

このご案内は2023年2月28日以前にご契約の申し込みをご検討されるお客さまを対象としております。

2023年1月

クレディ・アグリコル生命保険株式会社

「デュアルボックスX」変額部分における 「為替アクティブ戦略」運用ルールの一部変更に関するご案内

拝啓 時下ますますご清祥のこととお慶び申し上げます。

この度はクレディ・アグリコル生命の「年金原資確定部分付変額個人年金保険(通貨指定型)『デュアルボックスX』」をご検討いただき、誠にありがとうございます。

さて、本商品につきまして、運用パフォーマンスの向上を目的として、2023年3月1日より、変額部分(特別勘定で運用する運用実績連動部分)における「為替アクティブ戦略」の運用ルールを一部変更させていただきますこととなりました。

2023年2月28日以前にご契約のお申し込みをされる場合は、下記の変更内容を必ずご確認くださいませようお願い申し上げます。

敬具

記

1. 変額部分における「為替アクティブ戦略」運用ルールの変更点について

改訂項目	変更前(現行) (2023年2月28日以前)	変更後 (2023年3月1日以後)
為替アクティブ戦略の策定	情報提供会社が独自に開発した手法を参照してソシエテ・ジェネラルが策定	ソシエテ・ジェネラルが独自に策定
情報提供会社	シティグループ・グローバル・マーケッツ・リミテッド	なし
為替アクティブ戦略のレバレッジ	約2.5倍	最大約2.5倍
運用関係費用	年率1.88%	年率1.70%
為替アクティブ戦略の概要	<ul style="list-style-type: none">■ グローバル金融市場が高リスク、または外貨・円の金利差が縮小傾向であると観測された場合(円高局面が想定される場合)、外貨に対する円の買い持ち(円に対する外貨の売り持ち)ポジションを取得します。■ グローバル金融市場が高リスクでなく、かつ外貨・円の金利差が縮小傾向でないと観測された場合(円安局面が想定される場合)、外貨に対する円の売り持ち(円に対する外貨の買い持ち)ポジションを取得します。	<ul style="list-style-type: none">■ 以下のいずれかの条件を満たした場合、外貨に対する円の売り持ち(円に対する外貨の買い持ち)ポジションを取得します。<ul style="list-style-type: none">➢ グローバル金融市場のリスクレベルが通常の範囲であり、かつ外貨と円の金利差が拡大傾向にあり、結果として円安局面が想定される場合。➢ グローバル金融市場が高リスク、かつ外貨と円の金利差が縮小傾向にあり、円高局面の結果として、その後円安局面への反転が想定される場合。■ 上記のいずれの条件も満たさない場合、外貨に対する円の買い持ち(円に対する外貨の売り持ち)ポジションを取得します。

なお、上記の「為替アクティブ戦略」の運用ルールの変更は、この保険の特別勘定における主な投資対象(外貨建て指数連動債券)およびその連動指数の構成(「マルチ・アセット戦略」および「為替アクティブ戦略」で構成されます)を変更するものではありません。

2. 「為替アクティブ戦略」運用ルールの変更時期について

当該変更につきましては、2023年3月1日(水)からとなります。

3. 「商品パンフレット」における運用シミュレーションについて

この保険の「契約締結前交付書面<契約概要/注意喚起情報> 兼 商品パンフレット(2023年1月版)」の「商品パンフレット」P11~P14には、2023年3月1日以後の運用ルールを適用した運用シミュレーション(「目標額への到達シミュレーション」および「為替アクティブ戦略と運用シミュレーション」)を掲載しております。

また、ご検討の際のご参考資料として、クレディ・アグリコル生命Webサイトにて、「『商品パンフレット(2023年1月版)』補足資料/2023年2月28日以前の『為替アクティブ戦略』の運用ルールを適用したシミュレーション」を掲載しております。「商品パンフレット」とあわせてご覧いただくことで、現行と変更後のそれぞれのシミュレーション結果をご確認いただくことができます。

「『商品パンフレット(2023年1月版)』補足資料/2023年2月28日以前の『為替アクティブ戦略』の運用ルールを適用したシミュレーション」の閲覧は、右記のQRコードを読み取ってください。



※Webサイトからアクセスされた場合やQRコードでアクセスできない場合は[こちら](#)

※QRコードは(株)デンソーウェブの登録商標です。



- 運用シミュレーションは、過去の参考指数を用いたシミュレーションであり、実際の運用成果を表したものではありません。したがって、将来の運用成果を示唆または保証するものではありません。
- この保険は、為替相場の変動や特別勘定の運用実績等に応じて、解約払戻金額等が変動(増減)し、損失が生じるおそれがあります。

4. Web版「特別勘定のしおり」について

2023年2月28日以前にご契約のお申し込みをされる場合、変更前の「為替アクティブ戦略」の内容は「特別勘定のしおり(2022年4月版)」で、変更後の「為替アクティブ戦略」の内容は「特別勘定のしおり(2023年1月版)」でご確認いただけますようお願いいたします。

※「特別勘定のしおり(2022年4月版)」の閲覧には、下記のQRコードおよび検索コードをお使いください。また、「特別勘定のしおり(2023年1月版)」のQRコード、および検索コードにつきましては、「契約締結前交付書面<契約概要/注意喚起情報> 兼 商品パンフレット」の裏表紙をご覧ください(検索コードによるアクセス方法についても、こちらをご覧ください)。

※冊子をご希望のお客さまには、後日、クレディ・アグリコル生命よりお送りしますが、2023年2月28日以前にご契約のお申し込みをされたお客さまには、「特別勘定のしおり(2023年1月版)」とあわせ、「特別勘定のしおり(2022年4月版)」をお送りします。

<QRコードでアクセス>
特別勘定のしおり
(2022年4月版)



<Webサイトから検索コードでアクセス>
特別勘定のしおり
(2022年4月版)

0522025704

※このご案内では、「ご契約のしおり・約款」の「運用実績連動部分」を「変額部分」と表記しています。

- ◎ 商品に関するご相談・お問い合わせ、クレディ・アグリコル生命所定の主な諸利率等のご照会等は、下記のクレディ・アグリコル生命カスタマーサービスセンターまたはWebサイトまで



カスタマー
サービスセンター



0120-60-1221

受付時間：
月～金曜日 9:00～17:00
(祝休日・年末年始の休日を除く)

Webサイト

<https://www.ca-life.jp/>

以上