

このご案内は、商品の概要を説明しています。ご検討、お申込みの際は、「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」「特別勘定のしおり」「パンフレット」「設計書」をご覧のうえで、変額保険および外貨建保険の販売資格を持つ生命保険募集人にご相談ください。

## この商品はアクサ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（当金庫は、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	アクサの「資産形成」の変額保険 ユニット・リンク ユニット・リンク保険（有期型）
組成会社（引受保険会社）	アクサ生命保険株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	<p>【目的】 死亡・高度障害に備えつつ資産形成も期待できる変額保険です。</p> <p>【機能】</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●死亡・高度障害保障を準備できる変額保険です。死亡・高度障害保険金額は最低保証されます。</li> <li>●保険期間満了時に、特別勘定資産の運用実績に応じた満期保険金を受け取れます。</li> <li>●満期保険金を年金で受け取ることや、ご契約を一生涯の保障に変更することができます。</li> <li>●対象となる疾病により所定の状態になった場合、その後の保険料のお払込みは不要です。保障や資産形成は変わらず続きます。*</li> </ul> <p>*「3大疾病保険料払込免除特約」または「7大疾病保険料払込免除特約」を付加した場合。</p>
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	<ul style="list-style-type: none"> <li>●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。 <ul style="list-style-type: none"> <li>・定期的に払い込む保険料を円建て長期10年以上を前提に運用しながら、死亡保障を準備したいお客さま</li> <li>・加入後の生活資金を確保できるお客さま</li> </ul> </li> <li>●資金の運用先を保険会社が提供する「特別勘定」から選択いただき、安定的に収益の獲得をめざしたい方に適していますが、運用リスクがあり、定額商品と比較してリスクは高くなるため、投資経験がある方、または投資経験がなくとも投資に関する知識がある方で、それらのリスクに伴う元本割れを理解・許容できる方を想定しています。（長期の保有を想定して組成されている商品のため、契約日から解約日までの期間が短い場合、運用による成果が十分に得られなかったり、元本割れする可能性が高まったりするため十分ご注意ください。また、解約により保障も失われます。）</li> </ul>
パッケージ化の有無	<ul style="list-style-type: none"> <li>●この商品は、「運用」機能と、「保障」機能を組み合わせた商品です。</li> <li>●他の金融商品を個別に購入することにより、全く同一の機能は得られないものの、類似の機能を得られる可能性があります。</li> <li>●詳細については、必ず各金融商品の「契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）」や「ご契約のしおり・約款」、「商品パンフレット」等をご確認ください。</li> </ul>
クーリング・オフの有無	ご契約の申込日または第1回保険料相当額(第1回保険料を含みます。)の領収日のいずれか遅い日から、その日を含めて8日以内であれば、書面またはアクサ生命ホームページ(www.axa.co.jp/)でのお申出によりご契約のお申込みの撤回またはご契約の解除をすることができます。この場合には、お払込みいただいた金額をお返します。

- (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。
- ③ この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。
- ④ (ターゲット機能の付加がある商品の場合) 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、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります)**

<p>損失が生ずるリスクの内容</p>	<p>■ 投資リスク</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>投資リスクはご契約者に帰属します。払いもどし金額および満期保険金額に最低保証はありません。</li> <li>この保険は積立金額、払いもどし金額および満期保険金額などが特別勘定資産の運用実績に応じて変動(増減)するしくみの変額保険です。</li> <li>特別勘定資産の運用には、資産配分リスク、株価変動リスク、金利変動リスク、信用リスク、カントリー・リスク、流動性リスク、為替リスク、派生商品取引のリスクなどがあります。これらのリスクはご契約者に帰属し、ご契約者が損失を被ることがあります。</li> <li>ご契約を解約した場合の払いもどし金額や満期保険金額などが払込保険料総額を下回る場合があります。(払いもどし金額および満期保険金額に最低保証はありません。)</li> <li>特別勘定における資産運用の結果がご契約者の期待どおりでなかった場合でも、アクサ生命または第三者がご契約者に何らかの補償・補填をすることはありません。</li> </ul> <p>※特別勘定資産の運用に関する事項の詳細については「特別勘定のしおり」をご確認ください。</p> <p>■ 解約時の元本割れリスク</p> <p>ご契約を解約した場合の払いもどし金額が払込保険料総額を下回る場合があります。(払いもどし金額に最低保証はありません。)</p> <p>また、10年未満の解約・基本保険金額の減額・払済保険への変更の際は解約控除がかかります。</p>																																																																									
<p>〔参考〕過去の運用実績</p>	<p>【例】基準日：2025年3月末時点</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>安定成長 バランス型</th> <th>積極運用 バランス型</th> <th>日本 株式型</th> <th>日本株式 プラス型</th> <th>外国 株式型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>特別勘定設定日</td> <td>2009/2/1</td> <td>2009/2/1</td> <td>2018/2/1</td> <td>2009/2/1</td> <td>2022/9/1</td> </tr> <tr> <td rowspan="14">騰落率 (%)</td> <td>1ヵ月</td> <td>0.16</td> <td>△0.05</td> <td>0.13</td> <td>3.20</td> <td>△3.61</td> </tr> <tr> <td>3ヵ月</td> <td>△2.07</td> <td>△2.34</td> <td>△3.54</td> <td>1.98</td> <td>△8.49</td> </tr> <tr> <td>6ヵ月</td> <td>0.06</td> <td>0.84</td> <td>1.49</td> <td>2.42</td> <td>2.84</td> </tr> <tr> <td>1年</td> <td>0.29</td> <td>1.66</td> <td>△2.03</td> <td>0.99</td> <td>6.02</td> </tr> <tr> <td>3年</td> <td>16.17</td> <td>24.67</td> <td>44.10</td> <td>38.12</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>年率</td> <td>5.12</td> <td>7.63</td> <td>12.95</td> <td>11.37</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5年</td> <td>40.49</td> <td>67.32</td> <td>102.89</td> <td>90.52</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>年率</td> <td>7.04</td> <td>10.84</td> <td>15.20</td> <td>13.76</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>設定来</td> <td>139.73</td> <td>222.62</td> <td>66.92</td> <td>274.11</td> <td>50.42</td> </tr> <tr> <td>年率</td> <td>5.56</td> <td>7.51</td> <td>7.41</td> <td>8.50</td> <td>17.12</td> </tr> </tbody> </table>		安定成長 バランス型	積極運用 バランス型	日本 株式型	日本株式 プラス型	外国 株式型	特別勘定設定日	2009/2/1	2009/2/1	2018/2/1	2009/2/1	2022/9/1	騰落率 (%)	1ヵ月	0.16	△0.05	0.13	3.20	△3.61	3ヵ月	△2.07	△2.34	△3.54	1.98	△8.49	6ヵ月	0.06	0.84	1.49	2.42	2.84	1年	0.29	1.66	△2.03	0.99	6.02	3年	16.17	24.67	44.10	38.12	-	年率	5.12	7.63	12.95	11.37	-	5年	40.49	67.32	102.89	90.52	-	年率	7.04	10.84	15.20	13.76	-	設定来	139.73	222.62	66.92	274.11	50.42	年率	5.56	7.51	7.41	8.50	17.12
	安定成長 バランス型	積極運用 バランス型	日本 株式型	日本株式 プラス型	外国 株式型																																																																					
特別勘定設定日	2009/2/1	2009/2/1	2018/2/1	2009/2/1	2022/9/1																																																																					
騰落率 (%)	1ヵ月	0.16	△0.05	0.13	3.20	△3.61																																																																				
	3ヵ月	△2.07	△2.34	△3.54	1.98	△8.49																																																																				
	6ヵ月	0.06	0.84	1.49	2.42	2.84																																																																				
	1年	0.29	1.66	△2.03	0.99	6.02																																																																				
	3年	16.17	24.67	44.10	38.12	-																																																																				
	年率	5.12	7.63	12.95	11.37	-																																																																				
	5年	40.49	67.32	102.89	90.52	-																																																																				
	年率	7.04	10.84	15.20	13.76	-																																																																				
	設定来	139.73	222.62	66.92	274.11	50.42																																																																				
	年率	5.56	7.51	7.41	8.50	17.12																																																																				

		外国株式 プラス型	世界株式 プラス型	新興国 株式型	SDGs 世界 株式型	外国 債券型
	特別勘定設定日	2009/2/1	2018/2/1	2015/5/1	2024/4/1	2022/9/1
騰落率 (%)	1ヵ月	△2.40	△2.54	△0.07	△2.50	0.97
	3ヵ月	△5.43	△4.83	△1.95	△5.54	△3.08
	6ヵ月	2.25	2.94	0.03	△1.04	1.69
	1年	5.41	6.92	7.77	3.03	1.16
	3年	43.44	41.34	24.46	-	-
	年率	12.78	12.23	7.57	-	-
	5年	161.15	167.26	92.41	-	-
	年率	21.17	21.73	13.98	-	-
	設定来	575.54	152.83	48.25	3.03	9.57
	年率	12.54	13.82	4.05	3.03	3.60
		世界債券 プラス型	オーストラリア 債券型	金融市場型		
	特別勘定設定日	2009/2/1	2015/5/1	2009/2/1		
騰落率 (%)	1ヵ月	0.88	0.75	△0.02		
	3ヵ月	△2.74	△3.67	△0.12		
	6ヵ月	0.97	△4.55	△0.27		
	1年	△0.21	△2.87	△0.45		
	3年	8.57	4.19	△1.29		
	年率	2.78	1.38	△0.43		
	5年	14.14	31.40	△2.39		
	年率	2.68	5.61	△0.48		
	設定来	65.23	10.79	△6.90		
	年率	3.15	1.04	△0.44		
※ 騰落率は、基準月末における、上記各期間のユニットプライスの変動率を表しています。 ※ 上記は、過去の一時点の実績であり、将来を約束するものではありません。 ※ 直近の実績は、保険会社ホームページの運用レポートを参照ください。						
〔参考〕 払もどし金推移(率)	個別の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）」の注意喚起情報「投資リスクについて」および「パンフレット」の「ご契約者が損失を被ることがあります（投資リスクについて）」に記載しています。

- (質問例) ⑤ 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。
- ⑥ 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。
- ⑦ この商品は元本が保証されているか説明してほしい。
- ⑧ 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。
- ⑨ 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）

<p>購入時に支払う費用 継続的に支払う費用</p>	<p>【保険関係費】                  保険関係費とは、お申込みいただいた保険料または積立金から控除される諸費用です。                  保険関係費の細目は下表のとおりです。</p>	
	保険関係費の細目	取扱内容
	① 保険契約の締結・維持 および保険料の収納に 必要な費用	特別勘定への繰入の際に主契約の保険料から控除します。
	② 特別勘定の管理に 必要な費用	積立金額に対して年率 0.50% (0.50%/365 日) を乗じた金額を、毎日、積立金から控除します。また、積立金額に対して年率 0.25% (0.25%/12 か月) を乗じた金額を、月単位の契約応当日始に積立金から控除します。
	③ 基本保険金額保証に 関する費用	
	④ 死亡保障などに必要な 費用（危険保険料）	月単位の契約応当日始に積立金から控除します。
① 保険料払込免除に 関する費用	主契約の保険料に対して 0.1%～0.2%（保険料払込期間に応じます。）を乗じた金額を、特別勘定への繰入の際に主契約の保険料から控除します。 ※このほか、3 大疾病保険料払込免除特約または 7 大疾病保険料払込免除特約を付加した場合は、付加した特約による保険料払込免除に関する費用（被保険者の性別、年齢などにより異なります。）を主契約の保険料から控除します。	
<p>※ 保険関係費（上表①～⑤）の総額は、被保険者の年齢、性別などにより異なるため、具体的な金額や上限額を表示することができません。</p> <p>※ 主契約の年払保険料は分割し、月払保険料として毎月特別勘定に繰り入れます。</p> <p>※ 契約条件に関する特約（08）を付加し、特別保険料の付加の条件が適用された場合は、特別保険料をご負担いただきます。特別保険料は特別勘定では運用いたしません。</p>		

【運用関係費】

項目	費用	ご負担いただく時期	
運用関係費※	安定成長バランス型	投資信託の純資産額に対して年率 0.44990%程度 * 1	特別勘定にて利用 する投資信託にお いて、毎日、投資 信託の純資産額か ら控除します。
	積極運用バランス型	投資信託の純資産額に対して年率 0.50355%程度 * 1	
	日本株式型	投資信託の純資産額に対して年率 0.06050%程度	
	日本株式プラス型	投資信託の純資産額に対して年率 0.82600%程度	
	外国株式型	投資信託の純資産額に対して年率 0.06160%程度	
	外国株式プラス型	投資信託の純資産額に対して年率 0.49500%程度	
	世界株式プラス型	投資信託の純資産額に対して年率 0.72300%～0.77300%程度 * 2	
	新興国株式型	投資信託の純資産額に対して年率 0.07150%程度	
	SDGs 世界株式型	投資信託の純資産額に対して年率 1.27000%程度	
	外国債券型	投資信託の純資産額に対して年率 0.06160%程度	
	世界債券プラス型	投資信託の純資産額に対して年率 0.45000%程度	
	オーストラリア債券型	投資信託の純資産額に対して年率 0.34100%程度	
	金融市場型	投資信託の純資産額に対して年率 0.03575%～0.50600%程度 * 3	

- ※ 運用関係費は、主に利用する投資信託の消費税等がかかる場合はそれらを含む総額の信託報酬率を記載しています。
- ※ 運用関係費は信託報酬のほか、信託事務の諸費用など、有価証券の売買委託手数料および消費税などの諸費用がかかりますが、これらの諸費用は運用資産額や取引量などによって変動するため、費用の発生前に具体的な金額や計算方法を記載することが困難であり、表示することができません。また、各特別勘定がその保有資産から負担するため、基準価額に反映することとなります。したがって、お客さまはこれらの諸費用を間接的に負担することとなります。
- ※ 運用関係費は、特別勘定の廃止もしくは統合・運用協力会社の変更・運用資産額の変動などの理由により、将来変更される可能性があります。
- \* 1 「安定成長バランス型」および「積極運用バランス型」の運用関係費は、主な投資対象である投資信託の信託報酬率を基本資産配分比率で加重平均した概算値です。各投資信託の信託報酬率はそれぞれ異なりますので、各投資信託の価格の変動などに伴う実際の配分比率の変動により、運用関係費も若干変動します。
- \* 2 「世界株式プラス型」の運用関係費は、各月の前月における日次の純資産額の平均値に応じて毎月見直されます。
- \* 3 「金融市場型」の運用関係費は、各月の前月最終 5 営業日における無担保コールオーバーナイト物レートの平均値に応じて毎月見直されます。

運用成果に応じた費用  
(成功報酬など)

ありません。

<p>解約をした場合の費用 (解約控除など)</p>	<p>ご契約を解約・減額する場合などに控除する費用です。 解約日・減額日における保険料払込年月数*が10年未満の場合に、積立金額から解約控除額が差し引かれます。 ※ 解約控除額は保険料払込年月数*、契約年齢、保険期間などによって異なり、具体的な金額を表示することができません。 *年払の場合は、月払保険料として特別勘定に繰り入れた年月数となります</p>										
<p>特約を付加した場合の費用</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 3大疾病保険料払込免除特約または7大疾病保険料払込免除特約を付加した場合は、付加した特約による保険料払込免除に関する費用（被保険者の性別、年齢などにより異なります。）を主契約の保険料から控除します。</li> <li>● 年金払特約（06）、年金払移行特約による年金支払期間中にかかる費用</li> </ul> <table border="1" data-bbox="539 533 1434 667"> <thead> <tr> <th colspan="2">項目</th> <th>費用</th> <th>ご負担いただく時期</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>年金管理費</td> <td>年金のお支払いや管理などに必要な費用</td> <td>年金額に 対して1.0%*</td> <td>年金支払日に責任準備金から控除します。</td> </tr> </tbody> </table> <p>*記載の費用は上限です。年金管理費は、将来変更される可能性があります。</p>			項目		費用	ご負担いただく時期	年金管理費	年金のお支払いや管理などに必要な費用	年金額に 対して1.0%*	年金支払日に責任準備金から控除します。
項目		費用	ご負担いただく時期								
年金管理費	年金のお支払いや管理などに必要な費用	年金額に 対して1.0%*	年金支払日に責任準備金から控除します。								

※ 上記以外に生ず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）」の注意喚起情報「お客さまにご負担いただく費用」、「パンフレット」の「費用について」、および「ご契約のしおり・約款」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。
- 特に早期に解約された場合は、解約控除額が大きくなり、払い戻し金はまったくない場合もあります。

※ 詳細は、「契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）」の契約概要「解約および基本保険金額の減額について」および「パンフレット」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、解約控除や市場金利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. 当金庫の利益とお客さまの利益が反する可能性

販売等に伴い組成会社から受領する手数料

当金庫がお客さまにこの商品を販売した場合、当金庫は、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、1年あたり、払込保険料の総額に次の手数料率を乗じた金額を、この商品の組成会社であるアクサ生命からいただきます。

被保険者年齢	保険料 払込期間	10年以上 12年以下	13年以上 17年以下	18年以上 22年以下	23年以上 27年以下	28年以上 32年以下	33年以上
0歳～70歳	手数料率 (1年目)	3.30%	3.43%	3.16%	2.76%	2.30%	2.45%
	手数料率 (2～7年目)	0.07%	0.12%	0.10%	0.15%	0.22%	0.19%

※小数点第3位を切り上げ、第2位まで表示しています。

※記載の手数料率は該当する各保険料払込期間における上限です。

※減額・解約などにより、上記手数料率は変更となる場合があります。

組成会社との間の人的関係や資本的關係

当金庫は、この商品の組成会社(アクサ生命)との間で、人的関係および資本關係の特別な關係はありません。

販売会社における業績評価

当金庫は、お客さまのニーズを最優先としますので、この商品の販売が特別扱いされることはありません。

※利益相反の内容とその対処方針については、「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.shinkin.co.jp/hyoshin>

(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、iDeCo の対象か否かもご確認ください)

- 払込保険料：一般の生命保険料控除の対象となります。
- 死亡保険金：ご契約者・被保険者・受取人の関係により、相続税または所得税(一時所得) + 住民税または贈与税の対象となります。
- 満期保険金：ご契約者・被保険者・受取人の関係により、所得税(一時所得) + 住民税または贈与税の対象となります。
- 払いもどし金：所得税(一時所得) + 住民税の対象となります。
- 高度障害保険金：受取人が被保険者の場合、非課税となります。

※ 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)」および「パンフレット」の「主な税務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)

- アクサ生命が作成した「契約締結前交付書面(契約概要/注意喚起情報)」「パンフレット」

(URL) <https://www.axa.co.jp/product/financial-institutions/unit-link>