

お支払いが困難なお客様へ

予定されている積立金のお支払いが困難な場合は、下記の5通りが考えられます。メールにてお客様にご都合の良い方法をご連絡下さい。個別にご相談承ります。



gakushi@kikuchigroup.com

今後もお支払いを継続できるお客様へ

1

年間積立金額減額（口数変更）

年間お支払い可能金額をご連絡下さい。弊社よりOEF基金へ金額・口数を確認後、ご連絡を差し上げます。

2

支払い延期

本来の支払期日より2年間までは支払期日を延期することが可能です。なお2年以内にお支払いを再開される場合には、予定積立金に遅延金が加算されます。

2年以内にお支払い不可の場合は解約となります。

3

今回で支払い済みにする方法 （積立方法の変更と口数の変更）

今回お支払い可能金額をご連絡下さい。弊社よりOEF基金へ金額・口数を確認後、ご連絡を差し上げます。

今後お支払いが不可能なお客様へ

4

今回の支払いなしに払い済みにする方法

ご契約より10年以上積立された場合には特に有効です。

5

解約

4 5 の具体的な計算方法のサンプルは次のページをご覧ください。

今後お支払いが不可能なお客様へ

計算方法サンプル

4 今回の支払いなしに払い済みにする方法

ご契約より約10年以上お積立された場合に有効です。

0歳 **年払い** 10口で契約 → 10年目に **一括払い** へ変更した場合

A **支払い済年払い積立運用金**

$(\$105 \times 10口) \times 10年 - (加入費 \$200 \times 10口) = \$8500$

B **一括払いで契約**

$(\$875 - 加入費 \$200) \times 10口 = \$6750$

支払い調整額

$(\$6750 + 10年間の利子) - (\$8500 + 10年間の利子) = \text{余剰金}$

B

A

満期金 に回されます。

OEF 基金にて一括精算の手続きをいたします。
場合によっては若干の積立金のお支払が発生いたします。

5 解約 以下の計算式により返金額をご確認下さい。

返金額 $=$ 合計送金金額 $-$ 口数 \times (運営費 + 加入費)

尚、これに満たない場合も解約手続きが必要になる事をご了承下さい。



個別にご相談承ります。お気軽にご相談ください。

gakushi@kikuchigroup.com