

銀行窓口で個人年金保険を契約するときの確認ポイント

1	契約先の保険会社（引受保険会社）は？	契約先の保険会社は「_____」 ※銀行は契約先ではありません。
2	商品名に 「投資型」「変額型」「ドル建て（外貨建て）」 「市場金利連動型」「株価指数連動型」 などの記載があるか？	・記載がある →運用実績によっては、中途解約をした場合や満期時に一括受取した場合に、受取額が支払額を下回る可能性がある <u>投資性の強い保険商品</u> です。 ・記載がない →契約時に将来受け取る年金額が決められている「定額型」の個人年金保険と思われます。定額型の個人年金保険でも、手数料がかかります。（手数料については、4～7を確認してください）
3	いつ解約しても、支払った保険料の全額＝元本が返金されるか（元本保証されているか）？	支払った保険料の額は_____万円で、 ・元本保証されている ・元本保証されていない ※「年金原資の最低保証」「年金受取総額の最低保証」は元本を保証しているわけではありません。
4	契約時の手数料は？	契約時の手数料として_____万円（支払額の_____％）かかる
5	契約日から年金受取開始日までの期間と手数料は？	契約日は_____年_____月_____日、 年金の受け取りは_____年_____月_____日から ----- 契約日から年金受取日までは_____年間で、 毎年_____％の手数料がかかる
6	年金を受取る期間と手数料は？	年金は_____年_____月まで、_____年間受取ることができ、年金を受取るときに手数料は_____％かかる ※運用実績等によっては、満期時に一括受取した場合に、受取額が支払額を下回る可能性があります。
7	契約日から年金受取開始日までの期間内に中途解約した場合の解約手数料は？	この期間内に中途解約した場合、解約手数料として、最高_____万円（支払額の_____％）かかる ※運用実績等によっては、中途解約をした場合に、受取額が支払額を下回る可能性があります。
8	クーリング・オフは可能か？	クーリング・オフは_____年_____月_____日まで可能

その他、契約先の保険会社が経営破たんした場合の補償などについても確認すること。