

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

『悠々時間アドバンス plus』、『悠々時間アドバンス 2plus』を販売開始



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、2022年4月1日より『悠々時間アドバンスplus』*1、『悠々時間アドバンス 2plus』*2の販売を開始いたしました。

『悠々時間アドバンスplus』*1、『悠々時間アドバンス2plus』*2は、従来の『悠々時間アドバンス』、『悠々時間アドバンス2』を改定し、新たに「ふえるたのしみプラン」（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定期的に受け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」*3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」*3は一時金でも特約年金でも受け取ることができ、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、お客さま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 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/
生存保障重視特約付指定通貨建個人年金

*3 基本給付金額に増加率*4を乗じた金額をいいます。

*4 指数の上昇率に連動率*5を乗じた値をいいます。

*5 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、毎年変動します。

■取扱金融機関（五十音順）

悠々時間アドバンスplus

秋田銀行	阿波銀行	池田泉州銀行	大垣共立銀行
関西みらい銀行	京都銀行	熊本銀行	群馬銀行
埼玉りそな銀行	十八親和銀行	十六銀行	第四北越銀行
千葉銀行	福岡銀行	みたと銀行	りそな銀行

悠々時間アドバンス2plus

足利銀行	伊予銀行	北九州銀行	きらぼし銀行
静岡銀行	中国銀行	西日本シティ銀行	百十四銀行
北洋銀行	北海道銀行	もみじ銀行	山口銀行

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。

■悠々時間アドバンス plus

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

・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

■悠々時間アドバンス2plus

https://www.nw-life.co.jp/product/individual/annuities/yuyu_advance2_plus/

・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

『悠々時間アドバンス plus』

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」に受け取れます。
 - ・ 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、円でもお受け取りいただけます。
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。
 - 『あとからたくさんプラン（年金総額保証付後厚終身年金）』

契約当初の年金額を抑えることで、その後の期間、多くの年金額を一生にわたってお受け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
 - 『つかいながらのこすプラン（年金総額保証付終身年金）』

一生の年金を受け取りながら、万一の場合の年金受取保証を一時払保険料の最大120%まで確保できる終身年金です。自分でもつかいながら家族への相続にも備えることができるプランです。
 - 『自分できっちりプラン（確定年金）』

一定期間でふやし、一定期間にわたり、決まった金額を計画的にお受け取りいただける確定年金です。
 - 『ふえるたのしみプラン（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け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。（円で受け取る場合、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け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。

『悠々時間アドバンス 2plus』

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」に受け取れます。
 - ・ 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、円でもお受け取りいただけます。
3. 人生100年時代に向けて、年金で受け取る『年金受取重視コース』、一時金としても受け取れる『年金原資重視コース』の中から5つの方法で年金の準備ができます。

年金受取重視コース

■ 『あとからたくさんプラン（年金総額保証付後厚終身年金）』

契約当初の年金額を抑えることで、その後の期間、多くの年金額を一生にわたってお受け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

■ 『つかいながらのこすプラン（年金総額保証付終身年金）』

一生の年金を受け取りながら、万一の場合の年金受取保証を一時払保険料の最大120%まで確保できる終身年金です。自分でもつかいながら家族への相続にも備えるプランです。

■ 『自分できっちりプラン（確定年金）』

一定期間でふやし、一定期間にわたり、決まった金額を計画的にお受け取りいただける確定年金です。

■ 『ふえるたのしみプラン（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け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。（円で受け取る場合、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け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。

年金原資重視コース

■ 『ふやしてうけとるプラン（確定年金 年金原資重視型）』

据置期間中の死亡保障を抑えて年金原資を大きくしてお受け取りいただける確定年金です。年金原資は年金受取にかえて一時金としても受け取れます。