

NEWS RELEASE



T&Dフィナンシャル生命

平成28年10月25日

各位

2金融機関にて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』～の販売を開始

無配当外国為替連動型終身保険（積立利率更改・通貨選択Ⅲ型）

生涯プレミアム
PREMIUM WORLD



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：島田 一義）は、平成28年11月1日より、下記2金融機関にて、『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」』の販売を開始しますのでお知らせいたします。

販売開始日	取扱金融機関名称
平成28年11月1日	株式会社鳥取銀行（頭取：平井 耕司）
	株式会社佐賀銀行（頭取：陣内 芳博）

「生涯プレミアムワールド3」は、「ご自身のためにつかうお金」と「ご家族のためにのこすお金」を海外の金利と為替を活用して準備できる一時払終身保険です。

《「生涯プレミアムワールド3」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。

- 追加額・積立金額・定期支払金額は海外の金利を享受できます。また、積立金額は、海外の金利を活用して、確実に積み立てられます。

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、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。積み立てた追加額（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。旅行や趣味などに使うことができます。
定期的にお受け取り 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ので、必要な出費に充てることがや旅行や趣味などに使うことができます。

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すみやかに受け取れるので相続税の納税資金や葬儀費用等の当座資金としてつかうことができます。

▼ さらに、安心の機能をお選びいただくことができます。 ▼

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



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%以上を円で確保できます。

- 「目標値到達時終身保険移行特約」を付加することにより、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、100%・105%・110%より選択可能で、ご契約日から1年経過以後、目標値到達により以後の基本死亡保険金額や解約払戻金額を円で確保することができます。

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」を付加することにより、公的介護保険制度「要介護1」以上に認定されたことなどを条件に、解約払戻金額を年金原資として、死亡保障に代えて介護年金を生涯にわたり受け取ることができます。

当社は、今後ともお客さまにご満足いただける商品・サービスの提供に努めてまいります。

1. 販売商品

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』

2. 販売開始日

平成28年11月1日

【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』の販売金融機関】

青森銀行	池田泉州銀行	大分銀行	香川銀行	北日本銀行
京都中央信用金庫	高知銀行	埼玉縣信用金庫	佐賀銀行	山陰合同銀行
滋賀銀行	静岡銀行	静岡中央銀行	清水銀行	第三銀行
大東銀行	千葉興業銀行	中国銀行	東邦銀行	鳥取銀行
長崎銀行	名古屋銀行	西日本シティ銀行	百五銀行	福岡中央銀行
北洋銀行	三重銀行	三菱東京UFJ銀行	三菱UFJ信託銀行	武蔵野銀行

（五十音順にて記載）

合計30金融機関

※ 上記は平成28年11月1日時点での販売金融機関を掲載しております。

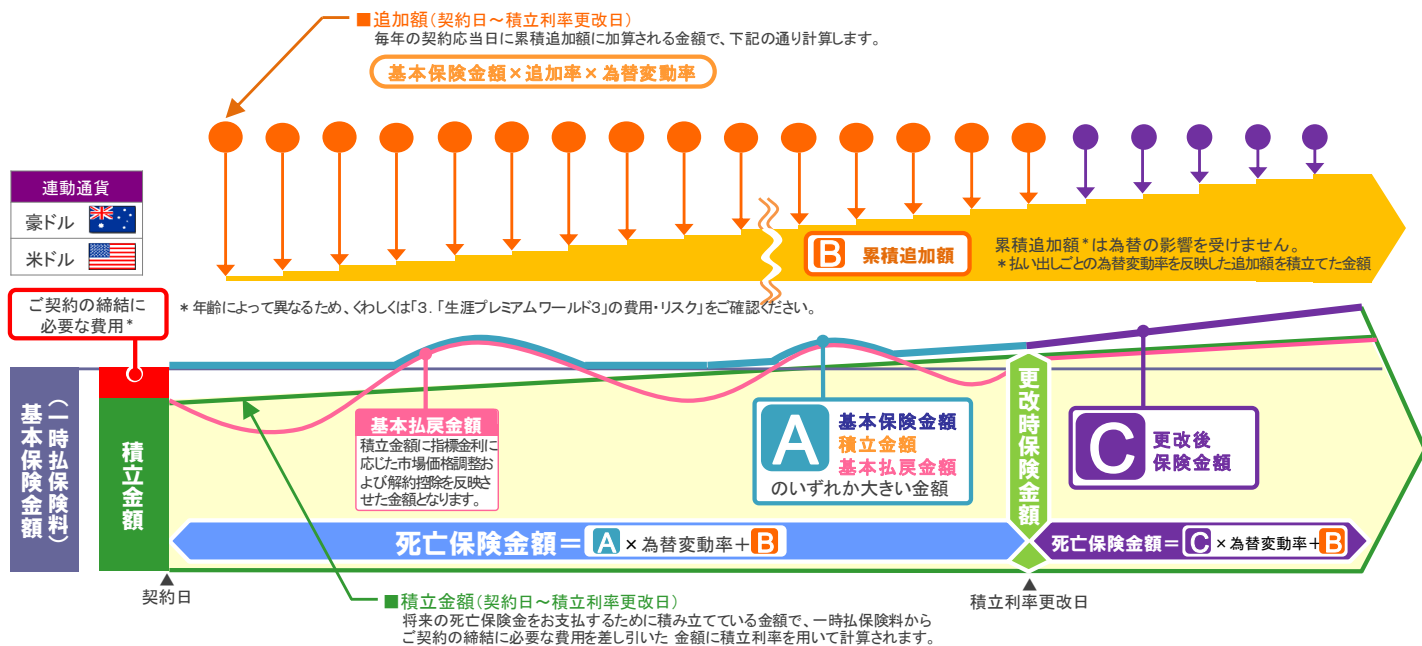
※ 商品概要については、【別紙】をご参照ください。

以上

1. 仕組図（イメージ）

本ページの仕組図（イメージ）は、この保険の特長をご理解いただくため、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。

積立コース ※「確定保険金額」を「累積追加額」と記載しています。



ふやす

追加額・積立金額は確実に積み立てられていきます。

- 追加額・積立金額は海外の金利を活用して、確実に積み立てられます。

つかう

積み立てた追加額を使えます。

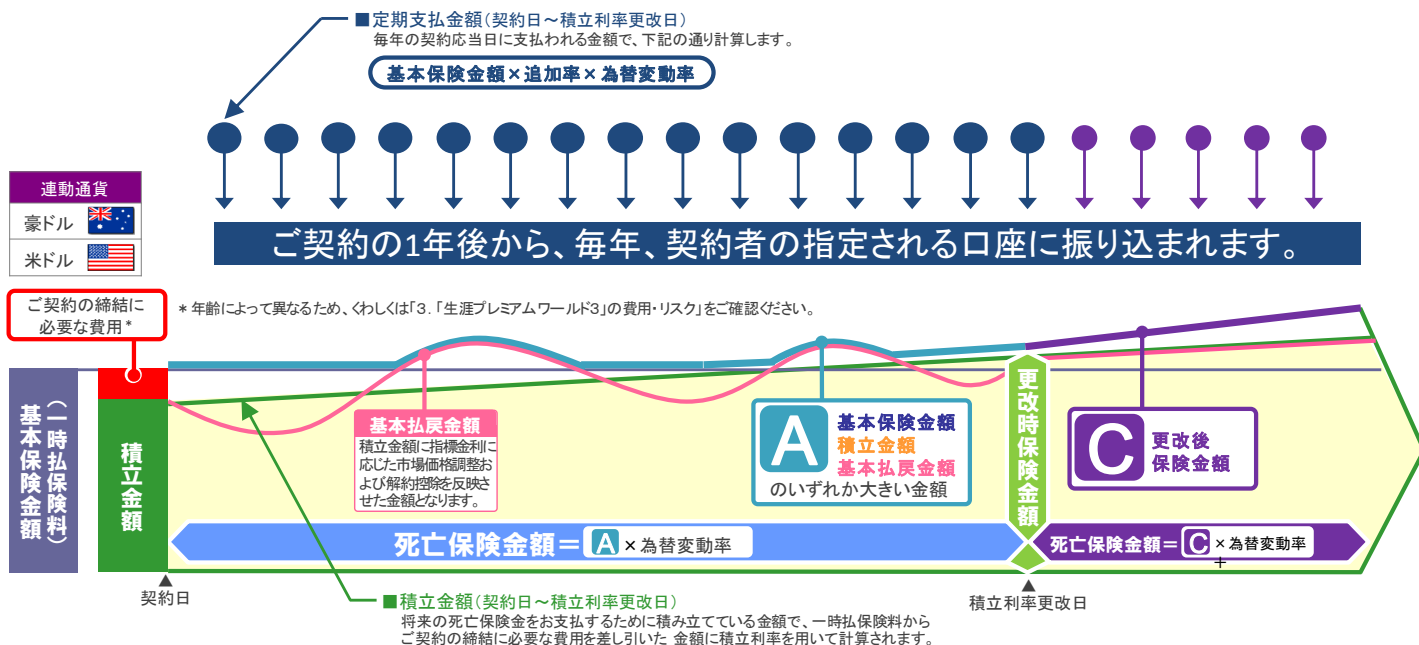
- 積み立てた追加額（累積追加額）は、いつでもその全部を払い出すことができるため、旅行や趣味などに使うことができます。

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すみやかに受け取れるので相続税の納税資金や葬儀費用等の当座資金としてつかうことができます。

定期支払コース ※ご契約時に定期支払特約の付加が必要になります。



うけとる

定期支払金額が指定口座に振り込まれます。

- 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。

つかう

振り込まれたお金を使えます。

- 定期支払金額は、必要な出費に充てることや、旅行や趣味などに使うことができます。

のこす

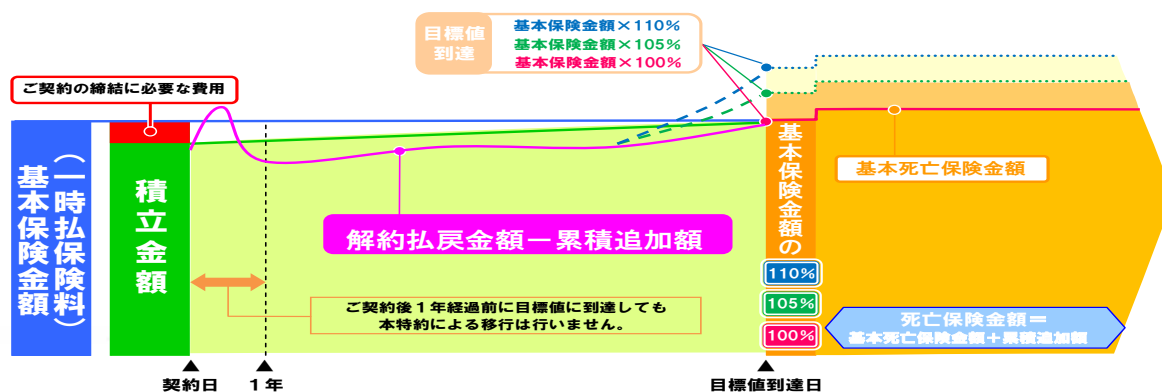
誰にのこすか決めておくことができます。

- あらかじめ指定された受取人が死亡保険金を現金ですみやかに受け取れるので相続税の納税資金や葬儀費用等の当座資金としてつかうことができます。

※この保険は、積立利率更改日に積立利率・追加率が更改され、更改後は追加額、定期支払金額や死亡保険金額等の計算方法が変更されます。詳細については別紙「2. 商品のお取扱い」をご参照ください。

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。

目標値到達時終身保険移行特約を付加した場合



●目標値に到達した場合、海外金利や外国為替の影響を受けない終身保険に移行

- ・所定の解約払戻金額^{*1}が目標額（基本保険金額×目標値）に到達した場合、基本死亡保険金額は、T & Dフィナンシャル生命が定める率により計算し、一時払保険料（基本保険金額）を上回ります。

●目標値は一時払保険料の100%から設定可能

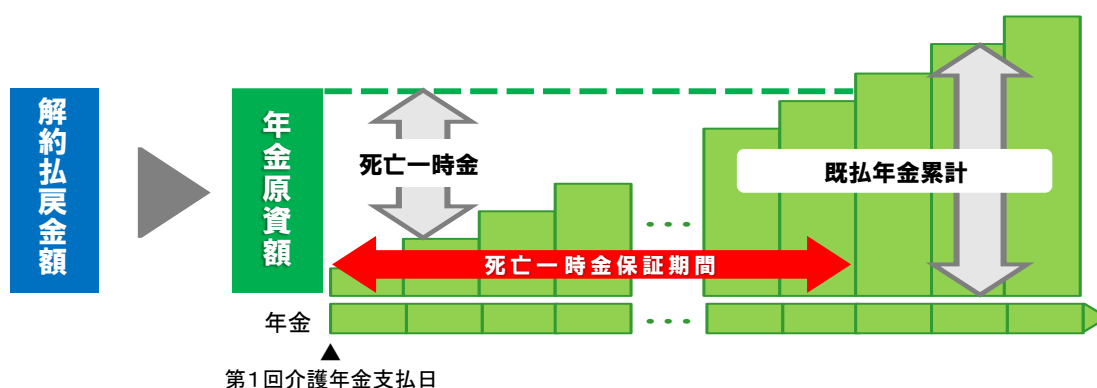
- ・目標値は100%・105%・110%の3種類から選択可能で、目標値に到達する前に限り、何度でも変更できます。

●目標値の到達は営業日ごとに自動判定

- ・ご契約日から1年経過以後、営業日ごとに自動的に判定し、目標値に到達した場合は書面にてお知らせします。

^{*1} 「所定の解約払戻金額」は解約払戻金額から累積追加額（確定保険金額）を控除した金額で、約款上は「判定解約払戻金額」と定義。

介護年金支払移行特約を付加した場合



●死亡保障に代えて生涯にわたって介護年金の受取りを選択可能

- ・ご契約日^{*2}から1年経過以後、公的介護保険制度の「要介護1」以上に認定された場合、年金支払開始日に90歳以下に限り、介護年金受取人からのご請求により、年金原資額（解約払戻金額）をもとに、生涯にわたって毎年介護年金をお受け取りいただけます。

●受取総額は年金原資額以上

- ・介護年金の受取中に被保険者に万が一のことがあっても、年金原資額からすでに受け取られた介護年金の合計額を差し引いた金額を死亡一時金として死亡一時金受取人からお受け取りいただけます。
- ・介護年金の受取中にまとまった資金が必要となった場合、死亡一時金保証期間に限り、年金原資額からすでに受け取られた介護年金の合計額を差し引いた金額を一括にてお受け取りいただけます。

●介護に関する告知は不要

- ・介護に関する告知は必要なく、この特約を付加いただけます。

^{*2} 中途付加した場合は特約付加日

2. 商品のお取扱い

契約年齢 (被保険者の契約日の満年齢)			50～75歳	76～80歳	81～85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		
基本保険金額 (一時払保険料) 保険料払込方法			300万円～5億円（1,000円単位）				
			一時払				
保険期間			終身				
連動通貨			豪ドル・米ドル				
対象となる指標金利	豪ドル	積立利率 更改日前	豪ドル金利スワップレート10年物				
		積立利率 更改日以後	豪ドル金利スワップレート 5年物				
	米ドル	積立利率 更改日前	米ドル金利 スワップレート20年物	米ドル金利スワップレート10年物			
		積立利率 更改日以後	米ドル金利スワップレート 5年物				
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			$\frac{\text{連動日の対象となる為替レート}}{\text{契約日の対象となる為替レート}} \times 100 \quad (\%)$				
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		解約日・減額日				
追加額 または 定期支払金額 ※1		積立利率 更改日以前	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	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 (確定保険金額) ※1、※2			毎年の契約応当日に加算される追加額、当社所定の率および経過年月数により計算した金額				
更改時保険金額※1			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※1			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金額				
死亡保険金額 ※1、※2		積立利率 更改日前	・基本保険金額 ・積立金額 ・基本払戻金額 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 ※1、※2		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と 解約控除率を反映した金額) × 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※3			・定期支払特約		・年金支払移行特約（I型）	・新遺族年金支払特約	
			・外貨支払特約		・目標値到達時終身保険移行特約		・介護年金支払移行特約
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 追加額・定期支払金額・累積追加額（確定保険金額）等は記載のとおり計算した額となります。

※2 定期支払特約を付加した場合、累積追加額（確定保険金額）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。

3. 「生涯プレミアムワールド3」の費用・リスク

◇ご契約の締結や維持等に必要な費用は、お客さまにご負担いただきます。ご負担いただく諸費用は次の合計となります。

項目		費用			
契約締結時	ご契約の締結に必要な費用	被保険者の契約年齢	50～75歳	76～80歳	81～85歳
		一時払保険料に対して	4.50%	3.00%	1.75%
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（確定保険金額）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け取りになる場合	外貨の取り扱いに必要な費用	保険金等のお受け取りを外貨で行う場合、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。			
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け取りになる場合	年金の支払管理等に必要な費用	年金額に対して1.0%※1 （年金支払開始日以後、毎年の年金支払開始日に控除します）※2			
解約・減額等	解約・減額等をする際に必要な費用	積立金額に対して、下記に記載の解約控除率を乗じた金額			

※1 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。

※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最終年の年金額については、年金の支払管理等に必要な費用は控除されません。

解約控除率

被保険者の 契約年齢	契約日からの経過年数					
	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年以上 6年未満
50～75歳	2.8%	2.5%	2.2%	1.9%	1.6%	1.3%
76～80歳	2.2%	1.9%	1.5%	1.2%	0.8%	0.5%
81～85歳	1.8%	1.4%	1.0%	0.6%	0.2%	0%

被保険者の 契約年齢	契約日からの経過年数				
	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	10年以上
50～75歳	1.0%	0.7%	0.4%	0.1%	0%
76～80歳	0.1%	0%			
81～85歳	0%				

◇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。

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。