

2023年9月22日  
クレディ・アグリコル生命保険株式会社

## 変額個人年金保険「チョイス&チェンジ」特別勘定に関するご案内

平素は格別のお引き立てを賜り厚く御礼申し上げます。

さて、ご加入いただいております変額個人年金保険「チョイス&チェンジ」の特別勘定につきまして、下記の通り、特別勘定の新設、廃止および名称変更等をさせていただくこととなりました。このたびの経緯および今後のお取扱いについてご案内させていただきます。

### 記

#### I. 新設、廃止および名称変更等となる特別勘定について

##### (1) 新設となる特別勘定

特別勘定名	主な投資対象となる投資信託名	変更内容	新設日
日本株式 1 (SS)	iFree TOPIX インデックス	新設	2023年10月2日(月)
日本株式 2 (SS)	iFree 日経 225 インデックス	新設	2023年10月2日(月)
米国株式 (SS)	iFree S&P500 インデックス	新設	2023年10月2日(月)
先進国株式 (SS)	iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジ無し)	新設	2023年10月2日(月)
新興国株式 (SS)	iFree 新興国株式インデックス	新設	2023年10月2日(月)
日本債券 (SS)	iFree 日本債券インデックス	新設	2023年10月2日(月)
先進国債券 (SS)	iFree 外国債券インデックス	新設	2023年10月2日(月)
新興国債券 (SS)	iFree 新興国債券インデックス	新設	2023年10月2日(月)
国内リート (SS)	iFree J-REIT インデックス	新設	2023年10月2日(月)
海外リート (SS)	iFree 外国 REIT インデックス	新設	2023年10月2日(月)
バランス 1 (SS)	iFree 年金バランス	新設	2023年10月2日(月)
バランス 2 (SS)	iFree8 資産バランス	新設	2023年10月2日(月)

## (2) 廃止となる特別勘定

特別勘定名	主な投資対象となる投資信託名	変更内容	廃止日
日本株式 (RG)	CA リそなジャパン・バリュー・ファンド VA (適格機関投資家専用)	廃止	2024年1月24日(水)
米国株式 (RG)	フィデリティ・US エクイティ・インカム・ ファンド (適格機関投資家専用)	廃止	2024年1月24日(水)
海外株式 (RG)	iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジなし)	廃止	2024年1月24日(水)
新興国株式 (RG)	DWS 世界新興国株式ファンドVA (適格機関 投資家専用) <愛称: BRICS プラス VA>	廃止	2024年1月24日(水)
日本債券 (RG)	iFree 日本債券インデックス	廃止	2024年1月24日(水)
海外国債 (RG)	iFree 外国債券インデックス	廃止	2024年1月24日(水)
海外ハイイールド 債券 (RG)	CA 米国・ユーロ高利回り債ファンドVA (適格機関投資家専用) <愛称: リそなペア・ハイインカム VA>	廃止	2024年1月24日(水)
新興国国債 (RG)	GIM FOFs 用新興国ソブリン・オープンF (適格機関投資家専用)	廃止	2024年1月24日(水)
グローバルリート (RG)	CA グローバル REIT ファンドVA (適格機関投資家専用)	廃止	2024年1月24日(水)

## (3) 名称変更等となる特別勘定

特別勘定名	主な投資対象となる 投資信託名	変更内容	名称等変更日
現行 マネープール (RG)	CA マネープールファンド (適格機関投資家専用)	名称変更等	2024年1月24日(水)
変更後 マネープール (SS)			

上記特別勘定の 신설・廃止・名称変更等につきまして、

2023年10月2日(月)に 신설を行い、

2024年1月24日(水)に廃止および名称変更等を行う予定となります。

この間の期間におきましては、 신설する特別勘定と廃止予定の特別勘定が併存する形となります。

※廃止予定の特別勘定からの積立金移転のお手続きが必要なお客様には、2023年12月下旬に改めて詳細をご案内いたします。

## II. 特別勘定の新設、廃止および名称変更等の背景について

これまでも投資信託の繰り上げ償還に伴う投資対象の変更や特別勘定の廃止を繰り返してきましたが、更なる残高の減少に伴い、投資信託を運用する一部の運用会社より投資信託の繰り上げ償還の打診を受けている状況であります。

この状況を受けまして、抜本的な対応として現状の特別勘定を廃止し、またマネープールは名称変更等を行い、弊社他保険商品で現在提供している残高がより大きい特別勘定のラインナップに入れ替えることで、ご契約者様への運用の選択肢を長期的かつ安定的にご提供可能となり、特別勘定の適切な運営に資するものと考えます。

新設される特別勘定の投資信託は主としてインデックスファンドになりますが、信託報酬率は現状と比較して同水準あるいは低下し、中長期的な運用によりかなうものと考えます（詳しくは、「特別勘定のしおり<追補版>」をご覧ください）。

なお、新設する特別勘定が投資対象とする投資信託には、廃止する特別勘定が投資対象としている投資信託と同じものが一部含まれます。

既存の特別勘定と同じ投資信託を投資対象とする新設される特別勘定に積立金を移転される場合におきましても、既存の特別勘定は廃止されるため、下記の積立金移転のお手続きが必要になります。

## III. 新設する特別勘定への積立金移転・増額について

新設される特別勘定への移転・増額につきましては、以下の通りお取扱いいたします。

### 2023年10月2日（月）に新設される特別勘定への移転・増額

- ・移転日：2023年10月4日（水）
- ・移転および増額申込開始日：2023年10月2日（月）15：00から

## IV. 廃止予定の特別勘定からの積立金移転のお手続きについて

**廃止予定の特別勘定にて積立金の運用を行っているお客様**

積立金を他の特別勘定に移転する必要があります。他の特別勘定へ移転するには以下のお取扱いがございます。

なお、該当する特別勘定を保有しているお客様には 2023 年 12 月下旬に改めて詳細をご案内いたします。

### (1)特別勘定の廃止日に、廃止予定の特別勘定から、ご希望の特別勘定への移転を行う方法

積立金移転日：2024 年 1 月 24 日（水）

事前に移転先の特別勘定をご指定いただき、特別勘定の廃止日に指定された特別勘定へ移転を行うお取扱いとなります。本商品の積立金移転に際しては通常年間一定の回数を超えた場合に特別移転費用がかかりますが、このお取扱い方法で手続きした場合、通常の積立金移転の回数には含めず手続きいたします。

#### **【郵送による手続き】**

該当するお客様に 2023 年 12 月下旬にお送りする特別勘定積立金移転（スイッチング）請求書に移転先の特別勘定等必要事項をご記入頂き、2024 年 1 月 11 日（木）（必着）までに郵送していただきますようお願いいたします。

#### **【お電話による手続き】**

カスタマーサービスセンターでも受付いたしますのでお申し出いただきますようお願いいたします。

お申し出期間：2024 年 1 月 15 日（月）17：00 まで

### (2)廃止日前日までに、廃止予定の特別勘定から、ご希望の特別勘定への移転を行う方法（通常の積立金移転手続き。）

廃止日前日までに、通常の積立金移転の手続きを行うお取扱いとなります。

このお取扱い方法で手続きした場合、通常の積立金移転の回数に含めて手続きいたします。

お申し出期間：2024 年 1 月 22 日（月）15：00 まで

※上記（1）（2）のお申し出がなかった場合、廃止予定の特別勘定の積立金は、廃止日において自動的に「マネープール(SS)」へ移転されます。なお、他の特別勘定と同様、「マネープール (SS)」につきましても金利変動リスクや諸費用等により、損失が生じるおそれがあります。

## V. 廃止となる特別勘定への増額・移転（投入）について

廃止予定の特別勘定への増額・移転（投入）につきましては、以下の通りお取扱いいたします。

移転（投入）お申込み期間：2023年12月22日（金）15：00まで

増額お申込み期間：2023年12月11日（月）お申込み分まで

\*増額については2023年12月22日（金）までに成立する必要があります。

\*増額、移転（投入）をされた場合も、上記Ⅳ（1）のお手続きにより他の特別勘定への移転やご指定をお願いいたします。

\*なお、上記移転（投入）お申込み期間以降は廃止となる特別勘定への増額、移転（投入）はお取扱いできません。

### ※2024年1月10日（水）までに年金支払開始日を迎えるお客様へ

年金支払開始日の2週間前まで増額・移転（投入）のお申込みが可能となっておりますが、上記の廃止となる特別勘定への増額・移転（投入）につきましては、上記お申込み期間以降はお取扱いができなくなりますのでご注意ください。

## VI. 名称変更等を行う特別勘定（マネープール）について

2024年1月24日（水）に名称変更等を行う特別勘定（マネープール）につきましては、名称変更等に伴って必要となるお手続きはございません。マネープールにかかる移転・増額は、通常の手続きで行えます。なお、特別勘定（マネープール）の名称変更を行う際、その前後の積立金額（ユニットプライスにユニット数を乗じた金額）を同額とするように、ユニットプライスおよびユニット数の調整を行います。

## VII. 弊社インターネット・サービス「マイページ」一時停止に関するお知らせ

今般の変更にもなうメンテナンスのため、下記日時に「チョイス&チェンジ」のマイページ機能を一時停止させていただきます。お客様にはご迷惑をおかけいたしますが、ご理解いただけますようお願い申し上げます。

停止日時：	2023年10月2日（月）	15：00～16：00
	2023年12月22日（金）	15：00～16：00
	2024年1月22日（月）	15：00～16：00
	2024年1月24日（水）	15：00～16：00

## VIII. 各種お手続き方法

上記ご案内の各種お手続きは、下記カスタマーサービスセンターまでお申し出ください。  
弊社「インターネット・サービス」にご登録されている方はマイページでもお手続きができます。



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)

以上