

2024年8月28日

お客さまの「長期的・安定的」な資産形成を担う 「明治安田の資産形成シリーズ」の創設、 新商品「明治安田の長期運用年金」の発売について

明治安田生命保険相互会社（執行役社長 永島 英器）は、2024年10月2日から新たな商品シリーズ「明治安田の資産形成シリーズ」を創設します。

本シリーズのラインアップは、新たに販売を開始する「明治安田の長期運用年金」（5年ごと配当付利率変動型個人年金保険）に、現在販売中の貯蓄性の生命保険6商品を加えた7商品でスタートします。

当社は今後も、貯蓄性生命保険の商品ラインアップの拡充に取り組むとともに、「専属の担当者」であるMYリンクコーディネーター等（営業職員）を通じて、お客さまの「長期的・安定的」な資産形成を応援してまいります。

■「明治安田の資産形成シリーズ」創設の趣旨・特徴

新NISA制度のスタートや国内金利の上昇などに伴い、お客さまの資産形成に対する関心が高まっていることをふまえ、当社がお客さまにお届けする貯蓄性の生命保険商品について、その特徴をより分かりやすくご理解いただくため、本シリーズを創設します。

本シリーズの商品は、10年以上の長期運用を前提とし、「長期運用のプロ集団」である当社が機関投資家として、お客さまからお預かりした保険料を、長期的な視点から多様な資産にバランス良く投資し大規模に運用することで、長期的・安定的に増やすことができます。これにより、多くのお客さまの資産形成ポートフォリオのなかに一定程度組み込むことが重要となる、安定的な部分（ローリスク・ミドルリターン）を担います。

明治安田の資産形成シリーズの3つの特徴

- ① 「長期的・安定的」な資産形成を担う
- ② 「長期運用のプロ集団」として魅力的な受取率の実現
- ③ 「専属の担当者」によるアフターフォロー

「明治安田の資産形成
シリーズ」ロゴ



新イメージキャラクター
長期資産形成の先生

福ちゃん先生



本シリーズの商品は、MYリンクコーディネーター等を通じてご加入いただけます（当社提携金融機関におけるお取扱いはございません）。

【ご照会先】
広報部 広報グループ TEL 03-3283-8054

明治安田生命保険相互会社 〒100-0005 東京都千代田区丸の内2-1-1

ひとに健康を、まちに元気を。

みんなの
健活
プロジェクト

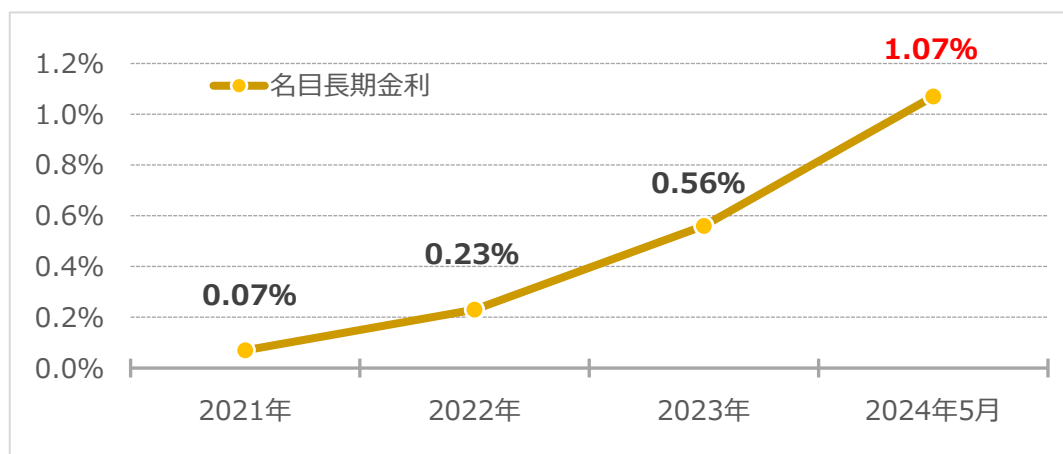


「明治安田の長期運用年金」の開発背景

国内長期金利が上昇していることに加え、老後の生活資金の準備へのニーズは高まりを見せています。個人年金保険の世帯加入率も全世帯で増えてきており、特に20～30代の世帯加入率が増加しています。

このような資産形成ニーズにお応えできるよう、将来の金利環境の変化にも対応できる利率変動を搭載した本商品を開発しました。

国内長期金利の推移



<出典：外務省 経済局国際経済課 「主要経済指標」>

今後増やしたい生活保障

	2012年	2015年	2018年	2021年
世帯主の老後の生活資金の準備	28.3%	28.0%	27.1%	32.4%
配偶者の老後の生活資金の準備	24.3%	25.3%	25.1%	27.2%

<出典：生命保険文化センター「生命保険に関する全国実態調査」>

個人年金保険の世帯加入率（全生保）（世帯主年齢別）

	2012年	2015年	2018年	2021年
全体	23.4%	21.4%	21.9%	24.3%
29歳以下	3.9%	8.8%	15.3%	16.3%
30～34歳	16.7%	13.9%	18.6%	24.4%
35～39歳	14.9%	16.6%	20.0%	18.9%

<出典：生命保険文化センター「生命保険に関する全国実態調査」>

「明治安田の長期運用年金」の発売について

2024年10月2日から発売する「明治安田の長期運用年金」（5年ごと配当付利率変動型個人年金保険）は、お客さまの資産形成ポートフォリオの「長期的・安定的」部分を担い、将来の資産を着実に増やすことが期待できる円貨建ての平準払個人年金保険です。

本商品は、MYリンクコーディネーター等が取り扱う、初の「eco シリーズ」商品です。「eco シリーズ」は、地球環境に配慮し、各種お手続きのWEB化や書類削減等を行なうことで、そのコスト削減効果を受取率の向上等を通じてお客さまに還元する商品です。

「明治安田の長期運用年金」の主なポイント



1

予定利率の更新（①）や、配当の仕組み（②）により、年金受取額の増加が期待できます

- ① 契約日から15年経過後に市場金利の情勢をふまえ、予定利率が更新されます。予定利率が高くなった場合には年金受取額が増加します
- ② 金利上昇局面において、当社の健全性（ESR^{（注1）}）が一定水準以上の場合、配当を還元する仕組みである「金利キャッチアップ配当」を搭載しています

2

年金受取額が最低保証されます

- 最低保証予定利率があるため、ご契約時に年金受取額が最低保証されます
- 契約日から10年経過後の解約返戻金は、保険料払込累計額以上となります

3

税金の負担を軽減できます

- 「個人年金保険料税制適格特約^{（注2）}」を付加することで、「個人年金保険料控除」の対象となり、税制優遇を受けながら資産形成が可能です

4

医師による診査や健康状態などの告知は不要です

- ・ 保険料払込期間中の予定利率の更新（予定利率計算基準日）は、保険料払込期間により異なります
- ・ 予定利率更新により、予定利率が低くなった場合は、予定利率が維持された場合よりも、年金受取額は少なくなりますが、最低保証予定利率があるので、年金受取額はご契約時に最低保証されます
- ・ 金利キャッチアップ配当のお支払いには条件があり、お支払いできないことがあります

（注1）財務の健全性を表す指標です

（注2）「個人年金保険料税制適格特約」を付加するにあたり条件があります

(3) 主な取扱い

契約者等	契約者と被保険者は同一				
年金受取人	被保険者と同一のみ				
契約年齢範囲 年金開始年齢範囲 保険料払込期間	契約年齢範囲	年金開始年齢範囲		保険料払込期間（注４）	
	１８歳～６５歳	３３歳～８０歳		１５年～６２年	
年金種類	１０年確定年金				
予定利率 計算基準日	保険料払込期間	１５年	１６～４４年	４５～５９年	６０年以上
	予定利率 計算基準日	なし	契約日から １５年後の 契約応当日	契約日から １５年後および ３０年後の年単位 の契約応当日	契約日から １５年後、３０年 後および４５年後 の年単位の契約 応当日
予定利率	１．４０％（２０２４年１０月発売時点）				
保険料の範囲と 単位	最低月払保険料	１０，０００円			
	単位	１，０００円			
付加できる特約	・ 個人年金保険料税制適格特約 ・ 保険契約者代理特約				
医師による診査や 健康状態などの 告知	なし				
法人・雇用主契約	取り扱わない				

(注4) 契約年齢+保険料払込期間=年金開始年齢となるよう、「保険料払込期間」が設定されます

(4) 年金受取総額・受取率例

<年金開始年齢：65歳、毎月の保険料：20,000円、ご契約時の予定利率：1.40%の場合>

【ケース①】更新後の予定利率が1.90%に上昇し、それが継続した場合。なお、金利キャッチアップ配当にかかる
前提は、契約して5年後に新契約に適用される予定利率が1.90%になり、それが継続した場合

【ケース②】予定利率更新日以降も、予定利率1.40%が継続した場合

【ケース③】更新後の予定利率が0.50%（最低保証予定利率）に低下し、それが継続した場合

（※）年金受取期間中の予定利率は、ケース①②は0.55%、ケース③は0.15%（最低保証）が適用された場合

男性

契約年齢	保険料 払込 期間	保険料 払込 累計額	ケース①		ケース②		ケース③	
			年金 受取総額	受取率	年金 受取総額	受取率	年金 受取総額	受取率
25 歳	40 年間	960 万円	1,348 万円	140.4%	1,217 万円	126.8%	1,006 万円	104.8%
30 歳	35 年間	840 万円	1,125 万円	134.0%	1,034 万円	123.1%	882 万円	105.0%
40 歳	25 年間	600 万円	735 万円	122.5%	698 万円	116.3%	635 万円	105.9%
50 歳	15 年間	360 万円	405 万円	112.6%	398 万円	110.7%	391 万円	108.7%

女性

契約年齢	保険料 払込 期間	保険料 払込 累計額	ケース①		ケース②		ケース③	
			年金 受取総額	受取率	年金 受取総額	受取率	年金 受取総額	受取率
25 歳	40 年間	960 万円	1,342 万円	139.8%	1,213 万円	126.4%	1,006 万円	104.8%
30 歳	35 年間	840 万円	1,122 万円	133.5%	1,031 万円	122.8%	881 万円	104.9%
40 歳	25 年間	600 万円	733 万円	122.3%	697 万円	116.2%	635 万円	105.9%
50 歳	15 年間	360 万円	405 万円	112.5%	398 万円	110.6%	391 万円	108.6%

（５）「金利キャッチアップ配当」

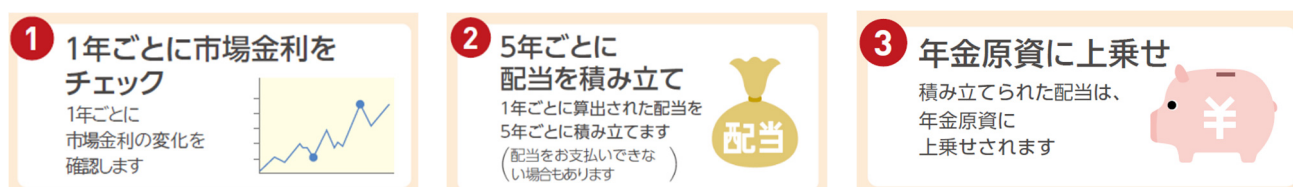
「金利キャッチアップ配当」とは、市場金利が上昇し、かつ当社のＥＳＲが一定水準以上のとき、市場金利の上昇分を還元する「明治安田の長期運用年金」独自の配当です。１年ごとに市場金利の変化を確認し、５年ごとに「金利キャッチアップ配当」を積み立て、積み立てられた配当を年金原資に上乗せすることで、年金受取額の増加が期待できます。

なお、当社のＥＳＲが一定水準を下回った場合^{（注５）}、金利キャッチアップ配当はお支払いできないことがあります。

（注５）壊滅的な巨大地震と世界的金融危機が同時発生するような場合などに、当社の健全性水準が著しく低下し、ＥＳＲが一定水準を下回ることがあります

【「金利キャッチアップ配当」のしくみ（概要）・算出方法】

3つのステップで、金利の上昇を年金受取額に反映します



■「金利キャッチアップ配当」の算出方法

- 市場金利の上昇分は、予定利率の更新以前は「㊦ご契約時から計算時までの各年度末の新契約に適用される予定利率^{（注６）}の平均」から「㊧ご契約時に適用された予定利率」を差し引いて算出します
- 予定利率の更新以後は「㊦直前の予定利率更新時から計算時までの各年度末の予定利率更新契約^{（注７）}に適用される予定利率の平均」から「㊧直前の予定利率更新時に適用された予定利率」を差し引いて算出します
- １年ごとに㊦と㊧を比較し、㊦が㊧を上回っている場合に配当を算出し、５年ごとに配当を積み立てます
- 積み立てられた金利キャッチアップ配当は、保険料払込満了後に年金原資に上乗せされます

（注６）各年度末の新契約に適用される予定利率とは、毎年３月末に、「明治安田の長期運用年金」の新契約に適用される予定利率のことをいいます

（注７）予定利率更新契約とは、予定利率を更新する予定利率計算基準日が到来した契約のことをいいます

【参考】

「明治安田の資産形成シリーズ」の商品ラインアップ（2024年10月時点）

	商品名	商品特徴
円貨建・平準払	新発売 明治安田の 長期運用年金 5年ごと配当付利率変動型個人年金保険	予定利率更新や金利キャッチアップ配当の仕組みにより、将来の金利上昇を受取率等に反映できる、円貨建ての平準払利率変動型個人年金保険
円貨建・一時払	円貨建 Everybody エブリバディ 5年ごと配当付利率変動型個人年金保険（指定遺言建）	一生涯にわたる保障と資産を増やすことを兼ね備えた円貨建ての一時払終身保険
外貨建・平準払	外貨建 つみたてドル建終身 明治安田生命 5年ごと配当付利率変動型立掛終身保険（低解約返戻金型・指定遺言建）	一生涯にわたる保障と将来の資金準備を兼ね備えた米ドル建ての終身保険
外貨建・一時払	米ドル建一時払養老保険 5年ごと利差配当付一時払特別養老保険（指定遺言建）	米ドル建ての保険期間10年の養老保険
	期間が えらべる 外貨建 一時払終身保険 市場価格追従機能なし 5年ごと利差配当付利率変動型一時払終身保険（指定遺言建）（A）（Ⅰ型）	お客様のニーズにあわせて予定利率計算基準日をえらび運用することで、資産を増やすことができる米ドル建ての一時払終身保険
	贈与 かんたん 外貨建 一時払終身保険 市場価格追従機能なし 5年ごと利差配当付利率変動型一時払終身保険（指定遺言建）（A）（Ⅰ型）	お客様の大切な資産を“かんたん・計画的”に生前贈与できる米ドル建ての一時払終身保険
	外貨建 そなえてふやす 介護終身保険 5年ごと配当付利率変動型（一時払）介護終身保険（指定遺言建）	一生涯にわたる介護・万一の保障を準備しつつ、資産を増やすことができる米ドル建ての一時払終身保険

このニュースリリースは商品の概要を説明したものであり、保険募集を目的としたものではありません。
詳細につきましては、商品発売以降、見積書やコンセプトパンフレット等でご確認ください。