

お客さまの目的に応じた生命保険の商品を各種取りそろえております。

生命保険は、万一や病気の備えなどのほかに、将来資金の準備や、資産運用、相続対策など、さまざまな活用法があります。

保険の活用法		終身	養老	定期	収入保障	個人年金	医療	がん	介護
死亡保障	1 遺族の生活費への備え	○	○	○	○				○
	2 相続対策に保険を活用	○	○	○	○				○
	3 葬儀や身辺整理等の費用への備え	○	○	○	○				○
生前贈与	4 親族等へ資産を生前に贈与するために保険を活用	○							
	5 病気・ケガの治療費への備え						○	○	
病気・ケガの保障	6 がんの医療費への備え						○	○	
	7 介護の費用への備え	○							○
将来（老後）資金 教育資金	8 将来（老後）の資金準備に保険を活用	○	○			○			○
	9 教育資金の準備に保険を活用	○	○			○			○
保険による資産運用	10 安全性を重視した安定的な運用	○	○			○			○
	11 収益性を重視した積極的な運用	○	○			○			○

お金の受取タイミングに関する考え方

(ア) 定期的に受け取りたい

(イ) すぐに受け取らずじっくり増やしたい

死亡保障に関する考え方

(ウ) 契約時・一定期間後に保障を大きく準備したい

(エ) 保障の大幅な増加よりも、運用を重視したい

- ・ **保険料払込方法は、平準払（月払・半年払・年払・全期前納等）と一時払があります。**
- ・ **保険料の払い込みや保険金等の受け取りは円建と外貨建があります。**
- ・ **死亡保険金・満期保険金等が、確定している定額保険と変動する変額保険があります。**
- ・ **保険商品によって、貯蓄部分（満期金、解約返戻金）がある商品と、ない商品があります。**



保険による資産運用を目的とした保険商品は、商品によってさまざまな特徴があります。

- A 元本額の増加を目的にするもの
- B 預金とは異なる中長期の投資商品
- C 資産価値が運用成果に応じて変動するもの（元本割れのリスクがあるもの）
- D 金利・通貨の価格、金融商品市場の相場や、指標に係る変動により損失が発生するリスクがあるもの
- E 支払保険料の元本割れリスクに対して最低保証機能があるもの

- 保険商品内容の具体的なご説明をさせていただく際には、法令にもとづき別途書面にて「お客さまに関する情報の取り扱い等についての同意、または、ご確認」をお願いしております。ご同意・ご確認により保険商品にお申し込みいただく義務は一切生じません。
- 保険商品をご検討いただく際には、金融商品勧誘方針ならびに保険募集指針をご確認ください。取り引きにあたっての注意点などをご確認ください（下段・裏面ページ参照）。

【生命保険商品、個人年金保険商品、損害保険商品一般について】

- 保険商品をご検討いただく際には、金融商品勧誘方針ならびに保険募集指針をご確認ください。●ご契約前には各商品の【商品説明資料（パンフレット）】【契約概要】【注意喚起情報】を必ずお読みいただき、内容をご確認、ご了承のうえご契約いただきますようお願いいたします。ご契約時には【ご契約のしおり・約款】【特別勘定のしおり】を必ずご覧ください。●当行の担当者（生命保険募集人・損害保険募集人）はお客さまと引受保険会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し込みに対して引受保険会社が承諾したときに有効に成立します。また、当行は取引商品の引受保険会社の支払能力を保証するものではありません。●保険商品にお申し込みいただくか否かが○、当行におけるお客さまの他のお取り引きに影響を及ぼすことは一切ありません。●保険商品は各引受保険会社が引き受ける商品であり、預金ではなく、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象ではありません。また、当行による元本および利回りの保証はありません。●引受保険会社が破綻した場合、生命保険契約者保護機構および損害保険契約者保護機構により保護の措置が図られることがあります。この場合でもご契約の際にお約束した保険金額・年金額・給付金額・解約返戻金額等が削減され、その結果、保険金額・年金額・給付金額・解約返戻金額の合計額が払込保険料相当額を下回る場合があります。●一部の保険商品は国内外の株式や債券等で運用しているため、株価や債券価格、市場金利の変動、または外国為替相場の変動等により、保険金額・年金額・給付金額・解約返戻金額等が変動（増減）するしくみの保険です。運用実績によっては、受け取る保険金・年金・給付金・解約返戻金の合計額が払込保険料相当額を下回る場合があります。一時払保険料等の減少を含むリスクはお客さまが負うことになります。●外貨建ての保険商品は、保険金・年金・給付金等のお受取時における外国為替相場によって円換算した金額が、ご契約時における外国為替相場によって円換算した払込保険料相当額を下回る場合があります。●一部の保険商品は国内外の株式や債券等で運用しているため、株価や債券価格、市場金利の変動、または外国為替相場の変動等により、保険金額・年金額・給付金額・解約返戻金額等が変動（増減）するしくみの保険です。運用実績によっては、受け取る保険金・年金・給付金・解約返戻金の合計額が払込保険料相当額を下回る場合があります。一時払保険料等の減少を含むリスクはお客さまが負うことになります。●商品ごとに手数料や費用は異なりますので、具体的な金額・計算方法は記載することができません。また、一定期間内に解約した場合、解約控除がなされる場合があります。契約をご検討いただく際には【商品説明資料（パンフレット）】【契約概要】【注意喚起情報】【ご契約のしおり・約款】等、必ずご確認ください。
- 被保険者さまの健康状態等についての告知等が必要な生命保険は引受保険会社の診査の結果、ご契約ができない場合があります。●クーリング・オフ制度（ご契約のお申し込みの撤回またはご契約の解除）の対象となる保険商品は所定のお手続きによりクーリング・オフすることができます。なお、クーリング・オフ期間には一定の制限があります。●平準払保険において、保険料お払い込みの猶予期間中に保険料のお払い込みがない場合、契約は失効し、保険金や給付金等の支払事由に該当した場合でも保険金や給付金等は支払われません。●当行では保険募集に先立ち、当行が知り得たお客さまの非公開情報を利用して募集にあたることについてご同意をいただいております。●保険業法上の規制により、お客さまのお勧め先や、融資のお申込状況等によっては、当行では生命保険、損害保険をお申し込みいただけない場合があります。●詳しくは生命保険販売資格・損害保険販売資格をもった当行の担当者（生命保険募集人・損害保険募集人）までご相談ください。●保険募集代理店：株式会社 SBI新生銀行

「特定保険」とは、資産運用の要素がある保険商品であり、市場リスクを有する生命保険商品です。
 具体的には変額保険、外貨建て保険、市場価格調整機能を有する保険商品が対象となります。

通貨建	定額/ 変額	保険 種類	特定 保険	リモ ート	商品名 (一時払)	引受保険会社	ニーズ														
							1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
円建	定額	終身	● ●	●	プレミアストーリー 4	第一フロンティア生命				○											
			- ●	●	ふるはーとJロードIII	住友生命	○	○	○										○	○	
	変額	年金	● ●	●	たのしみグローバルIII 指数連動プラン	住友生命											○	○	○	○	
		年金	● ●	●	攻守力	クレディ・アグリコル生命											○	○	○	○	
外貨建	定額	終身	● ●	●	ビーウィズユープラス II	メットライフ生命	○	○	○												
			● ●	●	サニーガーデンEX	メットライフ生命	○	○	○								○		○	○	
			● ●	●	ふるはーとJロードグローバルIII	住友生命	○	○	○											○	○
			● ●	●	プレミアストーリー 4	第一フロンティア生命				○							○				
	年金	● ●	●	たのしみグローバルIII 指数連動プラン	住友生命												○	○	○	○	
		● ●	●	アクティブデザイン	メットライフ生命												○	○	○	○	
		● ●	●	ウェルスデザイン II	メットライフ生命	○	○	○								○			○	○	

現在、当行では以下のお申し込みを受け付けておりません。

- ・「円建終身保険移行特約(15)」を付加した「サニーガーデンEX目標設定付定期支払コース」
- ・「目標到達時円建年金保険変更特約」による目標額の設定をした「たのしみグローバルIII指数連動プラン」
- ・「目標到達時円建終身保険変更特約」による目標額の設定をした「ふるはーとJロードグローバルIII」

通貨建	定額/ 変額	保険 種類	特定 保険	リモ ート	商品名 (平準払)	引受保険会社	ニーズ															
							1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11					
円建	定額	終身	- ●	●	ふるはーとF	住友生命	○	○	○									○	○	○	○	
			- -	-	終身保険RISE	オリックス生命	○	○	○										○	○	○	○
		定期	- -	-	FineSave	オリックス生命	○	○	○													
		収入保障	- -	-	Keep	オリックス生命	○	○	○													
		介護	- ●	●	My介護Bestプラス	太陽生命												○	○	○	○	
		医療	- -	-	CURE Next	オリックス生命							○									
			- -	-	キュア・サポート・プラス	オリックス生命							○									
			- -	-	終身医療保険プレミアムZ	チューリッヒ生命							○									
		がん	- -	-	&LIFEガン保険Sセレクト	三井住友海上あいおい生命								○								
			- -	-	生きるを創るがん保険 WINGS	アフラック生命								○								
- -	-		終身ガン治療保険プレミアムZ	チューリッヒ生命								○										
外貨建	定額	終身	● ●	●	ドルスマート	メットライフ生命	○	○	○									○	○	○	○	
			● ●	●	米国ドル建終身保険P G	PGF生命	○	○	○								○	○	○	○		
		年金	● ●	●	たのしみ未来グローバル	住友生命												○	○	○	○	
		養老	● ●	●	米国ドル建リタイアメント・インカムP G	PGF生命	○	○	○										○	○	○	○

● 資産運用の要素がある保険商品にはリスクがあり、保険金・年金・給付金・解約返戻金等のお受取額が、払込保険料相当額を下回る場合があります。
● 外貨建ての保険商品は、為替レートによって保険金・年金・給付金・解約返戻金等のお受取時の円換算額が、円換算した払込保険料相当額を下回る場合があります。

ニーズの内容

1 遺族の生活費への備え	4 親族等へ資産を生前贈与	8 将来(老後)の資金準備に保険を活用
2 相続対策に保険を活用	5 病気・ケガの治療費への備え	9 教育資金の準備に保険を活用
3 葬儀や身辺整理等の費用への備え	6 がんの医療費への備え	10 安全性を重視した安定的な運用
	7 介護の費用への備え	11 収益性を重視した積極的な運用

お問い合わせはお気軽に (担当者からお電話にて折り返しご連絡いたします)

▶ **0120-456-007**
 電話が繋がりましたら **※8▶4**と順番にプッシュ、オペレーターにつながります。

▶ www.sbishinseibank.co.jp

