

無配当外国為替連動型個人年金保険（通貨選択・II型）

Point 1 ご契約日の翌営業日から目標値到達の判定を開始します

- ご契約当初から効率的な運用開始が可能

☑ 初期費用なし
☑ 為替手数料なし

一時払保険料の全額から
運用開始が可能！

- 105%からの目標値設定が可能

基本保険金額
105%

基本保険金額
110%

基本保険金額
120%

※目標値を設定しないお取扱いも可能です。
※目標値到達前であれば可度でも目標値の変更が可能です。

Point 2 ふえたら円で確保します

- 年金支払開始日の3か月前まで目標値到達を判定

目標値に到達



5営業日以内に
郵送でお知らせ

到達したら自動的に円で運用成果を確保し終身保険に移行

Point 3 死亡保険金額は基本保険金額を円で100%最低保証します

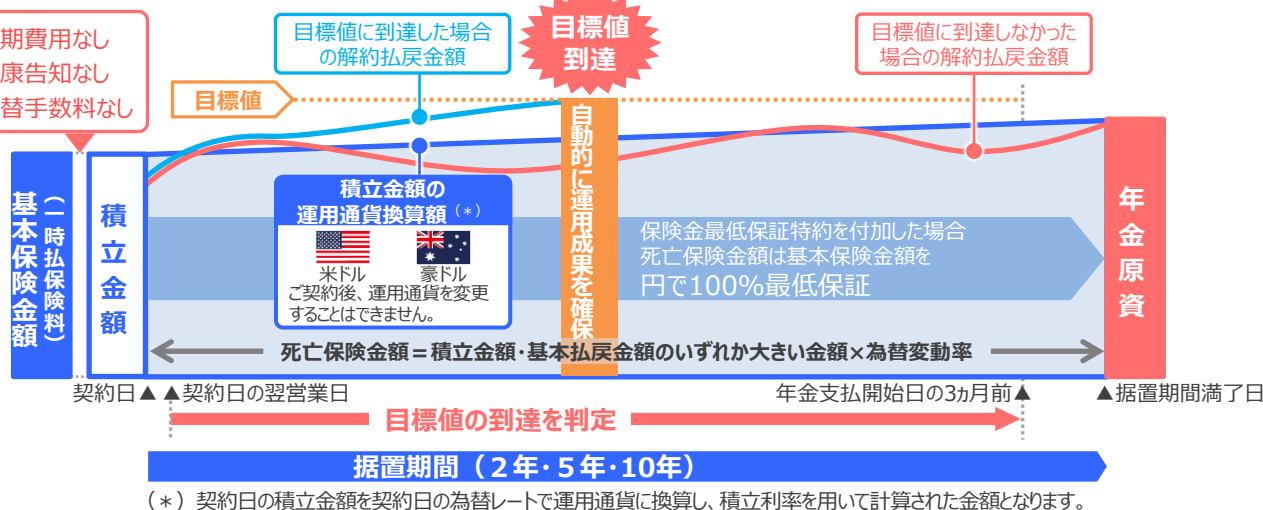
保険金最低保証特約

- 据置期間中の死亡保険金額は基本保険金額を円で100%最低保証することもできます

しくみ図<イメージ>
(目標値を設定した場合)

しくみ図<イメージ>は、減額等があった場合を想定しておらず、将来の死亡保険金額等を保証するものではありません。

☑ 初期費用なし
☑ 健康告知なし
☑ 為替手数料なし



主な取扱規程

据置期間	2年	5年	10年
被保険者の契約年齢	40～93歳	40～90歳	40～85歳
保険金最低保証特約を付加した場合	40～83歳	40～80歳	40～75歳
基本保険金額	50万円以上、7億円以下（1,000円単位）		
運用通貨	米ドル ・ 豪ドル		
年金の種類	確定年金（年金支払期間：5・10・15・20・25・30・35・40年）、年金原資確保型終身年金		
付加できる主な特約	目標値到達時終身保険移行特約、保険金最低保証特約、介護認知症年金支払移行特約、指定代理請求特約、終身保険移行特約、年金支払移行特約（I型）、外貨支払特約、新遺族年金支払特約、保険料外貨入金特約		

※保険料外貨入金特約は募集代理店により付加できない場合があります。くわしくは募集代理店の担当者にご確認ください。

⚠ この商品は、T&Dフィナンシャル生命を引受保険会社とする生命保険です。預金とは異なり、また、元本割れすることがあります。

為替レート、解約時の市場金利の変動等により、損失が生じる可能性があります。

商品の概要

主な保障内容	お支払事由		お支払金額		
死亡保険金	被保険者が据置期間中に死亡されたとき		被保険者が死亡された日の積立金額、基本払戻金額のいずれか大きい金額に為替変動率を乗じた金額		
年金	被保険者が年金支払期間中の年金支払日に生存されているとき		年金支払開始日の前日における積立金額に為替変動率を乗じた金額を年金原資として計算した年金額 ^(*)		
据置期間	2年・5年・10年	解約払戻金	あり	配当金	なし

(*) 年金額は、ご契約時に定まっておられません。将来お受取になる年金額は年金原資および年金支払開始日における基礎率など（予定利率・予定死亡率など）に基づき計算されます。

⚠️この保険にはリスクがあります。

- 「ファイテン・ワールド3」（外貨プラン）は、対象となる指標金利および為替レートに応じた運用資産の価格変動の影響を死亡保険金額、解約払戻金額、年金原資額に反映させる仕組みの個人年金保険（生命保険）です。
- 死亡保険金額や年金原資額は、対象となる為替レートの変動により、解約払戻金額は、対象となる指標金利、為替レートの変動および解約控除率の適用により外貨支払特約を付加した場合の外貨で受け取った死亡保険金額、解約払戻金額、年金原資額を円貨に換算した金額は、為替レートの変動により、**一時払保険料を下回る可能性があります。**

積立利率について

- 積立利率は積立金額を計算する際の利率であり、基準金利に最大1.5%を増減させた範囲内で当社が定める利率から、当社の定める保険契約関係費率を差し引いた利率のことをいいます。
- 積立利率は当社が定める期間における対象となる指標金利の平均値に基づいて毎月2回（1日と16日）設定されます。

為替変動率について

- 「ファイテン・ワールド3（外貨プラン）」は、死亡保険金額、解約払戻金額、年金額を計算する際には為替変動率を反映します。

$$\text{為替変動率 (\%)} = \frac{\text{連動日}^{(*)1} \text{の対象となる為替レート}}{\text{契約日}^{(*)2} \text{の対象となる為替レート}} \times 100$$

(*)1 連動日とは、計算する金額によりつぎの日をいいます。

- 死亡保険金額・・・被保険者が死亡された日
- 解約払戻金額・・・解約・減額日
- 年金額・・・年金支払開始日の前日

(*)2 終身保険移行後は、「終身保険移行日の前日」となります。

※対象となる為替レートは、T & Dフィナンシャル生命所定の金融機関が公示する各通貨の対顧客電信仲値（TTM）を用います。

諸費用について

- 「ファイテン・ワールド3（外貨プラン）」にかかわる費用はつぎの合計となります。

	項目	費用		
据置期間中	ご契約の維持等に 必要な費用	積立利率は、「ご契約の維持等に 必要な費用」、「死亡保険金に 関する費用」、「保険金最低 保証特約を付加した場合の 費用」を控除したうえで 定めています。したがって、 据置期間中に新たに ご負担いただく費用は ありません。		
	据置期間中に解約または減額される際には、経過年数に応じてつぎの解約控除率（下表）がかかります。			
解約または減額をした場合	解約または減額をした場合に 必要な費用	据置期間 2年	経過年数 1年未満 1年以上2年未満	解約控除率 1.4% 0.7%
		据置期間 5年	経過年数 1年未満 1年以上2年未満 2年以上3年未満 3年以上4年未満 4年以上5年未満	解約控除率 3.5% 2.8% 2.1% 1.4% 0.7%
			据置期間 10年	経過年数 1年未満 1年以上2年未満 2年以上3年未満 3年以上4年未満 4年以上5年未満
		経過年数 5年以上6年未満 6年以上7年未満 7年以上8年未満 8年以上9年未満 9年以上10年未満		解約控除率 2.5% 2.0% 1.5% 1.0% 0.5%
		保険料のお払込や保険金等のお受取を外貨で行なう場合	外貨の取扱に必要な費用	保険料のお払込や保険金等のお受取を外貨で行なう場合、送金手数料、口座引出手数料等の費用が別途必要となる場合があります。また、当該費用は取扱金融機関によって異なります。
		年金支払開始日以後（年金支払移行特約（I型）、新遺族年金支払特約、介護認知症年金支払移行特約により年金をお受取になる場合を含みます）	年金の支払管理等に 必要な費用	年金額に対して1.0%の範囲内で定める率 ^(*) (*) 年金の支払管理等に 必要な費用は、年金支払開始日に1.0%の範囲内で毎年 の費用をT & Dフィナンシャル生命が定めます。なお、 年金の支払管理等に 必要な費用は年金支払開始日に定める率を用いるため、 ご契約時には定まっておられません。また、年金の支払 管理等に 必要な費用は将来変更される 可能性があります。

代理店手数料について

- 代理店手数料は、契約時のお客さまへの商品やリスクの説明等、ならびに契約期間中のアフターフォロー等の対価として、基本保険金額に次の率を乗じた金額が、引受保険会社から募集代理店に対して支払われます。
- 代理店手数料は、諸費用に追加して、お客さまに別途ご負担いただくものではありません。

据置期間 被保険者の契約年齢	2年			5年			10年		
	40~70歳	71~80歳	81~93歳	40~70歳	71~80歳	81~90歳	40~70歳	71~80歳	81~85歳
初年度手数料	0.50%	0.40%	0.30%	1.85%	0.85%	0.35%	3.85%	1.85%	0.85%
契約継続手数料（第2～最終保険年度）	0.01%			0.05%			0.05%		

- 本資料は、「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」の補助資料であり、お支払事由や制限事項のすべてを記載したものではありません。この保険のご検討、お申込に際しては、「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」「ご契約のしおり・約款」を必ず全般的にご確認ください。
- 本資料では「契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）」「ご契約のしおり・約款」に記載されています「連動通貨」を「運用通貨」として記載しています。

【募集代理店】

株式会社 千葉銀行

【引受保険会社】

T&Dフィナンシャル生命保険株式会社

〒105-0023 東京都港区芝浦1-1-1

お客様サービスセンター

☎ 0120-302-572

受付時間 9:00~17:00（土・日・祝日等を除く）

https://www.tdf-life.co.jp

316-23-A114 [登録番号 TDF-23-E-39 登録年月 23.04]

2023年4月版