

# お客様フォロー ハンドブック

## 8 払方変更・口座変更

〈2025年9月版〉

SOMPOひまわり生命保険株式会社

# 払方変更・口座変更

## 概要

- 「払方変更」とは、以下の変更手続きをいいます。
  - 払込経路の変更：口座振替からクレジットカード払など、保険料支払い方法の変更
  - 払込方法の変更：月払から年払など、払回数の変更
- 保険料の払込経路が口座振替の契約で、その保険料引き落とし口座を変更する手続きを「口座変更」といいます。
- 提出期限内に手続きが完了しない場合、保険料の払い込みができず、契約が失効する可能性がありますので、すみやかにご対応ください。

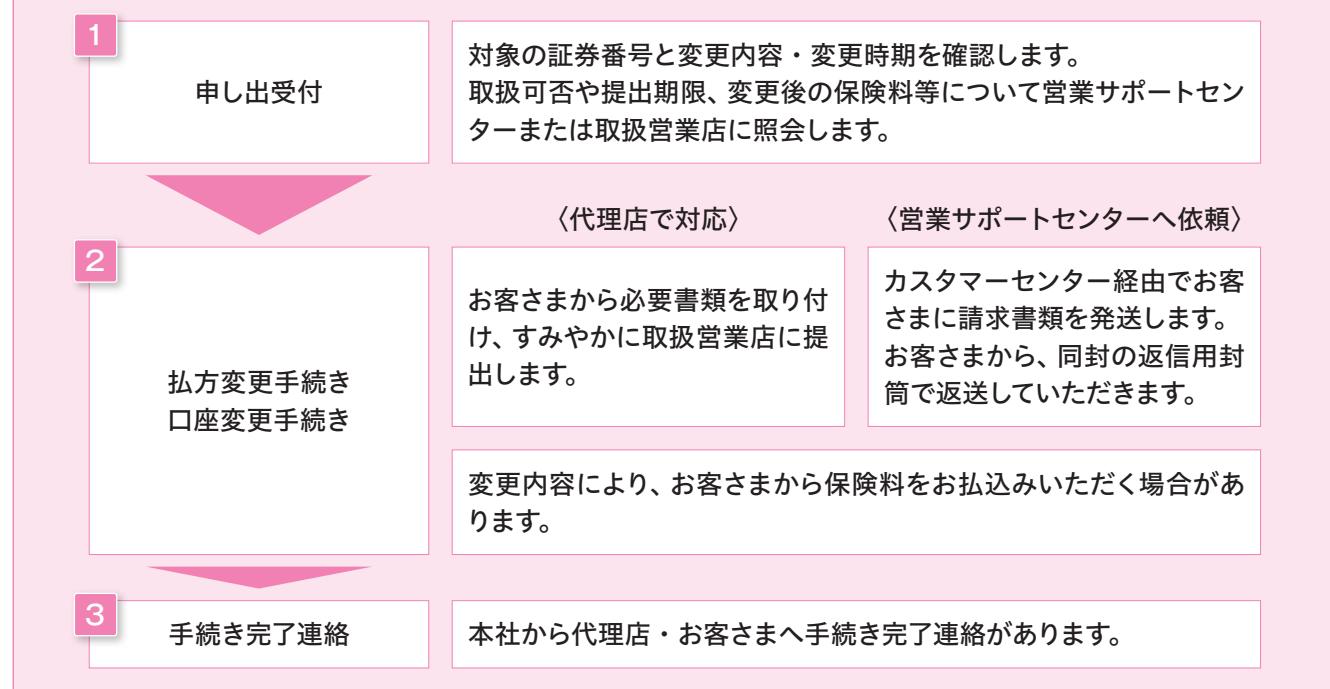
## 関連資料

【取扱規定】10. 払方変更

- 11. 口座振替
- 14. クレジットカード払
- 23. 団体扱

## 1. 払方変更・口座変更の手順

### 事務フロー



お客様ご自身で当社ホームページ (<http://www.himawari-life.co.jp/>) から  
口座変更・クレジットカード変更をすることや必要な書類を請求することも可能です。  
MYひまわり (Web サービス) でお手続きした場合は金融機関で不備とはならないため  
スムーズなお手続きが可能です。一部取り扱いに条件があります。詳細は「2. 払方変更手手続き・口座変更手続き」をご確認ください。

## 2. 具体的な対応方法

### 1 申し出受付

払方変更・口座変更の依頼を受けたら、お客さまに以下の内容を確認します。

#### お客さまへの確認事項

##### 1. 対象の証券番号

同じように変更を希望する契約は他にないか

##### 2. 希望する変更内容

口座変更を希望する場合は、以下の点もご確認ください。

- ・変更後の口座は、開設済みか。
- ・口座名義人は取扱範囲内か。
- ・契約者名義（改姓など）や住所の変更はないか。  
⇒別途、名義変更・住所変更のお手続きが必要です。
- ・何日の振替日を希望しているか。

27日振替：CSS、三菱UFJニコス、アプラス

6日振替：三井住友カード（旧SMBC）

\*旧日本興亜生命契約は三菱UFJニコス、アプラスへの変更のみ取り扱い可

契約の入金状況、希望する変更内容から、申し出時点における変更可能な時期を案内します。



#### ■変更パターン例

	変更前	変更後	事例
払 込 経 路	口座振替	口座振替	<ul style="list-style-type: none"><li>・生活口座を変更したので保険料振替口座も変更したい</li></ul>
	口座振替	クレジットカード払	<ul style="list-style-type: none"><li>・クレジットカードの会員となったため、保険料をクレジットカード払にしたい</li></ul>
	クレジットカード払	口座振替	<ul style="list-style-type: none"><li>・クレジットカードを解約したため、保険料を口座振替にしたい</li></ul>
	クレジットカード払	クレジットカード払	<ul style="list-style-type: none"><li>・他のクレジットカードに変更したい</li></ul>
	団体扱	口座振替	<ul style="list-style-type: none"><li>・お客さまがSOMPOひまわり生命と団体取扱契約を締結している団体（以下、「団体」）から退職した</li><li>・人員未達等により、団体閉鎖となった</li></ul>
	口座振替	団体扱	<ul style="list-style-type: none"><li>・お客さまが団体へ就職した</li><li>・契約者の勤務先が団体扱設置条件を満たし、団体扱が適用となった</li></ul>
払 込 方 法	月払	年払・半年払	<ul style="list-style-type: none"><li>・毎月の保険料支払いが煩わしいため、1年分（半年分）まとめて払い込みたい</li></ul>
	年払・半年払	月払	<ul style="list-style-type: none"><li>・1回の保険料が高額で払い込みが困難なため、月々分割で払い込みたい</li></ul>

営業サポートセンターまたは取扱営業店へ以下の事項を確認します。

### 営業サポートセンターまたは取扱営業店への確認事項

#### 1. 必要書類と提出期限

お客さまへご説明の際は…

必ず提出期限内にご提出いただくようお願いしてください。

提出期限までに必要書類が提出されないと変更手続きができないため、保険料の払い込みができず、契約が失効してしまう場合があります。

#### 2. 変更後の払方における保険料

お客さまへご説明の際は…

払込経路・方法の変更により保険料が変更となる場合があります。お客さまに変更後の保険料を必ずご説明のうえ、残高不足などが発生しないようご案内ください。

#### 3. 必要保険料の有無

お客さまへご説明の際は…

手続きのタイミングによっては、変更前・変更後いずれの払込経路によっても保険料請求ができないケースがあります。その場合、必要保険料をお払込みいただくよう、あわせてご案内ください。

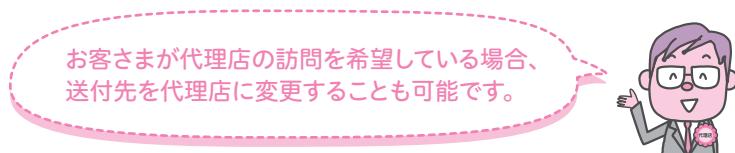
## 2 払方変更手続き・口座変更手続き

お客さまに、営業サポートセンターまたは取扱営業店に確認した内容をお伝えし、すみやかに以下いずれかの対応をします。

### ①営業サポートセンターへ払方変更手続き・口座変更手続きを依頼する

営業サポートセンターからカスタマーセンター経由でお客さま宛てに必要書類を送付しますので、お客さまから同封の返信用封筒で本社に返送していただきます。

それ以外の場合は、営業サポートセンターでの電話受付で処理が完了します。



### ②お客さまから必要書類を取り付け、ひまわり生命へ提出する

必要書類は次ページのとおりです。

詳しくは取扱規定 10. 払方変更 11. 口座振替 14. クレジットカード払を参照してください。

ご注意  
ください!

- 提出期限までに必要書類が提出されない場合は変更手続きができません。
- 口座変更で、すでに変更前口座を解約してしまっている場合、保険料振替が行われず契約が失効してしまう場合があります。

## ■必要書類

[○：必須、△：ケースにより必要]

変更後の払方	必要書類と注意事項	
	SOMPOひまわり生命契約	旧日本興亜生命契約
口座振替	<ul style="list-style-type: none"> <li>○保険料払込方法・経路変更請求書           <ul style="list-style-type: none"> <li>・機械作成または手書き帳票を使用します。</li> <li>・契約者本人から申し出を受けた場合、代理店にて起票可能です。</li> <li>(契約者の自署は不要です。)</li> </ul> </li> <li>○口座振替依頼書           <ul style="list-style-type: none"> <li>・収納代行会社ごとに帳票が異なります。</li> <li>・口座変更のみの場合、月払の郵便振替扱からの変更の場合は、口座振替依頼書のみの提出で手続きが可能です。</li> <li>*収納代行会社 CSS・三菱UFJニコス・プラス契約、クレジットカード払の契約の場合は、MYひまわり（Webサービス）にてお手続きが可能です。</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○保険料払込方法・経路変更請求書           <ul style="list-style-type: none"> <li>・機械作成はできませんので、手書き帳票を使用します。</li> <li>・契約者本人から申し出を受けた場合、代理店にて起票可能です。</li> <li>(契約者の自署は不要です。)</li> </ul> </li> <li>○口座振替依頼書           <ul style="list-style-type: none"> <li>・収納代行会社ごとに帳票が異なります。</li> <li>・三菱UFJニコス、プラスのみ取り扱い可能です。</li> <li>・口座変更のみの場合、月払の郵便振替扱からの変更の場合は、口座振替依頼書のみの提出で手続きが可能です。</li> <li>*口座振替・クレジットカード払の契約の場合はMYひまわり（Webサービス）にてお手続きが可能です。</li> </ul> </li> </ul>
郵便振替	○保険料払込方法・経路変更請求書	—
銀行振込	<ul style="list-style-type: none"> <li>△保険料払込方法・経路変更請求書           <ul style="list-style-type: none"> <li>・年払・半年払のみ取扱可能です。</li> <li>・払回数の変更がある場合のみ提出します。</li> </ul> </li> <li>○銀行振込扱い依頼書</li> </ul>	—
送金 (契約者振込)	—	○保険料払込方法・経路変更請求書 ・年払・半年払のみ取り扱い可能です。
クレジット カード払	<p>必要書類はありません。</p> <p>①口座振替（収納代行会社：CSS・三菱UFJニコス・プラス）の契約、またはすでにクレジットカード払の契約で登録済みのクレジットカードを変更・有効期限を更新する場合は、契約者ご本人によるMYひまわり（Webサービス）での変更が可能です。 ⇒ 24時間いつでも手続き可能です。</p> <p>②その他の場合は、契約者本人よりカスタマーセンター（0120-563-506）へご連絡ください。 ・カスタマーセンターから、クレジットカード登録センターへ電話を転送します。 ・クレジットカード登録センターに契約者ご本人からクレジットカード情報を伝えいただくことで登録が完了します。 ※可能な限りWebサービスのご利用をご案内ください。</p>	

## 参考

### 収納経路ごとの取扱可否

SOMPOひまわり生命契約と、旧日本興亜生命契約で取り扱いできる収納経路が異なります。

収納経路（代行会社）	SOMPOひまわり生命契約	旧日本興亜生命契約	口座振替日	口座振替依頼書本社到着期限※
CSS	○	×	27日	口座変更月の前月20日頃
三菱UFJニコス	○	○		
アプラス	○	○		
全信協（窓販専用）	○	×		
休診会（団体扱）	○	○	28日	口座変更月の前月末
全税共（団体扱）	○	○	22日	口座変更月の前月25日
三井住友カード <sup>※1</sup> (旧SMBC)	○	×	6日	口座変更月の月初め頃

〈凡例〉 ○：取扱可能 ×：取扱不可

注) 営業店への提出期限は、休日等の関係で毎月異なりますので営業サポートセンターまたは取扱営業店に確認してください。

※1 新契約申込時は取り扱いできません。

収納代行会社 CSS・三菱UFJニコス・アプラス・MBSの契約はMYひまわり（Webサービス）での口座変更手続きも可能です。

収納経路（代行会社）	SOMPOひまわり生命契約	旧日本興亜生命契約	口座振替日	お手続き期限
CSS	○	×	27日	口座変更月の前月末日
三菱UFJニコス	○	○		
アプラス	○	○		
MBS	×	○		

〈凡例〉 ○：取扱可能 ×：取扱不可

注1) お手続き時に収納代行会社の選択はできません。

CSS契約のみのお手続きの場合はCSS、三菱UFJニコス・アプラス・MBS契約を含むお手続きの場合はアプラスで登録します。

注2) MYひまわり（Webサービス）でお手続きした場合は合算請求希望として登録します。

注3) 保険料払込免除契約、未成年契約、解約保留・死亡保留中の契約、前納中契約、先日付の払方変更が入っている契約は取扱対象外です。

注4) MYひまわり（Webサービス）のお手続きは対象の金融機関に制限があります。取り扱い金融機関一覧はひまわり掲示板に掲載しています。

#### ■保険料の払込みが必要な場合

お客さまからのお申し出の際に、必要な保険料のお払込みを依頼します。

■帳票記入例：保険料払込方法・経路変更請求書

4108600

## 保険料払込方法・経路変更請求書

S O M P O ひまわり生命保険株式会社 宛

普通保険約款および各特約条項に基づき、下記契約の変更を請求します。

以下に記載の個人情報の取扱に保険契約者（親権者または後見人を含む）は同意します。

【個人情報のお取扱について】

[個人情報の取扱に関する事項]

S O M P O ひまわり生命（以下「当社」といいます）は、本契約に関する個人情報を次の目的のために業務上必要な範囲で利用します。

①各種保険契約のお引き受け・ご継続・維持管理、保険金・給付金等のお支払い、本人確認

②再保険契約の締結、再保険金の請求

③関連会社・提携会社を含む各種商品・サービスのご案内・提供

④当社業務に関する情報提供・運営管理、商品・サービスの充実

⑤その他保険に関する業務等

※当社の個人情報の取扱に関する詳細は、当社ホームページをご確認ください。

以上

保険証券 番号	第	一	号 (から)	第	一	号 (まで)	対象契約 □一括保険 証券全件 □明細記入 のとおり
	第	一	号 (から)	第	一	号 (まで)	
旧日本興業 生命保険 証券番号	第	一	号 (から)	号	第	一	号
請求日 (記入日)	令和	年	月	日			

(注1)契約者が未成年等の場合、親権者の同意が必要です。

(注2)後見人が設定されている場合、後見人の同意が必要です。

保険 契約者	(自署)	親権者 または 後見人 (注1) (注2)	(自署)
	様	親権者 後見人	様

請求内容	払込経路	払込方法（回数）	■保険契約者（未成年者の場合は親権者または後見人） は、変額保険（V1）について、払込方法が年払または半年 払の場合、期中の契約消滅時（保険金等のお支払時、解 約時等）、主契約部分の未経過保険料の返金がないことを 了承しました
	変更前払込経路	変更前払込方法（回数）	

〈取扱者・営業店記入欄〉

① \*\*\*記入必須\*\*\*

変更希望 年月	令和	年	月
------------	----	---	---

② \*\*\*記入必須\*\*\*変更前の内容を記入してください。

変更前払込経路	変更前払込方法（回数）

③ 団体扱いで転入・転出の場合は以下を記入してください。

〈団体転出時記入必須〉

団体名			
団体コード			
所属コード			
社員コード			
団体最終 チェックオフ月	令 和	年	月

〈団体転入時記入必須〉

変更後の払込経路

④入金状況の確認：次回の請求につながらないときは失効等しないようご注意ください！

払方変更後の 収納確認	<input type="checkbox"/>	[ ]月分（ 月 日）振込予定
	<input type="checkbox"/>	契約者に払込票発行済み
	<input type="checkbox"/>	団体に上乗せ控除依頼済
最終入金	令和	年 月まで充当済
異動精算額 (旧NKL契約のみ)		円

営業店受付	本社受付

□ 口振あり（CSS・アプラス・ニコス・三井住友カード（旧SMBc）・（ ））

収納2024.10  
(801021)



### 3 手続き完了連絡

手続き完了後、本社から以下の書類が届きます。

#### ■口座変更の場合

	SOMPOひまわり生命契約	旧日本興亜生命契約
送付時期	27日振替：振替月の15日頃 6日振替：振替月の前月25日頃	手続き完了の翌営業日に本社から発送します。
代理店	・ひまわりオンラインに掲載 ＊手続き完了後反映	口座変更手続登録完了のお知らせ（控）
お客さま	口座振替開始のお知らせ	口座変更手続登録完了のお知らせ

#### ■払方変更の場合

	SOMPOひまわり生命契約	旧日本興亜生命契約
送付時期	手続き完了の翌営業日に本社から発送します。 (変更後の払込方法が口座振替の場合、上記 ■口座変更の場合と同じです)	手続き完了の翌営業日に本社から発送します。
代理店	・ひまわりオンラインに掲載 ＊手続き完了後反映	生命保険承認書（控）
お客さま	払方変更手続き完了のお知らせ	生命保険承認書