

2005年6月30日
日興コーディアル証券株式会社
三井住友海上シティインシュアランス生命保険株式会社

日興コーディアル証券株式会社が、 三井住友海上シティ生命の外貨建定額個人年金保険 「アテナ (ATHENA)」販売開始

日興コーディアル証券株式会社 (本店所在地 : 東京都千代田区、取締役社長 : 有村純一、以下「日興コーディアル証券」) は、7月1日より三井住友海上シティインシュアランス生命保険株式会社 (本社所在地 : 東京都千代田区、代表取締役共同社長チーフ・エグゼクティブ オフィサー : 栗岡威・三宅伊智朗、以下「三井住友海上シティ生命」) が開発した外貨建定額個人年金保険「アテナ (ATHENA)」(通貨選択型個人年金保険) を全国の日興コーディアル証券の店舗、営業所において販売開始いたします。

「アテナ (ATHENA)」は、契約時に契約通貨による将来の年金原資が確定する外貨建定額年金保険です。選択可能な通貨として米ドルと豪ドルの2通貨を用意し、積立期間は最短3年から、最高加入年齢87歳という特長をもった商品です。定額年金の持つ安定性を享受したい、現時点では相対的に高い海外金利を活用したい、比較的早期に年金の受取りを開始したいなどのお客様ニーズに対応できる内容となっております。

■ 二種類の外国通貨より契約通貨を選択

米ドル 豪ドル二種類の通貨選択により資産の分散投資が可能です。また円入金支払特約を付加することにより円での保険料入金も可能となります。

■ ご契約時の予定利率で運用

契約日 契約通貨 契約期間に応じ定める予定利率は毎週見直しますが、契約時の予定利率で積立期間中複利運用されるため、ご契約時に年金原資が確定します。

■ 積立期間は3年、5年、7年、10年から選択

積立期間は3年、5年、7年、10年から選択できます。また年金の受取開始を1年刻みで最大90歳まで繰延べすることができ、繰延べ期間中はいつでも年金の受取りを開始することができます。

■ 契約年齢は最高87歳まで

積立期間により契約年齢は異なりますが3年の場合、満87歳まで職業告知のみで加入が可能です。

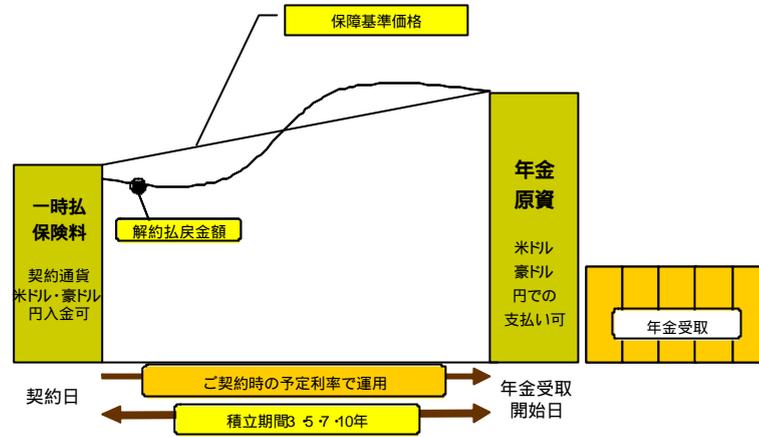
■ 積立金の一部引出機能

積立期間中、毎年の契約応当日には、増加分 (運用収益分) を解約控除なしで引出することができます。なお、毎年の請求の都度受取ることが可能です。*一時払保険料 × 予定利率にて算出

「アテナ」の商品概要は、次の通りです。

商品概要

■ しきみ図



■ 取扱いについて

商品名	外貨建定額個人年金保険「アテナ (ATHENA)」 (正式名称 通貨選択型個人年金保険)
契約通貨	米ドル 豪ドル
一時払保険料	保険料の払込方法は一時払のみ 最低払込保険料は通貨により異なる。 円入金* 200万円以上 100円単位 米ドル入金 2万ドル以上 1ドル単位 豪ドル入金 3万ドル以上 1ドル単位 *円貨による保険料の入金は、円入金特約を付加する必要があります。
予定利率 円入金可	三井住友海上シテ生命が、契約日 契約通貨 積立期間に応じて定める契約時の予定利率を適用。 別表にて予定利率表示
契約年齢	積立期間により以下の通り 積立期間 3年 0歳～87歳 積立期間 5年 0歳～85歳 積立期間 7年 0歳～83歳 積立期間 10年 0歳～80歳
積立期間	3年・5年・7年・10年より選択
年金受取通貨	原則、契約通貨での受取りとなるが年金受取開始時において積立金額を円貨に換算することで円での年金受取が可能。
一部引出	毎年の契約応当日に、増加分 (運用収益分)*を解約控除なく引き出すことが可能。*一時払保険料×予定利率にて算出
繰延べ	1年単位で年金受取開始を繰延べることが可能。
遺族年金支払特約	積立期間中に被保険者が死亡した場合に、死亡保険金を原資とした年金基金より、死亡保険金受取人に死亡保険金を一括受取にかえて年金形式で支払う

(予定利率の例)

2005年07月01日に契約が成立した場合に適用される予定利率は次のとおりです。

積立期間	3年	5年	7年	10年
米ドル建て	2.20%	3.00%	3.15%	3.35%

積立期間	3年	5年	7年	10年
豪ドル建て	3.65%	4.25%	4.27%	4.30%

外貨建定額個人年金保険「アテナ (ATHENA)」に関する、より詳細な情報については、三井住友海上シティ生命のホームページ (<http://www.msiciti-life.com/>) をご覧ください。

三井住友海上シティインシュアランス生命保険株式会社について

三井住友海上シティインシュアランス生命保険株式会社は、変額個人年金保険を扱う生命保険会社として誕生し、その後、定額個人年金保険に扱いをひろげてまいりました。

当社は、営業開始から3年目を迎えました。この間、変額個人年金保険を専門に取り扱う生命保険会社としてお客さまのご愛顧をいただき、募集代理店のみならずとも大きく成長することができました。本年1月には当社初の定額個人年金保険商品を発売し、変額年金、定額年金の双方を扱う個人年金保険の専門会社への変貌を遂げつつあります。2004年度の年間保険料収入は4,013億円となりました。2004年度末の保有契約は、件数で93,891件、契約高で8,856億円となり、変額個人年金保険分野において確固とした地位を占めるに至っております。今後は、変額年金と定額年金を幅広く扱う個人年金保険専門会社として、お客様のニーズと信頼にこたえ、市場の健全な発展に貢献してまいります。
