

2020 年 10 月 2 日

生命保険窓販新商品の取扱開始について

足利銀行（頭取 清水 和幸）は、2020 年 10 月 5 日（月）より、新たに個人年金保険「こだわり個人年金」、「つみたてねんきん 2」の取り扱いを開始しますので、下記のとおりお知らせいたします。

長寿化や年金不安に加えコロナ禍もあり、老後の暮らしに対する不安はますます高まっております。今回の新商品は、保険料払込期間は税控除（※1）を活用しつつ、外貨運用による積立により、効率的に自助努力によるご自身の年金を準備することができる商品です。

当行では、今後とも、生命保険窓販商品のラインナップを充実させ、お客さまの幅広いニーズにお応えしてまいります。

（※1）個人年金保険料控除は、所定の条件を満たす必要があります。

記

1. 新規取扱商品

商 品 名	「こだわり個人年金」	「つみたてねんきん 2」
商 品 分 類	個人年金保険	個人年金保険
特 徴	《外貨を活用して、将来の年金準備を行うための平準払個人年金保険》 【1】<u>積立金は外貨で運用</u> 海外の金利を利用した運用成果が期待できます。 【2】<u>積立利率を毎月更改</u> 金利の変動に対応して積立利率もゆるやかに連動します。 【3】<u>契約後も柔軟に対応</u> 家計や為替相場の状況に合わせて契約内容を変更できます。	《健康状態の告知なしで加入できる外貨建の年金保険》 【1】<u>予定利率は一定</u> もし市場金利が低下しても、予定利率は保険期間を通じて一定です。 【2】<u>保険料は円で一定</u> 保険料を「円」で毎回一定額お払込みいただくことで、「ドルコスト平均法」の効果が期待できます。 【3】<u>2つのプランから選択可能</u> 「利率固定プラン」と「利率連動プラン」からの選択が可能です
引受保険会社	マニュライフ生命	ニッセイ・ウェルス生命

（※2）商品内容およびご留意事項に関する詳細につきましては、添付チラシをご覧ください。

2. 取扱店

当行本支店

※一部お取り扱いできない店舗がございます。

3. 取扱開始日

2020 年 10 月 5 日（月）

以 上



足利銀行



足利銀行

栃木県宇都宮市桜4丁目1番25号 〒320-8610
TEL.028-622-0111(大代表) www.ashikagabank.co.jp



この商品はマニライフ生命を引受保険会社とする生命保険です。
預金とは異なり、また、元本割れすることがあります。

為替レートの変動等により、損失が生じる場合があります。

概要明示用資料

2020年10月版

この資料は、保険商品の
内容のすべてが記載され
ているものではないため、
参考情報としてご利用
ください。

Manulife
マニライフ生命

マニライフ生命の無配当個人年金保険

こだわり個人年金

外貨建

無配当外貨建個人年金保険(積立利率変動型)

外貨を活用して、将来の年金準備を行うための平準払の個人年金保険です。

特徴

POINT
1

積立金は外貨で運用。海外の金利を活用した運用成果が期待できます。

- ・契約通貨は、米ドルまたは豪ドルのいずれかとなります。
- ・保険料の払込通貨は「円」です。一定額(最低1万円から)を毎月お払い込みいただきます。

POINT
2

積立利率を毎月更改。金利の変動に対応して積立利率もゆるやかに連動します。

- ・最低保証積立利率は、米ドル、豪ドルともに年1.5%です。

⚠️ **ご注意** 積立利率は、この保険の実質的な利回りではありません。

お客さまにお払い込みいただいた契約通貨建ての保険料全額が積立利率で運用されるものではなく、お払い込みいただいた保険料のうち、保険契約の締結・維持に係る費用に充てられる金額をのぞいた金額が積立金として運用され、契約後も定期的に、保険契約の締結・維持、死亡保障に係る費用等が積立金から控除されるためです。

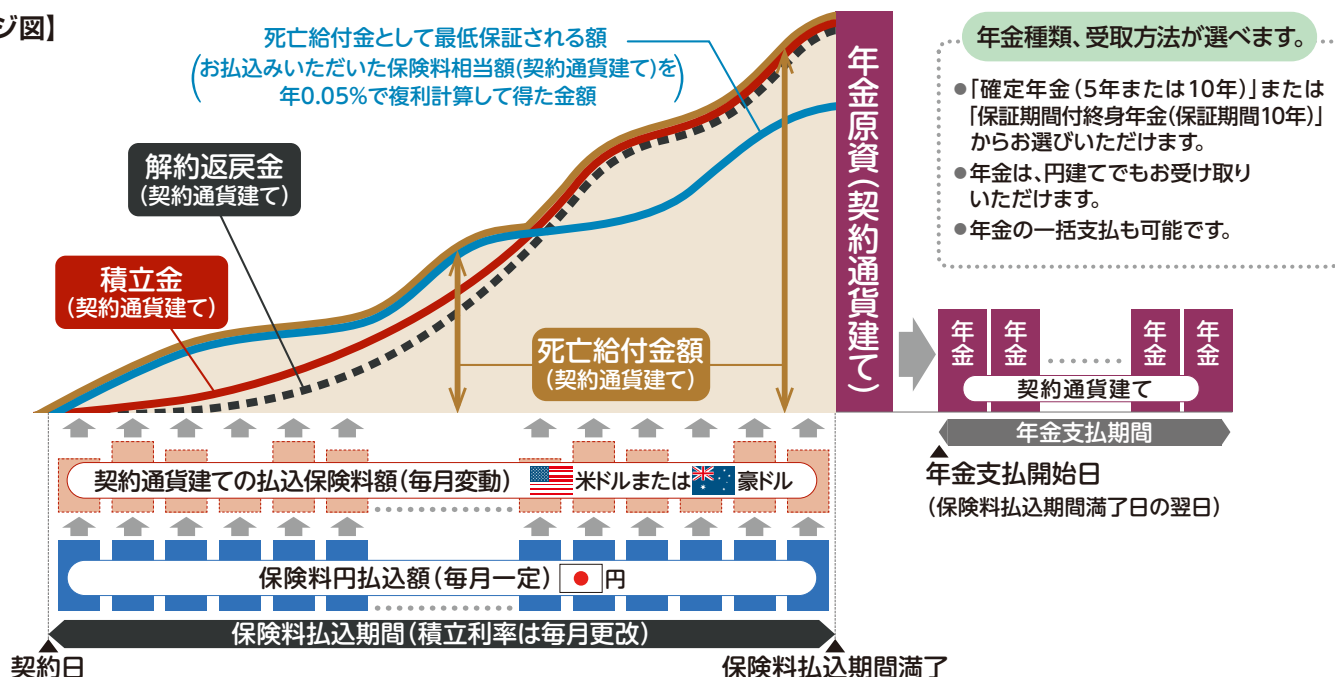
POINT
3

契約後も柔軟に対応。家計や為替相場の状況に合わせて契約内容を変更できます。

- ・保険料円払込額の払込停止・再開および保険料払込期間の延長等ができます。

※マニライフ生命所定の要件を満たすことが必要です。

【イメージ図】



商品の概要および主な取り扱い

主な保障内容	死亡給付金:被保険者が年金支払開始日前に死亡されたとき (支払金額)被保険者が死亡された日の直後に到来する月単位の契約応当日の前日までの経過年月数をもとに計算した次のいずれか大きい額 (1)積立金額 (2)払い込まれた保険料相当額を年0.05%で複利計算して得た金額		
	死亡一時金:被保険者が年金支払開始日以後、年金支払期間中(または保証期間中)の最後の年金支払日前に死亡されたとき (支払金額)年金支払期間(または保証期間)の残存期間に対する未払年金の現価		
契約年齢(満年齢)	0歳～60歳	保険料円払込額・保険料の払込方法(回数)	1万円～40万円(1,000円単位)・月払
保険期間 (更新の取り扱いなし)	保険料払込期間	20年、25年、30年、55歳、60歳、65歳、70歳、75歳	
	年金支払期間	確定年金:5年、10年 保証期間付終身年金:終身(保証期間10年)	
解約返戻金	あり	配当金	なし
付加できる特約	保険料円入金特約C型、円建年金移行特約C型、円支払特約C型、円建年金支払開始自動判定特約、個人年金保険料税制適格特約		

この資料は、「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」の補助資料であり、商品内容すべてを記載したものではありません。この保険のご検討ならびにご契約の際には、「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」を必ずご確認ください。

ご確認くださいたいリスクについて

この保険は外貨で運用するため、為替相場の変動による影響を受けます。したがって、**お支払い時点の為替相場で円換算した年金の支払総額や死亡給付金額等が、お払い込みいただいた保険料円払込額の総額を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。**為替相場の変動に伴うリスクは、契約者または受取人が負います。なお、為替相場の変動がなかった場合でも、為替手数料分のご負担が生じます。

- 保険料円払込額を契約通貨に換算した保険料額は、「保険料円入金特約C型」の為替レートの変動に応じて、お払い込みのたびに変動(増減)します。
- 「円支払特約C型」を付加して円に換算してお支払いする年金額は、「円支払特約C型」の為替レートの変動に応じて、年金のお支払いのたびに変動(増減)します。
- 「円支払特約C型」を付加して円に換算してお支払いする死亡給付金額等は、「円支払特約C型」の為替レートの変動に応じて、変動(増減)します。
- 「円建年金移行特約C型」を付加して円に換算する年金原資額は、「円建年金移行特約C型」の為替レートに応じて、変動(増減)します。

この保険にかかる費用について

この保険には、保険関係費がかかります。そのほか、解約時に解約控除、年金支払期間中には年金管理費がかかります。また、外貨のお取り扱いによる費用がかかる場合があります。

■ 保険関係費

- お払い込みいただいた保険料のうち、その一部は保険契約の締結・維持に係る費用に充てられ、それらを除いた金額が運用されます。また、契約後も定期的に保険契約の締結・維持、死亡保障に係る費用等が控除されます。

※保険関係費は、契約年齢・性別等によって異なるため、一律には記載できません。

■ 解約時にご負担いただく費用

- 解約時に、契約日からの経過月数(保険料をお払い込みいただいた月数)に応じて、以下の解約控除をご負担いただきます。

項 目	費 用
解約控除	積立金額×36%×(1-経過月数/120) 解約時に積立金から控除します。

■ 年金支払期間中にご負担いただく費用

- 年金支払期間中、以下の年金管理費をご負担いただきます。

項 目	費 用
年金管理費(年金支払の管理にかかる費用)	責任準備金額に0.4%を乗じた金額 年金支払日に責任準備金から控除します。

■ 外貨のお取り扱いによりご負担いただく費用

- 年金や死亡給付金等を外貨でお受け取りの際には、金融機関により手数料(リフティングチャージ等)をご負担いただく場合があります(くわしくは取扱金融機関にご確認ください)。
- 次の場合、下表の為替レートと対顧客電信売買相場の仲値(TTM)*との差額は、為替手数料として通貨交換時にご負担いただきます。
 - ①「保険料円入金特約C型」を付加し、保険料円払込額をお払い込みいただく場合
 - ②「円支払特約C型」を付加し、年金等を円でお支払いする場合
 - ③「円建年金移行特約C型」を付加し、円建年金への移行に際して、年金原資額を円に換算する場合

*対顧客電信売買相場の仲値(TTM)は、マニユライフ生命が指標として指定する金融機関が公示する値とします。

項 目	契約通貨	
	米ドル	豪ドル
① 「保険料円入金特約C型」の為替レート	契約通貨のTTM + 50銭	
② 「円支払特約C型」の為替レート	契約通貨のTTM - 1銭	契約通貨のTTM - 3銭
③ 「円建年金移行特約C型」の為替レート	契約通貨のTTM - 1銭	契約通貨のTTM - 3銭

※2020年10月現在。外貨のお取り扱いによりご負担いただく費用は、将来変更されることがあります。

代理店手数料について

- 代理店手数料として、1年あたり、保険料円払込額の総額に次の手数料率を乗じた金額が、引受保険会社から募集代理店に支払われます。
- 代理店手数料は、「この保険にかかる費用」に追加して、お客さまに別途ご負担いただくものではありません。

保険料 払込期間	初年度*1	次年度 以降*2	保険料 払込期間	初年度*1	次年度 以降*2	保険料 払込期間	初年度*1	次年度 以降*2	保険料 払込期間	初年度*1	次年度 以降*2
15年	1.74%	0.08%	22年	2.28%	0.14%	29年	1.90%	0.12%	36年	1.67%	0.11%
16年	1.63%	0.08%	23年	2.18%	0.14%	30年	2.00%	0.13%	37年	1.63%	0.11%
17年	1.53%	0.08%	24年	2.09%	0.13%	31年	1.94%	0.13%	38年	1.58%	0.10%
18年	1.45%	0.07%	25年	2.20%	0.14%	32年	1.88%	0.12%	39年	1.54%	0.10%
19年	1.37%	0.07%	26年	2.12%	0.13%	33年	1.82%	0.12%	40年	1.63%	0.11%
20年	2.50%	0.15%	27年	2.04%	0.13%	34年	1.77%	0.12%			
21年	2.39%	0.15%	28年	1.97%	0.12%	35年	1.72%	0.11%			

*1 初年度手数料率

*2 次年度以降手数料率(2年~8年)

※小数第3位を切り上げ、第2位まで表示しています。

募集代理店の担当者(生命保険募集人)はお客さまとマニユライフ生命の保険契約締結の媒介を行う者で、保険契約締結の代理権はありません。したがって、保険契約はお客さまからの保険契約のお申し込みに対してマニユライフ生命が承諾したときに有効に成立します。なお、お客さまが募集人の権限等に関して確認をご希望される場合は、ご遠慮なくマニユライフ生命コールセンターまでご連絡ください。

募集代理店

株式会社足利銀行

〒320-8610 栃木県宇都宮市桜4-1-25
TEL. 028-622-0111(大代表)

引受保険会社

マニユライフ生命保険株式会社

本社：〒163-1430 東京都新宿区西新宿三丁目20番2号
東京オペラシティタワー30階
ホームページ：www.manulife.co.jp

コールセンター

 **0120-063-730** 受付時間/月~金曜日 9時~17時
祝日および12月31日~1月3日は休業とさせていただきます。



ニッセイ・ウェルス生命

つみたてねんきん2

(外貨建)

商品概要書

2020年10月版

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

この商品は、健康状態の告知なしで加入できる外貨建の年金保険です。

主な特徴

1 予定利率は一定

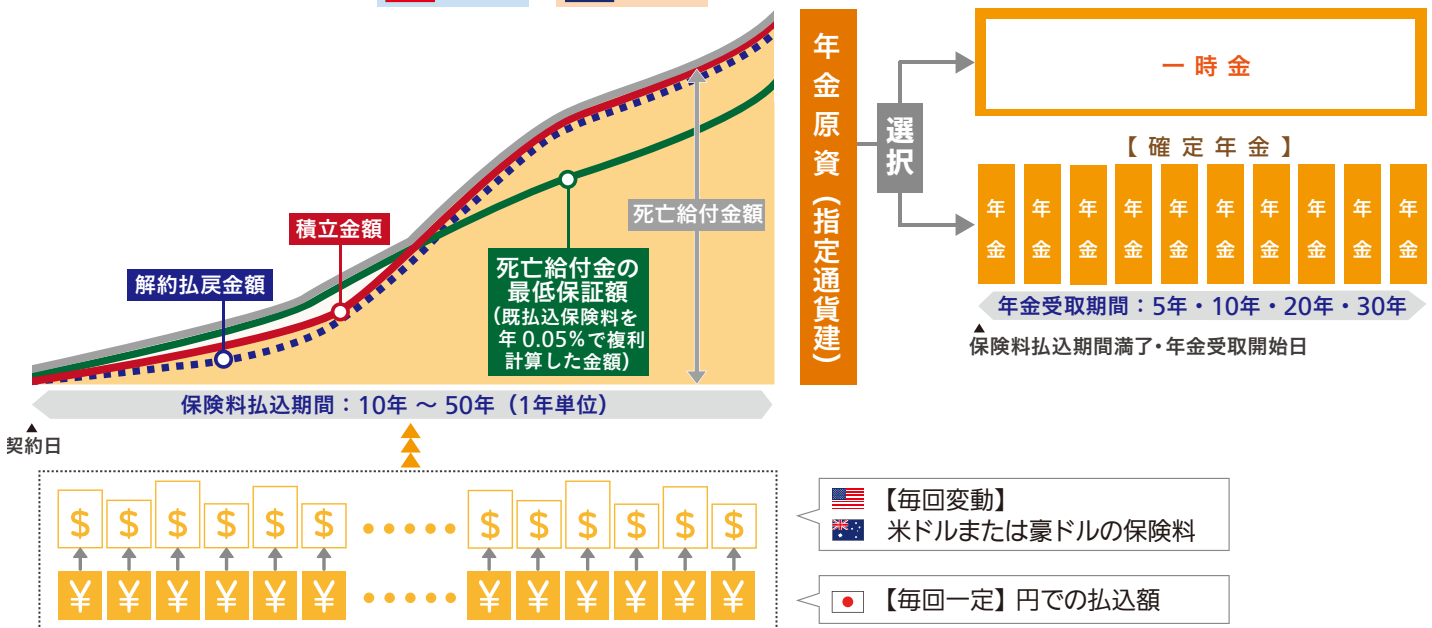
もし市場金利が低下しても、予定利率は保険期間を通じて一定です。

2 保険料は円で一定

保険料を「円」で毎回一定額お支払いいただくことで、「ドルコスト平均法」の効果が期待できます。

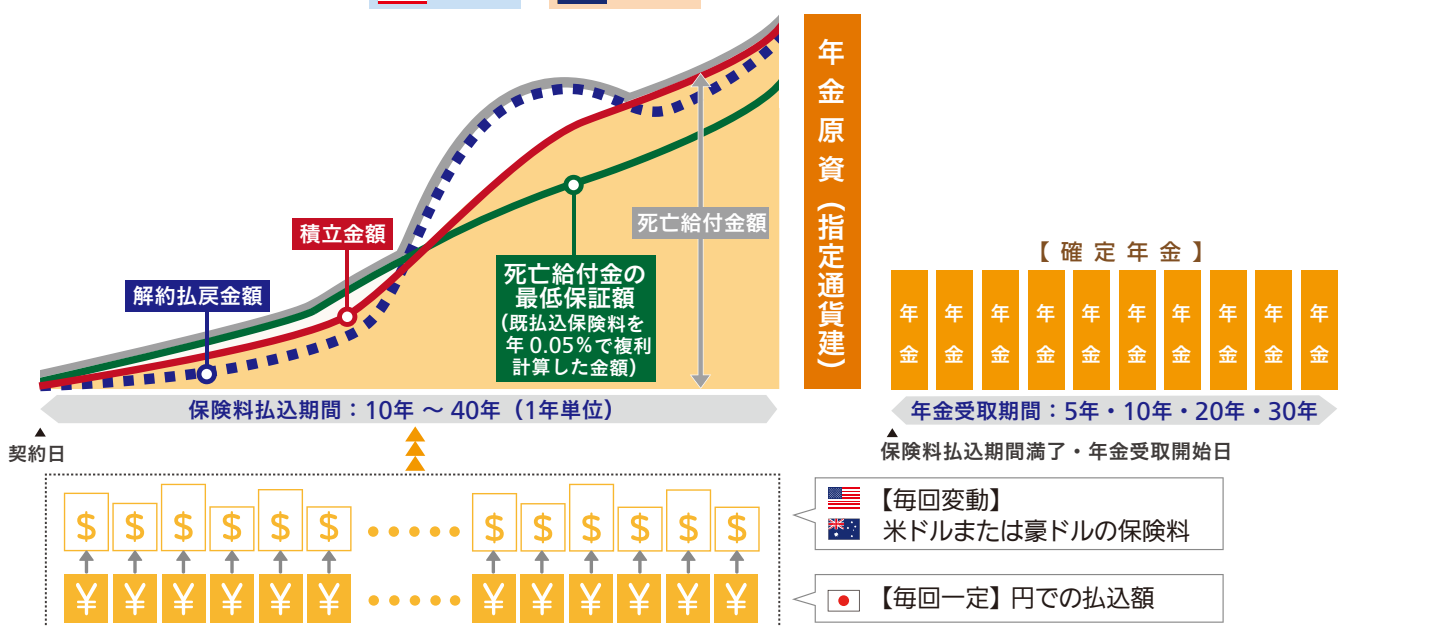
利率固定プラン

【しくみ図(イメージ)】 指定通貨は 米ドル 豪ドル よりお選びいただけます。



利率連動プラン

【しくみ図(イメージ)】 指定通貨は 米ドル 豪ドル よりお選びいただけます。



この保険はニッセイ・ウェルス生命保険株式会社を引受保険会社とする生命保険商品です。預金とは異なり、元本保証はありません。また、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象とはなりません。

■主なお取り扱い

契約年齢範囲	0歳～70歳(被保険者の満年齢)	年金受取開始年齢	10歳～85歳
保険料払込期間	利率固定プラン：10年～50年(1年単位)、利率連動プラン：10年～40年(1年単位)		
保険料範囲 (円払込額)	最低	月払：20,000円、年払：240,000円(1,000円単位) ※高額割引あり	
	最高	払込保険料累計見込額：3億円	
保険料払込方法	月払・年払	保険料払込経路	口座振替扱・クレジットカード扱
付加できる特約*	・円換算払込特約　・円換算支払特約　・年金円換算支払特約　・新為替ターゲット特約 ・円建年金移行特約・個人年金保険料税制適格特約　・指定代理請求特約		

*プランによって、付加できない特約があります。

※保険料払込期間満了時から年金受取開始日までの期間(据置期間)は、0年～10年(1年単位)となります。

※同一被保険者でニッセイ・ウェルス生命の他の平準払定額年金保険契約がある場合、払込保険料累計見込額を通算して3億円を超えることはできません。

■商品の概要

主な保障内容	死亡給付金	被保険者が年金受取開始日前に亡くなられた場合にお支払いします。			
	年金	被保険者が年金受取開始日を迎えられた場合にお支払いします。			
年金種類	確定年金	年金受取期間：5・10・20・30年			
解約払戻金	あり*1	配当金	なし	告知	なし*2

*1 契約日より10年未満の解約の場合には、解約控除があります。

*2 被保険者が入院中の場合など、ご加入いただけない場合があります。

■この保険のご検討にあたってご確認ください事項

■市場リスクについて ※利率連動プランの場合のみ

この保険は、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。

■為替リスクについて

この保険は、外貨建であるため、為替相場の変動による影響(為替リスク)を受けます。したがって、円換算された年金の受取総額や死亡給付金額等が、保険料円払込額の総額を下回り、損失が生じるおそれがあります。

■お客さまにご負担いただく費用について

この保険にかかる費用は、保険契約関係費と年金受取時の年金管理費(年金額の1%を上限)の合計額となります。また、外国通貨のお取扱いに必要となる費用や解約時にご負担いただく費用があります。

代理店手数料について

代理店手数料は、保険契約の締結の媒介や保険契約の維持管理業務等の対価として、1年あたり、払込保険料の総額(円払込額)に次の手数料率を乗じた金額が、引受保険会社から募集代理店に対して支払われます。

保険料払込期間	手数料率*1	
	初年度	次年度以降6年間*2
10年～14年	2.00%	0.10%
15年～17年	1.34%	0.34%
18年～50年	2.50%	0.28%

*1 記載の数値は上限を表しており、実際の手数料率は払込期間によって異なります。

*2 契約が有効中の場合のみ支払われます。

当該代理店手数料は、「お客さまにご負担いただく費用」に追加して別途ご負担いただくものではありません。

この資料は、商品・リスク・費用の概要を説明しています。ご検討にあたっては、当該商品の「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)」「ご契約のしおり・約款」を必ずご覧ください。

〔募集代理店〕

株式会社 足利銀行

〒320-8610 宇都宮市桜4-1-25

TEL：028-622-0111(大代表)

〔引受保険会社〕

ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社

〒141-6023 東京都品川区大崎2-1-1

フリーダイヤル ☎ 0120-770-837

受付時間：月～金曜日(祝日・年末年始を除く)9:00～17:00

※お客さまからのお問い合わせに対する適切な対応のため、通話を録音させていただきます。

www.nw-life.co.jp

NW-10-20067-●(20.07)