

お客さまフォロー ハンドブック

3 失効・自動振替貸付適用契約フォロー

〈2024年3月版〉

失効・自動振替貸付適用契約フォロー

目的

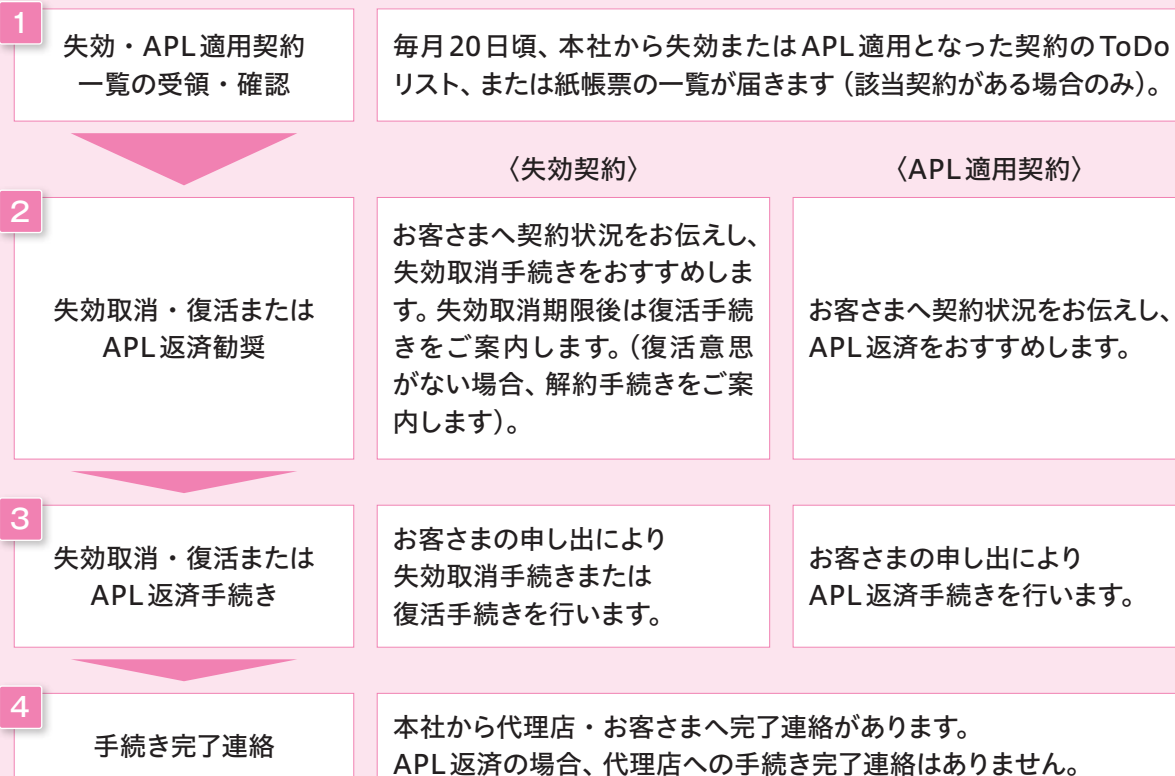
- 失効中の契約は保険金や給付金の支払いができないため、お客さまに失効取消手続き、または復活手続きを行っていただくようフォローを行います（失効契約フォロー）。
- 自動振替貸付（以下「APL」）適用となった場合は、契約は継続するものの所定の利息が付加されるため、お客さまに早めのご返済をしていただくようフォローを行います（APL適用契約フォロー）。
- 自動延長定期（AET）適用となった場合は、詳細についてひまわり生命営業店にご確認の上、お客さまフォローを行います。

関連資料

- 【取扱規定】15. 自動振替貸付（SOMPOひまわり生命契約）
16. 自動振替貸付（旧日本興亜生命契約）
19. 失効取消・復活（SOMPOひまわり生命契約）
20. 失効取消・復活（旧日本興亜生命契約）

1. 概要

失効・APL適用契約フォローの流れ



ご注意ください！

- ・ここでは口座振替扱における取り扱いについて記載しています。
- ・クレジットカード払の取り扱いについては、『取扱規定 14. クレジットカード払』を参照してください。

2. 具体的な対応方法〈失効契約フォロー〉

1 失効契約一覧の受領・確認

契約が失効した場合、毎月20日頃にToDoリスト、または紙帳票の一覧が届きますので、対象契約を確認してください。

ただしお客さま宛ての失効判定月翌月案内は月初に送付されます。

| 送付先 | SOMPO ひまわり生命契約 | 旧日本興亜生命契約 |
|------|---|---|
| 代理店 | ・失効・自動振替貸付・自動延長定期保険適用契約リスト（「失効契約リスト」） | ・生命保険振替不能契約等一覧表 ・累積失効契約一覧表 |
| お客さま | <p>〈失効判定月〉 ご契約失効のお知らせと失効取消のおすすめ（払込取扱票付）</p> | <p>〈失効判定月〉 ご契約失効のお知らせと失効取消のおすすめ（払込取扱票付）</p> |
| | <p>〈失効判定月翌月〉 ■給付金請求歴なし ・ご契約失効のお知らせと復活のおすすめ（払込取扱票あり）、復活申込書兼告知書 ・返信用封筒 ＊無選択型商品の場合、払込取扱票のみ ※クレカ無効の契約には口振依頼書を同封しています。</p> <p>■給付金請求歴あり（がん保険以外） ・ご契約失効のお知らせ（払込取扱票なし）、復活申込書兼告知書 ＊本社での査定の結果復活可能な場合は、お客さま宛てに払込取扱票を送付します。 ・返信用封筒 ＊無選択型商品の場合、払込取扱票のみ</p> <p>■給付金請求歴あり（がん保険） ひまわり生命からお客さま宛に直送する書類はありません。 ＊ひまわり生命から代理店宛に「ご契約失効のお知らせ」作成の連絡があります。 ※まとめて冊子化しています。</p> | <p>〈失効判定月翌月〉 ■給付金請求歴なし ・ご契約失効のお知らせと復活のおすすめ（払込取扱票あり）、復活申込書兼告知書 ・返信用封筒 ＊無選択型商品の場合、払込取扱票のみ ※まとめて冊子化しています。</p> <p>■給付金請求歴あり（がん保険以外） ・保険契約失効のご案内（払込取扱票なし）、復活申込書兼告知書 ＊本社での査定の結果復活可能な場合は、お客さま宛てに払込取扱票を送付します。 ・返信用封筒 ＊無選択型商品の場合、払込取扱票のみ</p> <p>■給付金請求歴あり（がん保険） ひまわり生命からお客さま宛に直送する書類はありません。 ＊ひまわり生命から代理店宛に「保険契約失効のお知らせ」作成の連絡があります。</p> |

確認ポイント

失効取消期間

失効契約に対し、失効取消期間内は未払込保険料のお払込みのみで失効取消となり、失効日に遡及して保障が継続します。保険料払込猶予期限の翌月末までが、失効取消期間です。
ただし、オーバーローン失効契約、団体保有契約、一時払終身保険契約は失効取消の対象外です。

復活可否確認

復活手続きが可能か確認します。

- ・給付金請求歴がある場合は、査定結果により復活できない場合があります。
- ・給付金請求歴のあるがん保険は復活することができません。お客さまに対しては、慎重かつ丁寧に解約手続きをご案内します。

復活手続きの方法

失効取消期限後は復活手続きの方法を確認します。

| 復活方法 | 取り扱い |
|-------|---|
| 簡易復活 | 失効日から復活申込日・請求日（告知日）まで3か月以内 簡易復活期間内であれば、 <u>医師扱の契約でも告知書扱で復活が可能です。</u> |
| 告知書復活 | 失効日から復活申込日・請求日（告知日）まで3か月超 |
| 診査復活 | 復活時点の被保険者年齢、死亡保険金額などによりいずれかの方法を判断します。 |

復活可能期限

復活手続きが可能な期限を確認します。

失効日から復活申込日（告知日および復活保険料領収日）までの期間は3か月～最長3年です。
保険種類によって異なります。

復活可能期限を過ぎると、一切復活手続きを行うことができませんので、すみやかにお客さまへ復活意思の有無を確認してください。

失効・自動振替貸付・自動延長定期保険適用契約リスト
個別振替契約

年10月15日
SOMPO ひまわり生命保険
契約サービス部

担当営業店
TEL

1 (給付金請求歴なし)

※このご案内は、平成30年10月15日現在のデータをもとに作成しています。作成後に復活等のお手続きをされている場合もありますのでご了承ください。

| 契約者名 | 証券番号 | 払方 | 失効日 | 簡易復活可能期限 | 復活可能期限 | 復活取扱 | 失効取消日 |
|-------|------|-------|-----------|----------|--------|-------|---------|
| | | 月払 | 年10月1日 | 年12月31日 | 年9月30日 | | |
| 被保険者名 | 保険種類 | 契約日 | 復活に必要な保険料 | 解約返戻金 | | | 年10月31日 |
| TEL | 区画保険 | 年5月1日 | 2,973円 | 年10月から | 3ヶ月分 | ***** | |

非幹事代理店数：無し

7

＜お客様への対応＞

【失効時お客様宛送付物】「ご契約失効のお知らせと失効取消のおすすめ（払込票付）」

○失効取消期間内であれば、給付金請求に関わらず保険料の払込みのみで失効取消のお手続きをすることができます。

【失効2ヶ月目お客様宛送付物】「ご契約失効のお知らせと復活のおすすめ（払込票付）」「復活申込書兼告知書」【返信用封筒】

○お客様に契約継続の意思を確認のうえ、以下の復活手続きをご案内していただきます。

・「復活申込書兼告知書」にご記入のうえ、同封の返信用封筒で返送していただきます。

・告知事項がすべて「いいえ」の場合は、払込期限内に所定の「払込票」で復活保険料をお払込みいただきます。

告知事項に「はい」がある場合は「復活申込書兼告知書」でご提出いただきます。復活保険料のお払込みについては後日弊社からご案内します。

○復活保険料のお払込みは所定の「払込票」でお払込みいただきます。（※ご契約が簡易型商品の場合は所定の「払込票」での払込みで手続き完了）

○契約継続の意思がない場合は、すみやかに解約手続きを依頼してください。

1ページ
2/ 1

| | | |
|---|-----------|---|
| ① | 失効契約パターン | 失効判定処理により「失効」と判定された契約を以下の3パターンに分けて掲載します。 ・給付金請求歴なし ・給付金請求歴あり ・復活不可能な契約（過去に給付金請求歴があるがん保険の契約） ※がん以外の請求歴や被保険者以外の請求歴の場合は復活できることもあります。 |
| ② | 簡易復活可能期限 | 簡易復活可能期間の最終日（この日までに復活処理が完了するよう対応します） |
| ③ | 復活可能期限 | 保険種類に応じた、復活取扱期間の最終日（この日を過ぎると復活できなくなります） |
| ④ | 復活に必要な保険料 | 当月に復活するために必要な保険料。 |
| ⑤ | 解約返戻金 | リスト作成日時点での解約返戻金額。 |
| ⑥ | 失効取消期限 | 失効取消可能期間内に未払込保険料の払込みが完了するよう対応します。 |
| ⑦ | お客様への対応 | お客さまへの対応方法を記載しています。 |

■ 帳票見本 「累積失効契約一覧表」(旧日本興亜生命契約)

| 生保 | | 代理店コード 代理店名 | B Nコード | 果 積 失 効 契 約 一 覧 表 | | SOMPO ひまわり生命保険株式会社 年 月 日 営業店 () | | | | | |
|--|---------|---------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|--|---------------------|-----------------|------------|-------------|---------------------------------|
| <p>毎度お引立てを御礼申し上げます。</p> <p>貴店が取り扱っている失効契約の一覧をご案内いたします。</p> <p>お客様の意思をご確認の上、復活のお手続きをお願いいたします。</p> <p>(失効の取消期満前までと、給付金支払済のある契約や失効中に被保険者が疾病に罹患もしくは受療した契約につきましては復活が認められない場合がありますのでご注意ください。)</p> <p>また、反題にわたり失効しているご契約につきましては、お客様の意思を改めてご確認の上、復活または解約いずれかのお手続きをお願いいたします。</p> <p style="text-align: right;">単位：円</p> | | | | | | | | | | | |
| NO | 保 種 | 証券番号 | 契約日 生效日 | 契約期間 失効理由 | 今月有効保険料 翌月有効保険料 失効返戻金 | 当月有効保険料 翌月有効保険料 失効返戻金 | 自賠補給金額 自賠補給付相殺金額 | 大慶金・葬納費用 配当金 | 返戻金 返戻率 | 復活可能 先払等 | 備 考 欄 |
| 1 | 解返無終身がん | 第1 [] [] TEL: [] | 021023 181001 | 4 1 | 2 0 | ① 18700 3750 | ② 0 0 | ③ 0 0 | 0 0 | 0 0 | 馬場町店開設18/12/31 復活期限 1 / 31 |
| 2 | 解返無終身がん | 第2 [] [] TEL: [] | 090901 181001 | 4 1 | 2 0 | 8440 10550 | 0 0 | 0 0 | 0 0 | 0 0 | 馬場町店開設18/12/31 復活期限 19/12/31 |
| 3 | 解返無終身医療 | 第3 [] [] TEL: [] | 021023 181101 | 4 1 | 1 | 26370 35160 | 0 0 | 0 0 | 0 0 | 0 0 | 先物町店開設18/11/30 復活期限 20/01/30 |
| 4 | | | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | | | |

N O下の〇は住所不明契約を示しています。

私込方式 2 : 年払 3 : 半年払 4 : 月払

私込振替 1 : 口座 2 : 団体 3 : 同姓 7 : 契約者振込 9 : 普通 S : 集団

今月発行通知／失効案内欄 1 : 失効取消のご案内 2 : 失効通知
早期失効 1 : 契約後未入金 2 : 契約後8ヵ月以内の失効（左記1以外）
特約金の「返金請求期限」とは、控除後の請求期限です。 備考欄の〇は入院補償金の支払履歴があります。
※遅い日の請求には「解約請求書」のお取り扱いが必要ですのでご注意ください。

処理連番1 K C J J

| | | |
|---|-----------------------------|--|
| ① | 今月発行通知 | <p>「復活案内」欄に“0”が表示されている場合、復活請求書類の送付対象であることを意味しています。</p> <p>また、下記の帳票で該当の項目に“*”が表示されている場合は帳票が発行されたことを意味しています。</p> <p>「失効案内」「失効後3か月案内」「失効後6か月案内」 「失効後1年案内」「時効予告案内」</p> |
| ② | 当月復活保険料 翌月復活保険料 失効返戻金 | <p>上段：帳票作成月に復活する場合の保険料</p> <p>中段：帳票作成月の翌月に復活する場合の保険料</p> <p>下段：失効返戻金</p> |
| ③ | 自振相殺金額 契約者貸付相殺金額 | 失効時点での金額を表示。復活と同時に返済を行う場合は、表示された金額と異なる場合があります。 |
| ④ | 備考欄 | 「失効取消期限」「簡易復活期限」「復活期限」「返戻金請求期限」（失効返戻金がある場合）を表示します。 |

2 失効取消手続き勧奨

お客さまへ契約が失効していることをお伝えし、失効取消可能なご契約に対して失効取消手続きをおすすめします。

お客さまへの説明ポイント

失効取消意思を確認します

失効取消をご希望される場合は、以下の説明を行います。

失効取消可能期限についてご案内します

失効取消期限内に未払込保険料をお払いいただければ、失効日に遡及して保障が継続されます。
失効取消期限を過ぎると失効取消できません。

ご了承いただきましたら、失効取消手続き（必要保険料のご入金）をお願いしてください。

3 復活手続き勧奨

お客さまへ契約が失効していることをお伝えし、復活可能なご契約に対して復活手続きをおすすめします。

お客さまへの説明ポイント

復活意思を確認します

〈復活をご希望されない場合〉

解約手続きをおすすめします（解約返戻金がある場合は、必ず手続きを行ってください）。

〈復活せず、新たな保障に加入する場合〉

加入時の年齢が上がるため、同じご契約内容であっても保険料が高くなるケースがあることや、健康状態によっては加入できない場合があることを十分説明します。

復活をご希望される場合は、以下の説明を行います。

失効取消期限について確認します

失効取消可能期限を過ぎると復活手続きが必要となり、復活完了までの期間は保障がなくなります。

復活可能期限についてご案内します

復活可能期限を過ぎると復活手続きを行うことができません。

復活できない場合があります

書類をご提出いただいても、診査や告知の内容によっては復活できない場合があります。

ご了承いただきましたら、復活手続き（必要書類のご提出）をお願いしてください。

4 失効取消手続き

失効取消期限内は未払込保険料のお払込みのみで手続きが可能です。

■効力発生日

失効日に遡及して保障が継続されます。

■未払込保険料の入金

失効判定月の月末までに、未払込保険料のお払込が必要です。

ただし、月末が金融機関非営業日の場合は、翌営業日までのお払込（着金）を前月入金とみなします。

※ひまわりオンラインでコンビニ払込票や振込依頼書を作成することができます。

払込票作成時には「1：成立後P」ではなく「3：復活」保険料で作成してください。

■手続き完了連絡

| 送付先 | SOMPO ひまわり生命契約 | 旧日本興亜生命契約 |
|------|----------------------------|------------|
| 代理店 | ひまわりオンラインに掲載 ＊手続き完了後に反映 | 生命保険承認書（控） |
| お客さま | お手続き完了のご案内 | 生命保険承認書 |

5 復活手続き

■効力発生日

告知日と復活保険料充当金領収日のいずれか遅い日が復活効力発生日となります。

■必要書類

| 契約状態 | | | 復活申込・請求書 兼告知書 | 告知詳細別紙 | 診査報状 | 備考 |
|-----------------|----------------|-----------|------------------|--------|---|--|
| | | | ○必須 △ケースにより必要 | | | |
| SOMPOひまわり生命契約 | (1) 通常契約 | 簡易復活告知書復活 | ○ | △ | | 「告知詳細別紙」は「復活申込書兼告知書」詳細記入欄に記入しきれない場合に使用します。 |
| | | 診査復活 | ○ | △ | ○ | |
| | (2) 健康体料率特約付契約 | | ○ | △ | ○ | ・ 非喫煙者料率・喫煙者料率ともに簡易復活期間経過後は、診査基準保険金額に関わりなく必ず診査が必要となります（非喫煙者料率で診査扱いの場合は、診査基準Sによりコチニン検査が必要になることがあります）。 ・ 「告知詳細別紙」は「復活申込書兼告知書」詳細記入欄に記入しきれない場合に使用します。 |
| 旧日本興亜生命契約 | (1) 通常契約 | 簡易復活告知書復活 | ○ | △ | | 「告知詳細別紙」は「復活請求書兼告知書」詳細記入欄に記入しきれない場合に使用します。 |
| | | 診査復活 | ○ | △ | ○ | |
| | (2) 無選択型商品 | | | | | 被保険者の告知を必要としないため復活請求書兼告知書の提出は不要です。 |
| (3) 区分料率適用特約付契約 | | ○ | △ | ○ | ・ 区分料率適用特約付の契約は、簡易復活期間経過後は、必ず診査が必要になります（非喫煙者健康体料率及び非喫煙者標準体料率で診査扱いの場合は、診査基準Sによりコチニン検査が必要になることがあります）。 ・ 「告知詳細別紙」は「復活請求書兼告知書」詳細記入欄に記入しきれない場合に使用します。 | |

- ・ 使用する請求書（簡易復活も告知書復活・診査復活も同じ帳票を使用します。）
 - ＊ SOMPOひまわり生命契約：復活申込書兼告知書（保険種類に応じた申込書）
 - ＊ 旧日本興亜生命契約：復活請求書兼告知書
- ・ 各種告知書有効期間は告知日を含めて60日です。
- ・ 簡易復活期間（失効後3か月）経過後の取り扱い
新契約取扱規定に基づき、復活時点の被保険者の年齢、死亡保険金額等により、告知書復活または診査復活いずれとするか判断します。通算による診査基準は適用しません。
- ・ 口座振替において最終請求月から1年以上経過している場合、口座振替請求の再開を受けつけない金融機関が多いため、新たに「口座振替依頼書」の取り付けが必要です。
- ・ クレジットカード払契約で失効後1年経過後の復活の場合も新たにクレジットカード払契約の登録が必要です。

■復活保険料の入金

復活日（復活効力発生日）の属する月までの保険料が必要です。

ただし、月末が金融機関非営業日の場合は、翌営業日までのお払込（着金）を前月入金とみなします（効力発生日は変わりません）。

※不備があり書類の取付等に時間がかかった場合、効力発生日まで保険料が確認されていても、次回請求までの間の保険料を追加徴収していただく場合があります。

※復活可能期限は、金融機関非営業日を考慮しません。

■復活申込書兼告知書（SOMPO ひまわり生命契約）

復活申込書兼告知書（一般用） 保険会社提出用

必ず被保険者が本人が、ありのままを正確に、もれなくご記入ください。
15歳未満の場合、補償者・後援者の代理記入も可能です。
補償者の補償人・後援者の代理記入は、必ずしも必要ではありません。

SOMPOひまわり生命保険株式会社 宛

1 証券番号 12345 - 679

2 復活申込日 3月1日

3 保険契約者 向日葵 太郎 様

4 被保険者（第1被保険者） 向日葵 一郎 様

5 被保険者（第2被保険者） 向日葵 花子 様

6 妻の氏名 向日葵 花子 様

7 保険契約者の住所 東京都 新宿区 西新宿 3-1-1

8 被保険者の告知事項（質問事項）

9 告知事項はもれなく記載します。

10 告知事項はもれなく記載します。

11 告知事項はもれなく記載します。

詳細内容1 対象者 〇被保険者 〇第2被保険者 〇妻 〇子 (氏名) 〇向日葵 次郎

詳細内容2 対象者 〇被保険者 〇第2被保険者 〇妻 〇子 (氏名) 〇向日葵 次郎

7 病気のやけがの名前 〇正式診断名 〇部位 〇時期 〇現在の状況 〇手術名・部位

8 部位 〇正式診断名 〇部位 〇時期 〇現在の状況 〇手術名・部位

9 時期（全項目共通） 〇正式診断名 〇部位 〇時期 〇現在の状況 〇手術名・部位

10 現在の状況 〇正式診断名 〇部位 〇時期 〇現在の状況 〇手術名・部位

11 手術名・部位 〇正式診断名 〇部位 〇時期 〇現在の状況 〇手術名・部位

12 告知事項はもれなく記載します。

13 告知事項はもれなく記載します。

14 告知事項はもれなく記載します。

15 告知事項はもれなく記載します。

16 告知事項はもれなく記載します。

17 告知事項はもれなく記載します。

18 告知事項はもれなく記載します。

19 告知事項はもれなく記載します。

20 告知事項はもれなく記載します。

21 告知事項はもれなく記載します。

22 告知事項はもれなく記載します。

23 告知事項はもれなく記載します。

24 告知事項はもれなく記載します。

25 告知事項はもれなく記載します。

26 告知事項はもれなく記載します。

27 告知事項はもれなく記載します。

28 告知事項はもれなく記載します。

29 告知事項はもれなく記載します。

30 告知事項はもれなく記載します。

31 告知事項はもれなく記載します。

32 告知事項はもれなく記載します。

33 告知事項はもれなく記載します。

34 告知事項はもれなく記載します。

35 告知事項はもれなく記載します。

36 告知事項はもれなく記載します。

37 告知事項はもれなく記載します。

38 告知事項はもれなく記載します。

39 告知事項はもれなく記載します。

40 告知事項はもれなく記載します。

41 告知事項はもれなく記載します。

42 告知事項はもれなく記載します。

43 告知事項はもれなく記載します。

44 告知事項はもれなく記載します。

45 告知事項はもれなく記載します。

46 告知事項はもれなく記載します。

47 告知事項はもれなく記載します。

48 告知事項はもれなく記載します。

49 告知事項はもれなく記載します。

50 告知事項はもれなく記載します。

51 告知事項はもれなく記載します。

52 告知事項はもれなく記載します。

53 告知事項はもれなく記載します。

54 告知事項はもれなく記載します。

55 告知事項はもれなく記載します。

56 告知事項はもれなく記載します。

57 告知事項はもれなく記載します。

58 告知事項はもれなく記載します。

59 告知事項はもれなく記載します。

60 告知事項はもれなく記載します。

61 告知事項はもれなく記載します。

62 告知事項はもれなく記載します。

63 告知事項はもれなく記載します。

64 告知事項はもれなく記載します。

65 告知事項はもれなく記載します。

66 告知事項はもれなく記載します。

67 告知事項はもれなく記載します。

68 告知事項はもれなく記載します。

69 告知事項はもれなく記載します。

70 告知事項はもれなく記載します。

71 告知事項はもれなく記載します。

72 告知事項はもれなく記載します。

73 告知事項はもれなく記載します。

74 告知事項はもれなく記載します。

75 告知事項はもれなく記載します。

76 告知事項はもれなく記載します。

77 告知事項はもれなく記載します。

78 告知事項はもれなく記載します。

79 告知事項はもれなく記載します。

80 告知事項はもれなく記載します。

81 告知事項はもれなく記載します。

82 告知事項はもれなく記載します。

83 告知事項はもれなく記載します。

84 告知事項はもれなく記載します。

85 告知事項はもれなく記載します。

86 告知事項はもれなく記載します。

87 告知事項はもれなく記載します。

88 告知事項はもれなく記載します。

89 告知事項はもれなく記載します。

90 告知事項はもれなく記載します。

91 告知事項はもれなく記載します。

92 告知事項はもれなく記載します。

93 告知事項はもれなく記載します。

94 告知事項はもれなく記載します。

95 告知事項はもれなく記載します。

96 告知事項はもれなく記載します。

97 告知事項はもれなく記載します。

98 告知事項はもれなく記載します。

99 告知事項はもれなく記載します。

100 告知事項はもれなく記載します。

- 1 証券番号**
復活の申込みを行う保険契約の証券番号をご記入ください。
- 2 復活申込日兼告知日**
復活申込書兼告知書を入した年月日をご記入ください。
- 3 保険契約者**
保険契約者ご本人がご署名ください。保険契約者が法人の場合は、役職・代表者名もご記入ください。
- 4 被保険者（第2被保険者）**
被保険者ご本人がご署名ください。（連生保険の場合は第2被保険者もご署名ください。）
- 5 法人契約者印**
法人契約の場合は、法人印を押印してください。
- 6 妻の氏名**
夫婦型のご契約、または妻を被保険者とする特約を付加している場合、妻がご署名ください。

- 7 病気のやけがの名前**
症状ではなく、正式診断名をご記入ください。
(例) ×：腰痛 ○：胃炎
- 8 部位**
左右の別など病気のやけがの名前だけでは部位の特定ができない場合、ご記入ください。
- 9 時期（全項目共通）**
年月をご記入ください（わかる場合は日付もご記入ください）。
(例) ×：1年7か月 ○：令和△△年△△月
医師から再診を指示されていたが通院できなかった、通院しなかった場合、「経過観察中」に○をしてください。
(例) 喘息について薬が無くなったため再度病院に来ようというわかれたいが、症状がおさまったため通院しなかった。
- 10 現在の状況**
「全治」「治療中」「経過観察中」のいずれかに○をしてください。また全治の場合、必ず時期（年月）をご記入ください（わかる場合は日付もご記入ください）。
(例) ×：1年7か月 ○：令和△△年△△月
医師から再診を指示されていたが通院できなかった、通院しなかった場合、「経過観察中」に○をしてください。
(例) 喘息について薬が無くなったため再度病院に来ようというわかれたいが、症状がおさまったため通院しなかった。
- 11 手術名・部位**
同一の病気のやけがの名前でも、手術名によりお引き受けの条件が異なる場合がありますので、正式な手術名をご記入ください。
左右の別など手術名だけでは部位の特定ができない場合、部位もご記入ください。

■復活請求書兼告知書（旧日本興亜生命契約）

復活請求書兼告知書 保険会社提出用

必ず各被保険者が本人が、ありのままを正確に、もれなくご記入ください。
15歳未満の場合は、親権者・後見人の代理記入も可能です。
 遺失した場合は再発行（有料）でお願いいたします。

1 証券番号 〇 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 - 1

2 復活請求日兼告知日 〇 〇 年 〇 月 〇 日

3 契約者 向日葵 太郎 様

4 被保険者 向日葵 一郎 様

5 法人契約者印

6 配偶者の氏名 向日葵 花子 様

SOMPOひまわり生命保険株式会社
 保険契約の普通契約の約款および特約約款を了解の上、下記保険契約の復活を申し込みます。また、事前にこの告知書の「被保険者の告知事項」を確定したうえで告知書をご記入し、事実上は通知となります。
 下記保険契約の被保険者（特約等の保険の対象である要・子）がある場合はその旨も告知書に記載し、事実上は通知となります。
 告知書に記載の「復活のお申し込み」は、ご本人の意思で行うものとさせていただきます。保険契約の復活に際しては、告知書に記載の事項、審査結果等を知ること、および告知した告知事項の意図は通知されないことと同意します。
 告知書に記載の事項は、告知書に記載の事項を正確に、もれなくご記入ください。告知書に記載の事項は、告知書に記載の事項を正確に、もれなくご記入ください。告知書に記載の事項は、告知書に記載の事項を正確に、もれなくご記入ください。

〒163-8626 東京都新宿区 西新宿 〇-〇-〇 〇〇ビル35
 電話 090-1234-5678

被保険者の告知書（告知事項）

以下の告知事項について「はい」「いいえ」「わからない」のいずれかに〇をください。無回答の場合は、告知書の記入は不要です。
 (注)「配偶者や子を含む家族型」の場合、告知書は被保険者が、配偶者の告知は配偶者がご記入ください。
 (注)「子ども保険」の場合、被保険者の告知欄に契約者の告知を、子の告知欄に被保険者の告知をご記入ください。

| 被保険者の告知 | 子の告知 | 配偶者の告知 |
|--|------------|------------|
| 1 がん（悪性新生物・悪性腫瘍）または上記内がんにかかったことがありますか。 | はい 〇 いいえ 〇 | はい 〇 いいえ 〇 |
| 2 がんには、がん（悪性新生物・悪性腫瘍）または上記内がんにかかったことがありますか。 | はい 〇 いいえ 〇 | はい 〇 いいえ 〇 |
| 3 過去2年以内に、健康診断・人間ドックを受けて、異常（要再検査・要精密検査・要治療）を指摘されたことがありますか。 | はい 〇 いいえ 〇 | はい 〇 いいえ 〇 |
| 4 健康診断・人間ドックとは健康診断・検体の早期発見のための検査・検査をいい、自発的に受診した「発がん検査」「がん検診」「がん予防」「がん検診」などの検診や検査を含みます。 | はい 〇 いいえ 〇 | はい 〇 いいえ 〇 |

身体の状態についてお答えください。
 ① 視力・聴力・言語・その他機能に障がいがありますか。

7 病名やけがの名前
 病名やけがの正式診断名を、部位・検査名を記入してください。

8 部位
 左右の別など病名やけがの名前だけでは部位の特定ができない場合、ご記入ください。

9 時期（全項目共通）
 年月をご記入ください（わかる場合は日付もご記入ください）。

10 現在の状況
 「全治」「治療中」「経過観察中」のいずれかに〇をしてください。
 また全治の場合、必ず時期（年月）をご記入ください（わかる場合は日付もご記入ください）。

11 手術名・部位
 同一の病名やけがの名前でも、手術名によりお引き受けの条件が異なる場合がありますので、正式な手術名をご記入ください。
 左右の別など手術名だけでは部位の特定ができない場合、部位もご記入ください。

検査結果と検査項目の記入欄

| 検査項目 | 検査結果 |
|------------|-------------------------|
| 血圧（収縮期） | 145 mmHg |
| 血圧（拡張期） | 88 mmHg |
| 血糖（空腹時） | 100 mg/dl |
| 血糖（随時） | 120 mg/dl |
| ヘモグロビン（Hb） | 15.0 g/dl |
| 赤血球数（RBC） | 450 万/mm ³ |
| 白血球数（WBC） | 8,000 個/mm ³ |

A欄について

7 病名やけがの名前
 症状ではなく、正式診断名をご記入ください。
 (例) ×：腹痛 ○：胃炎

8 部位
 左右の別など病名やけがの名前だけでは部位の特定ができない場合、ご記入ください。

9 時期（全項目共通）
 年月をご記入ください（わかる場合は日付もご記入ください）。

10 現在の状況
 「全治」「治療中」「経過観察中」のいずれかに〇をしてください。
 また全治の場合、必ず時期（年月）をご記入ください（わかる場合は日付もご記入ください）。

11 手術名・部位
 同一の病名やけがの名前でも、手術名によりお引き受けの条件が異なる場合がありますので、正式な手術名をご記入ください。
 左右の別など手術名だけでは部位の特定ができない場合、部位もご記入ください。

6 手続き完了連絡

手続き完了後、以下の方法で連絡します。

| 送付先 | | SOMPO ひまわり生命契約 | 旧日本興亜生命契約 |
|--------|------|--|---------------------|
| 復活承諾 | 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 | ・ お手続き完了のご案内 | ・ 生命保険承認書 |
| 条件付き復活 | 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 | ・ お手続き完了のご案内 ・ 保険証券 | ・ 生命保険承認書 ・ 保険証券 |
| 復活不承諾 | 代理店 | ひまわり生命よりご連絡します。 | ひまわり生命よりご連絡します。 |
| | お客さま | ・ ご契約の復活について （復活不承諾のお知らせ） ＊ 復活保険料入金済みの場合、当社からお客さまへ直接返金します。返金指図書を取り付けが必要となる場合はひまわり生命よりご連絡します。 | ・ 復活不承諾のお知らせ |

3. 具体的な対応方法〈APL 適用契約フォロー〉

1 APL 適用契約一覧受領・確認

APL が適用となった場合、毎月 20 日頃本社から ToDo リスト、または紙帳票の一覧を発送しますので、対象契約・APL 貸付残高等について確認してください。

■自動振替貸付通知

| | SOMPO ひまわり生命契約 | 旧日本興亜生命契約 |
|------|--|---|
| 代理店 | <ul style="list-style-type: none"> 失効・自動振替貸付・自動延長定期保険適用契約リスト ※APL 適用日より 3 か月間の契約を記載 | <ul style="list-style-type: none"> 生命保険振替不能契約等一覧表 自振契約残高一覧表 ※有効中契約のうち、APL 残高のあるすべての契約を記載 |
| お客さま | <ul style="list-style-type: none"> 保険料のお立替（自動振替貸付）のご案内〈適用処理翌月〉 保険料の自動振替貸付利息に関するお知らせ（払込取扱票） ※初めて APL 適用した契約（過去に APL 適用した後全額返済した契約も含みます）で、払方ごとの作成条件が以下の場合に作成されます。 〈年払・半年払〉前月に APL 適用処理を行った契約 〈月払〉前月に 5 か月分または 6 か月分の APL 適用処理を行った契約 | <ul style="list-style-type: none"> 保険料お立替えのご案内（払込取扱票） |

■利息繰入通知

APL 適用日以降、利息繰入れとなると、事前に本社から代理店、お客さまへ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 | 利息繰入れ日の前々月の 15 日前後に本社から発送 | |
| 代理店 | — | <ul style="list-style-type: none"> 自振契約残高一覧表 |
| お客さま | <ul style="list-style-type: none"> 自動振替貸付金ご利息の元金繰り入れのお知らせ（払込取扱票） 保険料お立替え（自動振替貸付）制度について（チラシ） | <ul style="list-style-type: none"> お立替金残高ならびに利息繰入に関するご案内（払込取扱票） |

■帳票見本 「失効・自動振替貸付・自動延長定期保険適用契約リスト」(SOMPOひまわり生命契約)
(自動振替貸付)

失効・自動振替貸付・自動延長定期保険適用契約リスト

年 4月11日
SOMPOひまわり生命
契約サービス部

担当営業店
TEL

※このご案内は、年 4月11日現在のデータをもとに作成しています。作成後に自動振替貸付取消となっている場合もあります。ご了承ください。

| 契約者名 | 証券番号 | 払方 | 適用日 | 自振貸残高 | 自振貸取消期間 | 非幹事代理店数 | 対応メモ |
|--------|---------|-----|---------|----------|---------------|---------|------|
| 被保険者名 | 37 | 月払 | 年 3月31日 | 13,074円 | 年 4月30日 | 無し | |
| 1回分保険料 | 6,537円 | 契約日 | 年 4月1日 | 13,074円 | (年 2月分から 2回分) | | |
| 募集人 | 95 | 月払 | 年 3月31日 | 84,392円 | 年 4月30日 | 無し | |
| 1回分保険料 | 4,557円 | 契約日 | 年 6月1日 | 18,228円 | (年 2月分から 4回分) | | |
| 募集人 | 88 | 月払 | 年 3月31日 | 50,081円 | 年 4月30日 | 無し | |
| 1回分保険料 | 4,871円 | 契約日 | 年 8月1日 | 29,226円 | (年 2月分から 6回分) | | |
| 募集人 | 30 | 月払 | 年 3月31日 | 12,264円 | 年 4月30日 | 無し | |
| 1回分保険料 | 12,264円 | 契約日 | 年 3月1日 | 12,264円 | (年 2月分から 1回分) | | |
| 募集人 | 31 | 月払 | 年 3月31日 | 128,161円 | 年 4月30日 | 無し | |
| 1回分保険料 | 8,990円 | 契約日 | 年 1月1日 | 44,900円 | (年 2月分から 5回分) | | |

＜お客様への対応＞

◎「自動振替貸付」とは、猶予期間内に保険料が払い込まなかった場合に解約返戻金から自動的に保険料を貸し付けて、保険契約を有効に継続させる制度です。

◎「自振貸取消期間」内に以下の保険料が払い込まれば、今回の自動振替貸付は取消になります。

月払 → 「1回分保険料」の3ヶ月分

年払・半年払 → 「1回分保険料」

◎「自振貸取消期間」を経過した場合は、当社所定の利率により計算された利息が発生します。

◎「自振貸残高」は、「自振貸適用金額（今回）」を含む残高を表しています。

71ページ
87/ 6

| | | |
|---|-----------------|---|
| ① | 適用日 | 自動振替貸付 (APL) の適用日 (注) 直近の適用日順に掲載 |
| ② | 自振貸残高 | 今回適用された APL を含む APL 残高 |
| ③ | 自振貸取消期間 | APL 適用を取り消しとすることができる期限 (APL 適用日翌日から1か月後の日付を表示) *取消期間内に未納保険料を払い込めば、利息はつきません。 |
| ④ | 自振貸適用金額 (今回) | 今回の APL 適用金額 払込応当年月からの適用回数 *取消期間経過後に返済する場合は、「自振貸適用金額」に利息がつきます。 また、返済日によって利息が変わります。 |

■ 帳票見本 「自振契約残高一覧表」(旧日本興亜生命契約)

0000001W400

生保

自 振 契 約 残 高 一 覧 表

2013 年 1 月 分

年 2 月 12 日作成
営業店 (400) 本社直扱

| コード BN | 代理店名 | 証券番号 | 契約者名 契約者電話番号 | 契約日 | 払方 | 総額 | 元 金 | 利息*1 | 合 計 | 代 分 | 作成 案内 | 備 考 |
|--|-----------------------|------|-----------------|----------|----|----|--------|---------|--------|---------|----------|----------------|
| 1 | 0080J 本社直扱 | 3000 | | 20071201 | 4 | 1 | 211437 | 453 | 211890 | * | A | 最新振貸適用年月201212 |
| 2 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19961201 | 4 | 2 | 300374 | 956 | 301330 | | | 最新振貸適用年月200611 |
| 3 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19961201 | 4 | 2 | 576664 | 1823 | 577487 | | A | 最新振貸適用年月201212 |
| 4 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19961201 | 4 | 7 | 2484 | 0 | 2484 | | A | 最新振貸適用年月201212 |
| 5 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19970601 | 4 | 1 | 153710 | 3395 | 157105 | | | 最新振貸適用年月200601 |
| 6 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19970601 | 4 | 1 | 26576 | 587 | 27163 | | | 最新振貸適用年月201105 |
| 7 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19970701 | 4 | 1 | 302477 | 5322 | 307799 | | A | 最新振貸適用年月201212 |
| 8 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19971001 | 4 | 1 | 38065 | 359 | 38424 | | | 最新振貸適用年月200607 |
| 9 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19980801 | 4 | 1 | 76367 | 1153 | 77520 | | | 最新振貸適用年月201211 |
| 10 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19981101 | 4 | 1 | 18315 | 116 | 18431 | | | 最新振貸適用年月201208 |
| 11 | 0080J 本社直扱 | 6000 | | 19981101 | 4 | 1 | 12610 | 80 | 12690 | | | 最新振貸適用年月201208 |
| 12 | 0080R 首都圏支店直扱N S&M | 4100 | | 20001201 | 4 | 1 | 548331 | 1522 | 549853 | | A | 最新振貸適用年月201212 |
| 13 | | | 00000000 | | | | 0 | 0 | 0 | | | |
| 14 | | | 00000000 | | | | 0 | 0 | 0 | | | |
| 15 | | | 00000000 | | | | 0 | 0 | 0 | | | |
| 16 | | | 00000000 | | | | 0 | 0 | 0 | | | |
| 払込方法 2年払 3半年払 4月払 払込経路 1口振 2団体1 3団体2 7振込 9普通 S振団 | | | | | | | 合 計 | 2266410 | 15766 | 2282176 | 件数 | 12 照理確認1 |

※1 本帳票作成月の保険種別時点の利息を表示しています。年払または半年払の契約については、さらに年終日までの日割利息が必要となりますのでご注意ください。

※2 案内作成欄のAは「保険料お立替のご案内」を送付した契約を表しています。
案内作成欄のBは「お立替金残高ならびに利息繰入に関するご案内(利繰予告通知)」を送付した契約を表しています。

SOMPO ひまわり生命保険株式会社

| | | |
|-------|------|--|
| 作成案内欄 | A | 保険料お立替金のご案内(自振通知) 保険料お立替のご案内(窓販用)を送付している契約 |
| | B | お立替金残高ならびに利息繰入に関するご案内(利繰予告通知)を送付している契約 |
| | 表記なし | 当月、お客さま宛てに案内が作成されていない契約 APL返済をする場合はお払込みが必要です。 |

2 APL 返済勧奨

お客さまへAPLが適用されていることをお伝えし、貸付金の返済をおすすめします。
貸付金残高については営業サポートセンター（ESC）または取扱営業店へご照会ください。

お客さまへの説明ポイント

早めのご返済をおすすめします

失効中を除き、いつでも返済可能です。
貸付金には所定の利息が付加されますので、早めのご返済をおすすめします。

返済日・返済額について確認します

ご希望の返済日と返済額（一部または全額）を確認します。
＊返済予定日が変わると返済額が増減する場合があります。
＊ご都合により返済日が変更となる場合、再度営業サポートセンター（ESC）または取扱営業店へ金額をご照会ください。



APLは一定の条件をもとに取り消すことができます。

| SOMPO ひまわり生命契約 | 旧日本興亜生命契約 |
|--|---|
| <p>〈入金による取消〉 APL適用日の翌日から1か月以内に当月分までの未収保険料の入金を行う</p> <p>〈保全事由による取消〉 APL適用日の翌日から3か月以内に契約者から次の請求があった場合</p> <ul style="list-style-type: none">・ 払済保険への変更・ 延長保険への変更・ 保険金額の減額・ 解約 | <p>〈保全事由による取消〉 以下の日までに払済保険または延長保険への変更もしくは解約の請求があった場合。</p> <p>月払契約： 保険料払込猶予期間満了日の属する月の翌月の末日</p> <p>半年払・年払契約： 保険料払込猶予期間満了日の属する月の3か月後の月の末日</p> |

詳細は取扱規定 15. 自動振替貸付（SOMPO ひまわり生命契約）

16. 自動振替貸付（旧日本興亜生命契約）を参照してください。

3 APL 返済手続き

以下いずれかの方法によりお客さまから入金いただきます。

| 返済経路 | 返済日 | 特記事項 |
|------------|-----------|---|
| 郵便振替 | 郵便局の受付日 | APL適用時、一部返済および利息繰入時にお客さまへ送付しています。 振込手数料はかかりません。 *ゆうちょ銀行での現金利用時の加算料金は契約者負担となります。 |
| 当社口座への銀行振込 | 当社口座への着金日 | お払込み金額から、振込手数料を差し引いてお振込みいただくことも可能です。 |

4 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 | 手続き完了の翌営業日に本社から発送します。 | |
| お客さま | <ul style="list-style-type: none"> ・お手続き完了のご案内 ・自動振替貸付金ご返済のお知らせ（払込取扱票）（一部返済の場合のみ） | <ul style="list-style-type: none"> ・保険料お立替金ご返済完了のお知らせ（全額返済の契約） ・保険料お立替え残高のご案内（一部返済の契約） |