

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。

資産配分比率・レバレッジ倍率の推移

米ドル建

時点	株式										債券						短期金融資産等	レバレッジ倍率※
	国内	米国	欧州	英国	カナダ	豪州	スイス	スウェーデン	香港	国内	米国	ドイツ	英国	カナダ	豪州			
2022年2月7日	16.20%	1.73%	2.51%	2.64%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.92%	4.81%	20.34%	4.01%	1.50%	8.50%	33.40%	0.67倍	
	株式合計					23.52%					債券合計		43.08%					
2022年3月7日	8.95%	2.20%	1.72%	3.05%	1.68%	0.35%	0.00%	0.09%	0.09%	11.29%	7.12%	17.09%	3.96%	6.41%	7.01%	28.97%	0.71倍	
	株式合計					18.14%					債券合計		52.89%					
2022年4月7日	6.16%	2.02%	1.89%	3.23%	1.37%	0.34%	0.00%	0.35%	0.00%	6.99%	3.58%	16.14%	3.89%	6.79%	6.05%	41.18%	0.59倍	
	株式合計					15.36%					債券合計		43.45%					
2022年5月11日	6.04%	3.08%	1.92%	7.01%	1.72%	1.72%	4.25%	0.36%	0.00%	14.85%	7.59%	20.09%	4.70%	9.76%	13.06%	3.85%	0.96倍	
	株式合計					26.09%					債券合計		70.06%					

豪ドル建

時点	株式										債券						短期金融資産等	レバレッジ倍率※
	国内	米国	欧州	英国	カナダ	豪州	スイス	スウェーデン	香港	国内	米国	ドイツ	英国	カナダ	豪州			
2022年2月7日	16.10%	1.72%	2.50%	2.63%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.90%	4.78%	20.21%	3.99%	1.49%	8.45%	33.80%	0.66倍	
	株式合計					23.38%					債券合計		42.82%					
2022年3月7日	8.93%	2.20%	1.72%	3.04%	1.68%	0.35%	0.00%	0.09%	0.09%	11.26%	7.10%	17.05%	3.95%	6.40%	7.00%	29.14%	0.71倍	
	株式合計					18.10%					債券合計		52.76%					
2022年4月7日	6.15%	2.01%	1.89%	3.22%	1.37%	0.34%	0.00%	0.35%	0.00%	6.98%	3.57%	16.10%	3.89%	6.78%	6.04%	41.32%	0.59倍	
	株式合計					15.33%					債券合計		43.35%					
2022年5月11日	6.04%	3.08%	1.92%	7.00%	1.72%	1.72%	4.25%	0.36%	0.00%	14.85%	7.59%	20.09%	4.70%	9.76%	13.06%	3.87%	0.96倍	
	株式合計					26.09%					債券合計		70.04%					

※ レバレッジ倍率とは、投資元本に対する実質的な運用総額の比率です。

* 各資産の配分比率は、小数点第3位以下を四捨五入により表示しているため、合計値が100とならない場合があります。

出所：配分比率およびレバレッジ倍率は、ソシエテ・ジェネラルからのデータより、第一フロンティア生命作成

投資リスクについて(損失が生じるおそれ)

- この保険は、日本を含む先進国・地域の株式、日本を含む先進国の債券などで実質的に運用されるため、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。
- 株価や債券価格の下落、為替の変動などにより、積立金額、解約返還金額は一時払保険料相当額を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。

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)

運用期間中に解約・減額などをする場合の解約返還金額には最低保証はありませんので(解約控除もかかります)、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。年金原資額として一時払保険料相当額または受取保証額が適用されるのは、運用期間満了時のみとなります。

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年金原資額、死亡給付金額、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年金原資額、死亡給付金額、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。

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

- ・保険契約関係費…特別勘定の資産総額に対して年率2.98%
- ・資産運用関係費…信託報酬は、投資信託の純資産総額に対して年率0.11%(税込)
- * 上記の信託報酬のほか、金融派生商品の取引に関わる費用、監査費用、信託事務の諸費用および消費税等を間接的にご負担いただきます。これらの費用は、費用発生前に金額や割合を確定することが困難なため、事前に表示することができません(ただし、金融派生商品の取引に関わる費用のうち参照指数の助言報酬、指数の組成・維持およびレバレッジ取引等にかかる費用として、参照指数の算出に際し、年率0.888%を差し引きます)。なお、記載の費用は2022年2月現在の数値であり、将来変更される場合があります。

■特定のご契約者に負担していただく費用

運用期間中の解約返還金額は、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 × 解約控除率(6.0%~0.6%)

■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0.4%(円貨で年金を受け取る場合は最大0.35%)
- * 保険契約関係費(年金管理費)は2022年2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、年金支払開始日以後は、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。なお、「年金の円貨支払特約(支払ごと円貨換算型)」を付加した場合は、0.4%となります。

■定額の終身保険への移行後

「目標値到達時定額円貨建終身保険移行特約」または「定額終身保険移行特約(移行後通貨指定型)」を付加して定額の終身保険に移行する場合、移行後基本保険金額は、保険契約の維持などに必要な費用および死亡給付金を支払うための費用を控除する前提で算出されます。

- * 上記の費用は、移行日の年齢、性別、経過期間などによって異なるため、これらの具体的な数値や計算方法は表示しておりません。

■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」などの特約の為替レートは、為替手数料としてTTMとの差額(25銭~50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(為替レートは、2022年2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。

この保険商品のご検討に際しては、必ず変額保険販売資格および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。

この資料は資産配分比率などをお知らせするために作成したものです。ご検討・お申込みの際には、「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」「ご契約のしおり・約款」「特別勘定のしおり」などをお読みください。

[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

〒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)