CRÉDIT AGRICOLE
LIFE INSURANCE
クレディ・アグリコル生命

2022 年 4 月 28 日
クレディ・アグリコル生命保険株式会社

目標到達に関してよくあるご質問

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？	「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	「目標額到達後のお手続きについて」は、どのような案内内容で、どのような手続きが必要となりますか。	以下の①～④についての手続きの流れと必要書類について、案内しております。 ①【解約(一括でのお受け取り)をご希望の場合】 ②【最短で年金支払開始日の繰り上げをご希望の場合】 ③【3 か月後以降に年金支払開始日の繰り上げをご希望の場合】 ④【年金支払開始日まで据置をご希望の場合】 上記①②③のいずれかをご希望の場合は、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、繰り上げ)をチェックし、必要事項を記載のうえ、保険証券と本人確認書類を添付し、返送いただくことが必要となります。

4	ご契約者様宛に送られた書類は、必ず返送が必要ですか？	Q3 で記載のうち、④【年金支払開始日まで据置をご希望の場合】は、クレディ・アグリコル生命への連絡ならびに書面の返送のお手続きは不要です。 ただし、年金支払開始日の１か月前に郵送される『年金支払手続きのご案内』に同封の年金支払請求書類によるお手続きが必要です。
5	目標額到達後に解約したい場合、どのような手続き(必要書類)が必要ですか	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、保険証券と本人確認書類を添付し、返送いただくことが必要となります。 保険証券は紛失した場合は省略可能です。 本人確認書類は必須となり、以下の A、B どちらかのパターンでご用意ください。 パターン A：コピー２種類（免許証、健康保険証、個人番号カード、年金手帳、パスポート等）※ パターン B：住民票か印鑑証明書の原本１通（発行３か月以内） ※現住所の記入のない健康保険証やパスポートはご利用できません。 (2020 年 2 月 4 日以降に申請のパスポートは、現住所を記入できる所持人記入欄が削除されたためご利用できません。)
6	年金でもらえない場合があるのですか	今回目標額に到達し、「目標額到達のご案内」を案内している時点では、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らず、支払方法を年金支払とする指定もできません。年金支払開始日の１か月前に郵送される『年金支払手続きのご案内』の発送時に、年金支払開始日の基礎率等（予定利率等）※により、年金としてお受け取りいただけるか、または年金でのお受け取りがいただけず、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。 ※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けず、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。
7	年金でもらいたい場合は、どのような手続きが必要か	年金支払開始日の１か月前に郵送される『年金支払手続きのご案内』において年金支払が選択いただける場合は、同封の「年金支払請求書」と本人確認書類を添付し、ご請求いただきます。

8	年金支払い開始日の繰り上げとは何ですか？	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」を提出いただくことで、年金支払い開始日の時期を早めることができます。【最短で年金支払開始日の繰り上げをご希望の場合】は、当請求書受付日の２ヵ月経過後に到来する目標到達日の月単位の応当日に年金支払日を変更できます。
9	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択いただきます。
10	解約日を教えてください。	解約日は、以下の日付となり、解約払戻金は、解約日で計算した金額となります。 ① FIT (目標到達した契約) 、FA 「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)」 ② FIT (目標到達していない契約) 「必要書類をクレディ・アグリコル生命が受け付けた日の翌営業日(書類に不備がある場合は、完備した日)」
11	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。
12	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。ご契約者様から解約請求書をご請求される場合はカスタマーサービスセンターへご連絡ください。（0120－60－1221 平日 9-17 時）
13	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。
14	解約する場合、金額を電話で指定することはできますか？	電話では指定できかねます。書類でのお手続きのみとなり、解約払戻金は、解約日で計算した金額となります。
15	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ので、長期間置いてからご解約請求される場合にはお持ちの書類が有効か確認されてから投函することをお勧めします
16	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、2022 年 4 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。

17	年金額はわかりますか？	年金額は、年金支払開始日の前日末の責任準備金額（年金原資額）にもとづき、年金支払開始日の基礎率等（予定利率等）により計算されます。誠に恐れ入りますが、年金額の電話照会・試算はできかねますのでご了承ください。 ※基礎率等（予定利率等）は、将来変更する場合があります。 なお、年金支払開始日の基礎率等（予定利率等）によっては、年金支払期間中にお受け取りいただく年金の合計額が年金原資額を下回る場合があります。その場合、約款の定めにより年金での支払を行わず、年金原資を一括で保険契約者様にお支払いし、保険契約は終了します。（年金支払開始日前日の年金原資を一括でお受け取りいただきます。年金としてお受け取りいただけません）
18	契約時に指定した年金種類は変更ができますか	年金支払い開始日の約 1 か月前に、ご選択可能な年金種類を記載した『年金支払手続きのご案内』と『年金支払請求書』をお送りいたしますので、その中からご選択可能です。（FIT の場合は、確定年金 5 年、10 年、15 年、一括受取）(FA の場合、確定年金 5 年、10 年、15 年、20 年、25 年、30 年、36 年、保証期間付終身年金　5 年、10 年、15 年、一括受取) ただし、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ことがあります。その場合、約款の定めにより年金での支払を行わず、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契約者にお支払いしご契約は消滅します。
19	目標額指定割合を途中で変更することはできますか？	FIT ： 契約後に目標額指定割合の変更はできません。 FA: 年金支払開始日前であれば、目標値の変更が可能です。ただし、変更時点における積立金額を下回る金額となる目標値への変更はできません。