

～第一生命グループ～ 第一フロンティア生命  
生存給付金付終身保険(通貨指定型)「プレミアストーリー3」を販売開始

## プレミアストーリー3

第一フロンティア生命保険株式会社(社長:武富 正夫)は2020年11月2日より、**生存給付金付終身保険(通貨指定型)「プレミアストーリー3」**の販売を開始いたします。

当商品は、大切な資産を“活かす”2つのプラン(「生前贈与プラン」「自分年金プラン」)からお選びいただける生存給付金付一時払終身保険です。

「生前贈与プラン」では、保険ならではのしくみにより、「贈与契約書」の作成を不要としつつ、毎年の贈与税の基礎控除を活用した贈与ができ、次世代への資産承継を効率的かつ容易に行うことができます。「自分年金プラン」では、「人生100年時代」に向け、生存給付金をご自身で計画的に受け取ることができます。

今般、多くのお客さまにご愛顧いただいております「プレミアストーリー2」のリニューアルによって、**指定通貨として為替リスクのない「円」が選択可能**となったほか、指定通貨が外貨の場合に**生存給付金の円換算額の上限額を設定し上回った金額を翌年以降に円貨で繰り越す機能の新設**など、お客さまの幅広いニーズに柔軟にお応えすることが可能となりました。また、指定通貨が外貨で生存給付金を円貨でお受取りの場合、**為替手数料を0銭とすること**で、お客さまが負担する費用の軽減を行っています。

加えて、当商品のご契約者およびそのご家族がご利用できる商品付帯サービスとして、健康相談などができる「健康サポートダイヤル」(提供:ティーベック株式会社)のほか、「**税務・法務サポートダイヤル**」(提供:アスクプロ株式会社)を提供し、生前贈与や相続準備にあたっての相談などもお受けいたします。

当社は、今後も「一生涯のパートナー」をグループミッションとする第一生命グループの一員として、お客さまの多様なニーズにお応えする商品・サービスを機動的に提供し続けることで、お客さまの安心で豊かな生活を支えてまいります。

### 「プレミアストーリー3」の主な特徴

#### ■大切な資産を“活かす”2つのプランから選択できます。

##### **生前贈与プラン** ～贈与を受ける人(受贈者)を、生存給付金受取人に指定するプランです～

- ✓ 保険料の全額を、保険ならではのしくみで贈与できます。(終身保障不担保特則を適用した場合)
- ✓ 1契約で3名まで同時に贈与が可能で、受取割合は自由に設定・変更できます。
- ✓ 生存給付金の円換算額の上限額を設定できます。上限額を超えた金額は翌年以降に円貨で繰り越し、上限額を下回った場合に充当できるため、年間110万円の贈与税の基礎控除額を最大限活用できます。

##### **自分年金プラン** ～契約者ご自身を、生存給付金受取人に指定するプランです～

- ✓ 「人生100年時代」に向け、定期受取のしくみづくりができます。

#### 両プラン共通

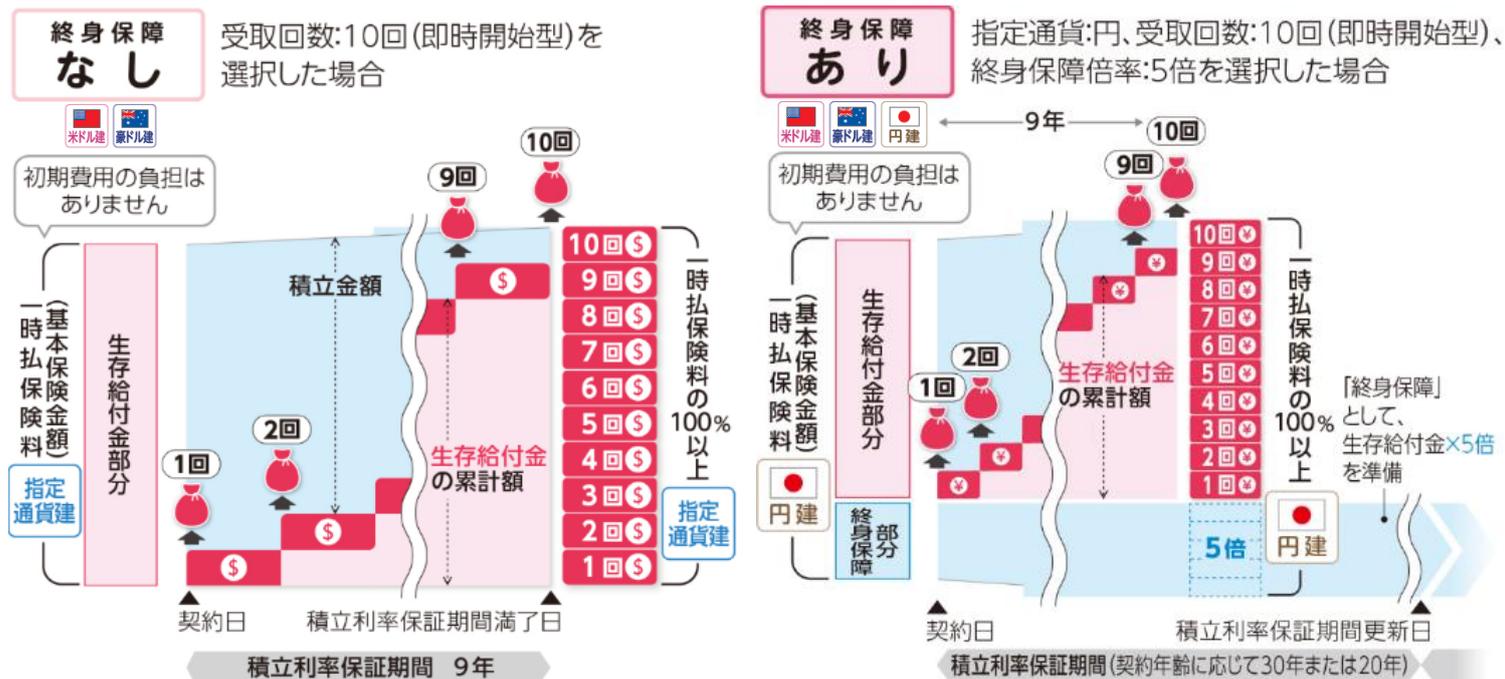
- ✓ 1回目の生存給付金の受取りを、“契約後すぐ(即時開始型)”か“1年後から(1年後開始型)”か、選択できます。
- ✓ 生前贈与プランと自分年金プランは、途中で変更できます。
- ✓ 保険料の一部を「終身保障」に充当するコース(=終身保障あり)では、指定通貨として「円」も選択可能です。
- ✓ 終身保障不担保特則を適用した場合(=終身保障なし)、最終回の生存給付金支払日が到来したときにご契約は消滅します。

#### ■商品付帯サービス“健康サポートダイヤル”、“税務・法務サポートダイヤル”を無料でご利用いただけます。

- \* “健康サポートダイヤル”はティーベック株式会社提供、“税務・法務サポートダイヤル”はアスクプロ株式会社提供のサービスです。
- \* 無料でのご利用には一定の条件があります。

# 『プレミアストーリー3』の商品の概要

## ■ しきみ図(イメージ)



※死亡保険金額は水色部分が(外貨建で)保証されます。

※上記しきみ図はイメージを表したもので、将来の生存給付金額などを保証するものではありません。

## ■ 主なお取扱いについて

| 指定通貨                              | 米ドル   | 豪ドル         | 円       |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
|-----------------------------------|---|-------------|---------|---|--------|---------------------------|----------------------|--------|--------|----------------|-------|---|--------|-------------------------|-------|-------|--|--------|----|---------|----|--------|-------|----|---|-------|---|--------|-----|-----|-----|----|-------|-------|-------|
| 積立利率                              | 毎月1日と16日の月2回設定 *契約日の積立利率が積立利率保証期間の満了日まで適用されます。  |             |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 保険期間                              | 終身(終身保障不担保特則を適用した場合、最終回の生存給付金支払日が到来したときにご契約は消滅します。)   |             |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 生存給付金受取回数および契約年齢(契約日における被保険者の満年齢) | <table border="1"> <tr> <th>終身保障なし</th> <th>5回</th> <th>7・10・15・20回</th> <th>25回</th> <th>30回</th> </tr> <tr> <td>男性</td> <td>76~90歳</td> <td>0~90歳</td> <td>0~85歳</td> <td>0~80歳</td> </tr> <tr> <td>女性</td> <td>76~90歳</td> <td>0~90歳</td> <td>0~89歳</td> <td>0~84歳</td> </tr> </table> | 終身保障なし      | 5回      | 7・10・15・20回                             | 25回    | 30回                       | 男性                   | 76~90歳 | 0~90歳  | 0~85歳          | 0~80歳 | 女性  | 76~90歳 | 0~90歳                   | 0~89歳 | 0~84歳 | <table border="1"> <tr> <th>終身保障あり</th> <th>3回</th> <th>5・7・10回</th> </tr> <tr> <td>1倍</td> <td>76~90歳</td> <td>0~90歳</td> </tr> <tr> <td>3倍</td> <td>—</td> <td>0~90歳</td> </tr> </table> | 終身保障あり | 3回 | 5・7・10回 | 1倍 | 76~90歳 | 0~90歳 | 3倍 | — | 0~90歳 | <table border="1"> <tr> <th>終身保障あり</th> <th>10回</th> <th>20回</th> <th>30回</th> </tr> <tr> <td>5倍</td> <td>0~90歳</td> <td>0~80歳</td> <td>0~80歳</td> </tr> </table> | 終身保障あり | 10回 | 20回 | 30回 | 5倍 | 0~90歳 | 0~80歳 | 0~80歳 |
| 終身保障なし                            | 5回  | 7・10・15・20回 | 25回     | 30回                                     |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 男性                                | 76~90歳  | 0~90歳       | 0~85歳   | 0~80歳                                   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 女性                                | 76~90歳  | 0~90歳       | 0~89歳   | 0~84歳                                   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 終身保障あり                            | 3回  | 5・7・10回     |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 1倍                                | 76~90歳  | 0~90歳       |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 3倍                                | —   | 0~90歳       |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 終身保障あり                            | 10回   | 20回         | 30回     |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 5倍                                | 0~90歳   | 0~80歳       | 0~80歳   |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 生存給付金の型                           | 即時開始型 契約日および契約日から起算して1年経過以後の毎年の年単位の契約応当日に生存給付金をお支払いします。<br>1年後開始型 契約日から起算して1年経過以後の毎年の年単位の契約応当日に生存給付金をお支払いします。   |             |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 積立利率保証期間                          | <table border="1"> <tr> <th>生存給付金の型</th> <th>終身保障なし</th> <th>終身保障あり</th> </tr> <tr> <td>即時開始型</td> <td>生存給付金受取回数から1を差し引いた年数</td> <td>20年</td> </tr> <tr> <td>1年後開始型</td> <td>生存給付金受取回数と同じ年数</td> <td>20年</td> </tr> </table>  |             | 生存給付金の型 | 終身保障なし                                  | 終身保障あり | 即時開始型                     | 生存給付金受取回数から1を差し引いた年数 | 20年    | 1年後開始型 | 生存給付金受取回数と同じ年数 | 20年   | <table border="1"> <tr> <th>終身保障あり</th> </tr> <tr> <td>0~80歳:30年<br/>81~90歳:20年</td> </tr> </table> | 終身保障あり | 0~80歳:30年<br>81~90歳:20年 |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 生存給付金の型                           | 終身保障なし  | 終身保障あり      |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 即時開始型                             | 生存給付金受取回数から1を差し引いた年数  | 20年         |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 1年後開始型                            | 生存給付金受取回数と同じ年数  | 20年         |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 終身保障あり                            |   |             |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 0~80歳:30年<br>81~90歳:20年           |   |             |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 基本保険金額(一時払保険料もしくは各払込金額)           | <table border="1"> <tr> <td>最低</td> <td>●指定通貨入金 30,000米ドル・30,000豪ドル ●円貨入金 300万円</td> </tr> <tr> <td>最高</td> <td>●外貨入金 30,000米ドル・30,000豪ドル</td> </tr> </table>   |             | 最低      | ●指定通貨入金 30,000米ドル・30,000豪ドル ●円貨入金 300万円 | 最高     | ●外貨入金 30,000米ドル・30,000豪ドル | 300万円                |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 最低                                | ●指定通貨入金 30,000米ドル・30,000豪ドル ●円貨入金 300万円   |             |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 最高                                | ●外貨入金 30,000米ドル・30,000豪ドル   |             |         |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
| 付加できる特約                           | 保険料円貨入金特約、保険料外貨入金特約、円貨支払特約、生存給付金の円換算額上限設定特約、生存給付金等の円貨支払特約   |             | —       |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |
|                                   | 年金支払移行特約、死亡給付金等の年金払特約   |             | —       |   |        |                           |                      |        |        |                |       |   |        |                         |       |       |  |        |    |         |    |        |       |    |   |       |   |        |     |     |     |    |       |       |       |

## ■ 保障内容について

| 主な支払事由                    | 生存給付金  | 死亡保険金   |          |      |                           |                                 |             |                        |
|---------------------------|--|---|----------|------|---------------------------|---------------------------------|-------------|------------------------|
|                           | 生存給付金支払日に被保険者が生存している場合、生存給付金を生存給付金受取人にお支払いします。 | <ul style="list-style-type: none"> <li>●被保険者が死亡された場合、死亡保険金を死亡保険金受取人にお支払いします。</li> <li>●死亡保険金額は、以下の金額と「解約返還金額」のいずれか大きい金額となります。</li> </ul>  |          |      |                           |                                 |             |                        |
|                           |  | <table border="1"> <tr> <td>契約日から2年間</td> <td>積立金額</td> </tr> <tr> <td>契約日から2年経過以後、積立利率保証期間満了日まで</td> <td>まだ受け取っていない生存給付金の合計額 + 基本終身保険金額*</td> </tr> <tr> <td>積立利率保証期間更新後</td> <td>基本終身保険金額* *更新時に見直されます。</td> </tr> </table> <p>*終身保障の基準となる金額として契約日に定められる金額をいい、1回分の生存給付金額に終身保障倍率を乗じた金額となります。</p> | 契約日から2年間 | 積立金額 | 契約日から2年経過以後、積立利率保証期間満了日まで | まだ受け取っていない生存給付金の合計額 + 基本終身保険金額* | 積立利率保証期間更新後 | 基本終身保険金額* *更新時に見直されます。 |
| 契約日から2年間                  | 積立金額   |   |          |      |                           |                                 |             |                        |
| 契約日から2年経過以後、積立利率保証期間満了日まで | まだ受け取っていない生存給付金の合計額 + 基本終身保険金額*                |   |          |      |                           |                                 |             |                        |
| 積立利率保証期間更新後               | 基本終身保険金額* *更新時に見直されます。                         |   |          |      |                           |                                 |             |                        |
| 解約返還金                     | あり   | 配当金 なし  |          |      |                           |                                 |             |                        |

## ■ リスクと費用について

以下の記載において、指定通貨が外貨の場合のみ該当する箇所を  と表記しています。

### 解約する場合などのリスクについて(損失が生じるおそれ)

市場金利の変動に応じた運用資産の価値の変動を解約返還金額に反映させるための市場価格調整を行うこと、解約の際に解約控除がかかることなどの理由により、「解約返還金とそれまでの生存給付金の合計額」などが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。

### 為替リスクについて(損失が生じるおそれ)

為替相場の変動により、お受取時の為替レートで円貨に換算した「解約返還金とそれまでの生存給付金の合計額」や「死亡保険金とそれまでの生存給付金の合計額」などが、ご契約時の為替レートで円貨に換算した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。

### 費用について(この保険に係る費用は、以下の費用の合計になります)

#### ■ すべてのご契約者に負担していただく費用

積立利率保証期間中、積立金から死亡保険金を支払うための費用を控除します。

\*上記の費用は、契約年齢、性別、経過期間などによって異なるため、具体的な数値や計算方法は表示していません。

また、積立利率の計算にあたって、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支払うための費用の率(=保険契約関係費率)をあらかじめ差し引いております。

#### ■ 特定のご契約者に負担していただく費用

①解約返還金額は、つぎの費用を控除したうえで計算されます。 解約控除 = 基本保険金額 × 以下の解約控除率

| 指定通貨      | 米ドル・豪ドル     |             |                 |             | 円           |
|-----------|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|
|           | なし          |             |                 | あり          | あり          |
| 終身保障      |             |             |                 |             |             |
| 生存給付金受取回数 | 5回          | 7回          | 10・15・20・25・30回 | 3・5・7・10回   | 10・20・30回   |
| 解約控除率     | 2.00%~0.00% | 3.00%~0.00% | 5.70%~0.00%     | 5.70%~0.00% | 2.40%~0.00% |

②特約を付加して特約年金をお受け取りになる場合、特約年金受取期間中の毎年の特約年金支払日に、受取特約年金額に対して0.4% (円貨で特約年金を受け取る場合は最大0.35%)を負担していただきます(2020年9月現在の数値であり、将来変更されることがあります)。

#### ■ 通貨を換算する場合の費用

「保険料円貨入金特約」、「保険料外貨入金特約」、「円貨支払特約」の為替レートは、為替手数料としてTTMとの差額(50銭または25銭)を加味したレートであり、その差額はお客さまの負担となります。なお、生存給付金を円貨で受け取る場合に付加する特約の為替レートはTTMとし、為替手数料はかかりません。

\*上記の為替レートは、2020年9月現在の数値であり、将来変更することがあります。

\*TTM(対顧客電信売買相場仲値)は、第一フロンティア生命所定の金融機関が公表する値となります。

■  この他に外貨のお取扱いに必要な費用を負担していただくことがあります。

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です。預金とは異なり、また、元本割れすることがあります。

ここに記載の税務のお取扱いは2020年9月現在のものです。法令改正などにより税務のお取扱いが変更となった場合には、変更後の内容が適用されますのでご注意ください。

このニュースリリースは保険募集を目的としたものではありません。詳細につきましては商品発売日以降、「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」「ご契約のしおり・約款」などをお読みください。

以上