

2021年10月1日

ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社

ニッセイ・ウェルス生命 北洋銀行を通じ、 『つみたてねんきん2（外貨建）』を販売開始

つみたてねんきん2

(外貨建)

外貨建個人年金保険
予定利率金利連動型外貨建個人年金保険

ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社（代表取締役社長：井本 満、以下ニッセイ・ウェルス生命）は株式会社北洋銀行（取締役頭取：安田 光春）を通じ、2021年10月1日より『つみたてねんきん2（外貨建）』の販売を開始いたしました。

『つみたてねんきん2（外貨建）』は、毎回一定額の「円」でお払込みいただいた保険料を、米ドルまたは豪ドルで積立てる平準払の定額年金です。ご契約の時期にかかわらず、あらかじめ設定された予定利率が適用される『利率固定プラン』*1と、ご契約時の市場金利情勢に応じて設定された予定利率が適用される『利率連動プラン』*2の2つのプランがあり、どちらのプランもご契約時の予定利率が保険期間を通じて適用されます。お客さまのニーズに合わせてご選択いただくことができ、将来の資産作りのための準備にご活用いただけます。

*1 正式名称：外貨建個人年金保険

*2 正式名称：予定利率金利連動型外貨建個人年金保険

商品の詳細は、以下のURL、商品の特徴については別紙をご覧ください。

https://www.nw-life.co.jp/product/individual/annuities/tsumitate_nenkin/

・契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）兼 商品パンフレット

ニッセイ・ウェルス生命は、これからも多様化するお客さまのニーズにきめ細かくお応えする商品・サービスを提供してまいります。

商品の特徴

『つみたてねんきん2（外貨建）』

1. 保険料は毎回一定額の「円」でお払込みいただきます。
 - ・ 月々2万円からはじめられます。
 2. 外貨に換算し、外貨で運用します。
 - ・ 保険料は米ドルまたは豪ドルに換算し、それぞれの通貨で運用します。
 - ・ 年金の受取通貨は円または外貨（指定通貨）を選択することができます。
 - ※ 米ドル建または豪ドル建の保険料は、お払込みの円建の保険料からの換算にあたり、為替レートの変動に応じてお払込みのたびに変動（増減）します。したがって、米ドル建または豪ドル建の年金額、年金原資は年金受取開始日まで確定しません。
 - ※ 年金を円で受取る場合、為替レートの変動に応じて受取額が変動（増減）します。そのため、円換算された年金の受取総額等が保険料円払込額の総額を下回り、損失が生じることがあります。
 3. 『利率固定プラン』『利率連動プラン』の2つのプランから選択できます。
 - 利率固定プラン
 - ・ 予定利率は、ご契約の時期にかかわらず、あらかじめ設定された利率が、保険期間を通じて適用されます。そのため、市場金利が低下しても、保険期間を通じて一定です。
 - 利率連動プラン
 - ・ 予定利率は、ご契約時の市場金利情勢に応じて設定された利率が、保険期間を通じて適用されます。そのため、市場金利が低下しても、保険期間を通じて一定です。
 - ・ 解約時や年金の一括受取時等に市場価格調整*1が適用されますが、『利率固定プラン』に比べて高い予定利率*2を設定しています。
 - *1 年金受取開始日前の解約払戻金額、年金受取期間中の年金の一括受取額等に、契約日から40年間は、市場金利の変動に応じた市場価格調整が適用されることから、その受取額等が保険料の払込総額を下回り、損失が生じるおそれがあります。
 - *2 市場金利情勢によっては、市場価格調整を適用しない商品よりも低くなる場合があります。
- ※ どちらのプランも、契約日から10年（120ヵ月）間の解約は、解約控除がかかります。

本ニュースリリースは報道機関向けに作成した資料です。したがって、商品のご検討に際しましては、必ず「契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）兼 商品パンフレット」をあわせてご覧ください。