

平成 27 年 3 月 26 日

報道機関 各位

株式会社 鳥取銀行

**平準払個人年金保険並びに一時払変額終身保険の新商品取扱開始について**

株式会社 鳥取銀行（頭取 宮崎 正彦）では、平成 27 年 4 月 1 日（水）より、平準払個人年金保険「虹色きっぷ」および「たのしみ未来」並びに一時払変額終身保険「プレミアジャンプ・終身（円建）」の取扱いを開始いたしますのでお知らせします。なお、平準払個人年金保険の取扱いは、当行として初めてとなります。

このたび、取扱いを開始する平準払個人年金保険は、将来の住宅資金や自動車購入資金、子供の教育資金など、お客さまのライフプランに合わせて、保険料払込期間や据置期間等の商品設計が柔軟に設定可能な商品となります。また、一時払変額終身保険の新商品は、一時払保険料を定額部分と変額部分に分け、定額部分で確実に増やしつつ、変額部分では株式や債券、商品の 3 つの資産に投資し、収益の獲得を目指します。

当行は、今後もお客さまの多様なニーズにお応えするため、商品ラインナップの充実に努めてまいります。

## 記

**1. 平準払個人年金保険 「虹色きっぷ」の商品概要**

商品名	虹色きっぷ
商品分類	5 年ごと利差配当付個人年金保険（2011）
引受保険会社	明治安田生命保険相互会社
商品の主な特色	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 保険料払込期間の死亡保障を抑えた生存保障重視型の年金保険です。</li><li>・ 契約時に基本年金年額が確定します。</li><li>・ ライフプランに合わせて、保険料払込期間、据置期間等商品設計が柔軟に設定できます。</li><li>・ 保険料は、月額 1 万円から手軽に始められます。</li><li>・ 告知や医師の診査等は不要です。</li><li>・ 個人年金保険料控除により、税制面でのメリットがあります。</li></ul>
契約年齢	0 歳～70 歳（被保険者の契約年齢）
年金開始年齢	10 歳～80 歳
保険料払込期間	5 年、10～40 年
据置期間	0～10 年（保険料払込期間 5 年の場合は 5～10 年）
年金種類	5 年・10 年確定年金
最低保険料	月払保険料 1 万円、年払保険料 12 万円（千円単位）
保険料払込方法	月払い、年 1 回払い
基本年金年額	5 年確定年金・・・20 万円～3,000 万円 10 年確定年金・・・10 万円～3,000 万円

2. 平準払個人年金保険 「たのしみ未来」の商品概要

商品名	たのしみ未来	たのしみ未来（学資積立プラン）
商品分類	5年ごと利差配当付生存保障重視型個人年金保険（14）I型	
引受保険会社	住友生命保険相互会社	
商品の主な特色	<ul style="list-style-type: none"> <li>・保険料払込期間中の死亡保障金額を既払保険料と同額とすることで、保険料払込期間満了後の返戻率が高くなっています。</li> <li>・契約時に基本年金年額が確定します。</li> <li>・ライフプランに合わせて、保険料払込期間、据置期間等商品設計が柔軟に設定できます。</li> <li>・月換算保険料が15,000円、30,000円以上の場合、保険料割引制度があります。</li> <li>・告知や医師の診査等は不要です。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・第1回の年金年額が倍額のため、入学金等への活用ができます。</li> </ul>
契約年齢	0歳～75歳	0歳～8歳
保険料払込期間	10年～50年	10年～18年
保険料払込期間満了年齢	19歳～85歳	10歳～18歳
据置期間	0年～15年	0年～8年
年金支払開始年齢	19歳～85歳	10歳～18歳
年金種類	5年・10年・15年確定年金	5年確定年金
最低年金額	基本年金額20万円以上かつ 月払保険料5,000円以上	基本年金額20万円以上
保険料払込方法	月払い、年2回払い、年1回払い、全期前納	

3. 一時払変額終身保険 「プレミアジャンプ・終身（円建）」の商品概要

商品名	プレミアジャンプ・終身（円建）	
商品分類	積立利率変動型定額部分付変額終身保険（15）	
引受保険会社	第一フロンティア生命保険株式会社	
商品の主な特色	<ul style="list-style-type: none"> <li>・第1保険期間（20年または15年）で一時払保険料を定額部分と変額部分に分けて運用します。 定額部分：契約時に適用される積立利率で確実に増やします。 変額部分：市場環境の変化に対応し、積極的に収益の獲得を目指します。</li> <li>・第1保険期間満了日に、定額部分のみで一時払保険料の100%最低保証します。</li> <li>・変額部分は、米国・新興国の「株式」、豪州・米国の「債券」、エネルギーなどの「商品」の3つの資産に投資し、毎月資産配分の見直しを行います。</li> <li>・目標値を設定することができ、円換算の目標値に到達した場合には自動的に運用成果を確保し受取ができます。（105%または110%～200%）</li> </ul>	
運用期間	終身	
契約年齢	0歳～87歳	
一時払保険料	200万円～5億円	
運用期間中の費用（変額部分）	保険契約関係費…特別勘定の資産総額に対して年率2.35% 資産運用関係費…信託報酬は、投資信託の純資産総額に対して年率0.20%（税抜き）	
解約控除	経過年数別の解約控除率を乗じた額 0～75歳：6.5%～0.3% 76歳～87歳：3.5%～0.2%	

## 4. ご留意いただきたい事項

- 保険商品は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 保険商品は保険会社を引受会社とする商品で、当行は保険契約締結の媒介をおこないます。
- 保険会社の業務または財産の状況の変化により、保険金額、年金額、給付金額などが削減されることがあります。なお、生命保険契約者保護機構の会員である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、ご契約時の保険金額、年金額、給付金額などが削減されることがあります。
- 保険商品のお申込みの有無が当行とお客さまとの他のお取引に影響を与えることはありません。
- お客様へ保険商品のご提案を行うにあたり、事前にお客様から書面により同意をいただいた上で、当行とお客さまのお取引に関する情報（預金・為替取引・融資等の情報）について必要な範囲において利用する場合があります。また、当行取扱の保険商品をご契約いただいた場合、お客さまのご契約内容、申込書記載事項、その他知り得た情報を必要な範囲において銀行業務に利用する場合があります。
- ご契約の際には「契約概要・注意喚起情報」および「ご契約のしおり・約款」にて内容を説明させていただきます。商品の仕組み、商品内容について十分ご理解のうえ、ご自身でご判断下さい。
- 法令等の定めにより、法人のお客さまを契約者とする一時払終身保険の募集に際し、お客さまが当行のご融資先である場合、または当行にご融資をお申し込み中の場合につきましては、保険募集ができないこととされております。
- ご契約に際しては、必ず生命保険募集人資格を持つ募集人にご相談ください。

### 【その他ご注意事項】

- 当資料は、ニュースリリースとして鳥取銀行が作成した資料であり、法令に基づく開示書類ではありません。
- 当資料に記載されている各事項は、作成時点でのものであり、予告なしに変更する場合があります。

以 上

《本件に関するお問合せ先》  
個人金融部（高垣）・経営統括部（安田）  
TEL0857-37-0239・0260