

2022年4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 三菱UFJモルガン・スタンレー証券を通じ、 『エムソリューションⅣ 年金型』を販売開始



年金型

積立利率金利連動型年金(AⅡ型)
積立利率金利連動型年金(米ドル建)-年金額確定特約付-
積立利率金利連動型年金(豪ドル建)
指定通貨建積立利率金利連動型年金-指数連動型年金特約Ⅱ付

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、三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社（取締役社長 兼 最高経営責任者：荒木 三郎、以下「三菱UFJモルガン・スタンレー証券」）を通じ、2022年4月1日より『エムソリューションⅣ 年金型』*1（以下「当商品」）の販売を開始いたしました。

当商品は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券で販売されてきました『エムソリューションⅢ 年金型』、『エムソリューションⅢ 年金型（米ドル建/豪ドル建）』に、新たに「指数連動プラン」（以下「当プラン」）を追加した商品で、まとまったご資金をご選択いただいた通貨でふやしながら受取れる保険料一時払の定額個人年金保険です。当プランでは、年金受取総額は指定通貨建で一時払保険料以上の金額が最低保証され、マーケットにおける指数の動きに応じて毎年計算される「たのしみファンド」*2によって積立金をふやすことができ、指数が下落したとしても指定通貨建で積立金が減ることはありません。また、ふえた「たのしみファンド」*2は一時金でも特約年金でも受取ることができ、据置期間中も引き出しが可能です。「人生100年時代」に向けて、お客様のライフスタイルやニーズに合わせてご活用いただくことができます。

*1 正式名称：積立利率金利連動型年金（AⅡ型）/積立利率金利連動型年金（米ドル建）年金額確定特約付/
積立利率金利連動型年金（豪ドル建）/指定通貨建積立利率金利連動型年金 指数連動型年金特約Ⅱ付

*2 基本給付金額に増加率*3を乗じた金額をいいます。

*3 指数の上昇率に連動率*4を乗じた値をいいます。

*4 連動率は指数の上昇をたのしみファンドに反映させる割合をいいます、毎年変動します。

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/msolution4_n/

・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様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

『エムソリューションIV 年金型』

1. 円、米ドル、豪ドルの3種類の通貨から契約通貨を選択できます。
 - ・ 為替リスクを負わずに運用したい場合は円建を、海外の好金利を活かして運用したい場合は米ドル建、豪ドル建をご選択いただける商品です。
2. 「ご指定の口座」で「決まった時期」に受取れます。
 - ・ 米ドル建、豪ドル建をご選択いただいた場合、年金は指定通貨だけでなく、円でもお受取りいただけます。
3. 人生100年時代に向けて、4つの方法で年金の準備ができます。
 - 『終身年金プラン（年金総額保証付終身年金）』

最短でご契約の2ヵ月後*から、一生涯の年金をお受取りいただける終身年金です。自分でもつかいながらご家族にも引き継ぐことができるプランです。

* 据置期間0年で、年6回払または年12回払を選択した場合
 - 『ながいき年金プラン（年金総額保証付後厚終身年金）』

契約当初の年金額は抑えて、将来多くの年金額を一生涯お受取りいただける終身年金です。自分のながいきに備えることができるプランです。

※ 契約通貨は米ドル、豪ドルとなります。
 - 『確定年金プラン（確定年金）』

据置期間と年金受取期間を定めて、決まった金額を計画的にお受取りいただける確定年金です。
 - 『指数連動プラン（確定年金 指数連動型）』

マーケット連動で年金原資をふやし、ふやした分を上乗せして一定期間にわたりお受取りいただける指数連動型の確定年金です。

 - 年金受取総額は、指定通貨建で一時払保険料以上の金額が最低保証されます。
 - 据置期間中は、マーケットにおける指数の動きに応じて積立金を「ふやす」ことができます。
 - ・ マーケットにおける指数が、1年前に比べ上昇した場合、「たのしみファンド」が加算されます。指数の上昇（下落）は、1年ごとに前年比で判定します。
 - ・ 指数が下落した場合でも積立金は指定通貨建で減少しません。（円で受取る場合、為替相場の変動により減少する場合があります。）
 - ・ 据置期間中、一度も毎年の指数が上昇しなかった場合、「たのしみファンド」は加算されません。
 - 指数は、「日経平均株価」「S&P 500®」のいずれかを選べます。ご契約後の変更はできません。
 - 「たのしみファンド」は、一時金でも年金でも受取ることができます。

※ 指定通貨は米ドル、豪ドルとなります。

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」「ご契約のしおり・約款」をあわせてご覧ください。