

平成25年3月18日
三井生命保険株式会社

ドリームクルーズ プラス
Dream Cruise Plus

無配当外貨建終身保険(予定利率更改型) II型

新登場

きらめきジェンヌ わくわくマーチ

〔指定通貨：オーストラリア連邦通貨（豪ドル）〕

のご提案開始について

三井生命保険株式会社（代表取締役社長 山本 幸央）は、平成25年4月1日より販売するオーストラリア連邦通貨（豪ドル）建の無配当外貨建終身保険（予定利率更改型）II型「ドリームクルーズ プラス」[※]について、女性向けに『きらめきジェンヌ』、お子さま向けに『わくわくマーチ』と名付け、ご提案を開始しますので、お知らせいたします。

※豪ドル建平準払終身保険の取り扱いは、業界初となります。（平成25年2月時点、当社調べ）

記

1. 取り組みの背景 ～女性マーケットプロジェクト第2弾～

「ドリームクルーズ プラス」は、クルーズボーナスという3年ごとの生存給付金を受け取ることができる終身保険であり、女性の高い貯蓄ニーズや、“長く待たないでお金を使いたい”というご要望にお応えできる内容となっております。また、お子さまの教育資金として、3年ごとの生存給付金を活用することができ、さらにすえ置くことで必要なときにまとめて受け取ることも可能です。

そこで、女性やお子さま向けに親しみを持っていただけるように、「ドリームクルーズ プラス」の商品内容はそのままに、女性向けに『きらめきジェンヌ』（被保険者が15歳以上の女性）、お子さま向けに『わくわくマーチ』（被保険者が14歳以下のお子さま）という販売呼称を付けて、お客さまにご提案することといたしました。

当社では、昨年7月に、若手女性社員で構成される女性マーケットプロジェクト（以下PT）を発足させ、“女性による女性のための保険”という観点で、女性のお客さまにさらなる安心をお届けするための検討をすすめております。現在、女性ならではの感性を活かして、保険の必要性や商品内容をより身近に感じていただけるよう、パンフレットや商品開発、プロモーションまで様々な取り組みに力を注いでいるところです。

昨年9月に、プロジェクトの第1弾として、当社主力商品であるベクトルX¹⁹⁷¹の女性専用パンフレット（ベクトルX¹⁹⁷¹お守りジェンヌパンフレット）を作成してご提案を開始した結果、『ベクトルX¹⁹⁷¹お守りジェンヌ』の販売が大幅に伸びました[※]。

今回、『ベクトルX¹⁹⁷¹お守りジェンヌ』の好調な販売状況を踏まえ、プロジェクトの第2弾として『きらめきジェンヌ』と『わくわくマーチ』をより多くのお客さまにご提案できるよう、専用のパンフレットを作成いたしました。

※平成24年度第Ⅲ四半期 新契約年換算保険料644百万円

（前年同期比133.9%〔平成23年度第Ⅲ四半期の女性向けベクトルX販売実績との対比〕）

2. ご提案上の工夫

本パンフレットは、まず“外貨”というものを身近に感じていただける内容とすることを念頭において、作成しております。具体的には、外貨になじみのないお客さまにも興味を持っていただけるよう、商品内容の説明だけでなく、外貨に関する基礎知識や外貨の活用にあたって押さえておきたいポイントを分かりやすく記載しています。

また、『ベクトルXお守りジェンヌ』で好評いただいた、正方形のパンフレットを引き続き採用し、女性に手に取っていただきやすいよう工夫を施しております。

<『きらめきジェンヌ』パンフレットの一部>

お金に関するある女子の悩み…

ある日のティータイム

せんぼ〜いる節約していてもなかなかお金が貯まらないんです…

例えいい方法はないかしら…?

そうよね…旅行や買い物とか色の使い方もんね。

でも…節約以外にも、あなたにできることはあるのよ!

えっ!? 節約以外にできることって?

例えば、**外国通貨(外貨)**を活用するとか?

外貨を活用??

順番に説明するわね。

外貨建資産

家計における外貨建資産は、2012年で約18.3兆円になっているわ。これは1988年の約6.6兆円と比較すると、約2.7倍になっているの! 外貨へのニーズは高まっているようわ!

次は金利について、下のグラフを見てみて!

※各年3月末時点のデータ
出典:『日経』資金循環—ストック—家計—資産—外貨預金—対外証券投資

金利推移

日本とオーストラリアの10年国債流通利回りの推移

オーストラリアは日本には金利差があります。

日本の金利は低く推移していますわ。一方、オーストラリアの金利は日本より変動幅は大きいけど、高く推移しているんですね!

国によって金利が違うのね。

ところで、先輩、オーストラリアってどんな国ですか?

海外には円よりも金利水準の高い通貨がある。

※平成25年1月現在の金利水準の場合

<『わくわくマーチ』パンフレットの一部>

子どものための教育資金

ママの願い

子どもの教育資金のために、たかだか貯蓄をしてあげたいわ!

もっといい方法はないかしら?

若い頃や塾の費用って結構かかるらしいね。今のペースで貯蓄を続けたとしても、将来の学費って足りるのかな。

お子さまのために、皆さんいろいろ思いがあるようですね!

まずは教育資金がどのくらいかかるのか、見てみましょう。

学校教育(授業料等)にかかる費用

幼稚園~高等学校

| 公立 | 私立 | 合計 |
|--|---|--------------|
| 幼稚園: ¥25.9万円 小学校: ¥32.9万円 中学校: ¥39.4万円 高等学校(5年制): ¥71.3万円 | 幼稚園: ¥32.9万円 小学校: ¥39.4万円 中学校: ¥71.3万円 高等学校(5年制): ¥501.1万円 | 合計: ¥169.5万円 |

出典: 文部科学省「平成22年度子どもの学習費調査」

大学

| 国立(16校) | 私立文系(49校) | 私立理系(49校) | 私立医系(5年制) |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| 242.5万円 | 386.2万円 | 518.7万円 | 2,370.8万円 |

※大学は入学金、授業料、施設設備費(国立は除く)のみ
出典: 文部科学省「平成22年度国立大学の授業料、入学金及び施設料の調査結果について」
文部科学省「私立大学等の平成22年度入学者に係る学生納付金等調査結果について」

その他の費用

習い事ランキング

| | 幼稚園 | 小学校 | 中学校 |
|-----|--------------|-------------------|----------------|
| 第1位 | 通信教育(16.1%) | 通信教育(31.9%) | 受験のための塾(28.1%) |
| 第2位 | スイミング(15.4%) | スイミング(31.0%) | 通信教育(19.9%) |
| 第3位 | 体操教室(10.5%) | 地域のスポーツチーム(21.7%) | 補習塾(13.2%) |
| 第4位 | 語学教室(9.1%) | 楽器(18.8%) | 楽器(11.5%) |
| 第5位 | 英語(6.4%) | 体操教室(17.7%) | 語学教室(8.6%) |

※複数回答 ※調査時点で習っているもの
出典: (幼稚園)ベネッセ教育総合研究所「第4回幼幼の生活アンケート(幼稚園)」2010年
(小学校・中学校)ベネッセ教育総合研究所「第4回幼幼の生活アンケート(小学生)」2011年

学校外活動費(習い事等)

| | 幼稚園 | 小学校 | 中学校 |
|-----------------|--------|---------|---------|
| 補助学習にかかる費用 | ¥5.0万円 | ¥19.8万円 | ¥21.3万円 |
| その他の学校外活動にかかる費用 | ¥8.6万円 | ¥21.0万円 | ¥9.1万円 |

※公立・私立の平均を記載しています。
出典: 文部科学省「平成22年度子どもの学習費調査(をもとに)当社作成」

教育資金を準備しておくことは大切ですね。皆さんは、**外国通貨(外貨)**を活用する方法があることをご存知ですか?

順番に説明しますわ。

3. 商品の特徴と仕組み（きらめきジェンヌのご契約例）



「資産形成」と 「一生涯の保障」を準備できる 豪ドル建の終身保険です。

うれしい！楽しい！ 待ちどおしい！

- ◇ご契約後3年ごとに合計5回、自由に使えるクルーズボーナス（生存給付金）を受け取れます。
- ◇クルーズボーナスは、すえ置くこともでき、すえ置き利率年2.50%※で運用されます。
- ◇ご自身へのご褒美、家族旅行、お子さまの教育資金や結婚・独立資金など、いろいろな用途にご活用できます。

※平成25年4月時点

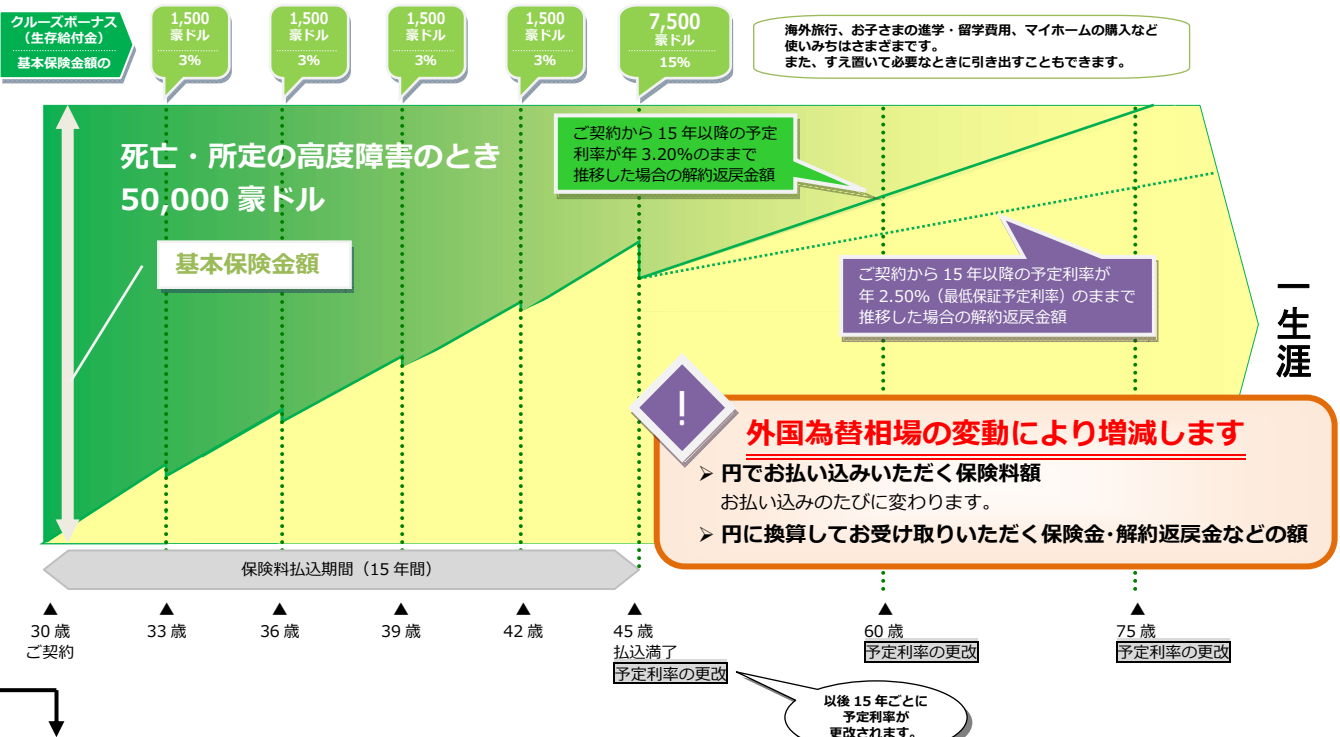
万一のときの保障が 一生涯続きます！

- ◇お払い込みいただいた保険料は、現在、日本国債よりも金利の高いオーストラリア国債等で運用されます。
- ◇このため、現在の金利水準や為替水準のままであれば、当社の円建の終身保険と同じ保障額を割安な保険料で準備できます。
- ◇また、解約して解約返戻金を活用することもできます。（以後の保障はなくなります。）

予定利率は15年ごとに 更改されます！

- ◇予定利率が引き上げられた場合、豪ドル建の解約返戻金額の増加が期待できます。
- ◇更改後の予定利率は、最低保証予定利率（年2.50%）を下回ることはありません。
- ※予定利率は、残存10年のオーストラリア国債の流通利回りをもとに設定します。
- ※ご契約の維持などにかかる費用等が控除されているため、実際の利回りは予定利率を下回ります。

【ご契約例】契約年齢：30歳（女性）、保険期間：終身、保険料払込期間：15年払込、基本保険金額：50,000豪ドル、契約時予定利率：年3.20%（仮定）、最低保証予定利率：年2.50%、月払保険料（口座振替扱）：190.30豪ドル



保険料は円でお払い込みいただけます。
（円換算払込特約が付加されています。）

上記ご契約例の場合の円換算保険料例
1豪ドル：90円の場合 … 17,127円
1豪ドル：110円の場合 … 20,933円

※当社所定の円換算レート（払込用）で計算しています。

4. 主な取り扱い

| | | |
|--------------------|---|--------------------------------|
| 保険期間 | 終身 | |
| 加入年齢範囲 | きらめきジェンヌ 女性のみ：15歳～65歳 | わくわくマーチ 男性・女性：0歳～14歳 |
| 最低保険金額 | 20,000豪ドル | |
| 保険料払込期間 (有期払のみ) | 15年払込 | |
| 保険料払込方法 | 月払、半年払、年払 | |
| 保険料払込経路 | 口座振替扱 | |
| 付加可能な 主な特約 | <p>円換算払込特約【必須付加】</p> <ul style="list-style-type: none"> この保険には円換算払込特約が付加されますので、保険料などのお払い込みの際は換算基準日における当社所定の円換算レート（払込用）で換算した額を円でお払い込みいただきます。（豪ドルでのお払い込みはできません。） 円に換算した保険料額は、円換算レート（払込用）の変動により、お払い込みのたびに変動（増減）します。 <p>円換算支払特約</p> <ul style="list-style-type: none"> 保険金などのご請求の際に円換算支払特約を付加していただくと、換算基準日における当社所定の円換算レート（支払用）で円に換算してお支払いすることができます。 円に換算した保険金額や解約返戻金額などは、円換算レート（支払用）の変動により、日々変動（増減）します。 <p>年金支払特約</p> <ul style="list-style-type: none"> 年金支払特約が付加されている場合、主契約の保険金を円に換算した金額を年金原資とした円建の年金としてお支払いします。 年金額は年金原資額をもとに、第1回目の年金の請求書類が当社に着いた日の基礎率等（予定利率等）に基づいて計算します。 <p>年金払移行特約</p> <ul style="list-style-type: none"> 契約日から10年経過後、年金払移行特約を付加することによって、解約返戻金などを円に換算した金額を年金原資とした円建の年金に移行することができます。 年金額は年金原資額をもとに、年金開始日の基礎率等（予定利率等）に基づいて計算します。 <p>リビング・ニーズ特約</p> <ul style="list-style-type: none"> 被保険者の余命が6か月以内と判断されたとき、死亡保険金の全部または一部をこの特約による保険金としてお支払いします。 <p>指定代理請求特約</p> <ul style="list-style-type: none"> 保険金等の受取人である被保険者に自らご請求できない事情が生じた場合、被保険者に代わって、指定代理請求人が保険金等をご請求いただけます。 | |

5. お客さまにご負担いただく費用および為替リスクについて

■お客さまにご負担いただく費用について

お客さまにご負担いただく費用は、以下の費用の合計額となります。

(1) 保険契約関係費用について

- お払い込みいただいた保険料のうち、その一部は保険契約の締結・維持、死亡・高度障害保障などにかかる費用にあてられ、それらを除いた金額が運用されます。また、ご契約後も定期的に保険契約の締結・維持、死亡・高度障害保障などにかかる費用などが控除されます。なお、これらの費用については、年齢別の発生率を用いて算出しております。
- 契約時予定利率・更改後の予定利率は、予定利率を最低保証するための費用として、年0.1%を差し引いて設定します。
- 上記の費用のほかに、解約される場合には、ご契約日から10年間は、経過期間（保険料をお払い込みいただいた年月数）に応じて、責任準備金から所定の金額を控除します。
- 年金支払特約および年金払移行特約の年金において、年金を維持・管理するための費用として、支払年金額の1.0%を年金支払日に責任準備金から控除します。

(2) 外国通貨のお取り扱いによりご負担いただく費用について

① 円に換算した保険料などをお払い込みいただく場合

円に換算した保険料などをお払い込みいただく際に適用する当社所定の円換算レート（払込用）には、為替手数料が含まれます。

| | |
|-----------------|--|
| 円換算レート (払込用) | 換算基準日 ^{*1} における当社が指定する取引銀行のTTM（電信売買相場の仲値）+0.25円 |
|-----------------|--|

※TTM（電信売買相場の仲値）と円換算レート（払込用）の差（0.25円）は平成25年4月現在のものであり、将来変更することがあります。ただし、円換算レート（払込用）は換算基準日^{*1}における当社が指定する取引銀行が公示するTTS^{*2}（対顧客電信売相場）を上回ることはありません。

② 保険金などを円に換算してお支払いする場合

円換算支払特約を付加して保険金などを円に換算してお支払いする際、または年金支払特約や年金払移行特約の年金原資額を算出する際に適用する当社所定の円換算レート（支払用）には、為替手数料が含まれます。

| | |
|-----------------|--|
| 円換算レート (支払用) | 換算基準日 ^{*1} における当社が指定する取引銀行のTTM(電信売買相場の仲値)-0.25円 |
|-----------------|--|

※TTM（電信売買相場の仲値）と円換算レート（支払用）の差（0.25円）は平成25年4月現在のものであり、将来変更することがあります。ただし、円換算レート（支払用）は換算基準日^{*1}における当社が指定する取引銀行が公示するTTB^{*2}（対顧客電信買相場）を下回ることはありません。

③ 保険金などを豪ドルでお支払いする場合

豪ドルをお受け取りいただける口座が必要となり、ご利用される金融機関により諸手数料^{*3}が必要な場合や、当社からの豪ドルでのお支払いにかかる送金手数料をお支払い額より差し引く場合があります。

- *1 換算基準日として定める日が、当社が指定する取引銀行または当社の休業日に該当するときは、その直前の取引銀行および当社の営業日となります。
- *2 1日のうちに公示の変更があった場合には、その日の最初の公示値とします。
- *3 リフティングチャージ、外貨引出手数料等のことで、金融機関によりお取り扱い、名称な

どは異なります。

※円換算レート（払込用）と円換算レート（支払用）は、同日であっても為替手数料により、適用レートが異なります。そのため、豪ドルでは同額でも、円でお払い込みいただく金額と円でお支払いする金額には、差が生じます。

【当社所定の円換算レートは、当社が指定する取引銀行の為替レートを基準としています】

| | |
|--------------------|--|
| TTS (対顧客電信売相場) | 銀行が顧客向けに外貨を売る（円を外貨に交換する）ときに用いられる為替レート |
| TTM (電信売買相場の仲値) | TTS（対顧客電信売相場）とTTB(対顧客電信買相場)の仲値 |
| TTB (対顧客電信買相場) | 銀行が顧客から外貨を買い取る（外貨を円に交換する）ときに用いられる為替レート |

■為替リスクについて

外国為替相場の変動による価格変動リスクを為替リスクといい、この保険には、次のような為替リスクがあります。

- 円に換算した保険料額などは、お払い込みのたびに変動（増減）します。
- 円換算支払特約を付加して円に換算してお支払いする保険金額などは、ご契約時に円に換算した保険金額などを下回る場合があります。
- 円換算支払特約を付加して円に換算してお支払いする保険金額などは、円に換算した払込保険料累計額を下回り、損失を生ずるおそれがあります。

これらの為替リスクは、ご契約者および受取人に帰属します。

以上

このニュースリリースは、保険募集を目的としたものではなく、商品の概要とご提案要領を説明したものです。ご検討にあたっては、「商品パンフレット」および「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）」を必ずご覧ください。また、ご契約の際は、「ご契約のしおり－約款」を必ずご覧ください。