

質問例に対する回答例

対象商品	ベストセレクション 目標設定プラン（確定年金：5年） ・外貨建定額個人年金保険
--------------------	---

1. 商品等の内容（当社は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

質問例	回答例
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。	大和証券では、『「お客さまのために」』を合言葉に、お客さまのニーズをいち早く理解し、お客さまにとってベストな提案、お客さま一人ひとりにご満足いただけるサービスに努め、安心してお取引いただけることを目指してまいります。」を勧誘方針に掲げ、お客さまにふさわしい商品・サービスの提供に努めます。また、お客さまのライフステージに応じた資産運用・資産形成ニーズを的確に把握するとともに、潜在的なニーズも汲み取るよう努めます。そのうえで、商品・サービスの開発や選定を適切に行う体制を整備するとともに、多様なラインアップの中からお客さまの個別のニーズに適合した付加価値の高い商品・サービスを提供するよう努めます。この商品のご提案は、お客さまからいただいた「（当初）意向アンケート」にもとづいております。
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。	マニライフ生命から年1回、契約者（年金支払開始日以後は年金受取人）に契約内容のお知らせを郵送します。契約内容変更、積立利率のご照会等、各種手続きについては、マニライフ生命投資型商品カスタマーセンター（TEL.0120-925-008）までお問い合わせください。

2. リスクと運用実績（本商品は、円建の元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

質問例	回答例
③ 目標設定プランの場合、目標達成しなかった場合について説明してほしい。	目標額に到達しなかった場合、ご契約時に確定した年金原資をもとに契約通貨建の年金をお支払いします。
④ 上記リスクについて、私が理解できるように説明してほしい。	為替変動リスクについては回答例⑦、金利変動リスクについては回答例⑧を参照してご回答ください。
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。	「当社ホームページ」→「取扱商品」→「年金・保険」→「年金・保険ナビ」より検索が可能です。
⑥ この商品は元本が保証されているか説明してほしい。	預金とは異なり、元本割れすることがあります。
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。	この保険は外貨で運用するため、保険料の払込通貨と契約通貨が異なる場合や、保険料の払込通貨と年金・死亡給付金等をお支払いする通貨が異なる場合等に、為替相場の変動による影響を受けます。したがって、年金の支払総額や死亡給付金額等を保険料の払込通貨で換算した場合の金額が、ご契約時にお払いいただいた金額を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。為替相場の変動に伴うリスクは、契約者または受取人が負います。なお、為替相場の変動がなかった場合でも、為替手数料分のご負担が生じます。
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。	この保険は、市場金利に応じた運用資産（債券等）の価格変動を解約返戻金額および年金の一括支払による支払金額に反映させます（市場価格調整）。また、解約返戻金額を計算する際にご契約日からの経過年数等に応じた解約控除がかかります。したがって、「解約返戻金額＊」または「年金の一括支払による支払金額とすでに支払事由の生じた年金の合計額との総額＊」が一時払保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。

	があります。＊一部解約をしていた場合は、その解約返戻金額との合計額
⑨ 実質的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。	この保険は、お払い込みいただいた一時払保険料を、据置期間中「米ドル建」または「豪ドル建」で運用し、据置期間満了後に運用の結果を年金（５年確定年金）でお受け取りいただきます。ご契約時に円建の目標額を設定いただき、ご契約日の１年経過後から解約返戻金の円換算額が目標に到達したとき、据置期間付円建年金へ自動的に移行します。メリットは、外国為替市場の動向によっては為替差益を享受できることがあります。円建商品と比べると、積立利率が高い外貨で運用します。デメリットは、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります。

３．費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

質問例	回答例
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。	この保険にかかる費用は、契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）などでご確認ください。
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。	「当社ホームページ」→「取扱商品」→「年金・保険」→「取扱商品一覧」にある商品概要書にて、各商品の費用や商品内容をご確認いただけます。

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）

質問例	回答例
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払戻金にどのように影響するのか説明してほしい	例えば、為替が契約時より円安に進行し、積立金の円換算額が増加していることを期待して解約したが、金利が契約時より上昇したため、市場価格調整により解約返戻金が減少し、損失が生じる場合があります。また、解約控除をご負担いただく場合、解約控除により解約返戻金が減少し、損失が生じる場合があります。

５．当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

質問例	回答例
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薦めていないか。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。	大和証券では、法令諸規則のみならず社会通念や良識に照らし合わせ、高い倫理観に基づく強い自己規律を持って業務に取り組みます。お客さまに対して適切ではない取引が行われることのないよう、お客さまとの利益相反の可能性を把握し、適切に管理します。 商品開発、商品・サービスの提供、資産運用等のそれぞれの場面における、お客さまとの間の利益相反の可能性を十分把握し、適切に管理するため、利益相反管理方針※を策定・公表しています。 ※利益相反管理方針の概要は「当社ホームページ」→「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。