

SBI 新生銀行 生命保険商品について

生命保険は、万一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。当行では、お客さまの目的に応じた生命保険商品を各種取りそろえております。

生命保険の機能と活用法		保険種類		
		終身	個人年金	介護
死亡保障	遺族の生活費などの万一への備え	◎		◎
	相続対策に保険を活用			
生前贈与	親族等へ資産を生前に 贈与するために保険を活用	◎		
介護保障	介護の費用への備え	◎		◎
将来への資金準備	将来（老後など）の資金準備に保険を活用	◎	◎	◎
保険による資産運用	保障を兼ね備えた資産運用に保険を活用	◎	◎	◎

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お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（下記および裏面参照）。

【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〇、当行におけるお客さまの他のお取引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が、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・解約返戻金額等が払込保険料相当額を下回ることがあります。●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。為替相場の変動がなかった場合でも、為替手数料分（TTSレートとTTBレートの差額）が差し引かれるため、円換算受取金額が保険料払込時の為替相場で円換算した払込保険料相当額を下回ります。●保険商品には、お客さまに直接、または間接的にご負担いただく手数料や費用があります。●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、お客さまのお勤め先や、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。
- 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。

以下の一覧に掲載されている商品は、すべて店頭での取り扱いに加えて、ビデオ面談によるリモートでの取り扱いもできます。

通貨建	定額/ 変額	保険 種類	特定 保険	商品名（一時払）	引受保険会社
円建	定額	終身	-	エブリバディⅡ	明治安田生命
			●	ビーウィズユープラスⅡ	メットライフ生命
			-	ふるはーとJロードⅢ	住友生命
			●	プレミアストーリー5	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
		介護	-	長生きMy介護	太陽生命
外貨建	定額	終身	●	サニーガーデンEX	メットライフ生命
			●	ビーウィズユープラスⅡ	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5	第一フロンティア生命
		年金	●	アクティブデザイン	メットライフ生命
			●	たのしみグローバルⅢ 指数連動プラン	住友生命
		介護	●	ウェルスデザインⅡ	メットライフ生命

通貨建	定額/ 変額	保険 種類	特定 保険	商品名（平準払）	引受保険会社
円建	定額	終身	-	ふるはーとF	住友生命
外貨建	定額	終身	●	ドルスマート	メットライフ生命
		年金	●	たのしみ未来グローバル	住友生命