

2022 年6月 30 日

## “人生 100 年時代”を見据えたお客さまの安心と幸せの実現に向けて

～「一生涯を見据えた保障等に関するコンサルティングの早期化」と「お申込可能年齢の上限引下げ」～

第一生命保険株式会社(社長:稲垣 精二)は、人生 100 年時代を見据え、お客さま一人ひとりが安心して豊かな人生をお過ごしいただくために、一生涯を見据えた保障等に関するコンサルティングの早期化と、それに伴い7月1日よりお客さまのお申込可能年齢の上限引下げを行います。

### 1. 目的と経緯

当社では、昨年 12 月に社長が主導する全社横断的な「経営品質刷新プロジェクト」の中に「高齢者ワーキンググループ」を設置し、ご高齢のお客さまの安心と幸せの実現に向けて様々な取組みを進めています。

昨今の超高齢社会の進展やご高齢者のみ世帯の増加等の社会の変化を背景に、お客さま一人ひとりの“人生 100 年時代”に向けた準備の重要性はますます高まります。

一方、ご高齢になられてから保険加入をご検討された場合、健康状態の悪化により希望された保障をご準備いただけないケースや、ご高齢者に「加入内容の変更に伴う手続き」や「新たな保険料の支払い」といったご負担をかけることに対して、ご家族からお申出いただくケースも発生しています。

また、ご家族同席のもとご契約いただいた後に、ご高齢のお客さまより「契約を見直した覚えがない」「思っていた契約内容と異なる」といったお申出に至るケースも発生しています。そうした中、ご高齢になられても変わらず安心して豊かな毎日をお過ごしいただくために、お客さま一人ひとりが、一生涯を見据えた保障等(保障や資産形成など)に関して、早期にご検討いただき、ご準備いただくことが重要だと当社は考えています。

### 2. 取組み内容

上記を踏まえ、当社では、定年退職・公的年金受給といったセカンドライフを迎える人生の節目までに、一生涯を見据えた保障等に関するコンサルティングを実施させていただくとともに、早期にご準備いただくために7月1日より当社取扱商品のお申込可能年齢の上限引下げを行います。なお、当社が取扱う商品のうち、ご高齢になられてからご検討をいただく相続や生前贈与を目的とした商品等<sup>2</sup>については、お客さまニーズなどを踏まえ 75 歳以降もご加入いただけます。

また、今後も引き続き、毎年送付する生涯設計レポートの到着に合わせた“安心の定期点検<sup>®</sup>”をはじめ、保険金・給付金の確実なお受取りや各種サービスの情報提供など、ご高齢の方を含めたお客さまのアフターフォローも推進していきます。

当社はこれらの取組みを通じて、お客さまの「生涯設計」を実現し、「保障」「資産形成・承継」等の体験価値のご提供を通じて、「一生涯のパートナー」として、お客さま一人ひとりの安心と幸せに貢献していきます。

なお、本取組み詳細および、お申込可能年齢上限の引下げ商品一覧については別紙をご確認ください。

<sup>1</sup> 「経営品質刷新プロジェクト」の対応状況報告 [https://www.dai-ichi-life.co.jp/company/news/pdf/2021\\_068.pdf](https://www.dai-ichi-life.co.jp/company/news/pdf/2021_068.pdf)

<sup>2</sup> 75 歳以降もご加入いただける商品として、満期更改を迎える損害保険等も含まれます。

当社におけるご高齢のお客さまの安心と幸せの実現に向けた、取組内容は以下の通りです。

### ① 一生涯を見据えた保障等に関するコンサルティングの早期化

- 定年退職・公的年金受給といったセカンドライフを迎える人生の節目までに、お客さま一人ひとりの生涯設計に基づいて、一生涯を見据えた保障等に関するコンサルティングを実施します。
- コンサルティングにあたっては、昨年9月に制定した「お客さま・社会への誓い(第一生命の『消費者志向自主宣言』)」<sup>3</sup>に基づき、お客さまの望まない商品・サービスは提供しません。
- 商品内容に対する理解の促進に加えて、保険金・給付金ご請求時のスムーズなお手続きの観点から、70歳以上のお客さまへのご提案・お申込時には、必ずご家族にご同席いただきます。なお、ご提案・お申込時だけでなく、各種お手続きの際もご家族の同席をお願いしています。

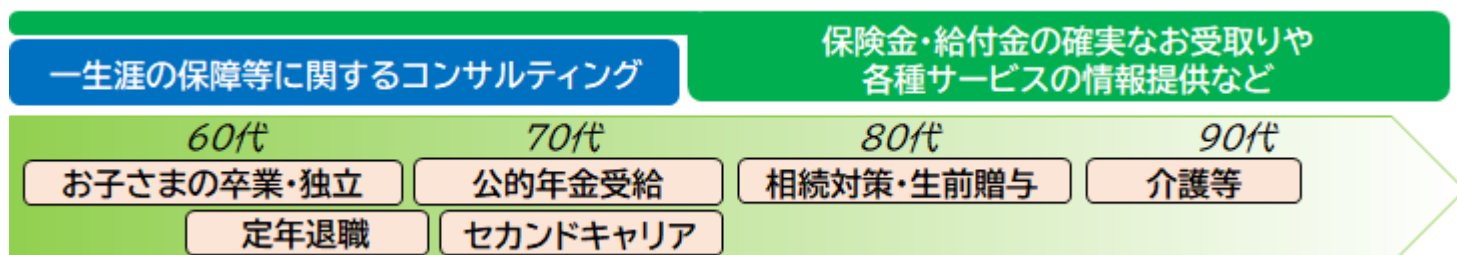
### ② お申込可能年齢の上限引下げ

- 第一生命保険を引受会社とする一部商品のお申込可能年齢の上限を74歳に引下げます。
- 第一フロンティア生命を引受会社とし、第一生命が保険募集代理店となる「プレミアカレンシー・プラス2」「プレミアレシーブ(外貨建)」のお申込可能年齢の上限を74歳に引下げます。
- 二次相続も含めた相続対策・生前贈与にご活用いただける第一フロンティア生命の商品や、損害保険の満期更改のお手続きなどがご高齢のお客さまのニーズが存在すると考えられる商品であり、かつご契約を早期に締結することが困難な一部商品等については、75歳以降もお取り扱いします。

### <ご高齢のお客さまに対するアフターサービス>

- ご契約者あてに年1回送付する「生涯設計レポート」の到着に合わせて、“安心の定期点検<sup>®</sup>”を引き続き実施します。ご契約内容の確認や、保険金・給付金の支払事由と未請求の有無の確認、また、ご家族情報など登録内容の変更有無をご確認いただきます。
- ご契約者の事前の同意に基づき、被保険者や指定代理請求人等の契約関係者(ご家族等)に対して、契約内容やお手続き・契約維持に必要な情報提供を行うことができる「契約内容ご案内制度」のご登録や、被保険者に代わって給付金等を代理で請求できる「指定代理請求人」にお子さま世代を指定することをご案内し、将来の保険金・給付金の確実なお受取りに向けた対応の充実を図ります。

### <セカンドライフにおける主なライフイベントと当社活動イメージ>



<sup>3</sup> お客さま・社会への誓い(第一生命の『消費者志向自主宣言』) <https://www.dai-ichi-life.co.jp/dsr/customerorientation/>

## ＜第一生命を引受会社とする商品＞

商品名	商品内容	申込可能上限年齢 <sup>4</sup>	
		改定前	改定後
就業不能保険	14日以上入院・在宅医療による所得の減少に備えられます。	65歳	74歳
3大疾病所得保障保険	3大疾病(がん・急性心筋梗塞・脳卒中)による所得の減少に備えられます。	-	74歳
介護・身体障害所得保障保険	要介護・身体障害状態による所得の減少に備えられます。	-	74歳
「家族」所得保障保険	死亡により遺された家族の所得をサポートします。	-	70歳
総合医療一時金保険	入院・手術等にかかる費用に備えられます。	85歳	74歳
入院一時金保険 (限定告知型)	【健康に不安のあるお客さま向け】 入院等にかかる費用に備えられます。	85歳	74歳
先進医療保険	先進医療にかかる費用に備えられます。	70歳	70歳
女性特定治療保険	女性特有の疾病の手術費用に備えられます。	75歳	74歳
3大疾病・介護・身体障害保険 軽度3大疾病・介護・身体障害保険	3大疾病や要介護・身体障害状態にかかる一時費用などに備えられます。	-	74歳
認知症保険	認知症による介護費用に備えられます。	85歳	74歳
定期保険	死後の整理費用に一定期間備えられます。	75歳	74歳
終身保険	死後の整理費用に一生備えられます。	85歳	74歳
養老保険	死後の整理費用に備えながら将来の資金を準備できます。	80歳	74歳
個人年金保険 (積立年金『しあわせ物語』)	老後の生活費や将来の資金を計画的に準備できます。	80歳	74歳
生存保障重視型個人年金保険 (とんちん年金『ながいき物語』)	死亡保障を行わないかわりに大きな年金を準備できます。	80歳	74歳
長期定期保険『サクセス』	定額歩保障で長期にわたり死亡に備えながら、解約返還金を活用して将来の資金準備ができます。	80歳	74歳
増定期保険『マジスティ』	一定期間増加していく保障で長期にわたり死亡に備えながら、解約返還金を活用して将来の資金準備ができます。	80歳	74歳

## ＜第一フロンティア生命を引受会社、第一生命を保険募集代理店とする商品＞

商品名	商品内容	申込可能上限年齢 <sup>4</sup>	
		改定前	改定後
予定利率変動型外貨建個人年金保険 (外貨建つみたて個人年金)	将来のための資金を計画的に準備できる外貨建平準払個人年金保険です。	60歳	60歳
通貨指定型個人年金保険 (プレミアレンジャープラス2)	将来のための資金を計画的に準備できる外貨建一時払個人年金保険です。	87歳	74歳
定期支払金付積立利率変動型終身 保険(通貨指定型)(プレミアレン ジャー外貨建)	一生にわたって死亡に備えられ、毎年定期支払金をお受け取りいただける外貨建の保険です。	85歳	74歳
積立利率変動型終身保険(17) (通貨指定型)(プレミアプレゼント)	一生にわたって死亡に備えられる一時払タイプの商品です。円建・外貨建を選択いただけます。	90歳	90歳
生存給付金付養老保険(通貨指定 型)(プレミアストーリー2)	資産をご家族につなぐための生前贈与の手続きをお手伝いする商品です。	90歳	90歳

<sup>4</sup> 契約日時点(第一フロンティア生命を引受会社とする商品は申込日時点)で被保険者年齢が記載の年齢範囲内である場合、お申込みいただけます。また、「プレミアプレゼント」「プレミアストーリー2」を除き、契約者年齢 74 歳迄お申込みいただけます。

なお、契約内容によっては記載の年齢範囲内でもお申込みいただけない場合等がございます。

- ・がん保険・損害保険の新規契約について 75 歳以上のお客さまに積極的な販売奨励はいたしません。損害保険の契約更改などにつきましては、今後も年齢に関わらず速やかにお手続きをいたします。
- ・団体保険の申込可能年齢は従来通り変更ありません。
- ・商品名称は一部を省略しています。＜例＞終身保険(2018)⇒終身保険