

あんしんドル終身 シミュレーションシート

作成日 平成21年 1月 9日



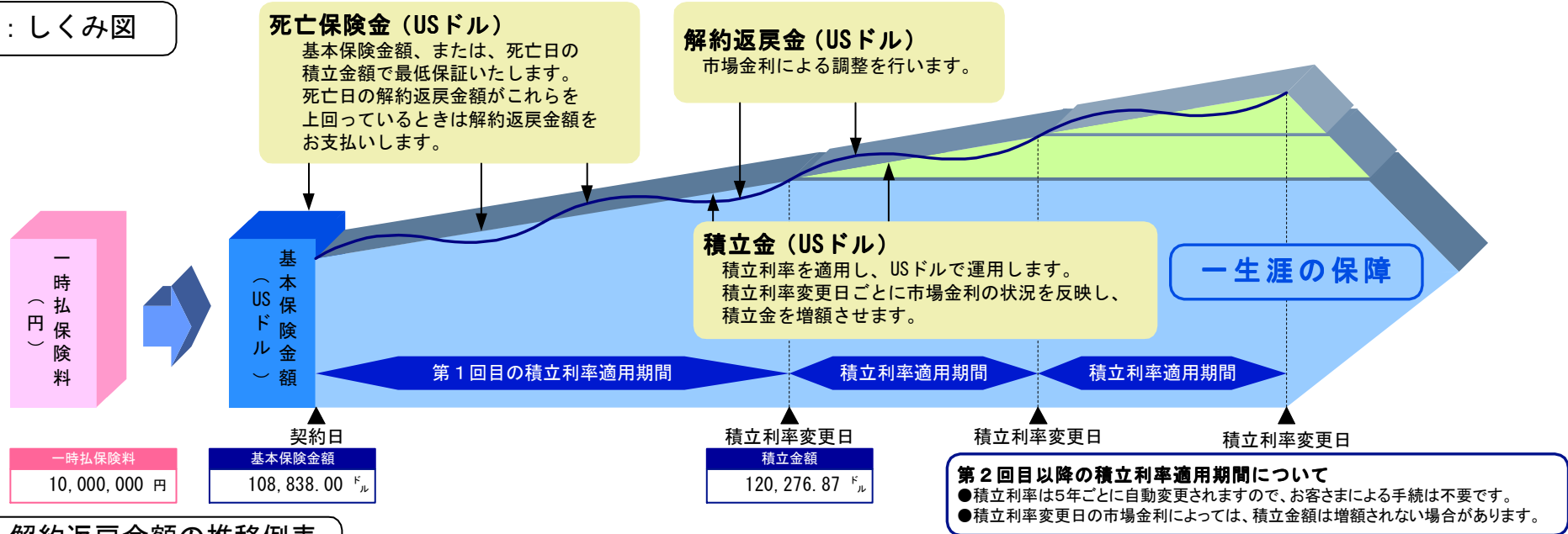
積立利率変動型一時払終身積立保険（米国通貨建）

契約者氏名 あんしん 幸子 様
 被保険者氏名 あんしん 幸子 様
 被保険者生年月日 昭和34年 1月 1日 被保険者年齢 50 歳
 被保険者性別 女性

保険期間 終身
 一時払保険料 1,000 万円
 第1回目の積立利率適用期間 10年

ご契約日の積立利率 1.74 %
 ご契約日の指標金利 2.20 %
 ご契約日の為替レート 91.88 円

ご契約例：しくみ図



積立金額、解約返戻金額の推移例表

経過年数	積立金額	解約返戻金額					為替レート	積立金額	
		金利変動幅 -2.00 %	金利変動幅 -1.00 %	金利変動幅 0.00 %	金利変動幅 1.00 %	金利変動幅 2.00 %		USドル	円換算額
5年	110,339.96 <small>ドル</small>	119,993.90 <small>ドル</small>	114,203.71 <small>ドル</small>	108,740.05 <small>ドル</small>	103,592.01 <small>ドル</small>	98,716.07 <small>ドル</small>	ご契約日	91.88 円	108,838.00 <small>ドル</small> 10,000,000 円
7年	114,214.60 <small>ドル</small>	120,102.73 <small>ドル</small>	116,587.27 <small>ドル</small>	113,213.29 <small>ドル</small>	109,969.92 <small>ドル</small>	106,835.38 <small>ドル</small>	第1回目の積立利率変更日前日	91.88 円の場合	120,276.87 <small>ドル</small> 11,051,039 円
10年	120,276.87 <small>ドル</small>	120,276.87 <small>ドル</small>	120,276.87 <small>ドル</small>	120,276.87 <small>ドル</small>	120,276.87 <small>ドル</small>	120,276.87 <small>ドル</small>	積立利率変更日前日	83.14 円の場合	120,276.87 <small>ドル</small> 9,999,819 円

- ＜ご注意＞
- ご契約日の為替レートは、一時払保険料が当社の指定口座に着金する日の当社の定める為替レートとなります。本為替レートには、為替交換手数料を含みます。
 - 第1回目の積立利率変更日前日の為替レートは仮定であり、現時点では確定していません。したがって、将来の為替変動により上記シミュレーションの円換算額は変動します。
 - 金利変動幅とは、「解約日からその直後に到来する積立利率変更日の前日までの年数に応じて当社が定める金利」から「解約日にこの保険契約に適用されている積立利率を定める際指標とした金利」を差し引いた率です。
 - 本シートはあくまでもシミュレーションであり、実際にはご契約日の為替レート、積立利率が適用されます。

■ 当シートは当該商品の『パンフレット』に付け加えて、おすすめするプランを記載したもので実際のご契約内容と異なる場合があります。ご検討の際には必ず当該商品の『パンフレット』『契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）』『ご契約のしおり・約款』をあわせてご覧ください。また、保険種類をお選びいただく際には『保険種類のご案内』をご覧ください。ご契約後の保障内容については『保険証券』に記載されているとおりとなりますのでご確認ください。

■ あんしんドル終身は、為替、市場金利の影響を受ける投資性商品（特定保険契約）です。ご提案に際し、お客様の知識、経験、財産の状況ならびにその保険契約を締結する目的などについてお伺いさせていただきます。

■ ご注意いただきたいこと（費用・リスクについて）のページも必ずご覧ください。

（引受保険会社） 東京海上日動あんしん生命保険株式会社

あんしんドル終身 シミュレーションシート

作成日 平成21年 1月 9日



積立利率変動型一時払終身積立保険（米国通貨建）

契約者氏名 あんしん 幸子 様
被保険者氏名 あんしん 幸子 様
被保険者生年月日 昭和34年 1月 1日 被保険者年齢 50 歳
被保険者性別 女性

保険期間 終身
一時払保険料 1,000 万円
第1回目の積立利率適用期間 10 年

ご契約日の積立利率 1.74 %
ご契約日の指標金利 2.20 %
ご契約日の為替レート 91.88 円

積立金額・解約返戻金額シミュレーション （USドルでお受取りの場合）

経過 年数	積立金額 （ドル）	解約返戻金額（ドル）				
		金利変動幅 -2.00 %	金利変動幅 -1.00 %	金利変動幅 0.00 %	金利変動幅 1.00 %	金利変動幅 2.00 %
1年	102,982.52	119,765.34	109,556.33	100,305.10	91,913.69	84,295.03
2年	104,767.46	119,808.87	110,688.25	102,340.37	94,689.06	87,679.89
3年	106,595.94	119,874.17	111,852.81	104,430.06	97,562.38	91,217.13
4年	108,446.18	119,928.59	113,006.50	106,563.29	100,533.66	94,895.85
5年	110,339.96	119,993.90	114,203.71	108,740.05	103,592.01	98,716.07
6年	112,255.51	120,048.31	115,390.05	110,938.57	106,726.54	102,688.65
7年	114,214.60	120,102.73	116,587.27	113,213.29	109,969.92	106,835.38
8年	116,195.45	120,157.15	117,795.37	115,520.65	113,289.47	111,145.37
9年	118,219.84	120,222.45	119,036.12	117,882.44	116,728.76	115,618.61
10年	120,276.87	120,276.87	120,276.87	120,276.87	120,276.87	120,276.87

<ご注意>

- ご契約日の為替レートは、一時払保険料が当社の指定口座に着金する日の当社の定める為替レートとなります。本為替レートには、為替交換手数料を含みます。
- 第1回目の積立利率変更日前日の為替レートは仮定であり、現時点では確定していません。したがって、将来の為替変動により上記シミュレーションの円換算額は変動します。
- 金利変動幅とは、「解約日からその直後に到来する積立利率変更日の前日までの年数に応じて当社が定める金利」から「解約日にこの保険契約に適用されている積立利率を定める際指標とした金利」を差し引いた率です。
- 本シートはあくまでもシミュレーションであり、実際にはご契約日の為替レート、積立利率が適用されます。

■ 当シートは当該商品の『パンフレット』に付け加えて、おすすめするプランを記載したもので実際のご契約内容と異なる場合があります。ご検討の際には必ず当該商品の『パンフレット』『契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）』『ご契約のしおり・約款』をあわせてご覧ください。
また、保険種類をお選びいただく際には『保険種類のご案内』をご覧ください。
ご契約後の保障内容については『保険証券』に記載されているとおりとなりますのでご確認ください。

（引受保険会社） 東京海上日動あんしん生命保険株式会社

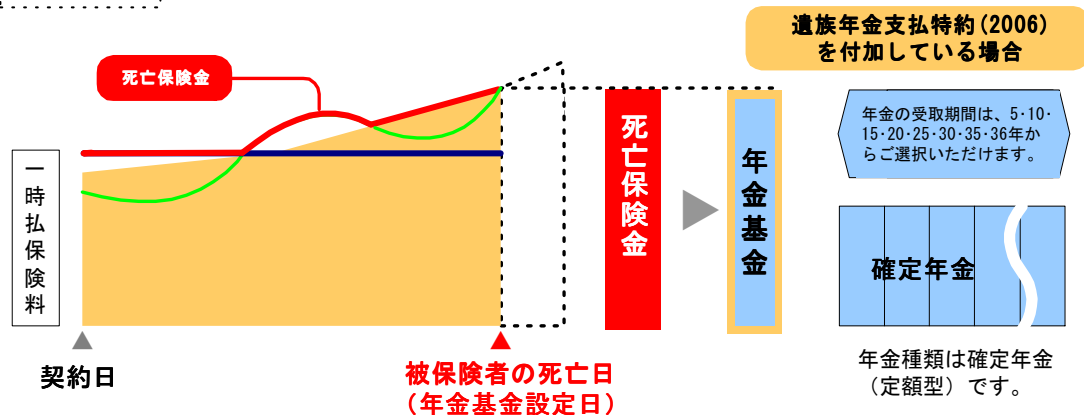
■ あんしんドル終身は、為替、市場金利の影響を受ける投資性商品（特定保険契約）です。
ご提案に際し、お客さまの知識、経験、財産の状況ならびにその保険契約を締結する目的などについてお伺いさせていただきます。

■ ご注意いただきたいこと（費用・リスクについて）のページも必ずご覧ください。

遺族年金支払特約(2006)

- 遺族年金支払特約(2006)をお支払事由発生前に付加し、被保険者がお亡くなりになった場合、死亡保険金を一時金(全額)にかえて、確定年金(日本円)でお受取りいただくことができます。
- 死亡保険金を年金でお受取りいただくことにより、相続税や贈与税の課税対象となるとき、この年金を受取る権利(受給権)は、「定期金に関する権利の評価(相続税法第24条)」で評価されます。
- またその相続財産評価額に対して、生命保険金の非課税枠(500万円×法定相続人の数)も適用されます(相続税法第12条：契約者と被保険者が同一の場合で、死亡保険金受取人が被保険者の相続人の場合に適用されます)。

イメージ図



- ・ この特約は、特約保険料をいただくことなく、死亡保険金のお支払い事由発生前のみ付加することができます。
- ・ あんしんドル終身にこの特約を付加した場合、年金のお受取りは日本円のみとなります。
- ・ お受取りいただく年金額は、死亡保険金額の全部(年金基金)をもとに、年金基金設定日における当社の定める率により計算されます。
- ・ 年金額が30万円に満たない場合には、年金のお支払いは行わず、死亡保険金の全額をお支払いいたします。
- ・ 選択いただいた年金の受取期間は、死亡保険金のお支払事由の発生する前、および第1回の年金のご請求の際に、当社の定めるところにより変更することができます。
- ・ お受取りいただく年金は、年金受取人の雑所得扱いとなります。

「定期金に関する権利の評価」(相続税法第24条)

年金総額(年金額×残存期間)に、右表の割合を乗じた金額が課税の評価額となります。

$$\underbrace{1\text{年間に受取る年金額}}_{\text{年金総額}} \times \text{残存期間} \times \text{残存期間に対する課税評価割合} = \text{評価額}$$

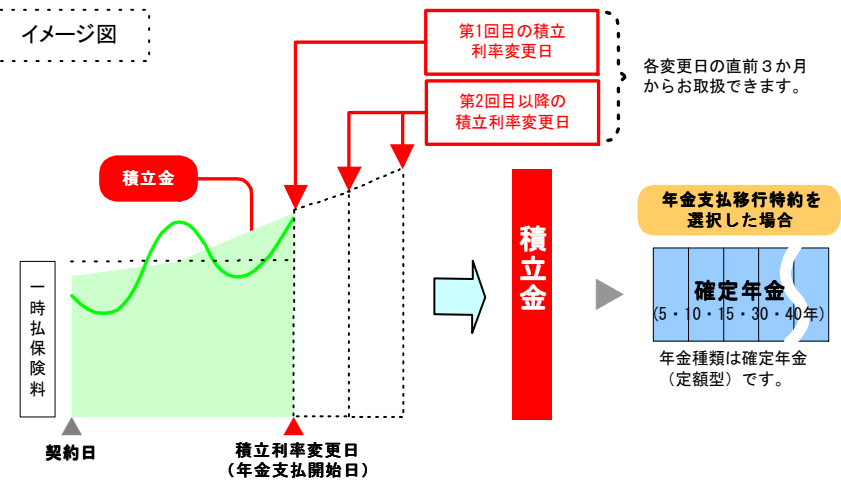
残存期間に対する課税評価割合

残存期間	課税評価割合
5年以下	70%
5年超10年以下	60%
10年超15年以下	50%
15年超25年以下	40%
25年超35年以下	30%
35年超	20%

年金支払移行特約(積立利率変動型一時払終身積立保険用)

- この特約は、当社所定の条件を満たしている場合、積立利率変更日に付加することができます。積立利率変更日前日の積立金を年金でお受取りいただく特約です。
- 第1回目の積立利率変更日だけでなく、ライフプランに合わせ、第2回目以降の積立利率変更日を年金開始とすることができます。

イメージ図



シミュレーションシートの1枚目の第1回積立利率変更日の前日の積立金額を、年金に移行した場合の年金額の概算

第1回目の積立利率変更日の前日の積立金額	約	年金額
約 1,105万円		
■ 5年確定年金の場合	約	223万円
■ 10年確定年金の場合	約	114万円
■ 15年確定年金の場合	約	78万円
■ 30年確定年金の場合	約	41万円
■ 40年確定年金の場合	約	32万円

※ この年金額の概算は、以下の前提に基づいて計算をしています。

<前提>

予定利率 : 1.00%

為替レート: シミュレーションシートの1枚目に記載の契約日の為替レートと同レート
年金管理費: 支払年金額に対し、1.00%

※ 実際に年金支払移行する時の年金額は、年金支払開始日時点の予定利率等が適用されるため、この年金額の概算とは異なります。

※ 当社規定により年金支払移行特約を付加できない場合、「***」と表示されます。

- ・ 年金の受取期間は、5・10・15・30・40年から選択いただけます。
- ・ この特約は、被保険者の年齢が10歳以上90歳以下の積立利率変更日に限り付加することができます。その日が年金支払開始日となります。
- ・ 年金の受取期間の最終年金支払日における被保険者年齢が122歳以下でのお取扱となります。
- ・ あんしんドル終身にこの特約を付加した場合、年金のお受取りは日本円のみとなります。
- ・ お受取りいただく年金額は、年金支払開始日の前日における主契約の積立金額の全部をもとに、年金支払開始日における当社の定める率により計算されます。
- ・ 年金支払移行するときの年金額は30万円以上としていただきます。
- ・ 年金の受取期間中に被保険者が死亡された場合は、未払年金の現価をお支払いします。
- ・ この特約によって年金支払開始となると、終身保険としての死亡保障は消滅します。
- ・ お受取りいただく年金は、年金受取人の雑所得扱いとなります。

<平成19年8月現在の税制に基づく、一般的な取扱いを記載しています。将来変更となることがあります。>

！ご注意いただきたいこと

本シミュレーションは、当該商品の『パンフレット』に付け加えて、おすすめするプランを記載したものです。

ご検討の際には必ず当該商品の『パンフレット』『契約締結前交付書面(契約概要／注意喚起情報)』『ご契約のしおり・約款』をあわせてご覧ください。

ご契約後の保障内容などについては、『保険証券』によりますのでご確認ください。

費用について

本商品は、ご契約者に以下の費用をご負担いただきます。

時期	種類	費用
ご契約時	USDルへの為替交換手数料	1USDルあたり 50銭 (USDルへの換算は、換算日におけるTTMLレート+50銭となります)
	契約時費用 (ご契約の締結に必要な費用)	一時払保険料の7%
解約返戻金・死亡保険金を日本円で受取る場合	日本円への為替交換手数料	1USDルあたり 50銭 (日本円への換算は、換算日におけるTTMLレート-50銭となります)
年金お受取時※	年金管理費 (年金のお支払のために必要な事務管理費)	毎年お支払いする年金額の1%

※遺族年金支払特約(2006)・年金支払移行特約(積立利率変動型一時払終身積立保険用)により年金をお受取りになる場合
(年金管理費は、将来変更することがあります)。

●この保険の積立利率は、米国国債の複利利回りを指標金利とし、その指標金利から保険関係費率等を差し引いた利率です。

なお、保険関係費率は、保険契約の維持および死亡保険金の最低保証に必要な費用をもとに定めており、積立利率適用期間によって異なります。

リスクについて

●この保険では、米国国債の複利利回りを指標金利としています。

①為替リスク

USDル建の死亡保険金・解約返戻金をそのお支払時における為替相場により日本円に換算した額が、一時払保険料を下回り損失が生じるおそれがあります。

②解約による元本割れリスク

解約または基本保険金額の減額などをした場合に受取る解約返戻金額は、解約時期や指標金利に応じて変動するため、USDル建の一時払保険料(=基本保険金額)を下回り損失が生じるおそれがあります。

<解約返戻金額がUSDル建の一時払保険料(=基本保険金額)を下回るおそれがある理由>

- ・この保険は、ご契約時にお払い込みいただいた保険料の一部は契約時費用に充てられる仕組みとなっており、保険料全額が積立金に充当されないため。
- ・この保険は、米国国債などの債券を主体として運用しており、解約返戻金はこの債券の価値をもとにお支払いするため(なお、債券は市場金利が上昇した場合には価値が減少し、市場金利が低下した場合には価値が増大します。また、償還日までの期間によっても債券の価値は変動します)。

なお、この保険にかかる為替相場変動のリスクは、ご契約者または保険金受取人に帰属します。

積立利率について

ご契約の際に適用される積立利率は、一時払保険料が当社に着金した日(ご契約日)に設定されている積立利率となります。

積立利率は、月2回(1日と16日)設定されます。ご契約日または積立利率変更日に適用された積立利率は、適用された積立利率適用期間中は変更されることはありません。

なお、積立利率は一時払保険料に対する運用利回りとは異なります。

為替レートについて

当社の定める為替レートは、当日公示される所定の為替レートを指標としています。

・日本円の一時払保険料をUSDルに換算して基本保険金額を定める際には、ご契約日(着金日)における為替レートを用います。

・解約返戻金・死亡保険金を日本円に換算する際には、所定の書類(不備のない状態のもの)を当社の本店で受付した日における為替レートを用います。

クーリング・オフについて

この保険は、お申込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、クーリング・オフに関する事項を記載した書面(「ご契約のしおり・約款」)が交付された日、またはご契約のお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、書面によりクーリング・オフをすることができます。

預金との違いについて

この保険は東京海上日動あんしん生命保険株式会社を引受保険会社とする生命保険商品です。預金とは異なりますので、預金保険制度の対象ではありません。

配当について

この保険に配当金はありません。

付加できる特約

日本国通貨による支払特約

死亡保険金、解約返戻金などを日本国通貨によりお受取りいただける特約です。

遺族年金支払特約(2006)

被保険者がお亡くなりになった場合、死亡保険金を一時金(全額)にかえて確定年金(日本円)でお受取りいただける特約です。

生命保険募集人について

生命保険の募集は、保険業法に基づき登録された生命保険募集人のみが行うことができます。当社の取扱者／代理店(生命保険募集人)は、お客さまと当社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、お客さまからの保険契約のお申込に対して当社が承諾したときに有効に成立します。なお、当社の取扱者／代理店である生命保険募集人の身分・権限等に関しまして確認をご要望の場合には、下記照会先までご連絡ください。

<照会先>

東京海上日動あんしん生命 総合カスタマーセンター(お客様相談窓口)
TEL : 0120-016-234
お問い合わせ時間 : 月～金 9:00～18:00(祝日等、当社休業日を除く)

積立利率と為替レートの確認方法

積立利率と為替レートは下記の方法でご確認いただけます。

<照会先>

東京海上日動あんしん生命 総合カスタマーセンター(ご案内窓口)
TEL : 0120-300-352
お問い合わせ時間 : 月～金 9:00～18:00(祝日等、当社休業日を除く)
ホームページアドレス : <http://www.anshin-shushin.com>

元本欠損が生じる場合

生命保険会社の業務または財産の状況の変化により、ご契約時にお約束した保険金額、年金額、給付金額等が削減されることがあります。

なお、生命保険契約者保護機構の会員である保険会社が経営破綻に陥った場合には、生命保険契約者保護機構により、保険契約者保護の措置が図られることがありますが、この場合にも、ご契約時の保険金額、年金額、給付金額等が削減されることがあります。詳細については、生命保険契約者保護機構までお問い合わせください。

<お問い合わせ先>

生命保険契約者保護機構
TEL : 03-3286-2820
ホームページアドレス : <http://www.seihohogo.jp/>

ご契約に際して

ご契約の際には「契約締結前交付書面(契約概要／注意喚起情報)」「ご契約のしおり・約款」を必ずご覧ください。

「契約締結前交付書面(契約概要／注意喚起情報)」「ご契約のしおり・約款」は、ご契約の内容等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。お申込の前に必ずお読みいただき、内容をご確認ご了解のうえ、大切に保管してください。

— 主な記載事項 —

- | | | |
|------------|--------------|--------------------|
| ● 保険の特長と仕組 | ● 為替変動リスク | ● 保険金のお支払 |
| ● 契約者配当 | ● 解約返戻金 | ● 特約について |
| ● クーリング・オフ | ● 元本欠損が生じる場合 | ● 保険会社の責任開始期
など |

保険種類をお選びいただく際には、「保険種類のご案内」をご覧ください。

この保険は「保険種類のご案内(注)」に記載されている終身保険です。

(注)「保険種類のご案内」は当社の取扱者／代理店または営業店にご請求ください。