

平成20年10月

三重県松阪市京町 510 番地
株式会社 第三銀行

変額個人年金保険「たのしみ VA プラス」取扱開始のお知らせ

株式会社第三銀行（本店 松阪市、頭取 伊藤 準一）では、平成 20 年 10 月 1 日(水)より住友生命保険相互会社(本社 大阪市、取締役社長 佐藤 義雄)の変額個人年金保険「たのしみ VA プラス」の取扱いを下記のとおり開始いたしますので、お知らせいたします。

銀行による個人年金保険窓販開始後の個人年金市場の着実な拡大は、公的年金の受給だけでは一定の生活水準を維持することが難しいという「老後生活への不安」の意識が高まっていること等によると考えられます。

銀行窓販においてはお客様の年金保険商品選択基準が「年金原資最低保証」が重要な尺度となっていることもあり、富裕層をはじめ広い顧客層に訴求できることから本商品をラインアップに加えることといたしました。弊行では、今後ともお客様の幅広いニーズに応え、良質のサービスを提供してまいります。

記

1. 取扱開始日 平成 20 年 10 月 1 日（水）
2. 商品概要等
 - (1) 契約年齢 0 歳～80 歳（年金種類等により一部制約があります）
 - (2) 保険料払込方法 一時払い
 - (3) 払込保険料
 - ① 確定年金 5 年、10 年 100 万円以上 15 億円以下（1 万円単位）
 - ② ①以外の年金 300 万円以上 15 億円以下（1 万円単位）
 - (4) 据置期間 10 年以上 45 年以下
 - (5) 年金受取方法 確定年金（5 年、10 年、15 年、20 年、30 年、80 歳満了）
年金総額保証付終身年金、一括受取り
3. 「たのしみ VA プラス」の商品特長
 - (1) 本商品は、運用期間(10 年以上)満了後、運用成果に係らず満了時最低保証金額（一時払保険料相当額）が最低保証されます。
 - (2) 死亡給付金は、一時払保険料相当額が最低保証されますが、災害死亡時の割増はありません。
 - (3) 契約時費用は不要で、保険契約関係費等は比較的低廉です。但し、契約日から 8 年未満の中途解約時には、所定の解約時の費用が発生します。
 - (4) お客様が希望する目標金額に積立金額が達した場合、E メールで通知されます（但し事前に登録が必要です）。この場合運用成果は確定されず、引続き特別勘定で運用されます。

次ページに本商品の留意事項がございます。

キラリと光るあなたの銀行



本商品の留意事項

1. 運用のリスク

当保険は、特別勘定の運用実績に応じて積立金額が変動し、年金支払開始日の前日末の積立金額等にもとづいた年金額をお支払いする生命保険（変額個人年金保険）です。

特別勘定は株式や公社債などを運用対象としており、資産運用の結果が直接積立金額に反映されることから、ご契約者は収益を期待できる一方、株価の下落や為替、金利の変動などの投資リスクも負うことになります。したがって、据置期間中の解約返戻金額は運用実績により一時払保険料を下回ることがあります。

2. 費用

本商品にかかる費用は下記「資産運用関係費」と「保険契約関係費」の合計となります。

契約時費用はかかりませんが、一定期間中に解約された場合には別途「解約時の費用」がかかります。

① 据置期間中の費用

プラン	バランスプラン	債券重視プラン
資産運用関係費	積立金額に対し、年率 0.2%	積立金額に対し、年率 0.2%
保険契約関係費	積立金額に対し 年率 0.95%～2.70%	積立金額に対し 年率 0.90%～2.40%

※ その他、お客様にご負担いただく費用には、有価証券の売買委託手数料および消費税等の税金がかかりますが、費用の発生前に金額や割合を確定することが困難なため表示できません。また、これらの費用は特別勘定がその保有資産から負担しますので、お客様はこれらの費用を間接的に負担することになります。

② 年金支払期間中の費用

保険契約関係費	年金支払の都度、年金年額に対し、年率 1%（平成 20 年 9 月現在）
---------	--------------------------------------

※ 年金年額に対し、年金支払開始日における住友生命が定める率であり、今後変更することがあります。

③ 解約時の費用

契約日から経過 8 年未満で解約された場合にかかる費用で、契約日からの経過年数に応じ、積立金額に住友生命所定の控除率を乗じた金額となります。解約時に解約日の積立金額から控除します。

所定の控除率	契約日からの年数に応じて 0.75%～6.0%
--------	-------------------------

以上

お問い合わせ先

担当	金融サービス部	0598-25-2804	池田
	総合企画部	0598-25-0363	北川