

# NEWS RELEASE



T&Dフィナンシャル生命

2024年8月27日

各位

## ご自身でつかうお金とご家族にのこすお金を準備できる終身保険 『生涯プレミアムワールド6』の販売を開始

無配当終身保険(積立利率更改・Ⅲ型)  
無配当外国為替連動型終身保険(積立利率更改・通貨選択V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:森中 哉也、以下「当社」)は、『生涯プレミアムワールド6』\*を開発し、2024年9月1日より販売開始いたします。

「生涯プレミアム」シリーズは「ご自身でつかうお金」を受け取りながら「ご家族にのこすお金」を準備できる終身保険です。

昨今の取り巻く市場環境の変化を踏まえて、円ならではの安心感でそなえる「生涯プレミアムジャパン」シリーズと、海外の金利と為替を活用する「生涯プレミアムワールド」シリーズを一体化させ、より幅広いお客さまのニーズに応えられよう商品内容をリニューアルしました。

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。

\*正式名称は「無配当終身保険(積立利率更改・Ⅲ型)」/「無配当外国為替連動型終身保険(積立利率更改・通貨選択V型)」

本件に関するお問い合わせ先

企画部 広報課 mail : koho@tdf-life.co.jp

さあ、保険の新次元へ。

T&D 保険グループ

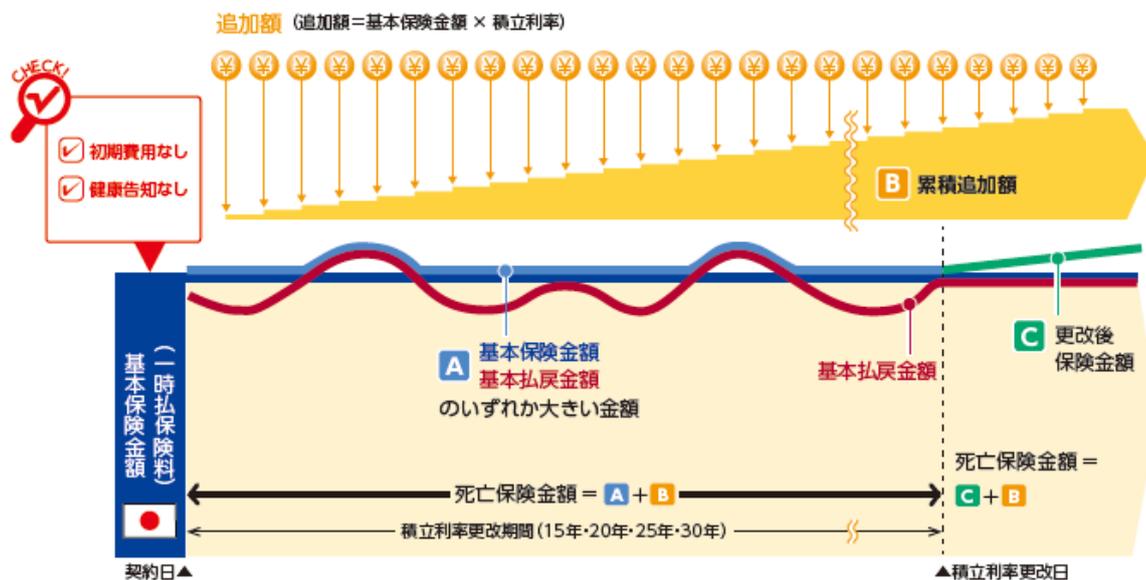




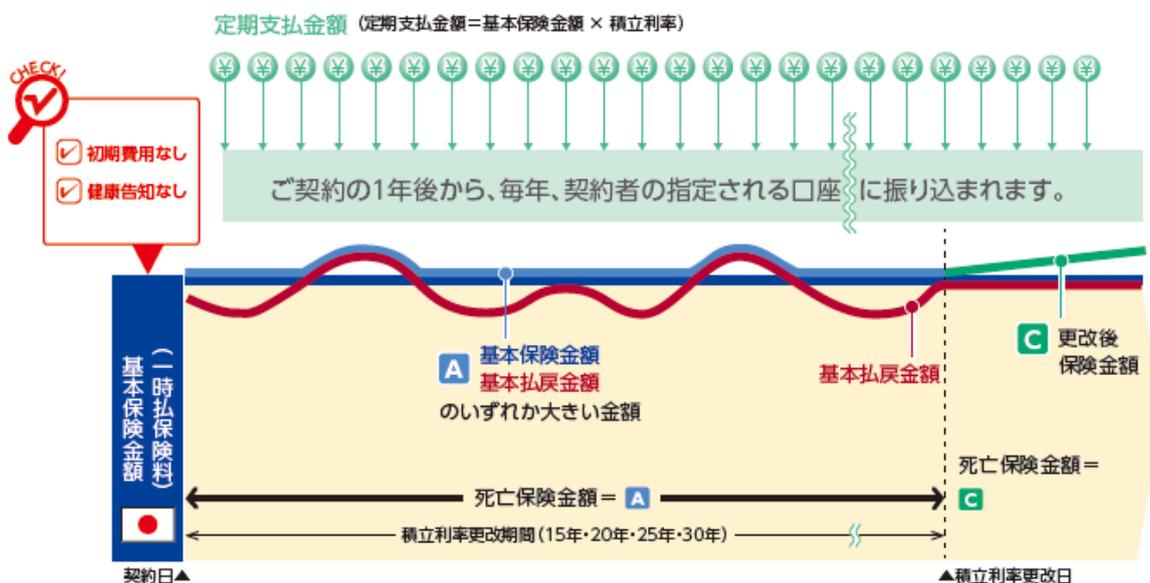
## 仕組図（イメージ）

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。

## 積立コース



## 定期支払コース



基本保険金額が2,000万円以上の場合は積立利率が上乗せされ、追加額・定期支払金額を充実させることができます。

※積立コースから定期支払コースへの変更はできません。

※基本保険金額が2,000万円以上のご契約を、2,000万円未満に減額した場合、減額後の積立利率は減額時に適用されている積立利率より低くなります。

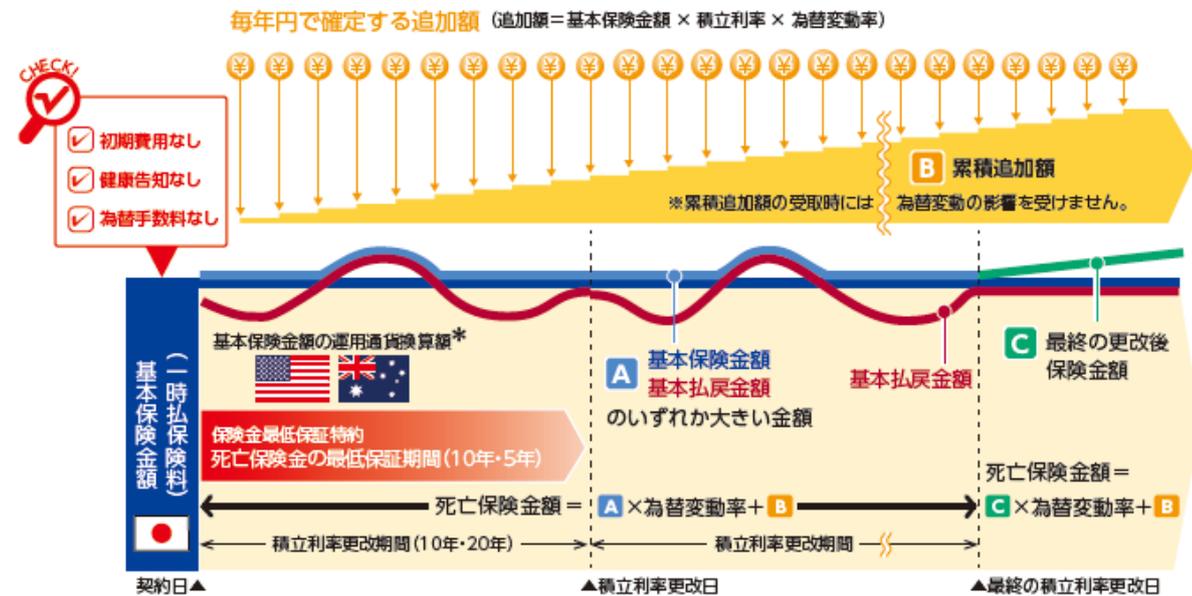
※仕組図について、くわしくは「契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）兼商品パンフレット」をご覧ください。



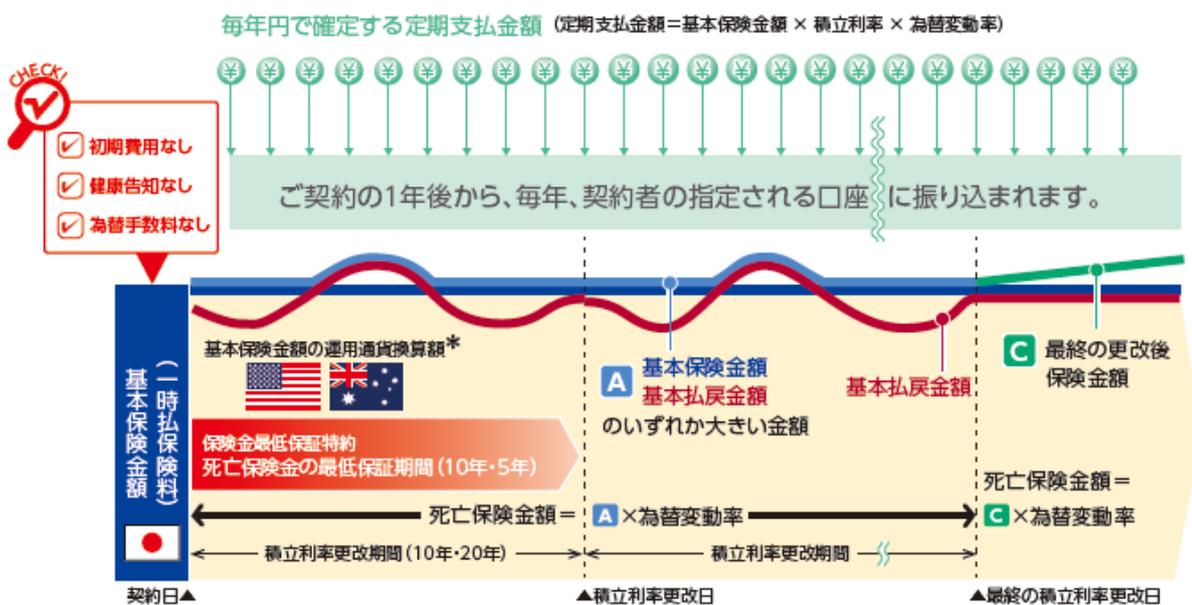
## 仕組図（イメージ）

仕組図（イメージ）は、為替変動率が保険期間を通じて100%であるものと仮定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



## 定期支払コース



\* 基本保険金額の運用通貨換算額は、基本保険金額を契約日の為替レートで運用通貨に換算した金額となります。

※運用通貨の変更、積立コースから定期支払コースへの変更はできません。

※この保険は、死亡保険金等の受取を円貨で行ないますが、受け取る死亡保険金等は為替変動率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。

※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。

## Ⅲ

## 「生涯プレミアムワールド6」の取扱い

|                        |                       | 円貨   |                         |                         |                         |
|------------------------|-----------------------|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 契約年齢<br>(被保険者の契約日の満年齢) |                       | 40～69歳   | 70～79歳                  | 80～84歳                  | 85～90歳                  |
| 積立利率更改日                |                       | 契約日から<br>30年後の<br>契約応当日                                      | 契約日から<br>25年後の<br>契約応当日 | 契約日から<br>20年後の<br>契約応当日 | 契約日から<br>15年後の<br>契約応当日 |
| 基本保険金額（一時払保険料）         |                       | 300万円以上、9億円以下（1,000円単位）*1                                    |                         |                         |                         |
| 保険料払込方法                |                       | 一時払  |                         |                         |                         |
| 保険期間                   |                       | 終身   |                         |                         |                         |
| 積立利率の設定時期              |                       | 毎月2回（1日・16日）   |                         |                         |                         |
| 指標<br>金利               | 契約日から<br>積立利率更改日の前日   | 日本国債 20 年利回り   |                         | 日本国債 10 年利回り            |                         |
|                        | 積立利率更改日以後             | 日本国債 5 年利回り  |                         |                         |                         |
| 追加額                    |                       | 毎年の契約応当日前日の基本保険金額 × 積立利率                                     |                         |                         |                         |
| 適用される積立利率              | 契約日から<br>積立利率更改日の前日まで | 契約日の積立利率   |                         |                         |                         |
|                        | 積立利率更改日以後             | 積立利率更改日の積立利率   |                         |                         |                         |
| 累積追加額*2                |                       | 毎年の契約応当日に加算される追加額および契約日または積立利率更改日における当社所定の率を用いて経過年月数により計算した額 |                         |                         |                         |
| 死亡保険金額                 | 契約日から<br>積立利率更改日の前日まで | 基本保険金額・基本払戻金額のいずれか大きい金額<br>+ 累積追加額*2                         |                         |                         |                         |
|                        | 積立利率更改日以後             | 更改後保険金額 + 累積追加額*2  |                         |                         |                         |
| 更改後保険金額                |                       | 基本保険金額に年率 0.1%の利率を適用して、経過年月日数により計算した額                        |                         |                         |                         |
| 解約払戻金額                 |                       | 基本払戻金額 + 累積追加額*2   |                         |                         |                         |
| 基本払戻金額                 | 契約日から<br>積立利率更改日の前日まで | 基本保険金額 ×<br>(1 - 市場価格調整率 - 解約控除率)                            |                         |                         |                         |
|                        | 積立利率更改日以後             | 基本保険金額と同額  |                         |                         |                         |
| 付加できる主な特約              |                       | 定期支払特約、介護認知症年金支払移行特約、年金支払移行特約（I型）、新遺族年金支払特約、指定代理請求特約         |                         |                         |                         |
| 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 同一の被保険者について、この保険（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20億円を超えることはできません。

\*2 定期支払コース（定期支払特約付加）の場合、累積追加額は常に0となります。

※ 募集代理店により取扱い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、一部または複数の契約年齢において、お取扱いを一時休止する場合があります。

|                              |  | 外貨   |                       |
|------------------------------|--|--|-----------------------|
| 契約年齢<br>(被保険者の契約日の満年齢)       | 40歳～90歳  |  |                       |
| 運用通貨                         | 米ドル  | 豪ドル  |                       |
| 基本保険金額 (一時払保険料)              | 100万円以上、9億円以下 (1,000円単位) *1  |  |                       |
| 外貨払込金額<br>(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   | 9億円 *1、*2  |                       |
| 保険料払込方法                      | 一時払  |  |                       |
| 保険期間                         | 終身   |  |                       |
| 積立利率の設定時期                    | 毎月2回 (1日・16日)  |  |                       |
| 対象となる指標金利                    | 運用通貨   | 契約日から最終の積立利率更改日の前日   | 最終の積立利率更改日以後          |
|                              | 米ドル  | 米ドル建債券の加重平均インデックス利回り   | アメリカ合衆国債利回り           |
|                              | 豪ドル  | 米ドル建債券の加重平均インデックス利回り<br>+豪ドル金利スワップレート<br>-米ドル金利スワップレート<br>+ベーシススワップスプレッド | オーストラリア国債利回り          |
| 積立利率更改期間と積立利率更改日 *3          | 運用通貨   | 積立利率更改期間   | 積立利率更改日 *3            |
|                              | 米ドル  | 10年間   | 契約日から10年間ごとの年単位の契約応当日 |
|                              | 豪ドル  | 20年間   | 契約日から20年間ごとの年単位の契約応当日 |
| 追加額                          | 毎年の契約応当日前日の基本保険金額 × 積立利率 × 為替変動率   |  |                       |
| 適用される積立利率                    | 契約日から最初の積立利率更改日の前日まで   | 契約日の積立利率   |                       |
|                              | 最初の積立利率更改日以後   | 直前の積立利率更改日の積立利率  |                       |
| 累積追加額 *4                     | 毎年の契約応当日に加算される追加額および契約日または直前の積立利率更改日における当社所定の率を用いて経過年月数により計算した額  |  |                       |
| 死亡保険金額                       | 契約日から最終の積立利率更改日の前日まで   | 基本保険金額・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 *4                               |                       |
|                              | 最終の積立利率更改日以後   | 最終の更改後保険金額 × 為替変動率 + 累積追加額 *4  |                       |
| 最終の更改後保険金額                   | 基本保険金額に年率0.1%の利率を適用して、経過年月日数により計算した額   |  |                       |
| 解約払戻金額                       | 基本払戻金額 × 為替変動率 + 累積追加額 *4  |  |                       |
| 基本払戻金額                       | 契約日から最終の積立利率更改日の前日まで   | 基本保険金額 × (1 - 市場価格調整率 - 解約控除率)   |                       |
|                              | 最終の積立利率更改日以後   | 基本保険金額と同額  |                       |
| 為替変動率                        | $\frac{\text{連動日の対象となる為替レート}}{\text{契約日の対象となる為替レート}} \times 100 (\%)$  |  |                       |
| 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)  |  |                       |
| 連動日                          | 追加額  | 毎年の契約応当日の前日  |                       |
|                              | 死亡保険金額   | 被保険者の死亡日   |                       |
|                              | 解約払戻金額   | 解約日・減額日  |                       |
| 付加できる主な特約                    | 定期支払特約、目標値到達時終身保険移行特約 *5、保険金最低保証特約、介護認知症年金支払移行特約、外貨支払特約、年金支払移行特約 (I型)、新遺族年金支払特約、指定代理請求特約、保険料外貨入金特約<br>※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。 |  |                       |
| 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（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20億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 積立利率更改日の被保険者の満年齢がつぎの年齢となる場合、その日を最終の積立利率更改日とし、以後の積立利率更改期間は終身となります。  
運用通貨に米ドルをご選択の場合：101歳以上 豪ドルをご選択の場合：91歳以上
  - \*4 定期支払コース（定期支払特約付加）の場合、累積追加額は常に0となります。
  - \*5 目標値到達時終身保険移行特約は募集代理店により付加できない場合があります。詳しくは募集代理店の担当者にご確認ください。
- ※ 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、一部または複数の契約年齢において、お取扱を一時休止する場合があります。

#### Ⅳ 「生涯プレミアムワールド6」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  |              |              |               |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
|--|--------------------|---|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------|------|------|------|------|------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|------|------|------|------|------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|-------|------|------|------|------|------|------|
| 契約締結時  | ご契約の締結に必要な費用       | ご契約時にご負担いただく費用はありません。   |              |              |               |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 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」、「保険金最低保証特約を付加した場合の費用（外貨の場合）」を控除したうえで定めております。<br>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。   |              |              |               |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 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 | <p>契約日から10年未満で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。</p> <p>&lt;円貨&gt;</p> <table border="1"> <tr> <td>経過年数</td> <td>1年未満</td> <td>1年以上<br/>2年未満</td> <td>2年以上<br/>3年未満</td> <td>3年以上<br/>4年未満</td> <td>4年以上<br/>5年未満</td> </tr> <tr> <td>解約控除率</td> <td>3.0%</td> <td>2.7%</td> <td>2.4%</td> <td>2.1%</td> <td>1.8%</td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td>経過年数</td> <td>5年以上<br/>6年未満</td> <td>6年以上<br/>7年未満</td> <td>7年以上<br/>8年未満</td> <td>8年以上<br/>9年未満</td> <td>9年以上<br/>10年未満</td> <td>10年以上</td> </tr> <tr> <td>解約控除率</td> <td>1.5%</td> <td>1.2%</td> <td>0.9%</td> <td>0.6%</td> <td>0.3%</td> <td>0.0%</td> </tr> </table> <p>&lt;外貨&gt;</p> <table border="1"> <tr> <td>経過年数</td> <td>1年未満</td> <td>1年以上<br/>2年未満</td> <td>2年以上<br/>3年未満</td> <td>3年以上<br/>4年未満</td> <td>4年以上<br/>5年未満</td> </tr> <tr> <td>解約控除率</td> <td>6.0%</td> <td>5.4%</td> <td>4.8%</td> <td>4.2%</td> <td>3.6%</td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td>経過年数</td> <td>5年以上<br/>6年未満</td> <td>6年以上<br/>7年未満</td> <td>7年以上<br/>8年未満</td> <td>8年以上<br/>9年未満</td> <td>9年以上<br/>10年未満</td> <td>10年以上</td> </tr> <tr> <td>解約控除率</td> <td>3.0%</td> <td>2.4%</td> <td>1.8%</td> <td>1.2%</td> <td>0.6%</td> <td>0.0%</td> </tr> </table> | 経過年数         | 1年未満         | 1年以上<br>2年未満  | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上<br>4年未満 | 4年以上<br>5年未満 | 解約控除率 | 3.0% | 2.7% | 2.4% | 2.1% | 1.8% | 経過年数 | 5年以上<br>6年未満 | 6年以上<br>7年未満 | 7年以上<br>8年未満 | 8年以上<br>9年未満 | 9年以上<br>10年未満 | 10年以上 | 解約控除率 | 1.5% | 1.2% | 0.9% | 0.6% | 0.3% | 0.0% | 経過年数 | 1年未満 | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上<br>4年未満 | 4年以上<br>5年未満 | 解約控除率 | 6.0% | 5.4% | 4.8% | 4.2% | 3.6% | 経過年数 | 5年以上<br>6年未満 | 6年以上<br>7年未満 | 7年以上<br>8年未満 | 8年以上<br>9年未満 | 9年以上<br>10年未満 | 10年以上 | 解約控除率 | 3.0% | 2.4% | 1.8% | 1.2% | 0.6% | 0.0% |
| 経過年数   | 1年未満               | 1年以上<br>2年未満  | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上<br>4年未満 | 4年以上<br>5年未満  |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 解約控除率  | 3.0%               | 2.7%  | 2.4%         | 2.1%         | 1.8%          |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 経過年数   | 5年以上<br>6年未満       | 6年以上<br>7年未満  | 7年以上<br>8年未満 | 8年以上<br>9年未満 | 9年以上<br>10年未満 | 10年以上        |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 解約控除率  | 1.5%               | 1.2%  | 0.9%         | 0.6%         | 0.3%          | 0.0%         |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 経過年数   | 1年未満               | 1年以上<br>2年未満  | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上<br>4年未満 | 4年以上<br>5年未満  |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 解約控除率  | 6.0%               | 5.4%  | 4.8%         | 4.2%         | 3.6%          |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 経過年数   | 5年以上<br>6年未満       | 6年以上<br>7年未満  | 7年以上<br>8年未満 | 8年以上<br>9年未満 | 9年以上<br>10年未満 | 10年以上        |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 解約控除率  | 3.0%               | 2.4%  | 1.8%         | 1.2%         | 0.6%          | 0.0%         |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |       |      |      |      |      |      |      |              |              |              |              |               |       |       |      |      |      |      |      |      |
| 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 | 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当社が定めます。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。
- （※）目標値到達時継続プランへ変更する場合は、変更日から10年未満で解約・減額される際、経過年数に応じた解約控除率がかかります。解約控除率は変更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。

◇この保険のリスクについて

■ 死亡保険金額・解約払戻金額はお払込保険料を下回る可能性があります。

- ・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、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

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「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。

※本資料では追加額を累積追加額に加算するご契約を「積立コース」、定期支払特約を付加して定期支払金額を毎年お受取いただくご契約を「定期支払コース」として記載しております。