

販売会社：東海東京証券株式会社

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、「商品概要書」「商品パンフレット」「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）」「試算設計書」「ご契約のしおり・約款」などを必ずお読みください。

この商品はニッセイ・ウェルス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	悠々時間プレミアム2 指定通貨建積立利率金利連動型年金 指数連動型年金特約Ⅱ付
組成会社（引受保険会社）	ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社
販売委託元	ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社
金融商品の目的・機能	<p>【目的】 マーケットにおける指数の動きに応じて積立金をふやすことができる指定通貨（米ドル・豪ドル）建の個人年金保険です。</p> <p>【機能】 ① 指定通貨建の年金額は、年金受取開始時に確定します。 ② 指数連動年金原資部分の積立金は、年金受取以外に、一時金で受け取ることも可能です。</p>
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、まとまった資金を活用して、指数の上昇率に応じて、指定通貨建の積立金を増やし、将来の生活資金に備えたい方を念頭に組成しています。</p> <p>・また、為替変動リスク、金利変動リスクに伴う元本割れを許容できる方を想定しています。</p>
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。保険契約の申込日から起算して8日以内であれば、お客さまからのお申出により、その保険契約のお申込みの撤回または解除をすることができます。

（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。

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）

損失が生じるリスクの内容	<p>■ 為替変動リスク 年金、死亡給付金、解約払戻金等は、為替相場の変動による影響を受けます。 ・年金等を円に換算した額が、一時払保険料（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でも、為替手数料の負担が生じる場合があります。</p> <p>■ 金利変動リスク（市場リスク） 解約払戻金は、運用資産（債券など）の市場価格の変動による影響を受けます。 ・債券は金利が上昇すると価格が減少します。解約払戻金の計算には、この債券の価格変動を反映させるため、市場価格調整を導入しています。</p> <p>■ 解約時の元本割れリスク ・解約払戻金は、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>
〔参考〕 為替レートの騰落率	<p>【米ドル】 最大 11.0% 最小▲17.6% 平均▲1.8% 【豪ドル】 最大 27.5% 最小▲18.6% 平均▲1.2% ※2016年6月～2021年5月までの5年間の各月末における1年間の騰落率</p>
〔参考〕 過去の運用実績	<p>本商品は、契約日が2022年5月1日となる契約より販売開始となるため、積立金額（指定通貨建）の増減率を示すことができません。（契約時の積立金額は一時払保険料相当額となります） （注1）本商品は、将来の生活資金の充実を目的とした商品であり、中途解約を前提とした商品ではありません。 （注2）最新の実績はニッセイ・ウェルス生命のホームページにてご確認ください。</p>
〔参考〕 解約払戻金推移(率)	個別の試算設計書をご確認ください。

※損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）の「市場リスク」「為替リスク」「解約等について」に記載しています。

- （質問例）③ 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。
- ④ 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。
- ⑤ この商品は元本が保証されているか説明してほしい。
- ⑥ 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。
- ⑦ 金利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 実質的利回りなどのリターンではなく、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（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 （販売手数料など）	ありません。
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	<p>・基準金利をもとに積立利率を設定する際に、ご契約の締結に必要な費用、ご契約の維持に必要な費用および死亡保障に必要な費用を差し引いています。</p> <p>・毎年の年金支払時に年金額の1%を上限に年金管理費を積立金から控除します。</p>
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詳細は契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）の「お客さまにご負担いただく費用があります」に記載しています。

- （質問例）⑨ 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。
- ⑩ 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。

解約の場合、解約控除（契約日から最長 10 年間、基本年金原資部分の積立金額に対して 0.5%～5%）や市場金利の変動の影響により、解約払戻金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。また、解約払戻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（円換算額）を下回ることがあります。

※詳細は契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）の「市場リスク」「為替リスク」「解約等について」に記載しています。

（質問例）① 私がこの商品を解約した場合、解約控除や市場金利の変動、為替レートの変動が解約払戻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、この商品の組成会社（保険会社）から、保険契約の締結の媒介や保険契約の維持管理業務等の対価として、以下の手数料をいただきます。

初年度手数料：一時払保険料に対して 3.0%または 4.0%

次年度以降手数料（4 年間）：一時払保険料に対して 0.1%または 0.25%

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関係がありません。

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。

※手数料の内容の詳細は商品概要書に記載しています。

※利益相反の内容とその対処方針については、「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。

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



（質問例）② あなたの会社が高得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）

- ・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：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。
- ・解約払戻金（解約差益）：契約後から 5 年超の場合、所得税（一時所得）＋住民税の対象となります。
- ・指数連動年金原資の一時支払：契約後から 5 年超の場合、所得税（一時所得）＋住民税の対象となります。
- ・年金：契約者と年金受取人が同一人の場合、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。

※詳細は契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）の「税金のお取り扱いについて」に記載しています。

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）

保険会社が作成した「商品パンフレット」「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）」
（URL）https://www.nw-life.co.jp/product/individual/product_list.html



※販売中商品の最新版を掲載しています。遷移先画面にてこの商品の詳細をご確認ください。