

## 積立利率のお知らせ

- 積立利率は毎月2回(1日と16日)、積立利率保証期間ごとに金利情勢に応じて設定します。
- この保険の保険料の払込方法は一時払となります。一時払保険料のうち、ご契約の締結に必要な費用(契約時費用)を除いた金額が積立金として積み立てられ、積立利率に応じて経過年月ごとに増加します(積立利率とは、一時払保険料からご契約の締結に必要な費用を差し引いた積立金額に適用する利率のことで一時払保険料に対する運用利率ではありません)。

| 積立利率保証期間 | 積立利率   | 返戻率     | 左記積立利率の適用期間             |
|----------|--|---------|-------------------------|
| 5年       | 市場金利情勢により、記載の積立利率適用期間中はお取り扱いしていません。<br>解約返戻金の計算の際に用いる積立利率は、-0.03%となっております。 |         | 平成24年5月16日 ~ 平成24年5月31日 |
| 7年       | 市場金利情勢により、記載の積立利率適用期間中はお取り扱いしていません。<br>解約返戻金の計算の際に用いる積立利率は、0.17%となっております。  |         |                         |
| 10年      | 0.55 %   | 101.4 % |                         |

この資料に記載の数値は、上記積立利率にもとづいて計算しています。実際に適用される積立利率は、ご契約日(一時払保険料の着金日)における積立利率が適用され、ご契約後の積立利率は積立利率保証期間中一定となります。

返戻率は、積立利率保証期間満了時の積立金額(年金原資)を一時払保険料で除した率です(小数点第2位以下切り捨て)。

この資料は商品の概要を記載したものであり、ご契約に関するすべての事項を記載したものではありません。本商品のご検討・お申込みに際しましては、商品パンフレットとあわせて、必ず本商品に関する重要事項をご説明した書類である『契約締結前交付書面(ご契約の概要・注意喚起情報)』『ご契約のしおり・約款』をご確認ください。

この保険は、フコクしんらい生命を引受保険会社とする生命保険であり、預金とは異なります。したがって、預金保険制度の対象外となります(生命保険契約者保護機構の対象となります)。

この資料は3ページあります。全ページあわせてご確認ください。

ご不明な点は、この商品を取り扱う最寄りの募集代理店(信用金庫)へお問い合わせください。

| 積立利率保証期間 | 積立利率  | 左記積立利率適用期間                    |
|----------|-------|-------------------------------|
| 5年       | —     | 平成24年5月16日<br>?<br>平成24年5月31日 |
| 7年       | —     |                               |
| 10年      | 0.55% |                               |

### 積立金額・解約返戻金額例表

#### ■積立利率保証期間 5年

| 経過年数                        | 一時払保険料 | 積立金額 |  | 解約返戻金額                               |  |                                    |  |                                      |  |  |
|-----------------------------|--------|------|--|--------------------------------------|--|------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|
|                             |        | 返戻率  |  | 解約日の積立利率が<br>-----%(契約日+0.5%)<br>の場合 |  | 解約日の積立利率が<br>-----%(契約日と同じ)<br>の場合 |  | 解約日の積立利率が<br>-----%(契約日-0.5%)<br>の場合 |  |  |
|                             |        |      |  |                                      |  |                                    |  |                                      |  |  |
| ※ 記載の積立利率適用期間中はお取り扱いしていません。 |        |      |  |                                      |  |                                    |  |                                      |  |  |

#### ■積立利率保証期間 7年

| 経過年数                        | 一時払保険料 | 積立金額 |  | 解約返戻金額                               |  |                                    |  |                                      |  |  |
|-----------------------------|--------|------|--|--------------------------------------|--|------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|
|                             |        | 返戻率  |  | 解約日の積立利率が<br>-----%(契約日+0.5%)<br>の場合 |  | 解約日の積立利率が<br>-----%(契約日と同じ)<br>の場合 |  | 解約日の積立利率が<br>-----%(契約日-0.5%)<br>の場合 |  |  |
|                             |        |      |  |                                      |  |                                    |  |                                      |  |  |
| ※ 記載の積立利率適用期間中はお取り扱いしていません。 |        |      |  |                                      |  |                                    |  |                                      |  |  |

#### ■積立利率保証期間 10年

| 経過年数   | 一時払保険料     | 積立金額       |        | 解約返戻金額                              |        |                                   |        |                                     |        |
|--------|------------|------------|--------|-------------------------------------|--------|-----------------------------------|--------|-------------------------------------|--------|
|        |            | 返戻率        |        | 解約日の積立利率が<br>1.05%(契約日+0.5%)<br>の場合 |        | 解約日の積立利率が<br>0.55%(契約日と同じ)<br>の場合 |        | 解約日の積立利率が<br>0.05%(契約日-0.5%)<br>の場合 |        |
| 1年     | 1,000,000円 | 965,280円   | 96.5%  | 906,853円                            | 90.6%  | 948,171円                          | 94.8%  | 991,591円                            | 99.1%  |
| 2年     | 1,000,000円 | 970,589円   | 97.0%  | 918,188円                            | 91.8%  | 955,282円                          | 95.5%  | 994,070円                            | 99.4%  |
| 3年     | 1,000,000円 | 975,927円   | 97.5%  | 929,665円                            | 92.9%  | 962,446円                          | 96.2%  | 996,555円                            | 99.6%  |
| 4年     | 1,000,000円 | 981,295円   | 98.1%  | 941,287円                            | 94.1%  | 969,665円                          | 96.9%  | 999,047円                            | 99.9%  |
| 5年     | 1,000,000円 | 986,692円   | 98.6%  | 953,052円                            | 95.3%  | 976,937円                          | 97.6%  | 1,001,544円                          | 100.1% |
| 6年     | 1,000,000円 | 992,119円   | 99.2%  | 964,966円                            | 96.4%  | 984,265円                          | 98.4%  | 1,004,048円                          | 100.4% |
| 7年     | 1,000,000円 | 997,575円   | 99.7%  | 977,027円                            | 97.7%  | 991,646円                          | 99.1%  | 1,006,558円                          | 100.6% |
| 8年     | 1,000,000円 | 1,003,062円 | 100.3% | 989,240円                            | 98.9%  | 999,084円                          | 99.9%  | 1,009,074円                          | 100.9% |
| 9年     | 1,000,000円 | 1,008,579円 | 100.8% | 1,001,606円                          | 100.1% | 1,006,577円                        | 100.6% | 1,011,597円                          | 101.1% |
| 10年    | 1,000,000円 | 1,014,126円 | 101.4% |                                     |        | 1,014,126円                        |        |                                     |        |
| 年平均利回り |            | 0.14%      |        |                                     |        |                                   |        |                                     |        |

● 返戻率は、積立金額および解約返戻金額を一時払保険料で除した率です(小数点第2位以下切り捨て)。

● 年平均利回りは、次の計算式で算出した単利の数値です。また税制面は考慮していません。

$$\frac{\text{経過年数最終年の積立金額} - \text{一時払保険料}}{\text{積立利率保証期間(年)}} \div \text{一時払保険料} \times 100(\%) \text{ (小数点第3位以下切り捨て)}$$

積立金額・解約返戻金額例表の年平均利回りは経過最終年の積立金額に対する数値です。途中の経過年数時の年平均利回りとは異なります。

● 「解約日の積立利率」とは、解約日を積立利率保証期間更新日とみなした場合に、この保険契約に適用されている積立利率保証期間と同一の期間に適用される積立利率とします。

⚠ 上記の解約返戻金額と返戻率はシミュレーションです。実際の解約返戻金額は、解約時期の市場金利により異なります。また、経過年数最終年の積立金額および解約返戻金額は、積立利率保証期間満了時の年金原資を記載しています。この金額は、年金支払開始時に年金に代えて一括で受け取る場合の金額と同一で、ご契約時の積立利率により確定しています。



## ① 商品のしくみについて

- この商品は、保険契約者が指定する積立利率保証期間ごとに市場金利の情勢に応じて積立利率(年率)を定め、その積立利率により増加した積立金額(年金原資)にもとづき、年金支払開始日に年金額を定めるしくみの個人年金保険です。
- 積立利率とは、一時払保険料からご契約の締結に必要な費用を差し引いた積立金額に適用する利率のことです(一時払保険料に対する運用利率ではありません)。
- 積立利率は毎月2回(1日と16日)、積立利率保証期間ごとに金利情勢に応じて設定するため、ご契約日(一時払保険料がフコクしんらい生命所定の口座に着金した日)によって異なります。なお、ご契約日に適用される積立利率は積立利率保証期間中、変更されることはありません。
- 積立利率保証期間は、フコクしんらい生命が定める期間から保険契約者に指定いただきます。平成24年4月現在、フコクしんらい生命が定める積立利率保証期間は、5年・7年・10年の3種類ですが、市場金利情勢により変更することがあります。
- 保険料の払込方法は一時払となります。一時払保険料のうち、ご契約の締結に必要な費用を除いた金額が積立金として積み立てられ、積立利率に応じて経過年月ごとに増加します。
- 年金額は、保険契約の締結時点では定まらず、年金支払開始日の前日における積立金額をもとに、年金支払開始日時点でフコクしんらい生命が定める率にもとづいて算出されます。
- 死亡給付金は、基本保険金額(一時払保険料と同額)が最低保証されています。  
※基本保険金額の減額をした場合は、減額後の基本保険金額が最低保証されます。
- この商品では、契約者貸付制度はご利用いただけません。
- この商品には、契約者配当金はありません。

## ② 商品のリスクについて

- 積立利率保証期間中に解約または基本保険金額の減額をされた場合の解約返戻金額は、その時点の積立利率などにもとづいた市場価格調整<sup>注</sup>を行うことにより計算します。したがって、解約返戻金額は、解約時期の市場金利に応じて変動することから、一時払保険料を下回ることがあります。  
**注**…市場価格調整とは、市場金利の変動に応じた資産価値の変動を解約返戻金額に反映させるための調整手法です。基本保険金額の減額時にも市場価格調整を行います。  
商品パンフレット、契約締結前交付書面(ご契約の概要・注意喚起情報)に解約返戻金額に関して記載をしておりますのであわせてご確認ください。
- ご契約時に積立利率保証期間に応じた費用がかかります。そのため、積立金額はご契約後一定期間、一時払保険料相当額を下回ります。
- 生命保険会社の業務または財産の状況の変化により、給付金額、積立金額、解約返戻金額および将来の年金額などが削減されることがあります。

## ③ お客さまにご負担いただく費用について

ご契約時と年金受取時にご負担いただく費用があります。

- ご契約時
  - 契約時費用(ご契約の締結に必要な費用)…一時払保険料から以下の金額を控除します。
    - 積立利率保証期間 5年 … 一時払保険料の **2.0%**
    - 積立利率保証期間 7年 … 一時払保険料の **3.0%**
    - 積立利率保証期間10年 … 一時払保険料の **4.0%**
- 年金受取時
  - 年金管理費(年金のお支払いなどをするための費用)
    - 毎年お受け取りになる年金額の **1.0%**

※ この保険の積立利率は、国債の流通利回りを指標金利とし、その指標金利の所定の期間における平均値にもとづきフコクしんらい生命が定めた率から保険関係費率を差し引いた利率です。なお、保険関係費率は、保険契約の維持および死亡給付金を支払うために必要な費用をもとに定めております。

## ④ この資料について

- この資料に表示している数値のうち、積立利率にもとづく積立金額および年金原資以外は、現時点で確定していないため、仮定の数値です。
- 積立利率とそれにもとづく積立金額および年金原資についても、積立利率の適用期間中にのみ確定している金額となりますのでご注意ください。

保険契約はお客さまからのお申込みに対してフコクしんらい生命が承諾したときに有効に成立します。募集代理店は、お客さまとフコクしんらい生命と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。