

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、「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	ハイブリッド アセット ライフ（変額終身保険（災害加算・I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"> この商品は、特別勘定（ファンド）による運用と、保険商品ならではの機能を活用した資産の取り崩しが可能な変額終身保険です。 <p>【機能】</p> <ol style="list-style-type: none"> 特別勘定（ファンド）による運用成果の受取方法は、超過給付コースと年金コースからお選びいただけます。 厳選された7本の特別勘定（ファンド）から1本をご選択いただけます。 介護・認知症保障により長生きリスクに備えることができます。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	<p>本商品は、長生きの時代に備え、分散投資で資産の増加を目指しながら、ご自身とご家族の安心と充実した人生をサポートするため、以下のご意向をお持ちの20歳～80歳（超過給付コース）、および20歳～85歳（年金コース）のお客さまを対象として組成しています。</p> <ul style="list-style-type: none"> 資金の運用先を、投資目的や投資スタイルに合わせて選択し、運用成果を享受しながら保障も備えたい方 定額商品と比べて価格変動リスクが高いため、投資経験がある方 投資リスクによる元本割れの可能性を理解・許容し、当面の生活資金を十分に確保している方 <p>（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あるため十分ご留意ください。また、解約により保障も失われます）</p>
パッケージ化の有無	<ul style="list-style-type: none"> 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。 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	<p>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。</p>

（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、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 災害死亡保険金額、死亡保険金額、積立金額、解約払戻金額は特別勘定の運用実績の影響を受けます。そのため、災害死亡保険金額または死亡保険金額とお支払事由が生じた生存給付金または超過額を累計した金額の合計、解約払戻金額とお支払事由が生じた生存給付金または超過額を累計した金額の合計は、一時払保険料を下回る可能性があります。</p>																																																					
<p>〔参考〕 過去の運用実績</p>	<p>各特別勘定の以下の指定期間におけるユニットプライス*の変化率はつぎのとおりです。 *ユニットプライスとは、特別勘定資産のユニット数（口数）1口に対する価額のことをいいます。特別勘定設定時におけるユニットプライスは100でスタートし、特別勘定資産の評価を反映し日々計算されます。なお、ユニットプライスの計算にあたっては、特別勘定の運用に関する費用を控除します。</p> <p>【指定期間①：2021年6月14日（開始日）～2025年12月31日（終了日）】 【指定期間②：2022年4月1日（開始日）～2025年12月31日（終了日）】 【指定期間③：2023年4月1日（開始日）～2025年12月31日（終了日）】 指定期間①の特別勘定：安定バランス型、安定成長バランス型、成長バランス型、世界株式型、米国株式型 指定期間②の特別勘定：日本株式型 指定期間③の特別勘定：米国債券型</p> <table border="1" data-bbox="440 826 1434 1312"> <thead> <tr> <th rowspan="2">特別勘定</th> <th colspan="5">終了日までの変化率</th> </tr> <tr> <th>過去30日</th> <th>過去90日</th> <th>過去180日</th> <th>過去365日</th> <th>設定来</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>安定バランス型</td> <td>▲0.03%</td> <td>0.67%</td> <td>1.08%</td> <td>▲1.58%</td> <td>▲8.15%</td> </tr> <tr> <td>安定成長バランス型</td> <td>1.31%</td> <td>7.61%</td> <td>14.12%</td> <td>17.14%</td> <td>30.44%</td> </tr> <tr> <td>成長バランス型</td> <td>▲0.15%</td> <td>6.97%</td> <td>14.40%</td> <td>18.55%</td> <td>8.64%</td> </tr> <tr> <td>日本株式型</td> <td>2.11%</td> <td>11.43%</td> <td>25.77%</td> <td>26.76%</td> <td>84.15%</td> </tr> <tr> <td>世界株式型</td> <td>1.89%</td> <td>9.60%</td> <td>18.35%</td> <td>17.98%</td> <td>113.47%</td> </tr> <tr> <td>米国株式型</td> <td>0.77%</td> <td>9.39%</td> <td>20.16%</td> <td>17.40%</td> <td>153.36%</td> </tr> <tr> <td>米国債券型</td> <td>0.73%</td> <td>6.99%</td> <td>9.60%</td> <td>2.62%</td> <td>30.31%</td> </tr> </tbody> </table> <p>（注1）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。 （注2）直近の実績は、T & Dフィナンシャル生命ホームページの特別勘定運用状況を参照ください。 （注3）変化率は指定期間終了日と開始日または過去の特定時点（過去30日、90日、180日、365日、設定来）におけるユニットプライスの変化率[小数点第3位以下四捨五入]を%表示します。</p>	特別勘定	終了日までの変化率					過去30日	過去90日	過去180日	過去365日	設定来	安定バランス型	▲0.03%	0.67%	1.08%	▲1.58%	▲8.15%	安定成長バランス型	1.31%	7.61%	14.12%	17.14%	30.44%	成長バランス型	▲0.15%	6.97%	14.40%	18.55%	8.64%	日本株式型	2.11%	11.43%	25.77%	26.76%	84.15%	世界株式型	1.89%	9.60%	18.35%	17.98%	113.47%	米国株式型	0.77%	9.39%	20.16%	17.40%	153.36%	米国債券型	0.73%	6.99%	9.60%	2.62%	30.31%
特別勘定	終了日までの変化率																																																					
	過去30日	過去90日	過去180日	過去365日	設定来																																																	
安定バランス型	▲0.03%	0.67%	1.08%	▲1.58%	▲8.15%																																																	
安定成長バランス型	1.31%	7.61%	14.12%	17.14%	30.44%																																																	
成長バランス型	▲0.15%	6.97%	14.40%	18.55%	8.64%																																																	
日本株式型	2.11%	11.43%	25.77%	26.76%	84.15%																																																	
世界株式型	1.89%	9.60%	18.35%	17.98%	113.47%																																																	
米国株式型	0.77%	9.39%	20.16%	17.40%	153.36%																																																	
米国債券型	0.73%	6.99%	9.60%	2.62%	30.31%																																																	
<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 この商品は元本が保証されているか説明してほしい。
⑥ 株価や債券価格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 過去の運用実績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	<p>本商品のご契約時の初期費用はかかりません。</p>																								
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	<p>・保険関係費用…各コースごとに下記のとおりとなります。 基本保険金額に対して、保険関係費用（年率）／12 を月単位の契約応当日の前日末に控除します。</p> <table border="1" data-bbox="507 472 1434 636"> <thead> <tr> <th>コース</th> <th>経過年数 10 年未満</th> <th>経過年数 10 年以上</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>超過給付コース</td> <td>年率 0.90%</td> <td rowspan="2">年率 0.90% (各コース共通)</td> </tr> <tr> <td>年金コース</td> <td>年率 1.50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>・各特別勘定ごとの運用に関する費用* 各特別勘定の主な投資対象となる投資信託の信託財産に対して、運用に関する費用（年率）／365 を毎日控除します。</p> <table border="1" data-bbox="507 786 1434 1218"> <thead> <tr> <th>特別勘定</th> <th>費用</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>安定バランス型</td> <td>年率 0.352% (税抜 0.320%)</td> </tr> <tr> <td>安定成長バランス型</td> <td>年率 0.517% (税抜 0.470%)</td> </tr> <tr> <td>成長バランス型</td> <td>年率 0.407% (税抜 0.370%)</td> </tr> <tr> <td>日本株式型</td> <td>年率 0.275% (税抜 0.250%)</td> </tr> <tr> <td>世界株式型</td> <td>年率 0.286% (税抜 0.260%)</td> </tr> <tr> <td>米国株式型</td> <td>年率 0.418% (税抜 0.380%)</td> </tr> <tr> <td>米国債券型</td> <td>年率 0.297% (税抜 0.270%)</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 主な投資対象となる投資信託の信託報酬を記載しています。運用に関する費用には信託報酬の他、信託事務の諸費用・有価証券の売買委託手数料などがかかる場合があります。これらの費用は取引量などによって変動しており、費用の発生前に具体的な金額や割合を確定することが困難なため、表示しておりません。なお、運用に関する費用は、将来変更される可能性があります。</p> <p>・積立金移転費 1 保険年度の移転回数に応じてつぎのとおり移転時に毎回控除します。 ① 12 回以下：無料 ② 13 回以上：13 回目から 1 回につき 1,000 円</p>	コース	経過年数 10 年未満	経過年数 10 年以上	超過給付コース	年率 0.90%	年率 0.90% (各コース共通)	年金コース	年率 1.50%	特別勘定	費用	安定バランス型	年率 0.352% (税抜 0.320%)	安定成長バランス型	年率 0.517% (税抜 0.470%)	成長バランス型	年率 0.407% (税抜 0.370%)	日本株式型	年率 0.275% (税抜 0.250%)	世界株式型	年率 0.286% (税抜 0.260%)	米国株式型	年率 0.418% (税抜 0.380%)	米国債券型	年率 0.297% (税抜 0.270%)
コース	経過年数 10 年未満	経過年数 10 年以上																							
超過給付コース	年率 0.90%	年率 0.90% (各コース共通)																							
年金コース	年率 1.50%																								
特別勘定	費用																								
安定バランス型	年率 0.352% (税抜 0.320%)																								
安定成長バランス型	年率 0.517% (税抜 0.470%)																								
成長バランス型	年率 0.407% (税抜 0.370%)																								
日本株式型	年率 0.275% (税抜 0.250%)																								
世界株式型	年率 0.286% (税抜 0.260%)																								
米国株式型	年率 0.418% (税抜 0.380%)																								
米国債券型	年率 0.297% (税抜 0.270%)																								
運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	<p>ありません</p>																								
解約をした場合の費用 (解約控除など)	<p>・基本保険金額に対して解約控除率 3.50%～0.35%（経過年数に応じてかかります） ご契約を解約・減額する場合などに控除する費用です。 ※契約日の 10 年後の契約応当日以降は、解約控除率はかかりません。</p>																								

特約を付加した場合の費用	<p>■つぎの特約により年金をお受取りになる場合には、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</p> <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 <p>* 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。</p> <p>* 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。</p> <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 ・年金原資確保型終身年金の場合：年金原資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）⑧ 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。
- ・解約払戻金額とお支払事由が生じた生存給付金または超過額を累計した金額の合計は、特別勘定の運用実績および解約控除率（経過年数に応じて最大 3.50%）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」「8.解約払戻金について」に記載しています。

（質問例）⑨ 私がこの商品を解約した場合、解約控除や株価と債券価格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維持管理業務等の対価として、以下の手数料を頂きます。

初年度手数料：基本保険金額に対して、3.0%～2.0%

継続手数料：基本保険金額に対して、年率 0.1%

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.smbcnikko.co.jp/customer/index.html>



（質問例）⑩ あなたの会社が高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。

【災害死亡保険金・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。

【超過額^{*1}】

所得税（一時所得）＋住民税の対象となります。

【年金^{*2}】

所得税（雑所得）＋住民税の対象となります。

【生存給付金（年金）^{*3}】

所得税（雑所得）＋住民税の対象となります。

*1 超過給付加算特約を付加した場合の超過額。

*2 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。

*3 年金コースでご契約1年後から毎年受け取る生存給付金（年金）

※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」13.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/hybrid_asset_life/smbcnikko.html

