

2024年8月

「ご契約のしおりー約款」記載漏れのお詫びとお願い

拝啓 平素より格別のお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。

このたび、お客さまにご加入いただきました「無配当外貨建学資保険」（販売名称：想いはぐくむ大樹の学資）の「ご契約のしおりー約款」について、解約返戻金を指定通貨で受け取る場合の税金のお取り扱いに関する記載に一部記載漏れがあることが判明いたしました。

ご迷惑をお掛けしましたことを、深くお詫び申し上げます。

つきましては、次頁の『10 生命保険と税金について』に関する記載の一部訂正についてをご確認くださいようお願い申し上げます。

今後このようなことのなきよう万全を期してまいりますので、変わらぬご厚情を賜りますようお願い申し上げます。

敬具

大樹生命保険株式会社
日本生命グループ

「10 生命保険と税金について」に関する記載の一部訂正について

「ご契約のしおり」97 ページ中一部の記載を、下記の通り訂正いたします。

誤

- 学資金、死亡給付金等を指定通貨でお受け取りいただいた場合（すえ置かれた場合も含まます。）は、次の表の円換算日^①を換算日としてお客さまの取引銀行における為替レート^②で指定通貨を円に換算した金額について、円建の生命保険と同じ税法上のお取り扱いとなります。

項目		円換算日	適用する為替レート
学資金	所得税・住民税の対象となる場合	支払事由発生日	TTM (電信売買相場の仲値)
	贈与税の対象となる場合	支払事由発生日	TTB (対顧客電信買相場)
死亡給付金	所得税・住民税の対象となる場合	支払事由発生日	TTM (電信売買相場の仲値)
	相続税・贈与税の対象となる場合	支払事由発生日	TTB (対顧客電信買相場)
解約返戻金		解約効力発生日	TTM (電信売買相場の仲値)



正

- 学資金、死亡給付金等を指定通貨でお受け取りいただいた場合（すえ置かれた場合も含まます。）は、次の表の円換算日^①を換算日としてお客さまの取引銀行における為替レート^②で指定通貨を円に換算した金額について、円建の生命保険と同じ税法上のお取り扱いとなります。

項目		円換算日	適用する為替レート
学資金	所得税・住民税の対象となる場合	支払事由発生日	TTM (電信売買相場の仲値)
	贈与税の対象となる場合	支払事由発生日	TTB (対顧客電信買相場)
死亡給付金	所得税・住民税の対象となる場合	支払事由発生日	TTM (電信売買相場の仲値)
	相続税・贈与税の対象となる場合	支払事由発生日	TTB (対顧客電信買相場)
解約返戻金	所得税（一時所得）・住民税の対象となる場合	解約効力発生日	TTM (電信売買相場の仲値)
	所得税・住民税（源泉分離課税）の対象となる場合	解約効力発生日	TTB (対顧客電信買相場)

※2024年8月現在の税制に基づく税務のお取り扱いを記載しています。今後、税制の改正に伴い、お取り扱いが変わる場合があります。個別のお取り扱いについては、所轄の税務署等にご確認ください。

※すでにご契約を解約された場合のお扱いは正しく行われておりますので、ご安心ください。