

販売会社：大和証券株式会社

この資料は、この商品のすべての事項を記載したものではありません。ご検討、お申込みに際しては、「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。

**この商品はメットライフ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. 商品などの内容（当社は、組成会社などの委託を受け、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	ビー ウィズ ユー プラスⅡ （健康告知なしプラン（USドル建）：一時払終身保険（米ドル建 初期死亡保険金抑制型）／ 健康告知ありプラン（USドル建）：利率変動型一時払終身保険（米ドル建 16）／ 健康告知なしプラン（円建）：利率変動型一時払終身保険（Ⅱ型 24）／ 健康告知ありプラン（円建）：利率変動型一時払終身保険（Ⅰ型 24））
組成会社(引受保険会社)	メットライフ生命保険株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	【目的】 ・ 大切なご家族のために運用通貨建（USドルまたは円）で一時払保険料よりも大きな保障を確保することができる終身保険です。 ・ 運用通貨建で資産を運用し、将来に向けた資産形成を行うことができます。 【機能】 ・ 以下のプランから選択できます。 ① 健康告知なしプラン（USドル建）／健康告知なしプラン（円建） ・ 一定期間経過後から、運用通貨建で一時払保険料より大きな保障が得られます。 （保障がふえるまでの期間・・・USドル建：ご契約時に2年または5年から選択、円建：3年） ・ 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。 ・ USドル建の場合、初期死亡時保険金円建保証特約を付加することで、保障がふえるまでの期間の死亡保険金額について、一時払保険料相当額の円換算額を最低保証します。 ② 健康告知ありプラン（USドル建）／健康告知ありプラン（円建） ・ ご契約直後から運用通貨建で一時払保険料より大きな保障が得られます。 ・ 被保険者が死亡または所定の高度障害状態に該当された場合、死亡・高度障害保険金をお支払いします。

商品組成に携わる事業者 が想定する購入層	この商品は以下のようなお客さまを念頭に組成しています。	
	主な 契約年齢	40代～80代 ※健康告知なしプラン（USドル建）のみ50代～80代
	投資経験・ 知識	リスク性商品への投資経験がある方、もしくは「為替変動」（USドル建の場合）と「金利と債券価値の関係」について理解がある方
	リスク 許容度	為替変動（USドル建の場合）や金利変動などによって、元本（一時払保険料）を割り込む可能性を許容できる方
	資産状況	生活資金とは別に、契約に充てられる相応の余裕資金を有している方
パッケージ化の有無	取引目的・ ニーズ	・まとまった資金を、運用通貨建で充実した死亡保障（ご家族の生活資金・相続対策の資金など）の確保に活用したい方 ・保障がふえるまでの期間について、以下の希望を有している方 [健康告知なしプラン] 一定期間経過後から運用通貨建で一時払保険料より大きな保障を準備したい方 [健康告知ありプラン] 契約直後から運用通貨建で一時払保険料より大きな保障を準備したい方 なお、長期の保有を想定して組成している商品のため、短期間での解約の場合、解約返戻金額が一時払保険料を下回り、損失が生じる可能性が高まることに十分ご注意ください。
	・この商品は、運用通貨での「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、まった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、商品パンフレットなどをご確認ください。	
クーリング・オフの有無	クーリング・オフの適用があります。「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）または電磁的記録の受領日」と「申込日」の、いずれか遅い日からその日を含めて8日以内であれば、書面またはネットライフ生命ホームページより、お申込みの撤回などができます。 法人契約の場合はクーリングオフ対象外です。	

- （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 この商品が複数の機能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）

損失が生ずるリスクの内容	【為替変動リスク】 USドル建の場合、保険金・解約返戻金は為替レートの変動による影響を受けます。 ・ 保険金などの受取時の円換算額が、契約時の為替レートによる一時払保険料や保険金などの円換算額を下回ることがあります。 ・ 為替レートが契約時から変動しなかった場合でも、為替手数料の負担は生じます。																																																										
	【金利変動リスク】 解約返戻金は市場価格調整により、市場金利の変動の影響を受けます。 ・ この商品は、債券などで運用して積立金額をふやすしくみとなっています。債券は市場金利が上昇すると価値が減少します。解約返戻金の計算には、この債券などの価値の変動を反映させるために、市場価格調整を導入しています。																																																										
	【解約時の元本割れリスク】 解約返戻金は、運用通貨ベースでも一時払保険料を下回ることがあります。																																																										
〔参考〕 為替レートの騰落率	【USドル】 最大値 30.3% 最小値▲15.9% 平均値 2.8% ※ 2016年5月～2026年4月までの10年間の各月末における1年間の騰落率 ※ メットライフ生命が指標として指定している金融機関の公示値をもとに作成																																																										
〔参考〕実質的な利回り	【定義】 ・ 健康告知なしプラン（USドル建） 契約年齢 満70歳以下の場合：一時払保険料（USドル建）に対する、「契約日から30年後の年単位の契約応当日における積立金額（USドル建）」の利回り（年複利） 契約年齢 満71歳以上の場合：一時払保険料（USドル建）に対する、「被保険者が満100歳となって迎える年単位の契約応当日における積立金額（USドル建）」の利回り（年複利） ・ 健康告知ありプラン（USドル建）／健康告知なしプラン（円建）／健康告知ありプラン（円建） 一時払保険料（運用通貨建）に対する、「初回の基準利率計算基準日における積立金額（運用通貨建）」の利回り（年複利） ※ 実質的な利回りは、基準利率より小さい率となります。																																																										
	【実質的な利回りの例】 健康告知なしプラン（USドル建） 基準利率： 年 5.99% の場合																																																										
	<table><tr><th rowspan="2"></th><th colspan="2">第1保険期間</th><th colspan="4">被保険者の契約年齢</th></tr><tr><th>円建保証</th><th>年数</th><th>50歳</th><th>60歳</th><th>70歳</th><th>80歳</th></tr><tr><td rowspan="4">男性</td><td rowspan="2">なし</td><td>2年</td><td>年 3.71%</td><td>年 3.09%</td><td>年 2.21%</td><td>年 1.71%</td></tr><tr><td>5年</td><td>年 3.84%</td><td>年 3.25%</td><td>年 2.41%</td><td>年 2.18%</td></tr><tr><td rowspan="2">あり</td><td>2年</td><td>年 3.70%</td><td>年 3.09%</td><td>年 2.21%</td><td>年 1.68%</td></tr><tr><td>5年</td><td>年 3.83%</td><td>年 3.24%</td><td>年 2.38%</td><td>年 2.02%</td></tr><tr><td rowspan="4">女性</td><td rowspan="2">なし</td><td>2年</td><td>年 4.06%</td><td>年 3.67%</td><td>年 2.81%</td><td>年 2.27%</td></tr><tr><td>5年</td><td>年 4.19%</td><td>年 3.79%</td><td>年 2.95%</td><td>年 2.62%</td></tr><tr><td rowspan="2">あり</td><td>2年</td><td>年 4.06%</td><td>年 3.67%</td><td>年 2.81%</td><td>年 2.25%</td></tr><tr><td>5年</td><td>年 4.19%</td><td>年 3.79%</td><td>年 2.94%</td><td>年 2.54%</td></tr></table> 健康告知ありプラン（USドル建） 初回の基準利率計算基準日：20年後の契約応当日 基準利率： 年 4.91% の場合		第1保険期間		被保険者の契約年齢				円建保証	年数	50歳	60歳	70歳	80歳	男性	なし	2年	年 3.71%	年 3.09%	年 2.21%	年 1.71%	5年	年 3.84%	年 3.25%	年 2.41%	年 2.18%	あり	2年	年 3.70%	年 3.09%	年 2.21%	年 1.68%	5年	年 3.83%	年 3.24%	年 2.38%	年 2.02%	女性	なし	2年	年 4.06%	年 3.67%	年 2.81%	年 2.27%	5年	年 4.19%	年 3.79%	年 2.95%	年 2.62%	あり	2年	年 4.06%	年 3.67%	年 2.81%	年 2.25%	5年	年 4.19%	年 3.79%	年 2.94%
	第1保険期間		被保険者の契約年齢																																																								
	円建保証	年数	50歳	60歳	70歳	80歳																																																					
男性	なし	2年	年 3.71%	年 3.09%	年 2.21%	年 1.71%																																																					
		5年	年 3.84%	年 3.25%	年 2.41%	年 2.18%																																																					
	あり	2年	年 3.70%	年 3.09%	年 2.21%	年 1.68%																																																					
		5年	年 3.83%	年 3.24%	年 2.38%	年 2.02%																																																					
女性	なし	2年	年 4.06%	年 3.67%	年 2.81%	年 2.27%																																																					
		5年	年 4.19%	年 3.79%	年 2.95%	年 2.62%																																																					
	あり	2年	年 4.06%	年 3.67%	年 2.81%	年 2.25%																																																					
		5年	年 4.19%	年 3.79%	年 2.94%	年 2.54%																																																					

〔参考〕実質的な利回り	健康告知なしプラン（円建）／健康告知ありプラン（円建） 初回の基準利率計算基準日：（満 75 歳以下）30 年後の契約応当日 （満 76 歳以上）15 年後の契約応当日					
	基準利率：					
	健康告知なしプラン（満 75 歳以下）年 3.11％／（満 76 歳以上）年 2.27％					
	健康告知ありプラン（満 75 歳以下）年 3.65％／（満 76 歳以上）年 2.74％					
	の場合					
			被保険者の契約年齢			
			50 歳	60 歳	70 歳	80 歳
健康告知なし プラン	男性		年 2.66％	年 2.19％	年 1.54％	年 1.38％
	女性		年 2.88％	年 2.57％	年 1.91％	年 1.64％
健康告知あり プラン	男性		年 2.87％	年 2.35％	年 1.58％	年 1.21％
	女性		年 3.07％	年 2.75％	年 2.03％	年 1.61％
	※ 商品により保障内容や前提条件が異なります。実質的な利回り（年複利）は、ご契約に適用される基準利率などによっても異なるため、個別の設計書などにてご確認ください。					
〔参考〕解約返戻金推移	個別の設計書をご確認ください。					

※ 損失リスクの内容の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「この商品のリスクについて」「解約返戻金について」に記載しています。

（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 相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

⑥ この商品は元本が保証されているか説明してほしい。

⑦ 為替レート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。

⑧ 金利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。

⑨ 実質的な利回り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（本商品の購入または保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用	【USドル建】 健康告知なしプラン・・・4.0% 健康告知ありプラン・・・8.2%～10.7%（＊） 【円建】 健康告知なしプラン・・・ありません。 健康告知ありプラン・・・満 75 歳以下：最大 2.51%／満 76 歳以上：最大 2.00%（＊） ・ 保険契約の締結にかかる費用（契約時費用）です。一時払保険料に対して上記の割合を差し引きます。 ＊ 費用の割合は契約年齢・性別などによって異なります。
継続的に支払う費用（信託報酬など）	この保険において、お客さまにご負担いただく保険契約関係費（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運用通貨で最低保証するために必要な費用など）は、以下のとおりです。 ※ 積立金額に対して下記の割合を差し引きます。 【USドル建】 健康告知なしプラン ※ 下記の期間分を年率換算しています。 契約年齢 満 70 歳以下の場合：契約日から 30 年後の年単位の契約応当日まで 契約年齢 満 71 歳以上の場合：契約日から被保険者が満 100 歳となって迎える年単位の契約応当日まで 基準利率： 年 5.99% の場合

継続的に支払う費用 (信託報酬など)		第 1 保険期間		費用
		円建保証	年数	
	男性	なし	2 年	2.28%～4.54%
			5 年	2.15%～3.29%
		あり	2 年	2.29%～4.78%
			5 年	2.16%～3.97%
	女性	なし	2 年	1.93%～4.16%
			5 年	1.80%～3.07%
		あり	2 年	1.93%～4.29%
			5 年	1.80%～3.45%
健康告知ありプラン ※20 年間分を年率換算しています。 基準利率： 年 4.91% 基準利率保証期間：20 年 の場合				
		費用		
男性			0.73%～4.13%	
女性			0.75%～3.64%	
【円建】 健康告知なしプラン／健康告知ありプラン ※契約年齢 満 75 歳以下の場合は 30 年間分、契約年齢 満 76 歳以上の場合は 15 年間分を年率換算しています。 基準利率： 健康告知なしプラン（満 75 歳以下）年 3.11%／（満 76 歳以上）年 2.27% 健康告知ありプラン（満 75 歳以下）年 3.65%／（満 76 歳以上）年 2.74% 				

特約を付加した場合 の費用	以下の特約を付加した場合、メットライフ生命所定の為替レートを適用します。この為替レートには為替手数料が含まれています。		
	特約名称	為替レート	適用日
	保険料円入金特約	TTM + 50 銭	保険料受領日
	円支払特約	TTM - 50 銭	保険金：保険金支払日 解約返戻金：書類受付日・指 定日 年金（年金支払特約）：1 回 目の年金支払日の前日 年金（年金移行特約）：特約 付加日
	初期死亡時保険金 円建保証特約	TTM - 50 銭	保険金支払日

・ 初期死亡時保険金円建保証特約・・・第 1 保険期間中、保険金額について一時払保険料相当額の円換算額を最低保証するための費用を、積立金から毎月差し引きます。
 ・ 年金支払特約、年金移行特約・・・年金を管理するための費用（年金額の 1.00%）を毎年の年金支払時に差し引きます。

※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は商品概要書および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冒頭「ご負担いただく費用について」に記載しています。

（質問例）⑩ 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。

⑪ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

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。
- ・ 解約する場合、解約控除や市場金利の変動の影響により、解約返戻金は運用通貨ベースでも一時払保険料を下回ることがあります。
- ・ また、US ドル建の解約返戻金を円で受け取る場合、為替レートの変動の影響を受けるため、一時払保険料（円換算額）を下回ることがあります。
- ・ 解約により保障も失われます。

※ 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「解約返戻金について」に記載しています。

（質問例）⑫ 私がこの商品を解約した場合、解約控除や市場金利の変動、為替レートの変動が解約返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(保険会社)から、販売時のコンサルティングや契約後のアフターフォローなどの対価として、以下の手数料をいただきます。

【USドル建】

① 健康告知なしプラン

初年度手数料

満 80 歳以下：一時払保険料に対して 3.50%

満 81 歳以上：一時払保険料に対して 2.00%

次年度以降手数料

満 80 歳以下：一時払保険料に対して、0.34%（支払期間：9 年）

満 81 歳以上：一時払保険料に対して、0.14%（支払期間：9 年）

② 健康告知ありプラン

初年度手数料：一時払保険料に対して、3.50%

次年度以降手数料：一時払保険料に対して、0.36%（支払期間：9年）

【円建】

満 75 歳以下：一時払保険料に対して、2.00%

満 76 歳以上：一時払保険料に対して、1.00%

当社は、この商品の組成会社（メットライフ生命）との間で出向等の人的関係および資本的関係がありません。

当社の販売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ことはありません。
当社は、保険業法の比較推奨販売ルールを遵守した募集を行っております。生命保険の同種の商品の中から当商品を推奨する場合には、推奨する理由をお客さまに説明しております。

※ 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.daiwa.jp/policy/fiduciary.html>

（質問例）⑬ あなたの会社が得る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すすめていないか。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 の対象か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。

【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。

【解約返戻金】所得税（一時所得）＋住民税の対象となります。

※ 上記は契約者が個人の場合の取扱いとなります（契約者が法人の場合は取扱いが異なります）。

※ NISA、iDeCo の対象とはなりません。

※ 記載の内容は、2026 年 5 月現在のものです。税務の取扱いは、将来変更されることがあります。個別具体的な税務の取扱いについては、関与税理士または所轄の税務署にご相談ください。

※ 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「税金のお取扱いについてご確認ください」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）

・ 保険会社が作成した「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」

https://www.metlife.co.jp/lf1/common/pdf/p765/p765_imp.pdf

※ 販売中商品の最新版を掲載しています。



※ この重要情報シートは、個別に記載している箇所を除き、2026 年 5 月時点の内容を記載しています。

WL09D-JST-3112-9523[4](26.10)