

2022 年 6 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

『エムステップ』に選択できる指数として「NASDAQ-100®」を追加



指数連動型年金特約付指定通貨建個人年金保険

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、三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社（取締役社長 兼 CEO：小林 真）を通じて販売されてきた『エムステップ』*¹（以下「当商品」）に、2022年6月1日よりご契約時に選択できる指数として「NASDAQ-100®」を追加いたしました。

当商品は、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る保険料一時払の外貨建個人年金保険です。契約時に選択した指数*³が前年より上昇すると「たのしみファンド」*²が加算されて積立金が増加しますが、今回、選択できる指数に「NASDAQ-100®」が新たに追加となりました。指数が下落しても指定通貨建で積立金が減ることはなく、ふえた「たのしみファンド」*²はいつでも引き出すことができます。また、据置期間満了後は、年金受取のほか、一時金での受取りや終身保険に移行することもできるため、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：指数連動型年金特約付指定通貨建個人年金保険

*² 基本給付金額にステップ率*⁴を乗じた金額をいいます。

*³ 契約時に「日経平均株価」「S&P500®」「NASDAQ-100®」の3種類から選択いただきます。

*⁴ 指数の上昇率に連動率*⁵を乗じた値をいいます。

*⁵ 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、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/mstep/>

- ・商品パンフレット
- ・契約締結前交付書面（契約概要 注意喚起情報）

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

『エムステップ』

1. **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」によって、積立金をふやすことができます。**
 - ・ 毎年の契約応当日の前日の指数が、前年の契約応当日前日*の指数より上昇した場合、「たのしみファンド」が加算され、指定通貨建で積立金が増加します。指数が下落しても指定通貨建で積立金は減りません。
 - ・ 指数は契約時に「日経平均株価」「S&P500®」「NASDAQ-100®」の3種類から選択いただきます。契約後の変更はできません。
 - ＊ ご契約の1年目は契約日の前日となります。
2. **据置期間中、1年に1回積立金が増加するチャンスがあります。**

指数の変動は1年ごとに前年比で判定を行うため、据置期間中、1年でも上昇局面があれば「たのしみファンド」が加算され、積立金は増加します。
3. **ふえた「たのしみファンド」は好きな時に何度でも引き出すことができます。**
 - ・ 「たのしみファンド」の総額（積立金）がある場合に限りです。
 - ・ 円で受取ることも可能です。その場合の適用為替レートはTTM（対顧客電信仲値）－50銭となります。
4. **据置期間満了後の受取方法や受取通貨を選択することができます。**
 - ・ 年金受取のほか、一時金受取や外貨終身保険に移行できます。
 - ・ 受取通貨は指定通貨（米ドルもしくは豪ドル）または円を選択できます。

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）」「ご契約のしおり・約款」をあわせてご覧ください。