

SOMPOひまわり生命の「つながるサービス」

オンライン申込



お取扱いのご案内

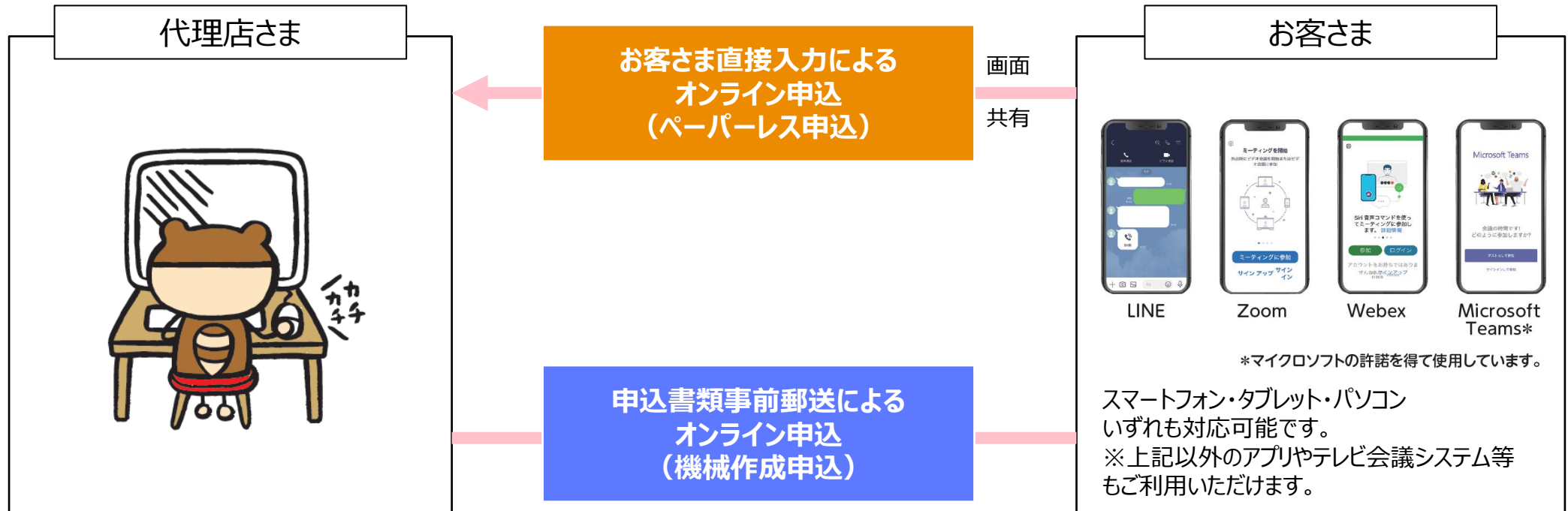
2025年●月

SOMPOひまわり生命保険株式会社
業務推進部

1. オンライン申込イメージ

当社では、**オンライン募集（申込）※**の取扱いを推奨しております。取扱条件をご確認のうえご対応くださいますようお願い申し上げます。

※当資料では、「オンライン募集」を「オンライン申込」と一部置き換えて説明しています。



- スマートフォン等のモバイルデバイスを使用する場合、デバイス・テレビ電話アプリによっては画面共有できない場合がありますので、事前にご確認いただくなどご注意ください。
- オンライン申込に伴う、通信費はお客さま・代理店さまの自己負担となりますのであらかじめご了承ください。そのため、お客さまとのテレビ電話実施時には必ず事前にWiFi環境を確認するなどご注意ください。
- 情報セキュリティリスク（顧客情報漏洩等）の観点から使用するシステムごとに必ず以下を遵守するよう徹底してください。

A : FaceTime、GoogleDuo、Skype、LINE通話のように対象となる顧客を一意に識別（電話番号、LINE ID等）し、連絡をとるタイプのシステム
 B : Webexなどのようにミーティングスペースを作成し、招待する形式のシステム（Web会議システム）

- ・ A・B 共通 : ビデオ通話の録画（スマートフォンやパソコン、クラウド上への保存）はしないこと。
- ・ B : ミーティングスペースにパスワードを設定する等、意図しない者の通話参加を防止すること。

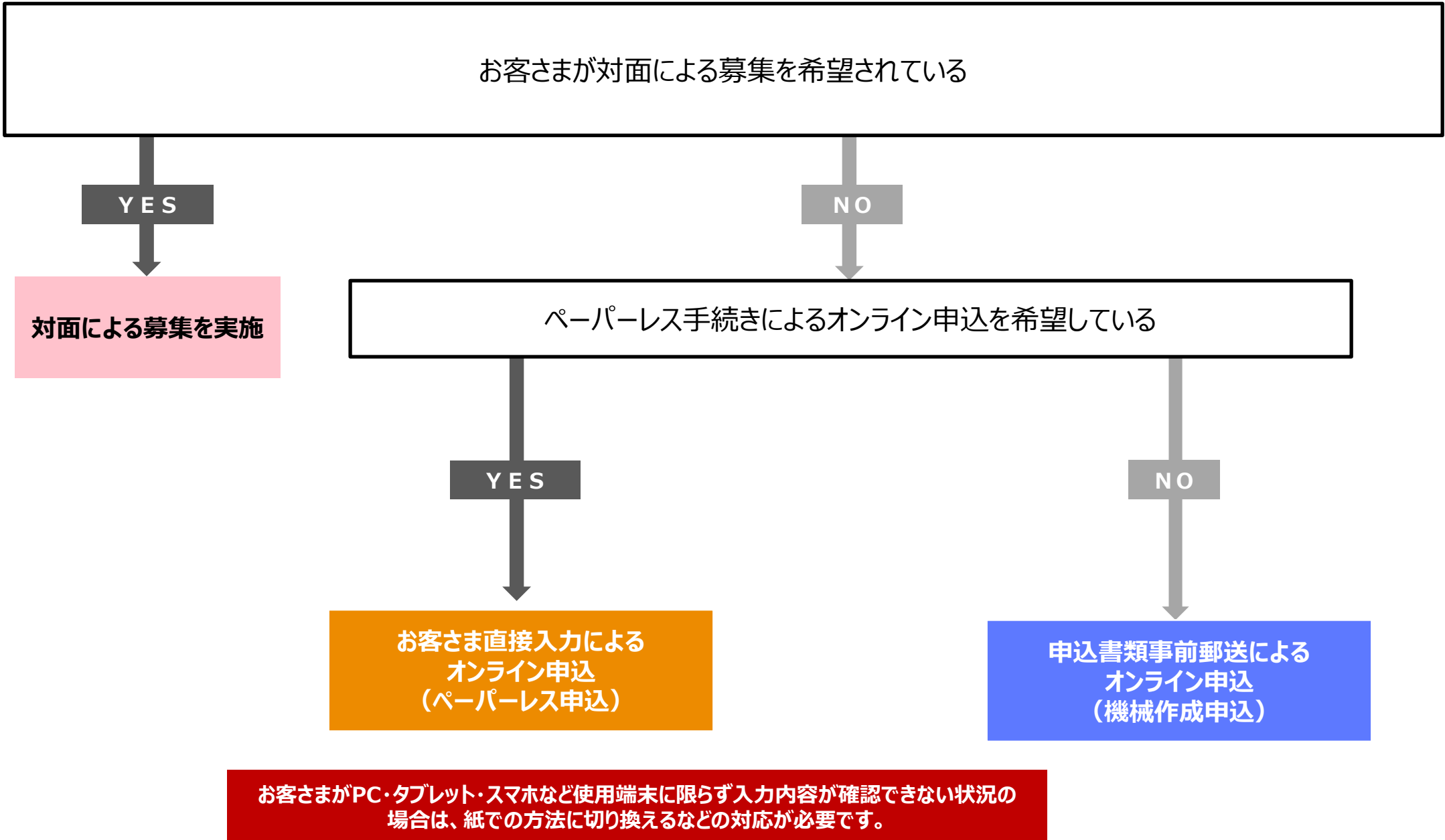
1. オンライン申込イメージ

- ・取扱者が主催者として利用すること。
- ・ミーティングIDは使い回しせず、毎回変更すること。
- ・会議にはパスワード設定と待機室を利用する（第三者を会議に参加できなくする）こと。
- ・不特定多数での会議（参加自由なオープン研修やセミナー等）をしないこと。
- ・ビデオオンの状態で顔を見せての参加を必須とし、できない場合にも所属と名前を表示するよう設定する（第三者が会議に参加してもわかるようにする）こと。
- ・ファイル保存場所のフォルダやURLを記載しないこと。
- ・Zoomのファイルの転送、クラウド記録は使用しないこと。
- ・ビデオ通話の録画（スマートフォンやパソコン、クラウド上への保存）をしないこと。

2. オンライン申込のパターン

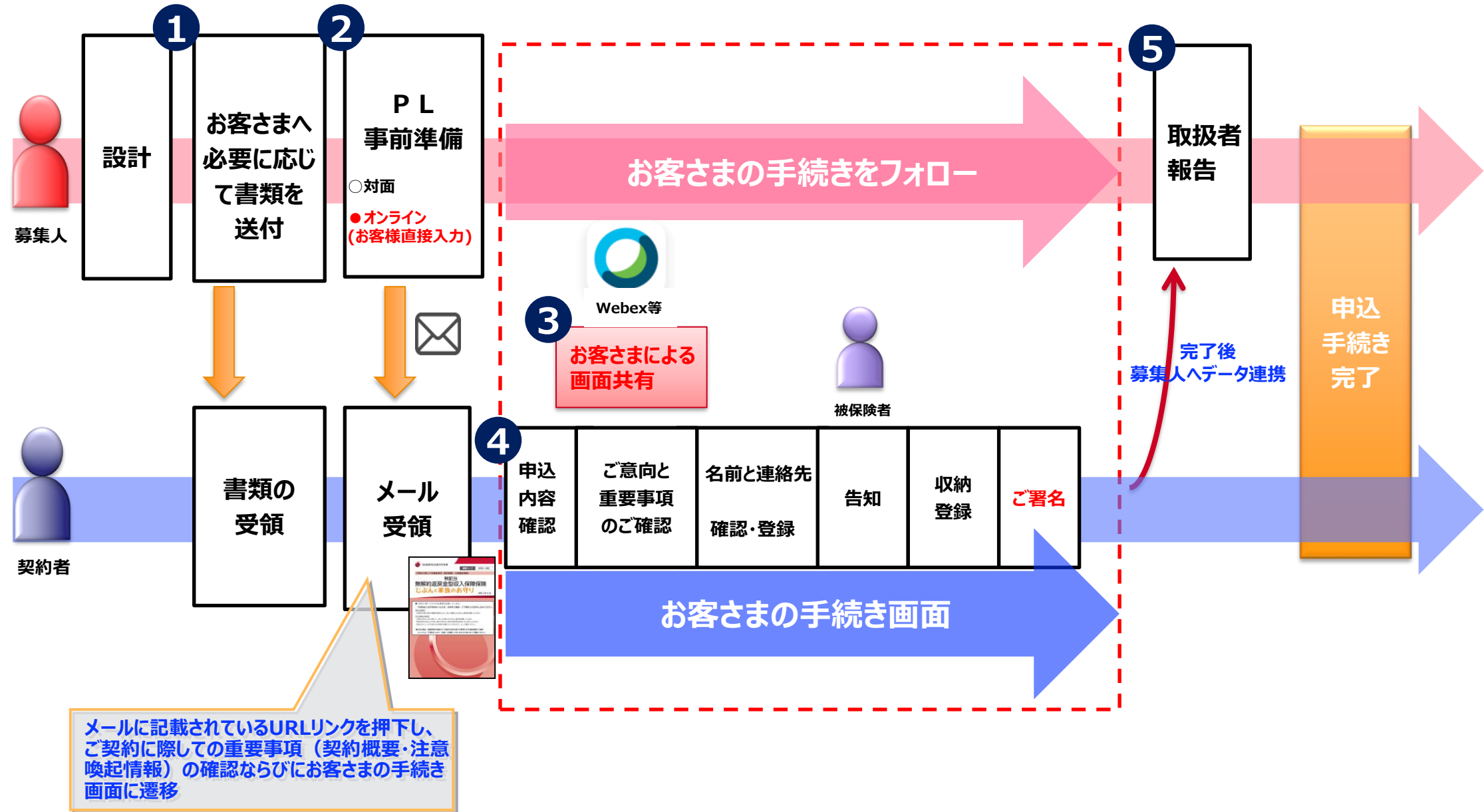
	お客さま直接入力による オンライン申込 (ペーパーレス申込)	申込書類事前郵送による オンライン申込 (機械作成申込)
概要	従来お客さまと同じ空間で対面で実施していた一次選択や意向把握、重要事項説明をテレビ電話等で映像と音声通話によって行う。	
	お客さまの端末画面を共有して、オンライン申込を行う方法です。	機械作成申込書を事前郵送して募集を行う方法です。
対象商品	対面ペーパーレス申込手続きと同様の商品 ※犯罪収益移転防止法対象商品は対象外 ・200万円超の保険料を現金、 持参人払式小切手で受領した契約	全商品 ※犯罪収益移転防止法対象商品は対象外 ・200万円超の保険料を現金、 持参人払式小切手で受領した契約 ・養老保険(特約)が付加されている契約
法人保険	×	○
申込方法	ペーパーレス申込	機械作成申込書 (事前郵送)
告知	ペーパーレス告知	告知書を使用 (事前郵送)
収納	ペーパーレス可能	ペーパーレス可能 (書類事前郵送)
保全	解約 ○ 解約新契約 ○ 変換 ○	解約 ○ 解約新契約 ○ 変換 ○
追加書類	—	—
事前送付書類 ※その他必要に応じて準備	—	<ul style="list-style-type: none"> ・ご契約に際しての重要事項 (契約概要・注意喚起情報) ・告知書 ・申込書 ・意向確認書

3. オンライン申込のフロー



お客さま直接入力によるオンライン申込 (ペーパーレス申込)

4-1. お客様直接入力によるオンライン申込 手続きの流れ



4-1. お客様直接入力によるオンライン申込 手続きの流れ

オンライン申込においても従来物理的対面で実施していた一次選択や意向把握、重要事項説明を確実に実施してください。
なお、お客様直接入力によるペーパーレス申込手続きでオンライン申込を実施するにあたり、物理的対面募集と異なる点は以下のとおりです。

- ①募集人はオンライン申込を行う前に、必要に応じて事前に以下書類を契約者および被保険者へ送付する。
 - ・ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意喚起情報）、変額保険の場合は、契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）
 - ・申込関連書類（必要に応じて、口座振替依頼書、健診結果記入用紙など）

※上記と合わせて「オンライン申込説明チラシ」を送付することを推奨します。
 - ②ひまわりオンラインにて申込事前準備を実施したのち、お客様宛にメールを送信する。当メールはお客様がオンライン手続き画面へログインするURLが記載されていますが、**使用期限が当日24:00まで**となるので注意してください。

※必ず事前準備画面で「オンライン申込（お客様直接入力）」を選択してください。
 - ③お客様の端末より、テレビ電話等でオンラインツールの画面共有機能を使用してもらうことで、募集人はお客様に対し、画面操作の説明をしながら手続きをする。

※画面共有方法については申込み前までに契約者・被保険者と確認を行ってください。
※スマートフォン等のモバイルデバイスを使用する場合、デバイス・テレビ電話アプリによっては画面共有できない場合がありますので、事前にご確認いただくなどご注意ください。
- <以下は必要な場合のみ>
- ④手続き完了後は内容を確認のうえ、申込関連書類（告知書など）がある場合は速やかに募集人宛に送付いただく。

※お客様から直接ひまわり生命に送付されないようご注意ください。
※**ネット口振およびクレカサイト登録は手続き完了画面から外部サイトに遷移し、登録が必要ですので漏れなく実施するよう案内してください。**
 - ⑤募集人はお客様より送付された書類一式を確認し、申込関連書類などに送付状を添付しひまわり生命に送付する。

募集人は「意向把握シート」を保管する。
※**意向把握シートには【テレビ電話等でのオンライン申込実施】と記載する。また、対面と同様に意向把握の実施が行われていることを補記する。**

4 - 1. お客様直接入力によるオンライン申込 手続きの流れ

【その他の制約事項および注意点】

① 契約者≠被保険者の場合

契約者と被保険者が異なる場合は**同席の場合のみ取扱可とします。**

② 手続きの中断・再開する場合

手続き途中で中断した場合は、再度お客様宛メール記載のURLをクリックし、最初から手続きを行ってください。
(当日24:00を経過している場合は、再度メール送信が必要)

③ 解約同時新契約、変換の場合

解約同時新契約（解約新契約・変換・定期後加入・解約予約）ともにオンライン解約手続きが可能です。

④ その他

これまでのお客様直接入力によるペーパーレス申込では対応できなかった以下が可能となっています。

- ・勤務先情報からの特定関係法人該当チェック
- ・仮査定を実施後、特別条件付での申込
- ・告知流用

⑤ <変額保険の場合>

申込み手続き中に「将来のお守り確認コールのご案内」に沿って、確認コールの趣旨や通話内容が録音されること等をお客様へご説明のうえ、取扱者からコールセンターへ電話をしてください。

4 - 2. お客様直接入力によるオンライン申込 オンライン申込説明チラシ

お客様直接入力によるオンライン申込の際に、対応の流れをお客様へご案内するためのチラシを用意しています。事前送付する書類とあわせてお客様への送付をお願いします。

■ 帳票名：「オンライン申込説明チラシ（お客様直接入力）」（PDF）

※ひまわり掲示板 営業支援 営業推進（ストック文書）に格納しています。

SOMPO SOMPOひまわり生命 2025年11月改定

SOMPOひまわり生命の「つながるサービス」

オンライン申込

リモート環境でかんたん申込

詳しくは裏面へ

スマートフォン、タブレット、パソコン いずれもOK!

6 STEPでオンライン申込

- ①お申込前のご確認
- ②お申込内容とご意向のご確認
- ③お名前やご連絡先のご確認・ご登録
- ④健康状態に関する告知
- ⑤保険料収納方法のご登録
- ⑥ご署名

詳しくは裏面へ

画面共有をしながら、お申し込みの手順をご説明いたします。ご案内させていただくURLからお手続きを開始してください。

お申込み手順

1 お客さまにて事前に画面共有準備をいただきます。
※詳細は下記の解説動画をご覧ください。
※右記4つ以外のアプリやテレビ会議システム等もご利用いただけます。通信料はお客様にご負担となります。

LINE Zoom Webex Microsoft Teams*

*マイクロソフトの許諾を得て使用しています。

2 案内メールをご確認のうえアクセスしてください。

3 以下6STEPでオンライン申込を開始してください。
①お申込前のご確認 ②お申込内容とご意向のご確認 ③お名前やご連絡先のご確認・ご登録
④健康状態に関する告知 ⑤保険料収納方法のご登録 ⑥ご署名

4 以上でお手続きは完了です。
※「ネット口座振替登録サイト」または「クレジットカード登録サイト」でのお手続きを選択された場合、申込手続き完了画面に遷移したあとに登録が必要です。（画面共有機能をオフにした状態でお手続きください。）

安心・わかりやすい・便利

SOMPOひまわり生命のオンライン申込を是非ご利用ください

SOMPOひまわり生命保険株式会社 お問い合わせ

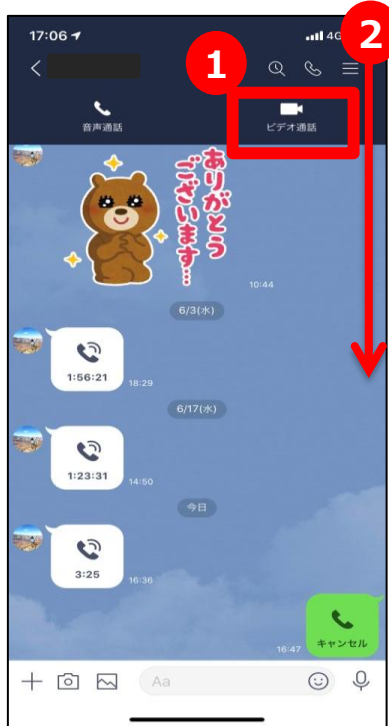
<公式ウェブサイト> <https://www.himawari-life.jp/>
SOMPOグループ一員です。

4-3. お客様直接入力によるオンライン申込 画面共有方法

お客様直接入力のオンラインペーパーレス申込は、受信したメールからお客様自身でURLから申込み手続きを実施いただく必要があります。また、募集人が申込み内容をご説明しながら手続きをする必要があるため、**お客様側から申込み画面を募集人側に画面共有する必要があります。**

画面共有方法イメージ (iOS、LINEの場合)

1. LINEでビデオ通話を開始する
2. コントロールセンターを表示 (スワイプ)
3. コントロールセンターから「画面収録」を長押しする
4. “LINE”を選択して「ブロードキャストを開始」をタップする
5. 画面共有を止める場合は「ブロードキャストを停止」をタップする



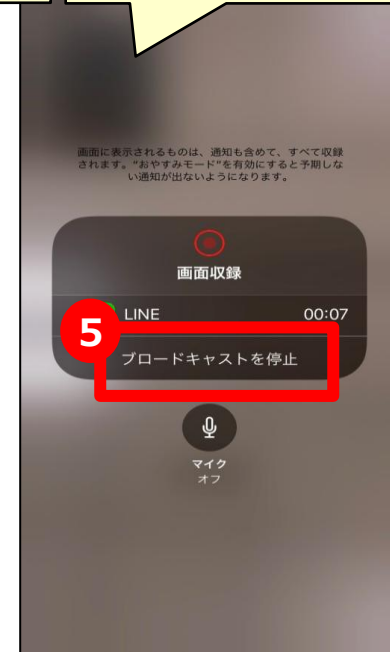
コントロールセンターに「画面収録」のアイコンが表示されていない場合は、お客様の端末の設定画面から「画面収録」のアイコンを追加いただく必要があります。

※iosの設定  ⇒ コントロールセンター
⇒ 「画面収録」を選択 (追加)  

お客様の端末に表示されている画面がそのまま募集人の端末に表示されます。
(例) デスクトップ画面を表示しているとそれが画面共有される。
お客様の個人情報等が共有される恐れがあるため注意します。
(受信したメールアドレスからURLに遷移いただいた後に共有いただくことをお勧めします。)



告知画面や収納情報登録でお客様が募集人に内容を知られたくない場合は、申込み手続きの途中で画面共有を停止することも可能です。
(画面上のお手続きが完了した後も停止して、通常のテレビ電話に戻していただけてください。)



4-3. お客様直接入力によるオンライン申込 画面共有方法

オンライン申込手続きガイド（お客様向け説明動画）は、ios (iPhone・iPad) を例として紹介しています。
Androidの場合は方法が異なります。各アプリ(システム)により多少差異はありますが、似たような機能となっています。
 ご利用いただくお客様のOSを事前に確認いただき、申込み前に代理店内やお客様とテストいただく事をお勧めします。
 ※お使いのOSのバージョンによっても変動しますのでご注意ください。

LINE : ios(iphone) の例



LINEの画面共有方法 iosの場合
 お使いの端末によってはこの方法と異なる場合がございます

- 1 「ビデオ通話」をタップ
- 2 コントロールセンターを表示
- 3 「画面収録」を長押し
- 4 「ブロードキャストを開始」をタップ



LINEの画面共有方法 iosの場合
 お使いの端末によってはこの方法と異なる場合がございます

画面共有開始！

LINE : Android の例



フィルター
 背景
 分割画面で表示
 画面を回転
 画面をシェアする

LINEで記録やキャストを開始しますか？
 LINEは、記録中やキャスト中に画面上に表示またはデバイスから再生されるすべての情報にアクセスできます。これには、パスワード、お支払いの詳細、写真、メッセージ、再生される音声などの情報が含まれます。

キャンセル **今すぐ開始**

4-3. お客さま直接入力によるオンライン申込 画面共有方法

！注意！
 ■主催者（取扱者）が参加者（お客さま）に画面共有いただくために「画面の共有を許可」へ設定変更してください。（次ページ参照）

Zoom : Android の例

Zoom : ios(iPhone)



Zoomの画面共有方法 iOSの場合
 お使いの端末によってはこの方法と異なる場合があります

- ① 「ミーティングに参加」をタップ
- ② 「共有」をタップ
※参加者が画面共有するには、主催者が「画面の共有を許可」へ設定を変更する必要があります。
- ③ 「画面」をタップ
- ④ 「ブロードキャストを開始」をタップ

Zoomの画面共有方法 iOSの場合
 お使いの端末によってはこの方法と異なる場合がございます

画面共有開始！




画面共有が開始されると、お客さまのトップ画面にこのマークが表示されます。

4-3. お客様直接入力によるオンライン申込 画面共有方法

■ Zoom 画面共有時の注意点

主催者（取扱者）が参加者（お客さま）に画面共有いただくために「画面の共有を許可」へ設定変更してください。（以下、iOSの場合）



※「ミーティング設定」に③がない場合「セキュリティ」をタップしてください。
（お使いの機種やバージョンによって変動します。）

参加者に次を許可：
「画面の共有」をON
※ミーティングの都度設定が必要です。
（オフにリセットされます。）

4-3. お客様直接入力によるオンライン申込 画面共有方法

Microsoft Teams
: ios(iPhone)

Microsoft Teamsの画面共有方法 iosの場合
お使いの端末によってはこの方法と異なる場合がございます
マイクロソフトの許諾を得て使用しています。

- 1 「ゲストとして参加」をタップ
- 2 「…」をタップ
- 3 「共有」をタップ
- 4 「ブロードキャストを開始」をタップ

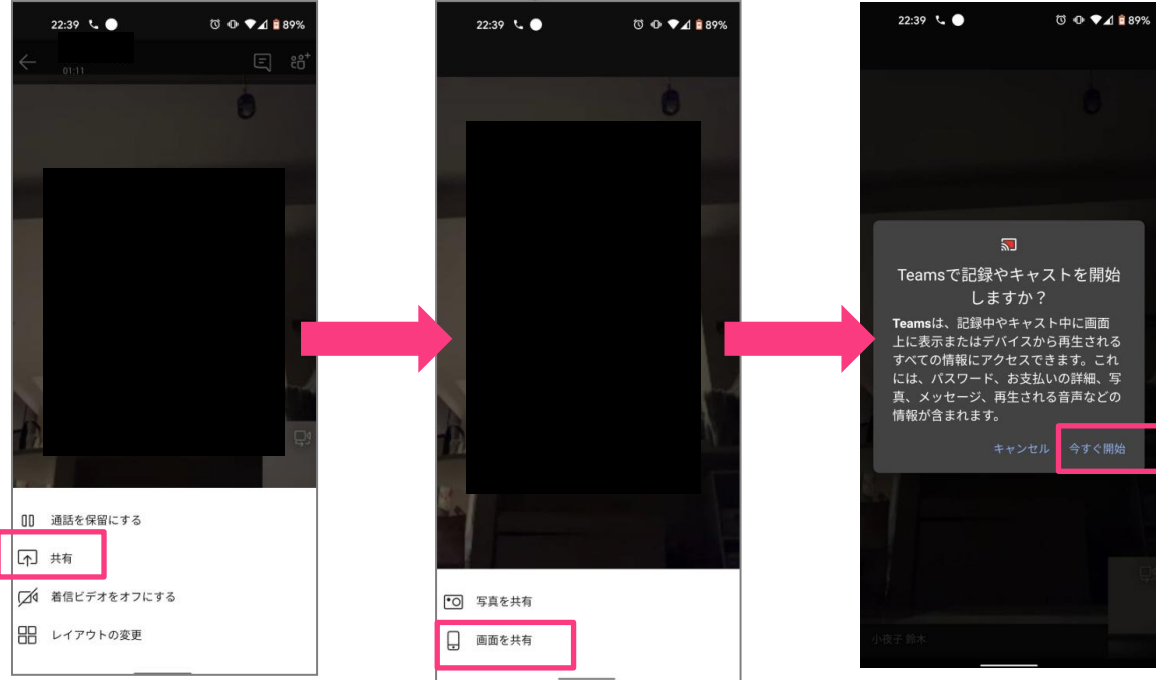



Microsoft Teamsの画面共有方法 iosの場合
お使いの端末によってはこの方法と異なる場合がございます
マイクロソフトの許諾を得て使用しています。

画面共有開始！

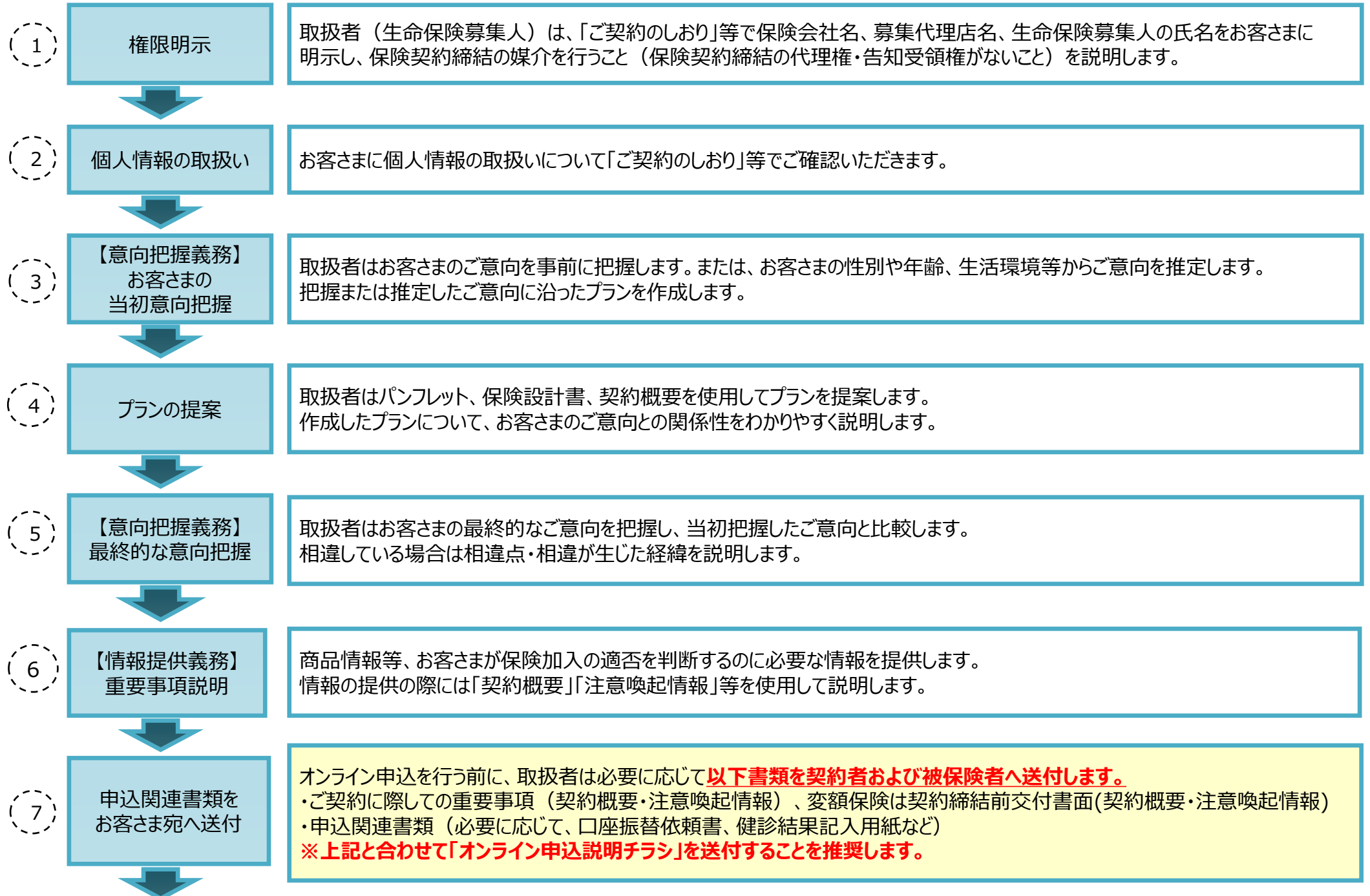


Microsoft Teams
: Android の例

「発表を停止」をタップすると、画面共有が解除されます。

4-4. お客様直接入力によるオンライン申込 標準的な募集の流れ



4-4. お客様直接入力によるオンライン申込 標準的な募集の流れ

8

ご契約のしおり・
約款の説明

取扱者は契約成立後も大切に保管することをお客さまに説明します。

- * 契約前に必ずお客さまに説明しなければならない帳票です。
また、お客さまに理解していただくために十分な時間的余裕をもってお渡しする必要があります。
- * 「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意喚起情報）」を用いて、「保険金・給付金などのご請求について」を説明してください

9

手続き方法に
ついての事前同意

今回の手続き方法の内容（①TV電話かつTV電話の画面共有機能を使う点 ②お客さま本人がPL手続きにおける入力作業を行う点 ③場合によっては、お客さまから告知書など必要書類を提出いただき、その到着をもって査定開始する点を説明し、手続き方法について事前同意をいただきます。

PL画面共有とは、お客さまが操作するペーパーレス手続きの画面を、テレビ電話の機能である画面共有機能（一方の端末に表示されている画面を双方の端末に表示させる機能）を用いて、募集人へ共有することを指します。

（注）スマートフォン等のモバイルデバイスを使用する場合、デバイス・テレビ電話アプリによっては画面共有できない場合がありますので、事前にご確認いただくなどご注意ください。

※プロセスにおいて「PL画面共有」の箇所（⑩～⑮）が画面共有を行いながら作業を実施する項目です。

PL画面共有

10

お申込内容の
ご確認

申込内容に間違いがないか、確認いただきます。

11

ご意向と
重要事項の確認

提案内容がお客さまのご意向に合致しているか、重要事項の説明を受けたかなどを確認いただきます。

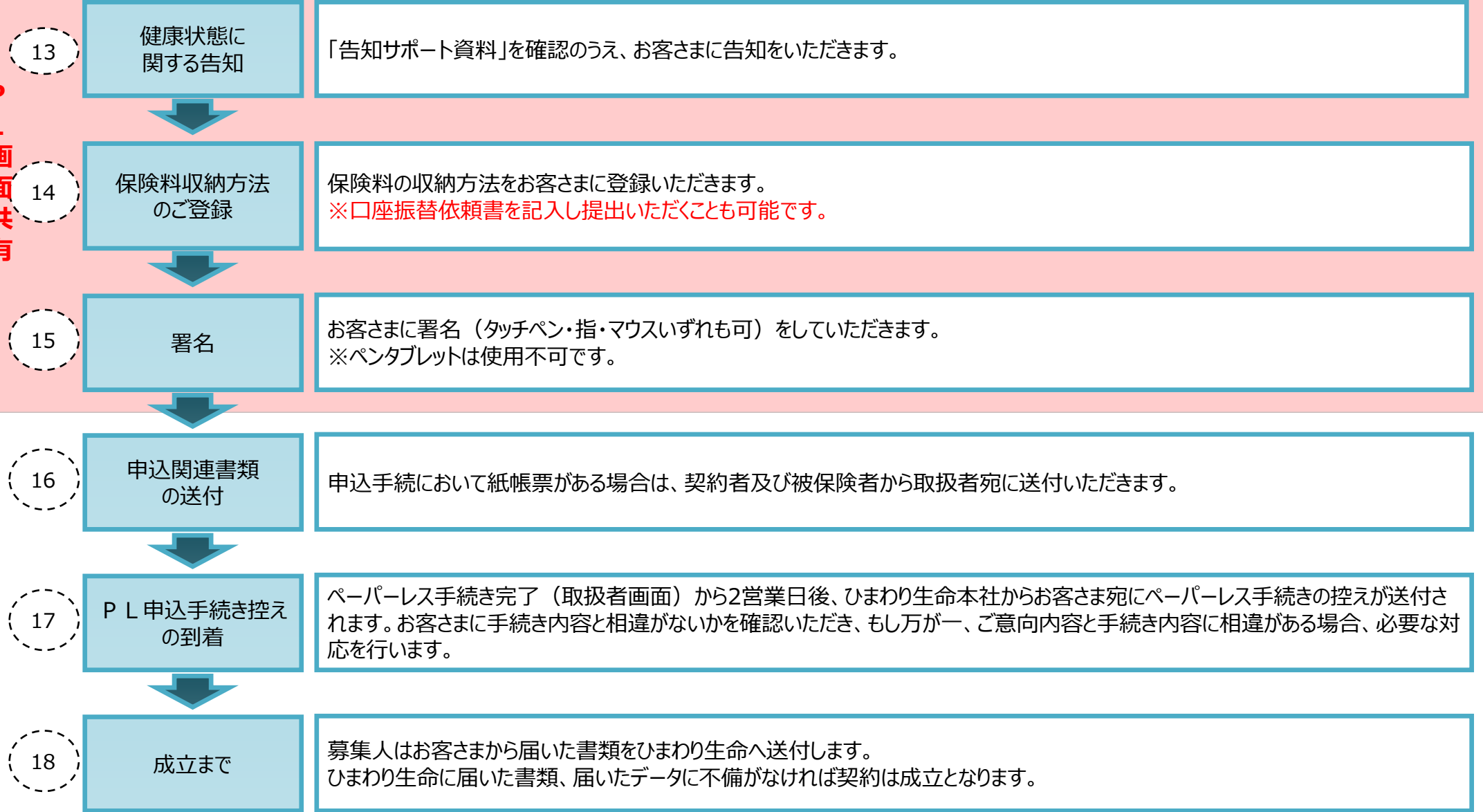
12

お名前やご連絡先
のご確認・ご登録

契約者・被保険者の登録情報に間違いがないか確認いただきます。

4-4. お客様直接入力によるオンライン申込 標準的な募集の流れ

PL画面共有



重要

オンライン申込については対面募集に比べてお客様の理解度が十分に確認できない場合があります。
オンライン申込で取扱った契約については、証券到着時の申込内容の確認やアフターフォローを必ず実施してください。

4 - 5. お客様直接入力によるオンライン申込 チェック項目

お客様直接入力によるペーパーレス申込手続きを開始する前に事前に以下の点について必ず確認した上で実施してください。

- お客様直接入力によるペーパーレス申込手続きの流れを理解した。**
⇒必ず当資料の内容をすべて確認してください。

- オンラインツールの通信環境やお客様による画面共有方法について理解した。**
⇒お客様と申込手続きを開始する前に、オンラインツールによる画面共有が問題なく使用できることを事前に確認してください。
⇒通信環境により途中でお客様との画面共有が困難となった場合、必ず、紙もしくは対面による募集に切り換えてください。お客様への意思確認が不十分となった場合、後日苦情となる恐れがあるため、注意してください。
(2営業日後に送付される申込み手続き控えをお客様に改めて必ず確認いただく事も伝えてください。)

- 必要に応じて、事前に書類を準備し、送付することを理解した。**

- 申込手続き控えや証券到着時のアフターフォローについて確認した。**
⇒ペーパーレス申込手続き控えや証券が届いたかお客様に確認してください。
万が一、ご意向内容と手続き内容に相違がある場合、必要な対応を行ってください。

4-6. お客様直接入力によるオンライン申込 取扱者事前準備

お客様へメールで送信するURLの有効期限は送信した当日24：00までとなるため、必ず当日中に申込み手続きをしてください。

■ 申込事前準備画面（保全同時新契約）

前画面に戻る
申込事前準備
メニュー・ヘルプ

解約の手続き方法を選択してください。
また、手続き方法「ペーパーレス解約手続き」を選択した場合は、
解約する既契約の証券番号を入力してください。

手続き方法

ペーパーレス
解約手続き

書面での
解約手続き

※対面またはオンラインでペーパーレス解約手続きをする場合は、
どちらも「ペーパーレス解約手続き」を選択してください。

保険種類	手続き種類	証券番号	
医療保険 (MI-01)	解約新契約		

確認・検索

ご希望の解約手続き方法を選択してください。
「ペーパーレス解約手続き」を選択した場合は、解約する既契約の証券番号を入力してください。

ペーパーレス解約手続きについては別紙（オンライン解約の概要と注意点を参照ください）を参照ください。

4-6. お客様直接入力によるオンライン申込 取扱者事前準備

■ 申込事前準備画面（健康状態に関する査定結果表示）

申込事前準備画面に以下のような**健康状態に関する査定結果の提示有無**や**査定結果注意点**が表示されますが、オンライン申込（お客様直接入力）では、画面上で査定できない点にご注意ください。

The screenshot shows the '申込事前準備' (Application Preparation) screen. At the top, there are buttons for '前画面に戻る' (Return to previous screen) and 'メニュー・ヘルプ' (Menu/Help). The main heading is '健康状態に関する査定結果を申込手続き時に表示しますか？' (Do you want to display health assessment results during the application process?). Below this, there are three radio button options: '結果に関係なく表示する' (Display regardless of result), '無条件のみ表示する' (Display only unconditionally), and '表示しない' (Do not display). The first option is selected and highlighted with a red box. At the bottom, there is a '確認して次へ' (Confirm and proceed) button and the SOMPO logo.

便宜上いずれかを選択して、「確認して次へ」ボタンを押下してください。

The screenshot shows a warning dialog box with a red exclamation mark icon. The text reads: '査定結果をその場で表示できない場合もあるので、あらかじめご了承ください。' (We may not be able to display assessment results on the spot, so please be aware of this in advance.) Below this, it explains: '今回告知いただく内容や、当社での保険金・給付金のお支払いに関する過去の経歴などにより、健康状態に関する査定結果を表示できない場合があります。その場合、本社で査定のうち、後日結果をご連絡します。' (Depending on the content of the notice this time or past history regarding insurance payouts from our company, there may be cases where we cannot display assessment results related to health status. In such cases, we will conduct the assessment at our company and contact you with the results at a later date.) At the bottom, there is a '確認して次へ' (Confirm and proceed) button and a '閉じる' (Close) button.

4-6. お客様直接入力によるオンライン申込 取扱者事前準備

■ 申込事前準備画面（取扱者の報告事項）

前画面に戻る
申込事前準備

メニュー・ヘルプ

取扱者の報告事項を入力してください。

[① 今回の申込内容を表示](#)

募集方法の選択	<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; text-align: center;"> <input type="radio"/> 対面 </div> <div style="border: 2px solid red; padding: 5px; text-align: center;"> <input checked="" type="radio"/> オンライン (お客様直接入力) </div> </div> <p>※・対面：契約者・被保険者と対面して申込手続きをする場合 ・オンライン（お客様直接入力）： お客様自身のスマートフォンにて契約者・被保険者が直接入力し 申込手続きをする場合</p>
お客様のご意向 (確保する保障)	<div style="border: 2px solid red; padding: 5px;"> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; width: 45%;"> <input checked="" type="checkbox"/> 死亡時の保障 </div> <div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; width: 45%;"> <input checked="" type="checkbox"/> 病気・ケガ・がん・特定疾病・介護の保障 </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 10px;"> <div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; width: 45%;"> <input type="checkbox"/> 貯蓄 (教育資金・老後生活資金準備等) </div> <div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; width: 45%;"> <input type="checkbox"/> その他特記事項 </div> </div> <p>※ご意向内容の修正が必要な場合は修正ください。 特記事項の入力をする場合は「その他特記事項」にチェックしてください。</p> </div>

募集方法の選択
「オンライン（お客様直接入力）」を選択します。

お客様のご意向の内容を確認し、事前準備をします。

4-6. お客様直接入力によるオンライン申込 取扱者事前準備

■ 申込事前準備画面（ガイダンス・エラー：必要書類）

前画面に戻る
申込事前準備
メニューヘルプ

! お申込内容やお客さまのご要望に応じ、以下の帳票が必要となりますので事前にご準備のうえ、お客さまにご案内してください。

全 3 件

No.	帳票名	当社への提出	備考
1	告知書（一般用）	内容によって必要	被保険者さまが書面での手続きをご希望された場合に提出が必要です。
2	健診結果記入用紙	内容によって必要	被保険者さまが書面での手続きをご希望された場合、または健診結果を入力した後も告知を書面で提出する場合に提出が必要です。
3	預金口座振替依頼書（CS用）（二コス用）（アプラス用）	必要	

! 今回のお申込みにあたっての注意点です。ご確認ください。

全 1 件

No.	保険種類	注意メッセージ	チェック欄
1	共通	保険契約者の勤務先を確認し、法令で定める構成員契約規制に抵触しないことにつき確認しました。 ※勤務先名は現時点の勤務先を正式名称でご入力いただくようお客さまにご案内ください。(PL2039)	<input checked="" type="checkbox"/> 確認しました

前画面に戻る

 > 確認して次へ
（お客さま手続き準備完了）
▲ページ上部に戻る

画面上で必要書類を確認し、事前に契約者・被保険者に送付します。

（注）お客さまがネット口振の登録が出来ない場合を想定し、事前に「**口座振替依頼書**」を送付いただく事をおすすめします。

4 - 6. お客様直接入力によるオンライン申込 取扱者事前準備

■ 申込事前準備画面（メールアドレス入力）

前画面に戻る オンライン（お客様直接入力）用メール送信 メニューヘルプ

お客様お手続きに進むためのメールアドレスを入力ください。

メールアドレス

再度ご入力ください

※リンクは送付した日の24時まで使用可能となります。
24時を過ぎますと申込みは一度キャンセルとなりますので、ご注意ください。
※メール受信/拒否設定をしている場合、「himawari-life.co.jp」からのメールを受信できるよう設定してください。
※メールアドレスに誤りがあると、第三者に個人情報を含むメールが送信されてしまいますので、お間違いないようご注意ください（誤りであった場合に当社は責任を負いません）。また、ご本人以外と共用されるメールアドレスのご登録にはご注意ください。

前画面に戻る

SOMPOひまわり生命

お客様のメールアドレス入力後、
テストメール送信をしてください。
お客様のテストメール受信を確認した後
下段の「メール送信」を押下してください。

SOMPOひまわり生命 テストメール配信のお知らせ



tetsuzuki@himawari-life.co.jp

To

オンライン申込手続きに際し、ご指定されたメールアドレスへ
テストメールを配信しております。

ご確認いただきましたら、取扱者にご連絡お願いいたします。

※このメールをお送りしているアドレスは送信専用となっております、返信いただいても
ご回答いたしかねます。

※このメールにお心あたりのない方は、お手数ですが削除いただきますようお願いいたします。

SOMPOひまわり生命 オンライン申込手続きのお知らせ 複製/印刷

このたびは当社生命保険をご検討いただきありがとうございます。
以下1.のURLをクリックしていただき、お申込みいただく保険の「契約概要・注意喚起情報」をダウンロードのうえ、ご確認ください。
「実額保険（V1）（死亡不能・介護保険型）」「実額保険（V2）（死亡保険型）」の場合は、「契約概要・注意喚起情報」をダウンロードのうえ、ご確認ください。「特別優待のしおり」もあわせてご確認ください。
2.のURLにて、オンライン申込手続きへお進みください。

1. <https://www.himawari-life.co.jp/yakkan/>

2. https://www.life.himawari-life.co.jp/qa/gai-qr7_wit-GAVR473188_hncc-LOGIN6_hncc=0001&DRFjy=58_6d-AP-101&KEY=33a502654600a0036afda70779b278f9b7635a4e20d64195aad3dad5

・お手続き可能なオンライン申込内容

・被保険者さまのお名前： 〇〇 契約書 様

・保険種別名： 実額保険（V2）

・お手続き有効期限： 10/02 24:00まで

お客様のメールアドレスに申込手続きのURLが
届きます。
準備が完了次第、URLから申込手続きを再開
してください。

**（注）手続きの有効期限はメール受信日の
24：00までです。**

■ 申込事前準備画面（準備完了）

申込事前準備

メニュー・ヘルプ

お申込手続きの準備ができました。

この画面は体験版ではありません。
お客様へメールを送信しました。申込手続きを進めてください。
なお、お客様手続き完了後は速やかにプラン検索画面から該当手続きを再開し、取扱者署名まで完了させてください。

> 終了する

一度終了し、お客様にURLより接続いただくよう案内してください。

▲ページ上部に戻る

4-7. **お客さま直接入力によるオンライン申込** **お客さま手続き（画面共有）**

お申込前のご確認

お申込み内容のご確認

ご意向と重要事項のご確認

お名前やご連絡先のご確認・ご登録

健康状態に関する告知

保険料収納方法のご登録

ご署名

< 1 > お申込前のご確認 お手続きの流れ、ご注意いただきたい事項



お客さまに届いたメールに申込手続きURLが表記されています。

URLから申込手続き画面に遷移後、お客さまにテレビ電話の画面共有を行っていただけてください。（お客さまの端末に表示されている画面がそのまま募集人の端末に表示されるため）

必ずお客さま（契約者・被保険者）に音声と画像で確認を取りながら申込手続きをすすめてください。

（通信環境が整っていない状態で進めることがないように注意してください。）

お客さまに各種注意事項を確認いただき、問題なければ「同意します」を選択後、「お手続きをはじめます」を押下してまいります。

4-7. お客さま直接入力によるオンライン申込 お客さま手続き（画面共有）



< 2 > お申込み内容のご確認 申込内容確認

前画面に戻る | 01-申込内容 | 02-意向確認・重要事項 | 03-意向内容 | 04-告知 | 05-収納方法 | 06-ご署名 | メニュー

○ お申込内容に間違いがないか、ご確認ください。

【1件目】 定期保険

保険種類・特約種類	保険期間	払込期間	保険金額	保険料
定期保険	60歳	60歳	2,000万円	5,240円

その他の特約・特約

情報端末による保険契約の申込等に関する特約 - 付加する
 年金支払特約 - 付加しない
 健康体率特約 - 付加しない
 リビング・ニース特約 - 付加する
 保険料の自動引き落としに関する特約 - 付加する
 指定代理店特約 - 付加する

配当区分	無配当	前納保険料	
払込方法	月払	合計保険料	5,240円
払込経路	クレジットカード払	払込保険料	5,240円
保険料自動振替貸付	希望する		

【2件目】 がん保険 (C2)

保険種類・特約種類	保険期間	払込期間	がん治療給付金等	保険料
終身がん保険 (C2) (がん治療給付型) 1型	終身	60歳	20万円	2,380円
新がん先進医療特約	終身	60歳	受療した先進医療の技術料相当額	86円
がん診断給付特約	終身	60歳	100万円	1,970円
がん外来治療給付特約	終身	60歳	5,000円	330円
がん入院特約	終身	60歳	5,000円	505円

その他の特約・特約

情報端末による保険契約の申込等に関する特約 - 付加する
 がん保険料免除特約 - 付加する
 保険料率・喫煙者保険料率
 指定代理店特約 - 付加する
 (注)新がん先進医療特約は、取組にかかわる保険料率は適用されません。

配当区分	無配当	前納保険料	
払込方法	月払	合計保険料	5,271円
払込経路	クレジットカード払	払込保険料	5,271円
保険料自動振替貸付	*****		

ご利用可能なクレジットカード

払込保険料合計
10,511円

承諾保留・健康体率特約に関するご確認

健康体率特約とは?

1 承諾保留について

2 被保険者の喫煙状況や健康状態などにより適用となる可能性がある特約について

前画面に戻る | 確認して次へ (意向確認・重要事項確認) | ページ上部に戻る

前画面に戻る | 01-申込内容 | 02-意向確認・重要事項 | 03-意向内容 | 04-告知 | 05-収納方法 | 06-ご署名 | メニュー

保険契約の承諾を保留すること(承諾保留)を希望しますか?

承諾保留を希望する場合、当社が引受条件を連絡した後、お申込みの有効期限(お申込日からご契約の成立まで60日以内)の間に、引受条件の承諾もしくはお申込みの取消の意思を取扱者にご連絡ください。

期限までにご連絡いただけなかった場合は、お申込みを無効とさせていただきます。

承諾保留を希望する > 承諾保留を希望しない

前画面に戻る | ページ上部に戻る

承諾保留 | 希望しない | 修正

健康体率特約を付加しないことの確認 | 健康体率特約を付加しないことを了承する | 修正

確認して次へ (意向確認・重要事項確認) | ページ上部に戻る

前画面に戻る | 01-申込内容 | 02-意向確認・重要事項 | 03-意向内容 | 04-告知 | 05-収納方法 | 06-ご署名 | メニュー

被保険者の喫煙状況および健康状態などにより適用となる可能性がある

申込内容とおりの保険料率で申込みをします。

健康体率特約とは?

適用の可能性がある料率・保険料

対象となる 主契約・特約	申込料率・保険料		適用の可能性がある料率・保険料	
	標準体 保険料率	喫煙者 体率	非喫煙者標準体 保険料率	非喫煙者健康体 保険料率
定期保険	5,240円	5,120円	4,880円	4,100円

了承しました (お申込内容のご確認) | ページ上部に戻る

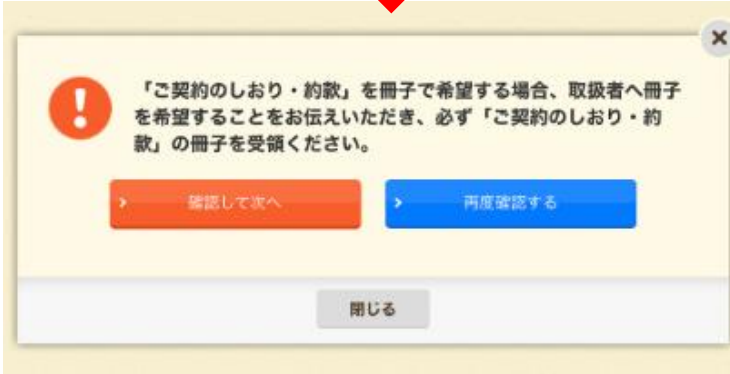
4-7. お客さま直接入力によるオンライン申込 お客さま手続き（画面共有）



< 3 > ご意向と重要事項のご確認 意向確認、個人情報の取扱、重要事項確認



「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意喚起情報）」を用いて重要事項の説明します。お客さまが約款の冊子を希望する場合は、「冊子を希望する」を選択ください。後日ひまわり生命より契約者宛に送付します。



4-7. お客さま直接入力によるオンライン申込 お客さま手続き（画面共有）



< 4 > お名前やご連絡先のご確認・ご登録



「MYひまわり」会員登録もこちらの画面で可能となります。



ご契約者・被保険者の情報のご確認をいただき問題なければ「確認して次へ」を押してください。

4-7. お客様直接入力によるオンライン申込 お客様さま手続き（画面共有）



< 5 > 健康状態に関する告知

事前に告知サポート資料をご確認いただいた上で、被保険者ご自身にて身長・体重を入力、告知いただきます。

また、プライバシー保護の観点から、お客様が取扱者に告知内容が目に触れることを懸念される場合、画面共有機能を解除していただくなど必要な対応を行ってください。

4-7. お客様直接入力によるオンライン申込 お客様さま手続き（画面共有）



< 6 > 保険料収納方法のご登録



登録方法を選択しご登録いただきます。

4-7. お客様直接入力によるオンライン申込 お客様さま手続き（画面共有）



<7> ご署名

◎ ご意向

今回の申込内容は次の保障の確保を目的としてご提案いたしました。

- 死亡時の保障
- 病気・ケガ・がん・特定疾病・介護の保障

1	保険種類および主契約・特約・特約内容は、ご提案の内容でよろしいでしょうか。また、満たせないニーズがある場合は、その旨をご承知いただいておりますか。	はい
2	保険金額・年金額・給付金額・保険期間(年金開始年齢・年金支払期間等を含む)等は、ご提案の内容でよろしいでしょうか。	はい
3	保険料、保険料払込期間・払込方法は、ご提案の内容でよろしいでしょうか。	はい
4	解約返戻金の水準・配当金の有無についてご理解いただいておりますか。	はい

◎ ご契約者さま・被保険者さま ご署名

下記の事項に了承のうえ、**さまで本人がご署名ください。**

- それぞれ該当する償還保険料および特約付の場合には各特約条件が契約内容となること
- 本保険契約は、貴社が承諾の通知を発した時に成立すること
- 本申込後に申込者が死亡し、意思能力を有しない状況にある者となり、または行為能力の範囲を受けた場合においても申込は有効であること

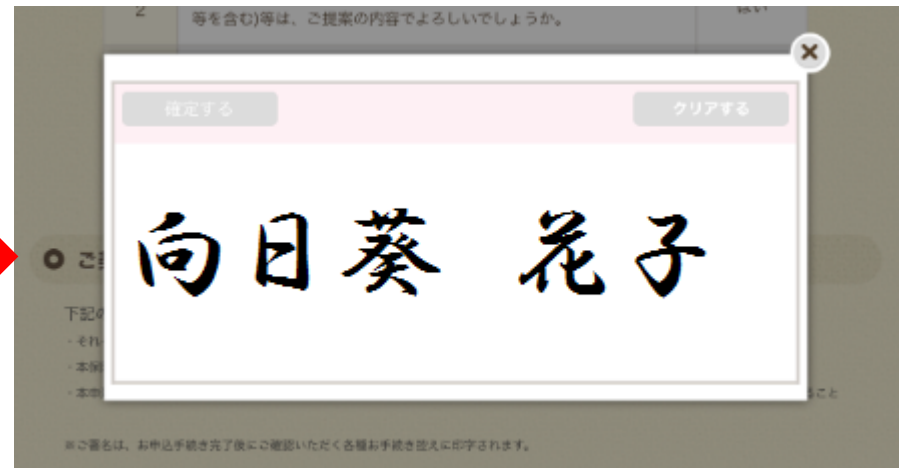
※ご署名は、お申込手続き完了後にご確認いただく各種お手続き控えに印字されます。

お名前前の文字を修正

署名をする

・お申込内容、ご意向を再度ご確認くださいご署名いただけます。

・契約者欄、被保険者欄に署名いただけます。
(タッチペン・マウスや指での署名が可能です)
※ペンタブレットは使用不可です。



4-7. お客様直接入力によるオンライン申込

お客様手続き（画面共有）

お申込手続きが完了しました。
ありがとうございました。

契約者名	向日葵 花子 さま
申込番号	定期保険 終身がん保険 (C2) 保険証券がお手元に届くまで 大切にお控え ください。 お問い合わせの場合に必要となります。
申込日・ 申込受領日	令和3年11月1日 お引き受け可能な場合には、本日より保障を開始いたします。 ※終身がん保険 (C2) (がん治療給付型)、終身がん保険 (C3) (がん診断給付型) については、保険期間の始期からその日を含めて3か月経過後 (責任開始日) に保障を開始いたします。 詳細につきましては、「ご契約のしおり・約款」でご確認ください。

- お申込みの最終的なお引受け可否については、保険証券の送付または取扱者よりご案内いたします。
- お申込手続きの控えは、ご契約者さまあてに書面で送付いたします。

※ 保険種類によって、取扱スケジュールが異なります。

▲ページ上部に戻る

SOMPOひまわり生命

お客様による入力はこれで完了です。
取扱者はひまわりオンラインペーパーレス画面から
募集人入力を進めます。

【注意！】

お客様手続き終了後、当日中に「取扱者報告・署名」まで完了
させていただきます。翌日以降となった場合、手続き状況が「再開待ち
(オンラインお客様直接入力)」となっているため有効期限が経過し自動的に申込みデータがキャンセルとなり、再度申込み手続きが必要となる場合があります。

4-8. お客様直接入力によるオンライン申込 取扱者事後入力

■ペーパーレス申込手続き一覧

終了する
ペーパーレス申込手続き一覧
メニュー・ヘルプ

実際にお客さまにお手続きいただく申込内容を検索します。
 体験版を利用する場合は「終了する」を押して、トップメニューから体験版を選択してください。
 ペーパーレス初回利用の場合は署名動作確認ボタンより、署名機能の動作確認を行ってください。

[署名動作確認](#)

検索条件

被保険者名 [検索](#)
漢字またはカナで検索ができます。

絞込条件 事前準備中・開始待ち・再開待ち 事前準備開始待ち 完了・延期・申込取消・有効期限切れ
※オンライン申込みで、手続きを再開する場合は「事前準備中・開始待ち・再開待ち」を選択してください。

絞込条件：事前準備中・開始待ち・再開待ち

手続き状況	契約者名 被保険者名	募集人名	有効期限	更新日時	詳細確認
<input checked="" type="checkbox"/> 再開待ち オンライン（お客さま直接入力）	向日葵 花子	■■■■■	2021年2月11日	2020.12.14 10:19	確認
<input type="checkbox"/> オンライン（募集人代理入力）	鈴木 一郎	之坊 息本	2021年5月4日	2020.12.14 17:22	確認

[> 手続きを開始する](#)

ひまわりオンライン「ペーパーレス申込手続き一覧」に被保険者名を入力し、「事前準備中・開始待ち・再開待ち」をチェックのうえ、検索ボタンを押下します。

再開待ち オンライン（お客さま直接入力）にチェックし、「手続きを開始する」を押下します。

4 - 8. お客様直接入力によるオンライン申込 取扱者事後入力

■ 申込内容詳細

前画面に戻る
申込内容詳細
メニューヘルプ

申込内容詳細は以下のとおりです。 > 手続きを再開する

申込内容	登録内容	意向確認内容	健康状態に関する査定結果	収納方法	事前準備・取扱者報告	申込番号		
【1件目】医療保険 (MI-01) XXXXXXXXXX								
保険種類・特約種類	保険期間	その他の特約・特約						
医療保険 (MI-01) B型・60日型・死亡100倍	終身	責任開始期に関する特約 情報漏れによる保険契約の申込等に関する特約 - 付加する 死亡保険金倍額 - 100倍 手術給付金不担保特約 - 付加しない 医療用特定疾病診断保険料免除特約 - 付加しない 医療用保険料免除特約 - 付加しない 保険料の自動振替貸付に関する特約 - 付加しない 指定代理請求特約 - 付加する						
医療用健康回復支援給付特約 (特定投薬治療給付型)	終身	配当区分	無配当	前納保険料				
医療用新先進医療特約	終身	払込方法	年払	合計保険料	533,613円			
医療用入院一時金特約	終身	払込経路	ネット口振 (CSS)	払込保険料	533,613円			
		保険料自動振替貸付	希望しない					
<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>● 払込保険料合計</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px; width: 100px; margin: 5px auto;">533,613円</div> </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>● 承諾保留に関するご確認</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 2px;">承諾保留</td> <td style="padding: 2px;">希望しない</td> </tr> </table> </div>							承諾保留	希望しない
承諾保留	希望しない							

前画面に戻る
> 手続きを再開する
▲ページ上部に戻る

該当のお客さまの内容であることを確認し、「手続きを再開する」を押下します。



4-8. お客さま直接入力によるオンライン申込 取扱者事後入力

■ 取扱者の報告



「確認して次へ」を押下します。
 ※お客さまのご署名より前は、すでにお客さま
 直接入力画面でお客さまが入力しているため
 「済」となります。



本人確認方法を選択します。
 ※契約者・被保険者ともにオンライン申込を
 実施する場合、原則「契約者宅で面接」
 「契約者勤務先で面接」以外を選択します。

4-8. お客様直接入力によるオンライン申込 取扱者事後入力

■ 取扱者の署名

前画面に戻る

済 済 済 済 済 06-ご署名

メニューヘルプ

○ お申込手続きの最終確認として、**取扱者が署名してください。**

私は取扱者として、本件に関し下記事項を遵守し、適正な募集を行ったことを宣誓します。
また、取扱者として責任をもって公正誠実に手続きを行いました。

- 保険契約者および被保険者双方に面接をし、訪問または本人確認書類等により本人であることを確認しました。
- 「ご契約に際しての重要事項(契約概要・注意喚起情報)」を手交し、重要事項を説明しました。
- 成立後契約確認制度の説明をしました。
- 保険契約者の勤務先を確認し、法令で定める構成員契約規制に抵触しないことにつき確認しました。

申込番号 [] 無解約返戻金型収入保障保険
後送書類がある場合は、上記の申込番号を必ず記載のうえ、本社へ送付してください。

おお客様の当初意向に沿った提案および当該プランとの関係性を説明し、当初意向と最終意向の比較ならびに両者が相違する場合はその相違点や相違が生じた経緯について説明しご理解いただきました。また、意向把握に係る書面等は適切に保存しました。

山田 一郎

山田 一郎

前画面に戻る ▲ページ上部に戻る

最終的なご意向を確認している点等を確認のうえ、
取扱者ご本人が署名します。
(従来どおりタッチペンとペンタブレットのみ。
マウスや指での署名は不可です。)

済 済 済 済 済 06-ご署名

メニューヘルプ

お申込手続きが完了しました。

契約者名 向日葵 太郎 さま

申込番号 [] 医療保険 (MI-01)

申込日・申込受領日 令和2年12月14日

お申込手続きとは別に次のお手続きが必要です。

- 申込書類代筆に関する念書をご提出ください。
- 米国税務義務者等についての確認書をご提出ください。

終了する ▲ページ上部に戻る

(注) この画面まで遷移して、申込手続きが完了となります。
(当社にデータ送信されます。) 対応もれがないよう、
すみやかに対応してください。

4-9. お客さま直接入力によるオンライン申込 事後対応

■ 申込手続き控え（イメージ）

申込手続き控えは、**取扱者の申込手続き完了画面に遷移した日から2営業日後**に契約者宛住所に発送されます。
改めて申込内容を必ず再確認いただくようお願いください。
（万が一希望していた内容と相違する等あれば、すみやかに追加対応を実施してください。）

SOMPO 東洋生命 1028803

意向確認書

今回ご提案させていただいた保険商品が、趣意のお客さまのご意向（ニーズ）に一致した内容であること、また標準の過程でご意向と相違が生じた際は、相違点やその経緯について説明を受け、最終的に合意・ご了承いただいたことを確認させていただきます。

申込番号: []

ご確認日時: 令和 2年 6月 2日 午後 5時 0分

お申し込みの意向

～死亡時の保障～ ・病状・ケガ・がん・特定疾病・介護の保障

特約

お申し込みの質問・チェック

質問1 保障種類および契約・特約・特約内容は、ご提案の内容でよろしいでしょうか。また、満たさないニーズがある場合は、その旨をご案内いただいておりますか。 はい

質問2 保険金額、年金額、給付金額、保険期間（年金開始年齢、年金支払期間等を表す）、ご提案の内容でよろしいでしょうか。 はい

質問3 保険料、保険料払込期間・払込方法は、ご提案の内容でよろしいでしょうか。 はい

質問4 解約返戻金のお集り・配当金の有無についてご理解いただいておりますか。 はい

保険契約者 日向葵 太郎 様

続保者・受益人 山田 一郎

取扱者 山田 一郎

SOMPO 東洋生命 1028808

生命保険契約申込書

申込日・申込受理日: 令和 2年 6月 2日 申込番号: []

保険契約者 日向葵 太郎 様

続保者・受益人 山田 一郎 様

契約者と関与

契約者

続保者

受益人

受取人氏名	性別	生年月日	年齢	住所	所属会社
山田 一郎	男性	1980年1月1日	42歳	東京都千代田区千代田1-1-1	株式会社ABC

保障種類・特約の種類	保障額	払込額	入会料/初年付加額	保険料
死亡保障	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
疾病保障	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
介護保障	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
がん保障	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
特定疾病保障	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
年金保障	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
給付保障	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
解約返戻金	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円

お申し込みの意向

お申し込みの質問・チェック

質問1 保障種類および契約・特約・特約内容は、ご提案の内容でよろしいでしょうか。また、満たさないニーズがある場合は、その旨をご案内いただいておりますか。 はい

質問2 保険金額、年金額、給付金額、保険期間（年金開始年齢、年金支払期間等を表す）、ご提案の内容でよろしいでしょうか。 はい

質問3 保険料、保険料払込期間・払込方法は、ご提案の内容でよろしいでしょうか。 はい

質問4 解約返戻金のお集り・配当金の有無についてご理解いただいておりますか。 はい

保険契約者 日向葵 太郎 様

続保者・受益人 山田 一郎 様

取扱者 山田 一郎 様

計算基準日: 令和 2年 7月 1日

※タブレット型端末やパソコンの画面上で申込手続きを行っている場合は、「印刷済みの申込書に関する特約」が追加されます。

SOMPO 東洋生命 1189003

生命保険契約申込書

申込番号: []

お申し込みの意向

お申し込みの質問・チェック

質問1 個人情報の入力について 同意しました

質問2 「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意喚起情報）」を準備のうえ、記載の重要事項について説明を受け、了解しましたか？ 了解しました

質問3 「ご契約お申し込み（約款）」は当社のホームページ上のWeb版約款をご確認ください。「ご契約お申し込み（約款）」の電子をご希望の場合は、「電子を希望します」を選択し、取扱者にお伝えください。 了解しました

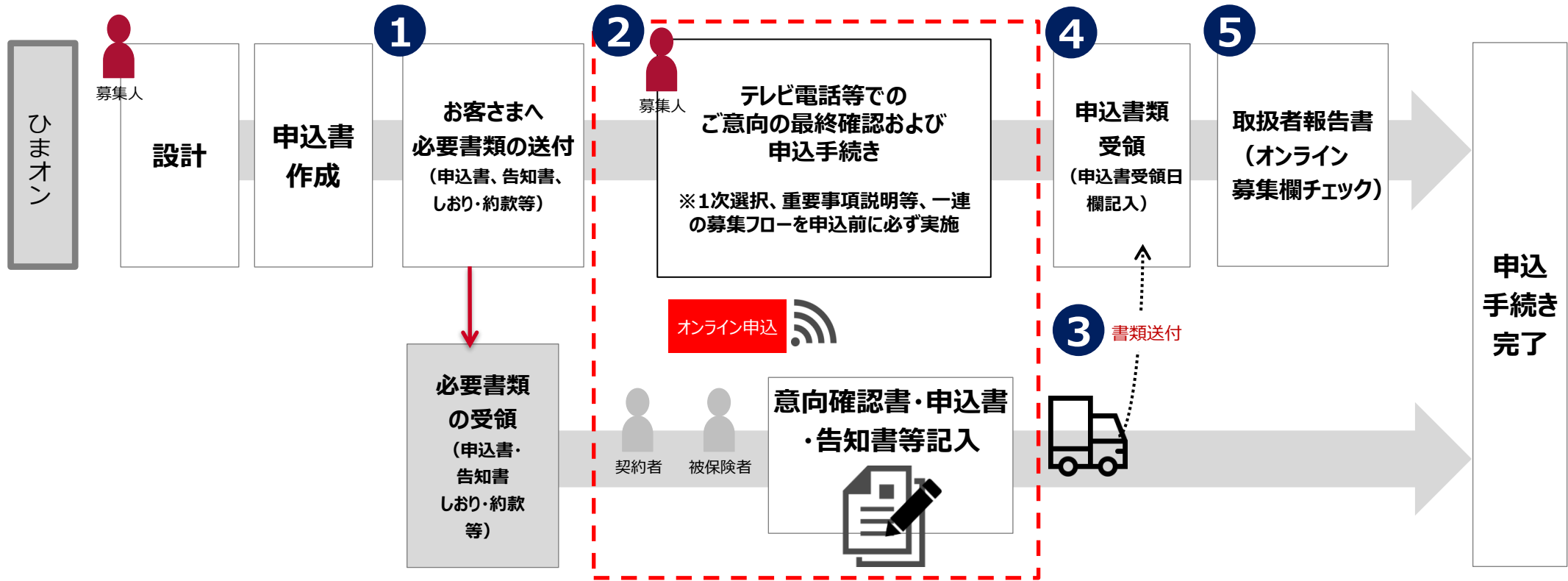
質問4 「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意喚起情報）」を必ずお読みください。説明に、ご留意事項は、お客さまに不利となるような情報も記載されていますので、よくご確認ください。
 ◆保険料・年金・給付金などをお支払いできない場合
 ◆領金のご契約の開始を前提とするお申し込みについて 確認しました

質問5 下記の事項に同意し、本申請書の申し込みをします。
 ・申請書の訂正および特約の選択には各特約の条件が契約約款に準拠すること
 ・本申請書は、会社が承認した後にのみ有効とさせていただきます
 ・本申請書に申込者が死亡し、遺留債権を有しない旨の届出があること、または付帯給付の開始を受けたい旨の届出は有罪であること 了解・同意しました

質問6 メールアドレスについて
 メールアドレスをご提供いただいたお客様は、今後、当社からお客さまの保険引当り情報、商品・サービスに関する情報を掲載したメールをお送りさせていただく場合があります。 同意・確認しました

申込書類事前郵送による
オンライン申込
(機械作成申込)

5-1. 申込書類事前郵送によるオンライン申込 手続きの流れ



- ①オンライン申込を行う前に、必ず事前に以下書類を契約者および被保険者へ送付すること
 - ・申込書類一式
 - ・「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意喚起情報）・ご契約のしおり・約款」
変額保険の場合は「契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)」
- ②オンライン申込時にその場で契約者および被保険者に本人の自署をいただくこと
- ③手続き完了後は、内容を確認の上、速やかに取扱者宛に送付いただくこと
 - * その際に必ず申込書受領日が責任開始日となることをお伝え下さい。（責任開始に関する特約を付加した場合）
- ④取扱者は、申込書類が到着後速やかに「申込書受領日」の記入を行い、契約者へ申込書控えを送付すること。
 ※意向把握シートには【テレビ電話等でのオンライン申込実施】と記載して下さい。また、対面と同様に意向把握の実施が行われていることを補記して下さい。
- ⑤申込書類一式を確認し、ひまわり生命に送付すること。

5-2. 申込書類事前郵送によるオンライン申込 申込書類の記載方法・注意点

■機械作成申込書

※手書き申込書は対応できません。

SOMPOひまわり生命 生命保険契約申込書 1097900

主契約 **無解約返戻金型収入保障保険** 申込日 令和 1 年 10 月 1 日

683 - X3379518 会社提出用 K31-3B

SOMPOひまわり生命保険株式会社 35

貴社の普通保険約款と特約事項を了承し、次の生命保険契約を申込みます。

〒164-0001 (電話) 03-1234-5678

東京都 中野区 中野 1丁目

日向葵 太郎

1:男性 3 昭和 59 年 1 月 27 日生 (被保険者との続柄) 本人

申込書受領日 令和 2 年 4 月 24 日

1:保険契約者住所に同じ

ヒマワリタロウ 日向葵 太郎

1:男性 3 昭和 59 年 1 月 27 日生 (契約年齢) 35 歳

2: 申込書受領日 令和 2 年 4 月 24 日

3: 申込書受領日 令和 2 年 4 月 24 日

4: 申込書受領日 令和 2 年 4 月 24 日

申込書受領日 令和 1 年 10 月 1 日

申込書受領日 令和 2 年 4 月 24 日

(注) 必ず申込書を郵送で受領した日付を記載してください。
 申込書類一式は不備チェックのうえ、ひまわり生命へ送付してください。

6. 契約者・被保険者別人の取扱について

オンライン申込において契約者と被保険者が別人の場合で、同席もしくは別拠点の場合の取扱について記載しています。

お客さま直接入力によるオンライン申込

契約者A	被保険者B	契・被同席もしくは別拠点	取扱可否
オンライン	オンライン	AとBはC地点で同席	取扱可
オンライン	オンライン	AはC地点、BはD地点	取扱不可 (別地点の場合、同日に両者から画面署名が実施できないため)
対面	オンライン	AはC地点、BはD地点	
オンライン	対面	AはD地点、BはC地点	

申込書類事前郵送によるオンライン申込

契約者A	被保険者B	契・被同席もしくは別拠点	取扱可否
オンライン	オンライン	AとBはC地点で同席	取扱可 ・取扱者の報告書（またはオンライン申込報告書）・・・いずれかが対面の場合、片方が対面とわかるように状況を記載 (注) 申込書類の契約者・被保険者欄の自署は、郵送により必ず両者から取付けてください。 (本人の自署である事を面前またはオンライン上で確認してください。)
オンライン	オンライン	AはC地点、BはD地点	
対面	オンライン	AはC地点、BはD地点	
オンライン	対面	AはD地点、BはC地点	

7. コンプライアンスの徹底

オンライン申込においても物理的な対面と同等のレベルで一連の募集プロセスに沿った対応を実施してください。
 また、契約者および被保険者の自署についてもテレビ電話を通して取扱者の面前でを行うなど適切に対応してください。
適切に行わない場合、不祥事件に該当する場合があります。

<代筆・代印>

<概要>
 募集人は、契約者を夫、被保険者を妻とする契約手続きにおいて、重要事項等の説明の後に被保険者が多忙で退席したため、申込書類を契約者に預けた。その後、郵送で受領した申込書類は契約者が被保険者署名を代筆していたが、記載内容を確認しないで、そのまま会社に提出した。

<発覚の端緒>
 契約者・被保険者同一筆跡で不備が発信され、発覚。

<告知取扱不十分>

<概要>
 募集人と契約者（＝被保険者）は10年以上にわたる親しい間柄であったため詳細な説明を行うことなく安易に対応してしまい、告知漏れが発生してしまった。

<発覚の端緒>
 契約者（＝被保険者）からカスタマーセンターへ「加入前に罹患した疾病について加入時に告知していなかった。この場合、契約はどうなるのか？」という問合せがあり、発覚。

<未承諾契約>

<概要>
 募集人は契約者（＝被保険者）と面談せず、契約者本人の加入承諾を得ずに契約者の配偶者との間で契約手続きを行った。

<発覚の端緒>
 後に生年月日相違に気付いた配偶者から申し出があった。

処 分 内 容 （ 不 祥 事 件 の 場 合 ）			
条文	事故種類	代理店(標準処分)	募集人(標準処分)
保険業法第300条	・重要事項説明未実施 ・危険選択に関する不正行為	募集手数料削減支払15%1か月	登録抹消
保険業法第294条	・情報提供義務違反 ・意向把握義務違反	募集手数料削減支払 5%1か月	新契約募集停止1か月
保険業法第307条	・未承諾契約		新契約募集停止1か月
	・告知取扱不十分 ・無面接募集（代筆代印がある場合）		注意処分

