

本資料は、商品発売に当たって作成された報道機関向け発表資料を転載したものです。

なお、本商品につきましては、新規および追加のご契約のお取扱をしておりません。

平成 17 年 10 月 31 日

各 位

株式会社三菱 UFJ フィナンシャル・グループ
株式会社東京三菱銀行
株式会社 UFJ 銀行
マニユライフ生命保険株式会社

三菱 UFJ フィナンシャル・グループ発足後のリテール新商品第一弾 「投資型年金保険『トゥーサプライズ』」の販売開始について

本年 10 月 1 日に新発足した、株式会社三菱 UFJ フィナンシャル・グループ（取締役社長 ^{くろやなぎ} 畔柳 ^{のぶお} 信雄、以下 MUFG）は、新グループ発足後のリテール新商品第一弾として、マニユライフ生命保険株式会社（代表執行役社長兼 CEO ジェフ・クリックメイ）と「投資型年金保険『トゥーサプライズ』」を開発し、11 月 1 日（火）より MUFG の子会社である株式会社東京三菱銀行（頭取 ^{くろやなぎ} 畔柳 信雄）の全支店・出張所および株式会社 UFJ 銀行（頭取 ^{おきはら} 沖原 ^{たかね} 隆宗）の全支店・出張所、計 607 カ店で販売を開始します。また、MUFG グループの三菱 UFJ 信託銀行株式会社（取締役社長 ^{うえはら} 上原 ^{はるや} 治也）および三菱 UFJ 証券株式会社（取締役社長 ^{ふじもと} 藤本 ^{きみすけ} 公亮）でも 12 月以降、同商品を取り扱う予定です。

MUFG グループは、「お客さま本位」の考え方を徹底して、最高水準の商品・サービスをご提供することで、お客さまから強く支持される「世界屈指の総合金融グループ」を目指しており、「トゥーサプライズ」はその第一弾として従来にない画期的な機能をご提供できる商品です。

「トゥーサプライズ」の最大の特長は、引出予約機能を利用することにより、契約日の翌月から毎月積立金を受け取ることができるという即時年金的な「つかう楽しみ」と、年金受取が完了するまで特別勘定で運用をしつつ、5 年ごとに運用成果を確定できるステップアップ機能による「ふやす楽しみ」の 2 つの楽しみに加え、受取総額について、特別勘定年金の選択を前提に一時払保険料相当額の最低保証を実現したことにより、従来にない画期的な機能が融合した本邦初の商品です。なお、「トゥーサプライズ」の「サプライズ」とは、「驚き」に加え、「思いがけない贈り物」という意味もあり、本商品がこれまでになかった機能をあわせ持っていることへ驚きを感じていただくとともに、本商品をお客さまの豊かな未来への贈り物としてご利用していただきたいとの思いから命名したものです。

「トゥーサプライズ」は、東京三菱銀行とマニユライフ生命の業務提携にもとづいて、平成 16 年 4 月より取り扱いを開始した投資型年金保険「プレミエール」に続く提携商品第二弾となります。

MUFG グループは、これまでにない流動性、運用性および保証性を一体化させた本商品を新たなラインアップとして加え、今後さらに、お客さま一人ひとりに対し世界水準の商品やサービスを提供してまいります。

以 上

投資型年金保険「トゥーサプライズ」の特長

「トゥーサプライズ」の最大の特長は、引出予約機能を利用することにより、契約日の翌月から毎月の受取が可能となるという即時年金的な「つかう楽しみ」と、年金受取が完了するまで特別勘定で運用をしつつ、5年ごとに運用成果を確定できるステップアップ機能による「ふやす楽しみ」を同時に実現できることです。

これらに加えて、受取総額について、特別勘定年金の選択を前提に一時払保険料相当額が最低保証される従来にない本邦初の画期的な商品です。

1. 「即時引出プラン」

契約時に「即時引出プラン」を選択いただくと、引出予約機能を利用することにより、契約日の翌月から毎月受取ることができます。受取方法は年1回、年6回、年12回から選択いただけます。

2. 特別勘定年金

契約時に「特別勘定年金」を選択いただくと、運用期間(10年)に加え、年金受取期間(即時引出プランは10年、ボーナスプランは15年)も特別勘定での運用を続けることができます。

3. 受取総額の最低保証

特別勘定年金を選択いただき、運用期間中に一部解約等を行わなければ、マニユライフ生命より受取総額として一時払保険料相当額が最低保証されます。

4. ボーナスプランの選択

契約日から5年間引出を行わなければ、5年後に一時払保険料の5%がボーナスとして上乘せされます。さらに、特別勘定年金を選択いただき、運用期間中に一部解約等を行わなかった場合には、マニユライフ生命より受取総額として一時払保険料相当額の105%が最低保証されます。

5. 運用成果によるステップアップ

契約日から5年ごとに、好調な運用成果を確定することができるステップアップ機能があります。

6. 特別勘定での運用

本商品は、契約時に一時払保険料の3%を契約初期費用として控除し、一時払保険料の97%を特別勘定に投入します。特別勘定では、3つのバランス型から自由に選択いただけます。