2013 年 11 月 15 日

各位

ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社
（コード番号：8729　東証第一部）

本日、ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社の 100%子会社であるソニー生命保険株式会社が下記プレスリリースを行いましたので、お知らせします。

記

ソニー生命保険株式会社　プレスリリース（添付）
【新商品】「学資保険（無配当）」の発売

以上

【お問合せ先】
ソニー生命保険株式会社　広報部広報課　（電話：03-3475-8813）

Sony Life

News Release

平成 25 年 11 月 15 日
ソニー生命保険株式会社

【新商品】「学資保険（無配当）」の発売

ソニー生命保険株式会社（社長 井原 勝美）は、平成 26 年 1 月 2 日より新商品「学資保険（無配当）」を発売します。従来の「5 年ごと利差配当付学資保険」のラインナップに「学資保険（無配当）」を追加することで、より幅広いお客さまのニーズにお応えすることができるようになります。

１．発売の背景

当社では、平成 10 年 5 月より「5 年ごと利差配当付学資保険」を販売しています。現行商品は有配当方式となっておりますが、将来の配当の可能性よりも、できるだけ保険料負担を軽くしたいというお客さまのニーズにお応えして、この度「学資保険（無配当）」を発売いたします。

また、これまでのⅠ型・Ⅱ型に加え、大学在学中に学資金を分割してお支払いするⅢ型の追加、および保険料の短期払をご提供することにより、お子さまの進学プランやお客さまのニーズにあわせて、これまで以上に充実したプランをお選びいただけます。

２．学資保険（無配当）の特長

●貯蓄性を重視した商品ですので、お子さまの教育資金を効率的に準備できます。

３つの型よりお選びいただけます。

Ⅰ型：大学進学時の教育資金のほか、中学校・高校の入学費用等を総合的にご準備いただけます。

Ⅱ型：大学進学時の教育資金を重点的にご準備いただけます。

Ⅲ型：大学進学後からの毎年の教育資金をご準備いただけます。

型ごとのお受け取り時期と返戻率

契約者30歳男性・被保険者0歳・保険料払込期間18歳まで・個別扱月払の例

型	保険期間	基準学資金額	個別扱月払保険料	お受け取り年齢と学資金額							受取学資金累計	払込保険料累計	返戻率
				12歳	15歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳			
Ⅰ型	18歳満期	100万円	7,010円	30万円	30万円	100万円	－	－	－	－	160万円	1,514,160円	105.6%
Ⅱ型	18歳満期	100万円	4,210円	－	－	100万円	－	－	－	－	100万円	909,360円	109.9%
Ⅲ型	22歳満期	40万円	8,112円	－	－	40万円	40万円	40万円	40万円	40万円	200万円	1,752,192円	114.1%

●中学進学前等の学費負担の軽い時期に保険料のお払い込みが完了する短期払のプランもございます。

●配当金はありませんが、そのぶん保険料が割安です。

●出生前加入特則を付加することにより、出生前 140 日以内（Ⅲ型のみ 91 日以内）であれば、お子さまの出生前でもご加入いただけます。

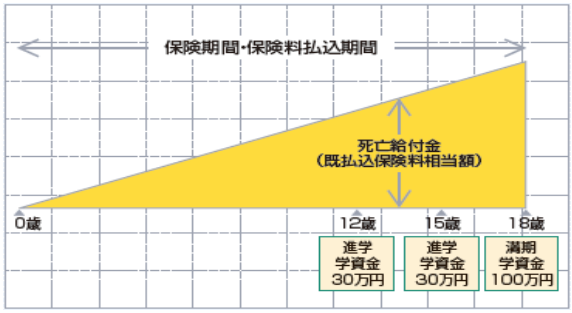
●保険期間中にご契約者が死亡されたとき、または所定の高度障害状態・身体障害の状態になられたときには、以後の保険料のお払い込みが不要になりますので、万一の場合にもお子さまの教育資金を確保できます。
また、保険期間中に被保険者であるお子さまが死亡された場合には、死亡給付金をお支払いします。

「ライフプランナー」および「ライフプランナーバリュー」は、ソニー生命の登録商標です。

ともに生きるということ
LIFEPLANNER VALUE.
ライフプランナーバリュー

３．仕組図とご契約例

●Ⅰ型：大学進学時の教育資金のほか、中学校・高校の入学費用等を総合的にご準備いただけます。



＜ご契約例＞

●契約者　30歳　男性
●被保険者　0歳
●基準学資金額　100万円
●保険期間　18歳満期
●保険料払込期間　18歳まで
●個別扱月払保険料　7,010円

上記の仕組図は、被保険者０歳、保険期間 18 歳満期・保険料払込期間 18 歳までのものです。

◆保険料例

保険期間18歳満期・保険料払込期間18歳まで

（個別扱月払・基準学資金額100万円・契約者男性の場合）

契約者年齢	被保険者（お子さま）の年齢 0歳	払込保険料累計（A）	受取学資金累計※1（B）	返戻率※2（B÷A×100）
25歳	7,000円	1,512,000円	1,600,000円	105.8%
30歳	7,010円	1,514,160円	1,600,000円	105.6%
35歳	7,040円	1,520,640円	1,600,000円	105.2%
40歳	7,100円	1,533,600円	1,600,000円	104.3%

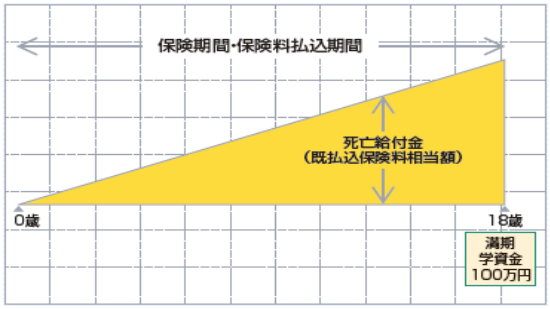
保険期間18歳満期・保険料払込期間10歳まで

（個別扱月払・基準学資金額100万円・契約者男性の場合）

契約者年齢	被保険者（お子さま）の年齢 0歳	払込保険料累計（A）	受取学資金累計※1（B）	返戻率※2（B÷A×100）
25歳	11,900円	1,428,000円	1,600,000円	112.0%
30歳	11,900円	1,428,000円	1,600,000円	112.0%
35歳	11,920円	1,430,400円	1,600,000円	111.8%
40歳	11,960円	1,435,200円	1,600,000円	111.4%

※1　受取学資金累計は、進学学資金を自動据置しない場合を例示しています。
※2　受取学資金累計を払込保険料累計で除して得た割合です。（小数点第2位以下切り捨て）

●Ⅱ型：大学進学時の教育資金を重点的にご準備いただけます。



＜ご契約例＞

●契約者　30歳　男性
●被保険者　0歳
●基準学資金額　100万円
●保険期間　18歳満期
●保険料払込期間　18歳まで
●個別扱月払保険料　4,210円

上記の仕組図は、被保険者０歳、保険期間 18 歳満期・保険料払込期間 18 歳までのものです。

◆保険料例

保険期間18歳満期・保険料払込期間18歳まで

（個別扱月払・基準学資金額100万円・契約者男性の場合）

契約者年齢	被保険者（お子さま）の年齢 0歳	払込保険料累計（A）	受取学資金累計（B）	返戻率※（B÷A×100）
25歳	4,200円	907,200円	1,000,000円	110.2%
30歳	4,210円	909,360円	1,000,000円	109.9%
35歳	4,230円	913,680円	1,000,000円	109.4%
40歳	4,260円	920,160円	1,000,000円	108.6%

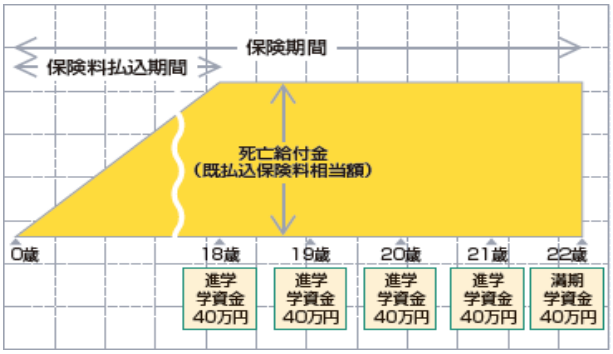
保険期間18歳満期・保険料払込期間10歳まで

（個別扱月払・基準学資金額100万円・契約者男性の場合）

契約者年齢	被保険者（お子さま）の年齢 0歳	払込保険料累計（A）	受取学資金累計（B）	返戻率※（B÷A×100）
25歳	7,150円	858,000円	1,000,000円	116.5%
30歳	7,150円	858,000円	1,000,000円	116.5%
35歳	7,170円	860,400円	1,000,000円	116.2%
40歳	7,190円	862,800円	1,000,000円	115.9%

※　受取学資金累計を払込保険料累計で除して得た割合です。（小数点第2位以下切り捨て）

●Ⅲ型：大学進学後からの毎年の教育資金をご準備いただけます。



＜ご契約例＞

●契約者	30歳　男性	●保険期間	22歳満期
●被保険者	0歳	●保険料払込期間	18歳まで
●基準学資金額	40万円	●個別扱月払保険料	8,112円

上記の仕組図は、被保険者 0 歳、保険期間 22 歳満期、保険料払込期間 18 歳までのものです。

◆保険料例

保険期間22歳満期・保険料払込期間18歳まで

（個別扱月払・基準学資金額40万円・契約者男性の場合）

契約者年齢	被保険者（お子さま）の年齢 0歳	払込保険料累計（A）	受取学資金累計※1（B）	返戻率※2（B÷A×100）
25歳	8,092円	1,747,872円	2,000,000円	114.4%
30歳	8,112円	1,752,192円	2,000,000円	114.1%
35歳	8,148円	1,759,968円	2,000,000円	113.6%
40歳	8,216円	1,774,656円	2,000,000円	112.6%

※1　受取学資金累計は、進学学資金を自動据置しない場合を例示しています。
※2　受取学資金累計を払込保険料累計で除して得た割合です。（小数点第2位以下切り捨て）

保険期間22歳満期・保険料払込期間17歳まで

（個別扱月払・基準学資金額40万円・契約者男性の場合）

契約者年齢	被保険者（お子さま）の年齢 0歳	払込保険料累計（A）	受取学資金累計※1（B）	返戻率※2（B÷A×100）
25歳	8,512円	1,736,448円	2,000,000円	115.1%
30歳	8,528円	1,739,712円	2,000,000円	114.9%
35歳	8,564円	1,747,056円	2,000,000円	114.4%
40歳	8,624円	1,759,296円	2,000,000円	113.6%

※1　受取学資金累計は、進学学資金を自動据置しない場合を例示しています。
※2　受取学資金累計を払込保険料累計で除して得た割合です。（小数点第2位以下切り捨て）

保険期間22歳満期・保険料払込期間10歳まで

（個別扱月払・基準学資金額40万円・契約者男性の場合）

契約者年齢	被保険者（お子さま）の年齢 0歳	払込保険料累計（A）	受取学資金累計※1（B）	返戻率※2（B÷A×100）
25歳	13,740円	1,648,800円	2,000,000円	121.3%
30歳	13,748円	1,649,760円	2,000,000円	121.2%
35歳	13,772円	1,652,640円	2,000,000円	121.0%
40歳	13,816円	1,657,920円	2,000,000円	120.6%

※1　受取学資金累計は、進学学資金を自動据置しない場合を例示しています。
※2　受取学資金累計を払込保険料累計で除して得た割合です。（小数点第2位以下切り捨て）

４．学資金と給付金のお支払い事由

<table>
<tr><th>給付の種類</th><th colspan="3">お支払い事由</th><th>お支払い額</th><th>お受け取りになる人</th></tr>
<tr><td>満期学資金</td><td colspan="3">被保険者が保険期間満了時まで生存されていたとき</td><td>基準学資金額</td><td rowspan="12">学資金受取人</td></tr>
<tr><td rowspan="12">進学学資金</td><td colspan="3">被保険者が次の年齢に達した日の直後の12月1日に生存されていたとき</td><td>基準学資金額に次の割合を乗じた金額</td></tr>
<tr><td>保険期間</td><td>型</td><td>年齢</td><td>割合</td></tr>
<tr><td rowspan="2">17歳満期
18歳満期</td><td>Ⅰ型</td><td>満11歳8ヶ月</td><td>30%</td></tr>
<tr><td>満14歳8ヶ月</td><td>30%</td></tr>
<tr><td>Ⅱ型</td><td>ー</td><td>ー</td></tr>
<tr><td rowspan="3">20歳満期
22歳満期</td><td rowspan="2">Ⅰ型</td><td>満11歳8ヶ月</td><td>30%</td></tr>
<tr><td>満14歳8ヶ月</td><td>30%</td></tr>
<tr><td>満17歳8ヶ月</td><td>100%</td></tr>
<tr><td>Ⅱ型</td><td>満17歳8ヶ月</td><td>100%</td></tr>
<tr><td rowspan="4">22歳満期</td><td rowspan="4">Ⅲ型</td><td>満17歳8ヶ月</td><td>100%</td></tr>
<tr><td>満18歳8ヶ月</td><td>100%</td></tr>
<tr><td>満19歳8ヶ月</td><td>100%</td></tr>
<tr><td>満20歳8ヶ月</td><td>100%</td></tr>
<tr><td>死亡給付金</td><td colspan="3">被保険者が保険期間中に死亡されたとき</td><td>死亡給付金額※</td><td>死亡給付金受取人</td></tr>
</table>

※死亡給付金額の計算方法

【月払契約】死亡給付金額＝（月払保険料）×（保険料の払い込まれるべき回数）

【半年払契約】死亡給付金額＝（半年払契約の基準学資金額に対応する月払契約の保険料）×{（保険料の払い込まれるべき回数）×6－未経過月数}

【年払契約】死亡給付金額＝（年払契約の基準学資金額に対応する月払契約の保険料）×{（保険料の払い込まれるべき回数）×12－未経過月数}

このニュースリリースは、保険募集を目的としたものではなく、商品の概要を説明したものです。ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「ご提案設計書」などを必ずご覧ください。

また、ご契約の際は、「ご契約のしおり・約款」「重要事項説明書（契約概要）」「重要事項説明書（注意喚起情報）」を必ずご覧ください。

以上