



ニッセイ・ウェルス生命

つみたてねんきん2

(外貨建)

外貨建個人年金保険
予定利率金利連動型外貨建個人年金保険

商品概要書

2023年4月版

この商品は、健康状態の告知なしで加入できる外貨建の年金保険です。

主な特徴

1 予定利率は一定

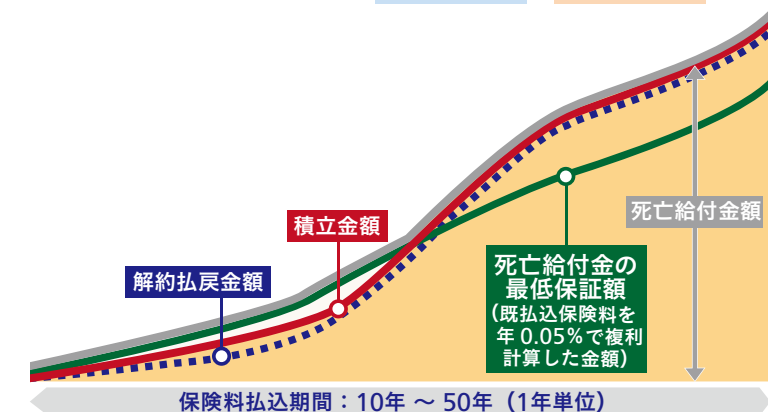
もし市場金利が低下しても、予定利率は保険期間を通じて一定です。

2 保険料は円で一定

保険料を「円」で毎回一定額お支払いいただくことで、「ドルコスト平均法」の効果が期待できます。

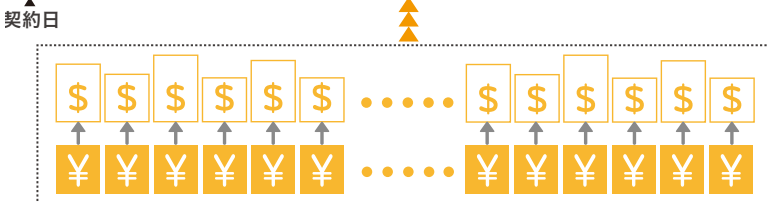
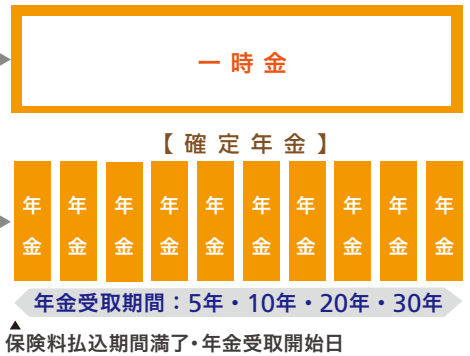
利率固定プラン

【しくみ図(イメージ)】 指定通貨は 米ドル 豪ドル よりお選びいただけます。



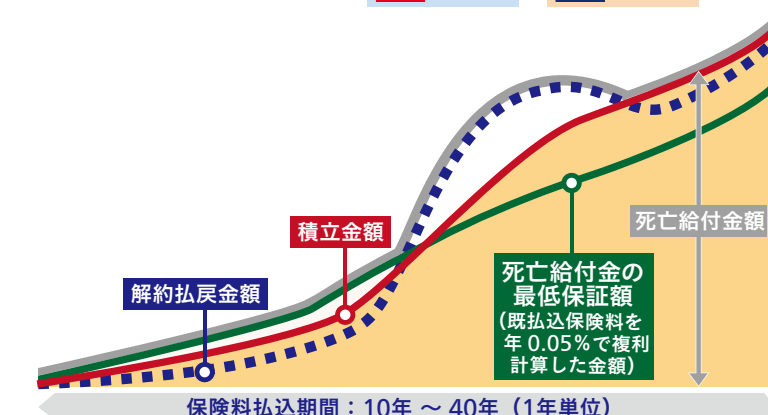
年金原資(指定通貨建)

選択



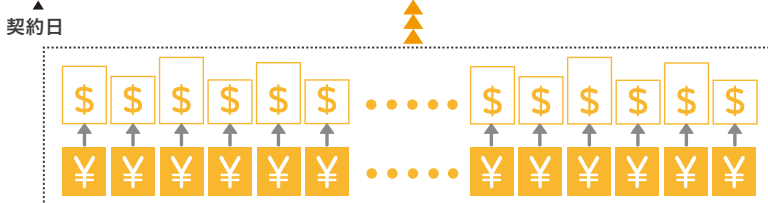
利率連動プラン

【しくみ図(イメージ)】 指定通貨は 米ドル 豪ドル よりお選びいただけます。



年金原資(指定通貨建)

選択



この保険はニッセイ・ウェルス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、元本保証はありません。また、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象とはなりません。

■ 主なお取扱い

契約年齢範囲	0歳～70歳(被保険者の満年齢)	年金受取開始年齢	10歳～85歳
保険料払込期間	利率固定プラン：10年～50年(1年単位)、利率連動プラン：10年～40年(1年単位)		
保険料範囲 (円払込額)	最低	月払：20,000円、年払：240,000円(1,000円単位) ※高額割引あり	
	最高	払込保険料累計見込額：3億円	
保険料払込方法	月払・年払	保険料払込経路	<input type="checkbox"/> 座振替扱・ <input type="checkbox"/> クレジットカード扱
付加できる特約*	・円換算払込特約 ・円換算支払特約 ・年金円換算支払特約 ・新為替ターゲット特約 ・円建年金移行特約・個人年金保険料税制適格特約 ・保険契約者代理特約 ・指定代理請求特約		

*プランによって、付加できない特約があります。

※保険料払込期間満了時から年金受取開始日までの期間(据置期間)は、0年～10年(1年単位)となります。

※同一被保険者でニッセイ・ウェルス生命の他の平準払込額年金保険契約がある場合、払込保険料累計見込額を通算して3億円を超えることはできません。

■ 商品の概要

主な保障内容	死亡給付金	被保険者が年金受取開始日前に亡くなられた場合にお支払いします。			
	年金	被保険者が年金受取開始日を迎えられた場合にお支払いします。			
年金種類	確定年金	年金受取期間：5・10・20・30年			
解約払戻金	あり*1	配当金	なし	告知	なし*2

*1 契約日より10年未満の解約の場合には、解約控除があります。利率連動プランのみ、契約日より40年間、市場価格調整が適用されます。

*2 被保険者が入院中の場合など、ご加入いただけない場合があります。

■ この保険のご検討にあたってご確認ください事項

■ 市場リスクについて ※利率連動プランの場合のみ

この保険は、年金受取開始日前の解約払戻金額、年金受取期間中の年金の一括受取額等に、契約日から40年間は、市場金利の変動に応じた市場価格調整が適用されることから、その受取額等が保険料の払込総額を下回り、損失が生じるおそれがあります。

■ 為替リスクについて

この保険は、外貨建であるため、為替相場の変動による影響(為替リスク)を受けます。したがって、円換算された年金の受取総額や死亡給付金額等が、保険料円払込額の総額を下回り、損失が生じるおそれがあります。

■ お客さまにご負担いただく費用について

この保険にかかる費用は、保険契約関係費と年金受取時の年金管理費(年金額の1%を上限)の合計額となります。また、外国通貨のお取扱いに必要となる費用や解約時にご負担いただく費用があります。

代理店手数料について

代理店手数料は、保険契約の締結の媒介や保険契約の維持管理業務等の対価として、1年あたり、払込保険料の総額(円払込額)に次の手数料率を乗じた金額が、引受保険会社から募集代理店に対して支払われます。

保険料払込期間	手数料率*1	
	初年度	次年度以降6年間*2
10年～14年	2.00%	0.10%
15年～17年	1.34%	0.34%
18年～50年	2.50%	0.28%

*1 記載の数値は上限を表しており、実際の手数料率は払込期間によって異なります。

*2 契約が有効中の場合のみ支払われます。

当該代理店手数料は、「お客さまにご負担いただく費用」に追加して別途ご負担いただくものではありません。

この資料は、商品・リスク・費用の概要を説明しています。ご検討にあたっては、当該商品の「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」「ご契約のしおり・約款」を必ずご覧ください。

〔募集代理店〕

株式会社 足利銀行

〒320-8610 宇都宮市桜4-1-25

TEL：028-622-0111(大代表)

〔引受保険会社〕

ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社

〒141-6023 東京都品川区大崎2-1-1

フリーダイヤル ☎ 0120-770-837

受付時間：月～金曜日(祝日・年末年始を除く)9:00～17:00

※お客さまからのお問い合わせに対する適切な対応のため、通話を録音させていただきます。

www.nw-life.co.jp

NW-10-22158-95(22.11)

販売会社：株式会社 足利銀行

この資料は、この商品の全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」「試算設計書」「ご契約のしおり・約款」などを必ずお読みください。

この商品はニッセイ・ウェルス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. 商品等の内容（当行は、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）

金融商品の名称・種類	つみたてねんきん 2（外貨建） 外貨建個人年金保険 予定利率金利連動型外貨建個人年金保険
組成会社（引受保険会社）	ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社
販売委託元	ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社
金融商品の目的・機能	<p>【目的】 毎回一定額の「円」でお払い込みいただいた保険料を、指定通貨（米ドル・豪ドル）で積立てる定額個人年金保険です。</p> <p>【機能】 <利率固定プラン> ① 契約時の予定利率は、保険期間を通じて一定です。 ② 解約払戻金のお支払い等の際、市場価格調整は適用されません。 <利率連動プラン> ① 契約時の予定利率*は、保険期間を通じて一定です。 ② 解約払戻金のお支払い等の際、市場価格調整が適用されます。 *毎月1日に設定されますが、契約時の予定利率が積立金に適用され、変わることはありません。</p>
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	<ul style="list-style-type: none"> ・この商品は、定期的に払い込む保険料を長期にわたり運用しながら、将来の生活資金を準備したい方を念頭に組成しています。 ・ニッセイ・ウェルス生命が設定した所定の利率に基づきリスクを抑えた運用を行いますが、為替変動リスク、金利変動リスクがあるため、それらに伴い保険料の払込総額を割り込む可能性を許容できる方を想定しています。 ・併せて、金利と債券評価額の関係や為替について理解でき、当面の生活資金を確保している方を想定しています。 <p>（長期の保有を想定して組成している商品のため、契約日から解約日までの期間が短い場合、運用による成果が十分に得られなかったり、保険料の払込総額を割り込む可能性が高まったりするため十分ご注意ください。また、解約により保障も失われます。）</p>
パッケージ化の有無	<ul style="list-style-type: none"> ・この商品は、外貨での「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、全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、商品パンフレット等をご確認ください。
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。保険契約の申込日から起算して8日以内であれば、お客さまからの書面または電磁的記録によるお申出により、その保険契約のお申込みの撤回または解除をすることができます。

- (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。

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)

<p>損失が生じるリスクの内容</p>	<p>■ 為替変動リスク 外貨建の年金、死亡給付金、解約払戻金等は、為替相場の変動による影響を受けます。 ・年金等を円に換算した額が、保険料円払込額の総額を下回ることがあります。 ・為替レートの変動がなかった場合でも、為替手数料の負担が生じる場合があります。</p> <p>■ 金利変動リスク (市場リスク) <利率連動プラン> 解約払戻金は、運用資産 (債券など) の市場価格の変動による影響を受けます。 ・債券は金利が上昇すると価格が減少します。解約払戻金の計算には、この債券の価格変動を反映させるため、市場価格調整を導入しています。</p> <p>■ 解約時の元本割れリスク ・解約払戻金は、指定通貨ベースでも保険料の払込総額を下回ることがあります。</p>
<p>〔参考〕 為替レートの騰落率</p>	<p>【米ドル】 最大 30.5% 最小▲17.7% 平均 2.5% 【豪ドル】 最大 27.5% 最小▲18.6% 平均 0.9% ※2015年12月～2025年11月までの10年間の各月末における1年間の騰落率</p>
<p>〔参考〕 解約払戻金推移(率)</p>	<p>個別の試算設計書をご確認ください。</p>

※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「市場リスク」「為替リスク」「解約等について」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 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（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用	<ul style="list-style-type: none"> ・払込みの保険料からご契約の締結や維持にかかる費用を控除します。また、ご契約後も定期的にご契約の締結や維持に必要な費用および死亡保障に必要な費用等を控除します。 ※これらの費用は、契約年齢、性別等により異なりますので、一律には記載できません。 ・毎年の年金支払時に年金額の1%を上限に年金管理費を積立金から控除します。 																								
継続的に支払う費用 (信託報酬など)																									
運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	ありません。																								
解約をした場合の費用 (解約控除など)	<p>ご契約を解約・減額する場合などに控除する費用があります。 解約控除は契約日から120ヵ月間適用され、解約控除率はプランに応じて以下のとおり計算します。</p> <p><利率固定プラン> 解約控除率 = 36% × (1 - 経過月数 / 120)</p> <p><利率連動プラン> 解約控除率 = 36% × (12 / 所定の月数*) × (1 - 経過月数 / 120)</p> <p>* 月払契約の場合は保険料が払込まれた月数、年払契約の場合は保険料が払込まれた年数×12となります。 ※<利率連動プラン>の場合、市場金利の変動があった場合、解約控除とは別に、解約払戻金額が減少することがあります。(例えば、中途解約時の市場金利がご契約時と比較して上昇した場合には、解約払戻金額が減少することがあります。)</p>																								
通貨の換算に関する費用	<p>円を指定通貨に、または、指定通貨を円に換算するとき、1 指定通貨あたり 50 銭の費用が発生します。</p> <p>※指定通貨建の年金を円で受け取る場合、為替手数料のご負担はありません。</p>																								
特約を付加した場合の費用	<p>・特約を付加した場合の通貨の換算に関する費用は、以下のとおりです。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>特約名</th> <th>対象</th> <th>換算基準日</th> <th>適用為替レート</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">円換算払込特約</td> <td>第1回保険料 (相当額)</td> <td>ニッセイ・ウェルス生命が受領した日</td> <td rowspan="2">TTM + 50 銭</td> </tr> <tr> <td>第2回以後の 保険料</td> <td>払込期日の前月末日</td> </tr> <tr> <td>円換算支払特約</td> <td>・解約払戻金 ・死亡給付金</td> <td>必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日</td> <td>TTM - 50 銭</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">年金円換算支払特約</td> <td>年金</td> <td>年金受取日または必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日のいずれか遅い日</td> <td rowspan="2">TTM</td> </tr> <tr> <td>年金の一括受取</td> <td>必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日</td> </tr> <tr> <td>円建年金移行特約 (利率固定プランのみ)</td> <td>年金原資</td> <td>年金受取開始日または必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日のいずれか遅い日</td> <td>TTM</td> </tr> </tbody> </table> <p>※上記の為替レートは、将来変更されることがあります。</p> <p>・年金円換算支払特約または円建年金移行特約の付加により年金を円で受け取る場合、為替手数料のご負担はありません。</p>	特約名	対象	換算基準日	適用為替レート	円換算払込特約	第1回保険料 (相当額)	ニッセイ・ウェルス生命が受領した日	TTM + 50 銭	第2回以後の 保険料	払込期日の前月末日	円換算支払特約	・解約払戻金 ・死亡給付金	必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日	TTM - 50 銭	年金円換算支払特約	年金	年金受取日または必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日のいずれか遅い日	TTM	年金の一括受取	必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日	円建年金移行特約 (利率固定プランのみ)	年金原資	年金受取開始日または必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日のいずれか遅い日	TTM
特約名	対象	換算基準日	適用為替レート																						
円換算払込特約	第1回保険料 (相当額)	ニッセイ・ウェルス生命が受領した日	TTM + 50 銭																						
	第2回以後の 保険料	払込期日の前月末日																							
円換算支払特約	・解約払戻金 ・死亡給付金	必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日	TTM - 50 銭																						
年金円換算支払特約	年金	年金受取日または必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日のいずれか遅い日	TTM																						
	年金の一括受取	必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日																							
円建年金移行特約 (利率固定プランのみ)	年金原資	年金受取開始日または必要書類がニッセイ・ウェルス生命に到着した日の翌営業日のいずれか遅い日	TTM																						

※上記以外に生じる費用を含めて詳細は「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「お客さまにご負担いただく費用があります」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。

解約の場合、解約控除や市場金利の変動の影響により、解約払戻金は指定通貨ベースでも保険料の払込総額を下回ることがあります。また、解約払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、保険料円払込額の総額を下回ることがあります。

※個人年金保険料税制適格特約が付加されている場合、減額による払戻金のお支払いはありません。この場合、年金受取開始時まで当社所定の利率で積立て、年金額の買増しにあてられます。

※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「市場リスク」「為替リスク」「解約等について」に記載しています。

（質問例）② 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。

5. 当行の利益とお客さまの利益が反する可能性

当行がお客さまにこの商品を販売した場合、当行は、この商品の組成会社（ニッセイ・ウェルス生命）から、保険契約の締結の媒介や保険契約の維持管理業務等の対価として、以下の手数料をいただきます。

初年度手数料：払込保険料に対して 2.5%

次年度以降手数料（6年間）：払込保険料に対して 0.34%

※記載の数値は上限を表しており、実際の手数料率は保険料払込期間によって異なります。

当行は、この商品の組成会社（ニッセイ・ウェルス生命）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。

当行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。

当行は、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。

※手数料の内容の詳細は、「商品概要書」に記載しています。

※利益相反の内容とその対処方針については、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」をご参照ください。

(URL) <https://www.mebuki-fg.co.jp/company/fd/>

（質問例）③ 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。

6. 租税の概要（NISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

- ・保険料（円払込金額）：（個人年金保険料税制適格特約を付加する）個人年金保険料控除の対象となります。
（個人年金保険料税制適格特約を付加しない）一般の生命保険料控除の対象となります。
 - ・死亡給付金：契約者と被保険者が同一人の場合、相続税の対象となります。
 - ・解約払戻金（解約差益）：所得税（一時所得）＋住民税の対象となります。
 - ・年金：契約者と年金受取人が同一人の場合、所得税（雑所得）＋住民税の対象となります。
- ※NISA、iDeCoの対象とはなりません。

※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「税金のお取り扱いについて」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）

ニッセイ・ウェルス生命が作成した「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」

(URL) https://www.nw-life.co.jp/product/individual/product_list.html

※販売中商品の最新版を掲載しています。遷移先画面にてこの商品の詳細をご確認ください。

