

質問例に対する回答例

対象商品	マイ贈与 ・無配当通貨指定型生存給付金付特別養老保険
-------------	-------------------------------

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説を行っています）

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。」を勧説方針に掲げ、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 <u>フォローアップ</u> を受けることができるのか。	お客様のご契約内容の最新状況等をわかりやすく記載した「ひまわり通信」を毎年発行し、お客様にお届けしています。ご契約者様がご利用いただけるインターネットサービス「太陽生命マイページ」があります。パソコンやスマートフォンでご契約内容の確認、各種手続き、生命保険料控除証明書（電子的控除証明書）のダウンロードなどご利用できます。「ひまわり通信」についても「太陽生命マイページ」にご登録いただくことでダウンロードでき、書面の郵送希望の有無をご登録できます。

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 この商品が複数の商品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。	この商品は複数の商品を組み合わせたものではありません。
④ リスクについて、私が理解できるように説明してほしい。	この商品には為替リスクがあります。為替レートは日々変動していますので、指定通貨建の年金・生存給付金・満期給付金・死亡給付金・解約払戻金などをお受取時の為替レートにより円換算した金額が、ご契約時の為替レートにより円換算した一時払保険料や年金・生存給付金・満期給付金・死亡給付金・解約払戻金などの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（為替リスク）。ご契約後一定期間内に解約されると、解約払戻金は一時払保険料より少ない金額となります。
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。	この商品は太陽生命を引受保険会社とする生命保険です。このため預金とは異なり、元本割れすることがあります。また、預金保険制度の対象ではありません。
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。	米ドルを選択し、1,000万円の保険料でご契約いただいたとします。1米ドル=100円の場合、1,000万円を米ドルに換えると10万米ドルになります。保険料お払い込み時、保険金お受け取り時ともに、為替手数料は考慮し

	<p>ないものとします。</p> <p>解約払戻金が米ドルで 10% 増えると仮定すると 11 万米ドルになります。解約払戻金を円に換算して受け取るときに、1 米ドル = 70 円になっていれば、解約払戻金の円換算額は 770 万円となり、お払い込みいただいた保険料 1,000 万円に対して 230 万円の損失が発生します。</p> <p>一方、解約払戻金を円に換算して受け取るときに、為替レートが 1 米ドル = 120 円になっていれば、解約払戻金の円換算額は 1,320 万円となり、お払い込みいただいた保険料 1,000 万円に対して 320 万円の利益ができます。</p> <p>ただし、解約払戻金などを円でお受け取りいただく場合、お受け取り時の為替レートによって円でのお受取額が変わることにご注意ください。</p>
<p>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。</p>	<p>この商品には市場価格調整がないため、金利の変動と損失に関係はありません。</p>
<p>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。</p>	<p>保険商品としての機能（メリット）は主に以下のとおりです。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・毎年支払われる生存給付金で計画的な生前贈与ができます。 ・一定期間の死亡保障を確保します。 ・生存給付金などは受取回数が選択できます。 ・生存給付金額・満期給付金額は契約時に指定通貨建で確定し、その合計額は一時払保険料を上回ります。 ・契約者本人を生存給付金受取人とするタイプもあります。 <p>保険商品としてのデメリットは以下のとおりです。</p> <p>この商品には為替リスクがあります。為替レートは日々変動していますので、指定通貨建の年金・生存給付金・満期給付金・死亡給付金・解約払戻金などをお受取時の為替レートにより円換算した金額が、ご契約時の為替レートにより円換算した一時払保険料や年金・生存給付金・満期給付金・死亡給付金・解約払戻金などの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（為替リスク）。円建上限額指定特約では、円換算後の生存給付金額・満期給付金額が円建上限額に満たない場合、指定通貨建の「上限準備金」を円換算してその不足額に充当します。したがって、上限準備金は為替レートが契約時よりも円高で推移したときに支払われる傾向があります。（ご契約者が設定される円建上限額などにより異なります。）また、上限準備金は保険期間の途中で引き出すことはできません。</p>

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
<p>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。</p>	<p>例えば 1,000 万円を 1 米ドル 100 円の所定の為替レートでこの商品にご契約いただいた場合、基本保険金額 10 万米ドルになります。</p> <p>ご契約時の費用として、一時払保険料の 6.0% を上限とする太陽生命所定の割合を乗じた金額を一時払保険料から契約時に控除されます（太陽生命所定の割合については、予定利率、保険期間によって異なります）。</p> <p>ご契約後はご契約の維持・管理に関する費用が、定期的に責任準備金から控除されます。この費用については、保険期間および予定利率に応じて算出するため、一律の算出方法を記載することはできません。なお、外貨のお取り扱いにかかる費用として、円入金特約・円支払特約・円建上限額指定特約を付加・適用する場合、太陽生命所定の特約用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（50 銭/1 指定通貨）があらかじめ含まれています。</p>
<p>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。</p>	<p>「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。</p>

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返戻金にどのように影響するのか説明してほしい。	この商品には解約控除はありません。また、市場金利の変動が解約払戻金に影響を及ぼすこともありません。ただし、指定通貨建の解約払戻金をお受取時の為替レートにより円換算した金額が、ご契約時の為替レートにより円換算した一時払保険料や解約払戻金の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。

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。