

プレミアレシープ(外貨建)

定期支払金付積立利率変動型終身保険(通貨指定型)



自分で、
うけとる 毎年うけとりたい



大切なご家族に、
のこす きちんとのこしたい



定期支払金と一生涯の保障で、
「うけとる」「のこす」2つの目的がかないます。



●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。
●為替、解約時の市場金利の変動などによって、損失が生じるおそれがあります。

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

「契約締結前交付書面」は、ご契約の内容などに関する重要な事項を「契約概要」と「注意喚起情報」に分類のうえ記載しています。ご契約前に必ずお読みいただき、内容を確認・了解のうえ、お申し込みください。
なかでも、主な免責事由やご契約中の保険契約の解約・減額を前提とした新たな保険契約のお申し込みの場合の注意事項など、お客さまにとって不利益な情報が記載された部分について、あらかじめご了解のうえ、お申し込みください。

[引受保険会社]



Web版「ご契約のしおり・約款」のご案内 ご検討・お申込みに際しては、「ご契約のしおり・約款」などをお読みください。

第一フロンティア生命では、お客さまの利便性の向上のため、Web版「ご契約のしおり・約款」※をおすすめしています。

※Web版「ご契約のしおり・約款」とは、第一フロンティア生命のホームページにて閲覧・ダウンロードいただける「ご契約のしおり・約款」です。「ご契約のしおり」は、ご契約内容にかかわる重要事項や諸手続きなどについてわかりやすく記載したもので、「約款」はご契約内容を定めたものになります。

- いつでもホームページから閲覧できます
- 検索機能でご覧になりたい箇所を簡単に検索できます
- 文字を拡大して閲覧できます

スマホなどから

右記コードを読み取り、アクセスしてください



パソコンなどから

- ① 第一フロンティア生命ホームページ (<https://www.d-frontier-life.co.jp/>) にアクセスし、「**ご契約者向けサービス・お手続き**」をクリック
- ② **「Web版ご契約のしおり・約款**」をクリック
- ③ 検索番号 **「02504」** を指定し、**検索する** をクリック

*冊子で「ご契約のしおり・約款」をご希望される場合は、後日、第一フロンティア生命よりお送りいたします。

公的保険制度についてくわしく知りたい方へ

公的保険制度を理解したうえで、必要に応じた民間保険に加入することが重要です。金融庁ホームページに、民間保険と関係のある公的保険制度について紹介されています。くわしくは、右記のコードからご確認ください。

<公的保険制度>



この保険商品のご検討に際しては、必ず外貨建保険販売資格を持つ生命保険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みをいただき、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)の登録状況・権限など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0120-876-126]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

- 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、必ずご自身でお手続きください。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し込みいただけない場合があります。
- *募集代理店では、複数の保険会社の商品を取り扱っている場合があります。くわしくは募集代理店にお問い合わせください。

[募集代理店]

一生涯のパートナー
第一生命

Dai-ichi Life Group

第一生命保険株式会社

〒100-8411 東京都千代田区有楽町1-13-1
電話(03)3216-1211(大代表)

◎第一生命ホームページ
URL <https://www.dai-ichi-life.co.jp/>
マル推[登]18407-01

[引受保険会社]



第一フロンティア生命保険株式会社

〒105-0003 東京都港区西新橋1-1-1
日比谷フォートタワー

ホームページ <https://www.d-frontier-life.co.jp/>

お客さまサービスセンター
フリーダイヤル **0120-876-126**
営業時間 9:00~17:00(土日、祝日、年末年始などの休日を除く)

'25年4月版

第一生命 登B24F0257(2024.12.20) F3389-11 '25年3月作成 リ

うけとる

毎年、決まった時期に受け取れたらいいと思うの! 自分で使いたいわ



いいですね!
何に使われるんですか?

• 趣味や旅行に使ったり...



• 子や孫へプレゼントしたり...



• 公共料金や税金の支払いにもあてたいわ



たしかに毎年、受け取れると嬉しいね♪

のこす

毎年受け取るのもうれしいけど、大切な家族にスムーズにのこしたいな



それでしたら
保険を活用すると
こんなメリットが
ありますよ!

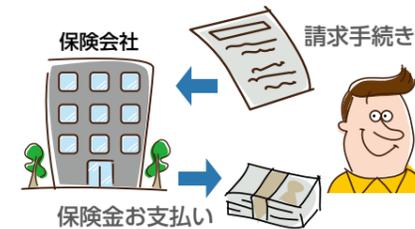
＜生命保険を活用した3つの相続準備＞

• のこしたい人にのこせます



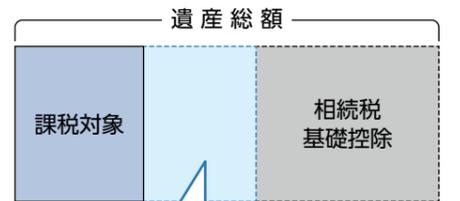
死亡保険金は受取人固有の財産となります。
*相続人の中で著しい不公平が生じる場合、受取人の固有の財産とみなされない可能性があります。

• 保険金はスムーズに現金化できます



当面の生活費や納税資金などの準備ができます。

• 生命保険金の非課税枠を活用できます



生命保険金の非課税枠
500万円 × 法定相続人の数

*契約者(=保険料負担者)と被保険者が同一人で、死亡保険金受取人が相続人である場合、他の死亡保険金などと合算のうえ適用されます。

▶P24~26

スムーズにのこすことも大事よね!

「うけとる」「のこす」2つの願い がかなえられる保険があります!

うけとる

毎年 決まった時期 一生涯

定期支払金が指定口座に振り込まれます。

定期支払金額は、指定通貨建で10年間一定です。

定期支払金額 = 基本保険金額(一時払保険料) × 定期支払率

*定期支払率は、契約日または更新日の積立利率および性・年齢別に応じて計算されます。
*定期支払金は被保険者が生存している限り、一生涯にわたってお受け取りいただけます。



のこす

死亡保険金額は、指定通貨建で一時払保険料以上となります。

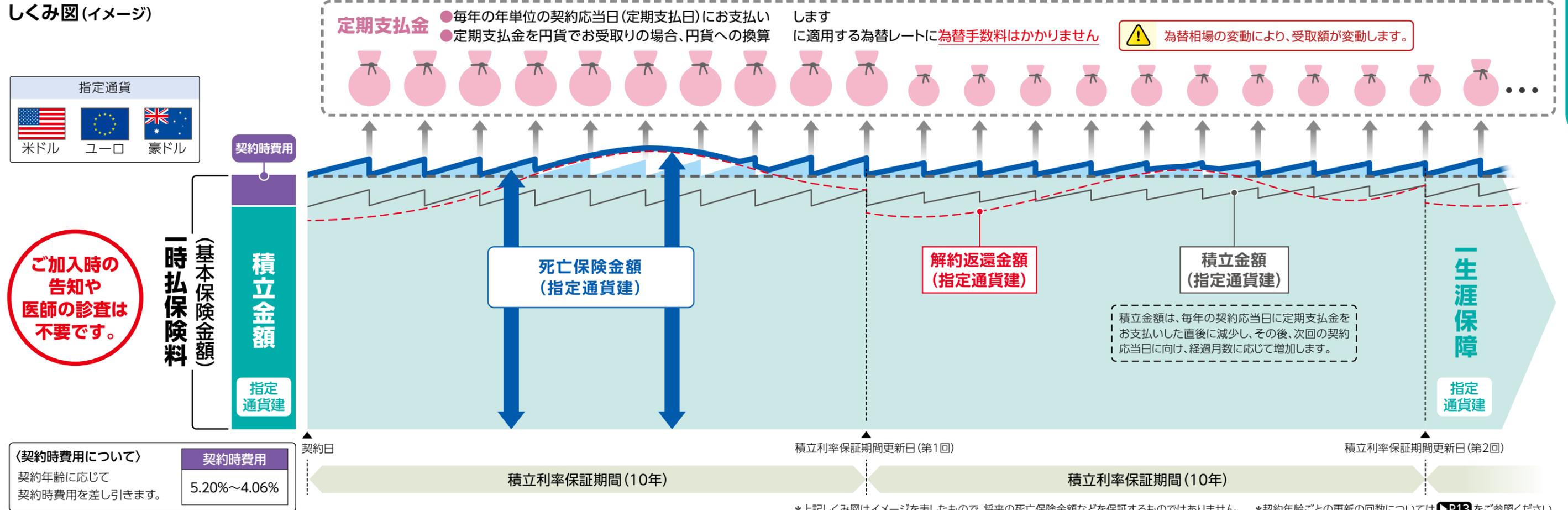
円貨でもお受け取りいただけます。

⚠ 円建での保証はありません。

*死亡保険金額の計算にあたって、それまでに定期支払金を何回受け取っていても、その分の金額が差し引かれるものではありません。



しくみ図(イメージ)



商品パンフレット

ご契約後は、さまざまなニーズの変化に対応できます。

1 定期支払金の受取時

毎年のお受取りごとに指定通貨または円貨を選択できます。

今年はお高だから外貨のまま受け取ろうかな...

▶P6

2 更新時

更新時に運用する通貨を(通貨スイッチ)変更できます

そのときの金利運用する通貨を や為替の水準をみて替えることができるんだね

▶P15

3 解約日から1年経過以後

解約返還金額を原資として年金でのお受取りに移行できます。

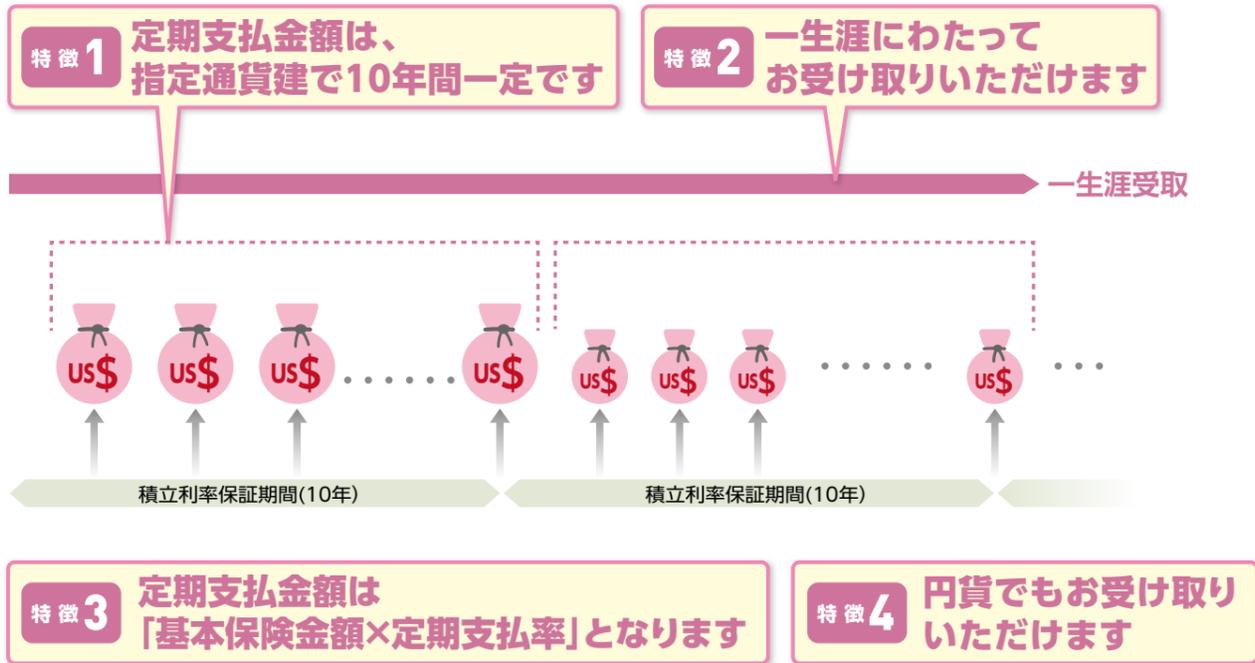
相続の備えはできたからあとは自分で使おうかな...

▶P14

⚠ この保険には、お客さまに負担していただく費用があります。また、為替、解約時の市場金利の変動などによって損失が生じるおそれがあります。▶P17・18

うけとる 定期支払金について

[イメージ] 指定通貨が米ドルの場合



特徴1

● 積立利率保証期間が更新された場合には、見直し後の定期支払金額(指定通貨建)がつぎの10年間を通じ一定となります。

⚠ 定期支払金額(指定通貨建)は積立利率保証期間を通じて一定ですが、積立利率および定期支払率は積立利率保証期間更新日に見直されるため、変動(増減)することがあります。

特徴2

● 定期支払金は、契約日から起算して1年経過以後、被保険者が生存している限り毎年、一生涯にわたってお受け取りいただけます。

⚠ 定期支払金は、毎年の年単位の契約応当日にお支払いします。定期支払金を分割するお取扱いはありません。

特徴3

● 定期支払率は、契約日または積立利率保証期間更新日の積立利率および性・年齢別に応じて計算されます。将来、市場金利が上昇して積立利率が上昇すれば、定期支払金額も増加する期待があります。

● 更新時の積立利率は0.55%が保証され、その積立利率に基づく定期支払率が最低保証されます。

⚠ 市場金利の低下により将来的に積立利率保証期間更新日の積立利率が下がった場合、定期支払金額が減少することがあります。また、更新時における積立利率がご契約時と同じでも、定期支払金額が変わることがあります。

特徴4

● 「定期支払金の円貨支払特約」の付加により、定期支払金は指定通貨にかえて円貨でお受け取りいただけます。円貨でお受取りの場合、円貨への換算に適用する為替レートに為替手数料はかかりません。

● この特約の付加・解約の回数に制限はありませんので、定期支払金のお受取りごとに指定通貨または円貨を選択することもできます。

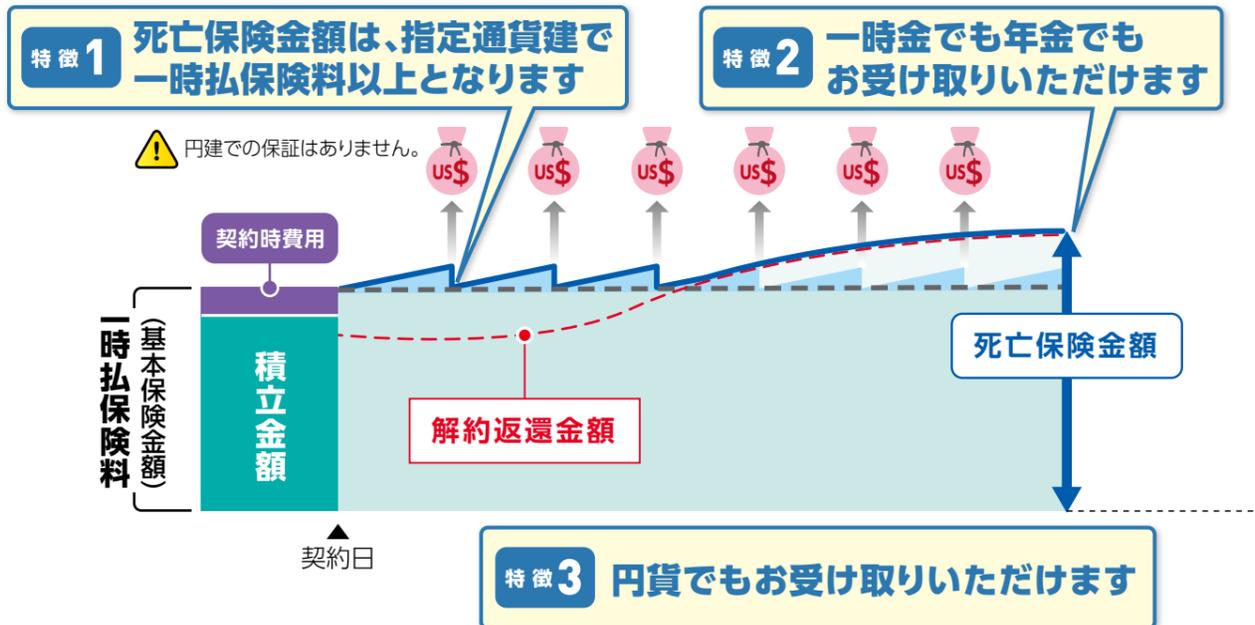
<イメージ> 指定通貨が米ドルの場合 お受取時の市場環境に応じて、受取通貨を指定することができます。

⚠ 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定期支払金額が、ご契約時の為替レートで円貨に換算した定期支払金額を下回るおそれがあります。

商品パンフレット

のこす 死亡保険金について

[イメージ] 指定通貨が米ドルの場合



特徴1

● 死亡保険金額は、被保険者が死亡したときのつぎのいずれか大きい金額となります。

解約返還金額
または
「基本保険金額 + 定期支払金額 × 経過月数 ÷ 12」
によって計算される金額

【ご参考】経過月数について
<イメージ> (例) 死亡日が、年単位の契約応当日から5ヵ月10日経過したAの場合
1ヵ月未満の端数を切り上げて「6ヵ月」とします

● 死亡保険金額の計算にあたって、それまでに定期支払金を何回受け取っていても、その分の金額が差し引かれるものではありません。

特徴2

● 「死亡給付金等の年金払特約」の付加により、死亡保険金を一時金にかえて年金でお受け取りいただけます。

<イメージ> 一括受取
または
年金受取

⚠ 支払事由発生後にこの特約を付加することはできません。▶P14

特徴3

● 「円貨支払特約」の付加により、死亡保険金は指定通貨にかえて円貨でお受け取りいただけます。

<イメージ> 指定通貨が米ドルの場合 死亡保険金

⚠ 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死亡保険金額が、ご契約時の為替レートで円貨に換算した死亡保険金額や一時払保険料相当額を下回るおそれがあります。

*以下のサービス・書類イメージは2025年4月現在のものであり、将来変更される場合があります。

ご契約後

① 保険証券

ご契約内容を記載した保険証券を発送します。
*「契約内容のご案内」、「生命保険料控除証明書」、「お手続きガイド」なども同封しています。



発送時期

毎年の
(契約応当月+1ヵ月)
(契約応当月+7ヵ月)
下旬以降

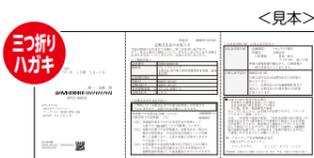
② ご契約内容のお知らせ

「契約応当月」・「契約応当月+6ヵ月」それぞれ月末のご契約内容をお知らせします。
● 定期支払金額 ● 死亡保険金額 ● 解約返還金額 など
(円換算後の金額もお知らせします)



③ 定期支払金のお知らせ

● お支払内容 ● 支払金受取口座 ● 口座入金予定日 など



定期支払金の金額について

「定期支払金のお知らせ」ハガキ(記載例)

ご契約には「定期支払金の円貨支払特約」が付加されておりますので、円貨でのお受取りとなります。

| | |
|-------------|------------|
| 外貨建での定期支払金額 | ●●●●米ドル |
| 円貨受取での試算額 | ■■■■,■■■■円 |

2つの金額を確認しましょう

- 外貨建での定期支払金額 ▶ 契約時(または更新時)に確定
- 円貨受取での試算額 ▶ 本お知らせ作成日の為替レートで円換算

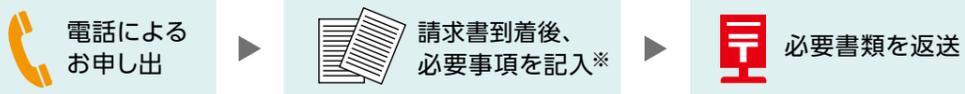
「円で受け取るか」、「外貨のまま受け取るか」の参考にできます

今年は円高だから外貨のまま受け取ろうかな...

⚠ 実際のお受取額は、「定期支払日」に円換算した金額となります。

*「定期支払金の円貨支払特約」が付加されていない場合でも、円貨受取での試算額が表示されます。

受取通貨の変更や受取口座の変更には、定期支払日までに以下のお手続きが必要です。



※請求書に印字されたコードを読み込み、ウェブ上でお手続きを完了させることもできます。

定期支払日

定期支払金の指定口座への振込み

口座入金予定日は、原則「定期支払日の2営業日後」となります。
(お受取金融機関によって異なる場合があります)



保
険
期
間
中

④ お支払明細

「お支払明細」(抜粋)

| | | | |
|-------------------|--------------------------|---|------------|
| 作成日 XXXX年 XX月 XX日 | | 第一フロンティア生命保険株式会社 | |
| お支払明細 | | | |
| お手続き事由 | 定期支払金のお支払い | お手続き日 | 〇〇〇〇年〇月〇〇日 |
| 証券番号 | 〇〇〇〇-〇〇〇〇-〇〇 | 契約日 | 〇〇〇〇年〇月〇〇日 |
| 保険種類 | 定期支払金付積立利率変動型終身保険(通貨指定型) | | |
| 契約者 | 第一 太郎 様 | 被保険者 | 第一 太郎 様 |
| お支払内訳(単位:円) | | 【送金先口座】 (金融機関名) 〇〇〇〇銀行 (店舗名) 〇〇支店 | |
| 定期支払金 | ■■■■■■ | ※個人情報保護の観点から、口座番号等、情報の一部を非表示としております。 ※口座入金予定日は通常、通知作成日の2営業日以内です。 | |
| | | 確定申告書記入時に使用する金額 | |
| | | *「収入金額」 ■■■■■円 | |
| | | *「必要経費等」 ▲▲▲▲円 | |
| 差引お支払額 | ■■■■■■ | | |

お受取金額をご確認ください。

*源泉徴収のある場合は、その金額を差し引きます。

確定申告書の「雑所得」欄には、この金額を転記してください。

⚠ 定期支払金お受取時の税務の取扱いについて、くわしくは▶P24~26 をご参照ください。

更新日の
2ヵ月前

⑤ 積立利率保証期間更新のご案内

- 更新後の保障内容(試算)
- 指定通貨の変更をご希望される場合に必要なお手続き など
についてお知らせします。

そのときの金利や為替の水準をみて
運用する通貨を替えることが出来るんだね



お客さまサービスセンター
フリーダイヤル

0120-876-126

営業時間 9:00~17:00
(土日、祝日、年末年始などの休日を除く)

ご契約後の生命保険に関する各種お手続きをサポートいたします。
お手数ですが、保険証券をご用意のうえ、契約者ご本人さまよりお問い合わせください。



各種お手続きのうち一部は「第一フロンティア生命マイページ」でもお手続き可能です。▶P29

1 この商品は預金ではありません。

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**。

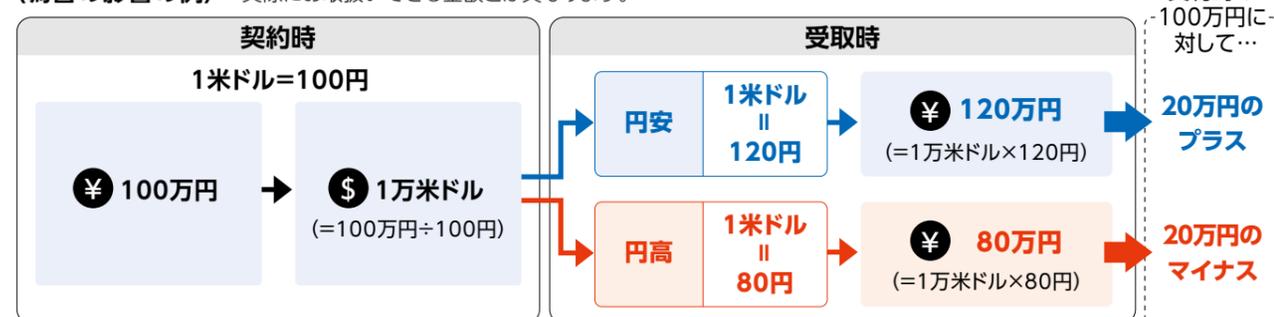


2 “円ベース”での保証はありません。



この商品は外貨建のため、死亡保険金額は、**円ベースで元本割れすることがあります**。

〈為替の影響の例〉*実際にお取扱いできる金額とは異なります。



3 解約・減額した場合、解約返還金額が一時払保険料を下回ることがあります。



〈市場価格調整(解約返還金額の増減)イメージ〉



*「市場金利」の水準に基づいて、解約返還金額の計算に適用する「平均指標金利」が算出されます。

〈解約返還金額の例〉女性、60歳、指定通貨：米ドル、積立利率：3.50%、平均指標金利：3.50%、一時払保険料：100,000米ドル

| 経過年数 | 解約返還金額(米ドル) | |
|------|-----------------|------------------|
| | 3.0%上昇 | 3.0%低下 |
| 1年 | 75,445 | 127,076 |
| 3年 | ① 79,513 | ② 119,275 |
| 5年 | 83,747 | 111,884 |
| 10年 | 95,020 | 95,020 |

経過年数3年の解約返還金額(契約時費用も加味)

- 解約時の平均指標金利が、契約時と比べて3.0%上昇した場合
一時払保険料 **100,000米ドル** > 解約返還金額 **79,513米ドル**
- 解約時の平均指標金利が、契約時と比べて3.0%低下した場合
一時払保険料 **100,000米ドル** < 解約返還金額 **119,275米ドル**

* 契約時費用は、被保険者の年齢ごとに5.20%~4.06%です。

* 上表に記載の解約返還金額は、経過年数ごとの年単位の契約応当日の前日に解約した場合の金額で、小数点以下を切捨てにより表示しています。

契約概要

- この「契約概要」は、ご契約の内容などに関する重要な事項のうち、特にご確認いただきたい事項を記載しています。ご契約前に必ずお読みいただき、内容を確認・了解のうえ、お申し込みください。
- 「契約概要」に記載のお支払事由やお支払いに際しての制限事項は、概要や代表事例を示しています。その詳細ならびに主な保険用語の説明などについては「ご契約のしおり・約款」に記載しておりますのでお読みください。

■ この保険の正式名称は、「定期支払金付積立利率変動型終身保険(通貨指定型)」です。

1 引受保険会社の商号と住所などについて

- 商号 第一フロンティア生命保険株式会社
- 住所 〒105-0003 東京都港区西新橋1-1-1 日比谷フォートタワー
- 電話 0120-876-126
- ホームページ <https://www.d-frontier-life.co.jp/>

2 この保険の特徴について

- この保険は、通貨ごとに金利情勢に応じて積立利率を定め、その積立利率を定期的に見直すしくみの保険料一時払方式の外貨建の終身保険です。
- 通貨の種類は、米ドル、ユーロ、豪ドルで、ご契約のお申込みの際に1つ指定いただきます。
- 被保険者が死亡された場合、死亡保険金をお支払いします。また、契約日から起算して1年経過以後、被保険者が生存している限り、毎年の年単位の契約応当日に定期支払金をお支払いします。
- 外貨建の死亡保険金額が、外貨建の一時払保険料相当額を下回ることはありません。
- 積立利率保証期間は10年で、満了日の翌日に更新します。ただし、積立利率保証期間更新日における被保険者の満年齢が96歳以上となる場合は、その日を最終の更新日とし、最終の更新日に設定された当社所定の利率が、以後終身にわたり適用されます。なお、積立利率は最低保証積立利率(0.55%)を下回りません。
- 積立利率保証期間の更新時に指定通貨を変更することができます。
- 商品のしくみ図(イメージ)については ▶P3・4 をご参照ください。

3 この保険の費用・リスクについて

- この保険には、お客さまに負担していただく費用があります。また、為替、解約時の市場金利の変動などによって損失が生じるおそれがあります。▶P17・18

4 積立利率について

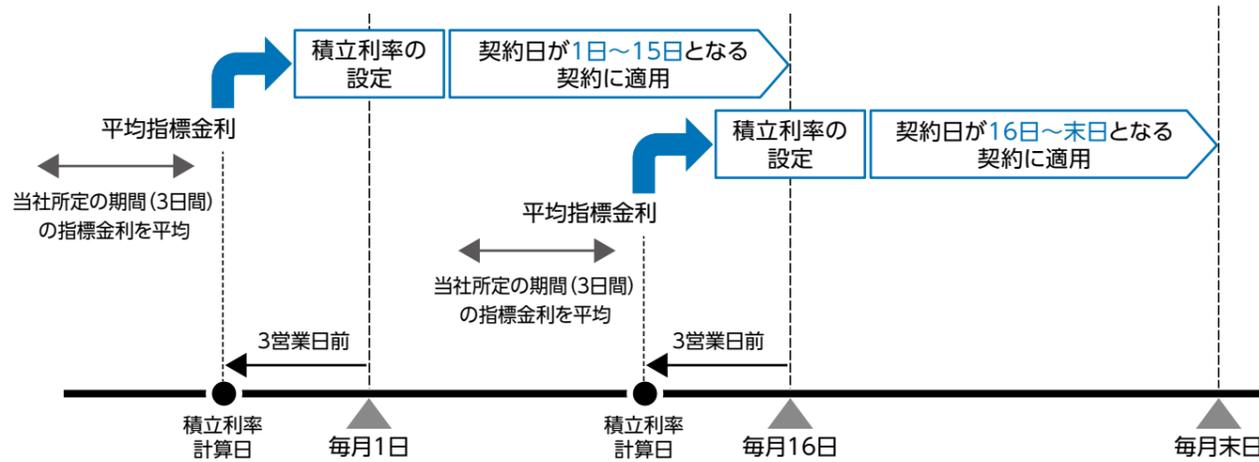
■積立利率とは、積立金(一時払保険料から契約時費用を控除したうえで積み立てるお金)に適用される利率のことで、毎月2回(1日と16日)設定されます。

積立利率の算出にあたっては、指標金利を参考に当社が定めた率から、保険契約関係費率を差し引きます。

なお、積立利率は一時払保険料全体に対する実質的な利回りとは異なります。

| | |
|----------------------------|--|
| 計算方法 | 積立利率 = 平均指標金利 + 調整率 - 保険契約関係費率 |
| 指標金利 (下段の表も ご参照ください) | 指定通貨ごとに、所定のインデックス利回りなどをもとに算出します。 「平均指標金利」とは、積立利率計算日(積立利率が設定される、毎月1日と16日の直前3営業日前)に算出される、当社所定の期間(3日間)の指標金利の平均値です。 |
| 調整率 | 市場金利の変動幅などを考慮して、指定通貨ごとに上限および下限を定めています。 [米ドル] - 1.5% ~ + 1.0% [ユーロ] - 1.0% ~ + 1.5% [豪ドル] - 1.0% ~ + 1.5% |
| 保険契約関係費率 | 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 |

<積立利率の設定と適用イメージ>



<指標金利>

| 指定通貨 | 指標金利 |
|------|-------------------------------------|
| 米ドル | 加重平均インデックス利回り(対象年限10年) |
| ユーロ | ユーロ10年金利スワップレート(固定受け、変動払い(EURIBOR)) |
| 豪ドル | 豪ドル10年金利スワップレート(固定受け、変動払い(BBSW)) |

*加重平均インデックス利回りは、公債インデックスと社債インデックスの利回りを1:9の割合で加重平均したものです。

*使用する金利スワップレートは、将来変更となることがあります。

*指標金利の推移は ▶P28 をご参照ください。

5 保障内容について

死亡保険金

■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。

■死亡保険金額は、被保険者が死亡したときにおけるつぎのいずれか大きい金額となります。

- ・解約返還金額
- ・基本保険金額 + 定期支払金額 × $\frac{\text{経過月数}^*}{12}$

*被保険者が死亡したときの直前の契約日または年単位の契約応当日から起算して被保険者が死亡したときまでの月数(1ヵ月未満の端数は切上げ)をいいます。

定期支払金

■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(以下「定期支払日」といいます)に被保険者が生存している場合、定期支払金をご契約者にお支払いします。

■定期支払金額は、基本保険金額に定期支払率を乗じた金額となります。

■定期支払率とは、毎年の定期支払金を定める際に基準となる率で、契約日(積立利率保証期間を更新した場合は、積立利率保証期間更新日)の積立利率に応じて性・年齢別に定め、積立利率保証期間の満了日まで適用します。ただし、定期支払日が積立利率保証期間更新日となる場合は、更新前の積立利率保証期間の積立利率に応じた定期支払率を適用します。なお、定期支払率は最低保証定期支払率*を下回りません。

*最低保証定期支払率は、性・年齢別に異なります。

*定期支払金の受取人をご契約者以外に変更することはできません。

死亡保険金、定期支払金などを外貨でお受け取りになる場合には、外貨で受領できる口座をお客さまに用意していただく必要があります。また、外貨でのお受け取りは円貨でのお受け取りに比べてお客さまの口座に着金するまでに時間がかかることがあります。

6 配当金について

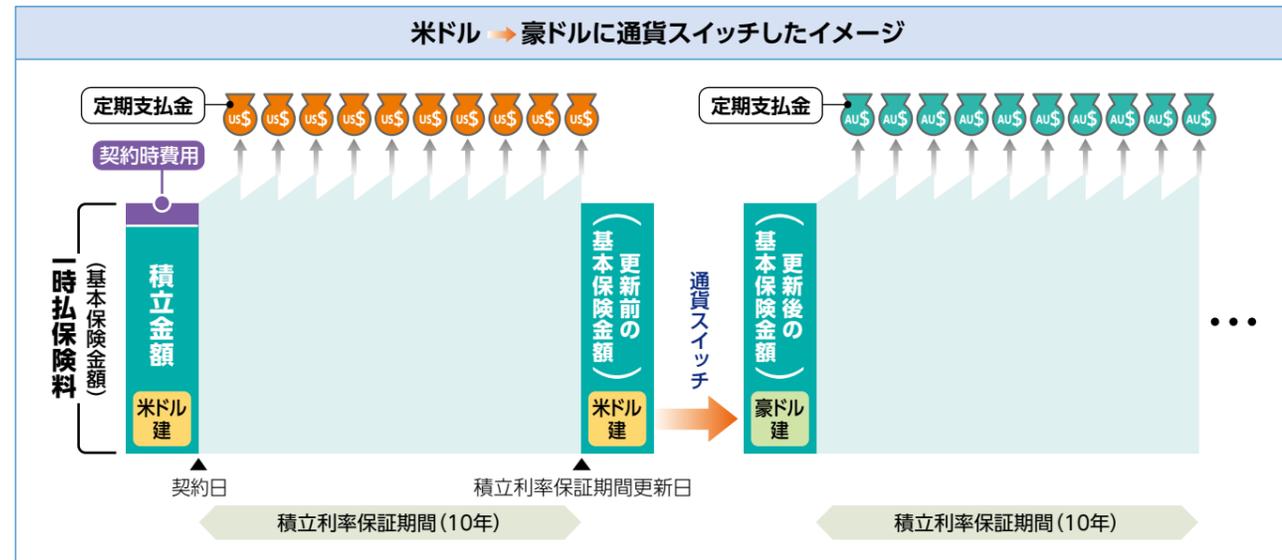
■この保険は無配当保険ですので、配当金はありません。

| | | | | | | |
|---|---|--|--------------------------------|--------------------------------|------------------|---------|
| 基本保険金額 (一時払保険料 もしくは払込金額) *ご契約時の金利情勢 などによっては、お取 扱できない指定通貨 があります。 | 最低 | 指定通貨で 入金する場合 | 米ドル 30,000米ドル | ユーロ 30,000ユーロ | 豪ドル 30,000豪ドル | |
| | | 「保険料円貨入金特約」を 付加する場合 | 円 300万円 | | | |
| | | 「保険料外貨入金特約」を 付加する場合 | 払込通貨:米ドル／指定通貨:豪ドル 30,000米ドル | 払込通貨:豪ドル／指定通貨:米ドル 30,000豪ドル | | |
| | | *保険料の払込単位は、米ドル:1米ドル、ユーロ:1ユーロ、豪ドル:1豪ドル、円:1万円です。 | | | | |
| | 最高 | 20億円相当額* *第一フロンティア生命が毎年6月に定める為替レートで円換算します。 *同一の被保険者について、他に第一フロンティア生命の終身保険および養老保険に加入されている場合、 基本保険金額は通算して20億円相当額を超えることはできません。 | | | | |
| 保険期間 | 終身 | | | | | |
| 積立利率保証期間 | 10年(10年ごとに積立利率を更新します) ただし、積立利率保証期間更新日における被保険者の満年齢が96歳以上となる場合は、 その日を最終の更新日として、以後更新せず終身となります。 | | | | | |
| 更新の回数 | 更新回数の上限は、契約日の被保険者の年齢に応じて決まります。 | | | | | |
| | 契約年齢 | 0歳～5歳 | 6歳～15歳 | 16歳～25歳 | 26歳～35歳 | 36歳～45歳 |
| | 更新回数の上限 | 10回 | 9回 | 8回 | 7回 | 6回 |
| | 契約年齢 | 46歳～55歳 | 56歳～65歳 | 66歳～74歳 | | |
| | 更新回数の上限 | 5回 | 4回 | 3回 | | |
| 契約日における満年齢 | 契約者:0歳～74歳 被保険者:0歳～74歳(契約年齢) | | | | | |
| 定期支払金受取人 | ご契約者 | | | | | |
| 死亡保険金受取人 | 被保険者の配偶者または3親等内の親族・6親等内の血族から指定 | | | | | |
| 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10,000米ドル、10,000ユーロ、10,000豪ドル以上あることが 必要です。なお、残存部分は継続します。 | | | | |
| 契約者貸付 | 取り扱いません。 | | | | | |

| | |
|---|--|
| 保険料 円貨入金特約 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 保険料を円貨でお払い込みいただけます。 ■ 指定通貨への換算に適用する為替レートは、円貨払込金額が第一フロンティア生命に着金した日の第一フロンティア生命所定の為替レートとなります。 *着金日について、第一フロンティア生命所定の金融機関が休業日の場合は、その金融機関の翌営業日となります。 |
| 保険料 外貨入金特約 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 保険料を指定通貨と異なる外貨でお払い込みいただけます。 ■ 払込通貨および指定通貨について、ユーロは取り扱いません。 ■ 指定通貨への換算に適用する為替レート(クロスレート)は、外貨払込金額が第一フロンティア生命に着金した日の第一フロンティア生命所定の為替レートとなります。 *着金日について、第一フロンティア生命所定の金融機関が休業日の場合は、その金融機関の翌営業日となります。 |
| 円貨支払特約 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 死亡保険金、解約返還金、特約年金(「年金支払移行特約」、または「死亡給付金等の年金払特約」を付加した場合)などを円貨で受け取ることができます。 ■ 死亡保険金などのご請求の際に付加できます。 ■ 円貨への換算に適用する為替レートは、第一フロンティア生命所定の為替レートとなります。 ■ 円貨による特約年金受取の選択は、第1回の特約年金の請求の際に限りです。また、円貨による特約年金受取を開始された場合、以後、外貨で受け取ることはできません。特約年金原資額は、第一フロンティア生命所定の為替レートで円貨に換算し、その金額をもとに特約年金額を計算します。 |
| 定期支払金の 円貨支払特約 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 定期支払金を円貨で受け取ることができます。 ■ この特約の付加および解約の回数に、制限はありません。 ■ 円貨への換算に適用する為替レートは、定期支払金ごとの定期支払日における第一フロンティア生命所定の為替レートとなります(為替手数料はかかりません)。したがって、為替相場の変動により、同一の積立利率保証期間における定期支払金であっても、円貨でのお受取額は変動します。 *定期支払日について、第一フロンティア生命所定の金融機関が休業日の場合は、その金融機関の翌営業日の為替レートで円換算します。 |
| 年金支払移行特約 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 契約日から起算して1年以上経過しているときで被保険者の満年齢が90歳以下の場合に限り、付加できます。 ■ 特約年金支払開始日の前日の解約返還金額を特約年金原資額として、年金でのお受取りに移行できます。 ■ 特約年金の種類は確定年金で、年金受取期間は3年、5年および10年から選択できます。 |
| 死亡給付金等の 年金払特約 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 死亡保険金を一時金にかえて年金で受け取ることができます。 ■ 死亡保険金の支払事由の発生前に限り、付加できます。 ■ 特約年金の受取回数は、所定の回数(5回～40回の5回きざみ)から選択できます。 |
| 保険契約者 代理特約 フロンティアの ご家族安心サポート | <ul style="list-style-type: none"> ■ ご契約時およびご契約後に、被保険者の同意のうえ付加できます。 ■ 契約者が、認知症などにより手続きを行う意思表示が困難な場合に、あらかじめ指定した保険契約者代理人が、解約などの手続きを代理できます。 ■ 本特約には、保険契約者代理人が契約内容について照会できる「契約内容ご案内制度」が付帯されます。 ■ 保険契約者代理人に指定できる範囲、代理の対象となる手続きについての詳細は、「フロンティアのご家族安心サポートのご案内」および「ご契約のしおり・約款」でご確認ください。 |

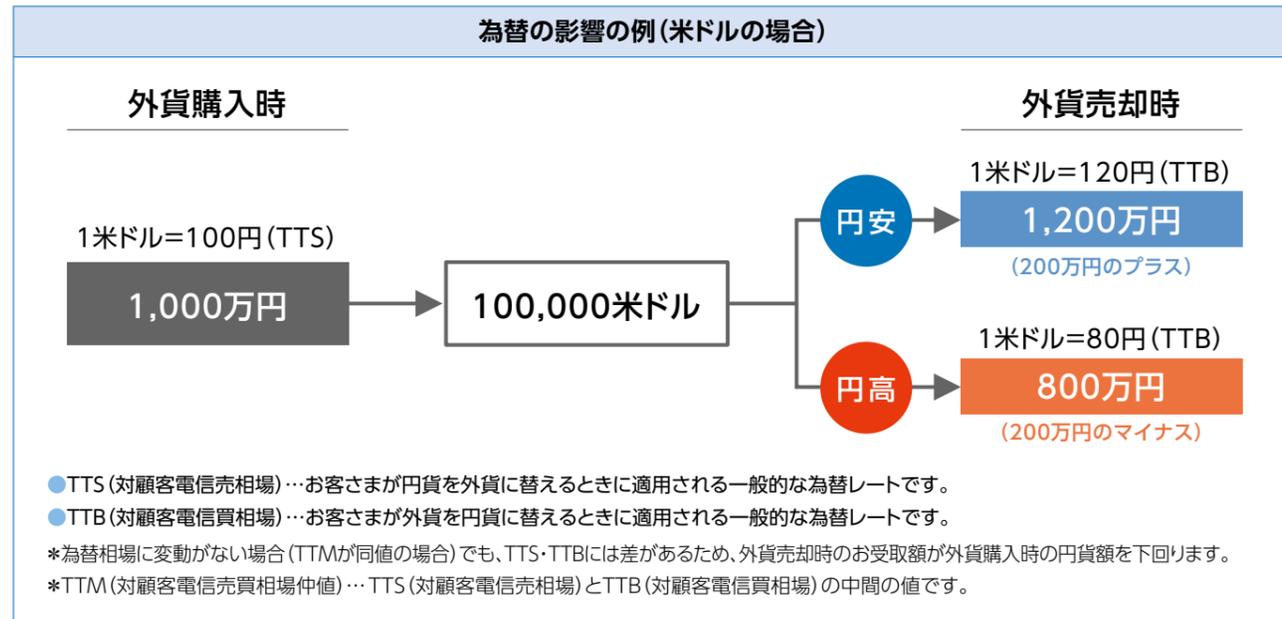
9 更新時の指定通貨の変更(通貨スイッチ)について

- 更新時に指定通貨の変更をした場合、死亡保険金・定期支払金などのお受取りは、すべて変更後の指定通貨で行います。ただし、更新時にお受け取りいただく定期支払金は、変更前の指定通貨となります。
- 更新後の基本保険金額は、変更前の指定通貨による基本保険金額を、当社所定の為替レート▶P18を用いて変更後の指定通貨に換算した金額となります。
*更新後の基本保険金額が当社所定の金額に満たない場合は、指定通貨の変更は取り扱いません。
- 被保険者の満年齢が96歳以上となる最終の更新後、指定通貨の変更は取り扱いません。



10 為替リスクについて

- くわしくは▶P18をご参照ください。



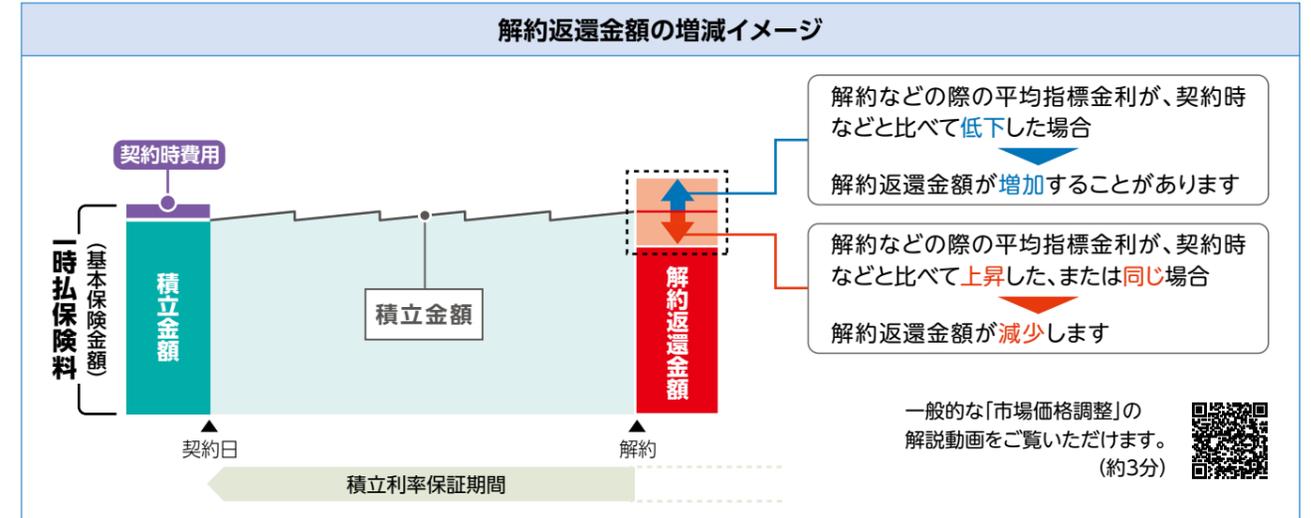
11 解約返還金額について

- 解約返還金額は、つぎの算式により計算されます。

$$\text{解約返還金額} = \text{積立金額} \times (1 - \text{市場価格調整率})$$

市場価格調整

- 市場価格調整とは、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手法のことをいいます。この手法により、解約・減額の際の平均指標金利に応じて、解約返還金額が増減します。
*「市場金利」の水準に基づいて、解約返還金額の計算に適用する「平均指標金利」が算出されます。



- 市場価格調整率は、つぎの算式により計算されます。

$$\text{市場価格調整率} = 1 - \left[\frac{1 + \text{適用されている積立利率の算出時の平均指標金利}}{1 + \text{解約返還金計算日の平均指標金利} + 0.10\%} \right]^{\frac{\text{残存月数}}{12}}$$

- *「適用されている積立利率の算出時の平均指標金利」とは、解約返還金計算日にこの保険に適用されている積立利率の算出において用いた指標金利の平均値とします。
- *「解約返還金計算日の平均指標金利」とは、解約返還金計算日を契約日(積立利率保証期間の更新後は、直前の積立利率保証期間更新日)とみなした場合に、当社定める方法により計算される、指定通貨と同一の通貨の種類に適用される積立利率の算出において用いる指標金利の平均値とします。
- *「残存月数」とは、積立利率保証期間の満了日までの月数をいい、1ヵ月未満の端数があるときは、これを切り捨てます。積立利率保証期間が更新されたとき、残存月数は更新後の積立利率保証期間の満了日までの月数となります。
- *解約返還金額の計算に用いる利率を設定する時期(毎月1日と16日)と解約返還金計算日の間に生じる金利変動や、運用資産売却時の費用等に備えるため、市場価格調整率において所定の係数(0.10%)を設定しています。このため、契約日(積立利率保証期間の更新後は、直前の積立利率保証期間更新日)の市場金利と解約返還金計算日の市場金利が同一であっても、解約返還金計算日の積立金額に対して残存期間に応じて一定率が控除されます。

〈積立金額に対して控除される率の例〉

契約日(積立利率保証期間の更新後は、直前の積立利率保証期間更新日)と解約返還金計算日に適用される平均指標金利が1.00%の場合

| 積立利率保証期間の満了日までの残存年数 | | | | | | | | | |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 10年 | 9年 | 8年 | 7年 | 6年 | 5年 | 4年 | 3年 | 2年 | 1年 |
| 0.98% | 0.88% | 0.79% | 0.69% | 0.59% | 0.49% | 0.39% | 0.29% | 0.19% | 0.10% |

- 「年金支払移行特約」を付加して年金受取に移行する場合の特約年金原資額の計算に際しても、市場価格調整が適用されます。
- 最終の積立利率保証期間更新日(▶P13をご参照ください)以後は市場価格調整を行いません。

12 お客さまに負担していただく費用について

- くわしくは▶P17・18をご参照ください。

- この「注意喚起情報」は、ご契約のお申込みに際して特にご注意いただきたい事項を記載しています。ご契約前に必ずお読みいただき、内容を確認・了解のうえ、お申し込みください。
- 「注意喚起情報」のほか、お支払事由および制限事項の詳細やご契約の内容に関する事項は、「ご契約のしおり・約款」に記載しておりますのでお読みください。

1 ⚠️ お客さまに負担していただく費用があります

この保険に係る費用は、以下の費用の合計になります。

ご契約時

| 項目 | 費用 | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|
| 契約時費用 ご契約の締結に必要な費用です。 | 一時払保険料から、基本保険金額に被保険者の年齢ごとに定めるつぎの率を乗じた金額を控除します。 | | | | | | | |
| | 55歳以下 | 5.20% | 60歳 | 4.90% | 65歳 | 4.60% | 70歳 | 4.30% |
| | 56歳 | 5.14% | 61歳 | 4.84% | 66歳 | 4.54% | 71歳 | 4.24% |
| | 57歳 | 5.08% | 62歳 | 4.78% | 67歳 | 4.48% | 72歳 | 4.18% |
| | 58歳 | 5.02% | 63歳 | 4.72% | 68歳 | 4.42% | 73歳 | 4.12% |
| | 59歳 | 4.96% | 64歳 | 4.66% | 69歳 | 4.36% | 74歳 | 4.06% |

ご契約後

積立利率保証期間中、積立金から死亡保険金・定期支払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おりません。
 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

「年金支払移行特約」および「死亡給付金等の年金払特約」を付加した場合、年金受取期間中の毎年の特約年金支払日に、つぎの費用を負担していただきます。

| 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。 | 受取特約年金額に対して 1.0% (円貨で特約年金を 受け取る場合は 最大0.35%) | 年金支払開始日以後、 特約年金支払日に 控除します。 |

*特約年金額は、特約年金支払開始日以後、特約年金の支払いとともに上記の費用を控除する前提で算出されますので、費用が特約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2025年4月現在の数値であり、将来変更されることがあります。ただし、特約年金支払開始日以後は、特約年金受取開始時点の数値が年金受取期間を通じて適用されます。

▶次ページへ

通貨を換算する場合の費用

以下の場合には、為替手数料が為替レートに反映されており、当該手数料はお客さまの負担となります。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。

①「保険料円貨入金特約」を付加して保険料を円貨でお払い込みいただく場合など

| | |
|-------------------------|-----------------------|
| 「保険料円貨入金特約」における為替レート | TTM+50銭 |
| 「円貨支払特約」における為替レート | TTM-50銭 |
| 「定期支払金の円貨支払特約」における為替レート | TTM (為替手数料はかかりません) |

②「保険料外貨入金特約」を付加して保険料を外貨でお払い込みいただく場合

| |
|---------------------------------|
| 「保険料外貨入金特約」の為替レート(クロスレート) |
| (払込通貨のTTM-25銭) ÷ (指定通貨のTTM+25銭) |

③積立利率保証期間の更新時に指定通貨を変更する場合

| |
|---|
| 積立利率保証期間の更新時に指定通貨を変更する場合の為替レート(クロスレート) |
| (変更前の指定通貨のTTM-25銭) ÷ (変更後の指定通貨のTTM+25銭) |

*上記の為替レートは、2025年4月現在の数値であり、将来変更することがあります。

外貨のお取扱いにかかる費用について

保険料を外貨でお払い込みいただく際には、銀行への振込手数料などの手数料をご契約者に負担していただく場合があります。また、死亡保険金、解約返還金などを外貨でお受け取りになる際には、取扱金融機関により諸手数料などの実費を負担していただく場合があります。当該手数料はお客さまの負担となります。

*上記の諸手数料は取扱金融機関によって異なります。

2 ⚠️ この保険のリスクは以下のとおりです

解約・減額する場合のリスクについて(損失が生じるおそれ)

この保険は、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、ご契約の締結に必要な費用を一時払保険料から控除することなどの理由により、解約返還金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死亡保険金額、解約返還金額などが、ご契約時の為替レートで円貨に換算した死亡保険金額、解約返還金額などを下回る場合や、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。

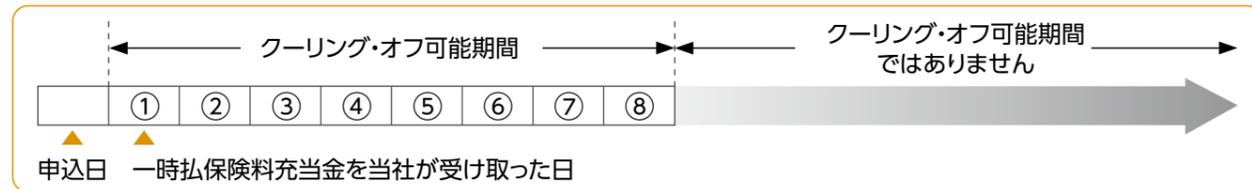
3

8日以内であれば、ご契約のお申込みの撤回やご契約の解除(クーリング・オフ)ができます

■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当社が受け取った日のいずれか遅い日から起算して8日以内**^{※1}であれば、**書面または電磁的記録によりご契約のお申込みの撤回またはご契約の解除**^{※2}ができます。

※1 8日以内には土日、祝日、年末・年始などの休日を含みます。

※2 お申込みの撤回またはご契約の解除のことを以下「クーリング・オフ」といいます。



■クーリング・オフは、以下の「①電磁的記録」または「②書面」いずれかの方法によりお申し出ください。

①電磁的記録によるお申出の場合、主たる窓口としている第一フロンティア生命ホームページ (<https://www.d-frontier-life.co.jp/>)の「ご契約者向けサービス・お手続き」よりお申し出ください(右記のコードより直接アクセスいただけます)。

*電磁的記録(第一フロンティア生命ホームページの場合)によるクーリング・オフのお申出は、お手続きの完了画面が表示された時に効力が生じます。

こちらから
アクセス



②書面によるお申出の場合、郵便(はがき、封書)により第一フロンティア生命あてにお申し出ください。

*書面によるクーリング・オフのお申出は、書面の発信時(郵便の消印日付)に効力が生じます。

| 記入事項 | 記入例・留意事項 |
|-----------------------|--|
| クーリング・オフをする旨 | 私は契約の申込みの撤回を行います。 |
| お申込者などの氏名(自署) | ダイイチ タロウ 第一 太郎 *フリガナをあわせてご記入ください。 |
| お申込者などの住所・電話番号 | 〒123-4567 ○○県○○市××1-2-3 TEL○○-××××-○○○○ |
| お払い込みいただいた金額・通貨 | 10,000,000(米ドル・ユーロ・豪ドル・円) *上記は例示です。実際にお払い込みいただいた金額と通貨をご記入ください。 |
| ご本人名義の返金口座 | ○○銀行 ○○支店 普通預金 1234567 口座名義人 ダイイチ タロウ |
| (推奨) 申込番号または証券番号 | 申込番号:12-345-678901-23 / 証券番号:S1234-56789-01 *確実・迅速な返金手続きのため、やむを得ない場合を除きご記入ください。 |
| (任意) お申込者のEメールアドレス | 第一フロンティア生命からのメールが受信可能なEメールアドレスをご記入ください。 *ご記入いただいた場合、お手続き状況に関するお知らせを送信します。 |
| 送り先 | 〒141-8712 日本郵便株式会社 大崎郵便局 郵便私書箱第26号 第一フロンティア生命保険株式会社 お客様サービスセンター |

■クーリング・オフのお申出をされた場合のご返金は、保険会社に保険料としてお払い込みいただいた通貨となります。

*外貨でお受け取りになる際には外貨預金口座をご指定ください。取扱金融機関によっては、円貨預金口座をご指定された場合、円貨に両替される場合があります。

■したがって「保険料円貨入金特約」の付加有無により、クーリング・オフに伴いご返金する通貨が異なります。くわしくは、下記の表をご参照ください。

| | 保険料お払い込み時の通貨 | クーリング・オフに伴い ご返金する通貨 |
|---------------------|------------------|------------------------|
| 「保険料円貨入金特約」を付加する場合 | 円貨 ^{※3} | 円貨 ^{※4} |
| 「保険料円貨入金特約」を付加しない場合 | 外貨 ^{※5} | 外貨 ^{※6} |

※3 「保険料円貨入金特約」を付加して保険料を円貨でお払い込みいただく場合、所定の費用(通貨を換算する場合の費用)が発生します。

※4 円貨でお払い込みをいただいた金額と同額を、円貨でお返しいたします。

※5 金融機関代理店等で円貨を外貨に両替する場合、所定の手数料が発生します。また、お客様の口座から当社口座へ送金を行うための、所定の手数料が発生することがあります。

※6 外貨でお払い込みをいただいた金額と同額を、外貨でお返しいたします。ただし、外貨でのご返金となるため、当初の資金が円貨の場合(金融機関代理店等で外貨に両替した場合)、以下により、ご返金額が円貨ベースでは**元本割れすることがあります**。

①円貨から外貨への両替に係る金融機関所定の手数料 ②外貨から円貨への両替に係る金融機関所定の手数料

③送金及び着金に係る金融機関所定の手数料 ④為替差損(益)

*「保険料外貨入金特約」を付加した場合は、外貨払込金額と同額をお払い込みいただいた通貨でお返しいたします。

4

告知は不要です

■この保険のご契約に際しては、ご契約者および被保険者に対し、告知を求めません。

■入院中または余命宣告を受けている被保険者のお申込みはお取り扱いできません。

*申込日以降の入院予定が明らかになっている場合や、「介護老人保健施設」「介護老人福祉施設(特別養護老人ホーム)」「介護医療院」への入居も同様の取扱いとなります。

5

ご契約時に適用される積立利率は、契約日(保険料が第一フロンティア生命に着金した日)における積立利率となります

■積立利率は毎月1日と16日の月2回設定されます。

■お申込みから契約日までの間に積立利率が変更となった場合、契約日の積立利率が適用されますので、ご注意ください。

■積立利率保証期間を更新する場合には、更新日の積立利率が適用されます。

6

保障の開始は以下のとおりとなります(保障の責任開始期)

■保険契約のお申込みを第一フロンティア生命が承諾した場合には、**第一フロンティア生命が一時払保険料を受け取ったときから、ご契約上の保障が開始されます**。

■募集代理店の担当者(生命保険募集人)は、お客さまと第一フロンティア生命の保険契約締結の媒介を行う者で、保険契約締結の代理権はありません。したがって、保険契約は、お客さまからのお申込みに対して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。

■保険料に充当するための借入を前提としたお申込みは、お受けできません。

7 死亡保険金・定期支払金をお支払いできない場合があります

- 死亡保険金の免責事由に該当した場合（責任開始期の属する日から起算して3年以内に被保険者が自殺したとき、ご契約者・死亡保険金受取人が故意に被保険者を死亡させたときなど）
- 重大事由によりご契約が解除となった場合（ご契約者、被保険者または死亡保険金受取人が、暴力団関係者、その他の反社会的勢力に該当する、もしくは関係を有していると認められたときや、死亡保険金を詐取する目的で事故を起こしたときなど）
- 死亡保険金の不法取得目的によるものとしてご契約が無効となった場合
- 詐欺によるものとしてご契約が取消しとなった場合

8 解約返還金額が一時払保険料を下回る場合があります

- 解約返還金額はつぎの影響をうけます。
 - ①契約時費用
 - ②市場価格調整
 - ③円貨に換算した金額は解約時の為替レート解約返還金額の計算方法などくわしくは ▶P16 をご参照ください。

9 この保険には為替リスクがあります

- くわしくは ▶P18 をご参照ください。

10 保険金額などが削減されることがあります

- 生命保険会社の業務または財産の状況の変化により、基本保険金額、死亡保険金額、定期支払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、生命保険契約者保護機構によりご契約者などの保護の措置が図られることとなります。ただし、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、死亡保険金額、定期支払金額の削減など、契約条件が変更されることがあります。くわしくは、生命保険契約者保護機構までお問い合わせください。

生命保険契約者保護機構 TEL:03-3286-2820
受付時間:月曜日～金曜日(祝日・年末年始を除く)午前9時～正午、午後1時～午後5時
ホームページアドレス <https://www.seihohogo.jp/>

11 現在のご契約を解約または減額して、新たに保険契約のお申込みをする場合、お客さまにとってつぎのような不利益となる事項があります

- ご契約中の保険契約の解約返還金額は、多くの場合、お払込保険料の合計額より少ない金額となります。また、一定期間のご契約の継続を条件に発生する配当の請求権などを失うこととなる場合があります。
- ご契約中の保険契約のままであればお支払いができる場合であっても、新たな保険契約では、詐欺による取消しや責任開始期の属する日から起算して3年以内に被保険者が自殺したときなど、保険金などが支払われないことがあります。
- ご契約中の保険契約を解約した場合、新たな保険契約の取扱いにかかわらず、いったん解約した保険契約を元に戻すことはできません。また、ご契約中の保険契約を減額した場合、元の契約に戻す(復旧する)取扱いに制限を受けることがあります。

12 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あり、預金とは異なります

13 この保険にかかわる指定紛争解決機関は一般社団法人生命保険協会です

- 一般社団法人生命保険協会の「生命保険相談所」では、電話・文書(電子メール・FAXは不可)・来訪により生命保険に関するさまざまな相談・照会・苦情をお受けしております。また、全国各地に「連絡所」を設置し、電話にてお受けしております。(生命保険協会ホームページアドレス <https://www.seiho.or.jp/>)
- 「生命保険相談所」が苦情の申出を受けたことを生命保険会社に連絡し、解決を依頼した後、原則として1ヵ月を経過しても、ご契約者などと生命保険会社との間で解決がつかない場合については、指定紛争解決機関として、「生命保険相談所」内に裁定審査会を設け、ご契約者などの正当な利益の保護を図っております。

14 死亡保険金のお支払いに関する手続きなどの留意事項は以下のとおりです

- お客さまからのご請求に応じて、死亡保険金のお支払いを行う必要がありますので、死亡保険金のお支払事由が生じた場合のほか、ご不明な点が生じた場合などについても、すみやかにご連絡ください。
- 第一フロンティア生命からのお手続きに関するお知らせなど、重要なご案内ができないおそれがありますので、ご契約者のご住所などを変更された場合には、必ずご連絡ください。
- 死亡保険金のお支払事由が生じた場合、複数の保険契約にご加入されていればそれぞれの契約について保険金などのお支払事由に該当することがありますので、「保険証券」、「ご契約のしおり・約款」などを十分にお読みください。なお、ご不明な点がある場合にはご連絡ください。

15 ご加入の生命保険に関するお手続きやご照会・ご相談・苦情については下記までご連絡ください

- 第一フロンティア生命は引受保険会社として、契約内容に関するご照会やお客さまからのお申出への対応、死亡保険金の支払手続きに関する照会を含む各種手続き方法に関するご案内など、ご契約の保全に関するすべての業務を行います。
- 募集代理店は、契約内容に関するご照会対応など一部の業務を行います。

第一フロンティア生命お客さまサービスセンター
フリーダイヤル **0120-876-126** 営業時間 9:00~17:00
(土日、祝日、年末年始などの休日を除く)

16 税務のお取扱いは以下のとおりです

- ここに記載の税務のお取扱いは2025年2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。また、個別のお取扱いについては、税理士などの専門家または所轄の税務署にご確認のうえ、ご自身の責任においてご判断ください。

*所得税に対しては、復興特別所得税が別途課税されます。また、新たな付加税が導入された場合、そちらもあわせて課税されますのでご注意ください。

*最新の税務上の取扱い、復興特別所得税・生命保険料控除などの情報は国税庁のホームページなどをご参照ください。

外貨建の保険契約のお取扱い

- 外貨建の保険料などは、以下の基準により円貨に換算したうえで、円建の生命保険と同様のお取扱いとなります。
- *「保険料円貨入金特約」を付加した場合は、下表の保険料については円貨払込金額となります。
- *「保険料外貨入金特約」を付加した場合は、下表の保険料については外貨払込金額を円貨に換算した金額となります。
- *「円貨支払特約」または「定期支払金の円貨支払特約」を付加した場合で、当社が、死亡保険金、解約返還金、定期支払金などを円貨でお支払いしたときは、そのお支払いした金額に基づき課税されます。

| 項目 | 円換算日 | 換算時の為替レート |
|--------|------------------------|-----------------------------|
| 一時払保険料 | 保険料領収日 | TTM (円換算日最終の対顧客電信売買相場仲値) |
| 基本保険金額 | 第1回の定期支払日 | TTM (円換算日最終の対顧客電信売買相場仲値) |
| 死亡保険金 | 相続税・贈与税となる場合 | TTB (円換算日最終の対顧客電信買相場) |
| | 所得税(一時所得)となる場合 | TTM (円換算日最終の対顧客電信売買相場仲値) |
| 定期支払金 | 定期支払日 | TTM (円換算日最終の対顧客電信売買相場仲値) |
| 解約返還金 | 解約返還金計算日 (請求書類の受付日) | TTM (円換算日最終の対顧客電信売買相場仲値) |

*受取額は、円換算額で課税されるため、外貨建の受取額が一時払保険料相当額を下回っても課税されることがあります。

*受取額は、円換算額で課税されるため、税引後の外貨建の受取額が一時払保険料相当額を下回る場合があります。

ご契約時

- お払い込みいただいた保険料は、以下の条件を満たせば、払い込んだ年の一般の生命保険料控除の対象となります。介護医療保険料控除および個人年金保険料控除の対象とはなりませんのでご注意ください。なお、保険料払込方法が一時払のため、払い込んだ年のみ控除の対象となります。

| | |
|--------------|---|
| 生命保険料控除の適用条件 | ご契約者(保険料負担者)が納税者本人であり、死亡保険金の受取人が、本人が配偶者またはその他の親族(6親等内の血族および3親等内の姻族)であること。 |
|--------------|---|

保険期間中

■解約・減額時の差益に対する課税

解約返還金額から必要経費※1を差し引いた金額が、所得税(一時所得※2)+住民税の対象となります。

※1 一時払保険料からそれまでに受け取った定期支払金額や減額返還金額に対する必要経費相当額が差し引かれます。

■死亡保険金受取時の課税

| 契約形態 | 契約例 | | | 課税の種類 |
|-------------------------------|------------------|------|--------------|-----------------|
| | ご契約者 (保険料負担者) | 被保険者 | 死亡保険金 受取人 | |
| ご契約者と被保険者が同一人 | A | A | B | 相続税 |
| ご契約者と死亡保険金受取人が同一人 | A | B | A | 所得税(一時所得※2)+住民税 |
| ご契約者、被保険者、 死亡保険金受取人がそれぞれ別人 | A | B | C | 贈与税 |

*契約者(=保険料負担者)と被保険者が同一人で、死亡保険金受取人が相続人である場合、他の死亡保険金などと合算のうえ、「生命保険金の非課税枠(500万円×相続税法で定める法定相続人数)<相続税法第12条>」が適用されます。

※2 一時所得の課税対象

一時所得については、他の一時所得と合算して年間50万円限度の特別控除があります。
特別控除を超える部分については、その2分の1の金額が他の所得と合算されて総合課税されます。

■定期支払金受取時の課税

毎年受け取る定期支払金額から必要経費※3を差し引いた金額が、所得税(雑所得)+住民税の対象となります。

※3 必要経費は以下のとおり計算されます。

$$\text{必要経費} = \text{定期支払金額} \times \text{必要経費率} \left(= \frac{\text{一時払保険料相当額}}{\text{基本保険金額} + \text{定期支払金受取予定総額}} \right)$$

*基本保険金額は、第1回の定期支払日における為替レートで円換算した金額となります。

*定期支払金受取予定総額は、第1回の定期支払金額および性別・年齢別に応じた平均余命を用いて算出します。

*2回目以降の定期支払金額にも第1回と同じ必要経費率(小数第三位以下を切上げ)を使います。

必要経費は、第一フロンティア生命よりお届けする「お支払明細」で確認できます。
お支払明細の「必要経費等」をご参照ください。(イメージ▶P8)

【ご参考①】年金所得者の申告不要制度

年金所得者の確定申告手続きの負担を減らすため、公的年金等に係る「確定申告不要制度」が設けられています。

以下の条件すべてに当てはまる場合、確定申告は不要です。

- ① 公的年金等の収入金額の合計額が400万円以下
- ② 公的年金等に係る雑所得以外の所得金額が20万円以下

*①の公的年金等の収入金額の合計額が400万円以下であっても、それ以外の所得が20万円を超える場合は確定申告が必要です。

*②の所得金額とは①以外の総収入金額(給与所得、生命保険や共済などの契約に基づく年金、生命保険の満期返戻金など)から必要経費などを差し引いた金額です。

*公的年金等の全部が源泉徴収の対象となる場合に適用となります。

*住民税については、申告が必要となる場合があります。

【ご参考②】課税対象額の計算例(定期支払金受取時・解約時)

(前提条件)

女性、70歳(契約年齢)、一時払保険料(基本保険金額)の円換算額:1,000万円、定期支払金の円換算額※4:30万円

*減額はしていないものとします。

※4 為替相場の変動により、実際の定期支払金の円換算額は毎回変動しますが、この計算例においては一定と仮定します。

① 定期支払金受取時の課税対象額の計算例

$$\text{雑所得金額} = \text{定期支払金の円換算額} - \text{必要経費} \textcircled{A} = 300,000 \text{円} - 213,000 \text{円} = 87,000 \text{円}$$

$$\text{必要経費} \textcircled{A} = 300,000 \text{円} \times \left(\frac{1,000 \text{万円}}{1,000 \text{万円} + 420 \text{万円} (30 \text{万円} \times 14 \text{年} \textcircled{5})} \right) = 213,000 \text{円}$$

※5 第1回の定期支払日の被保険者年齢(71歳)の余命年数

② 解約返還金受取時の課税対象額の計算例

~5回目の定期支払金を受け取った後に解約、解約返還金の円換算額950万円を受け取った場合~

$$\text{一時所得の課税対象額} = \left(\frac{\text{解約返還金の円換算額} - \text{必要経費} \textcircled{B} - \text{特別控除}}{2} \right) = \frac{950 \text{万円} - 893.5 \text{万円} - 50 \text{万円}}{2} = 32,500 \text{円}$$

$$\text{必要経費} \textcircled{B} = \text{一時払保険料の円換算額} - \frac{\text{それまでに受け取った定期支払金の必要経費} \textcircled{6}}{5} = 1,000 \text{万円} - 106.5 \text{万円} = 893.5 \text{万円}$$

*6 必要経費②213,000円×5回=106.5万円とします。実際のご契約においては、為替相場の変動により定期支払金の円換算額が毎回変動するため、必要経費の額も変動します。

*減額時の課税対象額の計算は上記と異なります。

*他の一時所得はないものと仮定しています。

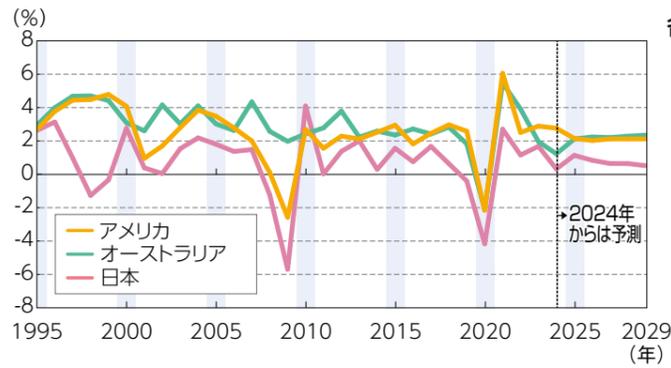
余命年数表(所得税法施行令 別表より抜粋)

*定期支払金受取予定総額は、第1回の定期支払金額および性別・年齢別に応じた平均余命を用いて算出します。したがって、当商品では被保険者の性別・年齢別に依りて1歳~75歳までの余命年数を使用します(契約年齢が0歳~74歳のため)。

| 年齢 | 余命年数 | |
|-----|------|-----|-----|------|-----|-----|------|-----|-----|------|-----|
| | 男性 | 女性 |
| 1歳 | 74年 | 79年 | 23歳 | 52年 | 58年 | 45歳 | 32年 | 36年 | 67歳 | 14年 | 17年 |
| 2歳 | 73年 | 78年 | 24歳 | 51年 | 57年 | 46歳 | 31年 | 36年 | 68歳 | 13年 | 16年 |
| 3歳 | 72年 | 77年 | 25歳 | 50年 | 56年 | 47歳 | 30年 | 35年 | 69歳 | 12年 | 15年 |
| 4歳 | 71年 | 77年 | 26歳 | 50年 | 55年 | 48歳 | 29年 | 34年 | 70歳 | 12年 | 14年 |
| 5歳 | 70年 | 76年 | 27歳 | 49年 | 54年 | 49歳 | 28年 | 33年 | 71歳 | 11年 | 14年 |
| 6歳 | 69年 | 75年 | 28歳 | 48年 | 53年 | 50歳 | 27年 | 32年 | 72歳 | 10年 | 13年 |
| 7歳 | 68年 | 74年 | 29歳 | 47年 | 52年 | 51歳 | 26年 | 31年 | 73歳 | 10年 | 12年 |
| 8歳 | 67年 | 73年 | 30歳 | 46年 | 51年 | 52歳 | 25年 | 30年 | 74歳 | 9年 | 11年 |
| 9歳 | 66年 | 72年 | 31歳 | 45年 | 50年 | 53歳 | 25年 | 29年 | 75歳 | 8年 | 11年 |
| 10歳 | 65年 | 71年 | 32歳 | 44年 | 49年 | 54歳 | 24年 | 28年 | | | |
| 11歳 | 64年 | 70年 | 33歳 | 43年 | 48年 | 55歳 | 23年 | 27年 | | | |
| 12歳 | 63年 | 69年 | 34歳 | 42年 | 47年 | 56歳 | 22年 | 26年 | | | |
| 13歳 | 62年 | 68年 | 35歳 | 41年 | 46年 | 57歳 | 21年 | 25年 | | | |
| 14歳 | 61年 | 67年 | 36歳 | 40年 | 45年 | 58歳 | 20年 | 25年 | | | |
| 15歳 | 60年 | 66年 | 37歳 | 39年 | 44年 | 59歳 | 20年 | 24年 | | | |
| 16歳 | 59年 | 65年 | 38歳 | 38年 | 43年 | 60歳 | 19年 | 23年 | | | |
| 17歳 | 58年 | 64年 | 39歳 | 37年 | 42年 | 61歳 | 18年 | 22年 | | | |
| 18歳 | 57年 | 63年 | 40歳 | 36年 | 41年 | 62歳 | 17年 | 21年 | | | |
| 19歳 | 56年 | 62年 | 41歳 | 35年 | 40年 | 63歳 | 17年 | 20年 | | | |
| 20歳 | 55年 | 61年 | 42歳 | 34年 | 39年 | 64歳 | 16年 | 19年 | | | |
| 21歳 | 54年 | 60年 | 43歳 | 33年 | 38年 | 65歳 | 15年 | 18年 | | | |
| 22歳 | 53年 | 59年 | 44歳 | 32年 | 37年 | 66歳 | 14年 | 18年 | | | |

アメリカ・オーストラリアの魅力

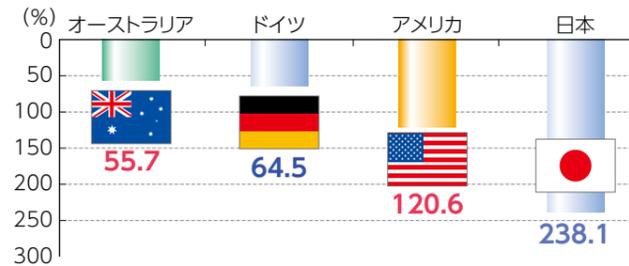
日本より高い経済成長率(日本との比較)



IMF[World Economic Outlook Database, October 2024]をもとに作成

比較的良好な財政状況

各国の政府債務残高の名目GDP比(2023年)

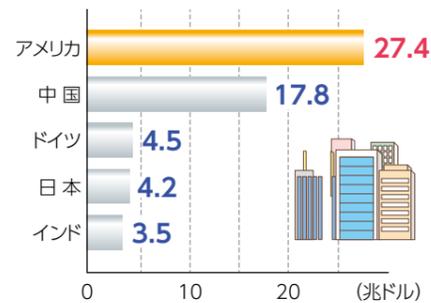


OECD[Economic Outlook No116-December 2024]をもとに作成
(小数第2位以下を四捨五入)

アメリカ(米ドル)

世界一の経済大国

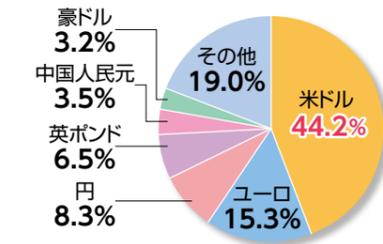
名目GDP(2023年)



外務省経済局
「主要経済指標(2024年10月)」

世界の基軸通貨

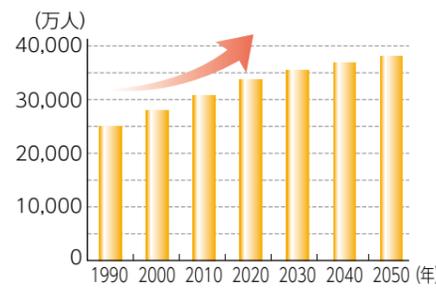
外国為替市場に占める取引高比率(2022年4月)



国際決済銀行(BIS)
「Triennial Central Bank Survey(2022年10月改訂)」

今後も人口増加の見込み

人口推移・将来推計人口(1990年~2050年)

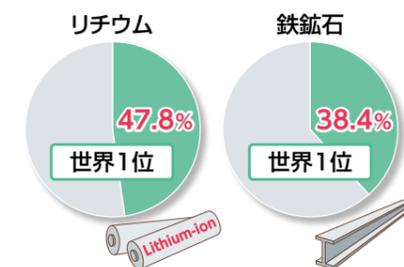


国際連合
「World Population Prospects(2024)」

オーストラリア(豪ドル)

豊富な天然資源

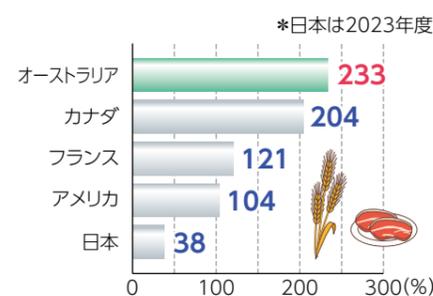
主な鉱物資源生産世界シェア(2023年)



*リチウムは、リチウムイオン電池の材料などで使用
USGS
「MINERAL COMMODITY SUMMARIES 2024)」

高い食料自給率

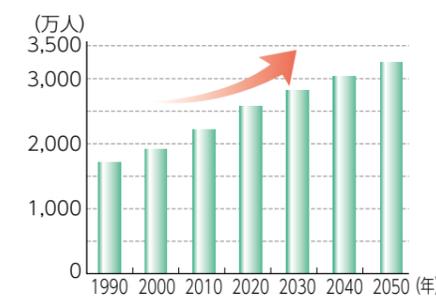
食料自給率(カロリーベース)(2021年)



農林水産省
「令和5年度食料需給表)」

今後も人口増加の見込み

人口推移・将来推計人口(1990年~2050年)

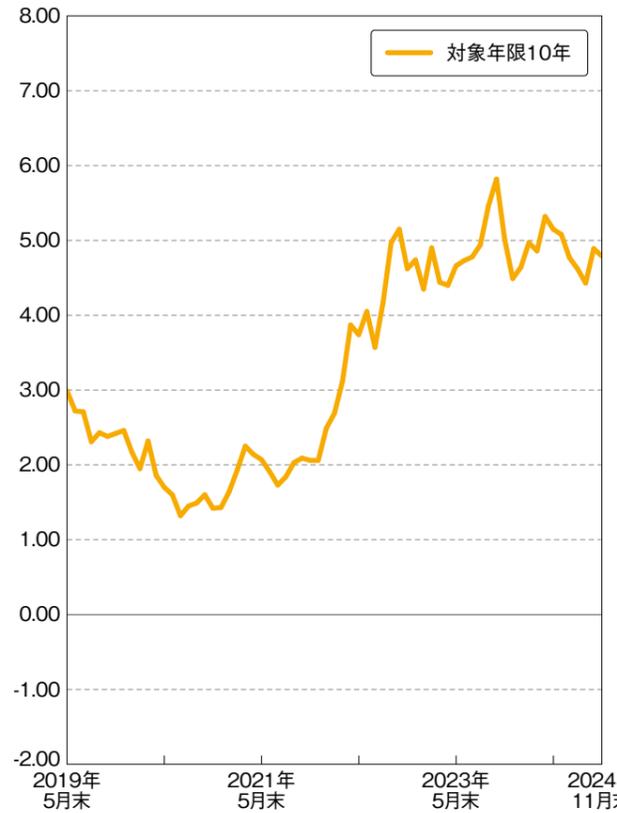


国際連合
「World Population Prospects(2024)」

積立利率の算出のもとになる「指標金利」の推移

米ドル 加重平均インデックス利回り

(単位:%) <2019年5月~2024年11月末>



Bloombergデータをもとに作成
*対象期間について、月次データ(月末値)を集計

ユーロ・豪ドル 金利スワップレート

(単位:%) <2005年1月~2024年11月末>



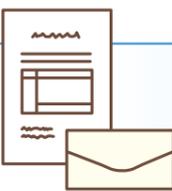
Bloombergデータをもとに作成
*対象期間について、月次データ(月末値)を集計

為替レートの推移(2000年1月~2024年11月末)

(単位:円)



Bloombergデータをもとに作成
*対象期間について、日次データ(TTM)より月末値を抽出してグラフを作成(最大値、最小値は日次データを集計)



ご契約後にお届けする書類

ご契約後、第一フロンティア生命より、以下の書類をお届けします。

ご契約後

保険証券／契約内容のご案内／生命保険料控除証明書／お手続きガイド など
*通常、保険契約の成立日の翌営業日に契約者さま宛に発送します。

保険期間中

ご契約内容のお知らせ

*「契約応当月」・「契約応当月+6ヵ月」それぞれ月末のご契約内容を、翌月下旬以降に契約者さま宛に発送します。

定期支払金のお知らせ ▶P7

*毎年の定期支払日(年単位の契約応当日)の1~2ヵ月前に定期支払金のお支払内容、支払金受取口座、口座入金予定日などを契約者さまにお知らせします。

お支払明細 ▶P8

*毎年の定期支払日の翌営業日に契約者さま宛に発送します。

更新時

積立利率保証期間更新のご案内 ▶P8

*積立利率保証期間更新の2ヵ月前に契約者さま宛に発送します。

各種手続き完了時

お手続きの完了通知

*各種お手続き(ご登録情報・ご契約内容の変更、保険金の請求など)の完了後、お手続きの結果をお知らせします。



第一フロンティア生命マイページ

ご利用登録をおすすめします!

登録
カンタン!

ネットで
便利!

ラクラク
手続き!

こんなときに
便利!



【マイページでできること】

- ご契約内容の確認
 - 直近の解約返還金額の確認
 - 目標値の設定・変更・解除
 - 解約のお手続き
 - 運用期間満了時の年金原資額の一括受取・年金受取・繰延べのお手続き
 - 住所・電話番号の変更
 - 生命保険料控除証明書・保険証券の再発行、各種お手続き書類のお取り寄せ など
- *商品やご契約内容によりできないお手続きがあります。

定期的に契約者さま宛に郵送している「ご契約状況(内容)のお知らせ」はマイページ上でも確認いただけます。
*マイページから郵送停止のお手続きもできます。

【ご利用可能時間】

祝日・年末年始などの休日を含めて以下の時間帯です。

月曜日～土曜日 8:00～24:00

日曜日 8:00～20:00

*目標値設定・変更・解除は、8:00～20:00となります。

*臨時メンテナンスなどによりご利用可能時間が変更になる場合があります。

ご登録方法



保険証券に同封の「『第一フロンティア生命マイページ』登録のご案内」をご確認ください。
*ご登録には「契約者さまご自身のメールアドレス」が必要となります。

フロンティアの ご家族安心サポート



●ご契約者の代わりに、あらかじめ指定されたご家族(保険契約者代理人)が契約の諸手続きや契約内容の確認を行うことができるサービスです。

●契約者への「保険証券」送付と同じタイミングで、ご家族(保険契約者代理人)にご契約内容を郵送でお知らせすることで、「契約内容の共有」をすることができます。



- ・契約者・被保険者・受取人、保険種類、保険料などをお知らせします。
- ・第一フロンティア生命から通知が届くことを、ご家族(保険契約者代理人)に事前にお伝えください。

●本サービスを付加するにあたり、費用はかかりません。*所定のお手続きが必要です。



保険契約者
代理特約

契約者ご自身が、手続きを行う意思表示が困難である、またはそれに準ずる状態と判断される場合は、「保険契約者代理人」が本人に代わって手続きを行うことができます。
*一部、代理人ができないお手続きがあります。

契約内容
ご案内制度

ご契約内容について、「保険契約者代理人」がいつでも照会できます。

たとえば、母(ご契約者)が認知症で意思表示が困難な状況に...

対策前

- 解約などの手続きは、母(契約者)しかできない...
- 成年後見制度※の利用も手間がかかりそう...
- 母の保険証券を見ても、内容がよくわからない...

もし認知症で
意思表示が困難に
なったら...



母(ご契約者)



息子

※認知症や知的障害のある方など、判断力が充分ではない方々が不利益を被らないように、その方を援助してくれる方(成年後見人)を付け、法的に支援する制度です。

対策後

- ☑ 困ったときでも、まとまった資金をスムーズに受け取れる準備やその時に必要な手続きができるね!
- ☑ 母(契約者)の契約内容がいつでも確認できるのも安心!

いざという時、息子に
手続きしてもらえて安心!



母(ご契約者)



息子
(保険契約者代理人)

ご家族も
安心

本商品において、保険契約者代理人ができる主なお手続き例

【お手続きにあたり一部条件がある場合があります。】

- 定期支払金の受取口座の変更
*契約者ご本人口座または保険契約者代理人口座(契約者の子に限り)に変更できます。
 - 定期支払金の受取通貨の変更
 - 積立利率保証期間更新時のお手続き(通貨スイッチ)
 - 解約・減額
 - 届出住所・連絡先の変更、保険証券の再発行
- など

保険契約者代理人に指定できる範囲、代理の対象となる手続きについての詳細は、「フロンティアのご家族安心サポートのご案内」および「ご契約のしおり・約款」でご確認ください。「フロンティアのご家族安心サポートのご案内」については、右記のコード(第一フロンティア生命ホームページ)からご確認ください。

