

# オリックス生命ニュース

営業企画部 Vol.2022-022

## 2023年5月 外貨建商品の保険料率・ペットネーム改定および、RISE、FineSaveの契約年齢範囲拡大のご案内

拝啓 時下ますますご清栄のこととお慶び申し上げます。日頃は弊社業務に格別のお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。

2023年5月2日に外貨建商品の保険料率を引下げ、多くのケースで解約払戻率を上げます。

加えて、Candle Wideにおいては、従来の基本保障プランを“US RISE”に、充実保障プランを“Bright”としてペットネーム・商品ロゴを刷新し、US RISEについては契約年齢範囲を拡大することで、より多くのお客さまにお選びいただける商品へと生まれ変わります。

また、RISE、FineSaveにおいても契約年齢範囲の拡大を行いますので、併せてご案内いたします。

敬具

### 改定の概要

商品	概要	お客さま対応/手数料に関する緩和対応
Candle	<ul style="list-style-type: none"> <li>・予定利率の改定による<b>保険料率の引下げ</b></li> <li>・<b>解約払戻率の引上げ</b></li> </ul>	<b>【3月1日～5月1日】</b> 保険料率引下げに関する案内を記載したチラシを配布
Candle Wide	<ul style="list-style-type: none"> <li>・予定利率の改定による<b>保険料率の引下げ</b></li> <li>・<b>解約払戻率の引上げ</b>（一部を除く）</li> <li>・<b>ペットネーム、商品ロゴの刷新</b></li> <li>Candle Wide基本保障プラン：<b>US RISE</b></li> <li>Candle Wide充実保障プラン：<b>Bright</b></li> <li>・<b>US RISEの加入年齢上限を75歳に拡大</b>                （特定疾病障害介護保険料払込免除特則を適用しない契約のみ）</li> </ul>	<b>【3月16日～5月1日】</b> 現行の保険料率での契約に加入を希望されるお客さまに対して、「米ドル建終身保険の保険料改定前のお申込みに関する同意書」を取得  <b>【5月2日～】</b> 乗換控除率、および37か月継続率に対する緩和対応を実施
RISE、FineSave	<ul style="list-style-type: none"> <li>・<b>契約年齢範囲の拡大</b></li> <li>・<b>最低保険金額の引下げ</b></li> </ul>	なし

### Candle

予定利率の変更に伴う保険料率の引下げ、および解約払戻率の引上げを行います。なお、本改定に伴う保障内容の変更はございません。

#### 【保険料・解約払戻率 新旧対比】

##### ■試算条件

基本保険金額：10万米ドル 払込方法：月払（口座振替扱） 保険期間：終身 保険料払込期間：10年

性別	契約年齢	保険料/解約払戻率	現行	改定後	差異
男性	30歳	保険料（米ドル）	426.60	315.30	-111.30
		解約払戻率	100.8%	105.3%	4.5%
	40歳	保険料（米ドル）	487.30	377.30	-110.00
		解約払戻率	101.7%	106.9%	5.2%
	50歳	保険料（米ドル）	555.80	451.20	-104.60
		解約払戻率	102.2%	108.1%	5.9%
女性	30歳	保険料（米ドル）	394.70	284.00	-110.70
		解約払戻率	100.4%	104.4%	4.0%
	40歳	保険料（米ドル）	449.80	338.20	-111.60
		解約払戻率	101.3%	106.2%	4.9%
	50歳	保険料（米ドル）	513.50	404.50	-109.00
		解約払戻率	102.0%	107.6%	5.6%

※解約払戻率は低解約払戻期間経過直後の率を記載しています。

【ペットネーム、商品ロゴの刷新】

お客様のニーズに合わせてより分かりやすいご提案ができるよう、現行のCandle Wide基本保障プラン、充実保障プランそれぞれに新たなペットネームと商品ロゴを設定いたします。なお、本改定に伴う保障内容の変更はございません。

現行	改定後	ペットネームの由来
Candle Wide基本保障プラン 	US RISE (ユーエス・ライズ) 	お客様に「RISEの米ドル版」であるということ直感的にイメージしていただけるよう、ペットネームに“RISE”を採用。  商品ロゴにもRISEのフレームフォルムとカラーを踏襲しました。
Candle Wide充実保障プラン 	Bright (ブライト) 	人生100年時代に寄り添う保険として、「お客様の人生に輝かしい未来を」という意味を込めて“Bright”と命名。  輝かしい未来を想起させるべく差し色に黄色を採用しました。

【US RISE/保険料・解約払戻率 新旧対比】

■試算条件

保険金額：10万米ドル 払込方法：月払（口座振替扱） 保険期間：終身 保険料払込期間：60歳  
 特定疾病障害介護保険料払込免除特則適用なし

性別	契約年齢	保険料/解約払戻率	現行	改定後	差異
男性	30歳	保険料 (米ドル)	159.50	121.10	-38.40
		解約払戻率	118.8%	127.8%	9.0%
	40歳	保険料 (米ドル)	263.40	205.30	-58.10
		解約払戻率	107.9%	113.1%	5.2%
	50歳	保険料 (米ドル)	585.60	469.30	-116.30
		解約払戻率	97.0%	98.9%	1.9%
女性	30歳	保険料 (米ドル)	146.20	107.20	-39.00
		解約払戻率	119.5%	127.4%	7.9%
	40歳	保険料 (米ドル)	240.90	180.60	-60.30
		解約払戻率	108.7%	113.5%	4.8%
	50歳	保険料 (米ドル)	535.60	411.60	-124.00
		解約払戻率	97.8%	99.6%	1.8%

※解約払戻率は低解約払戻期間経過直後の率を記載しています。

【US RISE/契約年齢範囲の拡大】

US RISEは契約年齢範囲を拡大し、**現行の64歳の加入年齢上限を75歳に上げます（特定疾病障害介護保険料払込免除特則を適用しない契約のみ）**。これに伴う最高保険金額、最低保険金額は以下のとおりです。

※Candle、Brightについては、契約年齢の変更はありません。

契約年齢	最高保険金額		最低保険金額	取扱単位
	日本円	米ドル		
61～65歳	30,000万円	300万米ドル	3万米ドル	1,000米ドル
66～70歳	<b>20,000万円</b>	<b>200万米ドル</b>		
71～75歳	<b>10,000万円</b>	<b>100万米ドル</b>		

※拡大・新設箇所は**太字下線表記** ※その他の契約年齢については現行どおりです。

## 【Bright/保険料・解約払戻率 新旧対比】

### ■試算条件

保険金額：主契約5万米ドル、特約5万米ドル 払込方法：月払（口座振替扱） 保険期間：終身  
 保険料払込期間：**60歳** 特定疾病障害介護保険料払込免除特則適用なし

性別	契約年齢	保険料/解約払戻率	現行	改定後	差異
男性	30歳	保険料（米ドル）	189.85	153.20	<b>-36.65</b>
		解約払戻率	108.6%	114.8%	<b>6.2%</b>
	40歳	保険料（米ドル）	310.10	256.60	<b>-53.50</b>
		解約払戻率	99.7%	102.8%	<b>3.1%</b>
	50歳	保険料（米ドル）	674.20	570.55	<b>-103.65</b>
		解約払戻率	91.7%	92.5%	<b>0.8%</b>
女性	30歳	保険料（米ドル）	178.00	140.35	<b>-37.65</b>
		解約払戻率	107.0%	111.0%	<b>4.0%</b>
	40歳	保険料（米ドル）	288.05	231.25	<b>-56.80</b>
		解約払戻率	99.2%	101.0%	<b>1.8%</b>
	50歳	保険料（米ドル）	615.05	500.15	<b>-114.90</b>
		解約払戻率	92.9%	93.4%	<b>0.5%</b>

※解約払戻率は低解約払戻期間経過直後の率を記載しています。

### 乗換控除手数料に関する緩和対応

お客さまへ広く外貨建商品に関する改定のご案内を行っていただけるよう、**乗換控除率、および37か月継続率に対する緩和対応**を行います。なお、旧契約に対する既払手数料戻入、3か月脱落率への緩和対応は実施いたしません。

#### 【新契約手数料乗換控除率】

乗換に該当する契約のうち、旧契約の保険料払込期間が1年以内の契約かつ、新契約の契約日が2023年5月2日から2023年8月1日の外貨建商品が対象となります。

<現在の乗換規定>

旧契約の保険料払込回数			新契約の乗換控除率
月払	半年払	年払	
1～12回	1～2回	1回	<b>80%</b>
13～24回	3～4回	2回	60%
25～36回	5～6回	3回	50%
37回～	7回～	4回～	0%

<緩和内容>

新契約の乗換控除率
<b>10%</b>
60%（現行どおり）
50%（現行どおり）
0%（現行どおり）

#### 【37か月継続率】

対応内容、対象契約については詳細確定次第改めてご案内いたします。

### 外貨建商品料率改定に伴う注意事項

お客さま保護の観点から、料率改定日以前にCandle、もしくはCandle Wideの現行保険料率契約へのお申込みを希望されるお客さまに対し、料率改定に関するプレスリリース前後で以下の対応をお願いいたします。

#### 【プレスリリース前（3月1日～5月1日）】

ご提案時には、お客さまに対して**保険料率改定の案内を記載した以下のチラシ**を配布し、保険料引下げに関する情報提供が必要です。



#### 【プレスリリース後（3月16日～5月1日）】

3月16日以降に現行保険料率での契約に加入を希望されるお客さまに対して、「**米ドル建終身保険の保険料改定前のお申込みに関する同意書**」の取得が必要です。

※同意書の提出がない場合は不備となります。

※記入後のコピーを契約者控えとして必ず交付してください。



RISEは契約年齢範囲を拡大し、払込期間10年、15年、20年、終身の加入年齢上限を引上げることでご加入時の選択肢を広げ、さらに76歳超は最低保険金額を100万円に引下げます。これに伴う最高保険金額、最低保険金額は以下のとおりです。

【払込期間・契約年齢・最高保険金額・最低保険金額（新設部分のみ記載）】

払込期間	契約年齢（新設部分）	払込期間	契約年齢（新設部分）
10年	71～80歳	20年	61～75歳
15年	66～80歳	終身	76～80歳

契約年齢	最高保険金額	最低保険金額	取扱単位
76～80歳	10,000万円	100万円	10万円

※その他の契約年齢については現行どおりです。

※契約年齢の拡大に伴う診査基準については商品研修資料、または弊社営業担当者までお問い合わせください。

【保険料・解約払戻率例】

■試算条件

保険期間：終身 払込方法：月払（口座振替扱） 特定疾病保険料払込免除特則適用なし 単位：円

払込期間	性別	契約年齢	保険金額					
			100万円		500万円		1,000万円	
			保険料	解約払戻率	保険料	解約払戻率	保険料	解約払戻率
10年	男性	76歳	10,846	74.1%	52,310	76.8%	104,520	76.9%
		77歳	11,197	71.9%	54,065	74.5%	108,030	74.6%
		78歳	11,594	69.6%	56,050	72.0%	112,000	72.1%
		79歳	12,038	67.2%	58,270	69.4%	116,440	69.5%
		80歳	12,531	64.7%	60,735	66.8%	121,370	66.8%
	女性	76歳	9,496	83.4%	45,560	86.9%	91,020	87.0%
		77歳	9,691	82.0%	46,535	85.4%	92,970	85.5%
		78歳	9,914	80.5%	47,650	83.7%	95,200	83.8%
		79歳	10,167	78.7%	48,915	81.8%	97,730	81.9%
		80歳	10,455	76.8%	50,355	79.7%	100,610	79.8%

※解約払戻率は低解約払戻期間経過直後の率を記載しています。

※現行取扱部分の保険料率に変更はありません。

FineSave

FineSaveは契約年齢範囲を拡大し、現行の75歳の加入年齢上限を80歳に引上げ、さらに76歳超は最低保険金額を100万円に引下げます。これに伴う最高保険金額、最低保険金額は以下のとおりです。

【保険期間・払込期間・契約年齢・最高保険金額・最低保険金額（新設部分のみ記載）】

<年満了>

<歳満了>

保険期間・払込期間	契約年齢（新設部分）	保険期間・払込期間	契約年齢（新設部分）
10年	76～80歳	90歳	76～80歳

契約年齢	最高保険金額	最低保険金額	取扱単位
76～80歳	10,000万円	100万円	10万円

※その他の契約年齢については現行どおりです。

※契約年齢の拡大に伴う診査基準については商品研修資料、または弊社営業担当者までお問い合わせください。



## 【保険料例】

### ■試算条件

払込方法：月払（口座振替扱） 特定疾病保険料払込免除特則適用なし

単位：円

保険期間 払込期間	性別	契約 年齢	保険金額			
			100万円	500万円	1,000万円	5,000万円
90歳	男性	76歳	6,320	31,255	62,220	309,300
		77歳	6,785	33,580	66,870	332,550
		78歳	7,286	36,085	71,890	357,600
		79歳	7,825	38,780	77,270	384,550
		80歳	8,389	41,600	82,920	412,750
	女性	76歳	3,534	17,325	34,370	170,000
		77歳	3,780	18,555	36,830	182,300
		78歳	4,049	19,900	39,520	195,750
		79歳	4,344	21,375	42,460	210,500
		80歳	4,658	22,945	45,610	226,200

※現行取扱部分の保険料率に変更はありません。

### 各種スケジュールのご案内

#### 料率・内規改定日

Candle、US RISE、Bright：契約日が5月2日（火）以降となる契約から新料率が適用されます。  
RISE、FineSave：申込日かつ契約日が5月2日（火）以降となる契約から取扱可能です。

#### その他スケジュール

内容	日程	
	Candle、US RISE、Bright	RISE、FineSave
外貨建保険料改定のお知らせチラシ 発注開始	2月28日（火）～	—
外貨建保険料改定のお知らせチラシ 配布期間	3月1日（水）～ 5月1日（月）	—
パンフレット等の帳票事前予約期間	3月15日（水）～ 3月30日（木）	
米ドル建終身保険の保険料改定前のお 申込みに関する同意書取得 (3月8日（水）よりORIX LIFE Navi へ掲載予定)	3月16日（木）～ 5月1日（月）	—
AI・WAVE <アイ・ウェーブ> ダウンロード開始 (自動で更新されません)	3月16日（木） 10:00 AM～	4月下旬予定
ORB<オーブ> 設計・申込ツール 更新	3月16日（木） 8:00 AM～	5月2日（火） 予定
事前予約帳票の到着予定日 (一部代理店さまを除きます)	4月21日（金）～ 4月25日（火）	

**本内容およびその他詳細については、営業担当者までお問合せください。**

- 本資料は、2023年2月現在の内容で記載しております。内容は将来変更される場合があります。
- Candle、US RISE、Brightは米ドル建です。保険料・保険金・解約払戻金等を円に換算する場合、為替相場の変動による影響を受けます。
- 本資料の保険募集における活用やお客さまへの提示、無断引用・転載を禁止します。
- 商品内容の詳細については、各種取扱要領、約款、パンフレットを必ずご確認ください。