

| ご質問                                                                  | 回答                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------|
| <p>受取りプラン(年金受取り・一時金受取り)によって、税金の種類が、「雑所得」と「一時所得」と異なるが、違いを教えてください。</p> | <p>以下のとおり、税金の計算式が異なります。</p> <p>&lt;雑所得&gt;<br/> <math display="block">\text{雑所得} = \text{収入金額} - \text{必要経費}</math></p> <p>&lt;一時所得&gt;<br/> <math display="block">\text{一時所得} = \{(\text{収入金額}(\text{一時金額}) - \text{必要経費}(\text{払込保険料総額}) - \text{特別控除}(50\text{万円限度})) \times 1/2</math></p> <p>※詳しくは国税庁ホームページをご参照いただくか、最寄の税務署にお問い合わせください。</p>                                                                                                                                               |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |
| <p>年金と一時金、どちらで受け取る方が得か教えてください。</p>                                   | <p>年金受取は雑所得、一時金受取は一時所得の対象となります。実際に税金がいくらかかるのかは、お客さまの状況によって異なるため、税務については最寄の税務署にお問い合わせください。年金額と一時金額については、お届けした資料の金額を確認のうえ、お客さまにて受取方法は選択いただきますようお願いいたします。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |
| <p>配当金の受取方法の違いについて教えてください。</p>                                       | <p>以下のとおりです。</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="511 1000 751 1100">①年金とともに受取り</td><td data-bbox="753 1000 1390 1100">配当金をその年の年金とともにお受け取りいただく方法です。</td></tr> <tr> <td data-bbox="511 1104 751 1236">②積立て</td><td data-bbox="753 1104 1390 1236">配当金を会社の定める利率で積み立てる方法です。積み立てた配当金はご請求によりいつでもお受け取りいただけます(一部契約で例外あり)。</td></tr> <tr> <td data-bbox="511 1241 751 1373">③年金買増し</td><td data-bbox="753 1241 1390 1373">配当金をもとに年金額を増額する方法です。「有期年金」および「しあわせの年金」では、お取扱いできません。</td></tr> </table> | ①年金とともに受取り | 配当金をその年の年金とともにお受け取りいただく方法です。 | ②積立て | 配当金を会社の定める利率で積み立てる方法です。積み立てた配当金はご請求によりいつでもお受け取りいただけます(一部契約で例外あり)。 | ③年金買増し | 配当金をもとに年金額を増額する方法です。「有期年金」および「しあわせの年金」では、お取扱いできません。 |
| ①年金とともに受取り                                                           | 配当金をその年の年金とともにお受け取りいただく方法です。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |
| ②積立て                                                                 | 配当金を会社の定める利率で積み立てる方法です。積み立てた配当金はご請求によりいつでもお受け取りいただけます(一部契約で例外あり)。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |
| ③年金買増し                                                               | 配当金をもとに年金額を増額する方法です。「有期年金」および「しあわせの年金」では、お取扱いできません。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |
| <p>後継年金受取人とは何か教えてください。</p>                                           | <p>年金受取人が年金支払開始日以降にお亡くなりになるとき、年金受取人の権利・義務のすべてを引き継ぎ、以降の年金や一時金をお受け取りいただく方です。一時金受取をご選択の場合は、記入不要です。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |
| <p>年金受取期間中に年金受取人が死亡した場合、残りの年金はどうなるのか教えてください。</p>                     | <p>後継年金受取人を指定されている場合は後継年金受取人に、指定されていない場合は、相続人代表者の方に請求の手続きを行っていただきます。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |
| <p>年金開始後に、後継年金受取人を指定・変更・削除できるのか教えてください。</p>                          | <p>可能です。照会先までお問い合わせください。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                              |      |                                                                   |        |                                                     |

## よくあるご質問（2/2）

| ご質問                                                                                                                         | 回答                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>マイナンバーカードのコピーの提出について、表面のみのコピーでよいのか、表面と裏面の両面のコピーが必要なのか教えてほしい。</p> <p>※「マイナンバー（個人番号）ご提供のお願い」の文書が封入されているお客さまの場合</p>         | <p>両面のコピーのご提出をお願いいたします。</p> <p>マイナンバーカードは表面が本人確認書類、裏面がマイナンバー確認書類になります。</p> <p>保険会社は、法令に基づき、保険金等の支払いに伴う支払調書を税務署に提出しておりますが、その際にマイナンバーを記載して提出することが義務付けられていますので、裏面も含め、コピーご提出のご協力をお願いいたします。</p> |
| <p>マイナンバーカードのコピーの提出について、表面と裏面の両面のコピーを提出しないと、年金（一時金）を受取ることができないのか教えてほしい。</p> <p>※「マイナンバー（個人番号）ご提供のお願い」の文書が封入されているお客さまの場合</p> | <p>本人確認書類である表面のみのご提出でも、請求手続きは可能です。</p> <p>保険会社は、法令に基づき、保険金等の支払いに伴う支払調書を税務署に提出しておりますが、その際にマイナンバーを記載して提出することが義務付けられていますので、裏面も含め、コピーご提出のご協力をお願いいたします。</p>                                     |
| <p>スミセイダイレクトサービスで年金開始の手続きをしたが、マイナンバーの登録ができなかったので、今後の手続きについて教えてほしい。</p>                                                      | <p>年金支払開始（一時金支払）後、当社から「マイナンバー（個人番号）ご提供のお願い」が届くため、マイナンバーカードの両面コピーのご提出をお願いいたします。</p>                                                                                                         |
| <p>本人確認書類について、マイナンバーカード、運転免許証、パスポートも持っていない場合、他に使用可能な本人確認書類を教えてほしい。</p>                                                      | <p>資格確認書（有効期限内のもの）のご提出も可能です。</p> <p>各種証明書をお持ちでない場合は、請求書の「受取人ご署名」欄の余白部分に、実印を押印のうえ、その印鑑証明書（発行日から6か月以内のもの）をご提出ください。</p>                                                                       |
| <p>書き間違い時の訂正方法について教えてほしい。</p>                                                                                               | <p>訂正箇所を二重線で抹消のうえ、正しい内容をご記入ください。また、訂正箇所のそばに、フルネームでご署名ください。</p>                                                                                                                             |
| <p>返送の期限が間近だが、まだ手続きは間に合うか教えてほしい。</p>                                                                                        | <p>返送期限は手続きに余裕を持たせた日数を記載しております。</p> <p>年金支払日の10営業日前までに、当社へ不備がない状態の書類が到着するように返送いただければ問題ありません。</p>                                                                                           |