

# NEWS RELEASE



T&Dフィナンシャル生命

平成 29 年 4 月 2 6 日

各位

ご自身でつかうお金とご家族にのこすお金を  
海外の金利と為替を活用して準備できる終身保険  
「生涯プレミアムワールド4」の販売開始

無配当外国為替連動型終身保険(積立利率更改・通貨選択IV型)



T & D 保険グループの T & D フィナンシャル生命保険株式会社(社長:板坂 雅文、以下「当社」)は、『無配当外国為替連動型終身保険(積立利率更改・通貨選択IV型) / 販売名称「生涯プレミアムワールド4」』を開発し、平成29年5月1日に販売開始いたします。

「生涯プレミアムワールド4」は、現行商品『無配当外国為替連動型終身保険(積立利率更改・通貨選択III型) / 販売名称「生涯プレミアムワールド3」』の「生涯つかうお金」と「将来のこすお金」を同時に準備できるという特徴を受け継ぎつつ、契約年齢範囲を40歳~90歳(従来は50歳~85歳)に拡大することで、より幅広いお客さまのニーズにお応えすることが可能となりました。

## 「生涯プレミアムワールド4」の主な特徴

- |        |     |                         |
|--------|-----|-------------------------|
| Point1 | ふやす | 積立金額は確実に積み立てられていきます。    |
| Point2 | つかう | ニーズに合わせた受取方法で、追加額を使えます。 |
| Point3 | のこす | 誰にのこすか 決めておくことができます。    |

本商品の主な特徴、商品の取扱い、諸費用・リスクは、次頁以降をご参照ください。  
当社は、今後ともお客さまにご満足していただける商品・サービスの提供に努めてまいります。

本件に関するお問い合わせ先

T&Dフィナンシャル生命保険株式会社

企画部 広報課

東京都港区芝浦1-1-1 〒105-0023

電話: 03-6745-6808



T&D保険グループ

**Point1** ふやす 積立金額は確実に積み立てられています。

- 積立金額（契約日～積立利率更改日）は海外の金利を活用して、確実に積み立てられます。
- 海外の金利を活用するため、国内金利に比べ、相対的に高い金利での資産形成が期待できます。

**Point2** つかう ニーズに合わせた受取方法で、追加額を使えます。

- 「ご自身で“つかう”お金」は、お客さまのご希望や目的にあわせて、以下の2つのコースからお選びいただけます。

いつでも払出可能 積立コース	毎年の追加額を累積追加額に加算しつつ、生涯の死亡保障を確保していくコースです。 累積追加額は、いつでもその全部を払い出すことができます。
定期的にお受取り 定期支払コース	毎年、定期支払金額（追加額）を受け取りながら、生涯の死亡保障を確保していくコースです。 定期支払金額は、毎年、ご契約の際に指定された口座に自動的に振り込まれます。

**Point3** のこす 誰にのこすか 決めておくことができます。

- あらかじめ指定された受取人が死亡保険金を現金で速やかにお受取りいただけますので、相続税の納税資金や葬儀費用等の当座資金としてご活用いただけます。

▼ さらに、安心の機能をお選びいただくことができます。 ▼

**特約をプラス** 目標値到達時終身保険移行特約 基本保険金額の100%以上を円で確保

- 「目標値到達時終身保険移行特約」付加により、追加額または定期支払金額を受け取りつつ、目標値到達により以後の死亡保険金額・解約払戻金額を円で確保することが可能です。

## ■主な特徴

目標値は 100%から 選択可能	<ul style="list-style-type: none"> <li>●積立コース、定期支払コースのいずれにも目標値を設定できます。目標値は、ご契約時に基本保険金額の100%・105%・110%より選択いただけます。</li> <li>●目標値の到達は、契約日から1年経過以後、毎営業日判定します。</li> <li>●追加額・定期支払金額は、目標値に到達するまでお受取りいただけます。</li> </ul>
円で確保	<ul style="list-style-type: none"> <li>●ご契約時に設定した目標値に到達した場合、自動的に海外金利から国内金利を活用した終身保険に移行するため、死亡保険金額・解約払戻金額は円で確定します。</li> <li>●円で確定させることで、あらかじめ指定した受取人に、減らさずにのこすことができるので安心です。</li> </ul>

**特約をプラス** 介護年金支払移行特約 介護年金を受け取ることもできます

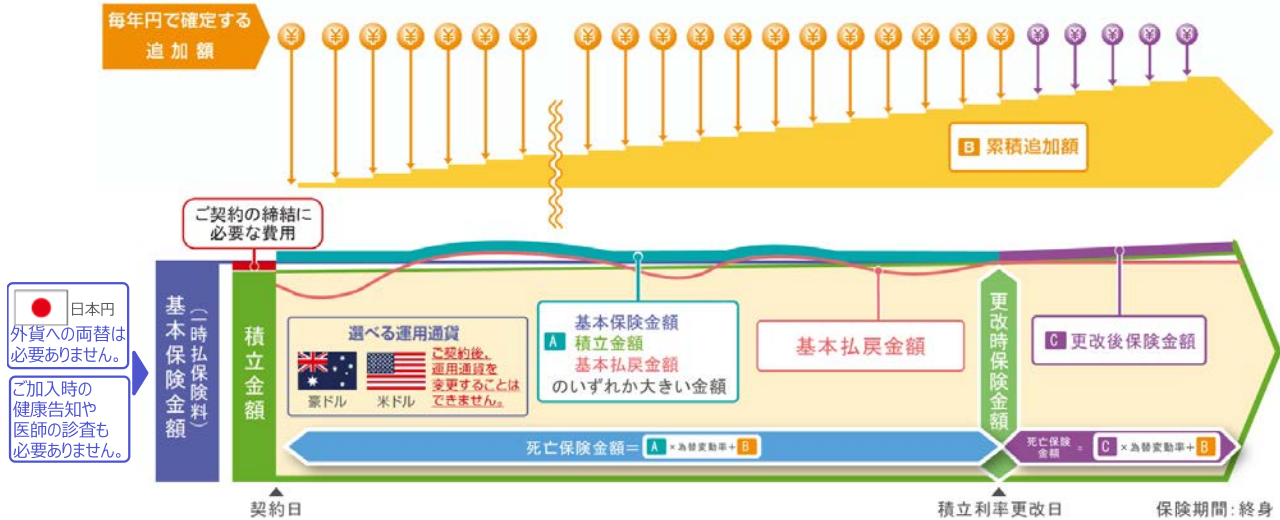
- 「介護年金支払移行特約」の付加により、公的介護保険制度「要介護1以上」に認定された場合、解約払戻金をもとに、死亡保障に代えて介護年金を生涯にわたりお受取りいただくことも可能です。

## ■主な特徴

- 介護年金の受取総額は、年金原資額（解約払戻金額）以上となります。
- 指定代理請求特約の付加により、介護年金の受取人である被保険者が介護年金をご請求できない「特別な事情」があると当社が認めた場合、指定代理請求人が介護年金をご請求いただくことも可能です。

仕組図 (イメージ) 仕組図 (イメージ) は、為替レート (為替変動率) が保険期間を通じて一定であるものとして記載しています。また、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。

<積立コース (※)> 【例：為替変動率 (100%) = 連動日の為替レート (100円) / 契約日の為替レート (100円) × 100】



※ 定期支払コースの仕組図について、くわしくは「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」をご覧ください。

- 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」に記載されております「確定保険金額」を「累積追加額」として、「連動通貨」を「運用通貨」として記載しております。
- この保険は保険料の払い込みや死亡保険金の受け取りを円貨で行いますが、受け取る死亡保険金等は為替変動率等を用いて計算されるため、為替レートの変動によるリスクがありますのでご注意ください。

## II 「生涯プレミアムワールド4」の取扱い

契約年齢 <sup>※1</sup> (被保険者の契約日の満年齢)		40歳~69歳	70歳~79歳	80歳~84歳	85歳~90歳	
積立利率更改日		契約日から 30年後の契約応当日	契約日から 25年後の契約応当日	契約日から 20年後の契約応当日	契約日から 15年後の契約応当日	
基本保険金額 (一時払保険料)		300万円~5億円 (1,000円単位)				
保険料払込方法		一時払				
保険期間		終身				
運用通貨		豪ドル・米ドル				
指標金利	豪ドル	積立利率 更改日前	オーストラリア国債10年利回り			
		積立利率 更改日以後	オーストラリア国債5年利回り			
	米ドル	積立利率 更改日前	アメリカ合衆国国債 20年利回り	アメリカ合衆国国債10年利回り		
		積立利率 更改日以後	アメリカ合衆国国債5年利回り			
対象となる為替レート		当社所定の金融機関が公示する各通貨の対顧客電信仲値 (TTM)				
為替変動率		$\frac{\text{連動日の対象となる為替レート}}{\text{契約日の対象となる為替レート}} \times 100 (\%)$				
連動日	死亡保険金額	被保険者の死亡日				
	追加額	毎年の契約応当日の前日				
	解約払戻金額	解約・減額日				
追加額 (定期支払金額)	積立利率 更改日以前	毎年の契約応当日前日の 基本保険金額	×	契約日の追加率	×	為替変動率
	積立利率 更改日以後	毎年の契約応当日前日の 更改時保険金額	×	積立利率更改日の追加率	×	為替変動率
累積追加額 <sup>※2</sup>		毎年の契約応当日に加算される追加額および当社所定の率を用いて、 経過年月数により計算した額				
更改時保険金額		積立利率更改日以後の死亡保険金額等を算出する際に基準となる金額であり、 積立利率更改日の積立金額と同額				
更改後保険金額		更改時保険金額に積立利率更改日の積立利率に0.1%を加算した利率を用いて、 経過年月日数により計算した額				

死亡 保険金額	積立利率 更改日前	$\left( \begin{array}{l} \bullet \text{基本保険金額} \\ \bullet \text{積立金額} \\ \bullet \text{基本払戻金額} \end{array} \right)$ のいずれか大きい金額	×	為替 変動率	+	累積 追加額
	積立利率 更改日以後	更改後保険金額	×	為替 変動率	+	累積 追加額
解約 払戻金額	積立利率 更改日前	解約日における基本払戻金額 (積立金額に指標金利に応じた市場価格調整を反映した金額)	×	為替 変動率	+	累積 追加額
	積立利率 更改日以後	解約日における基本払戻金額(積立金額)	×	為替 変動率	+	累積 追加額
付加できる特約 <sup>※3</sup>		<ul style="list-style-type: none"> <li>・定期支払特約</li> <li>・外貨支払特約</li> <li>・目標値到達時終身保険移行特約</li> <li>・年金支払移行特約(I型)</li> <li>・介護年金支払移行特約</li> <li>・新遺族年金支払特約</li> </ul>				
クーリング・オフ		本商品は、クーリング・オフ制度(お申込みの撤回またはご契約の解除)の対象商品				

※1 指標金利の水準により、お取扱いできない年齢が生じることがあります。

※2 定期支払コース(定期支払特約を付加)の場合、累積追加額は0となります。

※3 外貨支払特約と年金支払移行特約(I型)または新遺族年金支払特約は重複して付加することはできません。

### Ⅲ 「生涯プレミアムワールド4」の諸費用・リスク

◇この保険に係わる費用はつぎの合計となります。

	項目	費用				
		契約年齢	40~69歳	70~79歳	80~84歳	85~90歳
契約締結時	ご契約の締結に必要な費用	一時払保険料 に対して	4.50%	3.00%	2.00%	
保険期間中	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」、「累積追加額に関する費用」を控除したうえで定めております。したがって、保険期間中に新たにご負担いただく費用はありません。				
外貨支払特約により保険金等を外貨でお受取になる場合	外貨の取扱に必要な費用	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。				
年金支払移行特約(I型)、新遺族年金支払特約、介護年金支払移行特約により年金をお受取になる場合	年金の支払管理等に必要な費用	年金額に対して1.0% <sup>※1</sup> (年金支払開始日以後、毎年の年金支払日に控除します) <sup>※2</sup>				

※1 年金の支払管理等に必要な費用は、将来変更することがあります。

※2 確定年金の年金支払期間・保証期間付終身年金の保証期間・介護年金の死亡一時金保証期間の各最終年の年金額からは、年金の支払管理等に必要な費用を控除しません。

◇この保険のリスクについて

- ・この保険は、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や解約払戻金額に反映させる仕組みの終身保険(生命保険)です。
- ・死亡保険金額は対象となる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。
- ・解約払戻金額は、対象となる指標金利および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。
- ・外貨支払特約を付加した場合、外貨で受け取った死亡保険金額や解約払戻金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。

以上

この資料はニュースリリースであり、保険の募集を目的としておりません。この保険のご検討・ご契約にあたっては、「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」および「ご契約のしおり・約款」を必ずご覧ください。