

平成 21 年 1 月 21 日(水)

## 変額個人年金保険「たのしみVA年金物語」の取扱開始について

株式会社トマト銀行(取締役社長 中川 隆進)は、多様化するお客さまの資産運用ニーズにお応えするため、平成 21 年 2 月 2 日(月)より、下記のとおり、「たのしみVA年金物語(一時払い)」の取り扱いを開始することといたしましたのでお知らせいたします。

## 記

## 1. 商品の概要

## (1) 商品名

「たのしみVA年金物語」〔新最低保証付変額個人年金保険(一時払い)〕

## (2) 引受保険会社

住友生命保険相互会社

## (3) 商品の仕組みと特徴

この保険は、据置(運用)期間を 5 年、7 年、10 年から選択でき、10 年には年金原資ボーナス機能(運用成果の 20%を加算)を備えております。また、契約 1 年経過後は一時払い保険料の 10%までは解約控除なしで引出し可能な変額個人年金保険です。

※ 詳細については、別紙をご参照ください。

※ 当社が取り扱っている保険商品は本商品を含め生命保険、損害保険あわせて 26 商品です。

## 2. 取扱開始日

平成 21 年 2 月 2 日(月)

## 3. 取扱店舗

全営業店(59 カ店)

## 4. その他

「たのしみVA年金物語(一時払い)」の取り扱い開始に伴い、これまで取り扱いを行っておりました「たのしみVAプラス(一時払い)」の新規取扱いは終了いたします。

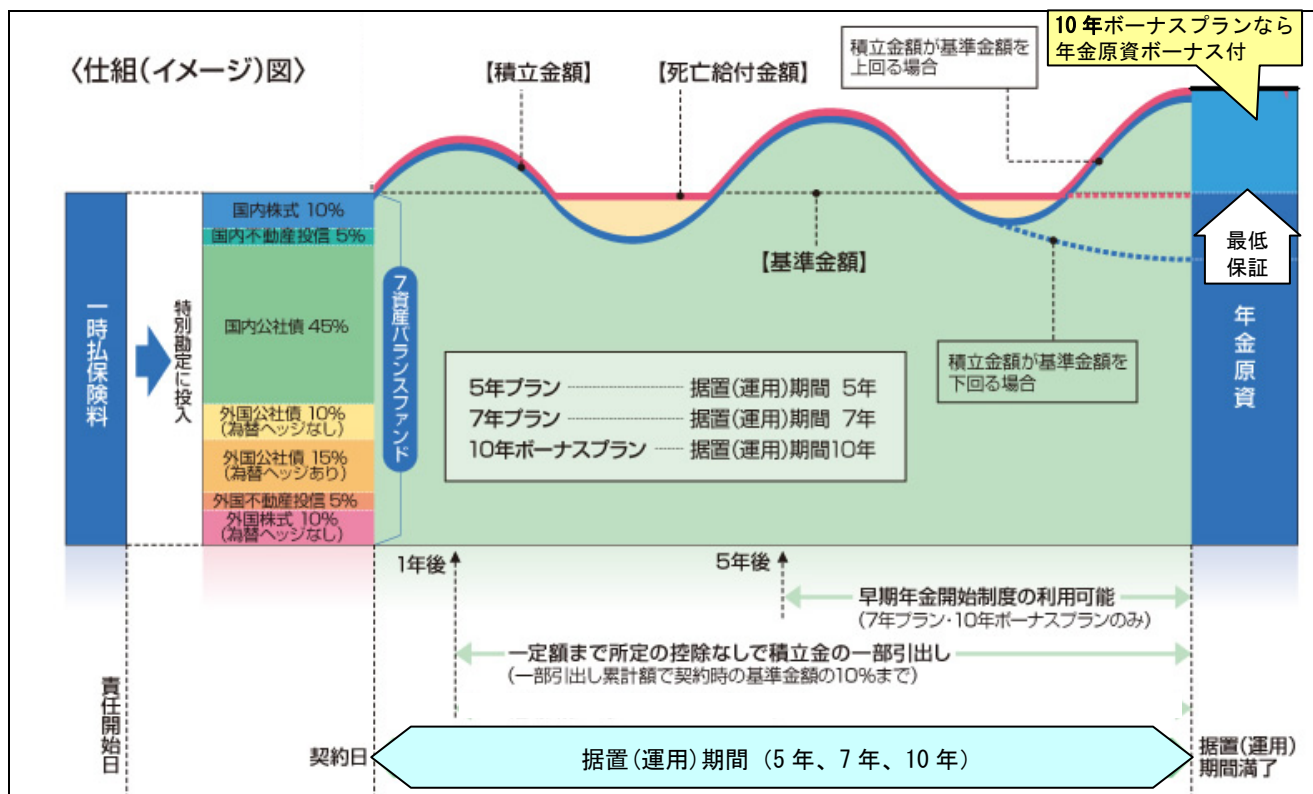
以上

本件に関するお問い合わせ先

営業企画部 山本 TEL 086-221-1019

商 品 概 要

保 險 会 社 名	住友生命保険相互会社
商 品 名	たのしみVA年金物語
商 品 内 容	新最低保証付変額個人年金保険（一時払い）
商 品 の 特 徴	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 据置期間 5 年・7 年・10 年から選択可能</li> <li>・ 据置期間中の死亡時、満了時の一括受取も一時払保険料相当額が 100%保証されている</li> <li>・ 目標値（110%・120%・130%）を設定すれば、運用目標到達のお知らせ郵便あり</li> <li>・ 一時払い保険料の 10%までは解約控除なしで引出し可能（契約 1 年以上経過後）</li> <li>・ 年金原資ボーナス機能あり（10 年据置の場合のみ、運用成果の 20%を加算）</li> <li>・ 据置期間 7 年・10 年には早期年金開始制度あり（契約 5 年経過後）</li> <li>・ 「ふえる期待」のある特別勘定（7 資産バランスファンド）</li> </ul>
契 約 年 齢 （被保険者満年齢）	・ 0 歳～最高 80 歳まで（年金の種類により異なる）
年 金 受 取 方 法	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 確定年金（5 年・10 年・15 年・20 年・30 年）〔一括受取も可能〕</li> <li>・ 年金総額保証付終身年金〔一括受取も可能〕</li> </ul>
一 時 払 い 保 険 料	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 確定年金 5 年・10 年は 100 万円以上 15 億円以下</li> <li>・ 確定年金 15 年・20 年・30 年・年金総額保証付終身年金は 300 万円以上 15 億円以下</li> <li>※最高限度額については住友生命の他の加入済商品と通算する</li> </ul>
中 途 解 約	・ 契約 1 年経過後の解約は契約時の一時払い保険料の 10%までは解約控除なし、それ以外の部分に所定の解約控除あり
諸 費 用 等	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 初期費用なし</li> <li>・ 保険契約関係費 <ul style="list-style-type: none"> <li>据置期間 5 年 2.40%</li> <li>据置期間 7 年 2.10%</li> <li>据置期間 10 年 1.95%</li> <li>年金支払期間中 1.0%</li> </ul> </li> <li>・ 資産運用関係費 0.1764%</li> </ul>



## 生命保険(個人年金保険・一時払終身保険)を お申し込みの際は、次の点にご注意ください。

### 【個人年金保険・一時払終身保険のリスク】

- ・ 生命保険は預金ではなく、当社が元本を保証する商品ではありません。
- ・ 商品種類・運用状況・経過年数等によっては、価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク等により、積立金額・年金額・解約返戻金額等が払込保険料を下回る場合があります。

### 【個人年金保険・一時払終身保険に係る諸費用】

- ・ 商品種類によっては、ご契約時の契約初期費用のほか、ご契約後も毎年、保険関係費用・運用関係費用・年金管理費用等がかかる場合があります。また、ご契約から一定の期間内に解約された場合、解約控除(費用)がかかる場合があります。ご負担いただく手数料種類やその料率は商品によって異なります。そのため具体的な金額・計算方法は記載しておりません。各商品の費用等の詳細は「商品パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」等でご確認ください。

### 【その他の重要事項】

- ・ 当社は生命保険の募集代理店です。生命保険の引き受けは行っておりません(生命保険の引き受けは、引受保険会社が行っております)。
- ・ 当社は契約締結の媒介を行います。そのため、お客さまのお申し込みに対して引受保険会社が承諾したときに契約は成立します。
- ・ 預金保険の対象ではありませんが、生命保険会社が加入する生命保険契約者保護機構の保護対象です。万一、引受保険会社が破たんした場合には、生命保険契約者保護機構の保護措置が図られますが、ご契約の際にお約束した給付金額・年金額等が削減されることがあります。
- ・ 保険業法上の規制により、お客さまのお勤め先や融資のお申込状況等によっては、当社では生命保険をお申し込みいただけない場合があります。
- ・ 生命保険をお申し込みいただくかどうか、当社でのお取引(預金・融資等)に影響するものではありません。

### 【商号等】

株式会社 トマト銀行

〒700-0811 岡山市番町 2-3-4