

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】 ${}^{\ast 1} \geq$ 【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】 ${}^{\ast 1} \geq$ 【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、翌月併せて請求となります。 →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

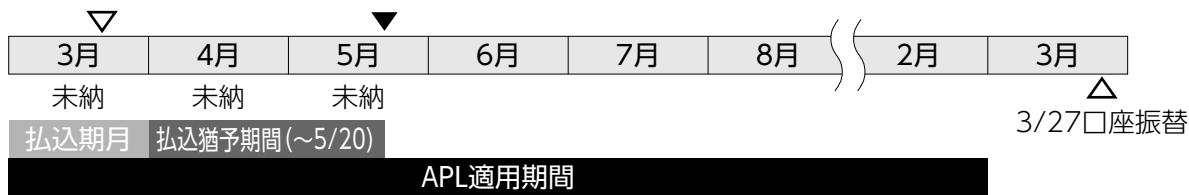
(例1) 【月払】2か月連続で保険料未納となった場合

6/30払込猶予期間満了日 (APL適用日)



(例2) 【年払】契約応当日が3/20の場合

3/20契約応当日 5/20払込猶予期間満了日 (APL適用日)



(例3) 【半年払】契約応当日が3/20の場合

3/20契約応当日 5/20払込猶予期間満了日 (APL適用日)



〈4〉API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 <p>* 代理店への郵送 <u>代理店にはひまわりToDoリストでデータを配信します。</u></p>	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

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つた場合はそのAPLは行わなかつるものとします(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 無配当・一時払終身 利差配・回払 利差配・一時払終身 利差配・個人年金	3.35% 3.00% 3.15% 2.80% 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

■帳票見本：お立替金残高ならびに利息繰入に関するご案内

4. APLの返済

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。

〈1〉返済方法

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。

〈2〉留意事項

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	手続き完了の翌営業日に 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 [REDACTED] 年 2月 17日																		
<p>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とうございます。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>																				
<p>[ご契約内容]</p> <table border="1"> <tr><td>保険商品名</td><td>低解終身</td></tr> <tr><td>証券番号</td><td>[REDACTED]</td></tr> <tr><td>被保険者名</td><td>[REDACTED]</td></tr> <tr><td>ご契約日</td><td>[REDACTED] 年 10月 1日</td></tr> <tr><td>保険期間</td><td>終身</td></tr> <tr><td>保険料払込方法</td><td>月払</td></tr> <tr><td>保険料払込経路</td><td>口振</td></tr> </table> <table border="1"> <tr><td>お問合せ先</td><td>カスタマーセンター</td></tr> <tr><td>電話番号</td><td>0120-563-506</td></tr> </table>			保険商品名	低解終身	証券番号	[REDACTED]	被保険者名	[REDACTED]	ご契約日	[REDACTED] 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
保険商品名	低解終身																			
証券番号	[REDACTED]																			
被保険者名	[REDACTED]																			
ご契約日	[REDACTED] 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																		
<p>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とうございます。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>																				
<p>[ご契約内容]</p> <table border="1"> <tr><td>保険商品名</td><td>低解終身</td></tr> <tr><td>証券番号</td><td>70000000010</td></tr> <tr><td>被保険者名</td><td>生保 三郎</td></tr> <tr><td>ご契約日</td><td>xxxx年 4月 1日</td></tr> <tr><td>保険期間</td><td>終身</td></tr> <tr><td>保険料払込方法</td><td>月払</td></tr> <tr><td>保険料払込経路</td><td>口振</td></tr> </table> <table border="1"> <tr><td>お問合せ先</td><td>カスタマーセンター</td></tr> <tr><td>電話番号</td><td>0120-563-506</td></tr> </table>			保険商品名	低解終身	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
保険商品名	低解終身																			
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																			
<p>[ご返済直前のお立替え内容]</p> <table border="1"> <tr><td>お立替元利合計額</td><td>319,032 円</td></tr> </table> <p>[このたびのご返済内容]</p> <table border="1"> <tr><td>ご返済日</td><td>xxxx年 6月 25日</td></tr> <tr><td>ご返済額</td><td>9,137 円</td></tr> <tr><td>内訳 元金充当額</td><td>9,116 円</td></tr> <tr><td>利息充当額</td><td>21 円</td></tr> </table> <p>[このたびのご返済時点のお立替金残高]</p> <table border="1"> <tr><td>ご返済時点の貸付利率</td><td>2.75 %</td></tr> <tr><td>お立替金残高</td><td>309,894 円</td></tr> <tr><td>内訳 お立替元金</td><td>309,194 円</td></tr> <tr><td>利息</td><td>700 円</td></tr> </table> <p>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けますようお願いいたします。</p> <p>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あわせてお願い申します。</p> <p style="text-align: right;">敬具 SOMPOひまわり生命保険株式会社</p>			お立替元利合計額	319,032 円	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	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
お立替元利合計額	319,032 円																			
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																			
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																			

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。

