

契約保全・収納・保険金 取扱規定

16

自動振替貸付

旧日本興亜生命契約

自動振替貸付

旧日本興亜生命契約

■保険料の払込みがないまま払込猶予期間を経過した場合、解約返戻金の範囲内で未払込保険料相当金額を自動的に立替え、契約を有効に継続させます。この制度を「自動振替貸付（以降「APL」）」といいます。

1. 取扱範囲

〈1〉保険種類等

(1) 取扱保険種類

以下を除くすべての保険種類が取り扱い可能です。

- ・無解約返戻金型定期保険
- ・医療保険
- ・医療保険 (08)
- ・がん保険
- ・無解約返戻金型収入保障保険

(2) 契約者同意済みの旧日本火災パートナー生命契約

- ・収入保障保険、特定疾病定期保険は契約者同意が必要であり、同意を得られない場合、適用対象外
- ・旧日本興亜生命以降に自動更新した特定疾病定期保険は契約者同意不要

(3) 保険期間満了時の月払契約

- ・保険期間満了日の属する月の2か月前まで適用が可能

〈2〉適用要件

(1) APL 制度に関し、不適用の申し出をしていないこと

(2) APL または契約者貸付の貸付残高がない場合

【解約返戻金】^{※1} ≥ 【未払込保険料】

(3) APL または契約者貸付の貸付残高がある場合

【解約返戻金】^{※1} ≥ 【未払込保険料】 + 【貸付残高の元利合計金額】

※1 今回の未払込保険料が払い込まれたものとして算出した解約返戻金で計算します。

〈3〉適用期間・適用日と次回請求時期について

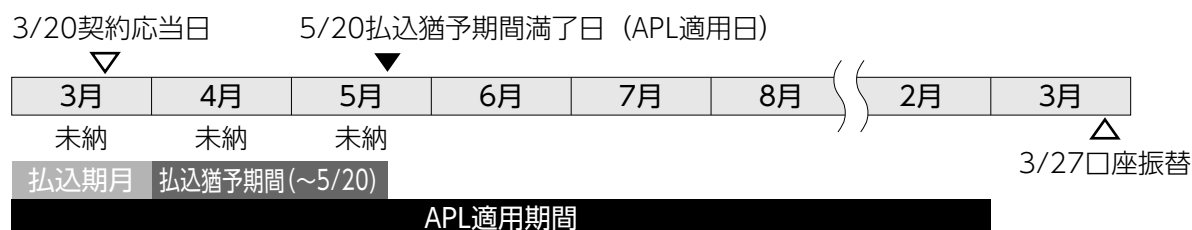
| | |
|---------|---|
| APL適用期間 | ■ 月払：1か月 ■ 半年払：6か月 ■ 年払：12か月 |
| APL適用日 | 払込猶予期間満了日 |
| 次回請求 | ■ APLが適用されても、次回保険料は払込経路に則して引き続き請求します。 ■ 月払：適用日の翌月に前月分、当月分の2か月分を請求します。 → 2か月分振替：前月分、当月分の保険料として充当し、翌月以降は1か月分の請求となります。 → 1か月分振替：前月分保険料として充当し、翌月併徴請求となります。 → 振替不能：適用条件を満たしている場合、APLを適用、満たさない場合、失効となります。 ■ 年払・半年払：適用期間の翌月（次回払込期月）に請求します。 |

■適用例

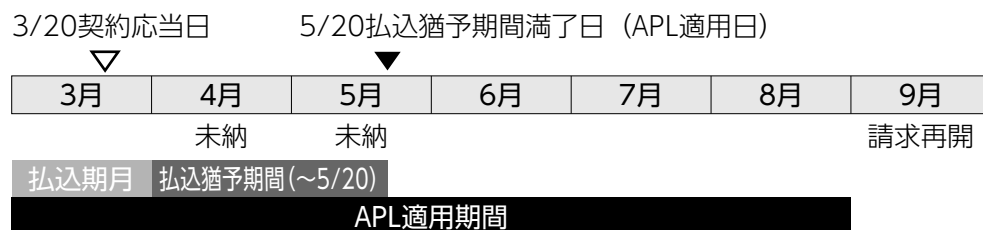
(例1) 【月払】2か月連続で保険料未納となった場合



(例2) 【年払】契約応当日が3/20の場合



(例3) 【半年払】契約応当日が3/20の場合



<4> APL 適用時の通知

| 送付先 | 送付物 | 送付時期 |
|-----|---|----------------------|
| 代理店 | <ul style="list-style-type: none"> ・ 自振契約残高一覧表 (有効中契約のうち、APL 残高のあるすべての契約を記載) ・ 生命保険振替不能契約等一覧表 * 代理店への郵送 代理店にはひまわり ToDo リストでデータを配信します。 | APL 適用日の 翌月 20 日頃 |
| 契約者 | <ul style="list-style-type: none"> ・ 保険料お立替えのご案内 (コンビニ/払込取扱票) | APL 適用日の 翌月 15 日頃 |

■ 保険料お立替えのご案内

(利配付低解終身 保険料お立替えのご案内)

日頃、弊社の生命保険をご利用いただきましてありがとうございます。つきましては、保険料の払込猶予期間が過ぎ、保険料の払込が義務づけられています。このご案内をいただき、お支払いをお願いします。

(お問合せ先)
SOMPO ひまわり生命保険株式会社
カスタマーセンター
電話番号 0120-563-506
証券番号 3300
(お取扱代理店)
電話番号 3300

払込方法 (経路) 口振
今期お立替月 年 3 月
お立替元利合計金額 68,084 円
(うち今回お立替保険料) 11,232 円
適用利率 2.75%
お払込期限 年 5 月 31 日

お立替金には、左記の利率でお利息をいただくこととなります。つきましては、お立替元利合計金額を、下段の「払込票」をご利用のうえ、「払込票」記載の「お払込期限」までに最寄りのゆうちょ銀行・郵便局、またはコンビニエンスストアから返済いただくことをおすすめいたします。(利率は年 2 回見直しを行い変更することがございます。)
☆ 保険料 (お立替金) のお払込みあるいは解約等の手続きを既にお取りになっているにもかかわらず、行き違いでこのご案内が届きました場合は、あらかじめご了承ください。
■ お取扱ができるコンビニエンスストアは、下段「払込票」の裏面に記載しています。
■ コンビニエンスストアからお払込みの場合、次の点にご注意下さい。○ お払込金額の訂正はできません。○ お払込金額が 3 0 万 円 超の場合、および「お払込期限」を過ぎた場合はお取扱できません。
■ お払込金額が 1 0 万 円 超の場合で、この振込依頼書を使用する場合は本人確認が必要となります。

＜注 意＞
1. 下段「払込票」の「金額」欄記載の金額は、当社所定の日までに処理された内容に基づいたお立替元利合計金額を表示しております。
2. 右のお払込期限を過ぎた場合ならびにご契約が年払または半年払の場合は、さらに利息が加わりお払込額が変更となります。詳細につきましては、お手数ですが別途右記までお問い合わせください。

22 東京MT 8 払 込 取 扱 票
日 金 額 号 番 号 金 額 千 百 十 万 千 百 十 円 円
0 0 1 8 0 9 9 0 0 7 4 0 6 8 0 8 4
加入者名 SOMPO ひまわり生命保険株式会社
32 23001809007400000006808420000000000032
952K30078239980201202000000201205000032053021
3300 日 附 印
908379-1054212054030078239900
120531-1-068084-8
KYS 振込用紙 (未振込) 振込代行会社 三菱UFJニコス

通算払込額 (加入者負担) 振替払込請求書受領証
00180 9 900740
SOMPO ひまわり生命保険株式会社
千 百 十 万 千 百 十 円
6 8 0 8 4
加入者名 様
証券番号 3300
お払込期限 年 5 月 31 日
日 附 印
料 金
備考

料 金 受 入 票
コンビニエンスストア (お取扱)
SOMPO ひまわり生命保険株式会社
千 百 十 万 千 百 十 円
6 8 0 8 4
加入者名 様
証券番号 3300
お払込期限 年 5 月 31 日
日 附 印
料 金
備考

払 込 金 受 領 証
コンビニエンスストア (お取扱)
SOMPO ひまわり生命保険株式会社
千 百 十 万 千 百 十 円
6 8 0 8 4
加入者名 様
証券番号 3300
お払込期限 年 5 月 31 日
日 附 印
料 金
備考
この受領証は、大切に保管してください。
お問合せ先は裏面に記載しております。 振込代行会社 三菱UFJニコス

2. APL 適用の取消

APL は、下記の条件のもとに取り消すことができます。APL を取り消した場合、利息は不要です。

<1> APL 取消の条件

■ 保全事由による取消

APL が適用となった場合においても、以下の日までに解約、延長定期保険または払済保険への変更の請求があった場合はその APL は行わなかったものとします (取消)。

○ 月払……………APL 適用日 (払込猶予期間満了日) の属する月の翌月の末日

○ 半年払・年払…APL 適用日 (払込猶予期間満了日) の属する月の 3 か月後の月の末日

3. 貸付利息

〈1〉貸付利息

| 利率適用区分 | 貸付利率 |
|----------------------------|-------|
| 契約日が1999年4月1日以前の契約 | 3.75% |
| 契約日が1999年4月2日～2001年4月1日の契約 | |
| 無配当・回払 | 3.35% |
| 無配当・一時払終身 | 3.00% |
| 利差配・回払 | 3.15% |
| 利差配・一時払終身 | 2.80% |
| 利差配・個人年金 | 3.00% |
| 契約日が2001年4月2日以降の契約 | 2.75% |

〈2〉利息計算

| 払込方法 | 利息起算日 (払込猶予期間満了日翌日) | 利息計算方法 他 |
|-----------|---------------------------|--|
| 月払 | 払込期月の翌々月の初日 | 月単位で利息計算を行い、前月分利息を利息合計に加算します。 月中に返済された場合は当月の利息は加算しません。 |
| 年払 半年払 | 払込期月の翌々月の 月単位の契約応当日の翌日 | 年複利による利息計算を行い、猶予期間満了日の翌日から返済日 (入金日) までの利息を日割で計算します。 猶予期間満了日から3か月以内に返済された場合は、利息を加算 しません。 |

〈3〉利息の繰入れ時期

| 払込方法 | 利息繰入 |
|-----------|-------------------------|
| 月払 | 毎保険年度の12回目保険料の払込猶予期間満了日 |
| 年払 半年払 | 次回の払込猶予期間満了日 |

〈4〉返済日による利息算出例

(例)【月払契約】

6/30払込猶予期間満了日 (APL適用日)

| 3月 | 4月 | 5月 | 6月 | 7月 | 8月 | 9月 |
|------|----------------|-------------|----|--------------|--------------|----|
| 払込済 | 払込済 | 未納 | 未納 | | | |
| 払込期月 | 払込猶予 期間～5/1 | APL 適用期間 | | 返済 【ケース1】 | 返済 【ケース2】 | |

5月分保険料にAPLが適用された場合、この貸付金に加算される利息算出は返済日のケースで整理すると次のとおりです。

[ケース1] 7月中に返済→利息は発生しません。

[ケース2] 8月中に返済→1か月分の利息が発生します。

〈5〉利息繰入時の通知

| 送付先 | 送付物 | 送付時期 | |
|-----|-------------------------------------|--------|----------------|
| 代理店 | 自振契約残高一覧表 *「案内作成」欄に「B」と表示がある契約 | 毎月20日頃 | |
| 契約者 | ・お立替金残高ならびに利息繰入に関するご案内 (コンビニ／払込取扱票) | 月払 | 利息繰入予定月の20日頃 |
| | | 年・半年払 | 利息繰入予定月の前月20日頃 |

作成日 〇〇年 12月 9日

お立替金残高ならびに利息繰入に関するご案内

〒 〇〇〇〇〇
〇〇〇〇
〇〇〇〇-〇〇〇〇〇〇〇〇-131 -..126

〒 〇〇〇〇〇〇〇 (お取扱営業店)
〇〇〇〇〇〇〇 支社
SOMPOひまわり生命保険株式会社 (お取扱代理店)
カスタマーセンター
電話番号 〇120-563-506
証券番号 7300
ご不明の点等につきましては、上記記載の弊社にお問合せ先までお問い合わせください。

いつもお引き立てをいただきありがとうございます。

さてご加入のご契約につきましては、弊社にて保険料のお立替をさせていただいたまま、現在までご返済がお済みでないお立替金残高がございますので、あらためてご案内申し上げます。

また、右記利息繰入予定日をもまして、普通保険料款ならびに特約条項の規定に基づき、これまでのお立替金に対する利息を元金に繰入させていただきますので、あわせてご案内申し上げます。

右記お立替の経緯や裏面をあわせてご参照のうえ、ゆうちょ銀行・郵便局又はコンビニエンスストアから右記お払込期限までにご返済いただくことをおすすめいたします。なお、このご案内と行き違いにござらないでいる場合は誠に申し訳ございません。

(注) お立替金額の範囲によっては、利息繰入金額は発生しない(0円)場合があります。

お立替等の経緯、利息繰入予定について (適用利率 年 〇% 〇分)

| お立替等の年月日 | お立替等の内容 | お立替等の金額 (円) |
|------------------------------------|---------------------|-------------|
| 2011年 5月 31日 | 2011年04月から01ヶ月分 お立替 | 10,754 |
| 2011年 6月 22日 | ご返済 | 10,754 |
| 2011年 10月 31日 | 2011年09月から01ヶ月分 お立替 | 10,754 |
| 2011年 11月 30日 | 2011年10月から01ヶ月分 お立替 | 10,754 |
| 下記お立替元金合計金額のお払込期限 (※1) 〇〇年 12月 31日 | | |
| 2011年 12月 9日 | お立替元金額 (A) | 21,508 |
| 現在のお立替残高内訳 | お立替利息額 (B) | 24 |
| お立替元金合計金額 (A+B) | | 21,532 |
| お立替利息繰入予定額 (利息繰入予定日 〇〇年 12月 31日) | | 74 |

※1 上記お払込期をご滞りの場合は、さらに利息がかかります。お支払の遅延とみなしますのでご注意ください。
ご利用が平素もしくは後半月の場合は、さらにお払込期に際しては前月の利息がかかります。
■お取扱いできるコンビニエンスストアは、画面上に示しています。■コンビニエンスストアからのお支払いの場合、次の点にご注意ください。
○お支払金額の訂正はできません。○お支払金額が30万円の超過、および「お支払期」を過ぎた場合はお取扱いできません。■お支払金額が10万円超の場合でも、この返戻率表を使用する場合には本人確認が必要となります。

| | | |
|---------------------|--------|-------------------|
| 22 | 東京MT 8 | 払込取扱票 |
| 口座振替番号 | | 金融機関名 |
| 0 0 1 8 0 9 0 7 4 0 | | 金 千 百 十 万 千 百 十 円 |
| SOMPOひまわり生命保険株式会社 | | 2 1 5 3 2 |
| サ300 | | 備考 |

| | |
|--|---|
| 32 | 45001809007400000000215322000000000000010 |
| 772K3007770731020111000000201112000032051702 | |

| | |
|---|-------|
| ご依頼人様へ 個人情報保護のため、住所を併表示としています。 | 日 附 印 |
| (51)908379-10542112403007707300 11281-U-021532-9 | |
| 双葉代社会協 三興Uビヨラス | |

| | |
|-------------------------|-------|
| 報告書 お支払期 〇〇年 12月 31日 | 日 附 印 |
| 金額 | |
| 利息 | |
| 備考 | |

| | |
|----------------------------|-----------------------------|
| 金額受入票 コンビニエンスストア用 (納税用) | 金額受領証 コンビニエンスストア用 (お取扱い) |
| SOMPOひまわり生命保険株式会社 | SOMPOひまわり生命保険株式会社 |
| 金額 千 百 十 万 千 百 十 円 | 金額 千 百 十 万 千 百 十 円 |
| 2 1 5 3 2 | 2 1 5 3 2 |
| *** 備考 | *** 備考 |
| 報告書 お支払期 〇〇年 12月 31日 | 報告書 お支払期 〇〇年 12月 31日 |
| 金額 | 金額 |
| 利息 | 利息 |
| 備考 | 備考 |

| | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 金額受領証 コンビニエンスストア用 (お取扱い) | 金額受領証 コンビニエンスストア用 (お取扱い) |
| SOMPOひまわり生命保険株式会社 | SOMPOひまわり生命保険株式会社 |
| 金額 千 百 十 万 千 百 十 円 | 金額 千 百 十 万 千 百 十 円 |
| 2 1 5 3 2 | 2 1 5 3 2 |
| *** 備考 | *** 備考 |
| 報告書 お支払期 〇〇年 12月 31日 | 報告書 お支払期 〇〇年 12月 31日 |
| 金額 | 金額 |
| 利息 | 利息 |
| 備考 | 備考 |

契約者の意思により、貸付金の一部もしくは全額をいつでも返済できます（失効中を除く）。
貸付金残高については、取扱営業店へご照会ください。

| 返済方法 | 返済日 | 特記事項 |
|----------------|---------------|--------------------------------------|
| 郵便振替 (コンビニ) | 郵便局の受付日 | APL適用時および利息繰入時に契約者宛てに払込取扱票を送付しています。 |
| 当社口座への 銀行振込 | 当社口座への 着金日 | お払込み金額から、振込手数料を差し引いてお振込みいただくことも可能です。 |

全額返済で過剰金が生じた場合は、本社より契約者宛てに直接返金します。

〈3〉手続完了

| 送付先 | 送付物 | 送付時期 |
|-----|--------------------|--------------------------|
| 代理店 | なし | — |
| 契約者 | ・ 保険料お立替金取扱終了のお知らせ | 手続完了の翌営業日に 本社から発送します。 |
| | ・ 保険料お立替え残高のご案内 | |

■保険料お立替金取扱終了のお知らせ

「保険料お立替金取扱終了のお知らせ」

作成日 〇〇〇〇 年 2 月 17 日

拝啓 弊社業務につきましては、毎々格別のご愛顧を賜り誠にありがたく厚く御礼申し上げます。
このたびのお手続により、ご契約のお立替現在高は 0 円となりましたのでお知らせいたします。
今後とも一層のお引き立てを賜りますようお願い申し上げます。

〔このたびのお手続内容〕

| | |
|----------|----------------|
| 充当日 | 〇〇〇〇 年 2 月 6 日 |
| 充当額 | 6,882 円 |
| 内訳 元金充当額 | 6,882 円 |
| 利息充当額 | 16 円 |

〔ご契約内容〕

| | |
|---------|-----------------|
| 保険商品名 | 低解約終身 |
| 証券番号 | 〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇 |
| 被保険者名 | 〇〇〇〇〇 |
| ご契約日 | 〇〇〇〇 年 10 月 1 日 |
| 保険期間 | 終身 |
| 保険料払込方法 | 月払 |
| 保険料払込経路 | 口振 |

| | |
|-------|--------------|
| お問合せ先 | カスタマーセンター |
| 電話番号 | 0120-563-506 |

SOMPOひまわり生命保険株式会社

■保険料お立替残高のご案内

「保険料お立替残高のご案内」

作成日 xxxx 年 7 月 4 日

拝啓 弊社業務につきましては、毎々格別のご愛顧を賜り誠にありがたく厚く御礼申し上げます。
さて、このたびは下記ご契約につきまして、保険料お立替金をご返済いただきありがとうございました。
このたびのご返済により、ご契約のお立替現在高は、右記のとおりとなりますのでご案内申し上げます。
今後とも一層のお引き立てを賜りますようお願い申し上げます。

〔ご返済直前のお立替え内容〕

| | |
|----------|-----------|
| お立替元利合計額 | 319,032 円 |
|----------|-----------|

〔このたびのご返済内容〕

| | |
|----------|-----------------|
| ご返済日 | xxxx 年 6 月 25 日 |
| ご返済額 | 9,137 円 |
| 内訳 元金充当額 | 9,116 円 |
| 利息充当額 | 21 円 |

〔このたびのご返済時点のお立替金残高〕

| | |
|------------|-----------|
| ご返済時点の貸付利率 | 2.75 % |
| お立替金残高 | 309,894 円 |
| 内訳 お立替元金 | 309,194 円 |
| 利息 | 700 円 |

お立替金残高に対しましては上記の利率（年複利）でお利息をいただくこととなりますので、お手数をおかけしますが、残高につきましてもお早めにご返済手続きをお取りいただきますようお願いいたします。
また、利率は毎年 2 回見直しを行い、金融情勢の変化およびその他の相当の事由がある場合には変更する場合がありますので、何卒ご了承いただきますようお願い申し上げます。

敬具
SOMPOひまわり生命保険株式会社

〔ご契約内容〕

| | |
|---------|----------------|
| 保険商品名 | 低解約終身 |
| 証券番号 | 70000000010 |
| 被保険者名 | 生保 三郎 |
| ご契約日 | xxxx 年 4 月 1 日 |
| 保険期間 | 終身 |
| 保険料払込方法 | 月払 |
| 保険料払込経路 | 口振 |

| | |
|-------|--------------|
| お問合せ先 | カスタマーセンター |
| 電話番号 | 0120-563-506 |

5. APL適用希望の変更

〈1〉変更方法

「自動振替貸付適用希望区分変更請求書」(ワープロ帳票803338)を取り付けます。

- (1) APL不適用の取り扱いは、請求書を会社が受付した直後に到来する払込猶予期間において適用されるAPLからの取り扱いとします。
- (2) APL不適用の手続きを行った契約であっても、再度、APL適用を契約者が希望する場合には、APL適用の手続きを行うことで適用の再開が可能です。

〈2〉手続き完了連絡

| 送付先 | 送付物 | 送付時期 |
|-----|---|---------------------------|
| 契約者 | ・生命保険料の振替貸付条項適用のご請求手続き完了のご案内 ・生命保険料の振替貸付条項不適用のご請求手続き完了のご案内 | 手続き完了の翌営業日に 本社から発送します。 |

