

# ひまわり独自項目点検表

2026年度版

代理店名	
自己点検実施日	

SOMPOひまわり生命

※本点検表は2026年5月1日時点の内容に基づき作成しております。

※当社社員による「保険会社点検」の際には、設問内容が変更となる場合があります。

No.	項目	設問	判定	
1	文書募集取扱	<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、代理店間合せ先(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ている</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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)</li> <li>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)</li> <li>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</li> </ul>	はい	①～⑥の要件を全て満たしている場合。
			いいえ	①～⑥の要件をいずれかを満たしていない場合。 ※必要に応じて「改善計画表」に記載いただき、是正・改善を行ってください。
			対象外	文書募集取扱申請を行っていない場合。
			<メモ>	
2	統括代理店の業務内容	<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>	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	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。 ※必要に応じて「改善計画表」に記載いただき、是正・改善を行ってください。
			対象外	3者間スキーム対象外の場合。
			<メモ>	
3	適合性確認に用いる帳票等の内容	<p>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・購入経緯、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。</p>	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	当社が求める適合性確認の基準を満たしていない場合。 ※必要に応じて「改善計画表」に記載いただき、是正・改善を行ってください。
			対象外	変額保険の販売資格登録がない場合。
			<メモ>	
4	帳票等の保管	<p>以下①～③の事項について適切に対応している。</p> <p>①ひまわり生命の「保険募集コンプライアンスマニュアル」の最新版(PDFファイル、冊子のいずれか)を従業員が閲覧可能な状態で保管している。</p> <p>②直近1年分の代理店自己点検結果(生保協会共通モデル、他社の点検シート等)を保管している。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。</p> <p>③②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、改善に取り組んでいる(改善済の場合を含む。)</p>	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	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。 ※必要に応じて「改善計画表」に記載いただき、是正・改善を行ってください。
			<メモ>	

