

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、お申込に際しては、「概要明示用資料」「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」「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 T&D フィナンシャル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	生涯プレミアムワールド6（円貨）（無配当終身保険（積立利率更改・Ⅲ型）） 生涯プレミアムワールド6（外貨）（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））
組成会社 （引受保険会社）	T & Dフィナンシャル生命保険株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	<p>【目的】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・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です。 <p>【機能】</p> <ol style="list-style-type: none"> ①《定期受取コース》ご契約1年後から定期支払金額が毎年指定口座に振り込まれます。 《任意受取コース》ご自身のタイミングで累積追加額を払い出してつかうことができます。 ②《保険金最低保証特約》（外貨の場合） ご契約日から一定期間、死亡保険金は基本保険金額と同額が円で最低保証されます。 ※保険金最低保証特約を付加すると、ご契約時の積立利率は付加しない場合より低くなります。 ③《介護認知症年金支払移行特約》介護認知症年金（一括受取も可）を受け取ることができます。
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"> ■この商品は、以下のご意向がある40歳～90歳のお客さまを念頭に組成しています。 ・国内または海外の金利および為替を活用してまとまった資金を長期間運用しながら、死亡保障や介護・認知症の保障を終身にわたり準備したい方 ・T & Dフィナンシャル生命が設定した所定の利率に基づきリスクを抑えた運用を行ないますが、為替変動リスク（外貨の場合）、金利変動リスクがあるため、それらに伴う元本割れを許容できる方 ・為替変動（外貨の場合）および金利と債券評価額の関係が理解でき、当面の生活資金を確保している方 （長期の保有を想定して組成している商品のため、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）
パッケージ化の有無	<ul style="list-style-type: none"> ■この商品は、「運用」機能（円貨または外貨での運用）と、「保障」機能を組み合わせた商品です。 ■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。 ■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、商品パンフレット等をご確認ください。
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。申込日からその日を含めて8日以内であれば、T & Dフィナンシャル生命への書面での郵送または電磁的記録（メール）によるお申出によりクーリング・オフ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。
- 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。

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

<p>損失が生ずる リスクの内容</p>	<p>■ 為替変動リスク（外貨の場合） 死亡保険金額、解約払戻金額、定期支払金額、追加額は対象となる為替レートの変動の影響を受けます。そのため、死亡保険金額、解約払戻金額は一時払保険料を下回る可能性があります。</p> <p>■ 金利変動リスク この商品は債券等への投資によって運用するしくみとなっています。 解約払戻金額は対象となる指標金利の変動の影響（市場価格調整*）を受けます。 そのため、解約払戻金額は一時払保険料を下回る可能性があります。 *市場価格調整は、その適用期間終了までの期間が長いほど、より大きく影響を受ける可能性があります。</p>																																																																
<p>〔参考〕 為替レートの騰落率 【外貨の場合】</p>	<p>【米ドル】 最大値 30.43% 最小値▲15.96% 平均値 2.53% 【豪ドル】 最大値 27.64% 最小値▲18.30% 平均値 1.01% ※2015年12月～2025年11月までの10年間の各月末における1年間の騰落率</p>																																																																
<p>〔参考〕 実質的な利回り</p>	<p>【定義】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・定期受取コースでは、積立利率更改日における解約払戻金額と定期支払金の受取累計額の合計を一時払保険料で除することで収益率を算出し、それを年複利換算により算出した利回りを実質的な利回りとしています。 ・任意受取コースでは、積立利率更改日における解約払戻金額を一時払保険料で除することで収益率を算出し、それを年複利換算により算出した利回りを実質的な利回りとしています。 <p>※為替変動率が保険期間を通じて100%であると仮定して計算しています。 ※任意受取コースの場合、累積追加額の払出を想定していません。</p> <p>【イメージ（積立利率設定期間 2025年12月1日～15日）】 【円貨】</p> <table border="1" data-bbox="430 1030 1428 1243"> <thead> <tr> <th rowspan="2">性別</th> <th rowspan="2">基本 保険金額</th> <th rowspan="2">契約年齢</th> <th rowspan="2">積立利率更改日 の前日までの期間</th> <th rowspan="2">積立利率</th> <th colspan="2">実質的な利回り（年複利）</th> </tr> <tr> <th>定期受取コース</th> <th>任意受取コース</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">男性</td> <td>2,000 万円未満</td> <td rowspan="2">40～69歳</td> <td rowspan="2">30年間</td> <td>2.40%</td> <td>1.82%</td> <td>1.88%</td> </tr> <tr> <td>2,000 万円以上</td> <td>2.49%</td> <td>1.87%</td> <td>1.94%</td> </tr> </tbody> </table> <p>【外貨】 <保険金最低保証特約を付加しない場合></p> <table border="1" data-bbox="430 1299 1428 1467"> <thead> <tr> <th rowspan="2">性別</th> <th rowspan="2">連動通貨</th> <th rowspan="2">契約年齢</th> <th rowspan="2">積立利率更改日 の前日までの期間</th> <th rowspan="2">積立利率</th> <th colspan="2">実質的な利回り（年複利）</th> </tr> <tr> <th>定期受取コース</th> <th>任意受取コース</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">男性</td> <td>米ドル</td> <td>40～69歳</td> <td>10年間</td> <td>4.16%</td> <td>3.53%</td> <td>3.58%</td> </tr> <tr> <td>豪ドル</td> <td>40～69歳</td> <td>20年間</td> <td>4.70%</td> <td>3.36%</td> <td>3.44%</td> </tr> </tbody> </table> <p><保険金最低保証特約を付加した場合></p> <table border="1" data-bbox="430 1489 1428 1657"> <thead> <tr> <th rowspan="2">性別</th> <th rowspan="2">連動通貨</th> <th rowspan="2">契約年齢</th> <th rowspan="2">積立利率更改日 の前日までの期間</th> <th rowspan="2">積立利率</th> <th colspan="2">実質的な利回り（年複利）</th> </tr> <tr> <th>定期受取コース</th> <th>任意受取コース</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">男性</td> <td>米ドル</td> <td>40～69歳</td> <td>10年間</td> <td>3.63%</td> <td>3.14%</td> <td>3.18%</td> </tr> <tr> <td>豪ドル</td> <td>40～69歳</td> <td>20年間</td> <td>4.32%</td> <td>3.16%</td> <td>3.23%</td> </tr> </tbody> </table> <p>（注1）上記利回りは、一定の条件に基づいた参考値のため、実際に適用される利回りは、個別の設計書等をご確認ください。</p> <p>（注2）本商品は、死亡保障や介護・認知症への保障を目的としており、収益獲得を目的とした商品ではなく、中途解約を前提とした商品ではありません。</p>	性別	基本 保険金額	契約年齢	積立利率更改日 の前日までの期間	積立利率	実質的な利回り（年複利）		定期受取コース	任意受取コース	男性	2,000 万円未満	40～69歳	30年間	2.40%	1.82%	1.88%	2,000 万円以上	2.49%	1.87%	1.94%	性別	連動通貨	契約年齢	積立利率更改日 の前日までの期間	積立利率	実質的な利回り（年複利）		定期受取コース	任意受取コース	男性	米ドル	40～69歳	10年間	4.16%	3.53%	3.58%	豪ドル	40～69歳	20年間	4.70%	3.36%	3.44%	性別	連動通貨	契約年齢	積立利率更改日 の前日までの期間	積立利率	実質的な利回り（年複利）		定期受取コース	任意受取コース	男性	米ドル	40～69歳	10年間	3.63%	3.14%	3.18%	豪ドル	40～69歳	20年間	4.32%	3.16%	3.23%
性別	基本 保険金額						契約年齢	積立利率更改日 の前日までの期間	積立利率	実質的な利回り（年複利）																																																							
		定期受取コース	任意受取コース																																																														
男性	2,000 万円未満	40～69歳	30年間	2.40%	1.82%	1.88%																																																											
	2,000 万円以上			2.49%	1.87%	1.94%																																																											
性別	連動通貨	契約年齢	積立利率更改日 の前日までの期間	積立利率	実質的な利回り（年複利）																																																												
					定期受取コース	任意受取コース																																																											
男性	米ドル	40～69歳	10年間	4.16%	3.53%	3.58%																																																											
	豪ドル	40～69歳	20年間	4.70%	3.36%	3.44%																																																											
性別	連動通貨	契約年齢	積立利率更改日 の前日までの期間	積立利率	実質的な利回り（年複利）																																																												
					定期受取コース	任意受取コース																																																											
男性	米ドル	40～69歳	10年間	3.63%	3.14%	3.18%																																																											
	豪ドル	40～69歳	20年間	4.32%	3.16%	3.23%																																																											
<p>〔参考〕 解約払戻金推移 (率)</p>	<p>個別の設計書をご確認ください。</p>																																																																

（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 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</p>	<p>(円貨の場合) ご契約時の初期費用はかかりませんが、保険期間中の積立利率は保険契約関係費（「ご契約の維持等に必要な費用」、「死亡保険金に関する費用」）を控除したうえで定めています。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。</p> <p>(外貨の場合) ご契約時の初期費用はかかりませんが、保険期間中の積立利率は保険契約関係費（「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」）を控除したうえで定めています。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。なお、保険契約関係費は、米ドルでは 10 年間分を年率換算すると、約 0.91%～1.23%となり、豪ドルでは 20 年間分を年率換算すると、約 1.03%～2.36%となります（下記代表例の場合）。</p>																																																																																										
<p>継続的に支払う費用 (信託報酬など)</p>	<p>代表例：（外貨かつ保険金最低保証特約付加なしの場合） 積立利率設定期間 2025 年 12 月 1 日～15 日</p> <table border="1" data-bbox="438 981 1420 1500"> <thead> <tr> <th>連動通貨</th> <th colspan="8">米ドル</th> </tr> <tr> <th>性別</th> <th colspan="4">男性</th> <th colspan="4">女性</th> </tr> <tr> <th>契約年齢 区分(歳)</th> <th>40～69</th> <th>70～79</th> <th>80～84</th> <th>85～90</th> <th>40～69</th> <th>70～79</th> <th>80～84</th> <th>85～90</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>積立利率</td> <td>4.16%</td> <td>4.05%</td> <td>2.86%</td> <td>2.80%</td> <td>4.22%</td> <td>4.14%</td> <td>2.94%</td> <td>2.90%</td> </tr> <tr> <td>保険契約 関係費</td> <td>0.93%</td> <td>1.02%</td> <td>1.11%</td> <td>1.23%</td> <td>0.91%</td> <td>0.96%</td> <td>1.01%</td> <td>1.12%</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="438 1243 1420 1500"> <thead> <tr> <th>連動通貨</th> <th colspan="8">豪ドル</th> </tr> <tr> <th>性別</th> <th colspan="4">男性</th> <th colspan="4">女性</th> </tr> <tr> <th>契約年齢 区分(歳)</th> <th>40～69</th> <th>70～79</th> <th>80～84</th> <th>85～90</th> <th>40～69</th> <th>70～79</th> <th>80～84</th> <th>85～90</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>積立利率</td> <td>4.70%</td> <td>4.35%</td> <td>3.64%</td> <td>3.24%</td> <td>4.72%</td> <td>4.50%</td> <td>3.96%</td> <td>3.62%</td> </tr> <tr> <td>保険契約 関係費</td> <td>1.12%</td> <td>1.54%</td> <td>1.97%</td> <td>2.36%</td> <td>1.03%</td> <td>1.29%</td> <td>1.65%</td> <td>2.02%</td> </tr> </tbody> </table>	連動通貨	米ドル								性別	男性				女性				契約年齢 区分(歳)	40～69	70～79	80～84	85～90	40～69	70～79	80～84	85～90	積立利率	4.16%	4.05%	2.86%	2.80%	4.22%	4.14%	2.94%	2.90%	保険契約 関係費	0.93%	1.02%	1.11%	1.23%	0.91%	0.96%	1.01%	1.12%	連動通貨	豪ドル								性別	男性				女性				契約年齢 区分(歳)	40～69	70～79	80～84	85～90	40～69	70～79	80～84	85～90	積立利率	4.70%	4.35%	3.64%	3.24%	4.72%	4.50%	3.96%	3.62%	保険契約 関係費	1.12%	1.54%	1.97%	2.36%	1.03%	1.29%	1.65%	2.02%
連動通貨	米ドル																																																																																										
性別	男性				女性																																																																																						
契約年齢 区分(歳)	40～69	70～79	80～84	85～90	40～69	70～79	80～84	85～90																																																																																			
積立利率	4.16%	4.05%	2.86%	2.80%	4.22%	4.14%	2.94%	2.90%																																																																																			
保険契約 関係費	0.93%	1.02%	1.11%	1.23%	0.91%	0.96%	1.01%	1.12%																																																																																			
連動通貨	豪ドル																																																																																										
性別	男性				女性																																																																																						
契約年齢 区分(歳)	40～69	70～79	80～84	85～90	40～69	70～79	80～84	85～90																																																																																			
積立利率	4.70%	4.35%	3.64%	3.24%	4.72%	4.50%	3.96%	3.62%																																																																																			
保険契約 関係費	1.12%	1.54%	1.97%	2.36%	1.03%	1.29%	1.65%	2.02%																																																																																			
<p>運用成果に応じた 費用（成功報酬など）</p>	<p>ありません</p>																																																																																										
<p>解約をした場合の費用 (解約控除など)</p>	<p>■ 契約日から 10 年未満の場合 ・解約控除率（契約日からの経過年数に応じてかかります） （円貨の場合）3.0%～0.3%、（外貨の場合）4.5%～0.4% ご契約を解約・減額する場合などに控除する費用です。 ※市場金利の変動があった場合、解約控除とは別に、解約払戻金額が減少することがあります（中途解約時の市場金利が契約日と比較して上昇した場合には、解約払戻金額が減少することがあります）。</p>																																																																																										
<p>通貨の換算に関する 費用</p>	<p>ありません</p>																																																																																										

<p>特約を付加した場合の費用</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 保険金最低保証特約を付加した場合（外貨の場合） 適用される積立利率は「保険金最低保証特約を付加した場合の費用」を控除したうえで定めるため、付加しない場合よりも低くなります。 ■ つぎの特約により年金をお受取りになる場合 <ul style="list-style-type: none"> ○ 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 ・ 年金の支払管理等に必要な費用として、年金額に対して1.0%^{*1}を年金支払開始日以後、毎年の年金支払日に控除します。^{*2} <ul style="list-style-type: none"> *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 つぎ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。 <ul style="list-style-type: none"> ・ 確定年金の場合：年金支払期間の最終年の年金額 ・ 保証期間付終身年金の場合：保証期間の最終年の年金額 ・ 介護認知症年金の場合：死亡一時金保証期間の最終年の年金額
---------------------	--

※ 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）兼 商品パンフレット」の「注意喚起情報」「この保険に係る費用はつぎの合計となります」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。
（円貨の場合）
- ・ 解約払戻金額は、対象となる指標金利の変動の影響および解約控除率（経過年数に応じて最大 3.0%）の適用により、一時払保険料を下回る可能性があります。
（外貨の場合）
- ・ 解約払戻金額は、対象となる指標金利、為替レートの変動の影響および解約控除率（経過年数に応じて最大 4.5%）の適用により、一時払保険料を下回る可能性があります。

※ 詳細は「契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）兼 商品パンフレット」の「契約概要」「7.解約払戻金について」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. 当金庫の利益とお客さまの利益が反する可能性

当金庫がお客さまにこの商品を販売した場合、当金庫は、この商品の組成会社である T & D フィナンシャル生命から、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、以下の手数料を頂きます。

（円貨の場合）

販売手数料：基本保険金額に対して、2.00%～0.70%

（外貨の場合）

初年度手数料：基本保険金額に対して、3.50%～1.80%

契約継続手数料：基本保険金額に対して、年率 0.24%～0.12%（第 2～10 保険年度）

組成会社との間の人的関係や資本的關係

当金庫とこの商品の組成会社等との間に資本關係等の特別の關係はありません。

販売会社における業績評価

当金庫の営業職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ような場合はありません。

※ 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。
お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する基本方針
https://www.seishin-shinkin.co.jp/indicator/fiduciary_duty.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、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

【保険料】

一般生命保険料控除の対象となります。

【死亡保険金】

契約者・被保険者・死亡保険金受取人の関係により、相続税または贈与税または所得税（一時所得）＋住民税の対象となります。

【解約払戻金】

所得税（一時所得）＋住民税の対象となります。

【定期支払金額・累積追加額の受取】

《定期受取コース》所得税（雑所得）＋住民税の対象となります。

《任意受取コース》所得税（一時所得）＋住民税の対象となります。

【年金*】

所得税（雑所得）＋住民税の対象となります。

*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を付加した場合の年金。

これらの特約を付加した場合の死亡一時金は、相続税法第12条が適用されません。

※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）兼 商品パンフレット」の「注意喚起情報」11.税金のお取扱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）

・ T & Dフィナンシャル生命が作成した「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.tdf-life.co.jp/pre_world6_mn/shikumi.html）

（二次元コード：



）