

販売会社：S M B C 日興証券株式会社

この資料は、この商品のすべての事項を記載したものではありません。ご検討、お申込みに際しては、「商品概要書」「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。

**この商品はメットライフ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. 商品などの内容（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	ガーデン ザ ギフトⅡ 〔利率更改あり型〕 定期支払コース：一時払終身保険（指定通貨建 利率更改あり型）、 積立金区分特約、定期支払特則 任意受取コース：一時払終身保険（指定通貨建 利率更改あり型）、 積立金区分特約 〔利率更改なし型〕 定期支払コース：一時払終身保険（指定通貨建 利率更改なし型）、 定期支払特則 任意受取コース：一時払終身保険（指定通貨建 利率更改なし型）
組成会社(引受保険会社)	メットライフ生命保険株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	【目的】 ・ 大切なご家族のために米ドル建で一時払保険料以上の保障を確保することができる終身保険です。 ・ 米ドル建で資産を運用し、将来に向けた資産形成を行うことができます。 【機能】 ・ 被保険者が死亡された場合、米ドル建で一時払保険料以上の死亡保険金をお支払いします。 ・ コースおよび利率保証期間（10 年・20 年・終身）を選択できます。 ① 定期支払コース 運用によりふえた分を毎年受け取ることができます。 ② 任意受取コース 運用によりふえた分を積み立てておき、いつでも受け取ることができます。 ※ 金融情勢などの影響により、コースによってはお取扱いを見合わせている場合があります。

商品組成に携わる事業者 が想定する購入層	この商品は以下のようなお客さまを念頭に組成しています。	
	主な契約 年齢	[利率更改あり型] 50代～70代 [利率更改なし型] 60代～80代
	投資経験・ 知識	リスク性商品への投資経験がある方、もしくは「為替変動」と「金利と債券価値の関係」について理解がある方
	リスク 許容度	為替変動や金利変動などによって、元本（一時払保険料）を割り込む可能性を許容できる方
	資産状況	生活資金とは別に、契約に充てられる相応の余裕資金を有している方
	取引目的・ ニーズ	- まとまった資金を米ドル建てで長期にわたり運用しながら、一生涯の死亡保障（ご家族の生活資金・相続対策の資金など）を準備したい方 - ご契約に適用される利率について、以下の希望を有している方 [利率更改あり型] 金融情勢の変化にそなえ、契約後も一定期間ごとに利率を見直したい方 [利率更改なし型] 契約時の利率を、一生涯にわたって固定することを希望される方 - コースごとに、以下の希望を有している方 (定期支払コース) 万一の保障を確保しながら、毎年運用成果を定期支払金として受け取りたい方 定期支払金を契約者以外のご親族に受け取っていただきたい方 (任意受取コース) 万一の保障を確保しながら、毎年運用成果を積み立て、必要なタイミングで受け取りたい方 なお、長期の保有を想定して組成している商品のため、短期間での解約の場合、解約返戻金額が一時払保険料を下回り、損失が生じる可能性が高まることに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	- この商品は、米ドルでの「運用」機能と、「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、まった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、商品パンフレットなどをご確認ください。	
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。「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）または電磁的記録の受領日」（＊）と「申込日」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、書面またはネットライフ生命ホームページより、お申込みの撤回などができます。 ＊ 電磁的交付の場合は、WEB版「契約概要・注意喚起情報等」のご案内を添付したメールの受信日となります。	

（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 この商品が複数の機能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）

損失が生ずるリスクの内容	【為替変動リスク】 保険金・定期支払金・特約積立金／移行積立金・解約返戻金は為替レートの変動による影響を受けます。 ・ 保険金などの受取時の円換算額が、契約時の為替レートによる一時払保険料や保険金などの円換算額を下回ることがあります。 ・ 為替レートが契約時から変動しなかった場合でも、為替手数料の負担は生じます。 【金利変動リスク】 解約返戻金は市場価格調整により、市場金利の変動の影響を受けます。 ・ この商品は、債券などで運用して基本積立金額をふやすしくみとなっています。債券は市場金利が上昇すると価値が減少します。解約返戻金の計算には、この債券などの価値の変動を反映させるために、市場価格調整を導入しています。 【解約時の元本割れリスク】 解約返戻金は、米ドルベースでも一時払保険料を下回ることがあります。
〔参考〕 為替レートの騰落率	【米ドル】 最大値 30.3% 最小値▲15.9% 平均値 2.5% ※ 2015 年 11 月～2025 年 10 月までの 10 年間の各月末における 1 年間の騰落率 ※ メットライフ生命が指標として指定している金融機関の公示値をもとに作成
〔参考〕実質的な利回り	【定義】 [利率更改あり型] (定期支払コース) 一時払保険料（米ドル建）に対する、「初回の積立利率計算基準日における定期支払金の受取累計額と基本積立金額の合計額（米ドル建）」の利回り（年複利） ※実質的な利回りは、積立利率より小さい率となります。 (任意受取コース) 一時払保険料（米ドル建）に対する、「初回の積立利率計算基準日における特約積立金額と基本積立金額の合計額（米ドル建）」の利回り（年複利） ※特約積立金に適用される利率が最低保証利率（年 0.01%）、かつ、一度も特約積立金を受け取っていない場合における利回りとなります。 [利率更改なし型] (定期支払コース) 契約年齢 満 70 歳以下の場合： 一時払保険料（米ドル建）に対する、「契約日から 30 年後の年単位の契約応当日における定期支払金の受取累計額と基本積立金額の合計額（米ドル建）」の利回り（年複利） 契約年齢 満 71 歳以上の場合： 一時払保険料（米ドル建）に対する、「被保険者が満 100 歳となって迎える年単位の契約応当日における定期支払金の受取累計額と基本積立金額の合計額（米ドル建）」の利回り（年複利） ※実質的な利回りは、基準利率より小さい率となります。 (任意受取コース) 契約年齢 満 70 歳以下の場合： 一時払保険料（米ドル建）に対する、「契約日から 30 年後の年単位の契約応当日における移行積立金額と基本積立金額の合計額（米ドル建）」の利回り（年複利） 契約年齢 満 71 歳以上の場合： 一時払保険料（米ドル建）に対する、「被保険者が満 100 歳となって迎える年単位の契約応当日における移行積立金額と基本積立金額の合計額（米ドル建）」の利回り（年複利） ※移行積立金に適用される利率が最低保証利率（年 0.01%）、かつ、一度も移行積立金を受け取っていない場合における利回りとなります。

〔参考〕実質的な利回り	【実質的な利回りの例】 ※積立利率および基準利率が下記の場合				
	〔利率更改あり型〕				
		利率保証期間：10 年		利率保証期間：20 年	
		積立利率	実質的な利回り	積立利率	実質的な利回り
	定期支払コース	年 4.00%	年 3.42%	年 4.00%	年 2.98%
	任意受取コース	年 4.00%	年 3.42%	年 4.00%	年 2.98%
	〔利率更改なし型〕				
	基準利率：年 5.50%				
		被保険者の契約年齢			
		60 歳	70 歳	80 歳	90 歳
定期支払コース	男性	年 2.72%	年 2.68%	年 2.82%	年 2.59%
	女性	年 2.73%	年 2.71%	年 2.92%	年 2.87%
任意受取コース	男性	年 2.72%	年 2.68%	年 2.83%	年 2.59%
	女性	年 2.74%	年 2.71%	年 2.92%	年 2.87%
※ 商品により保障内容や前提条件が異なります。ご契約に適用される積立利率／基準利率などによっても異なるため、個別の設計書などにてご確認ください。					
〔参考〕解約返戻金推移	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）兼 商品パンフレット」の契約概要「この商品のリスクについて」「解約返戻金について」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 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 実質的な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）	[利率更改あり型] ありません。 [利率更改なし型] 5.0% ・ 保険契約の締結にかかる費用（契約時費用）です。一時払保険料に対して上記の割合を差し引きます。													
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	この保険において、お客さまにご負担いただく保険契約関係費（ご契約の締結・維持などに必要な費用および死亡保険金を米ドルで最低保証するために必要な費用など）は、以下のとおりです。 [利率更改あり型] ※契約日から初回の利率保証期間分（10 年・20 年）を年率換算しています。 ※基本積立金額に対して下記の割合を差し引きます。 最大 1.05% [利率更改なし型] ※下記の期間分を年率換算しています。 契約年齢 満 70 歳以下の場合：契約日から 30 年後の年単位の契約応当日まで 契約年齢 満 71 歳以上の場合：契約日から被保険者が満 100 歳となって迎える年単位の契約応当日まで ※基本積立金額（任意受取コースの場合は移行積立金額を含む）に対して下記の割合を差し引きます。 基準利率：年 5.50%の場合 <table><tr><td colspan="2"></td><td>費用</td></tr><tr><td rowspan="2">定期支払コース</td><td>男性</td><td>1.35%～2.56%</td></tr><tr><td>女性</td><td>1.31%～2.20%</td></tr><tr><td rowspan="2">任意受取コース</td><td>男性</td><td>2.78%～2.91%</td></tr><tr><td>女性</td><td>2.63%～2.76%</td></tr></table> ※費用の割合は、年齢・積増率の上乗せの適用の有無によって異なります。			費用	定期支払コース	男性	1.35%～2.56%	女性	1.31%～2.20%	任意受取コース	男性	2.78%～2.91%	女性	2.63%～2.76%
		費用												
定期支払コース	男性	1.35%～2.56%												
	女性	1.31%～2.20%												
任意受取コース	男性	2.78%～2.91%												
	女性	2.63%～2.76%												
運用成果に応じた費用 （成功報酬など）	ありません。													
解約をした場合の費用 （解約控除など）	[利率更改あり型] 6.0%～0.0% ・ ご契約を解約・減額する場合の費用です。契約日からの経過年数に応じて、基本積立金額に対して上記の割合を差し引きます。 [利率更改なし型] ありません。 ※市場金利の変動があった場合、解約控除とは別に、市場価格調整により解約返戻金額が減少することがあります（解約時の市場金利が契約時と比較して上昇した場合には解約返戻金額が減少することがあります）。													

通貨の換算に関する費用	通貨を換算する場合、1 通貨あたり 50 銭の為替手数料がかかります。詳細は、下表「特約を付加した場合の費用」に記載しています。		
特約を付加した場合の費用	以下の特約を付加した場合、メットライフ生命所定の為替レートを適用します。この為替レートには為替手数料が含まれています。		
	特約名称	為替レート	適用日
	保険料円入金特約	TTM + 50 銭	保険料受領日
	円支払特約	TTM - 50 銭	保険金：保険金支払日 解約返戻金：書類受付日・指定日 年金：1 回目の年金支払日の前日
年金支払特約、年金移行特約・・・年金を管理するための費用（年金額の 1.00%）を毎年の年金支払時に差し引きます。			

※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は「商品概要書」および「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」の注意喚起情報冒頭「ご負担いただく費用について」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。

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。
- ・解約する場合、解約控除（利率更改あり型の場合）や市場金利の変動の影響により、解約返戻金は米ドルベースでも一時払保険料を下回ることがあります。
- ・また、解約返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。
- ・解約により保障も失われます。

※ 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「解約返戻金について」に記載しています。

（質問例）⑩ 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返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、販売時のコンサルティングや契約後の維持管理業務などの対価として、一時払保険料に対して以下の手数料をいただきます。

被保険者の契約年齢		満 80 歳以下	満 81 歳～満 85 歳	満 86 歳以上
支払率	初年度	3.00%	2.00%	2.00%
	次年度以降（支払期間：9 年）	0.32%	0.15%	0.11%

当社は、この商品の組成会社等との間で資本関係等の特別な関係はありません。

当社の営業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応方針については、当社ホームページ「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の「④利益相反の適切な管理」をご参照ください。

(URL) <https://www.smbcnikko.co.jp/customer/index.html>



(質問例) ① 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すすめていないか。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 の対象が否かもご確認ください）

【一時払保険料】一般生命保険料控除の対象となります。

【定期支払金】受取人が契約者の場合：所得税(雑所得) + 住民税の対象となります。

受取人が契約者以外の場合：原則として贈与税の対象となります。

【特約積立金／移行積立金】所得税（一時所得） + 住民税の対象となります。

【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。

【解約返戻金】所得税(一時所得) + 住民税の対象となります。

※ NISA、iDeCo の対象とはなりません。

※ 記載の内容は、2025 年 11 月現在のものです。税務の取扱いは、将来変更されることがあります。個別具体的な税務の取扱いについては、関与税理士または所轄の税務署にご相談ください。

※ 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「税金のお取扱いについてご確認ください」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）

- ・メットライフ生命が作成した「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.metlife.co.jp/lf1/common/pdf/p817/p817_imp.pdf

※ 販売中商品の最新版を掲載しています。



※ この重要情報シートは、個別に記載している箇所を除き、2026 年 4 月時点の内容を記載しています。

WL10SN-JST-3102-9521[1](26.10)