

# NEWS RELEASE



T&Dフィナンシャル生命

2019年9月17日

各位

「介護認知症保障プラン」を新設してリニューアル

Fivetenworld

## ファイブテン・ワールド2

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、「ファイブテン・ワールド2」\*1を開発し、2019年10月1日より販売開始いたします。

当商品は、**海外の金利と為替を活用した一時払の個人年金保険**「ファイブテン・ワールド」\*2をリニューアルした商品です。今般、「ファイブテン・ワールド2」では、介護・認知症にも備えられる**「介護認知症保障プラン」を新設**します。これにより、従来からのお取扱内容を拡大した**「ターゲットプラン」と「介護認知症保障プラン」の2つのプランからご選択**いただけるようになりました。

今後も引き続き、お客さまの視点に立ち、お客さまにとって魅力的な商品・サービスの提供に努めてまいります。

\*1 正式名称は、「無配当外国為替連動型個人年金保険(通貨選択・II型) / 「無配当介護認知症保障型個人年金保険(通貨選択・I型)」

\*2 正式名称は、「無配当外国為替連動型個人年金保険(通貨選択・I型)」

### 「ファイブテン・ワールド2」の主な改定ポイント

#### Point 1 介護や認知症に備えられます

介護認知症保障プラン

- 「介護認知症保障プラン」は、据置期間中、公的介護保険制度の「**要介護1以上**」に認定、または「**認知症と診断確定された場合**」に、**一時払保険料を円で100%最低保証した介護認知症保障額**\*3が受取れます。
- 据置期間満了後、年金受取に代え終身保険に移行することもでき、保障を続けながら生涯にわたり、介護・認知症に備えることもできます。
- 指定代理請求特約を活用することで、要介護状態や認知症になり意思表示等が困難な場合、本人が預金の引き出し等を行なうことができないこともありますが、指定代理請求人が年金または年金の一括受取を請求することもできますので、資産の凍結にも備えることができます。

\*3 介護認知症保障額は、介護認知症年金でのお受取に代えて、一時金でお受取りいただけます。

#### Point 2 ご加入時のお取扱いを拡大します

ターゲットプラン

- 目標値到達の判定のタイミングを早期化し「**契約日の翌営業日**」から判定を開始します。ご契約後、より早期の目標値到達が期待できるようになりました。
- また、据置期間の選択幅を広げるとともに、一時払保険料の最低金額を引き下げました\*4。

\*4 募集代理店により取扱が一部異なる場合があります。

#### Point 3 ご契約時に為替手数料・初期費用のご負担がありません

介護認知症保障プラン

ターゲットプラン

- 当商品は、為替手数料のご負担がありません。今般の改定でこれまでご負担いただいていた初期費用も不要としました。

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

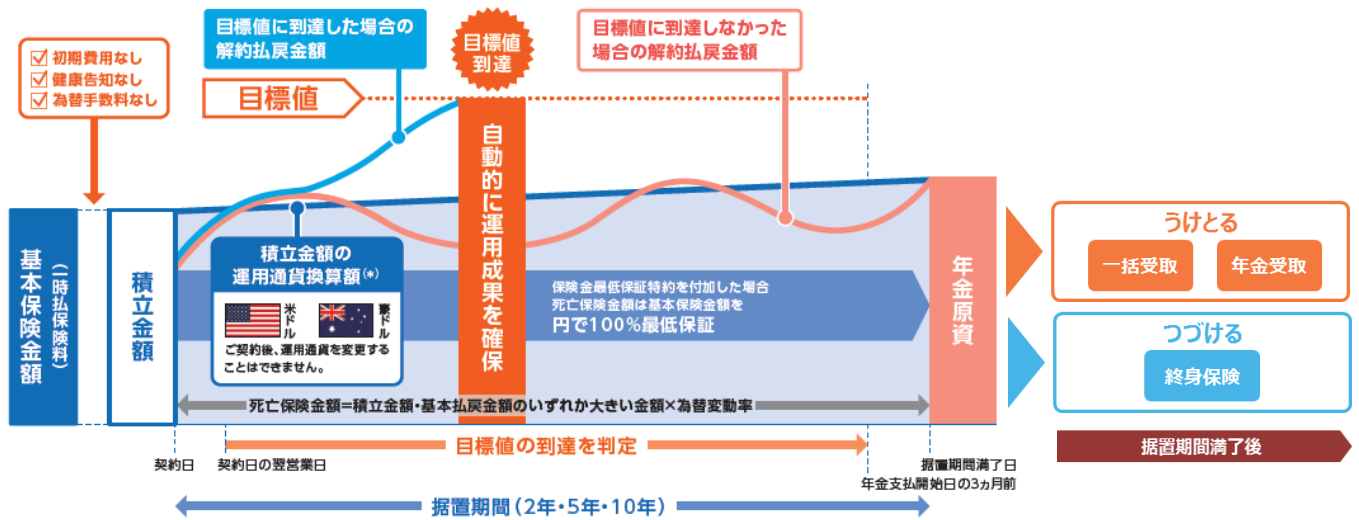
さあ、保険の新次元へ。

T&D 保険グループ

## 仕組図（イメージ）

仕組図（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。

### <ターゲットプラン>



(\*) 契約日の積立金額を契約日の為替レートで運用通貨に換算し、積立利率を用いて計算された金額となります。

### <介護認知症保障プラン>

※為替変動率が据置期間を通じて100%であるものと仮定して記載しています。



(\*) 契約日の積立金額を契約日の為替レートで運用通貨に換算し、積立利率を用いて計算された金額となります。

(\*) 介護認知症保障に関する税務について、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。

※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。

## I

## 「ファイブテン・ワールド2」の取扱い

		ターゲットプラン		
据置期間(ご契約日から年金支払開始日の前日までの期間)		2年	5年	10年
契約年齢(被保険者の契約日の満年齢)		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(一時払保険料)		50万円以上、7億円以下(1,000円単位)* <sup>1</sup>		
外貨払込金額 (保険料外貨入金特約を付加した場合)	最低	1万米ドル(1米ドル単位) 1万豪ドル(1豪ドル単位)		
	最高	7億円* <sup>1</sup> 、* <sup>2</sup>		
運用通貨		米ドルまたは豪ドル		
保険料払込方法		一時払		
年金支払開始年齢 (被保険者の満年齢)	確定年金 年金原資確保型 終身年金	42-95歳	45-95歳	50-95歳
確定年金の年金支払期間満了日 における被保険者の満年齢		105歳以下		
年金受取人		契約者または被保険者		
付加できる特約		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 ※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は重複して付加することはできません。		
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		

		介護認知症保障プラン	
据置期間(ご契約日から年金支払開始日の前日までの期間)		5年	10年
契約年齢(被保険者の契約日の満年齢)		60-80歳	60-75歳
基本保険金額(一時払保険料)		300万円以上、1億円以下(1,000円単位)* <sup>3</sup>	
外貨払込金額 (保険料外貨入金特約を付加した場合)	最低	3万米ドル(1米ドル単位) 3万豪ドル(1豪ドル単位)	
	最高	1億円* <sup>2</sup> 、* <sup>3</sup>	
運用通貨		米ドルまたは豪ドル	
保険料払込方法		一時払	
年金支払開始年齢 (被保険者の満年齢)	保証期間付 終身年金 年金原資確保型 終身年金	65-85歳	70-85歳
介護認知症年金受取人		被保険者	
年金受取人		契約者または被保険者	
付加できる特約		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 ※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は重複して付加することはできません。	
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 同一の被保険者について、この保険の「ターゲットプラン」(既に参加されているこの保険を含みます)を通算して7億円を超えることはできません。また同一の被保険者について、この保険の「ターゲットプラン」(既に参加されているこの保険を含みます)と当社所定の他の保険を通算して10億円を超えることはできません。

\*2 外貨払込金額(1米ドル・1豪ドル単位)を受領日における当社所定の為替レートで円貨に換算した金額となります。

\*3 同一の被保険者について、この保険の「介護認知症保障プラン」(既に参加されているこの保険を含みます)を通算して1億円を超えることはできません。

※ 募集代理店により取扱が一部異なる場合があります。

※ この保険は金融情勢等によっては、一部または全部の据置期間・運用通貨・特則・特約において、お取扱を一時休止する場合があります。

◇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																							
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（ター ゲットプランの場合）」、「介護認 知症の保障に必要な費用（介護認 知症保障プランの場合）」を控除 したうえで定めております。 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。																							
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。																							
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>据置期間</th> <th>経過年数</th> <th>1年未満</th> <th>1年以上 2年未満</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2年</td> <td>解約控除率</td> <td>1.4%</td> <td>0.7%</td> </tr> </tbody> </table>	据置期間	経過年数	1年未満	1年以上 2年未満	2年	解約控除率	1.4%	0.7%															
		据置期間	経過年数	1年未満	1年以上 2年未満																				
		2年	解約控除率	1.4%	0.7%																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>据置期間</th> <th>経過年数</th> <th>1年未満</th> <th>1年以上 2年未満</th> <th>2年以上 3年未満</th> <th>3年以上 4年未満</th> <th>4年以上 5年未満</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5年</td> <td>解約控除率</td> <td>3.5%</td> <td>2.8%</td> <td>2.1%</td> <td>1.4%</td> <td>0.7%</td> </tr> </tbody> </table>	据置期間	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	5年	解約控除率	3.5%	2.8%	2.1%	1.4%	0.7%											
据置期間	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																			
5年	解約控除率	3.5%	2.8%	2.1%	1.4%	0.7%																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="4">据置期間</th> <th>経過年数</th> <th>1年未満</th> <th>1年以上 2年未満</th> <th>2年以上 3年未満</th> <th>3年以上 4年未満</th> <th>4年以上 5年未満</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>解約控除率</td> <td>5.0%</td> <td>4.5%</td> <td>4.0%</td> <td>3.5%</td> <td>3.0%</td> </tr> <tr> <th>経過年数</th> <td>5年以上 6年未満</td> <td>6年以上 7年未満</td> <td>7年以上 8年未満</td> <td>8年以上 9年未満</td> <td>9年以上 10年未満</td> </tr> <tr> <td>解約控除率</td> <td>2.5%</td> <td>2.0%</td> <td>1.5%</td> <td>1.0%</td> <td>0.5%</td> </tr> </tbody> </table>	据置期間	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	5.0%	4.5%	4.0%	3.5%	3.0%	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%
据置期間		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	5.0%	4.5%	4.0%	3.5%	3.0%																		
		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。																							
介護認知症年金支払開始日 以後、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、介護認知症年金支払開始日・年金支払開始日に1.0%の範囲内で毎年の費用を当社が定めます。なお、年金の支払管理等に必要な費用は介護認知症年金支払開始日・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りません。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。

◇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、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、**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、為替レートの変動および解約控除率の適用により、**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、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。**
- 介護認知症保障プランの場合、年金支払開始日以後、介護認知症一時金の支払事由が生じる前に、被保険者の死亡または年金の一括支払により保険契約が消滅した場合、介護認知症一時金に対する払戻金はありません。また、保険契約の消滅以後、介護認知症一時金の保障はなくなります。

以上

本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。

※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」に記載されている「連動通貨」を「運用通貨」、「介護認知症年金原資額」を「介護認知症保障額」として記載しております。