Press release

2018 年 1 月 29 日

アクサ生命、「死亡保障と資産形成を再定義」する取り組みを強化

『アクサの「資産形成」の変額保険　ユニット・リンク保険』に新たに 2 種類の特別勘定を追加

アクサ生命保険株式会社（本社：東京都港区、代表執行役社長兼CEO：ニック・レーン）は、『アクサの「資産形成」の変額保険　ユニット・リンク』（正式名称：ユニット・リンク保険（有期型））に、2月1日より新たに2種類の特別勘定を追加し、幅広いお客さまニーズにご対応できるよう商品力を強化します。

なお、今回改定される商品は、1月1日から新規契約の受け付けを開始しております。また、既契約のお客さまも今回追加される2種類の特別勘定への積立金の移転・保険料の繰入が2月1日から可能となります。

本商品は、働き盛り世代の長期資産形成ニーズにお応えするために、2009年1月に販売開始した平準払い型変額保険商品です。これまでも、お客さまに大変好評をいただいており、販売実績は堅調に推移しております。今回の商品改定は、従来の8種類の特別勘定に加えて、新たに2種類の特別勘定を追加することによって、お客さまの選択肢を拡大し、死亡保障と資産形成へのお客さまニーズに、より幅広くお応えすることを目的としています。

また、特別勘定の追加に加えまして、「ユニット・リンク保険（有期型）」および「年金払定期付積立型変額保険 ライフプロデュース（06）」につきましては、書面による移転申込の場合の積立金移転費用を改定し、お客さまの利便性の更なる向上を図ります。

日本では、出生率の低下や高齢化などによって、社会保障財源を支える生産年齢人口の減少が進んでいます[※1]。また、リタイアメント世代の収入源の確保についても、社会的な関心が高まっています。こうした社会的背景を踏まえて、アクサ生命は、お客さまが自助努力によって将来に備えるために、当社が推奨する長期的な資産形成の3つのポイントである「長期投資」「資産分散」「時間分散」の重要性を引き続きお伝えし、本商品の提供を通じて、お客さまの死亡保障をともなった長期の資産形成をサポートします[※2]。

アクサ生命は死亡保障や資産形成の分野においても、今後もお客さまに健やかで幸せな生活をお過ごしいただけるよう、お客さまの人生のよき「パートナー」としてお客さまに寄り添い、多様化するライフスタイルに合った最適なソリューションのご提供に努めてまいります。

【主なポイント】

1. 特別勘定のラインアップに 新たに「世界株式プラス型」と「日本株式型」の2種類を追加します。

特別勘定名	運用方針	委託会社
世界株式プラス型	世界各国の株式などを主な投資対象とする投資信託証券、ならびにわが国の公社債・金融商品を主な投資対象とする投資信託証券に投資を行い、信託財産の中長期的な成長をめざします。	キャピタル・インターナショナル株式会社
日本株式型	主としてわが国の証券取引所に上場されている株式に投資を行い、TOPIX（東証株価指数、配当込み）の動きに連動した投資成果をめざして運用を行います。	ブラックロック・ジャパン株式会社

2. 「ユニット・リンク保険（有期型）」、および「年金払定期付積立型変額保険　ライフプロデュース（06）」における書面による移転申込の積立金移転費用を改定しました※3。

変更前	変更後
月1回の移転は1500円、 2回目からは1回につき2300円	月1回の移転は**無料**、 2回目からは1回につき2300円（変更なし）

※1　内閣府 「平成 28 年度高齢社会白書」より。
※2　商品についての詳細はパンフレットや当社HP等をご確認ください。
※3　新しい積立金移転費用は、2017 年 12 月 14 日（木）受付分より適用されています。

アクサ生命について
アクサ生命は AXA のメンバーカンパニーとして 1994 年に設立されました。AXA が世界で培ってきた知識と経験を活かし、237 万の個人、2,200 の企業・団体のお客さまに、死亡保障や医療・がん保障、年金、資産形成などの幅広い商品を、多様な販売チャネルを通じてお届けしています。2016 年度には、2,522 億円の保険金や年金、給付金等をお支払いしています。また、「アクサ損害保険」と「アクサダイレクト生命」を連結する親会社として、子会社各社の経営管理・監督を行っています。

AXA グループについて
AXA は世界 64 ヶ国で 16 万 5,000 人の従業員を擁し、1 億 700 万人のお客さまにサービスを提供する、保険および資産運用分野の世界的なリーディングカンパニーです。国際会計基準に基づく 2016 年度通期の売上は 1,002 億ユーロ、アンダーライング・アーニングス（基本利益）は 57 億ユーロ、2016 年 12 月 31 日時点における運用資産総額は 1 兆 4,290 億ユーロにのぼります。AXA はユーロネクスト・パリのコンパートメント A に上場しており、AXA の米国預託株式は OTC QX プラットフォームで取引され、ダウ・ジョーンズ・サステナビリティ・インデックス（DJSI）や FTSE4GOOD などの国際的な主要 SRI インデックスの構成銘柄として採用されています。また、国連環境計画・金融イニシアチブ（UNEP FI）による「持続可能な保険原則」および「責任投資原則」に署名しています。

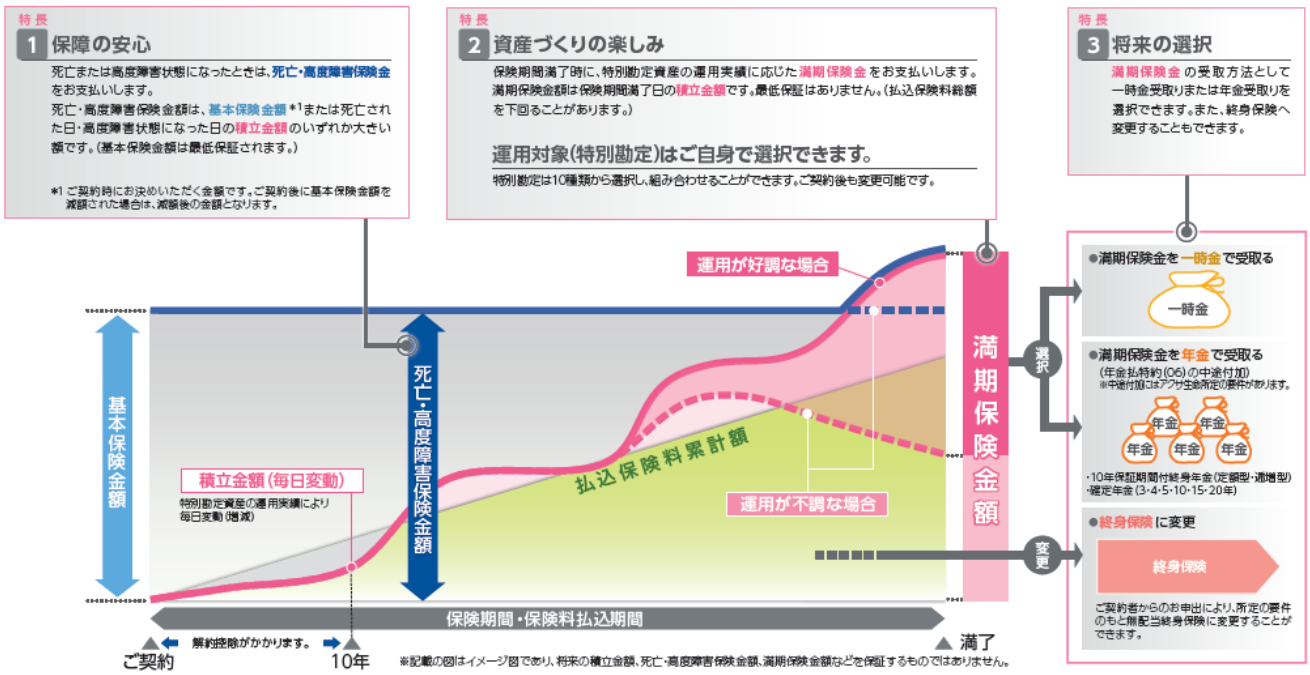
本件に関するお問い合わせは下記までお願いいたします：

アクサ生命保険株式会社 メディア&パブリックリレーションズ
電話：03-6737-7140
FAX：03-6737-5964
http://www.axa.co.jp

Press release

添付資料

【『ユニット・リンク保険（有期型）』の商品しくみ図】



【『ユニット・リンク保険（有期型）』のファンドについて】

ご契約時に、保険料を繰入れる１つまたは複数の特別勘定をお選びいただきます。複数の特別勘定をお選びいただく場合は、各特別勘定への保険料の繰入割合を指定することができます。繰入割合の指定は、5%単位で行うことができます。繰入割合は、保険料払込期間中であれば、ご契約後も変更することができます。

特別勘定の種類

安定成長バランス型	積極運用バランス型	日本株式型	日本株式プラス型	外国株式プラス型
世界株式プラス型	新興国株式型	世界債券プラス型	オーストラリア債券型	金融市場型

※各特別勘定の詳細については、「特別勘定のしおり」をご覧ください。

添付資料

このプレスリリースに記載の商品『ユニット・リンク保険（有期型）』をご契約いただくにあたり、特にご注意いただきたい事項

投資リスクがあります
●この保険は積立金額、払いもどし金額および満期保険金額などが特別勘定資産の運用実績に応じて変動（増減）するしくみの変額保険です。
●特別勘定資産の運用には、資産配分リスク、株価変動リスク、金利変動リスク、信用リスク、カントリー・リスク、流動性リスク、為替リスク、派生商品取引のリスクなどがあります。これらのリスクはご契約者に帰属し、ご契約者が損失を被ることがあります。
●ご契約を解約した場合の払いもどし金額や満期保険金額などが払込保険料総額を下回る場合があります。（払いもどし金額および満期保険金額に最低保証はありません。）
●特別勘定における資産運用の結果がご契約者の期待どおりでなかった場合でも、アクサ生命または第三者がご契約者に何らかの補償・補填をすることはありません。

費用がかかります
●この保険にかかる費用には、ご契約の締結・維持、死亡保障などにかかる費用および特別勘定の運用にかかる費用があります。
●払込保険料からご契約の締結・維持などに必要な費用を控除した金額を特別勘定に繰入れます。したがって、払込保険料の全額が特別勘定で運用されるものではありません。
●特別勘定に繰入れた後に、死亡保障などに必要な費用や運用関係費を特別勘定資産から定期的に控除します。
●ご契約の締結・維持・死亡保障などに必要な費用については、被保険者の年齢・性別などにより異なるため、具体的な金額や上限額を表示することができません。

解約時には解約控除がかかります
●解約日における保険料払込年月数が 10 年未満の場合に、積立金額から解約控除額が差引かれます。
●特に早期に解約された場合は、解約控除額が大きくなり、払いもどし金はまったくない場合もあります。
●保険料払込年月数が 10 年未満の場合にユニット・リンク払済保険への変更などをされる場合にも解約控除がかかります。特に早期に変更を行った場合は、解約控除額が大きくなり、変更のお取扱いができない場合もあります。
●基本保険金額を減額されたときは、減額分は解約されたものとしてお取扱いしますので、減額部分にも解約控除がかかります。

お申込みに際しては、「契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）」を十分にお読みいただき、投資リスクやご負担いただく諸費用などの内容についてご理解・ご了解ください。