

スミセイの積立年金 (利率保証型)

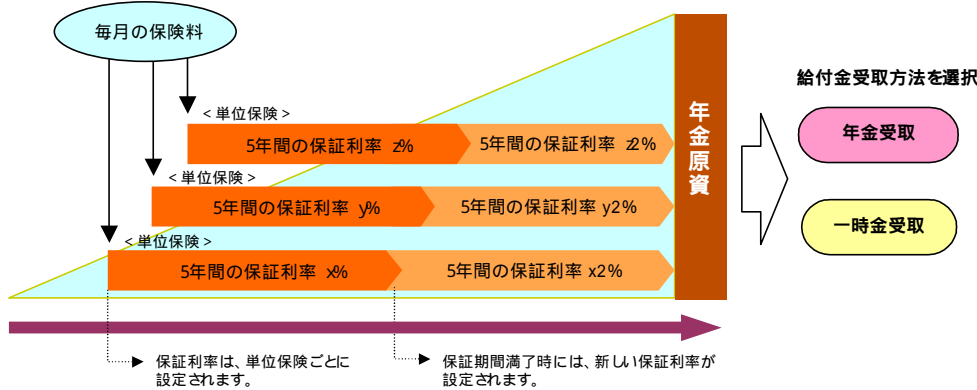
確定拠出年金保険 (単位保険別利率設定型 / 5年)

商品提供会社 : 住友生命保険相互会社

本商品は元本確保型の商品です

1. 基本的性格

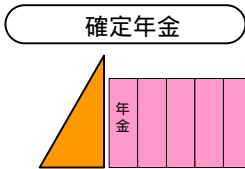
払込保険料は、毎月 1日に新たに設定される保険 (=単位保険)に充当されます。
 保証利率は、残存期間 5年の国債の流通利回りを基準として、単位保険ごとに毎月設定され、5年間保証されます。
 給付請求時には、年金 一時金での受け取りを選ぶことができます。
 利率保証期間途中の預替え (スイッチング)の場合、解約控除が適用されることがあり、この場合受取金額が元本 (払込保険料)を下回ることもあります。



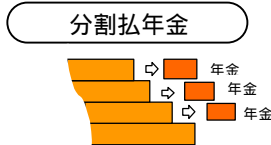
- * 適用保証利率の設定や、解約返戻金の計算は単位保険ごとに行われます。(注「単位保険について」参照)
- * 保証利率とは、契約管理等に係る諸費用が控除された後の実質利率です。

2. 給付の方法

【年金の受取】 * 年金給付の方法は、プランにより異なりますので規約等をご確認ください。



あらかじめ定められた一定期間、一定額の年金を受取ることができます。
 選択可能な支払期間は、5年、または、10年です。
 年金額は、年金支払開始時の保険料積立金をもとに、年金種類に応じた保証利率等により計算されます。
 年金支払期間中に加入者が死亡した場合には、残存年金支払期間の未払年金の現価に相当する金額が支払われます。



年金支払開始時の保険料積立金を一定期間分割して受取ることができます。
 支払期間は 5~ 20年の間で規約に定められます。
 単位保険による運用を継続し、年金給付の都度、単位保険の一部が解約され、その解約返戻金が受取額になります。
 金利情勢等により、解約控除が適用される場合があります。

【一時金の受取】

老齢給付金、障害給付金を一時金でお受けになる場合、または、積立期間中に加入者がお亡くなりになった場合には、請求時点における保険料積立金を一時金として受取ることができます。

<留意点>

- * 確定年金については、年金支払開始後の他商品への預替え (スイッチング)のお取扱いが制限される場合がありますので、プランの規約等をご確認ください。
- * 障害給付金の給付の方法は、一時金受取または分割払年金のみのお取り扱いとなるなどプランの規約等により異なりますのでご確認ください。

スミセイの積立年金 (利率保証型)

確定拠出年金保険 (単位保険別利率設定型 / 5年)

商品提供会社 : 住友生命保険相互会社

本商品は元本確保型の商品で

3. 保険の種類

利率保証型積立生命保険

4. 拠出単位 / 拠出限度額

拠出金額は 1円以上、1円単位です。
毎月の保険料は、確定拠出年金制度上の拠出限度内であれば自由に設定できます。
(払込の一時中断も可能です。)
他商品からの預替えについても、金額の制限はありません。

5. 保険期間

保険料の払込開始時から給付の終了時まで。

6. 利率の設定 / 適用

【積立期間中】

- 保証利率は、残存期間が 5年の国債の流通利回りを基準に毎月 1日に設定されます。
- 当月中に入金された保険料は、当月適用される保証利率で運用されます。

【年金開始後】

- 《確定年金》
年金支払開始時に年金種類ごとに保証利率が設定されます。
年金原資となる保険料積立金は、適用される保証利率で運用されます。
- 《分割払年金》
積立期間中と同じです。

* 保証利率は契約管理等にかかわる諸費用を予め差し引いた後の実質利率です

7. 保証利率の適用期間

【積立期間中】

保証利率は 5年間適用されます (期中で変更することはありません)。

【年金開始後】

- 《確定年金》
保証利率は年金支払期間中保証されます。
- 《分割払年金》
積立期間中と同じです。

8. 利率保証期間満了時の取扱い

- 利率保証期間満了時における残存期間 5年の国債の流通利回りを基準に新たな保証利率が自動的に設定され、適用されます。
- 新たに適用される保証利率は、次の利率保証期間満了時まで保証されます。

9. 配当金

- 毎年の決算により剰余金が生じた場合、社員配当金が支払われる場合があります。
資産運用実績の変動による剰余を原資とする配当金 (利差配当) はありません。

10. 持分の計算方法

- 保険料積立金は、元本に、保証利率を乗じて求めた利息相当分を加えて計算されます。
- 解約控除が適用される場合、保険料積立金から解約控除額が差し引かれた金額が持分となります。

11. 預替え (スイッチング) 時の取扱い

- 預替え (スイッチング) による解約は全部あるいは一部について随時可能です。
解約の際には、解約返戻金として持分額が支払われます。
- 預替え (スイッチング) 時の市場金利等に応じて解約控除が適用されることがあります。
適用される解約控除額がそれまでの利息相当額を上回り、結果として受取金額が元本を下回ることがあります。

- 実際にお受取になれる金額等については、Web コールセンターでご確認下さい。
- 複数の単位保険を保有している場合、利率設定日が古いものから順次取崩されます。
- 単位保険を指定して解約することも可能です。

12. 中途退職時の取扱い

- 離転職などにより、個人型年金や他の企業型年金に移換する場合には、移管金として保険料積立金そのまま全額移換されます。
(解約扱いではありません)。

13. 運用勘定

- 一般勘定で運用されます。

スミセイの積立年金 (利率保証型)

確定拠出年金保険 (単位保険別利率設定型 / 5年)

商品提供会社 : 住友生命保険相互会社

本商品は元本確保型の商品です

14. セーフティネットの有無

この商品は、生命保険契約者保護機構による補償対象商品です。
 生命保険会社が経営破綻に陥った場合、加入時にお約束された給付金額などが削減されることがあります。生命保険会社が経営破綻に陥った場合、生命保険契約者保護機構により保険契約者保護の措置が図られることがありますが、この場合にも、ご契約条件の変更が行われる可能性があります。お受け取りになる給付金額などが削減されることがあります。なお、詳細については「生命保険契約者保護機構」お問い合わせ先 03 3286-2820 までお問い合わせください。

注：単位保険について

・本商品では、仕組上、毎月1日ごとに独立した保険を設定します (これを「単位保険」と呼びます)。当月中のご入金分 (毎月の掛金、および、他の運用商品からの預替え金) は、当月1日に設定される単位保険の保険料として充当されます。

適用保証利率の設定や解約控除の適用は、単位保険ごとに行われます。したがって、加入者の保険料積立金や解約返戻金は、保険料が入金された年月に対応する単位保険ごとにまず計算され、各単位保険の計算結果を合計することによって求めます。

・当月中のご入金分は、当月1日にご入金いただいたものとして、入金日と当月の適用利率に応じて割戻し計算が行われます。割戻し計算後の金額は「口数」として管理され、ご加入者さま向けの個人別管理資産に関するレポートやWeb上において、本商品の「保有数量」として表示されます。

(口数の具体的な計算例は下図をご参照ください。なお、表示される口数は、端数処理を施すため右図のケースと一致しない場合があります)

