

2023年11月22日
クレディ・アグリコル生命保険株式会社

目標到達されたご契約に関するよくあるご質問

対象商品

●FIT(略称)

商品名：到達力 V（豪ドル建）・到達力 V2（豪ドル建）・到達力 V3（豪ドル建）、
到達力 V（米ドル建）・到達力 V2（米ドル建）・到達力 V3（米ドル建）、
達成感 VA（豪ドル建）・達成感 VA（米ドル建）、豪ドルターゲットプラス・
豪ドルターゲットプラス 2・豪ドルターゲットプラス 3、米ドルターゲットプラス・
米ドルターゲットプラス 2・米ドルターゲットプラス 3、デュアルボックス（豪ドル）・
デュアルボックス 2（豪ドル）・デュアルボックス 3（豪ドル）、
デュアルボックス（米ドル）・デュアルボックス 2（米ドル）・
デュアルボックス 3（米ドル）

●FA(略称)

商品名：達成感、達成感 FX、ヴァンダンジュ

No	質問	回答
1	目標額に到達した場合、目標額到達のお知らせは、いつご契約者様に郵送されますか？	目標額到達日の翌日から起算して 5 営業日以内に、「目標額到達のご案内」を契約者様宛に郵送いたします。
2	「目標額到達のご案内」にはどのような書類が同封されていますか？	①FIT の場合 「目標額到達のご案内」には、「目標額到達後のお手続きについて」「据置期間付円建年金の解約請求書」「返信用封筒」の 3 点が同封されています。 ②FA の場合 「目標額到達のご案内」には、「目標額到達後のお手続きについて」「据置期間付円建年金の解約・年金支払開始日の繰上げ請

		求書」「返信用封筒」の3点が同封されています。
3	目標額に到達したのですぐに受取りたい場合はどうしたよいか？	<p>書面にて解約手続きをすれば年金支払開始日より前に受け取ることが可能です。以下の書類をご提出ください。</p> <p>①FITの場合 解約をご希望の場合は、同封の「据置期間付円建年金の解約請求書」に必要事項を記載のうえ、保険証券を添付し、返送いただくことが必要となります。保険証券を紛失した場合は本人確認書類の添付が必要となります。</p> <p>②FAの場合 解約をご希望の場合は、同封の「据置期間付円建年金の解約・年金支払開始日の繰上げ請求書」で請求事項(解約)をチェックし、必要事項を記載のうえ、保険証券を添付し、返送いただくことが必要となります。保険証券を紛失した場合は本人確認書類の添付が必要となります。</p>
4	満期まで置いておけば（据置すれば）、年金で受け取ることができますか？	<p>将来の年金支払開始日（年金支払開始日の繰上げ後も同様）において年金でお支払いできるか決定しておりません。</p> <p>年金支払開始日の基礎率等（予定利率等）によっては支払われるべき年金の合計金額が年金原資額に満たない場合があります。その場合、約款の定めにより年金でのお受け取りがいただかず、年金原資一括お支払い手続きのご案内を送付し、年金原資額を一括でご契約者様にお支払いし、ご契約は消滅いたします。</p> <p>年金支払開始日の1ヶ月前に郵送されるご案内にて、年金として受取いただけるか、または年金でのお受け取りがいただかず、年金原資の一括でのお支払いとなるかについてご案内いたします。</p>
5	すぐに解約せずに置いておきたい（据置）場合にはどうしたらよいか？	特にお手続きは不要です。
6	年金支払い開始日の繰り上げとは何ですか？	年金支払開始日の時期を早めることができます。FITの方でご希望の方はカスタマーサービスセンター（0120-60-1221 平日9-17時）までご相談ください。
7	目標額到達後、いつまで据え置くことができますか？	年金支払開始日（目標額到達日から1年経過後、最初に到来する契約当初の年金支払開始日の年単位の応当日、または契約当初の年金支払開始日のうちいずれか早い日）の前日まで据え置くことが可能です。その後、一括受取もしくは年金受取をご選

		扱いただきます。
8	解約日を教えてください。	目標到達した契約の解約日は、「必要書類をクレディ・アグリコル生命が受け付けた日（書類に不備がある場合は、完備した日）」となり、解約払戻金は、解約日で計算した金額となります。
9	解約（一括受取）した場合、いつ口座に振り込まれますか？	クレディ・アグリコル生命が不備・不足のない必要書類を受理した日の翌日から起算して5営業日以内にご指定のご契約者名義の口座に振り込みます。
10	解約手続きは電話でできますか？	書類でのお手続きのみとなります。
11	解約（一括受取）した場合の税務はどうなりますか？	契約日から解約日（一括受取）までの期間が5年以内の場合は源泉分離課税、5年を超える場合は一時所得扱いとなります。
12	解約請求書の有効期限はありますか？	具体的な有効期限はございませんが、今後随時帳票改訂し、必要書類等も変更となる場合がございます。追加対応が必要な場合は、完備した時点で解約が成立となりますのでご注意ください。
13	目標到達後、年金支払開始日まで据置した場合は、金額は変わりますか？	目標到達日の解約払戻金の円換算額が移行額となり、その金額を基にした責任準備金が当社の定める据置利率（据置利率は、2023年11月現在、年率0.002%。利率は将来的に変更となる場合があります）で年金支払開始日の前日まで据え置かれます。