






HL独自項目点検表




2025年度版

SOMPOひまわり生命

HL独自項目

| No.82 文書募集取扱  | | | 判定 |
|---|----------|---|--|
| <p>文書募集取扱申請を行っている場合、以下の要件を全て満たしている。</p> <p>①取扱申請内容に対応する最新のマニュアル(※)に定められている要領に従い、お客さまが希望する商品プランの募集ツールを適切に送付・説明すること等により、お客さまの意向を満たし、お客さまが重要事項説明に関して確実に理解ができるよう、適切な募集を行っている (※)文書募集運営ガイド、文書募集簡易告知制度取扱マニュアル、「ひまわりスマート申込み」(LINEを活用した申込システム)取扱マニュアル</p> <p>②募集過程において本人確認を行うと共に「文書募集用取扱者報告書」に従った重要事項説明・意向確認等の所定事項の了解確認を、募集人資格を持っている者が必ず行っている(LINE組織募集の場合は、所属人本人申込であること、最終意向把握と合致していること、表示プラン以外希望していないことを確認している)</p> <p>③お客さま(文書募集対象者)からの照会に対して、商品内容や重要事項の説明等が十分に対応できる保険募集人が、代理店問合せ先(代理店事務所等)の受付時間に最低2名以上常駐し、対面募集と混同しないよう注意して対応している</p> <p>④お客さまに当社商品を案内する際は、販売方針に基づいた推奨理由を記載したチラシや、販売方針通知文書等の書面を手交している(専属代理店は対象外)</p> <p>⑤募集資料の発送状況や、お客さまからの問い合わせ、苦情等の対応履歴を適切に管理できる体制を構築している</p> <p>⑥以下のものを全て備え付けている</p> <ul style="list-style-type: none"> 最新の文書募集専用の募集資料、帳票、お客さまのご意向チェックシート(または「お客さまのご意向把握シート」や代理店で作成している意向把握シート) 推奨理由など記載したチラシもしくは販売方針通知文書(比較推奨販売を行っている場合) 契約者の申込日時点の年齢が70歳以上の場合…文書募集用高齢者募集状況報告書 | | | <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ <input type="checkbox"/> 対象外 |
| 判定 | はい | ①～⑥の要件を全て満たしている場合。 | |
| | いいえ(改善済) | ①～⑥の要件をいずれかを満たしていない場合。 ※当日改善が完了した場合。 | |
| | いいえ | ①～⑥の要件をいずれかを満たしていない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |
| | 対象外 | 文書募集取扱申請を行っていない場合。 | |
| No.83 統括代理店の業務内容  | | | 判定 |
| <p>3者間スキームの統括代理店が被統括代理店に対して以下①～③の事項について適切に対応している。</p> <p>①被統括代理店に対して各種研修を実施し、教育受講管理簿を記載・保管している</p> <p>②被統括代理店と、活動状況の打合せ(週1回)および営業会議・各研修(コンプライアンス研修含む・月1回以上)を実施し、記録簿に記載・保管している</p> <p>③被統括代理店への業務点検を定期的の実施している</p> | | | <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ <input type="checkbox"/> 対象外 |
| 判定 | はい | ①～③の事項について、いずれも適切に対応している場合。 | |
| | いいえ(改善済) | ①～③の事項について、いずれか適切に対応していない場合。 ※当日改善が完了した場合。 | |
| | いいえ | ①～③の事項について、いずれか適切に対応していない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |
| | 対象外 | 3者間スキーム対象外の場合。 | |

| No.84 適合性確認に用いる帳票等の内容  | | | 判定 |
|---|----------|---|--|
| 変額保険の販売・勧誘の際に収集した、適合性確認に必要な顧客の情報(顧客の年齢、職業、財産状況、金融商品の取引・購入経験、保険料原資の性格、加入目的など)を記録する帳票などの内容が、当社の求める適合性の基準を満たしている。 | | | <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ <input type="checkbox"/> 対象外 |
| 判定 | はい | 適合性確認に用いる帳票等の内容が、当社が求める適合性確認の基準を満たしている場合。 | |
| | いいえ(改善済) | 当社が求める適合性確認の基準を満たしていない場合。 ※当日改善が完了した場合。 | |
| | いいえ | 当社が求める適合性確認の基準を満たしていない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |
| | 対象外 | ・共同募集の非幹事代理店等の理由により、保管がない場合(幹事代理店にて保管している場合)。 ・変額保険の販売資格登録がない場合。 | |
| No.85 適合性確認に用いた帳票等の保管  | | | 判定 |
| 変額保険の販売・勧誘の際に収集した、適合性確認に必要な顧客の情報(顧客の年齢、職業、財産状況、金融商品の取引・購入経験、保険料原資の性格、加入目的など)を記録する帳票(例えば適合性確認シート)が作成され、代理店の定める保管方法・保管期限どおりに適切に保管されている。 <div style="text-align: right; border: 1px solid blue; padding: 2px; display: inline-block;">保管状況確認あり</div> | | | <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ <input type="checkbox"/> 対象外 |
| 判定 | はい | 適合性確認に用いた帳票等が作成されており、代理店の定める保管方法・保管期限どおりに保管されている(現物を確認すること)。 | |
| | いいえ(改善済) | 適合性確認に用いた帳票等が作成されていない、もしくは代理店の定める保管方法・保管期限どおりに保管されていない場合。 ※当日改善が完了した場合 | |
| | いいえ | 適合性確認に用いた帳票等が作成されていない、もしくは代理店の定める保管方法・保管期限どおりに保管されていない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |
| | 対象外 | ・共同募集の非幹事代理店等の理由により、保管がない場合(幹事代理店にて保管している場合)。 ・変額保険の販売資格登録がない、または販売実績がない場合。 | |
| No.86 適合性確認に用いた帳票等の検証  | | | 判定 |
| 募集人が適合性確認を適切に行っているかの確認・検証を行い、必要に応じて改善を図っている。 <div style="text-align: right; border: 1px solid blue; padding: 2px; display: inline-block;">保管状況確認あり</div> | | | <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ <input type="checkbox"/> 対象外 |
| 判定 | はい | 適切な適合性確認が行われていたかの確認・検証を行っている場合(現物確認をすること) | |
| | いいえ(改善済) | ・適切な適合性確認が行われていたかの確認・検証が行われていない場合。 ・確認・検証は行われているが、その結果が証拠として確認できない場合。 ※当日改善が完了した場合 | |
| | いいえ | ・適切な適合性確認が行われていたかの確認・検証が行われていない場合。 ・確認・検証は行われているが、その結果が証拠として確認できない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |
| | 対象外 | ・共同募集の非幹事代理店等の理由により、保管がない場合(幹事代理店にて保管している場合)。 ・変額保険の販売資格登録がない、または販売実績がない場合。 | |

| No.87 変額保険に対するお客さまフォローの実行状況のPDCA  | | | 判定 |
|--|----------|--|--|
| 保険募集人が社内規程等にしたが、変額保険について適切なお客さまフォローを行っているかを、代理店として定期的に遵守状況の確認・検証を行っている。 | | | <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ <input type="checkbox"/> 対象外 |
| 判定 | はい | 定期的にルールの遵守状況の確認・検証を行っている場合。 | |
| | いいえ(改善済) | 定期的にルールの遵守状況の確認・検証を行っていない場合。 ※当日改善が完了した場合 | |
| | いいえ | 定期的にルールの遵守状況の確認・検証を行っていない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |
| | 対象外 | ・共同募集の非幹事代理店等の理由により、保管がない場合(幹事代理店にて保管している場合)。 ・お客さまフォロー実施時期が到来していない(1件も対象がない)場合。 ・変額保険の販売資格登録がない、または販売実績がない場合。 | |
| 保管物① 保険募集コンプライアンスマニュアル  | | | 保管物① 判定 |
| 最新版のひまわり生命「保険募集コンプライアンスマニュアル」を保有し、閲覧できる状態にしている。 <div style="text-align: right; border: 1px solid blue; padding: 2px; width: fit-content; margin: 10px auto;">保管状況確認あり</div> | | | <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ |
| 判定 | はい | 最新版を保有し、閲覧できる状態にしている場合。(現物を確認すること) | |
| | いいえ(改善済) | 保有していない、または保有しているが最新版ではない場合。 ※当日改善が完了した場合。 | |
| | いいえ | 保有していない、または保有しているが最新版ではない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |
| 保管物② 代理店自己点検結果  | | | 保管物② 判定 |
| (1)実施済の代理店自己点検結果(生保協会共通モデル、他社の代理店シート等)を保有している。 または、「自己点検ウェブシステム」を使用して回答している。 (2)(1)で「はい」を選択した場合、自己点検結果の不備項目について、改善済または改善計画に基づいて改善中である。(不備が無い場合も含む) <div style="text-align: right; border: 1px solid blue; padding: 2px; width: fit-content; margin: 10px auto;">保管状況確認あり</div> | | | ②-(1) <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ |
| 判定(1) | はい | 保有している、または「自己点検ウェブシステム」で回答している。(現物を確認すること) | |
| | いいえ(改善済) | 保有していない場合。 ※当日改善が完了した場合。 | |
| | いいえ | 保有していない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |
| 判定(2) | はい | 改善済または改善計画に基づいて改善中の場合。(不備が無い場合も含む) | ②-(2) <input type="checkbox"/> はい <input type="checkbox"/> いいえ(改善済) <input type="checkbox"/> いいえ |
| | いいえ(改善済) | 対応していない、または計画に基づいて改善を行っていない場合。 ※当日改善が完了した場合。 | |
| | いいえ | 対応していない、または計画に基づいて改善を行っていない場合。 ※当日改善・指導が完了しない場合は、「改善計画表」等に記載 | |

[illegible]