

この資料は、この商品の全ての事項を記載したものではありません。ご検討、お申込みの際は、「商品概要」「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」「特別勘定のしおり」などを必ずお読みください。

この商品は第一フロンティア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。

1. 商品等の内容（当社は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	プレミアベスト 年金原資運用実績連動保証型変額個人年金保険（通貨指定型）
組成会社(引受保険会社)	第一フロンティア生命保険株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	<p>【目的】 大切な資産を特別勘定で運用し、将来の年金準備や資産形成ができる、変額個人年金保険です。</p> <p>【機能】</p> <ul style="list-style-type: none"> 指定通貨を、米ドルまたは豪ドルより選択いただけます。 年金原資額は10年間を振り返って、最も高い積立金額(指定通貨建)となります。 運用期間中一度もふえなくても、年金原資額は一時払保険料(指定通貨建)以上となります。 解約返還金額の円換算の目標値を設定できます。目標値に到達した場合には自動的に円貨で運用成果を確保します。 運用期間中の死亡給付金は、一時払保険料(指定通貨建)以上となります。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	<p>この商品は、以下のご意向があるお客さまを念頭に組成しています。</p> <ul style="list-style-type: none"> まとまった資金を、運用期間中の死亡保障を確保しながら、運用によりふやしたいお客さま 為替変動リスク、投資リスクに伴う元本割れを許容できるお客さま
パッケージ化の有無	ありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフの適用があります。ご契約の申込日または一時払保険料を保険会社が受け取った日のいずれか遅い日から起算して8日以内であれば、書面または電磁的記録（第一フロンティア生命ホームページ、CD-R等）により可能です。

- (質問例) ① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
- ② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
- ③ (ターゲット型の商品の場合)目標達成しなかった場合について説明してほしい。

2. リスクと運用実績 (本商品は、円建の元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります)

<p>損失が生じるリスクの内容</p>	<p>【為替変動リスク】 年金原資額、死亡給付金額、解約返還金額などは、為替相場の変動による影響を受けます。 ・それらを円貨に換算した金額は、一時払保険料の円換算額を下回ることがあります。 ・為替レートの変動がなかった場合(契約時の為替レートと同じ)でも、為替手数料分の負担が生じます。</p> <p>【投資リスク】 株式や債券などで実質的に運用されるため、運用実績が、積立金額、死亡給付金額、解約返還金額などの増減につながります。</p> <p>【解約時の元本割れリスク】 解約返還金額は、指定通貨ベースでも一時払保険料を下回ることがあります。</p>																																								
<p>【参考】 為替レートの騰落率</p>	<p>【米ドル】 最大値 11.5% 最小値▲5.8% 平均値 0.0% 【豪ドル】 最大値 27.6% 最小値▲16.0% 平均値 0.6%</p> <p>* 2016年12月～2021年11月までの5年間の各月末における1年間の騰落率 * Bloomberg データをもとに作成</p>																																								
<p>【参考】 過去の運用実績</p>	<p>【特別勘定の基準価額の騰落率】 (前提) 設定日:2017年11月20日、基準日:2021年11月末時点</p> <table border="1" data-bbox="419 958 1461 1070"> <thead> <tr> <th rowspan="2">米ドル建</th> <th colspan="6">騰落率</th> </tr> <tr> <th>1ヵ月</th> <th>3ヵ月</th> <th>6ヵ月</th> <th>1年</th> <th>3年</th> <th>設定来</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>▲0.71%</td> <td>▲3.60%</td> <td>▲2.05%</td> <td>▲4.50%</td> <td>0.31%</td> <td>▲4.97%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* この特別勘定は米ドル建のため、騰落率も米ドル建ベースにより表示しています。</p> <table border="1" data-bbox="419 1144 1461 1256"> <thead> <tr> <th rowspan="2">豪ドル建</th> <th colspan="6">騰落率</th> </tr> <tr> <th>1ヵ月</th> <th>3ヵ月</th> <th>6ヵ月</th> <th>1年</th> <th>3年</th> <th>設定来</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>▲0.66%</td> <td>▲3.60%</td> <td>▲2.06%</td> <td>▲4.55%</td> <td>▲1.28%</td> <td>▲7.47%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* この特別勘定は豪ドル建のため、騰落率も豪ドル建ベースにより表示しています。 * 上記は、過去の一時点の実績であり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。</p> <p>直近の実績は、第一フロンティア生命ホームページの運用レポートをご参照ください。 (URL) https://www.d-frontier-life.co.jp/customer/fund/index.html * 該当する商品名または代理店名を選択してください</p> 	米ドル建	騰落率						1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来		▲0.71%	▲3.60%	▲2.05%	▲4.50%	0.31%	▲4.97%	豪ドル建	騰落率						1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来		▲0.66%	▲3.60%	▲2.06%	▲4.55%	▲1.28%	▲7.47%
米ドル建	騰落率																																								
	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来																																			
	▲0.71%	▲3.60%	▲2.05%	▲4.50%	0.31%	▲4.97%																																			
豪ドル建	騰落率																																								
	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来																																			
	▲0.66%	▲3.60%	▲2.06%	▲4.55%	▲1.28%	▲7.47%																																			
<p>【参考】 解約返還金推移(率)</p>	<p>「設計書」をご確認ください。</p>																																								

* 損失が生じるリスクの内容について詳しくは、「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」の注意喚起情報「この保険のリスクについて」に記載しています。

- (質問例) ④ 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。
 ⑤ 相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。
 ⑥ この商品は元本が保証されているか説明してほしい。
 ⑦ 為替レートの変動と損失がどのように関係するのか説明してほしい。
 ⑧ 運用実績の増減と損失がどのように関係するのか説明してほしい。
 ⑨ 過去の運用実績ではなく、保険商品としての機能やメリット(デメリット)について説明してほしい。

3. 費用（本商品の購入または保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 (販売手数料など)	【保険期間中にかかる費用】 保険契約関係費…特別勘定の資産総額に対して年率2.98% 資産運用関係費…信託報酬は、投資信託の純資産総額に対して年率0.11%(税込)
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	* 上記の信託報酬のほか、金融派生商品の取引に関わる費用、監査費用、信託事務の諸費用および消費税等を間接的にご負担いただきます。これらの費用は、費用発生前に金額や割合を確定することが困難なため、事前に表示することができません(ただし、金融派生商品の取引に関わる費用のうち参照指数の助言報酬、指数の組成・維持およびレバレッジ取引等にかかる費用として、参照指数の算出に際し、年率0.888%を差し引きます)。なお、記載の費用は2022年2月現在の数値であり、将来変更される場合があります。
運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	ありません。

* 上記以外に生じる費用を含めてくわしくは、「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」の注意喚起情報「お客さまに負担していただく費用」に記載しています。

- (質問例) ⑩ 私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。
⑪ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

- ・ 解約はいつでも可能です。
- ・ 運用期間中に解約する場合、解約控除(契約日からの経過年数に応じて、基本保険金額に対し6.0%~0.6%)や、運用実績の増減の影響により、解約返還金額は指定通貨ベースでも一時払保険料を下回ることがあります。
- ・ 解約返還金を円で受け取る場合、為替レートの変動の影響を受けるため、一時払保険料の円換算額を下回ることがあります。

* 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」の契約概要「解約返還金額について」に記載しています。

- (質問例) ⑫ 私がこの商品を解約した場合、解約控除、運用実績の増減、為替レートの変動が解約返還金にどのように影響するのか説明してほしい。

5. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

当社がお客さまにこの商品を販売した場合、当社は、販売時のコンサルティングや契約後のアフターフォロー等の対価として、この商品の組成会社である第一フロンティア生命から以下の手数料をいただきます。

契約時手数料：一時払保険料に対して、4.75%～0.50%

継続手数料：積立金額に対して、年率0.30%～0.00%（支払期間最長7年）

組成会社との間の人的関係や資本的关系

当社は、この商品の組成会社（保険会社）との間で出向等の人的関係および資本的关系がありません。

販売会社における業績評価

当社の販売員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価されることはありません。

当社は、保険業法の比較推奨販売ルールを遵守した募集を行っております。生命保険の同種の商品の中から当商品を推奨する場合には、推奨する理由をお客さまに説明しております。

* 手数料についてくわしくは、「商品概要」に記載しています。

* 利益相反の内容とその対処方法については、「顧客本位の業務運営に関する原則」の「取組方針」をご参照ください。

(URL) https://www.tokaitokyo.co.jp/policy/adverse_interest.html



(質問例) ⑬ **あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか。**

6. 租税の概要（NISA、つみたてNISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

- ・一時払保険料：一般の生命保険料控除の対象となります。
- ・死亡給付金：ご契約者と被保険者が同一人の場合、相続税の対象となります。
- ・解約返還金：解約返還金額から一時払保険料を差し引いた金額が、契約日からの経過年数により「源泉分離課税」または「所得税(一時所得)+住民税」の対象となります。
- ・年金受取：「所得税(雑所得)+住民税」の対象となります。

* NISA、つみたてNISA、iDeCoの対象とはなりません。

* 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」の注意喚起情報「税務のお取扱い」に記載しています。

* ここに記載の税務のお取扱いは2022年2月現在のものです。法令改正などにより税務のお取扱いが変更となった場合には、変更後の内容が適用されますのでご注意ください。また、個別のお取扱いについては、税理士などの専門家または所轄の税務署にご確認のうえ、ご自身の責任においてご判断ください。

7. その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

第一フロンティア生命が作成した「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」

(URL) <https://www.d-frontier-life.co.jp/products/index.html>

* 該当する商品および金融機関代理店を選択してください。

