

お客様フォロー ハンドブック

11 契約者貸付

〈2025年12月版〉

契約者貸付

概要

- 契約者貸付は、契約者が希望する場合、解約返戻金の一定の範囲内で貸付する制度です。貸付金に対し、利息が発生することをあらかじめお客さまへご説明ください。
- 原則として、お客さまからカスタマーセンターに直接ご連絡いただきますが、代理店経由で手続きを依頼された場合は、以下の内容を十分に確認のうえ手続きを行ってください。
- 契約者からカスタマーセンターへの直接のお電話で依頼を受け付けます。またLINEでの請求でお手続きが完了します。
- なお、貸付金の返済はいつでも可能です。

関連資料

- 【取扱規定】6. 契約者貸付・契約者貸付返済 (SOMPOひまわり生命契約)
7. 契約者貸付・契約者貸付返済 (旧日本興亜生命契約)

1. 契約者貸付の手順

事務フロー

1

申し出受付

貸付の可否、貸付限度額を確認します。

2

契約者貸付制度の説明

お客さまへ貸付の可否をご案内します。
貸付可能な場合は貸付制度と貸付限度額や利息等について説明し、
お客さまの貸付希望額を確認します。

〈代理店で対応〉

〈営業サポートセンター (ESC)
へ依頼〉

3

契約者貸付手続き

お客さまから必要書類を取り付け、すみやかにひまわり生命に提出します。
請求書類はひまわりオンラインで印刷します。

カスタマーセンター経由でお客さまに請求書類を発送します。
お客さまから、同封の返信用封筒で本社宛てに返送していただきます。

4

貸付金の支払

本社からお客さまの指定口座へ振り込みます。

5

手続き完了連絡

本社からお客さまへ手続完了通知が届きます。

2. 具体的な対応方法

1 申し出受付

契約者貸付のお申し出を受けたら、ひまわりオンラインにて手続きの可否、貸付限度額について確認します。

2 契約者貸付制度の説明

お客さまへ貸付の可否をご案内します。貸付可能な場合は契約者貸付制度と貸付限度額や利息等について説明します。

以下の事項についてお客さまに説明し、十分にご理解いただくことが必要です。

お客さまへの説明ポイント

1. 配当金の引き出しなどと違って解約返戻金を担保に貸付を行うため、貸付金元金に対して利息が発生します。
2. 貸付金は返済が必要です。
返済を行わずに、貸付金元本と利息の合計が解約返戻金額を超過した場合は、契約が失効します（オーバーローン失効）。保険金支払時や返戻金の支払いが発生する異動手続きの際、貸付金残高がある場合に支払金額から相殺します。
3. はじめて契約者貸付制度をご利用の際、「契約者貸付制度申込書」ごとに200円の印紙税がかかります。

契約者貸付制度の説明を行ったうえで、お客さまの申込み意思が確定した場合は貸付希望額を確認のうえ③へ進みます。

3 契約者貸付手続き

すみやかに以下いずれかの対応をします。

①契約者からのカスタマセンターへの直接のお電話、またはLINEでのお手続き

以下の条件を満たす場合には契約者からの直接のお電話で依頼を受け付けます。またLINEでの請求でお手続きが完了します。(請求書類の提出は不要)

海外渡航中の方は電話やLINEのお手続きでの契約者貸付はお受けできません。

[受付条件]

- ①契約者本人による電話
- ②個人契約(個人事業主を含む)
- ③支払金額300万円以下(証券単位)かつ支払口座は保険料振替口座に限る
- ④口座振替契約かつ保険料振替口座は契約者本人名義に限る
- ⑤初期災害保障低解約返戻金型遞増定期保険でないこと

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

必要書類は以下のとおりです。

「契約者貸付制度申込書」「契約者貸付請求書」は、ひまわりオンラインで印刷します。

③営業サポートセンター(ESC)へ契約者貸付手続きを依頼する

営業サポートセンター(ESC)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宛てに返送していただきます。

■必要書類

項目	必要書類
一証券あたりのお貸付金額が500万円以下	<ul style="list-style-type: none">■契約者貸付制度申込書(1枚目)^{※1}■契約者貸付請求書(2枚目)■保険証券^{※7} (一括契約の場合は、一括保険証券と被保険者名簿)
一証券あたりのお貸付金額が500万円超	<ul style="list-style-type: none">■契約者貸付制度申込書(1枚目)^{※1}■契約者貸付請求書(2枚目)■保険証券 (一括契約の場合は、一括保険証券と被保険者名簿)■契約者の公的書類^{※2}の写し 法人契約は印鑑証明書^{※3}の提出が必要です。
保険証券を紛失しているとき	<ul style="list-style-type: none">■契約者貸付制度申込書(1枚目)^{※1} 「保険証券等再発行請求」欄もご記入いただきます。■契約者貸付請求書(2枚目) 「保険証券等再発行請求」欄もご記入いただきます。■契約者の公的書類^{※2※7}の写し 法人契約は印鑑証明書^{※3}の提出が必要です。
CRSに基づく居住地国の届出が必要なとき	<ul style="list-style-type: none">■特定取引に関する届出書【保全用(個人)または(法人)】^{※6}
※1 はじめて契約者貸付制度をお申し込みの場合に必要です。収入印紙200円を貼付します。 収入印紙の貼付がない場合は貸付金額から200円を引いてお支払いします。	
※2 運転免許証・資格確認書 ^{※4} ・パスポート ^{※8} ・マイナンバーカード(表面) ^{※5} ・運転経歴証明書・国民年金手帳 ^{※4} 等	
※3 印鑑証明書(発行日から6か月以内の原本または写し)を提出します。	
※4 「資格確認書」の取扱いについて 写しを提出する場合、資格確認書は保険者番号、被保険者記号・番号(読み取ると記号・番号が分かるQRコード含む)	
※5 「マイナンバーカード」の取扱いについて 写しを取得する場合は、必ず表面のみとしてください。万が一、裏面のマイナンバーおよびQRコードの写しが提出された場合、復元できない程度にマスキングしてください。	
※6 詳細は取扱規定6.契約者貸付・契約者貸付返済を参照してください。	
※7 対面手続きで以下の条件を満たす場合は、提出不要です。 ・契約が法人契約でないこと ・支払金額が500万円以下であること ・親権者および後見人等からの請求でないこと ・質権契約でないこと ・対面で契約者の本人確認を実施していること ・犯罪収益移転防止法対象外の手続きであること ・本人確認実施者が請求書に以下の内容について、証券番号付近の余白に朱書きで記入していること (ア)本人確認書類名 (イ)本人確認済みであること (ウ)確認者の署名	
※8 氏名・住所および生年月日の記載がある、有効期限内のものに限ります。	
【記入上の注意】	
(1)印鑑	
・法人契約の場合は押印が必要です。 ・申込書、請求書には同一印を押印いただきます。 ・印鑑証明書の提出が必要な場合、申込書、請求書へ実印を押印いただきます。	
(2)送金口座	
・保険料振替口座または契約者名義口座のみの取り扱いとなります。	

■帳票記入例：契約者貸付制度申込書・契約者貸付請求書（SOMPOひまわり生命契約）

契約者貸付制度申込書 (1 / 2 頁)

保険会社提出用

1 保険証券番号

はじめて契約者貸付制度を申し込む場合は、200円の収入印紙を貼付のうえ消印が必要です。
ただし、ひまわりオンラインで印刷した「契約者貸付制度申込書」を使用する場合は、収入印紙の貼付は不要です。

1枚目

1枚目

収入印紙
200円
消印

2 記入日

全 1 件

XX 年 XX 月 XX 日

3 保険契約者

(フリガナ) ヒマワリ ハナコ
(自署) 向日葵 花子

4 親権者または後見人

契約者の自署が必要です。
法人契約の場合は押印も必要です。

(契約者との続柄: (親権者) (後見人))

※保険契約者に成年後見人が必要な場合には後見人の同意が必要です。

5 契約者の住所・連絡先

〒163-XXXX 東京 府県 新宿 市区 西新宿 X-X

変更がある場合は住所を記入します。

転居時期 転居済 / 転居予定 年 月 日 電話番号 03-9999-9999

2枚目の請求書にもご記入のうえ

会社使用欄

未成年の場合の確認欄 (□にレチェック)
 契約者
 は既婚者または18歳以上の有職者です。

作成代理店
 受付番号

2枚目

契約者貸付請求書 (2 / 2 頁)

保険会社提出用

1 保険証券番号

第01234-567号【終身保険】

2 記入日

全 1 件

XX 年 XX 月 XX 日

3 保険契約者

(フリガナ) ヒマワリ ハナコ
(自署) 向日葵 花子

4 親権者または後見人

契約者の自署が必要です。
法人契約の場合は押印も必要です。

※保険契約者に成年後見人が必要な場合には後見人の同意が必要です。

5 契約者の住所・連絡先

〒163-XXXX 東京 府県 新宿 市区 西新宿 X-X

変更がある場合は住所を記入します。

転居時期 転居済 / 転居予定 年 月 日 電話番号 03-9999-9999

6 契約者貸付金受取方法

※保険料をお払込みいただいている口座以外を指定する場合は、右側の口座欄AまたはBのいずれか一方のみご記入ください。

本契約の保険料引落口座

ひまわり銀行
ひまわり支店
普通 1234XXX (一部非表示)

ヒマワリ ハナコ 様

左記口座以外を指定する場合

A ゆうちょ銀行以外の金融機関

種目 (普通) (当座) (別段) 口座番号
口座名義人 (カナ) ヒマワリ ハナコ 様

B ゆうちょ銀行

通帳記号 1 0 の 通帳番号
口座名義人 (カナ) ヒマワリ ハナコ 様

記載内容についてご確認ください。

請求内容
契約者貸付の請求をします。
・請求金額: 各契約の最高限度額まで

保険料振替口座以外の振込先を指定する場合のみいずれか一方を記入します。

会社使用欄

未成年の場合の確認欄 (□にレチェック)
 契約者
 は既婚者または18歳以上の有職者です。

作成代理店
 受付番号

請求番号

営業店到着日 本社到着日
 (営業店)

15.09 改訂

■帳票記入例：契約者貸付制度申込書・契約者貸付申込書（旧日本興亜生命契約）

場合は、印鑑証明書と同一の印を押印してください。		号	貸付可能額	請求金額	申込書有無	利率
		567890	¥50,000 - ~	¥500,000 -	百万	千
				250,000 円	申込書要	2.75%
容	貸付ご希望金額を該当のご契約の欄にご記入ください。					
※貸付可能額および利率は令和04年04月01日時点のものとなります。						
貸付日	当社が貸付金の送金手続を行った日が貸付日となります。(口座への着金日とは異なります。)					
契約者貸付金の受取口座：「本契約の保険料振替口座」以外を指定する場合は、下記の口座AまたはBのいずれか一方のみご記入ください。						
保険料振替口座		ひまわり銀行 西新宿支店 普通 (0123) 456-789***		セイイチ 知り 様		
※保険料振替口座の口座番号は一部非表示とさせていただいております。						
上記の保険料振替口座に金融機関情報が表示されていない場合、保険料振替口座以外をご希望の場合、ならびに上記の場合は、注記ご記入ください。						
A ゆうちょ銀行 以外の 金融機関	フリガナ 金融機関名	銀行 信用金庫 その他 組合	保険料振替口座番号 預金種目	右記でご記入ください	口座番号 預金種目 当座	フリガナ 本支店名
	普通・総合					
B ゆうちょ銀行	注：ゆうちょ通帳の「記帳(5ヶタ)・番号(最大8ヶタ)」をご記入ください。記帳口座(番号(3ヶタ)・口座番号(7ヶタ))は、ご使用いただけません。					
	通帳記号	通帳番号	(右づめでご記入ください)		名	フリガナ 義人
1	0					
お貸付金の返金について 1. ご指定の場合は保険料振替口座にお支払いします。 2. 保険料振替口座以外を送金先に指定される場合は、ご契約者本人名義の口座に振りります。ただし賃貸設定契約は前記1,2の取扱いをしません。						
支払承認印 責任者印	生保本社受付 保全印	CC印	営業店受付	会社使用権 31234567890 誕生日: 1991.04.01		
担当者印				代理店56789		

4

貸付金の支払

契約者貸付金の支払	<ul style="list-style-type: none"> ■原則として、完備した契約者貸付請求書類の本社到着日（14時まで）の翌営業日 ■支払方法は、銀行振込（ゆうちょ銀行含む）のみ ■郵便払出証書での支払いは取扱不可
貸付利息	<ul style="list-style-type: none"> ■年利3.25%（年複利、2015年9月現在）利息は日割計算 <ul style="list-style-type: none"> *利率については将来変更になる場合があります。 *旧日本興亜生命契約は、契約日によって異なります。 詳細は以下を参照してください。 取扱規定6. 契約者貸付・契約者貸付返済（SOMPOひまわり生命契約） 取扱規定7. 契約者貸付・契約者貸付返済（旧日本興亜生命契約）
利息繰入	<ul style="list-style-type: none"> ■利息繰入日は貸付日以後到来する年単位の契約応当日 <ul style="list-style-type: none"> *旧日本興亜生命契約は、貸付日以後到来する年単位の貸付応当日 既に契約者貸付の残高があり、追加貸付を実行する場合、それまでの経過利息を新たな貸付元本に繰り入れます。
貸付金の返済	<ul style="list-style-type: none"> ■いつでも返済可能です。 ■いくらからでも返済可能です。 ■保険金支払時、解約・内容変更時など支払発生時に精算します。 詳細は以下を参照してください。 ハンドブック12. 契約者貸付返済 取扱規定6. 契約者貸付・契約者貸付返済（SOMPOひまわり生命契約） 取扱規定7. 契約者貸付・契約者貸付返済（旧日本興亜生命契約）

5

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。

	SOMPOひまわり生命契約	旧日本興亜生命契約
送付時期	手続き完了後5営業日以内に本社から発送します。	
お客様	<ul style="list-style-type: none"> ・お手続き完了のご案内 *返済用の郵便振替用紙を同封 ・契約者貸付制度のご案内（チラシ） ・保険証券 	<ul style="list-style-type: none"> ・お手続き完了のご案内 *返済用の郵便振替用紙を同封 ・契約者貸付制度のご案内（チラシ） ・保険証券