

2024年3月29日
クレディ・アグリコル生命保険株式会社

満期お支払い手続き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)

No	質問	回答
1	満期になると自動的に年金が支払われますか？	年金のお支払いには、書面でのお手続きが必要となります。年金支払開始日の約1ヶ月前に『満期お支払い手続きのご案内』をお送りします。そちらの書類に必要事項を記載し、必要書類と併せて返送いただいた後、年金支払開始日以降にお支払いします。
2	満期の案内書類はいつ頃送られますか？	年金支払開始日の約1ヶ月前にお送りしています
3	満期の案内書類はいつまでに返送する必要がありますか？	ご契約ごとに返送期限が異なりますので、お送りした書類(「満期お支払い手続きのご案内」の1ページ目下段に赤字で返送期限の記載あり)にてご確認ください。
4	年金(一括受取)はいつ口座に振り込まれますか？	①年金一括または初回年金受取の場合 返送期限までにご返送された場合は、年金支払開始日の翌日から5営業日以内にご指定の年金受取人名義の口座にお支払いします。 ②2回目以降の年金受取

		原則、毎年の年金支払日（年金支払開始日の毎年の応答日）の翌日からその日を含めて 5 営業日以内にお支払いします。
5	満期の案内書類は、どのような書類が同封されていますか？	「満期お支払い手続きのご案内」「満期支払請求書」「満期のお支払い手続きについて」「返信用封筒（青色の定型郵便）」を同封してお届けします。
6	返送期限を過ぎてしまいました。今からでも手続きはできますか？	はい。請求書類をご返送いただかない限り、お支払いができないため準備でき次第速やかにご返送ください。
7	円で受取る場合の適用為替レートはいつのレートになりますか？	①一括受取の場合 年金支払開始日または請求書類を当社が受け付けた日のいずれか遅い日 ②確定年金の場合 年金支払日または請求書類を当社が受け付けた日のいずれか遅い日
8	年金で受け取る場合の予定利率はどこかに掲載されていますか？	当社ホームページ（HP）に掲載しております。 当社 HP > お客様へのお知らせ > 諸利率のお知らせ
9	満期が来ても受け取らずに据え置くことはできますか？	年金支払開始日以後、据え置くことができない商品です。年金支払開始日までにお受け取り手続きをお願いいたします。
10	満期書類を返送しました。このあと保険会社から何か連絡がありますか？	年金お支払い手続きが完了いたしますと、「年金支払手続き完了のご案内」を郵送いたします。 ※満期書類のご返送後に目標到達した場合は、再度ご案内書類をお送りします。 ※ご提出いただいた書類に不備等がある場合は、原則郵送にてご案内いたします。
11	年金額は案内書類に記載されていますか？	満期案内書類作成日時点の『試算額』を、ご案内書類に記載しております。 ただし、金額は運用状況や為替レート等により変動する可能性がございます。確定金額については、お支払い後に郵送する「年金支払手続き完了のご案内」にてご確認ください。
12	支払後にマイナンバー（個人番号）の提出が必要になりますか？	①年金一括受取の場合 1 回の支払金額が 100 万円を超える場合（外貨受取の場合は円換算した額で判断します）に必要となります。ただし年金一括受取金額が既払込保険料以下の場合は省

		略となります。 ②年金受取の場合 年金支払金額が20万円を超える場合（外貨受取の場合は円換算した額で判断します）に必要となります。
13	なぜマイナンバー(個人番号)の提供が必要なのか？	生命保険会社は、法令にもとづき、一定額以上の保険金・年金・解約払戻金等をお支払いする際に、税務署へ支払調書を提出しております。マイナンバー（個人番号）制度導入に伴い、当該支払調書にマイナンバー（個人番号）を記載することが定められたため、支払調書の対象となるお客様にマイナンバー（個人番号）のご提供をお願いしております。何卒ご理解ご協力いただけますようお願いいたします。
14	満期の支払手続きと一緒にマイナンバーをあらかじめ提出してもよいですか？	お手続き完了（支払金額が確定した）後にご案内を送付しておりますので、そのご案内に沿ってご提供をお願いいたします。また、マイナンバーの取扱い業務（収集・保管・利用・廃棄）はヤマトシステム株式会社に委託しております。ご案内に同封しております専用の返信用封筒を使ってご返送をお願いいたします。
15	マイナンバーの提供をしないと年金(一括)を受け取れませんか？	マイナンバー（個人番号）の申告をしなくても、年金等を受け取ることはできます。 ※ただし、生命保険会社はマイナンバー（個人番号）を支払調書に記載する義務がございますので、ご協力の程、よろしくをお願いいたします。

●「目標到達のご案内」を受け取られたお客様

No	質問	回答
1	先日「満期お支払手続きのご案内」を受け取りましたが、その後さらに「目標到達のご案内」が届きました。どうすればいいのでしょうか？	「満期お支払手続きのご案内」を発送後に目標額に到達したため、「目標到達のご案内」をお送りしました。この場合、先にお送りした「満期お支払い手続きのご案内」はお使いいただけませんので、「目標到達のご案内」に同封されている書類を返送ください。すでに「満期お支払手続きのご案内」にご返送いただいている場合も、お手数ですがあらためてのお手続きをお願いしております。

以上