



2023年10月26日  
株式会社名古屋銀行  
株式会社静岡銀行

## 「そだてる果実」の取り扱いを開始 ～「人生100年時代の資産形成」に備える平準払の個人年金保険を共同開発～

名古屋銀行（頭取 藤原 一郎）と静岡銀行（頭取 八木 稔）は、「静岡・名古屋アライアンス」の一環として、新たに共同開発した平準払の個人年金保険「そだてる果実」の取り扱いを開始します。

### 1. 商品開発の背景、目的など

- 超高齢社会の到来を受け、「人生100年時代」に備えた資産形成とその後の資産寿命の延伸は、喫緊の課題の一つとなっています。長寿化と少子高齢社会の更なる進展により社会保障負担等の増加も予想され、また、我が国においてもインフレが本格化しつつあることも踏まえると、セカンドライフにおいても定期支出の増加が継続することに対する備えは一層重要になるものと考えられます。
- 「静岡・名古屋アライアンス」では、お客さまの豊かな人生設計の実現と経済的不安の解消を金融面から支援するため、「ふえる楽しみ」と「まもる安心」の2つの基軸機能を備えた、国内初となる平準払の指数連動型の米国ドル建個人年金保険（指数連動・上限率設定型）「そだてる果実」を共同開発しました。

### 2. 商品の概要

取扱開始日	2023年11月1日（水）
商品名	米国ドル建個人年金保険（指数連動・上限率設定型）＜愛称／そだてる果実＞
引受保険会社	PGF生命（プルデンシャル ジブラルタ ファイナンシャル生命保険株式会社）
取扱店舗	当行本支店及び各ほけんプラザ （東京支店・インターネット支店・各ローンセンターをのぞく）
商品の 特徴 （詳細はパンフ レットをご参照 ください）	<ul style="list-style-type: none"><li>○「ふえる楽しみ」としては、米国の株価指数として認知度が高い「S&amp;P500 指数」を参照指数として運用実績を1年ごとに判定します。更に、本商品の積立金は、保険料払込期間中や据置期間中に加えて年金受取期間中においても指数を参照した運用が継続され、運用実績がプラスの場合に米ドル建ての積立金額や年金額が増加するしくみです。</li><li>○「まもる安心」としては、当該指数が下落した場合でも、一度増えた米ドル建ての積立金額や年金額は減少しないしくみで、全期間にわたって当該指数が下落し続けたとしても、米ドル建ての払込保険料累計額は死亡保険金・死亡一時金や年金受取総額で最低保証されます。また、保険料の払込みは円で一定額となるため、ドル・コスト平均法により保険料の為替変動負担を軽減できます。年金受取時は、指定の為替レートよりも円高の時は米ドル建てで据え置き機能により、円高により円建ての年金額が低下するリスクを回避することができます。</li></ul>