

平成 16 年 9 月 13 日

各 位

株式会社ミレアホールディングス
東京海上日動フィナンシャル生命保険株式会社
株式会社三菱東京フィナンシャル・グループ
株式会社東京三菱銀行

ミレアグループと三菱東京フィナンシャル・グループの個人年金保険分野における業務提携
および日本初の機能を備えた「投資型年金保険『アズユーライク』」の販売開始について

株式会社ミレアホールディングス（取締役社長 石原 邦夫^{いしはら くにお}）および同社の子会社である東京海上日動フィナンシャル生命保険株式会社（取締役社長 山下 勝^{やました まさる}）と、株式会社三菱東京フィナンシャル・グループ（取締役社長 畔柳 信雄^{くろやなぎ のぶお}）および同子会社の株式会社東京三菱銀行（頭取 畔柳 信雄）は、今般、個人年金保険商品の開発および販売推進に関して業務提携を行うことで合意しました。

本業務提携のもと、両グループそれぞれが持つ高度な商品開発力やノウハウを結集して、お客さまの多様化するニーズに的確にお応えする先進的な商品をタイムリーに共同開発し、まず東京三菱銀行で販売を開始します。

本業務提携の第一弾として、東京三菱銀行は、共同開発した投資型年金保険の新商品「アズユーライク」を、本年 9 月 21 日(火)から本店および一部支店で、11 月 1 日(月)からは全店で販売を開始します。「アズユーライク」とは「お気に召すまま」という意味の英語です。ご契約の際に 3 つのプランからご選択でき、ご契約した後もプランの変更ができるという意味で、お客さまが「お気に召すまま」ご活用いただけることを「アズユーライク」という名称で表したものです。この「プラン変更」は、投資型年金保険で日本初の機能です。

同商品の特長は、「基本プラン」、「年金原資加算プラン」、「年金原資保証プラン」の 3 つのプランをご提供し、加えて、ご契約後も、お客さまの運用に対する考え方や運用環境の変化に応じて、一定の条件のもとで「プラン変更」ができることです。また「年金原資加算プラン」は「プラン変更」と同じく、投資型年金保険で日本初の機能です。

運用成果を重視したい方には「基本プラン」、運用成果を期待しつつも一定のリスクを回避したい方には、運用期間満了時に運用の好不調にかかわらず所定の金額を加算して年金原資とする「年金原資加算プラン」、運用期間満了時の安心を重視したい方には、基本保険金相当額を年金原資として最低保証する「年金原資保証プラン」をご用意し、お客さまはご契約時にお好きなプランをご選択いただけます。

投資型年金保険のパイオニアである東京海上日動フィナンシャル生命を擁するミレアグループと、平成 14 年 10 月の個人年金保険の銀行窓販開始以来、既に約 6,000 億円の販売実績を有する三菱東京フィナンシャル・グループは、本業務提携を通じ、これまでになかった斬新な競争力の高い商品の開発や顧客利便性の向上を実現し、個人年金保険分野における飛躍的な成長を目指します。

以 上

< ご 参 考 >

「投資型年金保険『アズユーライク』」の特長

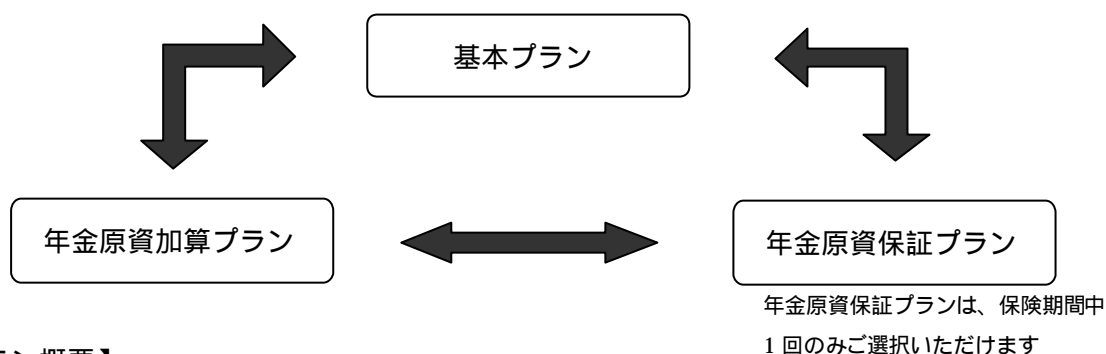
「投資型年金保険『アズユーライク』」は、お客さまの多様なニーズに合わせて資産形成を効率的に行うことを目的とし、特別勘定（ファンド）の運用実績に基づいて積立金額・死亡保険金額が変動する年金保険商品です。

本商品の最大の特長は、

「基本プラン」「年金原資加算プラン」「年金原資保証プラン」の3つのプランをご提供することでお客さまの幅広いニーズにお応えできること

ご契約いただいた後も、所定の条件を満たせば、お客さまのライフステージや投資スタンスあるいは運用環境などの様々な変化に合わせて、保険契約期間中に特約の中途付加・中途解約ができる「プラン変更」の機能を備えていること

です。なお、「年金原資加算プラン」と「プラン変更」機能は、いずれも投資型年金保険では日本初となります。



【プラン概要】

3つのプランの中からお客さまのニーズに合ったプランをご選択いただけます。

プラン名	プラン概要
基本プラン 〔主契約〕	長期的な資産形成を実現するための基本プランです。 他のプランと比べて費用が低く抑えられます。10種類の特別勘定から自由に選択・組合せて運用いただけます。 契約年齢：0歳～80歳 積立(運用)期間：10年以上90年以下(1年単位)かつ被保険者年齢90歳まで 保険関係費用：年率1.65%
年金原資加算プラン 〔主契約 + 年金原資加算特約〕	主契約に「年金原資加算特約」を付加したプランです。 10種類の特別勘定から自由に選択・組合せて運用いただき、積立(運用)期間(10年以上)満了時、特約付加時の基本保険金額に所定の率を乗じて算出された加算額を運用成果にかかわらず積立金に上乗せして年金原資とします。 契約年齢：0歳～80歳 積立(運用)期間：10年以上50年以下(1年単位)かつ被保険者年齢90歳まで 保険関係費用：年率1.65%、年金原資加算特約費用：年率1.00%程度
年金原資保証プラン 〔主契約 + 年金原資保証特約〕	主契約に「年金原資保証特約」を付加したプランです。 積立(運用)期間15年以上で、基本保険金相当額を年金原資とし、万一、運用実績が基本保険金額を下回った場合でも、基本保険金相当額を年金原資として最低保証します。最低保証された年金原資は、年金受取に替えて一括受取することもできます。 契約年齢：0歳～75歳 積立(運用)期間：15年以上90年以下(1年単位)かつ被保険者年齢90歳まで 保険関係費用：年率1.65%、年金原資保証特約費用：年率0.70%程度