

アフターサービスについて ご契約に関する情報提供とサービスは以下のとおりです。

ご照会などにつきましては、お電話で承ります。

第一フロンティア生命お客さまサービスセンター

ハッピーになるう タイチフロンティア

0120-876-126

営業時間：月曜日～金曜日（祝祭日、年末・年始などの休日を除く）9:00～17:00

サービス内容

- ①基準価額のご照会
- ②ご契約内容の変更のお手続き
- ③給付金等の請求のお手続き
- ④ご契約内容についてのご質問・お問い合わせ

基準価額は電話だけでなく、第一フロンティア生命のホームページでもご覧いただけます。掲載データは毎日更新されますので、最新の運用情報をご確認いただけます。

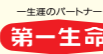
第一フロンティア生命ホームページ

URL <http://www.d-frontier-life.co.jp/>

第一フロンティア生命 / 第一生命のご案内



第一フロンティア生命は第一生命グループの生命保険会社です。第一フロンティア生命は、銀行・証券会社・信用金庫などの募集代理店を通じて、主として長期の資産形成をサポートする保険商品を提供する生命保険会社です。第一フロンティア生命では、販売商品の特性に合わせて専門性を高め、質の高い商品とサービスをお客さまにご提供し続けることを目指しています。



第一生命について

第一生命は、明治35年（1902年）に設立以来、100年を超える歴史のなかで、一貫して経営理念である「ご契約者第一主義」の実現を目指してきました。「社会からの高い信頼を確保し、その発展に貢献する」「お客さまの最大の満足を創るために、商品、サービス、会社の体制を最高水準に維持する」基本思想を堅持し、生涯設計に基づくお客さまの一生のパートナーであることを追求しています。

ご検討、お申込みに際しては、「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」等を必ずご確認ください。

「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」ではご契約についての重要事項、ぜひ知っていただきたい事項などについてご説明しています。必ずあわせてご一読の上、大切に保管してください。

この保険商品のご購入に際しては、必ず変額保険販売資格を持つ募集人にご相談ください。

契約締結における担当者の役割について

生命保険契約は、お客さまと第一フロンティア生命との間で締結される契約であり、お客さまからのお申込をいただき、第一フロンティア生命が承諾したときに有効に成立します。募集代理店の担当者（生命保険募集人）は、契約締結の際の媒介をさせていただくことが役割であり、契約締結の代理権や告知の受領権はありません。担当者（生命保険募集人）の身分・権限等に関しまして確認をご要望の場合には照会先「第一フロンティア生命03-6863-6211（大代表）」までご連絡ください。

その他ご注意いただきたい事項について

- 生命保険会社の業務もしくは財産の状況の変化により、基本保険金額、年金額、給付金額などが削減されることがあります。
- 保険業法に基づき設立された生命保険契約者保護機構（以下「保護機構」といいます。）に、第一フロンティア生命は会員として加入しています。会員である生命保険会社が万一経営破綻に陥った場合、保護機構により保険契約者などの保護の措置が図られることとなります。この措置が図られたとしても、ご契約時にお約束した基本保険金額、年金額、給付金額などの削減など、契約条件が変更されることがあります。（保護機構については、「ご契約のしおり」をご参照ください。）詳細については、生命保険契約者保護機構 [TEL 03-3286-2820・ホームページアドレス <http://www.seihohogo.jp/>] までお問い合わせください。
- この商品は第一フロンティア生命を引受保険会社とする生命保険商品です。この商品は預金とは異なり、預金保険法第53条に規定する保険金支払いの対象とはなりません。募集代理店が元本の保証を行うことはありません。なお、保険契約にご加入いただくか否かが募集代理店における他の取引に影響を及ぼすことはありません。
- 募集代理店は、取扱商品の引受保険会社の支払能力を保証するものではありません。
- お申込みの際は、内容を十分にお確かめのうえ、必ずご自身でお申込書にご記入・ご捺印ください。ご契約成立後、第一フロンティア生命より「保険証券」を送付しますので、お申込内容に間違いがないか必ずご確認ください。
- 法令上の規制により、お客さまの勤務先によってはお申込みいただけない場合があります。

[募集代理店]

[引受保険会社]



第一フロンティア生命保険株式会社

〒104-6015 東京都中央区晴海1-8-10

晴海トリトンスクエア X棟15階

電話 (03) 6863-6211 (大代表)

第一フロンティア生命
第一生命グループ

ハッピーになるう タイチフロンティア

お客さまサービスセンター ☎ 0120-876-126

営業時間：月曜日～金曜日（祝祭日、年末・年始などの休日を除く）9:00～17:00

◎第一フロンティア生命ホームページ <http://www.d-frontier-life.co.jp/>

’08年11月版

◎C20F0156 (H20.10.1) 商品F0504-01 ’08年10月作成 リ

[引受保険会社]



第一フロンティア生命
第一生命グループ

第一フロンティア生命の変額個人年金保険

プレミアクルーズ

年金原資保証型変額個人年金保険

プレミアステップ

年金原資運用実績連動保証型変額個人年金保険

これらの商品は、第一フロンティア生命を引受保険会社とする個人年金保険（生命保険）です。

コスト重視のプレミアクルーズ、機能重視のプレミアステップ。
いずれも、年金原資が最低保証される、安心感のある年金保険です。

ギリシャ/サントリーニ島

商品パンフレット

’08年11月版

いずれも、年金原資が最低保証される、安心感のある 年金保険です。

⚠️ ご注意ください
 「プレミアクルーズ（年金原資保証型変額個人年金保険）」と「プレミアステップ（年金原資運用実績連動保証型変額個人年金保険）」は、最低保証のしくみやご負担いただく費用等が異なる商品ですので、**ご契約後に他方の契約内容に変更することは一切できません。**ご契約前にこのパンフレットや「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）」等で十分にご確認いただきますようお願いいたします。

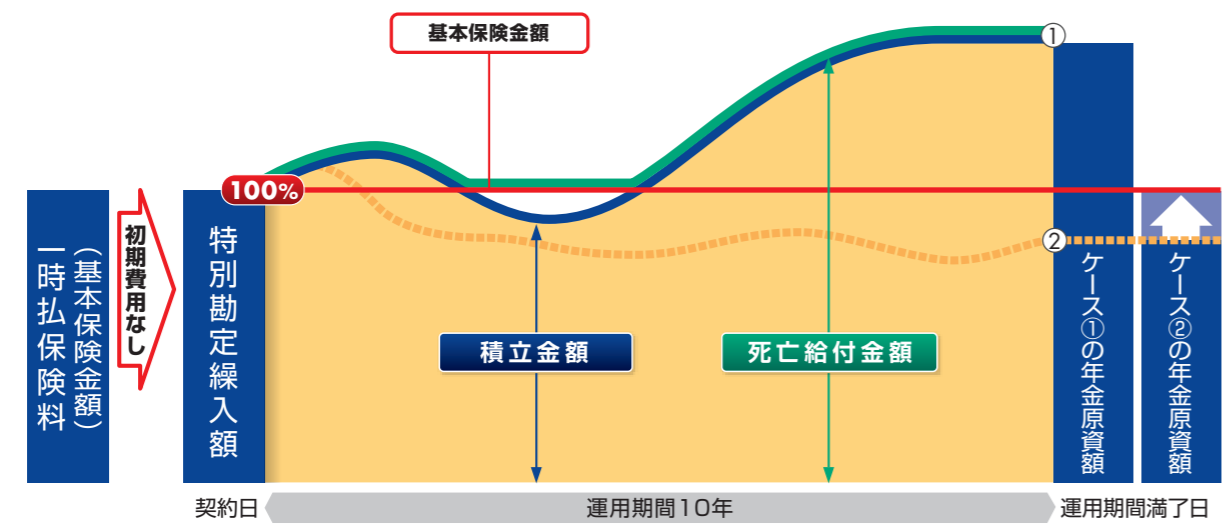
プレミアクルーズ

年金原資保証型変額個人年金保険

コスト重視 シンプルで分かりやすい最低保証のしくみ

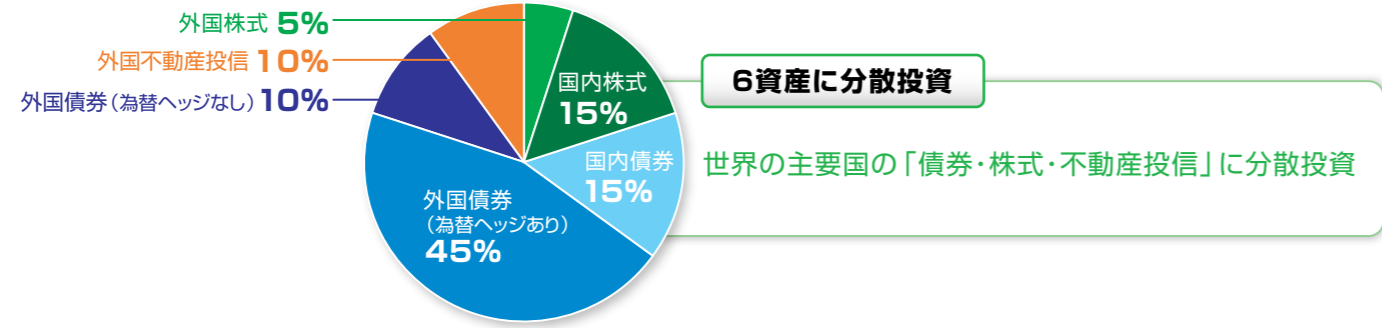
年金原資額と死亡給付金額について、運用実績にかかわらず、基本保険金額の100%を最低保証します。（運用期間10年の場合）

- <運用期間10年の場合のしくみ図>
- ケース① 積立金額が基本保険金額を上回った場合
 - ケース② 積立金額が基本保険金額を下回った場合



*上記しくみ図はイメージを表したもので、将来の死亡給付金額および積立金額などを保証するものではありません。

<ファンド（特別勘定）>資産別の基本配分割合



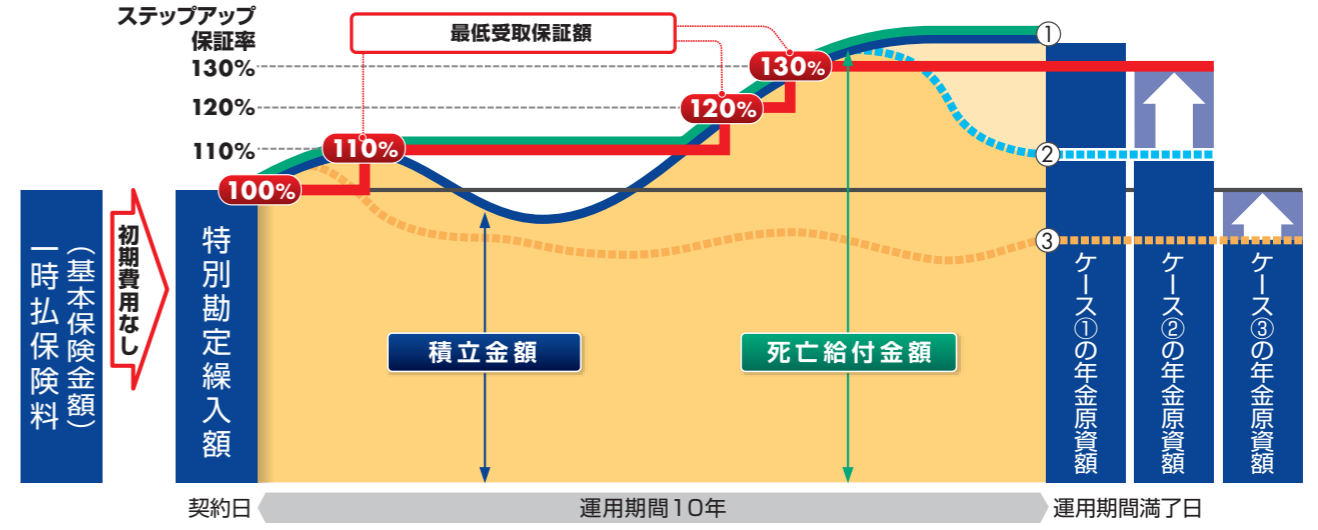
プレミアステップ

年金原資運用実績連動保証型変額個人年金保険

機能重視 運用実績に応じて最低保証がステップアップするしくみ

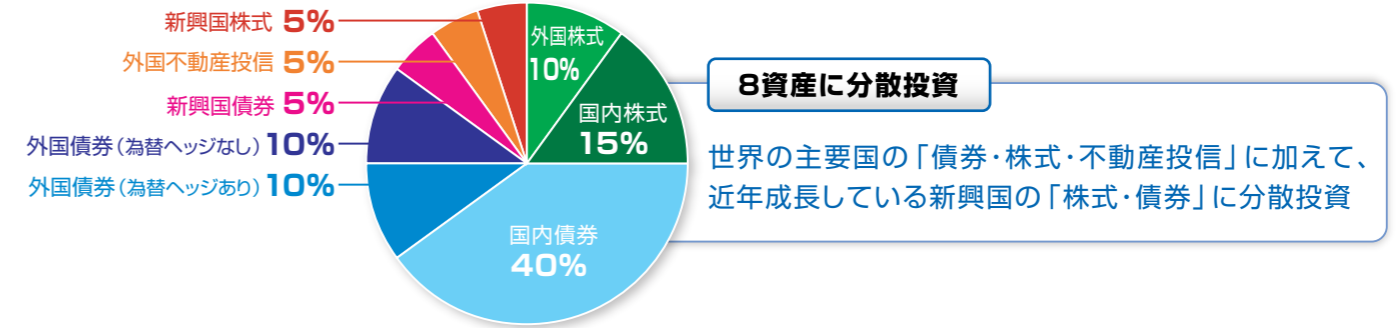
年金原資額と死亡給付金額について、運用実績に応じて、基本保険金額の100%・110%・120%または130%を最低保証します。（運用期間10年の場合）

- <運用期間10年の場合のしくみ図>
- ケース① 最低受取保証額が130%までステップアップした後、積立金額が最低受取保証額を上回った場合
 - ケース② 最低受取保証額が130%までステップアップした後、積立金額が最低受取保証額を下回った場合
 - ケース③ 最低受取保証額がステップアップすることなく、積立金額が最低受取保証額を下回った場合



*上記しくみ図はイメージを表したもので、将来の最低受取保証額、死亡給付金額および積立金額などを保証するものではありません。
 *運用実績が思わしくなかった場合、最低受取保証額は、基本保険金額の100%の金額のまま、一度もステップアップしないことがあります。

<ファンド（特別勘定）>資産別の基本配分割合



⚠️ ご注意ください 各商品ごとに運用期間中にご負担いただく保険契約関係費が異なります

ご負担いただく費用 プレミアクルーズ ▶ P15

	項目	金額
運用期間中	保険契約関係費	ファンド（特別勘定）の資産総額に対して年率1.95%
	資産運用関係費	信託報酬は投資信託の資産総額に応じて年率0.2625%（税込）を上限
解約の場合※	解約控除	基本保険金額に経過年数別の解約控除率（7.0%～0.7%）を乗じた額
年金受取期間中	保険契約関係費（年金管理費）	受取年金額に対して1.0%

※契約日から10年未満の運用期間中に解約・減額の場合

ご負担いただく費用 プレミアステップ ▶ P15

	項目	金額
運用期間中	保険契約関係費	ファンド（特別勘定）の資産総額に対して年率2.73%
	資産運用関係費	信託報酬は投資信託の資産総額に対して年率0.2625%（税込）
解約の場合※	解約控除	基本保険金額に経過年数別の解約控除率（7.0%～0.7%）を乗じた額
年金受取期間中	保険契約関係費（年金管理費）	受取年金額に対して1.0%

※契約日から10年未満の運用期間中に解約・減額の場合

⚠️ ご注意ください 主な投資リスクおよび解約・減額する場合のリスク ▶ P15・16

この保険は、国内外の株式・債券や外国不動産投信などで運用しており、運用実績が積立金額、死亡給付金額、解約返還金額などの増減につながります。運用期間中に解約・減額された場合の解約返還金額には最低保証がありませんので、一時払保険料相当額を下回り、損失が生じるおそれがあります。なお、解約返還金額は解約日末の積立金額から解約控除を差引いた金額となります。

プレミアクルーズ

プレミアステップ

プレミアステップ

しくみと特徴

(運用期間10年の場合。10年を超える運用期間をご検討の方は、あわせてP13をご覧ください。)

運用実績にかかわらず、運用期間満了時の年金原資額について、一時払保険料相当額が最低保証される安心感のある年金保険です。

目標到達お知らせサービス(目標到達サービスを申し込まれた方) ▶ P18 *目標に到達しても最低保証は変わりません。

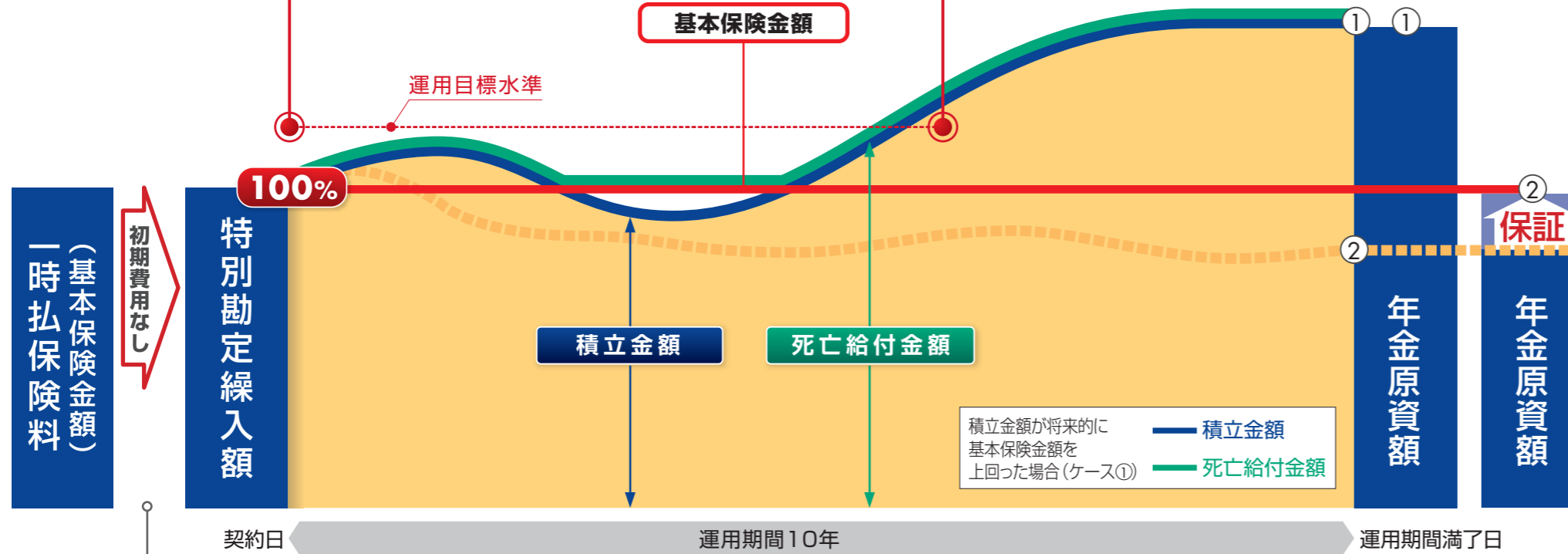
契約時に目標(110%、120%または130%)設定

1年経過以後より毎月の判定時に目標に到達した場合に郵送でお知らせ

ニーズに合わせてご判断ください

運用を継続する

年金へ移行して受け取る



運用期間満了時の年金原資額

ケース① 積立金額が基本保険金額を上回った場合
積立金額

ケース② 積立金額が基本保険金額を下回った場合
基本保険金額(一時払保険料相当額)

年金受取

年金受取期間

選択

一括受取 (年金原資額の一時支払)

運用期間満了時の年金原資額が受け取れます

「第一フロンティア生命が一時払保険料を受け取った日から8日後となる日」または「承諾日」のいずれか遅い日末に、一時払保険料を特別勘定に繰り入れます。

*上記しくみ図はイメージを表したもので、将来の死亡給付金額および積立金額などを保証するものではありません。

特徴1

初期費用のご負担はありません。

初期費用の負担がないので、一時払保険料の全額をファンド(特別勘定)で運用できます。

特徴2

世界の6資産に分散投資します。

ファンド(特別勘定)は、世界の6資産に分散投資するバランスファンドでの運用となります。「世界への分散投資」「債券・株式・不動産への分散投資」の特徴を持ち、ふやす楽しみがあります。

特徴3

年金原資額と死亡給付金額には最低保証があります。

年金原資額

死亡給付金額

基本保険金額(一時払保険料相当額)の100%が最低保証されます。

⚠️ ご注意ください **ご負担いただく主な費用** ▶ P15

運用期間中は、保険契約関係費(ファンド(特別勘定)の資産総額に対して年率1.95%)、および資産運用関係費(信託報酬は、投資対象となる投資信託の資産総額に応じて年率0.2625%を上限)をご負担いただきます。年金支払開始日以後は、保険契約関係費(年金管理費)(受取年金額に対して1.0%)をご負担いただきます。また、契約日から10年未満に解約・減額する場合は経過年数に応じた解約控除がかかります。

⚠️ ご注意ください **主な投資リスクおよび解約・減額する場合のリスク** ▶ P16

この保険は、国内外の株式・債券や外国不動産投信などで運用しており、運用実績が積立金額、死亡給付金額、解約返還金額などの増減につながります。運用期間中に解約・減額された場合の解約返還金額には最低保証がありませんので、一時払保険料相当額を下回り、損失が生じるおそれがあります。年金原資額が保証されるのは運用期間満了時のみとなります。

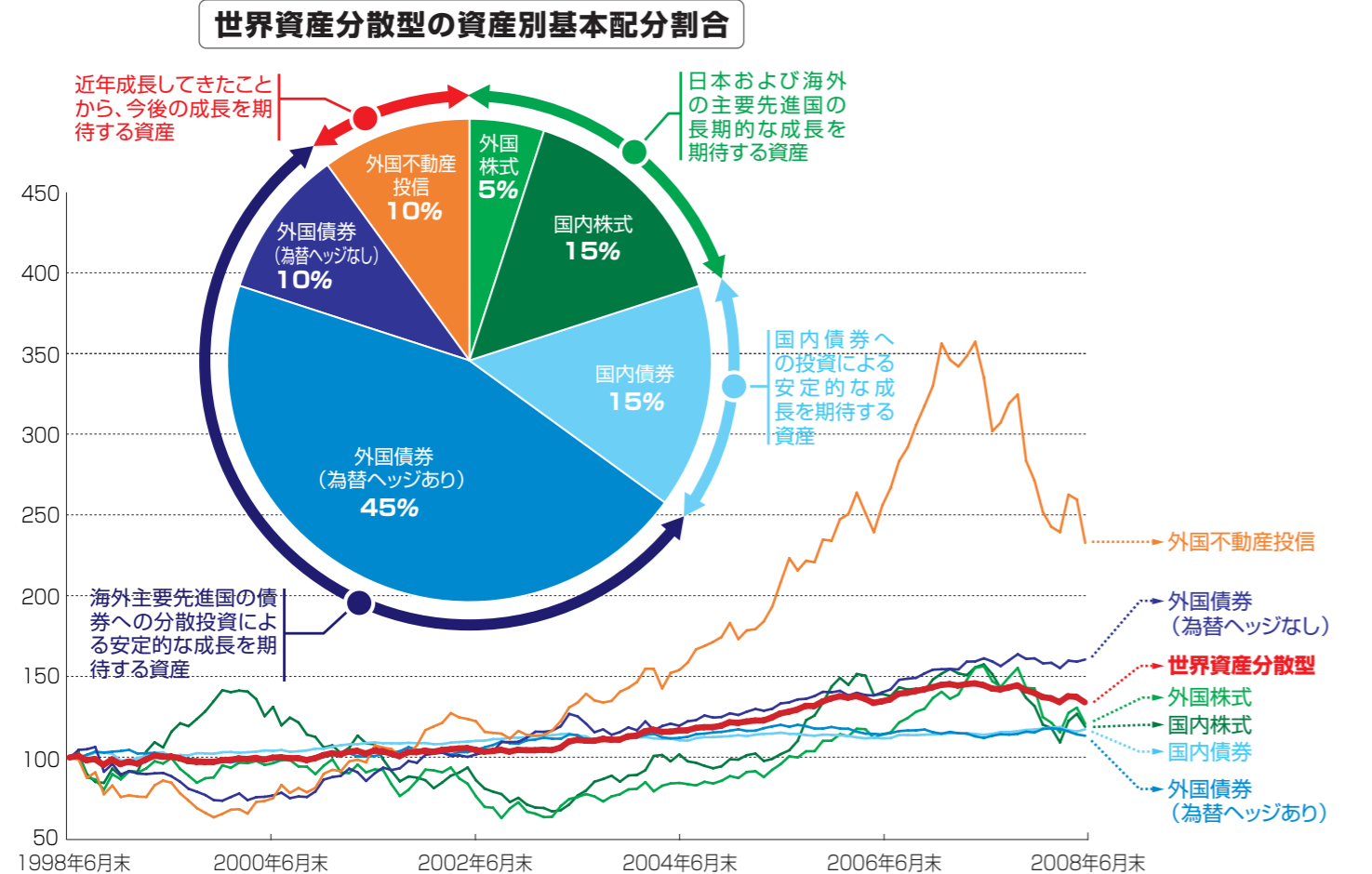
コスト重視 プレミアクルーズ ファンド(特別勘定)の特徴

世界の6資産に投資し、世界中の幅広い収益機会を捉えつつ分散投資の効果も高め、長期的な資産の成長を目指します。

ファンド(特別勘定)名称:世界資産分散型

「収益性」と「安定性」を追求するため、「世界への分散投資」と「債券・株式・不動産への分散投資」を行うグローバルなバランスファンドをご用意しました。なお、各資産ごとの運用は、それぞれのベンチマークに連動することを目的としたパッシブ運用を行います。

参考1 世界資産分散型と同じ割合での運用シミュレーション (保険契約関係費・資産運用関係費控除前)



上記の折れ線グラフは、ファンド(特別勘定)と同一の資産別の基本配分割合に基づき、各参考指数を合成して指数を作成した場合と、各資産に100%投資した場合の値動きを1998年6月末を100として2008年6月末まで10年間運用したと仮定し、第一フロンティア生命でシミュレーションしたものです。

投資信託の名称	DIAM世界アセットバランスファンドVA (適格機関投資家向け)	運用会社	DIAMアセットマネジメント株式会社
資産運用関係費	信託報酬は、投資対象となる投資信託の資産総額に応じて、年率0.2625%(税抜0.25%)を上限として、年率の1/365を毎日控除します。▶P15	投資方針	国内外の株式および公社債、海外の不動産投資信託を実質的な主要投資対象とし、安定した収益の確保と信託財産の長期的な成長を図ることを目標として運用を行います。

⚠️ ご注意ください ファンド(特別勘定)とその投資リスクについて

- この保険では、資産運用の実績が、積立金額、死亡給付金額、解約返還金額などの変動(増減)につながるため、他の保険種類の資産とは区分して資産の管理・運用を行います。そのため、特別勘定を設定し、他の資産とは独立した体制と方針に基づき運用します。
- ファンド(特別勘定)での資産運用においては主に投資信託に投資しますので、その投資においては投資リスクを負うことになります。この保険では、資産運用の成果が直接、積立金額、死亡給付金額、解約返還金額などに反映されることから、資産運用の成果とリスクがともにご契約者に帰属することとなります。主な投資リスクについては、P16をご覧ください。
- 特別勘定資産の評価は毎日行い、その成果を積立金額の増減に反映させます。特別勘定資産の評価は、有価証券については時価評価、有価証券以外の資産は原価法とします。なお、為替予約、先物・オプション取引等のデリバティブ取引については、評価差額を損益に計上します。
- ファンド(特別勘定)の詳細につきましては「特別勘定のしおり」をご覧ください。

《投資信託の運用会社》 DIAMアセットマネジメント株式会社

DIAMアセットマネジメントは1999年に第一ライフ投信投資顧問、興銀NWアセットマネジメント、日本興業投信の3社が合併して設立された運用会社です。運用力の強化、グローバルな分散投資を図るため、100%出資による子会社をロンドン、ニューヨーク、シンガポールに有しているほか、香港駐在事務所を開設するなど、世界的視野に立った調査・運用体制を実現しています。

【参考指数】国内株式:東証株価指数(TOPIX)(配当込み)、国内債券:NOMURA-BPI総合、外国株式:MSCIコクサインデックス(円ベース、配当込み)、外国債券(為替ヘッジあり):シティグループ世界国債インデックス(除く日本、円ヘッジ・円ベース)、外国債券(為替ヘッジなし):シティグループ世界国債インデックス(除く日本、円ベース)、外国不動産投信:S&Pシティグループ・グローバルREITインデックス(除く日本、配当込み・円ベース)
【データ出所】イボットソン投資分析ソフトウェアとデータベース EnCorr®を使用して第一フロンティア生命が計算。Copyright©2008 Ibbotson Associates, Inc.

分散投資の効果 ~パフォーマンスの良い資産は毎年入れ替わります~

6種類の資産に投資することにより、分散投資の効果を高めた運用を行います。

参考2 6資産の収益率順位

下記の表は、各資産ごとの年間収益率(各年1月~12月末)を計算し、6資産中での順位を表したものです。

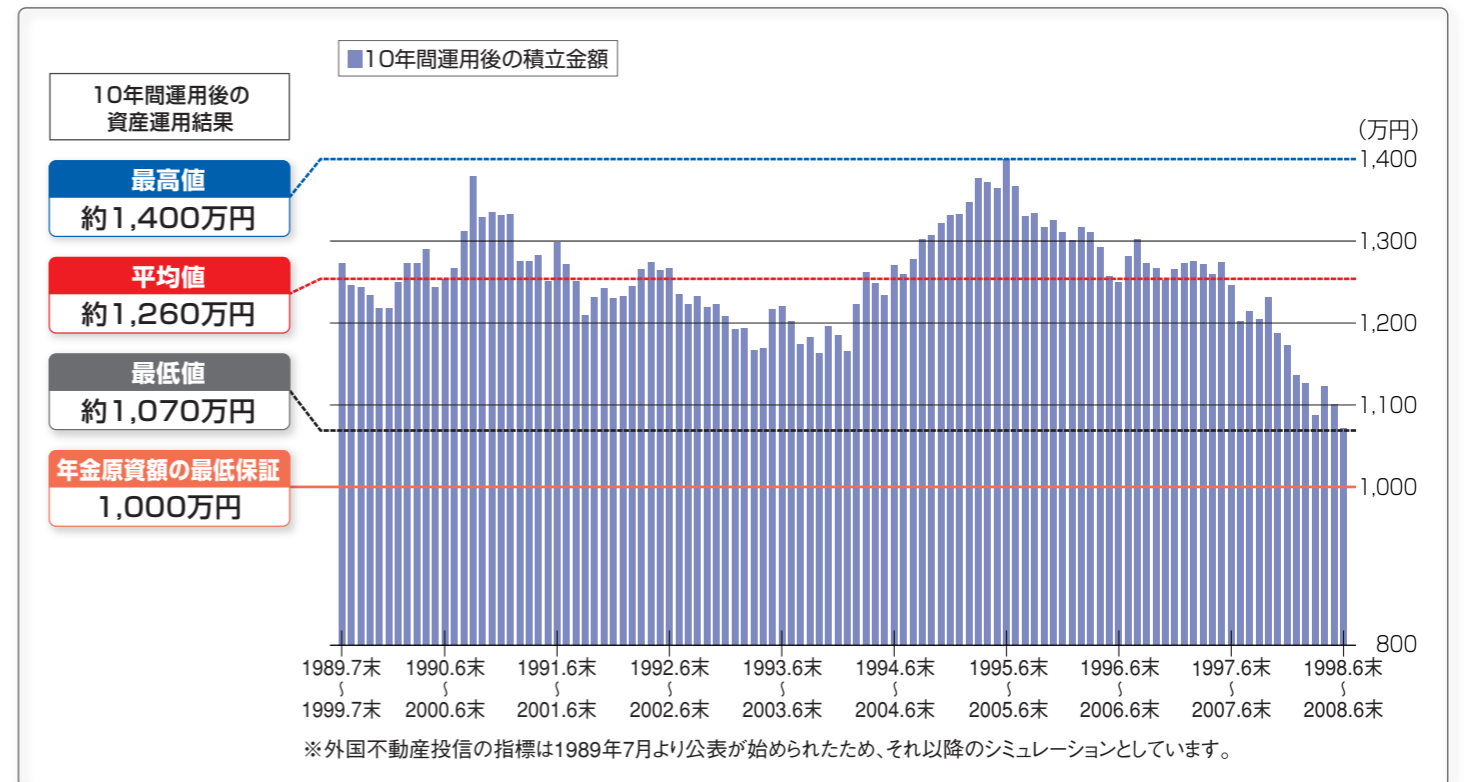
	1998年	1999年	2000年	2001年	2002年	2003年	2004年	2005年	2006年	2007年
第1位	外国株式	国内株式	外国不動産投信	外国不動産投信	外国債券(為替ヘッジなし)	外国不動産投信	外国不動産投信	国内株式	外国不動産投信	外国債券(為替ヘッジなし)
第2位	外国債券(為替ヘッジあり)	外国株式	外国債券(為替ヘッジなし)	外国債券(為替ヘッジなし)	外国債券(為替ヘッジあり)	国内株式	国内株式	外国不動産投信	外国株式	外国株式
第3位	国内債券	国内債券	外国債券(為替ヘッジあり)	国内債券	国内債券	外国株式	外国株式	外国株式	外国債券(為替ヘッジなし)	国内債券
第4位	外国債券(為替ヘッジなし)	外国債券(為替ヘッジあり)	国内債券	外国債券(為替ヘッジあり)	外国不動産投信	外国債券(為替ヘッジなし)	外国債券(為替ヘッジなし)	外国債券(為替ヘッジなし)	国内株式	外国債券(為替ヘッジあり)
第5位	国内株式	外国不動産投信	外国株式	外国株式	国内株式	外国債券(為替ヘッジあり)	外国債券(為替ヘッジあり)	外国債券(為替ヘッジあり)	国内債券	国内株式
第6位	外国不動産投信	外国債券(為替ヘッジなし)	国内株式	国内株式	外国株式	国内債券	国内債券	国内債券	外国債券(為替ヘッジあり)	外国不動産投信

年金原資額を最低保証しつつ、収益性と安定性を追求

最低保証で基本保険金額(一時払保険料相当額)の100%を保証しつつ、運用実績によっては上乗せ額を含めた運用成果をお受け取りできます。

参考3 運用期間10年での資産運用結果のシミュレーション (保険契約関係費・資産運用関係費控除後、課税前)

下記のグラフは、分散投資の例として、保険料1,000万円をファンド(特別勘定)と同一の資産別の基本配分割合により、1989年7月から1998年6月までの各月末に保有し、毎月末に基本配分割合に戻した前提で、それぞれ10年間運用したと仮定した場合を第一フロンティア生命でシミュレーションしたものです。



⚠️ ご注意ください 参考1および参考3は過去においてポートフォリオの各資産が参考指数と同じ運用成果を実現したと仮定した場合を事後的に試算し検証したものであり、あくまでも仮定の数値に過ぎず、実際の特別勘定の運用成果を表したものではありません。また将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。

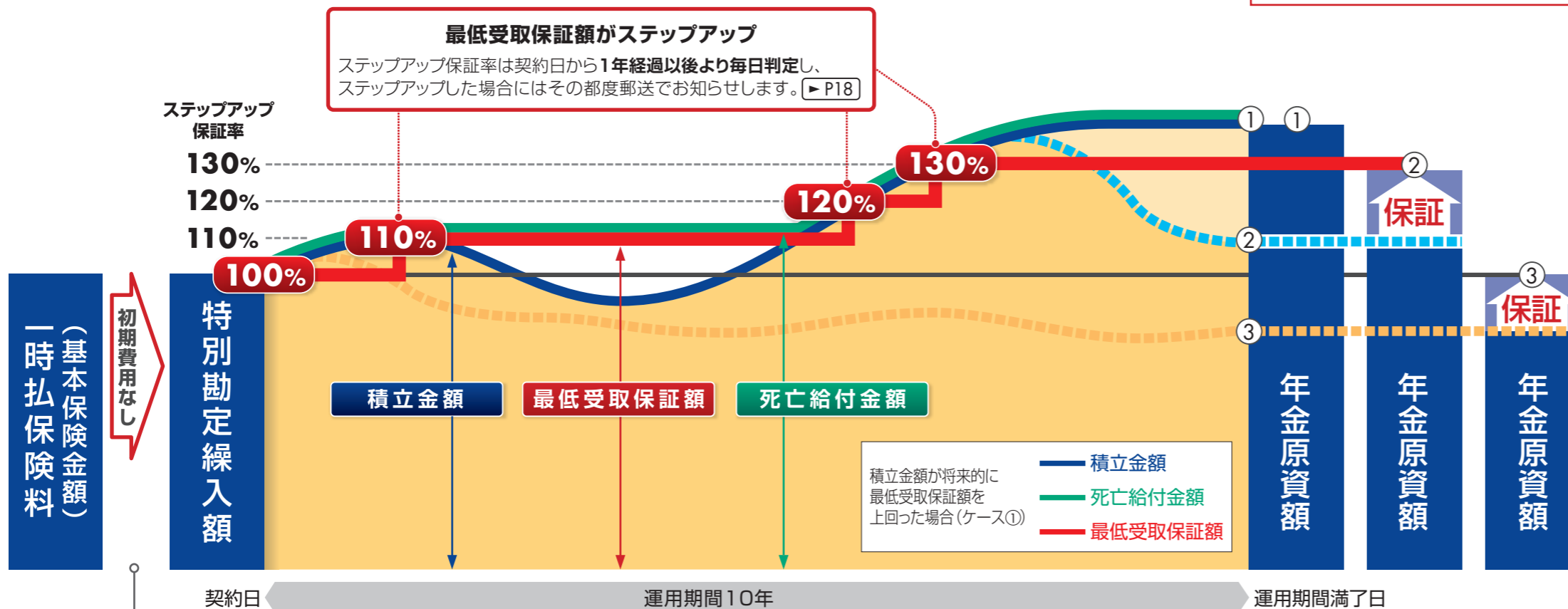
しくみと特徴

(運用期間10年の場合。10年を超える運用期間をご検討の方は、あわせてP14をご覧ください。)

年金原資額が最低保証される確かな安心に、その最低保証がステップアップする楽しみをプラスした年金保険です。

最低受取保証額のステップアップについて

- このパンフレットでの用語について
 - 最低受取保証額(運用実績連動保証金額)
 - 死亡給付金額および年金原資額が最低保証される金額をいい、基本保険金額(一時払保険料相当額)にステップアップ保証率を乗じた金額となります。
 - ステップアップ保証率(運用実績連動保証率)
 - 保険契約締結の際は100%とし、契約日から1年経過以後より、基本保険金額に対する積立金額の割合を毎日判定し、110%・120%・130%に到達するごとに自動的に110%・120%・130%に引き上がります。(ステップアップします。)なお、ステップアップ保証率が下がることはありません。



- ### 運用期間満了時の年金原資額
- ケース① 積立金額が最低受取保証額を上回った場合
積立金額
 - ケース② 最低受取保証額がステップアップした後、積立金額が最低受取保証額を下回った場合
ステップアップ後の最低受取保証額
 - ケース③ 最低受取保証額がステップアップすることなく、積立金額が最低受取保証額を下回った場合
基本保険金額(一時払保険料相当額)



「第一フロンティア生命が一時払保険料を受け取った日から8日後となる日」または「承諾日」のいずれか遅い日末に、一時払保険料を特別勘定に繰り入れます。

*上記しくみ図はイメージを表したもので、将来の最低受取保証額、死亡給付金額および積立金額などを保証するものではありません。

特徴1

初期費用のご負担はありません。

初期費用の負担がないので、一時払保険料の全額をファンド(特別勘定)で運用できます。

特徴2

世界の8資産に分散投資します。

ファンド(特別勘定)は、新興国の株式・債券等も含め世界中の幅広い収益機会を捉えつつ分散投資の効果も高め、長期的な資産の成長を目指します。

特徴3

年金原資額と死亡給付金額には最低保証があります。

年金原資額 死亡給付金額

基本保険金額(一時払保険料相当額)の100%が最低保証されます。

特徴4

最低保証がステップアップします。

基本保険金額に対する積立金額の割合が一定率に到達すると、最低受取保証額がステップアップし、一度上がったら下がりにません。

⚠️ ご注意ください ご負担いただく主な費用 ▶P15

運用期間中は、保険契約関係費(ファンド(特別勘定)の資産総額に対して年率2.73%)、および資産運用関係費(信託報酬は、投資対象となる投資信託の資産総額に対して、年率0.2625%)をご負担いただきます。年金支払開始日以後は、保険契約関係費(年金管理費)(受取年金額に対して1.0%)をご負担いただきます。また、契約日から10年未満に解約・減額する場合は経過年数に応じた解約控除がかかります。

⚠️ ご注意ください 主な投資リスクおよび解約・減額する場合のリスク ▶P16

この保険は、国内外の株式・債券や外国不動産投資などで運用しており、運用実績が積立金額、死亡給付金額、解約・減額された場合の解約返還金額には最低保証がありませんので、一時払保険料相当額を下回り、損失が生じるおそれがあります。年金原資額が保証されるのは運用期間満了時のみとなります。

⚠️ ご注意ください ステップアップしないことがあります

ステップアップ保証率は、運用期間を通じて運用実績が思わしくなかった場合、保険契約締結の際の100%のまま、一度もステップアップしないことがあります。この場合でも、運用期間満了時の年金原資額は、基本保険金額(一時払保険料相当額)を下回ることはありません。

機能重視 プレミアステップ ファンド(特別勘定)の特徴

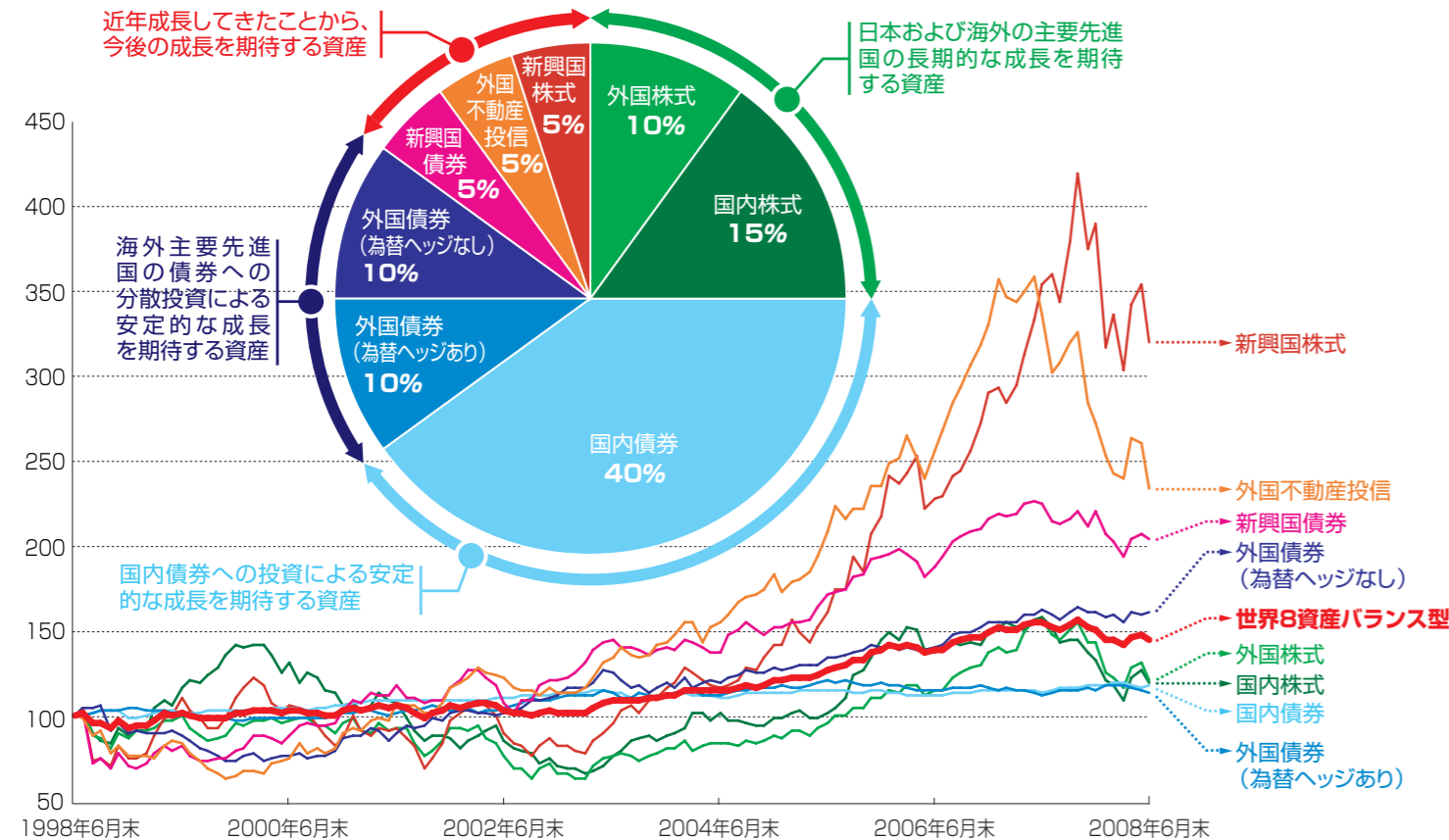
世界の8資産に投資し、世界中の幅広い収益機会を捉えつつ分散投資の効果も高め、長期的な資産の成長を目指します。

ファンド(特別勘定)名称:世界8資産バランス型

近年成長している新興国の株式・債券等も含めた、世界中の幅広い収益機会を捉えた運用を行います。なお、各資産ごとの運用は、それぞれのベンチマークに連動するまたは動きを概ね捉えることを目的としたパッシブ運用を行います。

参考1 世界8資産バランス型と同じ割合での運用シミュレーション (保険契約関係費・資産運用関係費控除前)

世界8資産バランス型の資産別基本配分割合



上記の折れ線グラフは、ファンド(特別勘定)と同一の資産別の基本配分割合に基づき、各参考指数を合成して指数を作成した場合と、各資産に100%投資した場合の値動きを1998年6月末を100として2008年6月末まで10年間運用したと仮定し、第一フロンティア生命でシミュレーションしたものです。

投資信託の名称	DIAM世界アセットバランスファンド2VA (適格機関投資家限定)	運用会社	DIAMアセットマネジメント株式会社
資産運用関係費	信託報酬は、投資対象となる投資信託の資産総額に対して、年率0.2625%(税抜0.25%)の1/365を毎日控除します。▶P15	投資方針	国内外の株式および公社債、海外の不動産投資信託を実質的な主要投資対象とし、安定した収益の確保と信託財産の長期的な成長を図ることを目標として運用を行います。

⚠️ ご注意ください ファンド(特別勘定)とその投資リスクについて

- この保険では、資産運用の実績が、積立金額、死亡給付金額、解約返還金額などの変動(増減)につながるため、他の保険種類の資産とは区分して資産の管理・運用を行います。そのため、特別勘定を設定し、他の資産とは独立した体制と方針に基づき運用します。
- ファンド(特別勘定)での資産運用においては主に投資信託に投資しますので、その投資においては投資リスクを負うことになります。この保険では、資産運用の成果が直接、積立金額、死亡給付金額、解約返還金額などに反映されることから、資産運用の成果とリスクがともにご契約者に帰属することとなります。主な投資リスクについては、P16をご覧ください。
- 特別勘定資産の評価は毎日行い、その成果を積立金額の増減に反映させます。特別勘定資産の評価は、有価証券については時価評価、有価証券以外の資産は原価法とします。なお、為替予約、先物・オプション取引等のデリバティブ取引については、評価差額を損益に計上します。
- ファンド(特別勘定)の詳細につきましては「特別勘定のしおり」をご覧ください。

《投資信託の運用会社》 DIAMアセットマネジメント株式会社

DIAMアセットマネジメントは1999年に第一ライフ投信投資顧問、興銀NWアセットマネジメント、日本興業投信の3社が合併して設立された運用会社です。運用力の強化、グローバルな分散投資を図るため、100%出資による子会社をロンドン、ニューヨーク、シンガポールに有しているほか、香港駐在事務所を開設するなど、世界的視野に立った調査・運用体制を実現しています。

【参考指数】国内株式:東証株価指数(TOPIX)(配当込み)、国内債券:NOMURA-BPI総合、外国株式:MSCIコクサイインデックス(円ベース、配当込み)、外国債券(為替ヘッジあり):シティグループ世界国債インデックス(除く日本、円ヘッジ・円ベース)、外国債券(為替ヘッジなし):シティグループ世界国債インデックス(除く日本、円ベース)、外国不動産投信:S&Pシティグループ・グローバルREITインデックス(除く日本、配当込み・円ベース)、新興国株式:MSCIエマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース、配当込み)、新興国債券:JPモルガン・エマージング・マーケット・ボンド・インデックス・プラス(円換算ベース)
【データ出所】イボットソン投資分析ソフトウェアとデータベースEnCorr®、JPモルガンデータ、Bloombergデータを使用して第一フロンティア生命が計算。Copyright ©2008 Ibbotson Associates, Inc.

分散投資の効果 ~パフォーマンスの良い資産は毎年入れ替わります~

8種類の資産に投資することにより、分散投資の効果を高めた運用を行います。

参考2 8資産の収益率順位

下記の表は、各資産ごとの年間収益率(各年1月~12月末)を計算し、8資産中での順位を表したものです。

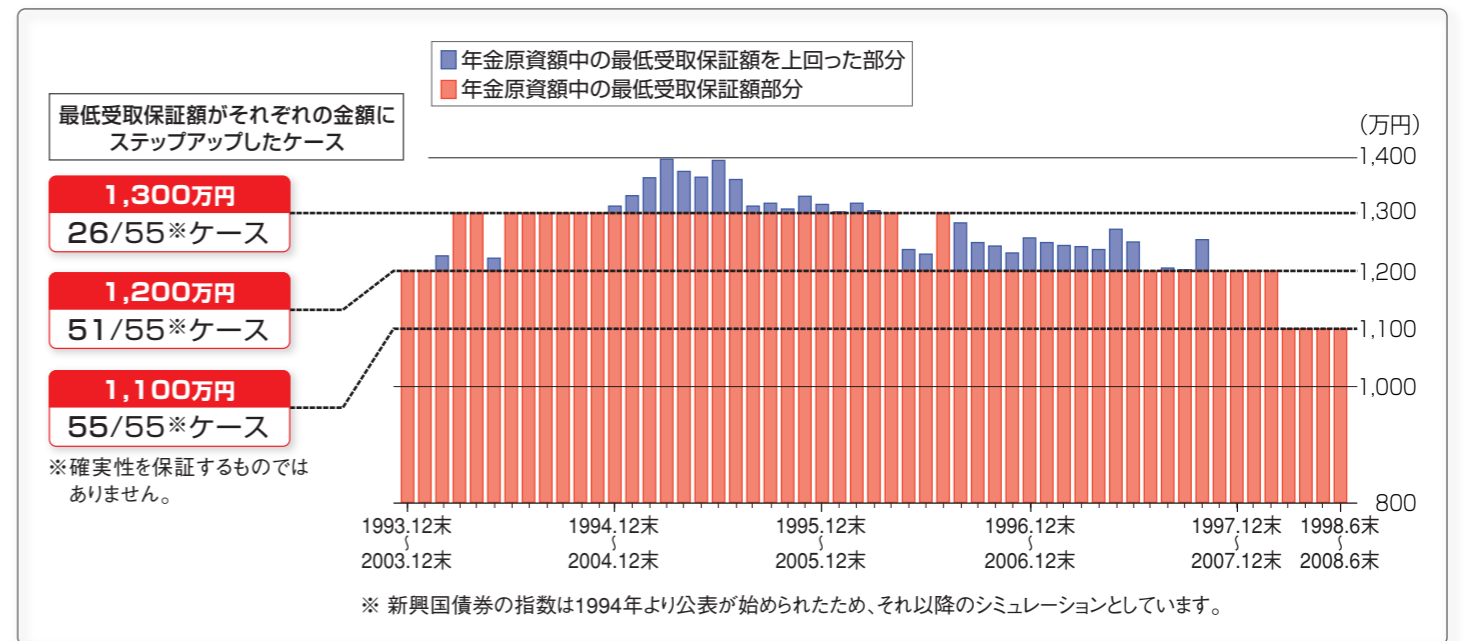
	1998年	1999年	2000年	2001年	2002年	2003年	2004年	2005年	2006年	2007年
第1位	外国株式	国内株式	外国不動産投信	外国不動産投信	外国債券(為替ヘッジなし)	新興国株式	外国不動産投信	新興国株式	外国不動産投信	新興国株式
第2位	外国債券(為替ヘッジあり)	新興国株式	新興国債券	外国債券(為替ヘッジなし)	外国債券(為替ヘッジあり)	外国不動産投信	新興国株式	国内株式	新興国株式	外国債券(為替ヘッジなし)
第3位	国内債券	新興国債券	外国債券(為替ヘッジなし)	新興国債券	新興国債券	国内株式	国内株式	外国不動産投信	外国株式	外国株式
第4位	外国債券(為替ヘッジなし)	外国株式	外国債券(為替ヘッジあり)	新興国株式	国内債券	外国株式	外国株式	新興国債券	新興国債券	国内債券
第5位	国内株式	国内債券	国内債券	国内債券	外国不動産投信	新興国債券	新興国債券	外国株式	外国債券(為替ヘッジなし)	新興国債券
第6位	外国不動産投信	外国債券(為替ヘッジあり)	外国株式	外国債券(為替ヘッジあり)	新興国株式	外国債券(為替ヘッジなし)	外国債券(為替ヘッジなし)	外国債券(為替ヘッジなし)	国内株式	外国債券(為替ヘッジあり)
第7位	新興国債券	外国不動産投信	新興国株式	外国株式	国内株式	外国債券(為替ヘッジあり)	外国債券(為替ヘッジあり)	外国債券(為替ヘッジあり)	国内債券	国内株式
第8位	新興国株式	外国債券(為替ヘッジなし)	国内株式	国内株式	外国株式	国内債券	国内債券	国内債券	外国債券(為替ヘッジあり)	外国不動産投信

最低受取保証額のステップアップ

最低受取保証額は基本保険金額(一時払保険料相当額)の100%からスタートし、運用実績によっては、基本保険金額の110%、120%または130%までステップアップする可能性があります。

参考3 運用期間10年での資産運用結果のシミュレーション (保険契約関係費・資産運用関係費控除後、課税前)

下記のグラフは、分散投資の例として、保険料1,000万円をファンド(特別勘定)と同一の資産別の基本配分割合により、1993年12月から1998年6月までの各月末に運用開始し、毎月末に基本配分割合に戻した前提で、それぞれ10年間運用したと仮定した場合を第一フロンティア生命でシミュレーションしたものです。(ステップアップ保証率の変更判定を月次で実施したものとシミュレーションしています。)


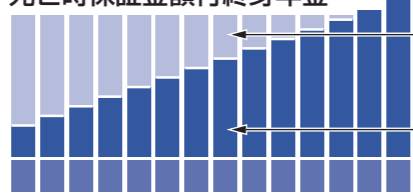




⚠️ ご注意ください 参考1および参考3は過去においてポートフォリオの各資産が参考指数と同じ運用成果を実現したと仮定した場合を事後的に試算し検証したものであり、あくまでも仮定の数値に過ぎず、実際の特別勘定の運用成果を表したものではありません。また将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。

運用期間満了時のお受け取り

運用成果としての年金原資は、さまざまな受取方法の中から、お客さまのライフプランにあった方法を選択できます。また、ご契約時に選択いただいた年金種類・年金受取期間は、**年金支払開始日前であれば変更することができます。**（お受け取り方法については年金支払開始日の1か月前までにご案内します。）

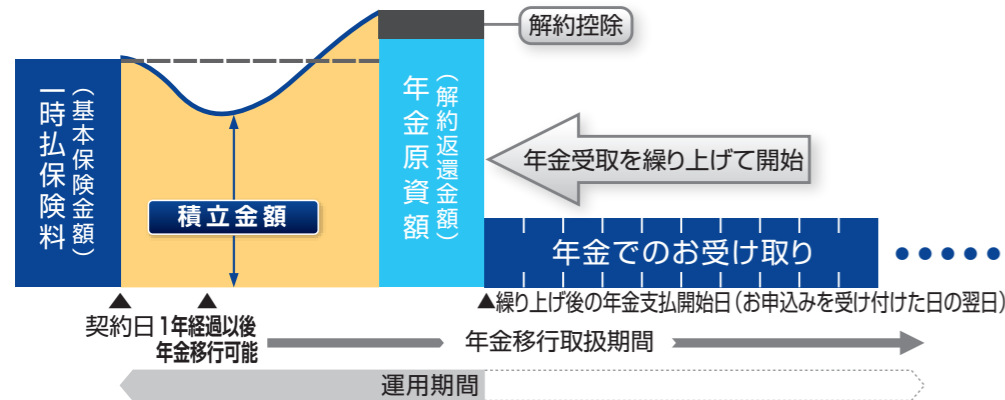
ご注意ください この保険の年金額は、ご加入時点で定まるものではありません。将来お受け取りになる年金額は、年金支払開始日の前日末の積立金額または年金原資保証金額のいずれか大きい額をもとに、年金受取開始時点の基礎率等（予定利率、予定死亡率等）に基づいて計算され算出されますので、年金支払開始日まで確定しません。なお、年金支払開始日以後は、一般勘定にて資産の運用を行うため、年金受取期間中は年金額が変動せず一定となります。

年金受取 年金支払開始日における年金額が30万円に満たない場合は、年金受取に代えて、年金原資額を契約者にお支払いします。	・決まった期間確実に年金をお受け取りになれます。  確定年金 (3~7年・10年・15年・20年・25年・30年・35年・40年) *年金受取期間の満了日は、被保険者の年齢が105歳となる年単位の契約当日の前日を限度とします。(年金受取開始年齢+年金受取期間≤105歳)	
	・一生涯にわたっての年金受取を確保できます。 ・被保険者が死亡された場合でも、年金原資額までのお受け取りが最低保証されます。 ・一生涯にわたっての年金受取を確保できます。 ・被保険者が死亡された場合でも、合計10年間の年金受取が保証されます。	死亡時保証金額付終身年金 ※1 被保険者が死亡された場合の一時金としての受取額(死亡時保証金額) = 年金原資額 - 年金受取総額 
	・一生涯にわたっての年金受取を確保できます。 ・被保険者が死亡された場合でも、合計10年間の年金受取が保証されます。	10年保証期間付終身年金 ※2 保証期間10年 *早期に被保険者が死亡された場合、年金受取総額が年金原資額を下回る可能性があります。 
一括受取 ・まとまった資金をお受け取りになれます。	年金原資額の一括受取 (一括受取)  *年金受取開始時に選択されている年金種類が確定年金の場合に取り扱います。 *ご契約時には選択できません。年金支払開始日前にご案内する書面にて選択することができます。	

※1.死亡時保証金額付終身年金の場合、年金のお受け取りに代えて、死亡時保証期間(年金支払開始日から年金受取総額が初めて年金原資額以上となる年金支払日の前日までの期間)の最後の年金支払の前に限り、残存期間の未払年金に対応する責任準備金を一括でお受け取りいただくことができます。(未払年金の一括払)この場合、死亡時保証期間経過後に被保険者が生存されている場合は、年金を継続してお支払いします。なお、未払年金の一括払を受けた後に被保険者が死亡された場合および死亡時保証期間経過後に被保険者が死亡された場合には、この契約は消滅し、死亡時保証金額の支払はありません。
 ※2.10年保証期間付終身年金の場合、年金のお受け取りに代えて、保証期間の残存期間に対応する未払年金の現価を一括でお受け取りいただくことができます。(未払年金の一括払)この場合、保証期間経過後に被保険者が生存されている場合は、年金を継続してお支払いします。なお、10年保証期間経過後に被保険者が死亡された場合にはこの契約は消滅します。

運用期間中の年金移行のお取り扱い(運用期間中年金支払移行特約)

契約日から1年経過以後であれば、ご契約者からの申し出により、いつでも年金受取を繰り上げて開始することができます。(「運用期間中年金支払移行特約」の付加)年金原資額は、その時点の解約返還金額となります。



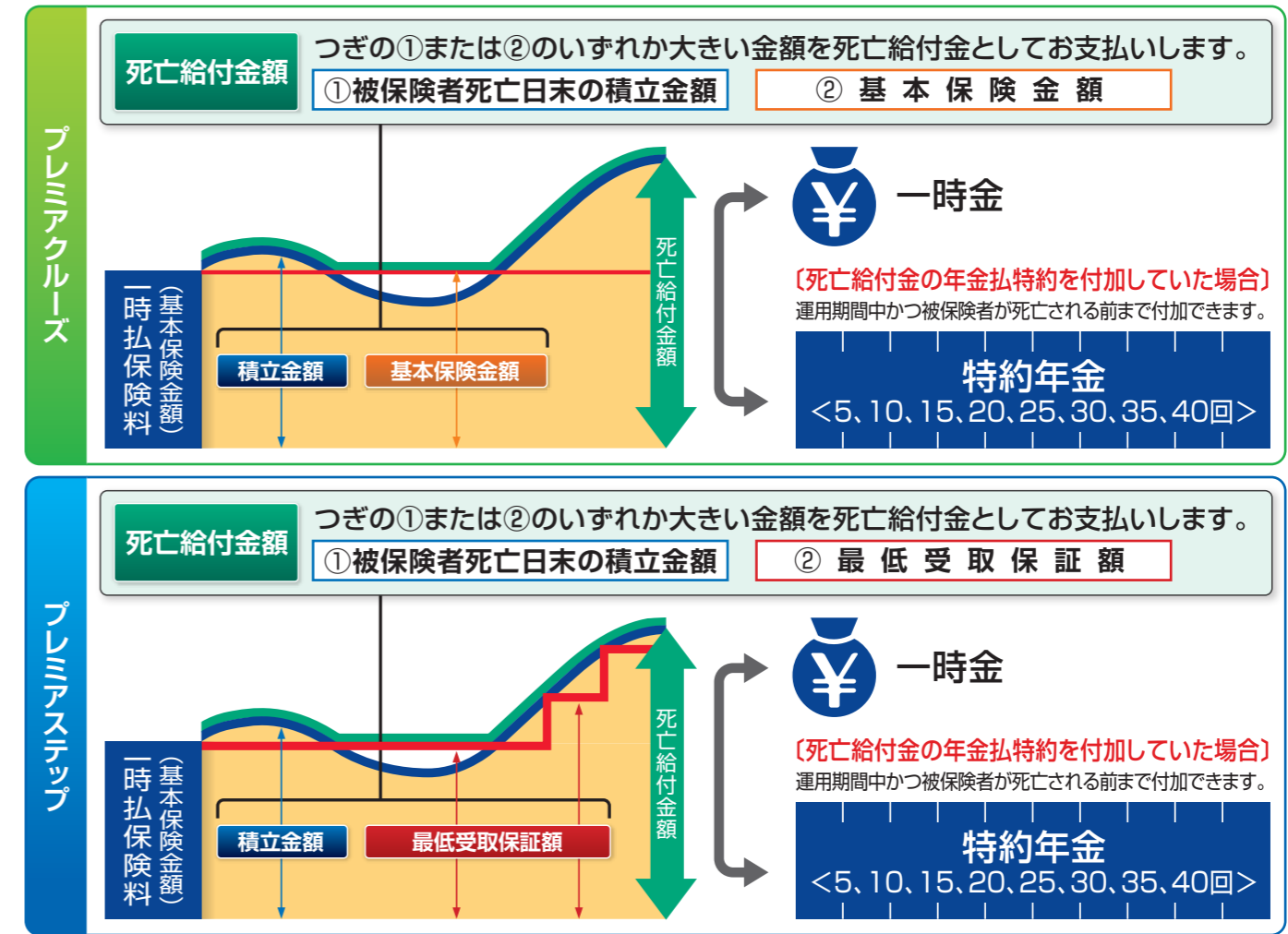
ご注意ください

- 年金支払開始日における年金額が30万円に満たない場合は、お取り扱いしません。
- 「運用期間中年金支払移行特約」により年金移行する場合の年金原資額は解約返還金額となりますので、一時払保険料相当額を下回る場合があります。

万一の場合のお取り扱い(死亡保障のしくみ)

運用期間中

運用期間中に被保険者が死亡された場合には、運用実績にかかわらずプレミアクルーズでは基本保険金額が、プレミアステップでは最低受取保証額が、それぞれ最低保証されます。



<死亡給付金の年金払特約のお取り扱い>

死亡給付金の年金払特約を付加した場合、その受取人が死亡給付金を一時金にかえて、年金でお受け取りいただけます。特約年金の支払回数は、5、10、15、20、25、30、35、40回の中から選択いただけます。支払事由発生前に限り、ご契約者からのお申し出により特約年金の支払回数を変更可能です。

*この特約は、運用期間中かつ被保険者が死亡される前まで付加できます。支払事由発生後には付加できません。
 *受取人は、特約年金の受取期間中、将来の特約年金のお受け取りにかえて、特約年金の未支払分の現価の一時支払を請求いただくことも可能です。
 *特約年金の最低額は受取人一人あたり30万円、これに満たない場合は一時金でお支払いします。
 *特約年金額は、この特約の付加時点で定まるものではありません。特約年金額は、主契約の死亡給付金額をもとに、死亡給付金の支払事由が発生した時点の基礎率等(予定利率等)に基づいて計算され算出されます。
 *特約年金でのお受け取りをご選択いただく場合、年金支払回数については、特約年金受取人全員が同一となります。

ご注意ください 責任開始期から3年以内の自殺※など、死亡給付金をお支払いできない場合があります。
 ※この場合、被保険者の死亡した日末の積立金額をご契約者にお支払いします。

年金受取開始後

■年金受取人が死亡された場合には、あらかじめ指定した**後継年金受取人**が引き続き年金を受け取ることができます。(後継年金受取人が指定されていない場合は、年金受取人の死亡時の法定相続人が後継年金受取人となります。)
 ■被保険者が死亡された場合には、年金受取人はつぎのいずれかを選択することができます。*
 ①残余年金受取期間(10年保証期間付終身年金の場合は残余保証期間)の**未払年金現価の一括受取**
 ②残余年金受取期間(10年保証期間付終身年金の場合は残余保証期間)の**年金の継続受取**
 *死亡時保証金額付終身年金には、このお取り扱いはありません。死亡時保証期間中に被保険者が死亡された場合には、死亡時保証金額(年金原資額からすでに支払われた年金の合計額を差し引いた金額)を年金受取人にお支払いします。

プレミアクルーズ

運用期間10年超の場合の年金原資額の保証のしくみ

プレミアクルーズ

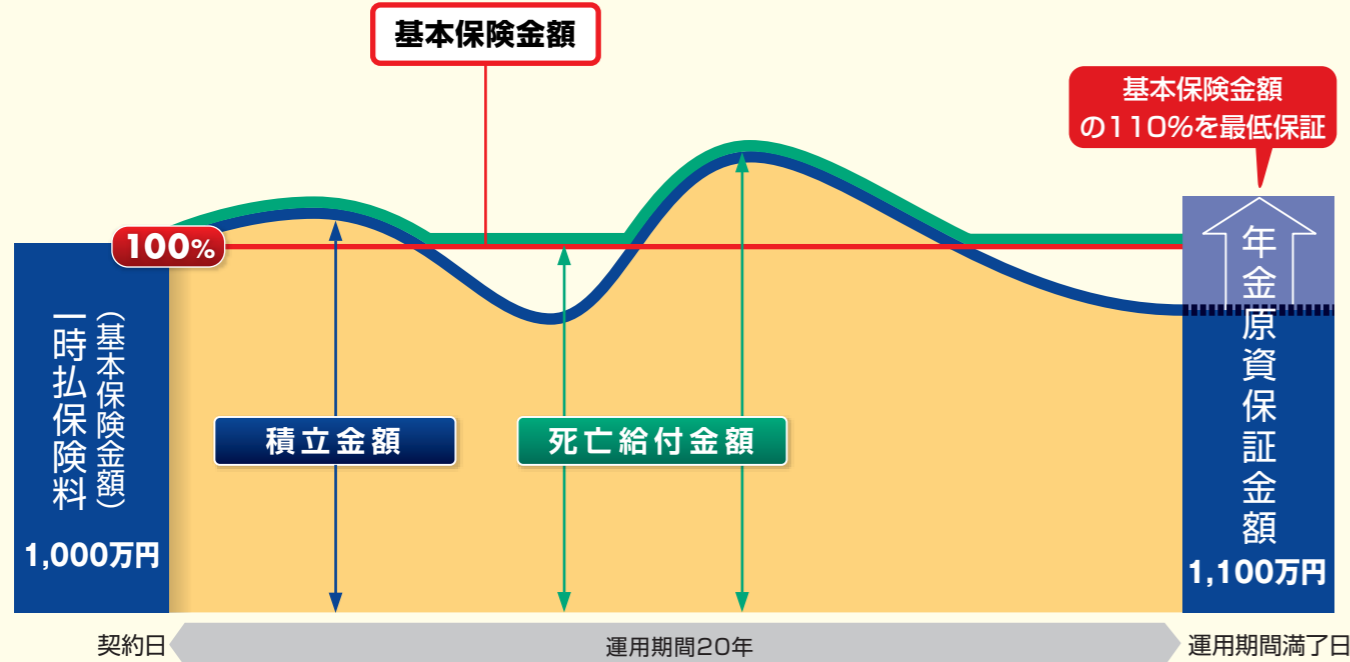
契約時に定めた運用期間が10年を超える場合、年金原資保証金額は、基本保険金額（一時払保険料相当額）に、**運用期間に応じて101%～110%を乗じた金額**になります。運用期間満了時の年金原資額は、積立金額と年金原資保証金額のいずれか大きい金額となります。

$$\text{年金原資保証金額} = \text{基本保険金額 (一時払保険料相当額)} \times \text{運用期間に応じた下記の率}$$

運用期間	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年
率	101%	102%	103%	104%	105%	106%	107%	108%	109%	110%

参考 運用期間20年で契約した場合の例

[契約例] 一時払保険料1,000万円、運用期間20年
運用期間満了時に積立金額が基本保険金額を下回った場合



プレミアステップ

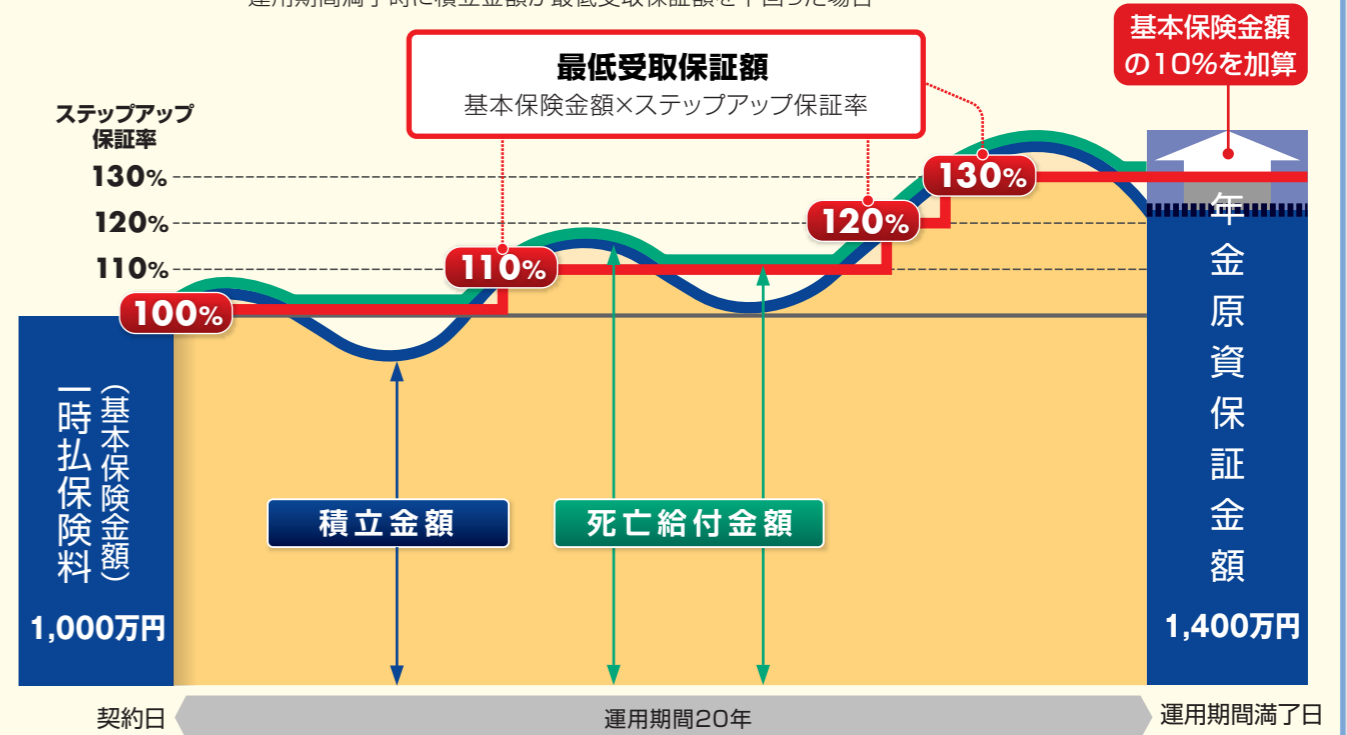
契約時に定めた運用期間が10年を超える場合、年金原資保証金額は、最低受取保証額（運用実績に応じて、基本保険金額の100%・110%・120%・130%のいずれか）に、**運用期間に応じて基本保険金額（一時払保険料相当額）の1%～10%を加えた金額**になります。運用期間満了時の年金原資額は、積立金額と年金原資保証金額のいずれか大きい金額となります。

$$\text{年金原資保証金額} = \text{最低受取保証額} + \text{基本保険金額 (一時払保険料相当額)} \times \text{運用期間に応じた下記の率}$$

運用期間	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年
率	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%

参考 運用期間20年で契約した場合の例

[契約例] 一時払保険料1,000万円、運用期間20年
運用期間中に最低受取保証額が1,300万円にステップアップした後、運用期間満了時に積立金額が最低受取保証額を下回った場合



ご注意ください 運用期間が10年を超える契約の場合、年金原資額は基本保険金額（プレミアクルーズ）または最低受取保証額（プレミアステップ）を超えるため、死亡給付金額は年金原資保証金額（年金原資の最低保証額）を下回ることがあります。また、運用期間中に解約・減額した場合の解約返還金額、および運用期間中年金支払移行特約により年金移行する場合の年金原資となる解約返還金額には最低保証はありませんので、一時払保険料相当額を下回る場合があります。（運用期間が10年を超える契約の場合においても、金額が最低保証されますが、死亡給付金の最低保証額は、基本保険金額（プレミアクルーズ）または最低受取保証額（プレミアステップ）となります。）

費用について

この保険にかかる費用は、運用期間中は「保険契約関係費」「資産運用関係費」の合計額、年金受取期間中は「保険契約関係費（年金管理費）」となります。ただし、一定期間内の解約時などには、この他に別途「解約控除」がかかります。

ご契約時

ご契約時にご契約者にご負担いただく費用はありません。

運用期間中

■ すべてのご契約者にご負担いただく費用

項目	商品	費用	時期
保険契約関係費 死亡給付金・年金原資の最低保証やご契約の締結・維持などに必要な費用です。	プレミアクルーズ	ファンド(特別勘定)の資産総額に対して年率 1.95%	左記の年率の1/365を積立金から毎日控除します。
	プレミアステップ	ファンド(特別勘定)の資産総額に対して年率 2.73%	
資産運用関係費※ 運用にかかわる費用として、投資対象となる投資信託にかかる信託報酬などです。	プレミアクルーズ	信託報酬は、投資信託の資産総額に応じて年率 0.2625% (税抜0.25%) を上限	左記の年率の1/365を投資信託の信託財産から毎日控除します。
	プレミアステップ	信託報酬は、投資信託の資産総額に対して年率 0.2625% (税抜0.25%)	

※上記の信託報酬の他、信託事務に関する諸費用、監査報酬、有価証券の売買委託手数料および消費税等を間接的にご負担いただくことがあります。なお、売買委託先、売買金額等によって手数料率が変動するなどの理由から、これらの計算方法は表示していません。記載の信託報酬は2008年9月現在の数値であり、運用会社により今後変更される場合があります。

■ 特定のご契約者にご負担いただく費用

項目	費用	時期
解約控除 契約日から10年未満の運用期間中に解約・減額または「運用期間中年金支払移行特約」を付加した場合にかかる費用です。	基本保険金額(減額の場合は減額する部分の基本保険金額)に経過年数別の解約控除率を乗じた金額 (注)解約控除率は下記【別表】参照	解約・減額または「運用期間中年金支払移行特約」を付加した時の積立金から控除します。

【別表】解約控除率

経過年数	1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上 4年未満	4年以上 5年未満	5年以上 6年未満	6年以上 7年未満	7年以上 8年未満	8年以上 9年未満	9年以上 10年未満	10年以上
解約控除率	7.0%	6.3%	5.6%	4.9%	4.2%	3.5%	2.8%	2.1%	1.4%	0.7%	0.0%

※解約返還金額(基本保険金額の減額をした場合の減額分の解約返還金も同様)は、つぎのとおり計算されます。

$$\text{解約返還金額} = \text{解約日末の積立金額} - \text{解約日末の基本保険金額} \times \text{解約控除率}$$

年金受取期間中

項目	費用	時期
保険契約関係費※ (年金管理費) 年金支払管理に必要な費用です。	受取年金額に対して 1.0%	年金支払開始日以後、年金支払日に控除します。

※年金額は、年金支払開始日以後、年金(死亡時保証金額付終身年金の場合の死亡時保証金額を含みます。)の支払いとともに費用を控除する前提で算出されますので、費用が年金額から差し引かれるものではありません。また、保険契約関係費(年金管理費)は2008年9月現在の数値であり、将来変更することがありますが、年金受取開始時点の保険契約関係費(年金管理費)は年金受取期間を通じて適用されます。なお、「死亡給付金の年金払特約」および「運用期間中年金支払移行特約」を付加した場合の特約年金についても同様の取り扱いとなります。

⚠️ ご注意ください ご注意ください 重要なお知らせ

この商品はクーリング・オフ制度の対象です	お申込者またはご契約者は、ご契約の申込日または一時払保険料充当金をお払いいただいた日のいずれか遅い日から起算して8日以内(土日、祝祭日、年末・年始などの休日を含みます。)であれば、第一フロンティア生命あての書面(消印有効)により、ご契約のお申込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、お払いいただいた金額を全額お返しいたします。(募集代理店では受付できません。)
保障の責任開始期について	ご契約はお申込と第一フロンティア生命の承諾によって成立します。この場合、一時払保険料を第一フロンティア生命が受け取った時から保険契約上の保障が開始されます。
給付金などをお支払いできない場合があります	責任開始期から3年以内の自殺※など、死亡給付金をお支払いできない場合があります。 ※被保険者の死亡した日末の積立金額をご契約者にお支払いします。
一時払保険料の特別勘定による運用の開始時期について	責任が開始される日(一時払保険料を第一フロンティア生命が受取った日)から起算して8日後となる日または第一フロンティア生命が保険契約の申込みを承諾した日のいずれか遅い日末に一時払保険料を特別勘定に繰り入れ、その翌日から特別勘定による運用を開始します。
契約日について	契約日は、第一フロンティア生命が一時払保険料を特別勘定に繰り入れる日となります。

主な投資リスクは以下のとおりです

株価変動リスク	株価が国内外の政治・経済・社会情勢の変化等の影響を受け下落するリスクをいいます。一般に、株価が下落した場合、ファンドの基準価額の下落要因となる場合があります。
金利変動リスク	金利変動により債券価格が下落するリスクをいいます。一般に、金利が上昇した場合には、債券の価格は下落し、ファンドの基準価額の下落要因となる場合があります。
為替変動リスク	外国為替相場の変動により外国通貨建資産の価格が下落するリスクをいいます。一般に、外国為替相場が対円で下落(円高)した場合、ファンドの基準価額の下落要因となる場合があります。
信用リスク	株式や公社債等の発行体が経営不振等の理由により、利息や償還金を決められた条件で支払うことができなくなるリスクをいいます。一般に、このような場合、ファンドの基準価額の下落要因となる場合があります。
不動産投資信託の価格変動リスク	景気、経済、社会情勢等の変化や、火災や自然災害等に伴う損害等により、投資対象とする不動産の価値および当該不動産から得る収入が減少するリスクをいいます。一般に、このような場合、ファンドの基準価額の下落要因となる場合があります。
新興国への投資リスク プレミアステップ	新興国の経済状況は先進国経済に比較して脆弱である可能性があり、当該国のインフレ、国際収支、外貨準備高等の悪化、また、政治不安や社会不安あるいは他国との外交関係の悪化などが株式市場や為替市場に及ぼす影響は、先進国以上に大きいものになることが予想されます。さらに、政府当局による海外からの投資規制など数々の規制が緊急に導入されたり、あるいは政策の変更等により証券市場が著しい悪影響を被る可能性もあります。一般に、このような場合、有価証券や為替相場が先進国より大きく変動し、ファンドの基準価額の下落要因となる場合があります。

外国不動産投信、新興国株式および新興国債券への投資について

外国不動産投資信託	日本を除く世界各国の証券取引所に上場する不動産投資信託証券を主要投資対象とし、S&Pシティグループ・グローバルREITインデックス(除く日本、配当込み・円換算ベース)に連動する投資成果を目指して運用を行います。この指標の投資対象となるのは、米国、オーストラリア、英国、フランスなど12か国の不動産投資信託となっています。(2008年6月末現在。投資対象国は今後変動する可能性があります。)
新興国株式 プレミアステップ	新興国の株式のパフォーマンスを表す指標であるMSCIエマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース、配当込み)の動きを概ね捉えることを目指した運用を行います。この指標の投資対象はBRICs(ブラジル、ロシア、インド、中国)諸国株式の他、韓国、台湾、南アフリカ等25か国の株式となっています。ただし、当ファンドでは、運用上の制約などから投資できない一部の国を除外し、23か国の株式を投資対象とします。(2008年6月末現在。投資対象国は今後変動する可能性があります。)
新興国債券 プレミアステップ	新興国の米ドル建債券のパフォーマンスを表す指標である、JPモルガン・エマージング・マーケット・ボンド・インデックス・プラス(円換算ベース)の動きを概ね捉えることを目指した運用を行います。この指標の投資対象は、S&PもしくはMoody'sの外貨建長期格付けがBBB+もしくはBaa1以下となる、ブラジル、ロシア、メキシコ、トルコ等15か国の国債(米ドル建)となっています。ただし、当ファンドでは、一定の信用リスクを排除してファンドの安定性を高めるため、外貨建長期格付けがBB-もしくはBa3以上となる11か国の国債を投資対象とします。(2008年6月末現在。投資対象国は今後変動する可能性があります。)

ご契約に際して

主なお取り扱いについて

基本保険金額（一時払保険料）	200万円以上5億円以下（1万円単位） *同一の被保険者について、他に第一フロンティア生命の変額年金保険に加入されている場合、基本保険金額は通算して5億円を超えることはできません。
契約年齢	0歳～80歳（ご契約日における被保険者の満年齢）
運用期間	10年～20年から選択
年金受取開始年齢	確定年金 10歳～90歳 *年金受取期間の満了日は、被保険者の年齢が105歳となる年単位の契約当日の前日を限度とします。（年金受取開始年齢+年金受取期間≦105歳）
	死亡時保証金額付終身年金 10年保証期間付終身年金 50歳～90歳
年金受取人	保険契約者または被保険者から指定
死亡給付金受取人	被保険者の配偶者または3親等以内の血族から指定 *ひ孫、血族の甥（おい）・姪（めい）まで指定できます。
後継年金受取人	被保険者、被保険者の配偶者または3親等以内の血族から指定 *後継年金受取人は1名のみ指定できます。 *ひ孫、血族の甥（おい）・姪（めい）まで指定できます。
年金種類の変更	年金支払開始日前に限り、年金種類の変更（確定年金、死亡時保証金額付終身年金および10年保証期間付終身年金いずれかへの変更）を取り扱います。
年金受取期間の変更	年金支払開始日前に限り、年金受取期間（回数）の変更を取り扱います。（確定年金のみ）
年金支払開始日の変更	取り扱いません。 *「運用期間中年金支払移行特約」の付加により1年経過以後、任意の時期からの年金受取開始を取り扱います。
保険料の払込方法	一時払のみ取り扱います。
解約	解約返還金をお受け取りいただけます。なお、解約された場合、以後の保障はなくなります。
基本保険金額の変更	増額 取り扱いません。
	減額 基本保険金額を減額し、減額部分の解約返還金をお受け取りいただけます。ただし、減額後の基本保険金額が200万円以上あることが必要です。なお、残存部分は継続します。 プレミアクルーズ 減額後の年金原資保証金額は、減額後の基本保険金額に運用期間に応じた率を乗じた金額となります。 プレミアステップ 減額後の最低受取保証額は、減額後の基本保険金額にステップアップ保証率を乗じた金額となります。

アフターサービスについて 郵送にてお知らせします

ご契約内容・ファンド（特別勘定）の運用状況などについて下記の書類をご郵送します。

- 「ご契約状況のお知らせ」（年4回）*3月末、6月末、9月末、12月末の積立金額などのご契約状況を翌月下旬にご郵送します。
- 「決算のお知らせ」（年1回）*毎年7月下旬にご郵送します。
- 運用実績に応じたお知らせ

プレミアクルーズ ●「目標到達のお知らせ」（目標到達お知らせサービスを申し込まれた方）

目標設定（110%、120%または130%）

1年経過以後より毎月の判定時に目標に到達した場合に郵送でお知らせ

一時払保険料（基本保険金額）

積立金額

解約返還金額

1 契約日 2 1年経過以後 到達状況を毎月判定

1 運用の目標値設定
このサービスを希望される場合には、運用の目標値を設定していただけます。目標値は、基本保険金額に対する解約返還金額（＝運用期間中に年金移行する場合の年金原資額）の割合で、以下のいずれかとします。なお、運用期間中に目標値を変更することができます。

110% 120% 130%

2 契約日から1年経過以後より到達状況を毎月判定
契約日から1年経過以後より、毎月第1週末に判定を行います。

3 判定時に目標に到達していた場合
初回到達時に、郵送にて、年金移行した場合の年金額試算などをお知らせします。（初回到達時のみ。）
なお、設定した目標が110%または120%であった場合は、上方目標に変更することも可能です。

ニーズに合わせてご判断ください

運用を継続する
手続きは不要です。

年金へ移行して受け取る
契約日から10年未満で年金移行する場合の年金原資額は、積立金額から解約控除を差引いた解約返還金額になります。

毎月判定時に解約返還金額が目標に到達した場合に郵送でお知らせします。

！ご注意ください
本サービスは目標到達時点で自動的に年金移行するものではありません。毎月の判定日に目標に到達していた場合でも、年金移行などの手続きを行うまではファンド（特別勘定）での運用が継続されます。したがって、実際に年金移行の手続きなどを行った場合の年金原資額などは、郵送でお知らせした額と異なります。

プレミアステップ ●「最低受取保証額ステップアップのお知らせ」

ステップアップ保証率（110%・120%・130%）

1年経過以後より毎日判定し、ステップアップした場合に郵送でお知らせ

一時払保険料（基本保険金額）

積立金額

1 契約日 1 1年経過以後 到達状況を毎日判定

1 契約日から1年経過以後よりステップアップ保証率を毎日判定
契約日から1年経過以後より、毎日判定を行います。

110% 120% 130%

2 ステップアップ保証率が、110%・120%・130%に到達した場合
郵送にて、変更後のステップアップ保証率・最低受取保証額などをその都度お知らせします。

！ご注意ください 「目標到達のお知らせ」と「最低受取保証額ステップアップのお知らせ」は、以下の点でお取り扱いが異なります。

	プレミアクルーズ 「目標到達のお知らせ」	プレミアステップ 「最低受取保証額ステップアップのお知らせ」
お知らせの対象	サービスを申し込まれた方	全ご契約者
目標値の判定	基本保険金額に対する解約返還金額の割合で判定	基本保険金額に対する積立金額の割合で判定
目標到達の判定時期	契約日から1年経過以後より毎月判定	契約日から1年経過以後より毎日判定