

NEWS RELEASE



T&Dフィナンシャル生命

2020年3月31日

各位

三菱UFJ銀行にて『みんなにやさしい年金保険』の販売を開始



T&D保険グループのT&Dフィナンシャル生命保険株式会社（社長：板坂 雅文）は、2020年4月1日より、株式会社三菱UFJ銀行（本店：東京都千代田区、頭取：三毛 兼承）にて『みんなにやさしい年金保険』（正式名称：無配当外国為替連動型個人年金保険（通貨選択・Ⅱ型）および無配当介護認知症保障型個人年金保険（通貨選択・Ⅰ型））の販売を開始しますのでお知らせいたします。

『みんなにやさしい年金保険』は、海外の金利と為替を活用した一時払の定額個人年金保険で、目標値到達時に自動的に運用成果を確保する「ターゲットプラン」と、介護・認知症にそなえる「介護認知症保障プラン」よりご選択いただけます。本商品の主な特徴は、別紙をご参照ください。

今後も引き続き、お客さまの視点に立ち、お客さまにとって魅力的な商品・サービスの提供に努めてまいります。

1. 販売商品

販売名称 『みんなにやさしい年金保険』

無配当外国為替連動型個人年金保険（通貨選択・Ⅱ型）（ターゲットプラン）

無配当介護認知症保障型個人年金保険（通貨選択・Ⅰ型）（介護認知症保障プラン）

2. 販売開始日

2020年4月1日

以上

本件に関するお問い合わせ先

T&Dフィナンシャル生命保険株式会社

企画部 広報課

東京都港区芝浦1-1-1 〒105-0023

電話：03-6745-6808

さあ、保険の新次元へ。

T&D 保険グループ

I 「みんなにやさしい年金保険」の主な特徴

ターゲットプラン ～運用成果を確保するタイミングを逃したくない～

目標値到達の判定を「契約日の翌営業日」から開始します。ご契約後、より早期の目標値到達が期待できます。また、幅広いニーズにお応えできるよう、一時払保険料の範囲や据置期間を設定しております。

Point1 ご契約日の翌営業日から目標値到達の判定を開始します

○目標値は基本保険金額の101%～105%または110%、120%からお選びいただけます

Point2 ふえたら円で確保します

○目標値への到達は、ご契約日の翌営業日から、年金支払開始日の3ヵ月前まで判定します
○目標値への到達後は自動的に円で運用成果を確保し、国内金利を活用した終身保険に移行します

Point3 死亡保険金額は基本保険金額を円で100%最低保証します

○「保険金最低保証特約」を付加することで、据置期間中の死亡保険金額は基本保険金額を円で100%最低保証します

介護認知症保障プラン ～介護や認知症の不安にそなえたい～

「介護認知症保障プラン」は、据置期間中、公的介護保険制度の「要介護1以上」に認定、または「認知症」と診断確定された場合に、一時払保険料を円で100%最低保証した介護認知症保障額*が受け取れます。また、指定代理請求特約を活用することで、要介護状態や認知症になり意思表示等が困難な場合、本人が預金の引き出し等を行なうことができないこともありますが、指定代理請求人が年金または年金の一括受取を請求することもできますので、資産の凍結にもそなえることができます。

* 介護認知症保障額は、介護認知症年金でのお受取に代えて、一時金でお受取りいただけます。

Point1 介護・認知症保障額は基本保険金額を円で100%最低保証します

○据置期間中に、基本保険金額を円で100%最低保証した介護認知症保障額が受け取れます
○介護認知症保障額は、公的介護保険制度の「要介護1以上」に認定、または「認知症」と診断確定された場合、お受取りいただけます

Point2 据置期間中の死亡保険金額・解約払戻金額を抑えて年金原資をふやします

○据置期間中の死亡保険金額と解約払戻金額を抑制し、ご契約を継続された方に分配します
○死亡保険金額は、「基本保険金額に為替変動率を乗じた金額」となります
○解約払戻金額は、金利変動・為替変動の影響を受け増減し、「基本保険金額に為替変動率を乗じた金額」が上限となります

Point3 据置期間満了後も、介護・認知症に保障を続けながらそなえることができます

○終身保険に移行して介護認知症年金を受け取れます（一括受取も可）

ターゲットプラン **介護認知症保障プラン** 共通

○ご契約時に為替手数料・契約初期費用の負担がございません

仕組図（イメージ）

仕組図（イメージ）は、減額等があった場合を想定しておらず、将来の死亡保険金額等を保証するものではありません。

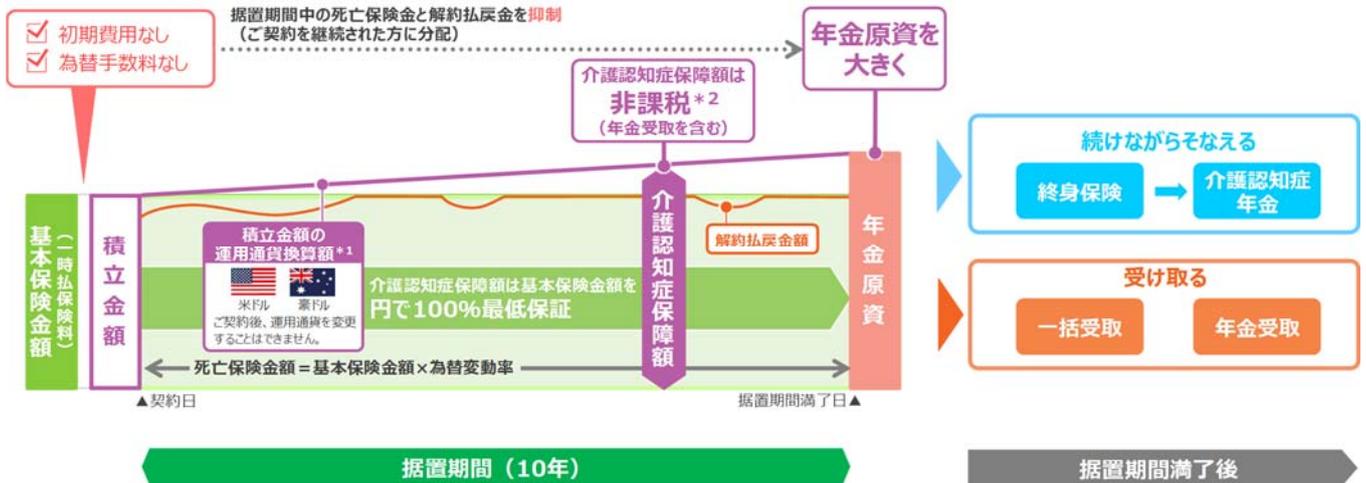
<ターゲットプラン>



(*) 契約日の積立金額を契約日の為替レートで運用通貨に換算し、積立利率を用いて計算された金額となります。

<介護認知症保障プラン>

※為替変動率が据置期間を通じて100%であるものと仮定して記載しています。



(*1) 契約日の積立金額を契約日の為替レートで運用通貨に換算し、積立利率を用いて計算された金額となります。

(*2) 介護認知症保障に関する税務について、くわしくは「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」をご覧ください。

※仕組図について、くわしくは「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」をご覧ください。

II

「みんなにやさしい年金保険」の取扱い

<ターゲットプラン>

据置期間(ご契約日から年金支払開始日の前日までの期間)	10年	
契約年齢(被保険者の契約日の満年齢)	40～85歳	
保険金最低保証特約を付加した場合	40～75歳	
基本保険金額(一時払保険料)	50万円以上、7億円以下(1,000円単位)*1	
外貨払込金額 (保険料外貨入金特約を付加した場合)	最低	1万米ドル(1米ドル単位) 1万豪ドル(1豪ドル単位)
	最高	7億円*1、*2
運用通貨	米ドルまたは豪ドル	
保険料払込方法	一時払	
年金支払開始年齢 (被保険者の満年齢)	確定年金 年金原資確保型 終身年金	50～95歳
確定年金の年金支払期間満了日 における被保険者の満年齢	105歳以下	
年金受取人	契約者または被保険者	
付加できる特約	目標値到達時終身保険移行特約、保険金最低保証特約、介護認知症年金支払移行特約、指定代理請求特約、終身保険移行特約、年金支払移行特約(I型)、外貨支払特約、新遺族年金支払特約、保険料外貨入金特約 ※年金支払移行特約(I型)、外貨支払特約、新遺族年金支払特約は重複して付加することはできません。	
クーリング・オフ	本商品は、クーリング・オフ制度(お申込みの撤回またはご契約の解除)の対象商品	

<介護認知症保障プラン>

据置期間(ご契約日から年金支払開始日の前日までの期間)	10年	
契約年齢(被保険者の契約日の満年齢)	60～75歳	
基本保険金額(一時払保険料)	300万円以上、1億円以下(1,000円単位)*3	
外貨払込金額 (保険料外貨入金特約を付加した場合)	最低	3万米ドル(1米ドル単位) 3万豪ドル(1豪ドル単位)
	最高	1億円*2、*3
運用通貨	米ドルまたは豪ドル	
保険料払込方法	一時払	
年金支払開始年齢 (被保険者の満年齢)	保証期間付 終身年金 年金原資確保型 終身年金	70～85歳
介護認知症年金受取人	被保険者	
年金受取人	契約者または被保険者	
付加できる特約	終身保険移行特約、目標値到達時終身保険移行特約、介護認知症年金支払移行特約、指定代理請求特約、年金支払移行特約(I型)、外貨支払特約、新遺族年金支払特約、保険料外貨入金特約 ※年金支払移行特約(I型)、外貨支払特約、新遺族年金支払特約は重複して付加することはできません。	
クーリング・オフ	本商品は、クーリング・オフ制度(お申込みの撤回またはご契約の解除)の対象商品	

*1 同一の被保険者について、この保険の「ターゲットプラン」(既に参加されているこの保険を含みます)を通算して7億円を超えることはできません。また同一の被保険者について、この保険の「ターゲットプラン」(既に参加されているこの保険を含みます)と当社所定の他の保険を通算して10億円を超えることはできません。

*2 外貨払込金額(1米ドル・1豪ドル単位)を受領日における当社所定の為替レートで円貨に換算した金額となります。

*3 同一の被保険者について、この保険の「介護認知症保障プラン」(既に参加されているこの保険を含みます)を通算して1億円を超えることはできません。

※ この保険は金融情勢等によっては、一部または全部の運用通貨・特約において、お取扱を一時休止する場合があります。

Ⅲ

「みんなにやさしい年金保険」の諸費用・リスク

◇この保険に係わる費用はつぎの合計となります。

項目		費用																									
据置期間中	ご契約の維持等に 必要な費用	積立利率は、「ご契約の維持等に必要費用」、「死亡保険金に関する費用」、「保険金最低保証特約を付加した場合の費用（ターゲットプランの場合）」、「介護認知症の保障に必要な費用（介護認知症保障プランの場合）」を控除したうえで定めております。 したがって、据置期間中に新たにご負担いただく費用はありません。																									
解約または減額をした場合	解約または減額をした場合に 必要な費用	据置期間中に解約または減額される際には、経過年数に応じてつぎの解約控除率（下表）がかかります。 <table border="1"> <tr> <td rowspan="4">据置期間 10年</td> <td>経過年数</td> <td>1年未満</td> <td>1年以上 2年未満</td> <td>2年以上 3年未満</td> <td>3年以上 4年未満</td> <td>4年以上 5年未満</td> </tr> <tr> <td>解約控除率</td> <td>5.0%</td> <td>4.5%</td> <td>4.0%</td> <td>3.5%</td> <td>3.0%</td> </tr> <tr> <td>経過年数</td> <td>5年以上 6年未満</td> <td>6年以上 7年未満</td> <td>7年以上 8年未満</td> <td>8年以上 9年未満</td> <td>9年以上 10年未満</td> </tr> <tr> <td>解約控除率</td> <td>2.5%</td> <td>2.0%</td> <td>1.5%</td> <td>1.0%</td> <td>0.5%</td> </tr> </table>	据置期間 10年	経過年数	1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上 4年未満	4年以上 5年未満	解約控除率	5.0%	4.5%	4.0%	3.5%	3.0%	経過年数	5年以上 6年未満	6年以上 7年未満	7年以上 8年未満	8年以上 9年未満	9年以上 10年未満	解約控除率	2.5%	2.0%	1.5%	1.0%	0.5%
据置期間 10年	経過年数	1年未満		1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上 4年未満	4年以上 5年未満																				
	解約控除率	5.0%		4.5%	4.0%	3.5%	3.0%																				
	経過年数	5年以上 6年未満		6年以上 7年未満	7年以上 8年未満	8年以上 9年未満	9年以上 10年未満																				
	解約控除率	2.5%	2.0%	1.5%	1.0%	0.5%																					
保険料のお払込や保険金等のお受取を外貨で行なう場合	外貨の取扱に 必要な費用	保険料のお払込や保険金等のお受取を外貨で行なう場合、送金手数料、口座引出手数料等の費用が別途必要となる場合があります。また、当該費用は取扱金融機関によって異なります。																									
介護認知症年金支払開始日以後、年金支払開始日以後（年金支払移行特約（I型）、新遺族年金支払特約、介護認知症年金支払移行特約により年金をお受取になる場合を含みます）	年金の支払管理等に 必要な費用	年金額に対して 1.0%の範囲内で定める率（*）																									

（*）年金の支払管理等に必要費用は、介護認知症年金支払開始日・年金支払開始日に 1.0%の範囲内で毎年の費用を当社が定めます。なお、年金の支払管理等に必要費用は介護認知症年金支払開始日・年金支払開始日に定める率を用いるため、ご契約時には定まっておりません。また、年金の支払管理等に必要費用は将来変更される可能性があります。

◇この保険のリスクについて

- ・この保険は、対象となる指標金利および為替レートに応じた運用資産の価格変動の影響を死亡保険金額、解約払戻金額、年金原資額に反映させる仕組みの個人年金保険（生命保険）です。
- ・死亡保険金額や年金原資額は、対象となる為替レートの変動により、**一時払保険料を下回る可能性があります。**
- ・解約払戻金額は、対象となる指標金利、為替レートの変動および解約控除率の適用により、**一時払保険料を下回る可能性があります。**
- ・外貨支払特約を付加した場合、外貨で受け取った死亡保険金額、解約払戻金額、年金原資額を円貨に換算した金額は、為替レートの変動により、**一時払保険料を下回る可能性があります。**

以上

本資料はニュースリリースであり、保険の募集を目的としておりません。
この保険のご検討・ご契約にあたっては、「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」および「ご契約のしおり・約款」を必ずご覧ください。

※本資料では「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」に記載されている「連動通貨」を「運用通貨」、「介護認知症年金原資額」を「介護認知症保障額」として記載しております。