

2026年7月改訂



ひまわりオンライン操作マニュアル

SAPRI plus



SOMPOひまわり生命保険株式会社

目次

I. はじめに	7
II. 利用開始	8
1. メニューの選択と各種登録	8
① メニューの選択	8
② 代理店・募集人情報登録	8
③ 表示・非表示、活性・非活性登録	8
2. TOP 画面の説明	9
① TOP 画面	9
② 利用者情報登録 POPUP	10
③ 住所検索 POPUP	11
④ 各種事前設定登録 POPUP	12
III. データ検索	13
1. 保存データの検索	13
① 新規シミュレーション開始	13
② 保存データ検索	13
③ ひまわりオンライン登録情報利用	13
2. 保存データ検索画面の説明	14
① 初期表示（個人シミュレーションの画面イメージ）	14
② 保存データの検索結果と選択	15
IV. 入力補助	16
1. 必須入力の誘導	16
2. エラー表示	17
① エラー（警告、情報提供含む）表示	17
② POPUP を閉じたあとのエラーマーク	17
③ 画面ガイド	18
④ ? マークボタン	19
V. 矢羽根	20
1. 矢羽根の機能	20
① 画面遷移表示機能	20
② 画面を戻す機能	20
VI. データ保存（保存ボタン非表示代理店除く）	21
1. データの保存	21
2. データ保存画面の説明	21
VII. PDF 出力（帳票印刷）	22

1. PDF の出力	22
2. 印刷選択画面の説明	22
3. 出力 PDF 一覧.....	23
① ライト版コンサルティング帳票一覧	23
② パーソナライズ版コンサルティング帳票一覧.....	23
③ 法人コンサルティング帳票一覧	23
VIII. 世帯情報（ライト版）	24
世帯情報の登録	24
① 計算基準日の設定	24
② 世帯情報の登録	24
世帯情報入力画面の説明.....	24
学齢について	25
IX. 支出情報.....	26
1. 万が一のときの支出情報録.....	26
2. 世帯情報入力画面の説明.....	26
X. こどもの支出情報	27
1. 教育情報の登録	27
2. 教育資金情報入力画面の説明	27
3. ライト版の進路と年齢（学齢）について.....	28
XI. 収入情報.....	29
1. 万が一のときの収入情報の登録	29
2. 万が一のときの収入情報入力画面の説明.....	29
XII. ライト版必要保障シミュレーション結果.....	30
1. ライト版必要保障シミュレーション結果の表示.....	30
① 必要保障額の表示	30
② 保険設計機能への連携.....	30
2. 必要保障シミュレーション結果表示画面の説明.....	31
① 文字表示	31
② 図解表示	32
③ 住宅・生活資金必要保障 POPUP.....	33
④ 教育資金必要保障 POPUP	34
⑤ 整理資金必要保障 POPUP	35
3. 保険設計連携機能.....	36
① 連携開始	36

② 保険設計	37
XIII. 世帯情報（パーソナライズ版）	38
1. 世帯情報の登録	38
2. 世帯情報入力画面の説明	38
① 世帯情報画面	38
② 世帯情報詳細入力 POPUP	39
XIV. 個人コンサルメニュー	40
XV. 老齢年金	41
1. 職業情報入力	41
① 職業情報の登録	41
② 職業情報入力画面の説明	41
2. シミュレーション結果	43
① シミュレーション結果の表示	43
② シミュレーション結果画面の説明	43
3. 帳票に印刷される情報	45
XVI. 教育資金	46
1. 教育資金入力	46
① 教育資金の登録	46
② 教育資金入力画面の説明	46
2. シミュレーション結果	48
① シミュレーション結果の表示	48
② シミュレーション結果画面の説明	48
3. 帳票に印刷される情報	50
XVII. ライフプラン	51
1. 職業・その他収入情報入力	51
① 職業情報の登録	51
② 職業情報入力画面の説明	51
2. 教育資金入力	53
① 教育資金の登録	53
② 教育資金入力画面の説明	53
3. 住宅資金入力	55
① 住宅資金の登録	55
② 住宅資金入力画面の説明	55
4. 生活資金・その他支出入力	61
① 生活資金・その他支出の登録	61

② 生活資金・その他支出入力画面の説明	61
5. 金融資産入力	63
① 金融資産の登録	63
② 金融資産入力画面の説明	63
6. シミュレーション結果	64
① シミュレーション結果の表示	64
② シミュレーション結果画面の説明	64
7. 帳票に印刷される情報	66
XVIII. 証券分析（パーソナライズ版）	68
1. 分析済証券一覧	68
① 証券の登録	68
② 分析済証券一覧画面の説明	68
2. シミュレーション結果	76
① シミュレーション結果の表示	76
② シミュレーション結果画面の説明	76
3. 帳票に印刷される情報	82
XIX. 遺族年金	83
1. 職業情報入力	83
① 職業情報の登録	83
② 職業情報入力画面の説明	83
2. シミュレーション結果	85
① シミュレーション結果の表示	85
② シミュレーション結果画面の説明	85
3. 帳票に印刷される情報	86
XX. 必要保障	88
1. 職業情報入力	88
① 職業情報の登録	88
② 職業情報入力画面の説明	88
2. 教育資金入力	91
① 教育資金の登録	91
② 教育資金入力画面の説明	91
3. 住宅資金入力	93
① 住宅資金の登録	93
② 住宅資金入力画面の説明	93
4. 生活資金・その他支出入力	98

①	生活資金・その他支出の登録	98
②	生活資金・その他支出入力画面の説明	98
5.	加入保険入力	100
①	加入保険の登録	100
②	分析済証券一覧画面の説明	100
6.	シミュレーション結果	101
①	シミュレーション結果の表示	101
②	シミュレーション結果画面の説明	102
③	保険設計連携機能	107
7.	帳票に印刷される情報	111
XXI.	法人情報	114
1.	法人情報の登録	114
2.	法人情報入力画面の説明	114
①	メイン画面	114
②	法人役員情報詳細入力 POPUP	115
XXII.	法人コンサルメニュー	116
XXIII.	事業保障準備	117
1.	事業保障準備資金入力	117
①	事業保障準備資金の登録	117
②	事業保障準備資金入力画面の説明	117
2.	加入保険入力	118
①	加入保険の登録	118
②	分析済証券一覧画面の説明	118
3.	シミュレーション結果	119
①	シミュレーション結果の表示	119
②	シミュレーション結果画面の説明	119
4.	帳票に印刷される情報	121
XXIV.	疾病・就労不能時準備	122
1.	疾病・就労不能時準備資金入力	122
①	疾病・就労不能時準備資金の登録	122
②	疾病・就労不能時準備資金入力画面の説明	122
2.	加入保険入力	123
①	加入保険の登録	123
②	分析済証券一覧画面の説明	123
3.	シミュレーション結果	124

① シミュレーション結果の表示	124
② シミュレーション結果画面の説明	124
4. 帳票に印刷される情報	126
XXV. 死亡退職金・弔慰金準備	127
1. 死亡退職金・弔慰金準備資金入力	127
① 死亡退職金・弔慰金準備資金の登録	127
② 死亡退職金・弔慰金準備資金入力画面の説明	127
2. 加入保険入力	128
① 加入保険の登録	128
② 分析済証券一覧画面の説明	128
3. シミュレーション結果	129
① シミュレーション結果の表示	129
② シミュレーション結果画面の説明	129
4. 帳票に印刷される情報	131
XXVI. 退職慰労金準備	132
1. 退職慰労金準備資金入力	132
① 退職慰労金準備資金の登録	132
② 退職慰労金準備資金入力画面の説明	132
2. シミュレーション結果	134
① シミュレーション結果の表示	134
② シミュレーション結果画面の説明	134
3. 帳票に印刷される情報	136
XXVII. 証券分析（法人）	137
1. 分析済証券一覧	137
① 証券の登録	137
② 分析済証券一覧画面の説明	137
2. シミュレーション結果	145
① シミュレーション結果の表示	145
② シミュレーション結果画面の説明	145
3. 帳票に印刷される情報	151
XXVIII. お問い合わせ	152

I. はじめに

当ツールはお客さま自身で入力していただくことを前提としています。

募集人の方は入力をサポートしていただき、スムーズな利用につなげてください。

利用できる時間帯は 6:00～24:00 です。

なお、利用についての不明点は、マニュアルの最終項に問い合わせ先を記載しておりますのでご利用ください。

II. 利用開始

1. メニューの選択と各種登録

① メニューの選択

SAPRI plus では、個人コンサルティングメニューとして簡易なヒアリングと簡易なロジックで必要保障額を算出する「**ライト版**」と、よりお客さまに合わせた情報を入力し、6つのメニューからお客さまの関心のあるメニューを選んでシミュレーションを行うことができる「**パーソナライズ版**」の2つの機能があります。

またお客さまの法人情報を入力し、法人向けに構成した5つのメニューからシミュレーションを行うことができる「**法人**」の機能があります。

SAPRI plus の「**TOP 画面**」の3つボタンを選択し、それぞれのシミュレーションを開始することができます。

② 代理店・募集人情報登録

帳票（PDF）の表紙に印字する代理店、募集人情報を登録します。

利用開始時には必ず初期登録が必要です。初期登録した内容は登録後いつでも変更することができます。

ご登録の代理店形態に応じて、一部機能がご利用の対象外となります。

- ・保険設計連携機能は金融機関本体代理店ではご利用いただけません。

③ 表示・非表示、活性・非活性登録

利用開始時には必ず初期登録が必要です。

登録した情報にて各画面のボタンや表示が活性/非活性、表示/非表示になります。

2. TOP 画面の説明

① TOP 画面



#	項目名	概要	備考
1	メニュー・個人ライト版ボタン	ライト版の必要保障額シミュレーションを開始します。	25 ページ以降
2	メニュー・個人パーソナライズ版ボタン	パーソナライズ版のシミュレーションを開始します。	39 ページ以降
3	メニュー・法人ボタン	法人のシミュレーションを開始します。	115 ページ以降
4	利用者情報登録ボタン	帳票（PDF）の表示に印字する代理店情報、募集人情報を登録する POPUP を表示します。	はじめて利用開始する場合、登録が必要
5	表示内容事前設定ボタン	項目、ボタンの表示・非表示または活性・非活性を設定する POPUP を表示します。	はじめて利用開始する場合、登録が必要

② 利用者情報登録 POPUP

利用者情報登録

代理店コード: 70863 募集人コード: 0017

変更 初期化

印刷帳票の表紙に印字する情報を選択してください。

印字可否: ☒ 以下のとおり ☐ 代理店情報などは印字せず帳票印字後にゴム印などを押印

代理店情報: ☒ 代理店名 月入三九六政後源屋元岩入 ☐ 印刷用代理店名 月入三九六政後源屋元岩入

募集人名: ☒ 募集人名 日高 私電 ☐ 印刷用募集人名 日高 私電

代理店所在地: ☒ 代理店所在地 5530000 大阪府 月次市 阪京区 阪京七班船 七七校 ☐ 通信先所在地 5530000 大阪府 月次市 阪京区 七七校 七昨 08-3902-0810 ☐ 印刷用所在地 5530000 大阪府 月次市 阪京区 七七校 七昨 08-3902-0810

住所検索

閉じる 登録

© 2024 Sampo Hirabayashi Life Insurance Inc. All Rights Reserved.

#	項目名	概要	備考
1	変更ボタン	代理店コード、募集人コードに合わせて、デフォルトでセットする代理店、募集人情報を変更します。	
2	初期化ボタン	変更して登録した代理店、募集人情報を初期の状態に戻します。	
3	住所検索ボタン	郵便番号、住所を検索するための POPUP を表示します。	

③ 住所検索 POPUP

#	項目名	概要	備考
1	住所を検索ボタン	郵便番号から該当住所を検索し、一覧に表示します。	
2	郵便番号を検索ボタン	住所情報から郵便番号を検索し、一覧に表示します。	

④ 各種事前設定登録 POPUP

#	項目名	概要各	備考
1	個人パーソナライズ版の世帯情報チェックボックス	世帯情報画面に父母、義父母、孫、祖父母の入力欄の表示・非表示を選択します。	
2	個人（ライト版）チェックボックス	TOP 画面の「個人（ライト版）」ボタンの活性・非活性を選択します。	
3	個人（パーソナライズ版）チェックボックス	TOP 画面の「個人（パーソナライズ版）」ボタンおよび個人コンサルメニュー画面の各メニューのボタンの活性・非活性を選択します。	
4	法人チェックボックス	TOP 画面の「法人」ボタンおよび法人メニュー画面の各メニューのボタンの活性・非活性を選択します。	
5	保存ボタンチェックボックス	各画面のある保存ボタンの表示・非表示を選択します。	事前申請により代理店単位に保存ボタン非表示の登録をしている場合、非活性

III. データ検索

1. 保存データの検索

① 新規シミュレーション開始

保存データに世帯情報、法人情報もない場合、新規に世帯、法人を登録してシミュレーションを開始することができます。

② 保存データ検索

「**個人シミュレーション（ライト版）**」、「**個人シミュレーション（パーソナライズ版）**」
「**法人**」ごとにデータを保存しています。

「TOP 画面」にてメニューを選択すると、「**個人シミュレーション（ライト版）**」、「**個人シミュレーション（パーソナライズ版）**」「**法人**」ごとに保存している世帯主名、法人名で検索します。

③ ひまわりオンライン登録情報利用

ひまわりオンラインに保存している世帯情報、法人情報を利用するため、世帯主名、法人名で検索します。

2. 保存データ検索画面の説明

① 初期表示（個人シミュレーションの画面イメージ）



#	項目名	概要	備考
1	シミュレーション 新規入力ボタン	世帯情報、法人情報を新規に登録します。	
2	顧客管理選択ボタン	SAPRI plus、またはひまわりオンラインに登録している顧客情報を検索対象として選択します。	
3	検索テキストボックス	個人の場合は世帯主、法人の場合は法人名をカナで入力して検索します。	
4	五十音検索ボタン	個人の場合は世帯主、法人の場合は法人名を五十音ボタンで検索します。	

② 保存データの検索結果と選択

#	項目名	概要	備考
1	シミュレーション 開始ボタン	保存データを利用して、シミュレーションを開始します。	
2	プラン表示ボタン	保存されたプランの一覧を表示する POPUP を表示します。	ひまわりオンライン顧客情報の場合、非表示
3	削除アイコンボタン	保存されている世帯単位、法人単位のデータを削除します。	ひまわりオンライン顧客情報の場合、非表示

IV. 入力補助

1. 必須入力の誘導

各画面で入力が必要な項目については、「薄いオレンジ色」にしています。

世帯情報入力

計算基準日：西暦2024年05月23日

世帯主について

姓 (カタ) セイ メイ

性別 男性 女性

年齢 99 歳

姓 (漢字) 姓 名

職業 会社員 公務員 その他 職種を選択してください

現在の年収 0 万円

ご家族情報 お子さまは5名まで登録できます

配偶者 第1子 第2子

男性 女性 男性 女性 男性 女性

+家族を追加

99 歳

TOPへ 保存 次へ

2. エラー表示

① エラー（警告、情報提供含む）表示

入力後、エラー（警告、情報提供を含む）が発生した場合は、POPUP を表示して、該当項目、エラーの内容等をお知らせします。

世帯情報入力

計算基準日：西暦2024年05月23日

世帯主について

姓名（カナ）：ヒマワリ

性別：女性

年齢：25歳

職業：会社員

ご家族情報

配偶者：男性

お子さま：0人

エラー

【エラー】ND1100 名（カナ）を入力してください（必須項目）。

【エラー】ND1100 世帯主年齢を入力してください（必須項目）。

OK

TOPへ 保存 次へ

② POPUP を閉じたあとのエラーマーク

POPUP でのエラー表示を閉じたあとは、エラーとなった項目の背景を「ピンク色」にしてお知らせします。

世帯情報入力

計算基準日：西暦2024年05月23日

世帯主について

姓名（カナ）：ヒマワリ

性別：女性

年齢：25歳

職業：会社員

現在の年収：0万円

ご家族情報

配偶者：男性

お子さま：0人

TOPへ 保存 次へ

③ 画面ガイド

各画面にあるアイコンをクリックして、操作をスムーズにするための画面ガイド POPUP を表示します。

必要に応じて利用します。

世帯情報入力

計算基準日：西暦2024年05月23日

世帯主について

姓名(カナ) セイ メイ 性別 男性 女性 年齢 99 歳

姓名(漢字) 姓 名

職業 会社員 公務員 その他 職種を選択してください / 現在の年収 0 万円

ご家族情報 お子さまは5名まで登録できます

☒ 配偶者 ☐ 第1子 ☐ 第2子

男性 女性 男性 女性 男性 女性 +家族を追加

99 歳 99 歳 99 歳

TOPへ 保存 次へ

世帯情報入力

計算基準日：西暦2024年05月23日

世帯主について

姓名(カナ) セイ メイ 性別 男性 女性 年齢 99 歳

姓名(漢字) 姓 名

職業 会社員 公務員 その他 職種を選択してください / 現在の年収 9,999 万円

ご家族情報 お子さまは5名まで登録できます

☒ 配偶者 ☒ 第1子 ☒ 第2子

男性 女性 男性 女性 男性 女性 +家族を追加

99 歳 99 歳 99 歳

TOPへ 保存 次へ

ガイド

お子さまの情報は年
齢順に入力してくだ
さい。

お子さまの年齢は、以下の年齢(学年)を入力します。
(※学年)
幼児(3歳未満)・幼稚園(3歳以上)・小学校(6歳以上)・中学校(12歳以上)・高等学校(16歳以上)・大学(18歳以上)・大学院(22歳以上)

年齢	学年	年齢	学年
4歳	小学1年	13歳	中学2年
5歳	小学2年	14歳	中学3年
6歳	小学3年	15歳	高校1年
7歳	小学4年	16歳	高校2年
8歳	小学5年	17歳	高校3年
9歳	小学6年	18歳	大学1年
10歳	小学7年	19歳	大学2年
11歳	小学8年	20歳	大学3年
12歳	小学9年	21歳	大学4年
		22歳	大学5年
		23歳	大学6年
		24歳	大学7年

ガイドを閉じる

④ ?マークボタン

各画面の項目に?マークのボタンがあります。

クリックすると入力をサポートするため項目ごとに説明、入力してもらう内容が表示されます。

世帯情報入力 ガイド

計算基準日: 西暦2024年05月23日

世帯主について

世帯主として世帯の生計を維持する者であって、その世帯を代表する者として社会通念上妥当と認められる者

姓: タロウ 性別: ☒ 男性 ☐ 女性 年齢: 30 歳

職業: ☒ 会社員 ☐ 公務員 ☐ その他 職種を選択してください / 現在の年収: 500 万円

ご家族情報 お子さまは5名まで登録できます

配偶者: ☐ 男性 ☐ 女性 第1子: ☐ 男性 ☐ 女性 第2子: ☐ 男性 ☐ 女性

TOPへ 保存 次へ

V. 矢羽根

1. 矢羽根の機能

① 画面遷移表示機能

選択されている画面は矢羽根ボタンの背面色を塗りつぶし、文字を白抜きにしています。
入力が完了している画面には、チェックマークが表示され、入力していない画面、および入力不要な画面にはチェックマークはつきません。



② 画面を戻す機能

チェックマークありの画面には、矢羽根ボタンを押下することにより、直接戻ることができます。

VI. データ保存（保存ボタン非表示代理店除く）

1. データの保存

各画面に保存ボタンがあり、各画面から保存ができます。

保存の種類は「新規保存」「上書き保存」があり、「新規保存」は新しいプランとしてデータを保存することができます。

また、「上書き保存」は、再開したプランを上書きして保存します。

2. データ保存画面の説明



#	項目名	概要	備考
1	保存データ名テキスト入力	入力は任意です。 入力しない場合は、日付を含んだ番号が自動的に付与されます。	
2	新規保存ボタン	プランを新規に保存します。	
3	上書き保存ボタン	再開したデータに上書きします。 プランは増えません。	

VII. PDF 出力（帳票印刷）

1. PDF の出力

ライト版、パーソナライズ版、法人ごとに帳票を PDF の形式で出力します。

印刷は PDF の印刷機能を使って実施します。

各メニューのシミュレーションの結果画面に、印刷ボタンが配置されています。

2. 印刷選択画面の説明



#	項目名	概要	備考
1	コンテンツ選択チェックボックス	「ライト版」「パーソナライズ版」「法人」ごとに選択します。	

3. 出力 PDF 一覧

① ライト版コンサルティング帳票一覧

#	帳票名	概要
1	表紙（ライト版）	表紙（ライト版）
2	情報シート（ライト版）	ヒアリング情報・前提条件シート（ライト版）
3	必要保障コンサルティングシート（ライト版）	画面（ライト版）に表示した必要保障コンサルティングシート
4	留意事項	出力する PDF に関する留意事項のまとめ

② パーソナライズ版コンサルティング帳票一覧

#	帳票名	概要
1	表紙（パーソナライズ版）	表紙（パーソナライズ版）
2	留意事項	出力する PDF に関する留意事項のまとめ

③ 法人コンサルティング帳票一覧

#	帳票名	概要
1	表紙（法人用）	表紙（法人用）
2	留意事項	出力する PDF に関する留意事項のまとめ

<PDF 出力見本>



VIII. 世帯情報（ライト版）

世帯情報の登録

① 計算基準日の設定

操作日を基準にシミュレーションを実施します。

② 世帯情報の登録

世帯主名（カナ）をキー情報にして世帯を管理します。

ライト版では、家族情報として配偶者、子ども（5人まで）を登録することができます。

世帯情報によりヒアリングする情報が変わります。

世帯情報入力画面の説明

#	項目名	概要	備考
1	世帯主・現在の年収	額面の年収を入力します。	性別、年齢、職業とともに遺族年金の計算元となる情報
2	家族情報チェックボックス	チェックをすることにより、性別と年齢入力欄が活性化します。 逆にチェックを外すことで、非活性化になります。	子どもの連携は実年齢ではなく学齢を入力
3	家族を追加ボタン	子ども入力欄を3人～5人に増やすことができます。	子ども3人～5人はチェックを外すと非表示

<留意事項> 世帯主氏名（カナ・漢字）以外を変更した場合、すべてのプランを削除します。

学齢について

学齢とは**学年を指定するための年齢**になります。

計算基準日時点で誕生日を迎えている場合は実年齢、それ以外は実年齢+ 1 歳で入力してください。

<例示>

学年	学齢	学年	学齢
年少	4 歳	中学 1 年生	1 3 歳
年中	5 歳	中学 2 年生	1 4 歳
年長	6 歳	中学 3 年生	1 5 歳
小学 1 年生	7 歳	高校 1 年生	1 6 歳
小学 2 年生	8 歳	高校 2 年生	1 7 歳
小学 3 年生	9 歳	高校 3 年生	1 8 歳
小学 4 年生	1 0 歳	大学 1 年生	1 9 歳
小学 5 年生	1 1 歳	大学 2 年生	2 0 歳
小学 6 年生	1 2 歳	大学 3 年生	2 1 歳
		大学 4 年生	2 2 歳
		大学 5 年生	2 3 歳
		大学 6 年生	2 4 歳

IX. 支出情報

1. 万が一のときの支出情報録

世帯主に万が一のことがあった場合の支出情報を入力します。

生活資金、住宅資金、整理資金の3つの情報が必要です。

初回表示時は、統計値がセットされています。

2. 世帯情報入力画面の説明

#	項目名	概要	備考
1	持家／賃貸区分	持家もしくは賃貸いずれかのボタンを押下することにより、それぞれ必要な入力項目を表示します。	実家の場合は、賃貸を選択

X. こどもの支出情報

1. 教育情報の登録

世帯主に万一のことがあった場合の子どもの支出情報を入力します。

具体的には教育資金の情報です。

初回表示時は、統計値がセットされています。

2. 教育資金情報入力画面の説明

#	項目名	概要	備考
1	進路入力エリア	お子さまの希望する将来の進路を入力します。	進学しない場合は、 「その他」を選択し、 金額を0と入力

3. ライト版の進路と年齢（学齢）について

ライト版では、進路を選択すると自動的に年齢範囲が決定します。

年齢（学齢）は以下のとおりです。

<例示>

進路	年齢（学齢）範囲
幼稚園など	0 歳～6 歳
小学校	7 歳～12 歳
中学校	13 歳～15 歳
高校	16 歳～18 歳
大学（私立短大）	19 歳～20 歳
大学（国公立4年、私立文系、私立理系、その他）	19 歳～22 歳
大学（国公立6年、私立医歯系）	19 歳～24 歳

XI. 収入情報

1. 万が一のときの収入情報の登録

世帯主に万が一のことがあった場合の家族の収入情報を入力します。

入力する情報は遺族年金、配偶者の収入、その他の収入の情報です。

初回表示時は、世帯情報をもとに計算された遺族年金を表示します。

2. 万が一のときの収入情報入力画面の説明

#	項目名	概要	備考
1	計算ボタン	世帯情報から遺族年金を計算して表示します。	

XII. ライト版必要保障シミュレーション結果

1. ライト版必要保障シミュレーション結果の表示

① 必要保障額の表示

(ア) 表示種類

入力した情報をもとに世帯主に万が一のことがあった場合の以下の3つの必要保障額を算出し、その結果を表示します。

「住宅・生活資金必要保障」

「教育資金必要保障」

「整理資金必要保障」

(イ) 図解表示

必要保障は、テキストまたは図解で表示し、それぞれ専用のグラフ POPUP 画面にて確認することができます。

② 保険設計機能への連携

算出した3つの必要保障額をベースにひまわりオンラインの保険設計機能に世帯情報の連携および保険設計情報を連携します。

それぞれ**「収入保障」****「定期保障」****「終身保障」**にて最適な保険種類を自動で設定します。

世帯情報も連携するため、自動設計する世帯主の保障だけでなく、配偶者、お子さまの保障の提示もします。これにより、家族全体の保障を一括して提案することができます。

2. 必要保障シミュレーション結果表示画面の説明

① 文字表示



#	項目名	概要	備考
1	図解でワカルボタン	シミュレーション結果表示を図解で表示する画面に切り替えます。	
2	詳細をみるボタン	「住宅・生活資金」「教育資金」「整理資金」ごとの必要保障グラフをPOPUP表示します。	世帯情報に子どもがない場合、教育資金は非活性
3	保険設計へボタン	シミュレーション結果をもとに自動設計するための情報を保険機能に連携する	子どもの年齢は学齢のため、実年齢と相違する場合があります。 子どもについては、年齢にて保険設計をする場合、学齢ではなく実年齢にて設計するように留意

② 図解表示



#	項目名	概要	備考
1	もどるボタン	文字で表示する画面に切り替えます。	

③ 住宅・生活資金必要保障 POPUP



#	項目名	概要	備考
1	計算期間選択リスト	シミュレーションの計算期間を「世帯主 65 歳」「教育資金終了時の世帯主の年齢」「配偶者 65 歳時の世帯主の年齢」「任意の年齢」の4つから選択します。	「任意の年齢」の場合、スライダーバーによる選択

④ 教育資金必要保障 POPUP



#	項目名	概要	備考
1	計算期間選択リスト	シミュレーションの計算期間を「世帯主 65 歳」「教育資金終了時の世帯主の年齢」「配偶者 65 歳時の世帯主の年齢」「任意の年齢」の 4 つから選択します。	「任意の年齢」の場合、スライダーバーによる選択

⑤ 整理資金必要保障 POPUP



3. 保険設計連携機能

① 連携開始

画面フッターにある「保険設計へ」ボタンを押下することで **SAPRI plus** を閉じて、ひまわりオンラインの保険設計機能を立ち上げます。

その際、世帯情報とともに **SAPRI plus** のシミュレーション結果を連携し、自動で世帯主の保険設計を行います。

連携する世帯（年齢）情報は、世帯主、配偶者は入力された「**実年齢**」、子どもは「**学齢**」になりますので注意が必要です。



② 保険設計

画面上の「必要保障額選択」ボタンを押下し、「必要保障額選択」POPUPを表示させて、自動設計する情報を選択することで、シミュレーションした必要保障の結果に応じた自動設計が可能になります。

教育資金に関する必要保障については、定期保険、もしくは収入保障保険いずれかを選択することができます。

SOMPOひまわり生命 令和6年(2024年)2月28日(月) 17:10 トップメニュー 画面更新 ヘルプ 閉じる
GID: GMDL000 70853-0017

トップメニュー > 個人保険設計 保存して再入力

プラン一覧 プラン1

意向設計シート:未作成 ☐ 作成不要 計算基準日 翌月の1日 年 月 日 プラン名 プラン1

契約者 氏名 性別 生年月日 年齢 職業
ヒマワリ タロウ 男 昭和 年 月 日 30歳 表 該当なし

被保険者 氏名 性別 生年月日 年齢 職業
契約者と同じ 年 月 日 歳

年金設計試算へ 計算基準 設計書・簡易見積書 申込書・申込手続 通算範囲設定 保険料計算

操作	区分	保険種類	年額保険料	円	契約時払込保険料	円	円
		保険種類を選択してください					

▲ベースの一番上へ 通算範囲設定 保険料計算

必要保障額選択

コンサルティングソフトで算出した必要保障額です。
保険設計するための必要保障額を選択してください。

選択	シミュレーション	教育資金をカバーする 保険種類	必要保障額	連携日
☒	個人	定期保険	収入保障 定期 低C V終身	12万円 830万円 410万円
☐	個人	収入保障保険	収入保障 低C V終身	16万円 410万円

※1 「教育資金をカバーする保険種類」が「収入保障保険」の場合、「教育資金」と「生活・住宅資金」の必要保障額の合計で月給とした額を収入保障保険の年金月額として算出しています。

※2 自動設計した収入保障保険には、健康体科率特約などの特約を付けていません。
特約などについてはお客さまのニーズに合わせてご確認ください。

確定 キャンセル

XIII. 世帯情報（パーソナライズ版）

1. 世帯情報の登録

世帯主名（カナ）をキー情報にして世帯を管理します。

パーソナライズ版では、家族情報として配偶者、祖父母、父母、義祖父母、義父母、子ども（5人まで）、孫（5人まで）を登録することができます。

2. 世帯情報入力画面の説明

① 世帯情報画面

各世帯員の表示はボタンになっており、ボタンをクリックすることで、②世帯情報詳細入力POPUP画面を開きます。

#	項目名	概要	備考
1	計算基準日	現在から 10 年後までの間の日付を入力します。 保存データで過去の日付が登録されていた場合は、自動的に現在の日付に更新します。	自動的に日付が変更され お子さまの学齢が変わった場合、教育資金の入力 内容が初期化
2	祖父母、父母、義祖父母、義父母、孫	TOP 画面の表示内容事前設定（P10）で入力欄の表示・非表示を選択します。	

② 世帯情報詳細入力 POPUP

#	項目名	概要	備考
1	姓名（カナ）	19 文字以内で入力します。	濁点、半濁点が付いている文字は2文字分
2	姓名（漢字）	14 文字以内で入力します。	
3	生年月日/年齢	生年月日もしくは年齢を入力します。生年月日を入力した場合、年齢は自動的に設定されます。 お子さまの年齢を入力するときは、学齢を入力します。 お子さまの生年月日を入力した場合は、年齢のところに学齢が自動的に設定されます。	<学 齢 の 考 え 方> 計算基準日時点で誕生日を迎えている場合は実年齢、それ以外は実年齢 + 1 歳

XIV. 個人コンサルメニュー

個人コンサルメニュー画面

ご利用になりたいメニューを選択します。



#	項目名	概要	備考
1	コンテンツ表示	各シミュレーションの意義などを説明する コンサルコンテンツを表示します。	
2	老齢年金シミュレーション 入力開始ボタン	老齢年金シミュレーションを開始します。	42 ページ以降
3	教育資金シミュレーション 入力開始ボタン	教育資金シミュレーションを開始します。	47 ページ以降
4	ライフプランシミュレーション 入力開始ボタン	ライフプランシミュレーションを開始しま す。	52 ページ以降
5	証券分析シミュレーション 入力開始ボタン	証券分析シミュレーションを開始します。	69 ページ以降
6	遺族年金シミュレーション 入力開始ボタン	遺族年金シミュレーションを開始します。	84 ページ以降
7	必要保障シミュレーション 入力開始ボタン	必要保障シミュレーションを開始します。	89 ページ以降

XV. 老齢年金

1. 職業情報入力

① 職業情報の登録

老齢年金シミュレーションを行うために必要な職業情報を入力します。入力した職業情報から年金の加入状況や保険料の納付額を計算し、老齢年金の受給額を導き出します。

② 職業情報入力画面の説明

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	職業情報を入力する対象を選択します。	
2	職種と年金種類選択リスト	初期設定は「会社員・厚生年金」になっています。必要に応じて以下のリストの中から当てはまるものを選択します。 「会社員・厚生年金」「公務員・厚生年金」 「自営業・国民年金」「パート（アルバイト）・国民年金」「パート（アルバイト）・厚生年金」「職歴なし」	「職歴なし」を選択すると他の情報は全て削除
3	開始時の年齢	18歳～99歳の年齢を入力します。	開始時の年齢、開始時の年収、終了時の年齢、終了時の年収と統計値を用いることで、開始時から終了時までの毎年の年収を推計 開始時の年収と終了時の年収はパート（アルバイト）については0万円を設定
4	開始時の年収	職業の開始時の年収を入力します。 0万円～99,999万円の金額を入力します。 統計値は職種と年金種類、開始時の年齢を基に計算されます。	
5	終了時の年齢	18歳～99歳の年齢を入力します。	
6	終了時の年収	職業の終了時の年収を入力します。 0万円～99,999万円の金額を入力します。 統計値は職種と年金種類、開始時の年齢、終了時の年齢を基に計算されます。	
7	職業追加ボタン	ボタンを押下することにより、2つめ以降の職業の入力欄を追加します。 最大10件まで追加することが出来ます。	各職業情報の期間が重複する場合はエラー
8	職業削除ボタン	ボタンを押下することにより、2つめ以降の職業の入力欄を削除します。	

2. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

老齢年金シミュレーションの結果を表示します。

入力した職業情報と家族情報などが反映され、何歳のときにいくら年金が受給できる見込みであるかが表示されます。

右上のボタンでグラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。

② シミュレーション結果画面の説明

1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	老齢年金を表示する対象を選択します。	
2	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
3	シミュレーション終了年齢選択	シミュレーションの終了年齢を選択します。	
4	終了年齢スライダーバー	#3 で「任意で設定する」の場合に表示されます。スライダーバーを動かすことによって、終了年齢を設定します。	

2) 明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

老齢年金

1 対象者: 世帯主 配偶者 夫婦合算

2 グラフ 明細表

単位: 万円

世帯主年齢 (歳)	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
老齢基礎年金合計 (A+B)	0	0	0	0	0	82	82	82	82	82	8
A: 老齢基礎年金	0	0	0	0	0	82	82	82	82	82	8
B: 繰上加算	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
老齢厚生年金合計 (C-D+E)	0	0	0	0	0	41	142	142	142	142	14
C: 老齢厚生年金	0	0	0	0	0	138	142	142	142	142	14
D: 支給停止額	0	0	0	0	0	98	0	0	0	0	
E: 加給年金 (a+b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
a: 配偶者加算	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
b: 子供加算	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
老齢年金受給額 (年額)	0	0	0	0	0	122	224	224	224	224	22

< 戻る メニュー 印刷 保存

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	老齢年金を表示する対象を選択します。	
2	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

3. 帳票に印刷される情報

老齢年金シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。
帳票に入りきらない桁数の数値がある場合は「* * *」と表示します。

世帯情報

項目	氏名	住所	生年月日	年齢	性別
世帯主					
配偶者					
第1子					
第2子					
第3子					
第4子					
第5子					
文					
母					
祖父					
祖母					
義父					
義母					
孫					
孫					
孫					
孫					
孫					

職業・その他収入

(世帯主・配偶者)

職業・その他収入(配偶者)							
職業	年収(円)				月給(円)		
	自営/専業	勤労者	役員	その他	勤労者	役員	その他
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
32							
33							
34							
35							
36							
37							
38							
39							
40							
41							
42							
43							
44							
45							
46							
47							
48							
49							
50							
51							
52							
53							
54							
55							
56							
57							
58							
59							
60							
61							
62							
63							
64							
65							
66							
67							
68							
69							
70							
71							
72							
73							
74							
75							
76							
77							
78							
79							
80							
81							
82							
83							
84							
85							
86							
87							
88							
89							
90							
91							
92							
93							
94							
95							
96							
97							
98							
99							
100							

老齢年金コンサルティングシート

(世帯主・配偶者・夫婦合算)



XVI. 教育資金

1. 教育資金入力

① 教育資金の登録

教育資金シミュレーションを行うために必要な教育情報を入力します。

初回表示時は、統計値がセットされています。お子さまの進路にあった入力を行っていくことによって、よりカスタマイズされた具体的なシミュレーション結果を得ることが出来ます。

② 教育資金入力画面の説明

The screenshot shows the '教育資金' (Education Fund) input screen. It includes a header with a title bar, a sub-header with tabs for '教育資金' and '試算結果', and a 'ガイド' (Guide) icon. The main content area is divided into sections for child selection, education plan selection, cost input, and additional information. Red boxes with numbers 1 through 10 highlight specific elements:

- 1: Child selection tabs (第1子, 第2子)
- 2: Education plan selection tabs (幼稚園など, 小学校, 中学校, 高校, 大学など)
- 3: Education institution selection buttons (e.g., 公立幼稚園, 私立幼稚園, 認可保育, etc.)
- 4: Cost input fields (e.g., 21万円, 212万円, 162万円, 154万円, 269万円)
- 5: Additional education costs input field (学習費・教育費以外)
- 6: Target period input field (対象期間)
- 7: Annual cost input field (年間費用)
- 8: Delete button (削除)
- 9: Add button (1件追加)
- 10: Education cost increase rate input field (教育費上昇率)

The bottom of the screen features navigation buttons: 戻る (Back), メニュー (Menu), 保存 (Save), and 次へ (Next).

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	登録対象の子どもを選択します。	
2	開始年齢/終了年齢	各教育施設での開始年齢と終了年齢を設定します。 年齢（学齢）未満の年齢は入力できません。	
3	教育施設区分	各教育施設での区分を設定します。	
4	学習費	各教育施設に係るトータルの学習費を設定します。初めに#2、#3 の項目を選択したときに、選択した項目による統計値が設定されます。 手入力する場合は 0 万円から 9,999 万円の金額を入力します。	統計値を取得できない場合は 0 万円を設定
5	学習費・教育費以外	学習費・教育費以外の種類を入力します。15 文字まで入力できます。	
6	対象期間	年齢（学齢）～99 歳までの年齢を入力します。	
7	年間費用	9,999 万円まで入力できます。	
8	削除ボタン	ボタンを押下することにより、学習費・教育費以外の入力欄を削除します。	
9	学習費・教育費以外追加ボタン	ボタンを押下することにより、学習費・教育費以外の入力欄を追加します。最大 5 件まで登録することができます。	
10	教育費上昇率	教育費が年ごとに増えていく割合を-9.9%～9.9%の範囲で入力します。 教育費が大きく変動しないという前提の場合は 0%と入力します。 (参考) 日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	

2. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

教育シミュレーションの結果を表示します。

右上のボタンでグラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。

② シミュレーション結果画面の説明

1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	教育資金を表示する対象を選択します。	
2	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
3	シミュレーション終了年齢選択	シミュレーションの終了年齢を選択します。	
4	終了年齢スライダーバー	#3 で「任意で設定する」の場合に表示されます。スライダーバーを動かすことによって、終了年齢を設定します。	

2) 明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

教育資金

1 第1子 第2子 子ども合算

2 グラフ 明細表

単位：万円

世帯主年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
配偶者年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
第1子年齢（歳）	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
学費・教育費	11	11	35	35	35	35	35	35	54	54	54
学費・教育費以外	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
教育資金（年額）	11	11	35	35	35	35	35	35	54	54	54

< 戻る メニュー 印刷 保存

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	教育資金を表示する対象を選択します。	
2	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

XVII. ライフプラン

1. 職業・その他収入情報入力

① 職業情報の登録

ライフプランシミュレーションを行うために必要な職業情報を入力します。

入力した職業やその他収入の情報から、将来の収支や年金の受給見込み額を計算します。

② 職業情報入力画面の説明

職業・その他収入

職業 / 収入 | 教育資金 | 住宅資金 | 生活資金 | 金融資産 | 試算結果 | ガイド

1. 世帯主 | 配偶者

職業

2. 職種と年金種類: 会社員・厚生年金

3. 開始時の年齢: 23歳 | 4. 年収: 318万円 | 統計値入力 | 5. 終了時の年齢: 65歳 | 6. 年収: 661万円 | 統計値入力

7. 退職金: 0万円

8. 職業追加

その他収入

9. 種類: 不動産収入など | 10. 開始年齢: 歳 | 11. 終了年齢: 歳 | 12. 削除

1. その他収入 | 13. 年額: 0万円 | その他収入追加

< 戻る | メニュー | 保存 | 次へ >

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	職業情報を入力する対象を選択します。	
2	職種と年金種類選択リスト	初期設定は「会社員・厚生年金」になっています。必要に応じて以下のリストの中から当てはまるものを選択します。 「会社員・厚生年金」「公務員・厚生年金」 「自営業・国民年金」「パート（アルバイト）・国民年金」「パート（アルバイト）・厚生年金」「職歴なし」	「職歴なし」を選択すると他の情報は全て削除。
3	開始時の年齢	18 歳～99 歳の年齢を入力します。	開始時の年齢、開始時の年収、終了時の年齢、終了時の年収と統計値を用いることで、開始時から終了時までの毎年の年収を推計 開始時の年収と終了時の年収はパート（アルバイト）については0万円を設定
4	開始時の年収	職業の開始時の年収を入力します。 0 万円～99,999 万円の金額を入力します。 統計値は職種と年金種類、開始時の年齢を基に計算されます。	
5	終了時の年齢	18 歳～99 歳の年齢を入力します。	
6	終了時の年収	職業の終了時の年収を入力します。 0 万円～99,999 万円の金額を入力します。 統計値は職種と年金種類、開始時の年齢、終了時の年齢を基に計算されます。	
7	退職金	受け取る予定の退職金を入力します。 0 万円～99,999 万円の金額を入力します。	職業が過去の職業の場合は退職金入力なし
8	職業追加ボタン	ボタンを押下することにより、2 つめ以降の職業の入力欄を追加します 最大 10 件まで追加することが出来ます。	各職業情報の期間が重複する場合はエラー
9	その他収入_種類	その他収入の種類を入力します。15 文字まで入力できます。	
10	開始年齢/終了年齢	18 歳～99 歳の範囲で入力します。	
11	税引き後手取り金額	0 万円～99,999 万円の金額を入力します。	
12	その他収入削除ボタン	ボタンを押下することにより、その他収入の入力欄を削除します。	
13	その他収入追加ボタン	ボタンを押下することにより、その他収入の入力欄を追加します。 最大 5 件まで登録することができます。	

2. 教育資金入力

① 教育資金の登録

ライフプランシミュレーションを行うために必要な教育情報を入力します。

初回表示時は、統計値がセットされています。お子さまの進路にあった入力を行っていくことによって、よりカスタマイズされた具体的なシミュレーション結果を得ることが出来ます。

② 教育資金入力画面の説明

The screenshot shows the '教育資金' (Education Funds) input screen. The interface includes a top navigation bar with tabs for '職業/収入' (Occupation/Income), '教育資金' (Education Funds), '住宅資金' (Housing Funds), '生活資金' (Living Funds), '金融資産' (Financial Assets), and '試算結果' (Simulation Results). A 'ガイド' (Guide) icon is in the top right.

Below the navigation bar, there are tabs for '第1子' (First Child) and '第2子' (Second Child). The main section is titled '教育資金' and prompts the user to select an education plan. It displays the child's age as '5歳' (5 years old) and a total amount of '818万円' (8,180,000 yen).

The screen is divided into columns for different education stages: '幼稚園など' (Kindergarten, etc.), '小学校' (Elementary School), '中学校' (Middle School), '高校' (High School), and '大学など' (University, etc.). Each column has a dropdown for age ranges and buttons for selecting school types (e.g., '公立幼稚園', '私立幼稚園', '認可保育', '認可外保育' for kindergarten; '公立', '私立' for elementary and middle school; '公立', '私立', 'その他' for high school; and '国公立4年', '国公立6年', '私立文系', '私立理系', '私立短大', '私立医歯系', 'その他' for university).

Below the selection area, there are input fields for '学費' (Tuition) and '教育費' (Education Expenses) for each stage. The values shown are: 幼稚園 (21万円), 小学校 (212万円), 中学校 (162万円), 高校 (154万円), and 大学 (269万円).

At the bottom, there are additional input fields for '学費・教育費以外' (Other than tuition and education expenses), '対象期間' (Target period), and '年間費用' (Annual expense). There is also a '削除' (Delete) button. A '1件追加' (Add 1 item) button is located below these fields.

The bottom section is titled '結婚援助費用' (Marriage support expenses) and includes input fields for '結婚予定年齢' (Marriage planned age) and '結婚援助資金' (Marriage support funds). There are checkboxes for '統計値入力' (Input statistical values) and a '0' value is shown for the funds.

The bottom navigation bar includes buttons for '戻る' (Back), 'メニュー' (Menu), '保存' (Save), and '次へ' (Next).

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	登録対象の子どもを選択します。	
2	開始年齢/終了年齢	各教育施設での開始年齢と終了年齢を設定します。	開始年齢は現在の年齢以上の年齢を入力
3	教育施設区分	各教育施設での区分を設定します。	
4	学習費	各教育施設に係るトータルの学習費を設定します。初めに#2、#3 の項目を選択したときに、選択した項目による統計値が設定されます。 手入力する場合は 0 万円から 9,999 万円の金額を入力します。	統計値を取得できない場合は 0 万円を設定
5	学習費・教育費以外	学習費・教育費以外の教育資金を入力します。	
6	対象期間	年齢（学齢）～99 歳までの年齢を入力します。	
7	年間費用	9,999 万円まで入力できます。	
8	削除ボタン	ボタンを押下することにより、学習費・教育費以外の入力欄を削除します。	
9	学習費・教育費以外追加ボタン	ボタンを押下することにより、学習費・教育費以外の入力欄を追加します。最大 5 件まで登録することができます。	
10	教育費上昇率	教育費が年ごとに増えていく割合を -9.9%～9.9%の範囲で入力します。 教育費が大きく変動しないという前提の場合は 0%と入力します。 (参考) 日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	
11	結婚予定年齢	18 歳～99 歳までの年齢を入力します。	
12	結婚援助資金	9,999 万円まで入力できます。	

3. 住宅資金入力

① 住宅資金の登録

ご自身の現在のお住まいの状況や将来の予定を登録し、将来に渡る住宅資金をライフプランに反映させます。

初回表示時は、統計値がセットされています。

② 住宅資金入力画面の説明

1) 持家の場合

The screenshot shows the '住宅資金' (Housing Funds) input screen. The top navigation bar includes tabs for '結果/収入', '住宅資金', '住宅ローン', '生活資金', '金融資産', and '試算結果'. The '住宅資金' tab is selected. Below the navigation bar, there are two main sections: '住宅ローン' (Mortgage) and '維持費' (Maintenance Costs).

住宅ローン (Mortgage) Section:

- 1:** A red box highlights the '持家' (Owner-occupied) button.
- 2:** A red box highlights the '住宅ローン' (Mortgage) button.
- 3:** A red box highlights the '毎月の返済額' (Monthly Repayment Amount) input field.
- 4:** A red box highlights the '返済期間' (Repayment Period) input field.
- 5:** A red box highlights the 'ローン返済明細' (Mortgage Repayment Statement) button.
- 6:** A red box highlights the 'ローン繰上返済' (Mortgage Prepayment) button.
- 7:** A red box highlights the 'ローン返済・繰上返済シミュレーション' (Mortgage Repayment/Prepayment Simulation) button.

維持費 (Maintenance Costs) Section:

- 8:** A red box highlights the '毎月の維持費' (Monthly Maintenance Cost) input field.
- 9:** A red box highlights the '詳細設定' (Detailed Settings) button.
- 10:** A red box highlights the '管理費・駐車場代など' (Management Fee/Parking Fee, etc.) input field.

The bottom of the screen features a navigation bar with buttons for '戻る' (Back), 'メニュー' (Menu), '保存' (Save), and '次へ' (Next).

#	項目名	概要	備考
1	住宅区分タブ	持家か賃貸かを選択します。	
2	住宅ローン返済区分	住宅ローン情報の登録方法を選択します。 毎月の返済額を手入力する場合は一番上、ローン返済シミュレーションを利用する場合は真ん中、ローン繰上返済シミュレーションを利用する場合は一番下を選択します。	
3	毎月の返済額	毎月の返済額を入力します。 #2 で一番上を選択した場合に入力します。	
4	返済期間	現在年齢以上、99 歳以下の年齢を入力します。	
5	ローン返済明細	ローン返済の明細を表示します。 #2 で真ん中を選択した場合に使用します。	61 ページ
6	ローン繰上返済明細	ローン繰上返済の明細を表示します。 #2 で一番下を選択した場合に使用します。	61 ページ
7	ローン返済・繰上返済シミュレーションボタン	ローン返済・繰上返済シミュレーションに進みます。 #2 で真ん中、一番下を選択した場合に使用します。	60 ページ
8	持家の維持費	0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。 #9 の詳細設定を押下した場合、詳細設定項目の合計金額が表示されます。	詳細設定項目を入力した後に再度金額を入力した場合、入力した金額で上書き
9	詳細設定	押下することで「管理費・駐車場代など」「修繕積立金」「固定資産税」「その他」の詳細設定項目を表示します。	
10	詳細設定項目	「その他」以外は0万円～999.9万円の金額を、「その他」は0万円～9999.9万円の金額を入力します。	

2) 賃貸の場合

住宅資金

現在の住宅区分^②を選択してください。

1 **持家** **賃貸**

住宅資金

▶ 賃貸料

賃貸料^② 2 万円/月 統計値入力

▶ 維持費

賃貸の維持費^② 3 万円/月 統計値入力 4 詳細設定 ▲

更新料および更新補償^② 5 0.0 万円/年 / --- 6 その他^② 万円/月

将来の住宅資金

▶ 将来の住宅購入予定

将来、住宅購入の予定はありますか？ 7 **予定あり** 予定なし

購入時年齢^② 8 歳 購入時支払額（住宅ローン頭金など）^② 9 0 万円

▶ 住宅ローン

10 毎月の返済額^② 11 万円/月 統計値入力 返済期間^② 12 歳 ~ 13 歳

14 **ローン返済 明細** **ローン繰上返済 明細** 15 **ローン返済・繰上返済 シミュレーション**

▶ 維持費

賃貸の維持費^② 16 0.0 万円/月 統計値入力 17 詳細設定 ▲

管理費・駐車場代など^② 18 万円/月 修繕積立金^② 万円/月 固定資産税^② 万円/年 その他^② 万円/月

< 戻る メニュー 保存 次へ >

#	項目名	概要	備考
1	住宅区分タブ	持家か賃貸かを選択します。	
2	賃貸料	0 万円～999.9 万円の金額を入力します。	
3	賃貸の維持費	0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。#4 の詳細設定を押下した場合、「更新料および更新頻度」「その他」によって計算される合計金額が表示されます。	詳細設定項目を入力した後に再度金額を入力した場合、入力した金額で上書き
4	詳細設定	押下することで「更新料および更新頻度」「その他」の項目を表示します。	
5	更新料	0 万円～999.9 万円の金額を入力します。	
6	その他	0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。	
7	将来の住宅購入予定タブ	初期設定は「予定なし」になっているので、購入の予定がある場合は「予定あり」を選択します。「予定あり」を選択することで、住宅購入予定に関する「購入時年齢」以下の入力項目を表示します。	
8	購入時年齢	現在年齢～99 歳の年齢を入力します。	
9	購入時支払額	住宅ローン頭金や諸費用など、購入時に支払う予定額を入力します。 0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。	
10	住宅ローン返済区分	住宅ローン情報の登録方法を選択します。	
11	毎月の返済額	毎月の返済額を入力します。	
12	返済期間	購入時年齢以上、99 歳以下の年齢を入力します。	
13	ローン返済明細	ローン返済の明細を表示します。	61 ページ
14	ローン繰上返済明細	ローン繰上返済の明細を表示します。	61 ページ
15	ローン返済・繰上返済シミュレーションボタン	ローン返済・繰上返済シミュレーションに進みます。	60 ページ
16	購入予定の持家の維持費	0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。 #17 の詳細設定を押下した場合、詳細設定項目の合計金額が表示されます。	詳細設定項目を入力した後に再度金額を入力した場合、入力した金額で上書き
17	詳細設定	押下することで「管理費・駐車場代など」「修繕積立金」「固定資産税」「その他」の詳細設定項目を表示します。	
18	詳細設定項目	「その他」以外は 0 万円～999.9 万円の金額を、「その他」は 0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。	

3) ローン返済詳細入力

#	項目名	概要	備考
1	借入金額	借り入れた時点の借入金額を入力します。	
2	ボーナス返済額	借入金額のうちボーナスで返済予定の金額を入力します	ボーナス返済月は6月と12月として計算
3	返済期間	1年～99年の範囲で入力します。	
4	借入当初の金利	0.001%～9.999%の範囲で入力します。	
5	繰上返済の予定	「予定あり」を選ぶことで詳細を入力する項目を表示します。	
6	繰上返済額	0万円～99,999万円の金額を入力します。	

4) ローン返済明細

ローン返済明細を表示します。

スクロールさせることで表示領域を上下させます。

ローン返済明細									
単位：円									
支払回数	年月	返済額合計	月々の返済			ボーナス払返済			借入残高
			返済額	利息部分	元金部分	返済額	利息部分	元金部分	
1	2025/08	112,914	112,914	33,333	79,581	0	0	0	39,920,419
2	2025/09	225,828	112,914	33,266	79,648	0	0	0	39,840,771
3	2025/10	338,742	112,914	33,200	79,714	0	0	0	39,761,057
4	2025/11	451,656	112,914	33,134	79,780	0	0	0	39,681,277
5	2025/12	564,570	112,914	33,067	79,847	0	0	0	39,601,430
6	2026/01	677,484	112,914	33,001	79,913	0	0	0	39,521,517
7	2026/02	790,398	112,914	32,934	79,980	0	0	0	39,441,537
8	2026/03	903,312	112,914	32,867	80,047	0	0	0	39,361,490
9	2026/04	1,016,226	112,914	32,801	80,113	0	0	0	39,281,377
10	2026/05	1,129,140	112,914	32,734	80,180	0	0	0	39,201,197
11	2026/06	1,242,054	112,914	32,667	80,247	0	0	0	39,120,950
12	2026/07	1,354,968	112,914	32,600	80,314	0	0	0	39,040,636
13	2026/08	1,467,882	112,914	32,533	80,381	0	0	0	38,960,255
14	2026/09	1,580,796	112,914	32,466	80,448	0	0	0	38,879,807
15	2026/10	1,693,710	112,914	32,399	80,515	0	0	0	38,799,292
16	2026/11	1,806,624	112,914	32,332	80,582	0	0	0	38,718,710

5) ローン繰上返済明細

ローン繰上返済明細を表示します。

スクロールさせることで表示領域を上下させます。

ローン繰上返済明細									
単位：円									
支払回数	年月	返済額合計	月々の返済			ボーナス払返済			借入残高
			返済額	利息部分	元金部分	返済額	利息部分	元金部分	
112	2034/11	12,646,368	112,914	25,624	87,290	0	0	0	30,661,781
113	2034/12	12,759,282	112,914	25,551	87,363	0	0	0	30,574,418
114	2035/01	12,872,196	112,914	25,478	87,436	0	0	0	30,486,982
115	2035/02	12,985,110	112,914	25,405	87,509	0	0	0	30,399,473
116	2035/03	13,098,024	112,914	25,332	87,582	0	0	0	30,311,891
117	2035/04	13,210,938	112,914	25,259	87,655	0	0	0	30,224,236
118	2035/05	13,323,852	112,914	25,186	87,728	0	0	0	30,136,508
119	2035/06	13,436,766	112,914	25,113	87,801	0	0	0	30,048,707
120	2035/07	18,530,891	5,094,125	20,873	5,073,252	0	0	0	24,975,455
121	2035/08	18,625,016	94,125	20,812	73,313	0	0	0	24,902,142
122	2035/09	18,719,141	94,125	20,751	73,374	0	0	0	24,828,768
123	2035/10	18,813,266	94,125	20,690	73,435	0	0	0	24,755,333
124	2035/11	18,907,391	94,125	20,629	73,496	0	0	0	24,681,837
125	2035/12	19,001,516	94,125	20,568	73,557	0	0	0	24,608,280
126	2036/01	19,095,641	94,125	20,506	73,619	0	0	0	24,534,661
127	2036/02	19,189,766	94,125	20,445	73,680	0	0	0	24,460,981

4. 生活資金・その他支出入力

① 生活資金・その他支出の登録

ライフプランシミュレーションを行うために必要な生活資金・その他支出情報を入力します。

現在の生活費に加え、お子さま独立後生活割合や生活費上昇率などを入力することで、ご家族構成の変化や物価上昇を取り込んだ将来に渡る支出情報をライフプランに反映させます。

初回表示時は、統計値がセットされています。

② 生活資金・その他支出入力画面の説明

生活資金・その他支出

生活資金

生活費合計 0 万円/月 ☒ 統計値入力 生活費詳細設定

食費 0.0 万円/月 水道・光熱費 0.0 万円/月 通信費 0.0 万円/月 家具・家事用品費 0.0 万円/月

雑費 0.0 万円/月 生命保険料 0.0 万円/月 損害保険料 0.0 万円/月 その他 万円/月

お子さま独立後生活割合 70 %

生活費上昇率 %

その他支出

その他支出 1 種類 期間 金額 単位

その他支出追加

その他支出上昇率 %

戻る メニュー 保存 次へ

#	項目名	概要	備考
1	生活費合計	生活費の合計を 0 万円～999.9 万円の範囲で入力します。 #2 の生活費詳細設定を押下した場合、詳細設定項目の合計金額が表示されます。	詳細設定項目を入力した後に再度金額を入力した場合、入力した金額で上書き
2	生活費詳細設定	押下することで「食費」「水道・光熱費」「通信費」「家具、家事用品費」「趣味」「生命保険料」「損害保険料」「その他」の詳細設定項目を表示します。	
3	詳細設定項目	「その他」以外は 0 万円～99.9 万円の金額を、「その他」は 0 万円～999.9 万円の金額を入力します。	
4	お子さま独立後生活費割合	お子様が独立した後の生活費の、独立前の生活費に対しての割合を入力します。 初期表示は 70%です。	
5	生活費上昇率	生活費が年ごとに増えていく割合を -9.9%～9.9%の範囲で入力します。 (参考) 日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	
6	種類	その他支出の種類を入力します。15 文字まで入力できます。	
7	期間	現在年齢以上、99 歳以下の年齢を入力します。	
8	年間費用	0 万円～9,999 万円の金額を入力します。	
9	その他支出追加ボタン	その他支出情報を入力する場合にボタンを押下して追加します。 最大 5 件まで登録することができます。	
10	その他支出削除ボタン	ボタンを押下することにより、その他支出の入力欄を削除します。	
11	その他支出上昇率	その他支出が年ごとに増えていく割合 -9.9%～9.9%の範囲で入力します。 (参考) 日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	

5. 金融資産入力

① 金融資産の登録

ライフプランシミュレーションを行うために必要な金融資産情報を入力します。

現在の金融資産と予定利回りを入力することで、将来に渡る資産形成をシミュレーションに反映させます。

② 金融資産入力画面の説明

#	項目名	概要	備考
1	金融資産合計	0 万円～999,999 万円の金額を入力します。#2 の金融資産情報詳細設定を押下した場合、#2 の各項目の合計金額が表示されます。	詳細設定項目を入力した後に再度金額を入力した場合、入力した金額で上書き
2	金融資産情報詳細設定	押下することで「預貯金」「国内株式」「外国株式」「国内債券」「外国債券」「その他」の詳細設定項目を表示します。	
3	詳細設定項目	「その他」以外は 0 万円～99,999 万円の金額、「その他」は 0 万円～999,999 万円の金額を入力します。	
4	予定利回り	金融資産の予定利回りを-9.9%～9.9%の範囲で入力します。 (参考) 日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	

6. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

入力した職業情報、教育資金、住宅資金、生活資金、金融資産に基づいたライフプランシミュレーションの結果を表示します。

収入と支出のバランスや、金融資産残高の推移を可視化することで、将来の計画や課題を把握できるようにします。

② シミュレーション結果画面の説明

1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
2	シミュレーション終了年齢選択	シミュレーションの終了年齢を選択します。	
3	終了年齢スライダーバー	#2 で「任意で設定する」の場合に表示されます。スライダーバーを動かすことによって、終了年齢を設定します。	

2) 明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

ライフプラン

収入 教育費 住宅費 生活費 金融資産

1 グラフ 明細表

単位：万円

年齢 (歳)	世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42
世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42	
配偶者	35	36	37	38	39	40	41	42	
第1子	5	6	7	8	9	10	11	12	
第2子	2	3	4	5	6	7	8	9	
第3子									
第4子									
第5子									
収入 (①)	収入合計	504	517	528	540	551	561	571	5
	世帯主収入	504	517	528	540	551	561	571	5
	世帯主その他収入	0	0	0	0	0	0	0	
	世帯主公的年金	0	0	0	0	0	0	0	
	配偶者収入	0	0	0	0	0	0	0	
	配偶者その他収入	0	0	0	0	0	0	0	
	配偶者公的年金	0	0	0	0	0	0	0	
支出 (②)	支出合計	500	502	532	534	536	574	576	5
	教育費	17	17	42	42	42	71	71	
	結婚援助資金	0	0	0	0	0	0	0	
	住宅費	85	85	85	85	85	85	85	
	生活費	292	292	292	292	292	292	292	2
	その他支出	0	0	0	0	0	0	0	
	税金・社会保険料	107	109	114	116	118	126	128	1
	収支合計 (①-②)	4	14	-4	5	14	-13	-5	
	金融資産残高	4	18	14	20	34	21	16	

< 戻る

メニュー 印刷 保存

#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

XVIII. 証券分析（パーソナライズ版）

1. 分析済証券一覧

① 証券の登録

現在加入している保障の証券情報を登録して一覧化します。一覧化した証券情報をグラフや明細表で表すことにより、現在加入している保障の全体像を把握します。

② 分析済証券一覧画面の説明

1) メイン画面



#	項目名	概要	備考
1	証券分析へ（手入力）ボタン	2) 証券分析（手入力）POPUP を開きます。	
2	分析済証券一覧	分析済みの証券の一覧が表示されます。最大 10 件まで登録できます。	
3	証券分析（AS システム）ボタン	2026年6月30日以降ASシステムはご利用いただけません。	

2) 証券分析（手入力）POPUP

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-1)証券分析（手入力）POPUP メイン画面（基本情報）

証券分析入力

1: 主契約を追加 (Add Main Contract) | 2: 削除 (Delete) | 3: 各種設定 (Various Settings)

4: 基本情報 (Basic Information) | 解約返戻金推移 (Withdrawal and Return Amount Trend)

5: 保険種類を選択してください (Please select the insurance type) | 6: 保険会社 (Insurance Company): SOMPOひまわり生命保険株式会社

7: 証券番号 (Policy Number): X999999999 など | 契約日 (Contract Date): 年 月 日

8: 契約者 (Contractor): 新宿 花子 | 9: 被保険者 (Insured): 保険者を選択してください

10: 死亡保険金受取人 (Death Insurance Beneficiary): 新宿 花子

11: 保険期間 (Insurance Period): XXXX 選択 | 12: 保険金額 (Insurance Amount): 0 万円

13: 払込期間 (Payment Period): XXXX 選択 | 14: 払込方法 (Payment Method): 選択 | 保険料 (Premium): 0 円

15: 更新 (Update): 新する (New) | しない (No)

16: 特約入力 (Special Conditions Input)

17: 特約 (Special Conditions) 1: 保険種類 (Insurance Type): 保険種類を選択してください | 保険期間 (Insurance Period): 例: XXXX 選択 | 保険金額 (Insurance Amount): 例: 999 万円 | 払込期間 (Payment Period): 例: XXXX 選択 | 払込方法 (Payment Method): 選択 | 保険料 (Premium): 例: 999 円 | 更新 (Update): 更新する (Update) | しない (No)

18: 特約を追加 (Add Special Condition)

19: 閉じる (Close) | 登録 (Register)

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	主契約追加ボタン	登録する主契約を追加する場合に押下します。	
2	削除ボタン	選択している主契約を削除するときに押下します。	
3	各種設定	各種設定を行う POPUP を表示します。	76 ページ
4	登録内容タブ	登録する対象の内容を選択します。	
5	保険種類	リストの中から保険種類を選択します。リストに選択肢に適切な項目がない場合は、#3 で追加の設定を行います。	
6	保険会社	保険会社の名称を全角 20 文字以内で入力します。	
7	証券番号	半角 20 文字分以内（全角は半角 2 文字分）になるように入力します。	許容される文字は全角カナ、半角英大文字、半角数字、半角ハイフン それ以外の文字は、自動的に変換処理
8	契約者	15 文字以内で入力します。	
9	被保険者	リストの中から被保険者を選択します。 リストは世帯情報で登録した世帯員などが反映されます。	
10	死亡保険金受取人	死亡保険金受取人を 15 文字以内で入力します。	
11	保険期間	選択リストから「年」「歳」「終身」のいずれかを選択します。 選択リストで「年」「歳」を選択した場合は、それに合わせて保険期間を数値で入力します。	
12	保険金額	0 万円～999,999 万円の範囲で入力します。	
13	払込期間	選択リストから「年」「歳」「終身」のいずれかを選択します。 選択リストで「年」「歳」を選択した場合は、それに合わせて保険期間を数値で入力します。	
14	保険料	0 万円～999,999,999 円の範囲で入力します。	
15	更新選択タブ	自動更新制度のある保険商品の場合は「更新する」を選択します。	
16	特約入力表示ボタン	押下することで特約入力の表示/非表示を切り替えます。	
17	特約入力削除ボタン	特約入力の内容を削除します。	
18	特約追加ボタン	押下して特約を追加します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-2)証券分析（手入力）POPUP メイン画面（解約返戻金推移）

#	項目名	概要	備考
1	主契約追加ボタン	登録する主契約を追加する場合に押下します。	
2	削除ボタン	選択している主契約を削除するときに押下します。	
3	各種設定	各種設定を行う POPUP を表示します。	76 ページ
4	登録内容タブ	登録する対象の内容を選択します。	
5	解約返戻金	9,999,999,999 円までの金額を入力します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-3) 逓増定期保険詳細入力 POPUP

#	項目名	概要	備考
1	初年度保険金額	初年度保険金額を 0 万円～999,999 万円の範囲で入力します。	
2	最高限度倍率	最高限度倍率を 1.0～10.0 の範囲で入力します。	
3	期間	前期、後期の期間をそれぞれ 0 年～99 年の範囲で入力します。 前期、後期の合算年数が契約日から計算基準日までの年数以上になるように入力します。	
4	逓増率	前期、後期の逓増率を 0 %～99.9%の範囲で入力します。	
5	閉じるボタン	逓増定期保険を登録しない場合に押下して POPUP を閉じます。	入力した内容は削除
6	登録ボタン	入力した内容で逓増定期保険を登録します。	入力済みの内容がある場合は、変更をしない場合でも登録ボタンを押下

2-4) 逓減定期保険詳細入力 POPUP

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

The screenshot shows a software interface for entering securities analysis data. A modal window titled '逓減定期保険 詳細' (Decreasing Term Insurance Details) is open. It contains three input fields with red boxes and numbers: 1. '初年度保険金額' (Initial Year Insurance Amount) with a value of 0. 2. '最小保険金額' (Minimum Insurance Amount) with a value of 0. 3. '最小到達年齢' (Minimum Age at Maturity) with a value of 0. Below these fields are two buttons: 4. '閉じる' (Close) button. 5. '登録' (Register) button.

#	項目名	概要	備考
1	初年度保険金額	初年度保険金額を 0 万円～999,999 万円の範囲で入力します。	
2	最小保険金額	最小保険金額を初年度保険金額～999,999 万円の範囲で入力します。	
3	最小到達年齢	最小到達年齢を被保険者の現在の年齢～99 歳の範囲で入力します。	
4	閉じるボタン	逓減定期保険を登録しない場合に押下して POPUP を閉じます。	入力した内容は削除
5	登録ボタン	入力した内容で逓減定期保険を登録します。	入力済みの内容がある場合は、変更をしない場合でも登録ボタンを押下

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-5)収入保障保険詳細入力 POPUP

#	項目名	概要	備考
1	年金月額	999 万円までの金額を入力します。	
2	最低保証期間	99 年までの期間を入力します。	
3	閉じるボタン	収入保障保険を登録しない場合に押下して POPUP を閉じます。	入力した内容は削除
4	登録ボタン	入力した内容で収入保障保険を登録します。	入力済みの内容がある場合は、変更をしない場合でも登録ボタンを押下

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-6)証券分析入力各種設定 POPUP

No	保険種類	保障区分	単位
17	生存給付金	一時金給付金	万円
18	定額年金	その他	万円
19	個人年金	その他	万円
20	医療保険	疾病・災害入院	円
21	疾病入院	疾病入院	円
22	災害入院	災害入院	円
23	成人病入院	生活習慣病入院	円
24	がん入院	がん入院	円
25		---	---
26		---	---

閉じる 登録

#	項目名	概要	備考
1	保険種類	新規に登録したい保険種類を全角（漢字、ひらがな、カタカナ、英数字）15 文字以内で入力してください。	
2	保障区分	リスト内から保障区分を選択します。	
3	登録ボタン	押下することで#1,2 での入力内容を新規の保険種類として登録します。	

2. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

証券分析シミュレーションの結果を表示します。被保険者ごとの保障内容（死亡保障、入院保障、保険料・解約返戻金）を1つ1つの証券ごと、もしくは証券を合算して一目で把握できるように表示します。

② シミュレーション結果画面の説明

1) 死亡保障

1-1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	被保険者選択リスト	表示する対象の被保険者を選択します。	
2	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
3	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
4	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

1-2) 明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

証券分析

ひまわり 太郎 (1)

合算 (2)

死亡保障 (3) 入院保障 保険料・解約返戻金

グラフ (4) 明細表

単位：万円

被保険者年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43
普通死亡	3,500	3,380	3,260	3,140	3,020	2,900	2,780	2,660	2,540
災害死亡	300	300	300	300	300	300	300	300	300
合計	3,800	3,680	3,560	3,440	3,320	3,200	3,080	2,960	2,840

更新後の内容は証券分析の対象外です。

戻る メニュー 印刷 保存 次へ

#	項目名	概要	備考
1	被保険者選択リスト	表示する対象の被保険者を選択します。	
2	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
3	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
4	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 入院保障

2-1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	被保険者選択リスト	表示する対象の被保険者を選択します。	
2	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
3	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
4	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-2) 明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

証券分析

加入保険 分析結果 分析結果

ガイド

1 ひまわり 太郎

2 合算

3 死亡保障 入院保障 保険料・解約返戻金

4 グラフ 明細表

単位：円

被保険者年齢(歳)	35	36	37	38	39	40	41	42	4
疾病入院	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
災害入院	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
生活習慣病入院	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
がん入院	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000

更新後の内容は証券分析の対象外です。

戻る メニュー 印刷 保存 次へ

#	項目名	概要	備考
1	被保険者選択リスト	表示する対象の被保険者を選択します。	
2	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
3	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
4	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

3) 保険料・解約返戻金

3-1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	被保険者選択リスト	表示する対象の被保険者を選択します。	
2	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
3	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
4	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

3-2)明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

証券分析

ひまわり 太郎

合算

死亡保障 入院保障 保険料・解約返戻金

グラフ 明細表

被保険者年齢 (歳)	35	36	37	38	39	40	41	42	
保険料	277,215	554,430	831,645	1,108,860	1,386,075	1,663,290	1,940,505	2,217,720	2
解約返戻金	98,200	272,350	447,350	623,450	800,500	978,500	1,157,450	1,337,450	1
解約返戻率 (%)	35.42	49.12	53.79	56.22	57.75	58.83	59.65	60.31	

単位：円

更新後の内容は証券分析の対象外です。

戻る メニュー 印刷 保存 次へ

#	項目名	概要	備考
1	被保険者選択リスト	表示する対象の被保険者を選択します。	
2	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
3	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
4	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

3. 帳票に印刷される情報

証券分析（パーソナライズ版）シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。

帳票に入りきらない桁数の数値がある場合は「***」と表示します。

加入保險情報

個人資料表格 (附錄3.2)					
個人資料詳情					
序號	姓名	服務單位	職位	服務年資	其他資料
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					
31					
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
51					
52					
53					
54					
55					
56					
57					
58					
59					
60					
61					
62					
63					
64					
65					
66					
67					
68					
69					
70					
71					
72					
73					
74					
75					
76					
77					
78					
79					
80					
81					
82					
83					
84					
85					
86					
87					
88					
89					
90					
91					
92					
93					
94					
95					
96					
97					
98					
99					
100					

証券分析結果シート_死亡保障
(合算・証券ごと)証券分析結果シート_入院保障
(合算・証券ごと)

証券分析結果シート_保険料・解約
返戻金
(合算・証券ごと)



XIX. 遺族年金

1. 職業情報入力

① 職業情報の登録

遺族年金シミュレーションを行うために必要な職業情報を入力します。入力した職業情報から年金の加入状況や保険料の納付額を計算し、遺族年金の受給額を導き出します。

② 職業情報入力画面の説明

The screenshot displays the '職業' (Occupation) input screen. At the top, there are tabs for '世帯主' (Head of Household) and '配偶者' (Spouse), with '世帯主' selected. A 'ガイド' (Guide) icon is in the top right. The main form area is titled '職業' and contains two sections for entering occupation details. Each section has a dropdown for '職種と年金種類' (Occupation and Pension Type), followed by input fields for '開始時の年齢 おおよび年収' (Starting Age and Approximate Annual Income) and '終了時の年齢 おおよび年収' (Ending Age and Approximate Annual Income). There are '統計値入力' (Statistical Value Input) buttons next to the income fields. A '削除' (Delete) button is located to the right of the second section. At the bottom left, there is a '職業追加' (Add Occupation) button. The bottom navigation bar includes '戻る' (Back), 'メニュー' (Menu), '保存' (Save), and '次へ' (Next) buttons.

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	職業情報を入力する対象を選択します。	
2	職種と年金種類選択リスト	初期設定は「会社員・厚生年金」になっています。必要に応じて以下のリストの中から当てはまるものを選択します。 「会社員・厚生年金」「公務員・厚生年金」 「自営業・国民年金」「パート（アルバイト）・国民年金」「パート（アルバイト）・厚生年金」「職歴なし」	「職歴なし」を選択すると他の情報は全て削除
3	開始時の年齢	18 歳～99 歳の年齢を入力します。	開始時の年齢、開始時の年収、終了時の年齢、終了時の年収と統計値を用いることで、開始時から終了時までの毎年の年収を推計 開始時の年収と終了時の年収はパート（アルバイト）については 0 万円を設定
4	開始時の年収	職業の開始時の年収を入力します。 0 万円～99,999 万円の金額を入力します。 統計値は職種と年金種類、開始時の年齢を基に計算されます。	
5	終了時の年齢	18 歳～99 歳の年齢を入力します。	
6	終了時の年収	職業の終了時の年収を入力します。 0 万円～99,999 万円の金額を入力します。 統計値は職種と年金種類、開始時の年齢、終了時の年齢を基に計算されます。	
7	職業削除ボタン	ボタンを押下することにより、2 つめ以降の職業の入力欄を削除します。	
8	職業追加ボタン	ボタンを押下することにより、2 つめ以降の職業の入力欄を追加します 最大 10 件まで追加することが出来ます。 当シミュレーションでは、遺族年金の計算は現在までの加入状況をもとに行われるため、将来的な職業変更の影響は反映されません。	各職業情報の期間が重複する場合はエラー

2. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

遺族年金シミュレーションの結果を表示します。

入力した職業情報と家族情報などが反映され、何歳のときにいくら年金が受給できる見込みであるかが表示されます。

右上のボタンでグラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。

寡婦年金は遺族基礎年金に含めて表示します。

② シミュレーション結果画面の説明

1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	表示する対象者を選択します。	
2	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
3	シミュレーション終了年齢選択	シミュレーションの終了年齢を選択します。	
4	終了年齢スライダーバー	#3 で「任意で設定する」の場合に表示されます。スライダーバーを動かすことによって、終了年齢を設定します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

遺族年金

1 世帯主 配偶者

世帯主万一時（初年度）の年金受給額

2 グラフ 明細表

単位：万円

年齢（歳）	配偶者	35	36	37	38	39	40	41	42
第1子	5	6	7	8	9	10	11	12	
第2子	2	3	4	5	6	7	8	9	
第3子									
第4子									
第5子									
遺族年金 合計	171	171	171	171	171	171	171	1	
遺族基礎年金合計（A+B）	129	129	129	129	129	129	129	1	
A：遺族基礎年金	82	82	82	82	82	82	82		
B：子ども加算	47	47	47	47	47	47	47		
遺族厚生年金合計（C+D+E+F）	42	42	42	42	42	42	42		
C：遺族厚生年金	42	42	42	42	42	42	42		
D：中高齢寡婦加算	0	0	0	0	0	0	0		
E：経過的寡婦加算	0	0	0	0	0	0	0		
F：（旧）職域加算	0	0	0	0	0	0	0		
配偶者老齢年金 合計	0	0	0	0	0	0	0	0	
配偶者老齢基礎年金	0	0	0	0	0	0	0	0	
配偶者老齢厚生年金	0	0	0	0	0	0	0	0	
年金受給額合計（年額）	171	171	171	171	171	171	171	1	

3

< 戻る

メニュー 印刷 保存

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	遺族年金を表示する対象を選択します。	
2	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
3	遺族厚生年金内訳	遺族厚生年金の内訳を計算します。 内訳を計算できない場合は「-」と表示します。	

3. 帳票に印刷される情報

遺族年金シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。

帳票に入りきらない桁数の数値がある場合は「***」と表示します。

世帯情報

習得情報				
講師	所属	科目	授業科目	学期・年度
佐藤浩				
松浦孝				
第1年				
第2年				
第3年				
第4年				
第5年				
夏				
春				
夏				
秋				
春				
夏				
秋				
第1年				
第2年				
第3年				
第4年				
第5年				

職業・その他収入

(世帯主・配偶者)

副業、その他収入 配偶者						
副業		年収目安			月ごとの収入目安	
月	収入種類	収入額	月ごとの収入	収入額	月ごとの収入	収入額
1	副業収入		0 万円	0 万円	0 万円	0 万円
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

専業主婦・専業主夫の収入目安				
収入種類		年収目安		
月	収入種類	収入額	月ごとの収入	収入額
1	専業主婦収入			
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

その他収入			
		月ごとの収入目安	
月	収入種類	収入額	収入額
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

遺族年金コンサルティングシート

(世帯主・配偶者)

[illegible]

XX. 必要保障

1. 職業情報入力

① 職業情報の登録

必要保障シミュレーションを行うために必要な職業情報を入力します。

入力した職業やその他収入の情報から、将来の収支や年金の受給見込み額を計算します。

② 職業情報入力画面の説明

The screenshot shows the '職業・その他収入' (Occupation and Other Income) input screen. The interface includes the following elements highlighted with red boxes and numbers:

- 1**: Tab for '世帯主' (Head of Household) / '配偶者' (Spouse).
- 2**: Dropdown menu for '職種と年金種類' (Occupation and Pension Type).
- 3**: Input field for '開始時の年収' (Annual Income at Start).
- 4**: Input field for '終了時の年収' (Annual Income at End).
- 5**: Input field for '開始時の年齢' (Age at Start).
- 6**: Input field for '終了時の年齢' (Age at End).
- 7**: Input field for '月給' (Monthly Salary).
- 8**: Input field for '月給' (Monthly Salary).
- 9**: Input field for '月給' (Monthly Salary).
- 10**: Button '職業追加' (Add Occupation).
- 11**: Buttons '変更する' (Change) and '変更しない' (Do Not Change).
- 12**: Dropdown menu for 'その他収入' (Other Income).
- 13**: Input field for '月給' (Monthly Salary).
- 14**: Button 'その他収入追加' (Add Other Income).
- 15**: Button '削除' (Delete).

At the bottom of the screen, there are navigation buttons: '戻る' (Back), 'メニュー' (Menu), '保存' (Save), and '次へ' (Next).

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	職業情報を入力する対象を選択します。	
2	職種と年金種類選択リスト	初期設定は「会社員・厚生年金」になっています。必要に応じて以下のリストの中から当てはまるものを選択します。 「会社員・厚生年金」「公務員・厚生年金」「自営業・国民年金」「パート（アルバイト）・国民年金」「パート（アルバイト）・厚生年金」「職歴なし」	「職歴なし」を選択すると他の情報は全て削除
3	開始時の年齢	18 歳～99 歳の年齢を入力します。	開始時の年齢、開始時の年収、終了時の年齢、終了時の年収と統計値を用いることで、開始時から終了時までの毎年の年収を推計 開始時の年収と終了時の年収はパート（アルバイト）については 0 万円を設定
4	開始時の年収	職業の開始時の年収を入力します。 0 万円～99,999 万円の金額を入力します。 統計値は職種と年金種類、開始時の年齢を基に計算されます。	
5	終了時の年齢	18 歳～99 歳の年齢を入力します。	
6	終了時の年収	職業の終了時の年収を入力します。 0 万円～99,999 万円の金額を入力します。 統計値は職種と年金種類、開始時の年齢、終了時の年齢を基に計算されます。	
7	死亡退職金	受け取る予定の死亡退職金を入力します。 現在の職業の場合は現在の死亡退職金を入力し、将来予定の職業の場合は開始時の死亡退職金を入力します 0 万円～99,999 万円の金額を入力します。	職業が過去の職業の場合は死亡退職金入力なし
8	死亡退職金上昇率	死亡退職金が年ごとに増えていく割合を -9.9%～9.9%の範囲で入力します。 (参考) 日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	
9	弔慰金	0 万円～99,999 万円の金額を入力します。	
10	職業追加ボタン	ボタンを押下することにより、2 つめ以降の職業の入力欄を追加します 最大 10 件まで追加することが出来ます。 当シミュレーションでは、遺族年金の計算は現在までの加入状況をもとに行われるため、将来的な職業変更の影響は反映されません。	各職業情報の期間が重複する場合はエラー
11	万一時の職業タブ	「変更する」を選択することで、万一時の職業の入力欄を表示します。	
12	その他収入_種類	その他収入の種類を入力します。15 文字まで入力できます。	
13	税引き後手取り金額	0 万円～99,999 万円の金額を入力します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

14	その他収入追加ボタン	ボタンを押下することにより、その他収入の入力欄を追加します。 最大 5 件まで登録することができます。	
15	その他収入削除ボタン	ボタンを押下することにより、その他収入の入力欄を削除します。	

2. 教育資金入力

① 教育資金の登録

必要保障シミュレーションを行うために必要な教育情報を入力します。

初回表示時は、統計値がセットされています。お子さまの進路にあった入力を行っていくことによって、よりカスタマイズされた具体的なシミュレーション結果を得ることが出来ます。

② 教育資金入力画面の説明

教育資金

第1子 第2子

年齢(学齢): 5歳 合計 818万円

幼稚園など	小学校	中学校	高校	大学など
5 ~ 6歳	7 ~ 12歳	13 ~ 15歳	16 ~ 18歳	19 ~ 22歳
公立幼稚園 私立幼稚園 認可保育 認可外保育	公立 私立	公立 私立	公立 私立 その他	国公立4年 国公立6年 私立文系 私立理系 私立短大 私立医歯系 その他 自宅 下宿
学習費 21万円	学習費 212万円	学習費 162万円	学習費 154万円	教育費 269万円

学習費・教育費以外 対象期間 年間費用 削除

1件追加

教育費上昇率 %

結婚援助費用

結婚予定年齢 結婚援助資金 0万円

戻る メニュー 保存 次へ

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	登録対象の子どもを選択します。	
2	開始年齢/終了年齢	各教育施設での開始年齢と終了年齢を設定します。	開始年齢は現在の年齢以上の年齢を入力
3	教育施設区分	各教育施設での区分を設定します。	
4	学習費	各教育施設に係るトータルの学習費を設定します。初めに#2、#3 の項目を選択したときに、選択した項目による統計値が設定されます。 手入力する場合は 0 万円から 9,999 万円の金額を入力します。	統計値を取得できない場合は 0 万円を設定
5	学習費・教育費以外	学習費・教育費以外の教育資金を入力します。	
6	対象期間	年齢（学齢）～99 歳までの年齢を入力します。	
7	年間費用	9,999 万円まで入力できます。	
8	削除ボタン	ボタンを押下することにより、学習費・教育費以外の入力欄を削除します。	
9	学習費・教育費以外追加ボタン	ボタンを押下することにより、学習費・教育費以外の入力欄を追加します。最大 5 件まで登録することができます。	
10	教育費上昇率	教育費が年ごとに増えていく割合を-9.9%～9.9%の範囲で入力します。 教育費が大きく変動しないという前提の場合は 0%と入力します。 （参考）日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	
11	結婚予定年齢	18 歳～99 歳までの年齢を入力します。	
12	結婚援助資金	9,999 万円まで入力できます。	

3. 住宅資金入力

① 住宅資金の登録

ご自身の現在のお住まいの状況や将来の予定を登録し、将来に渡る住宅資金を必要保障額に反映させます。

初回表示時は、統計値がセットされています。

② 住宅資金入力画面の説明

1) 持家の場合

The screenshot shows the '住宅資金' (Housing Funds) input screen. The top navigation bar includes '職業/収入', '教育資金', '住宅資金', '生活費', '加入保険', and '試算結果'. A 'ガイド' (Guide) icon is in the top right.

住宅ローン (Mortgage) Section:

- 1:** '現在の住宅区分' (Current housing type) selection buttons: '持家' (Owner-occupied) and '賃貸' (Rental).
- 2:** '住宅ローン' (Mortgage) section header.
- 3:** '毎月の返済額' (Monthly repayment amount) input field (万円/月).
- 4:** '返済期間' (Repayment period) input field (年).
- 5:** 'ローン返済明細' (Mortgage repayment details) button.
- 6:** 'ローン返済・繰上返済シミュレーション' (Mortgage repayment/advance repayment simulation) button.
- 7:** '団体信用生命保険' (Group-term life insurance) selection buttons: 'あり' (Yes) and 'なし' (No).
- 8:** '持ち分比率' (Ownership ratio) input fields: '世帯主' (Household head) at 100% and '配偶者' (Spouse) at 0%.

維持費 (Maintenance Costs) Section:

- 9:** '住宅の維持費' (Housing maintenance cost) input field (万円/月).
- 10:** '詳細設定' (Detailed settings) button.
- 11:** '管理費・駐車場代など' (Management fee, parking fee, etc.) input field (0.0 万円/月).
- 11:** '修繕積立金' (Repair reserve fund) input field (0.0 万円/月).
- 11:** '固定資産税' (Fixed asset tax) input field (0.0 万円/年).
- 11:** 'その他' (Others) input field (万円/月).

The bottom navigation bar includes '戻る' (Back), 'メニュー' (Menu), '保存' (Save), and '次へ' (Next).

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	住宅区分タブ	持家か賃貸かを選択します。	
2	住宅ローン返済区分	住宅ローン情報の登録方法を選択します。 毎月の返済額を手入力する場合は一番上、ローン返済シミュレーションを利用する場合は真ん中、ローン繰上返済シミュレーションを利用する場合は一番下を選択します。	
3	毎月の返済額	毎月の返済額を入力します。 #2 で一番上を選択した場合に入力します。	
4	ローン返済明細	ローン返済の明細を表示します。 #2 で真ん中を選択した場合に使用します。	98 ページ
5	ローン繰上返済明細	ローン繰上返済の明細を表示します。 #2 で一番下を選択した場合に使用します。	98 ページ
6	ローン返済・繰上返済シミュレーションボタン	ローン返済・繰上返済シミュレーションに進みます。 #2 で真ん中、一番下を選択した場合に使用します。	97 ページ
7	団体信用生命保険	団体信用生命の有無を選択します。 初期値は「あり」の状態になっているので、必要に応じて修正します。	
8	持ち分比率	初期値は世帯主 100%になっています。持ち分比率を夫婦合計 100%になるように入力します。	
9	持家の維持費	0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。 #10 の詳細設定を押下した場合、詳細設定項目の合計金額が表示されます。	詳細設定項目を入力した後に再度金額を入力した場合、入力した金額で上書き
10	詳細設定	押下することで「管理費・駐車場代など」「修繕積立金」「固定資産税」「その他」の詳細設定項目を表示します。	
11	詳細設定項目	「その他」以外は 0 万円～999.9 万円の金額を、「その他」は 0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 賃貸の場合

#	項目名	概要	備考
1	住宅区分タブ	持家か賃貸かを選択します。	
2	賃貸料	0 万円～999.9 万円の金額を入力します。	
3	賃貸の維持費	0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。#4 の詳細設定を押下した場合、「更新料および更新頻度」「その他」によって計算される合計金額が表示されます。	詳細設定項目を入力した後に再度金額を入力した場合、入力した金額で上書き
4	詳細設定	押下することで「更新料および更新頻度」「その他」の項目を表示します。	
5	更新料	0 万円～999.9 万円の金額を入力します。	
6	その他	0 万円～9999.9 万円の金額を入力します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

3) ローン返済詳細入力

#	項目名	概要	備考
1	借入金額	借り入れた時点の借入金額を入力します。	
2	ボーナス返済額	借入金額のうちボーナスで返済予定の金額を入力します	ボーナス返済月は6月と12月として計算
3	返済期間	1年～99年の範囲で入力します。	
4	借入当初の金利	0.001%～9.999%の範囲で入力します。	
5	繰上返済の予定	「予定あり」を選ぶことで詳細を入力する項目を表示します。	
6	繰上返済額	0万円～99,999万円の金額を入力します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

4) ローン返済明細

ローン返済明細を表示します。

スクロールさせることで表示領域を上下させます。

ローン返済明細

単位：円

支払回数	年月	返済額合計	月々の返済			ボーナス払返済			借入残高
			返済額	利息部分	元金部分	返済額	利息部分	元金部分	
1	2025/08	112,914	112,914	33,333	79,581	0	0	0	39,920,419
2	2025/09	225,828	112,914	33,266	79,648	0	0	0	39,840,771
3	2025/10	338,742	112,914	33,200	79,714	0	0	0	39,761,057
4	2025/11	451,656	112,914	33,134	79,780	0	0	0	39,681,277
5	2025/12	564,570	112,914	33,067	79,847	0	0	0	39,601,430
6	2026/01	677,484	112,914	33,001	79,913	0	0	0	39,521,517
7	2026/02	790,398	112,914	32,934	79,980	0	0	0	39,441,537
8	2026/03	903,312	112,914	32,867	80,047	0	0	0	39,361,490
9	2026/04	1,016,226	112,914	32,801	80,113	0	0	0	39,281,377
10	2026/05	1,129,140	112,914	32,734	80,180	0	0	0	39,201,197
11	2026/06	1,242,054	112,914	32,667	80,247	0	0	0	39,120,950
12	2026/07	1,354,968	112,914	32,600	80,314	0	0	0	39,040,636
13	2026/08	1,467,882	112,914	32,533	80,381	0	0	0	38,960,255
14	2026/09	1,580,796	112,914	32,466	80,448	0	0	0	38,879,807
15	2026/10	1,693,710	112,914	32,399	80,515	0	0	0	38,799,292
16	2026/11	1,806,624	112,914	32,332	80,582	0	0	0	38,718,710

閉じる

戻る メニュー 保存 次へ

5) ローン繰上返済明細

ローン繰上返済明細を表示します。

スクロールさせることで表示領域を上下させます。

ローン繰上返済明細

単位：円

支払回数	年月	返済額合計	月々の返済			ボーナス払返済			借入残高
			返済額	利息部分	元金部分	返済額	利息部分	元金部分	
112	2034/11	12,646,368	112,914	25,624	87,290	0	0	0	30,661,781
113	2034/12	12,759,282	112,914	25,551	87,363	0	0	0	30,574,418
114	2035/01	12,872,196	112,914	25,478	87,436	0	0	0	30,486,982
115	2035/02	12,985,110	112,914	25,405	87,509	0	0	0	30,399,473
116	2035/03	13,098,024	112,914	25,332	87,582	0	0	0	30,311,891
117	2035/04	13,210,938	112,914	25,259	87,655	0	0	0	30,224,236
118	2035/05	13,323,852	112,914	25,186	87,728	0	0	0	30,136,508
119	2035/06	13,436,766	112,914	25,113	87,801	0	0	0	30,048,707
120	2035/07	18,530,891	5,094,125	20,873	5,073,252	0	0	0	24,975,455
121	2035/08	18,625,016	94,125	20,812	73,313	0	0	0	24,902,142
122	2035/09	18,719,141	94,125	20,751	73,374	0	0	0	24,828,768
123	2035/10	18,813,266	94,125	20,690	73,435	0	0	0	24,755,333
124	2035/11	18,907,391	94,125	20,629	73,496	0	0	0	24,681,837
125	2035/12	19,001,516	94,125	20,568	73,557	0	0	0	24,608,280
126	2036/01	19,095,641	94,125	20,506	73,619	0	0	0	24,534,661
127	2036/02	19,189,766	94,125	20,445	73,680	0	0	0	24,460,981

閉じる

戻る メニュー 保存 次へ

4. 生活資金・その他支出入力

① 生活資金・その他支出の登録

必要保障シミュレーションを行うために必要な生活資金・その他支出情報を入力します。

現在の生活費に加え、お子さま独立後生活割合や生活費上昇率などを入力することで、ご家族構成の変化や物価上昇を取り込んだ将来に渡る支出情報をライフプランに反映させます。

初回表示時は、統計値がセットされています。

② 生活資金・その他支出入力画面の説明

The screenshot shows the '生活資金・その他支出' (Living Funds and Other Expenses) input screen. The interface includes a top navigation bar with tabs for '収入・収入' (Income), '教育資金' (Education Funds), '住宅資金' (Housing Funds), '生活資金' (Living Funds), '加入保険' (Insurance), and '試算結果' (Simulation Results). A 'ガイド' (Guide) icon is in the top right corner.

生活資金 (Living Funds) Section:

- 1:** 生活資金合計 (Total Living Funds) input field.
- 2:** 生活費詳細設定 (Detailed Living Expenses Settings) button.
- 3:** 食費 (Food) input field.
- 4:** お子さま独立後生活割合 (Ratio of living after child independence) input field.
- 5:** 万一時生活割合 (Ratio of living in case of emergency) input field.
- 6:** 生活費上昇率 (Living expense increase rate) input field.
- 7:** 貯蓄額 (Savings amount) input field.
- 8:** お金の関連費用 (Related costs of money) input field.
- 9:** 当分の生活立て直し資金 (Funds for restarting life for the time being) input field.

その他支出 (Other Expenses) Section:

- 10:** 種類 (Type) input field.
- 11:** 期間 (Period) input field.
- 12:** 年間支出 (Annual expenditure) input field.
- 13:** その他支出追加 (Add other expenses) button.
- 14:** 削除 (Delete) button.
- 15:** その他支出上昇率 (Other expense increase rate) input field.

At the bottom, there are buttons for '戻る' (Back), 'メニュー' (Menu), '保存' (Save), and '次へ' (Next).

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	生活費合計	生活費の合計を 0 万円～999.9 万円の範囲で入力します。 #2 の生活費詳細設定を押下した場合、詳細設定項目の合計金額が表示されます。	詳細設定項目を入力した後に再度金額を入力した場合、入力した金額で上書き
2	生活費詳細設定	押下することで「食費」「水道・光熱費」「通信費」「家具、家事用品費」「趣味」「生命保険料」「損害保険料」「その他」の詳細設定項目を表示します。	
3	詳細設定項目	「その他」以外は 0 万円～99.9 万円の金額を、「その他」は 0 万円～999.9 万円の金額を入力します。生活費合計が 4 桁になるとエラーになるため、3 桁以内になるよう入力してください。	
4	お子さま独立後生活費割合	お子様が独立した後の生活費の、独立前の生活費に対しての割合を入力します。 初期表示は 70%です。	
5	万一時生活費割合	万一時の生活費の、万一が起きる前の生活費に対しての割合を入力します。 初期表示は 70%です。	
6	生活費上昇率	生活費が年ごとに増えていく割合を -9.9%～9.9%の範囲で入力します。 (参考) 日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	
7	葬儀関連費用	0 万円～9,999 万円の範囲で入力します。	
8	お墓の関連費用	0 万円～9,999 万円の範囲で入力します。	
9	当面の生活立て直し資金	0 万円～9,999 万円の範囲で入力します。	
10	種類	その他支出の種類を入力します。15 文字まで入力できます。	
11	期間	現在年齢以上、99 歳以下の年齢を入力します。	
12	年間費用	0 万円～9,999 万円の金額を入力します。	
13	その他支出追加ボタン	その他支出情報を入力する場合にボタンを押下して追加します。 最大 5 件まで登録することができます。	
14	その他支出削除ボタン	ボタンを押下することにより、その他支出の入力欄を削除します。	
15	その他支出上昇率	その他支出が年ごとに増えていく割合 -9.9%～9.9%の範囲で入力します。 (参考) 日銀の安定的な物価上昇率：2%程度	

5. 加入保険入力

① 加入保険の登録

必要保障シミュレーションを行うために現在加入している保険の情報を入力します。

既存の加入保険と 4.生活資金・その他支出入力までで入力した情報をもとに計算した必要保障額を照らし合わせることで、不足がないか、また重複がないかを確認します。

② 加入保険画面の説明

XVIII.証券分析（パーソナライズ版）を参照

必要保障シミュレーション

証券番号	証券名称	証券タイプ
I XXXXXXXX	ひまわり 株式	株式
II XXXXXXXX	ひまわり 株式	株式
III XXXXXXXX	ひまわり 株式	株式

6. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

1) 必要保障額の表示

必要保障シミュレーションの結果を表示します。遺族ライフプランの表示画面で万が一があった場合のご家族の収支を時系列で見える化し、必要保障の画面でいつの時点でどれくらいの保障が必要であるかを表示します。

2) 保険設計機能への連携

算出した3つの必要保障をベースにひまわりオンラインの保険設計機能に世帯情報の連携および保険設計情報を連携します。

それぞれ「収入保障」「定期保障」「終身保障」にて最適な保険種類を自動で設定します。

世帯情報も連携しますので、自動設計する世帯主の保障だけでなく、配偶者、お子さまの保障の提示もしますので、あわせて提案することができます。

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

② シミュレーション結果画面の説明

1) 遺族ライフプラン

1-1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	遺族ライフプランを表示する対象を選択します。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
4	シミュレーション終了年齢選択	シミュレーションの終了年齢を選択します。	
5	終了年齢スライダーバー	#4 で「任意で設定する」の場合に表示されます。スライダーバーを動かすことによって、終了年齢を設定します。	

【操作マニュアル第 28 章】SAPRI plus

1-2) 明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

必要保障

1 世帯主 配偶者

2 遺族ライフプラン 必要保障

3 グラフ 明細表

単位：万円

年齢 (歳)	配偶者	35	36	37	38	39	40	41	42
第1子	5	6	7	8	9	10	11	12	
第2子	2	3	4	5	6	7	8	9	
第3子									
第4子									
第5子									
収入 (①)									
収入合計	868	874	880	587	593	598	604		
配偶者収入	390	397	403	409	415	421	427		
配偶者その他収入	300	300	300	0	0	0	0		
遺族年金・老齢年金	177	177	177	177	177	177	177		
死亡退職金・弔慰金	0	0	0	0	0	0	0		
支出 (②)									
支出合計	962	663	683	684	685	717	718		
教育費	27	27	45	45	45	71	71		
結婚援助資金	0	0	0	0	0	0	0		
住宅費	137	137	137	137	137	137	137		
生活費	420	420	420	420	420	420	420		
その他支出	0	0	0	0	0	0	0		
整理資金	300	0	0	0	0	0	0		
税金・社会保険料	79	80	81	82	83	89	90		
収支合計 (①-②)	-95	211	197	-97	-92	-119	-114		

< 戻る メニュー 印刷 保険設計へ 保存

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	表示する対象者を選択します。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 必要保障

2-1) グラフ



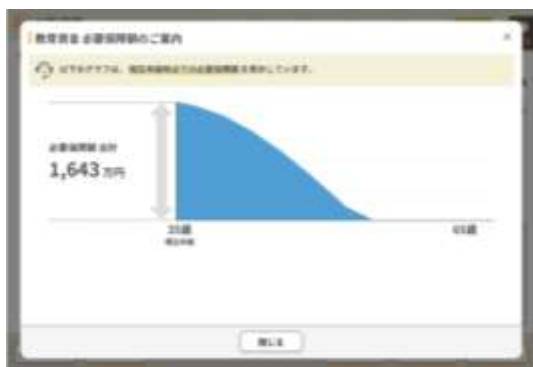
【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	必要保障額を表示する対象を選択します。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
4	要素別必要保障額	以下のそれぞれの要素の必要保障額のグラフを表示します。	

・生活・住宅資金必要保障額



・教育資金必要保障額



・整理資金必要保障額



【操作マニュアル第 28 章】SAPRI plus

2-2)明細表

各項目は万円単位で四捨五入しています。合計項目は円単位で計算した後に万円単位で四捨五入しているため、個別の項目を合計した値とわずかに異なる場合があります。

年齢 (歳)	35	36	37	38	39	40	41	42
配偶者	35	36	37	38	39	40	41	42
第1子	5	6	7	8	9	10	11	12
第2子	2	3	4	5	6	7	8	9
第3子								
第4子								
第5子								
収入合計	18,253	17,385	16,511	15,631	15,044	14,452	13,853	13,253
配偶者収入	12,891	12,501	12,104	11,701	11,292	10,877	10,456	10,031
配偶者その他収入	900	600	300	0	0	0	0	0
遺族年金・老齢年金	4,462	4,284	4,107	3,930	3,752	3,575	3,397	3,219
死亡退職金・増額金	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	18,155	17,519	16,882	16,245	15,606	14,967	14,320	13,673
住宅費	4,241	4,104	3,967	3,830	3,694	3,557	3,420	3,283
生活費	11,340	10,920	10,500	10,080	9,660	9,240	8,820	8,400
結婚援助資金	0	0	0	0	0	0	0	0
その他支出	0	0	0	0	0	0	0	0
税金・社会保険料	2,574	2,495	2,415	2,334	2,252	2,170	2,080	1,990
A: 住宅・生活資金等必要保障額	1,133	1,133	1,133	1,133	1,081	1,034	986	939
【支出】教育費	2,439	2,412	2,386	2,341	2,295	2,250	2,179	2,108
B: 教育資金必要保障額	2,439	2,412	2,386	2,341	2,295	2,250	2,179	2,108
【支出】整理資金	415	415	415	415	415	415	415	415
C: 整理資金必要保障額	415	415	415	415	415	415	415	415
必要保障合計(A+B+C)	3,987	3,960	3,934	3,888	3,791	3,699	3,580	3,462
ご加入中の保障額	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000

#	項目名	概要	備考
1	対象者タブ	必要保障額を表示する対象を選択します。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
4	A: 住宅・生活資金等必要保障額	遺族ライフプランの各年度の収入－支出がマイナスになっている金額のみを合計して、その不足額を必要保障額として算出しています。	

③ 保険設計連携機能

1) 連携開始

画面フッターにある「保険設計へ」ボタンを押下することで SAPRI plus を閉じて、ひまわりオンラインの保険設計機能を立ち上げます。

その際、世帯情報とともに SAPRI plus のシミュレーション結果を連携し、自動で世帯主の保険設計を行います。

連携する世帯（年齢）情報は、世帯主、配偶者は入力された「実年齢」、子どもは「学齢」になりますので注意が必要です。

※SAPRI plus には住所などを入力できる箇所はありませんので、住所などはひまわりオンラインでの入力が必要となります。



【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 保険設計

画面上の「必要保障額選択」ボタンを押下し、「必要保障額選択」POPUP を表示させて、自動設計する情報を選択することで、シミュレーションした必要保障の結果に応じた自動設計が可能になります。

教育資金をカバーする保険種類は、定期保険もしくは収入保障保険のいずれかを選択します。

SOMPOひまわり生命

令和6年(2024年) 2月28日(月) 17:10

トップメニュー 印刷 ヘルプ 閉じる

610: 6M04.0000 70863-0017

トップメニュー > 個人保険設計

保存して閉じる

プランご一覧 プラン一覧

プラン1

意向把握シート: 未作成 ☐ 作成不要 計算基準日 翌月の1日 選択 1年 10月 1日 プラン名 プラン1

契約者 氏名 性別 生年月日 年齢 初診職種
[1]主 ヒマワリ タロウ 男 昭和 年 月 日 30歳 表 診なし 郎

被保険者 氏名 性別 生年月日 年齢 初診職種
[1]主 契約者と同じ 年 月 日 歳 氏

年上移付試算へ 計算基準 設計書・簡易見積書 申込書・申込手続 通算範囲設定 保険料計算

操作	区分	保険種類	年額保険料	円	契約時払込保険料	円
		保険種類を選択してください	保険期間	払込期間	払込方法	保険金額 給付金日額

▲ページの一覧へ

通算範囲設定 保険料計算

SOMPOひまわり生命

令和6年(2024年) 2月28日(月) 17:10

トップメニュー 印刷 ヘルプ 閉じる

610: 6M04.0000 70863-0017

必要保障額選択

コンサルティングソフトで算出した必要保障額です。
保険設計するための必要保障額を選択してください。

選択	シミュレーション	教育資金をカバーする 保険種類	必要保障額	連携日
☒	個人 ライト版(1)	定期保険	収入保障 定期 低C V終身 12万円 830万円 410万円	令和 6年 2月28日
☐		収入保障保険	収入保障 低C V終身 16万円 410万円	令和 6年 2月28日

※1 「教育資金をカバーする保険種類」が「収入保障保険」の場合、「教育資金」と「生活・住宅資金」の必要保障額の合計で月給算した額を収入保障保険の年金月額として算出しています。

※2 自動設計した収入保障保険には、健康休付率特約などの特約を付けていません。
特約などについてはお客様のニーズに合わせてご提案ください。

確定 キャンセル

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

3) シミュレーション情報連携時の注意事項

必要保障額選択では SAPRI plus で算出した生活・住宅資金、教育資金、整理資金のそれぞれの必要保障額に応じて自動設計が行われます。

提案内容によって保険期間、保険金額などを修正します。

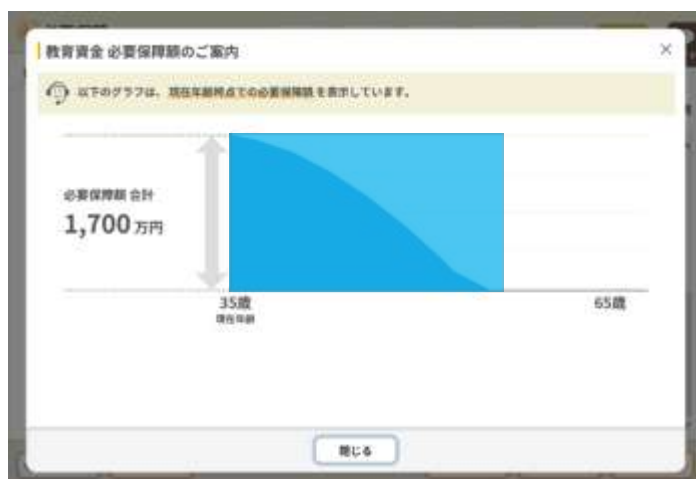
注意すべきパターンとして教育資金必要保障額の自動設計の代表的なものを以下に記載します。

3-1) 教育資金終了時がシミュレーション終了年齢時よりも前の場合

教育資金必要保障額で計算された必要保障額をカバーするように設計します。

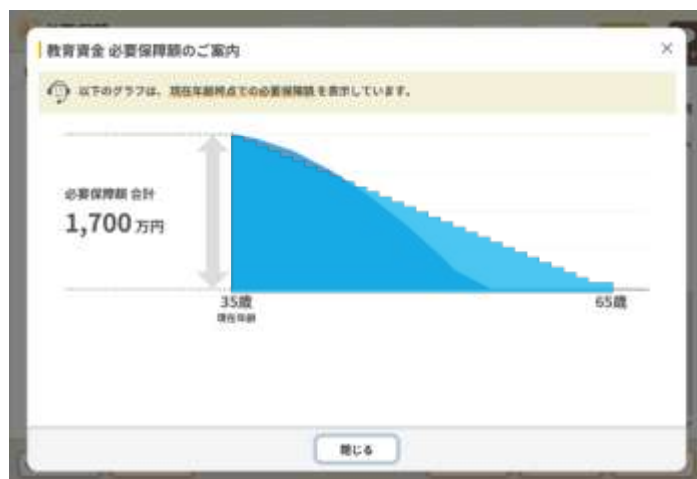
3-1-1) 教育資金を定期保険でカバーする場合

教育資金終了時までを期間として設計を行います。



3-1-2) 教育資金を収入保障保険でカバーする場合

住宅・生活資金必要保障額と合わせて 1 つの収入保障保険で設計を行うため、シミュレーション終了年齢時までを期間として設計を行います。



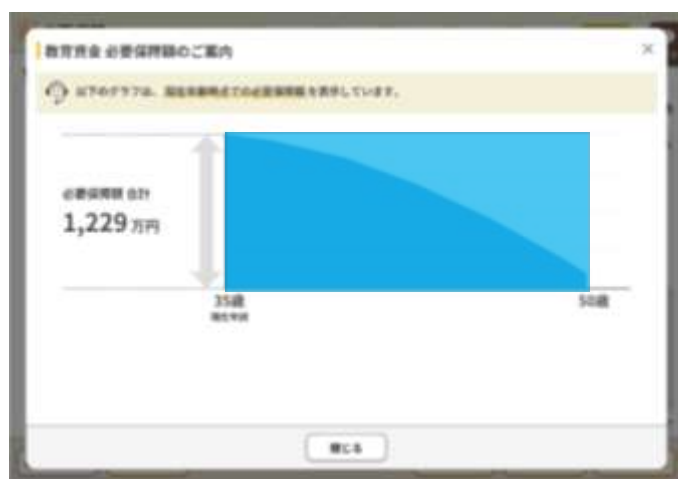
3-2) 教育資金終了時がシミュレーション終了年齢時よりも後の場合

教育資金必要保障額で計算された必要保障額をカバーするように設計します。

必要保障額はシミュレーション終了年齢時までの金額になるため、教育資金終了時までの全ての必要保障額とはなりません。必要に応じシミュレーション終了年齢や保険期間を変更してください。

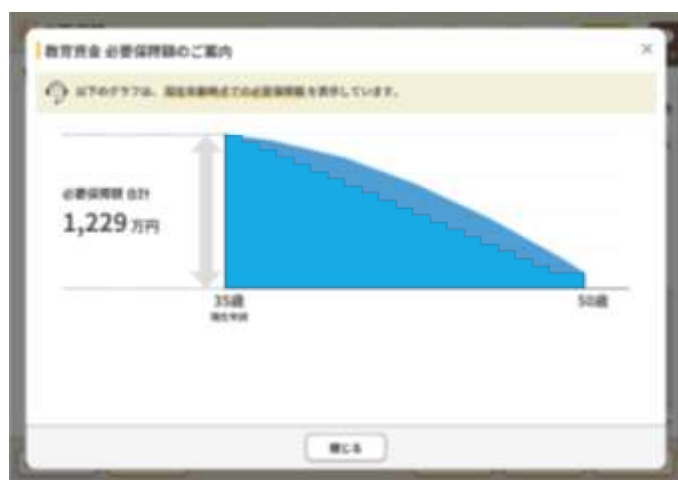
3-2-1) 教育資金を定期保険でカバーする場合

シミュレーション終了年齢時までを期間として設計を行います。



3-2-2) 教育資金を収入保障保険でカバーする場合

シミュレーション終了年齢時までを期間として設計を行います。



【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

7. 帳票に印刷される情報

必要保障シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。

帳票に入りきらない桁数の数値がある場合は「* * *」と表示します。

世帯情報

世帯主	配偶者	子供	同居親族	同居親族
姓				
名				
生年				
生月				
生日				
性別				
職業				
収入				
支出				
資産				
負債				
その他				

職業・その他収入

(世帯主・配偶者)

職業・その他収入	世帯主	配偶者	子供	同居親族	同居親族	同居親族	同居親族	同居親族
職業								
収入								
支出								
資産								
負債								
その他								

教育資金・結婚援助資金

教育資金・結婚援助資金	世帯主	配偶者	子供	同居親族	同居親族
教育資金					
結婚援助資金					
その他					

住宅資金

住宅資金	世帯主	配偶者	子供	同居親族	同居親族
住宅資金					
その他					

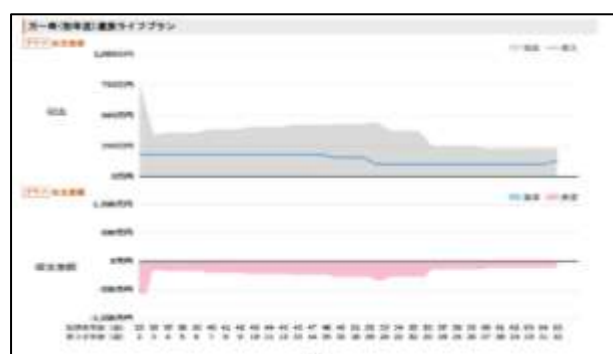
生活資金・その他支出

生活資金、その他支出					生活資金				
生活費合計					生活費合計				
食費					食費				
水道・光熱費					水道・光熱費				
通信費					通信費				
娯楽・娯楽用品費					娯楽・娯楽用品費				
服飾					服飾				
生活保険料					生活保険料				
健康保険料					健康保険料				
その他					その他				
公平生活資金生活費割合					公平生活資金生活費割合				
第一種生活費割合					第一種生活費割合				
生活費上乗率					生活費上乗率				
その他支出					その他支出				
No. 種別					No. 種別				
1					1				
2					2				
3					3				
4					4				
5					5				
その他支出上乗率					その他支出上乗率				

加入保險情報

序号	姓名	性别	年龄	职业	学历	婚姻状况	健康状况	其他信息
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
21								
22								
23								
24								
25								
26								
27								
28								
29								
30								
31								
32								
33								
34								
35								
36								
37								
38								
39								
40								
41								
42								
43								
44								
45								
46								
47								
48								
49								
50								
51								
52								
53								
54								
55								
56								
57								
58								
59								
60								
61								
62								
63								
64								
65								
66								
67								
68								
69								
70								
71								
72								
73								
74								
75								
76								
77								
78								
79								
80								
81								
82								
83								
84								
85								
86								
87								
88								
89								
90								
91								

遺族ライフプラン（グラフ）



遺族ライフプラン（明細表）

[illegible]

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

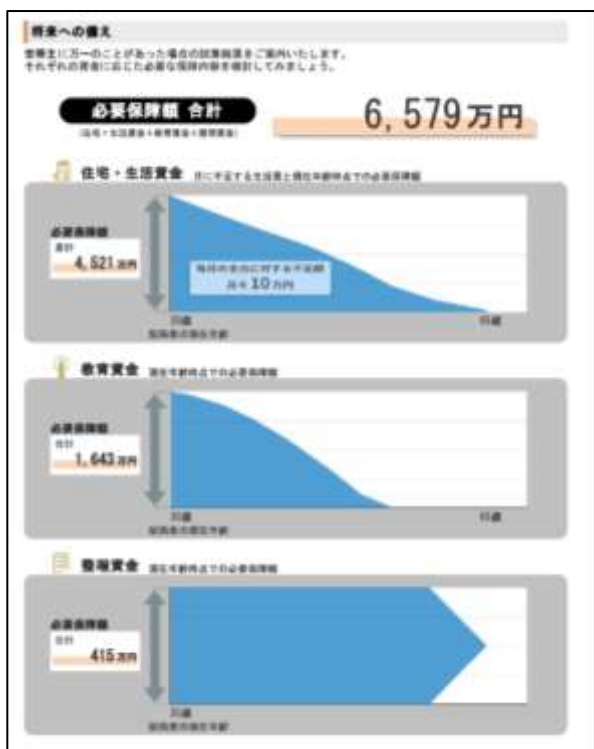
万一時必要保障（グラフ）



万一時必要保障（明細表）

万一時必要保障		年齢・性別による万一時の必要保障額												単位：万円	
年齢	性別	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80
15	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	男	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	女	4,420	3,560	2,710	1,860	940	0	0	0	0	0	0	0	0	0

将来への備え



XXI. 法人情報

1. 法人情報の登録

法人名・屋号（カナ）をキー情報にして法人を管理します。

2. 法人情報入力画面の説明

① メイン画面

#	項目名	概要	備考
1	計算基準日	現在から 10 年後までの間の日付を入力します。 保存データで過去の日付が登録されていた場合は、自動的に現在の日付に更新します。	
2	法人名・屋号（カナ）	30 文字以内で入力します。	
3	法人名・屋号（漢字）	法人形態を含めて 30 文字以内で入力します。	
4	シミュレーション対象	シミュレーション対象を選択します。	
5	編集ボタン	②法人役員情報詳細入力 POPUP を開きます。	
6	役員情報追加ボタン	登録する役員情報を追加します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

② 法人役員情報詳細入力 POPUP

#	項目名	概要	備考
1	姓名（カナ）	19 文字以内で入力します。	濁点、半濁点が付いている文字は2文字分
2	姓名（漢字）	14 文字以内で入力します。	

XXII. 法人コンサルメニュー

法人コンサルメニュー画面

ご利用になりたいメニューを 5 つのメニューから選択します。



#	項目名	概要	備考
1	コンテンツ表示	各シミュレーションの意義などを説明するコンサルコンテンツを表示します。	
2	事業保障準備シミュレーション入力開始ボタン	事業保障準備シミュレーションを開始します。	118 ページ以降
3	疾病・就労不能時準備シミュレーション入力開始ボタン	疾病・就労不能時準備シミュレーションを開始します。	123 ページ以降
4	死亡退職金・弔慰金準備シミュレーション入力開始ボタン	死亡退職金・弔慰金準備シミュレーションを開始します。	128 ページ以降
5	退職慰労金準備シミュレーション入力開始ボタン	退職慰労金準備シミュレーションを開始します。	133 ページ以降
6	証券分析シミュレーション入力開始ボタン	証券分析シミュレーションを開始します。	138 ページ以降

XXIII. 事業保障準備

1. 事業保障準備資金入力

① 事業保障準備資金の登録

借入金、買掛金、従業員の年間給与の準備額などを登録し、事業を継続するために備えたい資金を算出します。

② 事業保障準備資金入力画面の説明

#	項目名	概要	備考
1	短期借入金 +買掛金など	0万円～999,999万円の金額を入力します。	
2	実効税率	0%～90%の数値を入力します。 初期値として 33.58%が設定されます。	
3	従業員の年間給与の 準備額	0万円～999,999万円の金額を入力します。	
4	長期借入金	0万円～999,999万円の金額を入力します。	
5	残りの返済期間	1年～99年までの期間を選択します。	

2. 加入保険入力

① 加入保険の登録

事業保障に必要な備えが来ているかを確認するために、現在加入中の保障内容を登録します。

② 加入保険画面の説明

XXII.証券分析（法人）を参照（P136～P150）

事業保障準備シミュレーション



保険会社	加入日付	保険料	保険内容
1. 株式会社	2020/01/01	10000	火災保険
2. 株式会社	2020/01/01	5000	地震保険
3. 株式会社	2020/01/01	2000	水災保険

3. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

事業保障準備資金シミュレーションの結果を表示します。借入金などの会社情報によって算出された必要保障額とご加入中の保障額を一目で比較できるように表示し、現在の保障額に不足がないか、また重複がないかを確認します。

② シミュレーション結果画面の説明

1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
2	終了年齢スライダーバー	スライダーバーを動かすことによって、終了年齢を設定します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 明細表

事業保障準備資金
法人

事業保障準備資金
加入保険
試算結果
ガイド

1

グラフ
明細表

事業保障準備資金

単位：万円

役員年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
事業保障準備資金額	16,590	16,590	16,590	16,590	16,590	16,590	16,590	16,590	16,590	16,590	16,590
ご加入中の保障額	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000

<
>

債務保障準備資金

単位：万円

役員年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
債務保障準備資金額	15,100	13,590	12,080	10,570	9,060	7,550	6,040	4,530	3,020	1,510	0
ご加入中の保障額	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000

<
>

< 戻る
メニュー
印刷
保存

#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

4. 帳票に印刷される情報

事業保障準備シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。

帳票に入りきらない桁数の数値がある場合は「* * *」と表示します。

法人情報

法人情報	
基本情報	
法人名・商号	(フリガナ) ヒマワリ (漢字) 向日葵
役員情報	
役職	代表取締役社長 代表取締役社長
氏名	(フリガナ) ヒマワリ 孝介 (漢字) ひまわり 大樹
性別	男性
生年月日	1988年04月01日
年齢	32歳

事業保障準備資金情報

事業保障準備資金	
経営者に与えることが起きた際、事業を継続させるための必要と考えられる資金の必要額を算出します。 貴社の社会的責任をより果たすため、事業継続のために、事業保障準備をしましょう。	
事業保障準備資金 ① 固定増入金・買収金など 9,000 万円	
② 貸倒比率 23.52%	現金の余裕 考慮する
③ 従業員の手当給付金等 5,590 万円	
事業保障準備資金 16,590 万円	
計算過程 ① 固定増入金・買収金など × 1 = 9,000 万円 ② 現金の余裕 × 23.52% = 2,117 万円 ③ 従業員の手当給付金等 × 1 = 5,590 万円 ① + ② + ③ = 16,590 万円	
債務保障準備資金 ① 負債増入金 15,000 万円 借入の返済期間 10年	
② 貸倒比率 23.52%	現金の余裕 考慮する
債務保障準備資金 15,100 万円	
計算過程 ① 負債増入金 × 1 = 15,000 万円 ② 現金の余裕 × 23.52% = 100 万円 ① + ② = 15,100 万円	

事業保障準備資金

コンサルティングシート

(事業保障準備資金)

事業保障準備資金

コンサルティングシート

(債務保障準備資金)



XXIV. 疾病・就労不能時準備

1. 疾病・就労不能時準備資金入力

① 疾病・就労不能時準備資金の登録

毎月の販売費及び一般管理費や、備えを準備しておきたい期間などを登録し、疾病・就労不能時に必要となる準備資金を算出します。

② 疾病・就労不能時準備資金入力画面の説明

疾病・就労不能時準備資金

疾病・就労不能時準備資金

毎月の販売費及び一般管理費 × 準備期間

1 0 万円 × 2 12 カ月

計算結果 0 万円

戻る メニュー 保存 次へ

#	項目名	概要	備考
1	毎月の販売費及び一般管理費	0 万円～9,999 万円の範囲で入力します。	
2	準備期間	1 カ月～12 カ月までの期間を選択します。	

2. 加入保険入力

① 加入保険の登録

事業保障に必要な備えが来ているかを確認するために、現在加入中の保障内容を登録します。

加入保険画面の説明

XXII.証券分析（法人）を参照（P136～P150）

疾病・就労不能時準備シミュレーション

加入保険	加入保険内容	加入保険金額	加入保険期間

戻る 入力完了 保存 印刷

3. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

疾病・就労不能時準備資金シミュレーションの結果を表示します。グラフでは必要保障額とご加入中の保障額を重ね合わせることによって、不足がないか、また重複がないかを確認します。

② シミュレーション結果画面の説明

1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
2	終了年齢スライダーバー	スライダーバーを動かすことによって、終了年齢を設定します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 明細表

疾病・就労不能時準備資金
法人様

疾病・就労不能時準備資金

加入保険

試算結果

ガイド

グラフ
 ☐

1

☒
 明細表

単位：万円

役員年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
疾病・就労不能時準備資金額	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
ご加入中の保障額	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000

<

>

< 戻る

メニュー

印刷

保存

#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

疾病・就労不能時準備シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。

法人情報

法人情報					
基本情報					
法人名・通称	(カナ): エヌツー (漢字): 岡田興				
役員情報					
取締役	代表取締役社長 代表取締役 エッジ・堀し				
監査	(カナ): エヌツー 多田平 (漢字): ひまわり 太郎				
性別	男性	生年西暦	1980年04月02日	年齢	38歳

疾病・障害不払時事業資金

従業員が病気などで長期離職がなくなった際、事業を継続させるための必要と考えられる資金のことを指します。またの準備、世帯生活時事業資金の計算基礎は下記のとおりです。

疾病・障害不払時事業資金	
① 毎月の給与支払い一般管理費	200 万円
② 準備期間	6ヵ月

計算基礎

① 200 万円 × ② 6ヵ月 = 準備期間 1,800 万円

コンサルティングシート



XXV. 死亡退職金・弔慰金準備

1. 死亡退職金・弔慰金準備資金入力

① 死亡退職金・弔慰金準備資金の登録

現在の報酬や役員在任年数などを登録することで、万が一のことがあった場合にご遺族にいくら残せるか、またいくら準備が必要であるかを計算します。

② 死亡退職金・弔慰金準備資金入力画面の説明

The screenshot shows the '死亡退職金・弔慰金準備資金' (Death Retirement and Bereavement Allowance) input screen. The interface includes the following elements:

- Header:** Title bar with '死亡退職金・弔慰金準備資金' and navigation buttons like '加入情報' and '試算結果'.
- Section 1: 死亡退職金準備資金 (Death Retirement Allowance Preparation Funds)**
 - Formula: $A \times B \times C + D$ (最終報酬月額 × 役員通算在任年数 × 役位別倍率 + 功労加算金)
 - Input fields:
 - 1: Final Salary (最終報酬月額) - 0万円
 - 2: Salary Increase Rate (報酬アップ率/年) - %
 - 3: Years of Service (役員通算在任年数) - 0年
 - 4: Position Rate (役位別倍率) - %
 - 5: Merit Allowance (功労加算金) - 0万円
 - 6: Calculation Result (計算結果) - 0万円
- Section 2: 弔慰金準備資金 (Bereavement Allowance Preparation Funds)**
 - Selection: 選択してください (Please select)
 - Options:
 - 業務上の死亡の場合 (In-house death): 最終報酬月額 × 36ヵ月
 - 業務外の死亡の場合 (Outside-house death): 最終報酬月額 × 6ヵ月
 - Input: 0万円 × 36ヵ月
 - Calculation Result: 0万円
- Summary:** 死亡退職金準備資金 0万円 + 弔慰金準備資金 0万円 = 0万円
- Footer:** Navigation buttons: 戻る (Back), メニュー (Menu), 保存 (Save), 次へ (Next).

#	項目名	概要	備考
1	最終報酬月額	0万円～9,999万円の範囲で入力します。	
2	報酬アップ率	毎年報酬が増えていく割合を-99.9%～99.9%の範囲で入力します。	
3	役員通算在任年数	1年以上の期間を入力します。 開始年齢が15歳以上の年齢になるように入力します。	
4	役位別倍率	0～9.9の範囲で入力します。	
5	功労加算金	0万円～参照値の範囲で入力します。	
6	計算結果	計算結果が999,999万円を超える場合でも、計算結果は999,999万円とします。	

2. 加入保険入力

① 加入保険の登録

事業保障に必要な備えが出来ているかを確認するために、現在加入中の保障内容を登録します。

② 加入保険画面の説明

XXII.証券分析（法人）を参照（P136～P150）

死亡退職金・弔慰金準備シミュレーション

3. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

死亡退職金・弔慰金準備資金シミュレーションの結果を表示します。グラフでは必要保障額とご加入中の保障額を重ね合わせることによって、不足がないか、また重複がないかを確認します。

② シミュレーション結果画面の説明

1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
2	終了年齢スライダーバー	スライダーバーを動かすことによって、終了年齢を設定します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 明細表

死亡退職金・弔慰金準備資金
法人版

死亡退職金・弔慰金準備資金
加入保障
試算結果

ガイド

1

2

グラフ
明細表

単位：万円

役員年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
経過年数（年）	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
員通算在任年数（年）	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
死亡退職準備資金額	975	1,170	1,365	1,560	1,755	1,950	2,145	2,340	2,535	2,730	2,925
弔慰金準備資金額	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
ご加入中の保障額	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000

<
>

< 戻る
メニュー
印刷
保存

#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	
2	死亡退職準備資金額 弔慰金準備資金額	計算結果が 999,999 万円を超える場合でも、計算結果は 999,999 万円とします。	

4. 帳票に印刷される情報

死亡退職金・弔慰金準備シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。

帳票に入りきらない桁数の数値がある場合は「* * *」と表示します。

法人情報

法人情報	
基本情報	
法人名・通称	(フリガナ) 株式会社 (漢字) 同社様
役員情報	
役職	代表取締役社長 代表取締役 無し
氏名	(フリガナ) ヒメツリ マコト (漢字) ひまわり 太郎
性別	男性
生年西暦	1988年04月01日
年齢	34歳
所属	所属

死亡退職金・弔慰金準備資金情報

※計算結果が 999,999 万円を超える場合でも、計算結果は 999,999 万円とします。

死亡退職金・弔慰金準備資金	
計算結果に於けることになった際、ご遺族の生活保障と葬儀の納付金に備える資金を算出します。 貴社の死亡退職金・弔慰金準備資金の計算結果は下記のとおりです。	
死亡退職金準備資金	975 万円
弔慰金準備資金	1,800 万円
死亡退職金・弔慰金準備資金合計	
2,775 万円	
死亡退職金準備資金	
① 遺族総数	10 万円
② 遺族総数に占める割合	5 年
③ 遺族総数に占める割合	3.0 歳
④ 遺族総数に占める割合	225 万円
死亡退職金準備資金	
① 遺族総数	10 万円
② 遺族総数に占める割合	5 年
③ 遺族総数に占める割合	3.0 歳
④ 遺族総数に占める割合	225 万円
計算結果	
① 遺族総数	10 万円
② 遺族総数に占める割合	5 年
③ 遺族総数に占める割合	3.0 歳
④ 遺族総数に占める割合	225 万円
計算結果	
975 万円	
弔慰金準備資金	
① 遺族総数	10 万円
② 遺族総数に占める割合	5 年
③ 遺族総数に占める割合	3.0 歳
④ 遺族総数に占める割合	225 万円
計算結果	
1,800 万円	
計算結果	
① 遺族総数	10 万円
② 遺族総数に占める割合	5 年
③ 遺族総数に占める割合	3.0 歳
④ 遺族総数に占める割合	225 万円
計算結果	
1,800 万円	

死亡退職金・弔慰金準備資金

コンサルティングシート



XXVI. 退職慰労金準備

1. 退職慰労金準備資金入力

① 退職慰労金準備資金の登録

現在の報酬や役員在任年数、将来の勇退予定年齢などを登録することで、退職慰労金のためにいくら準備すべきであるかを計算します。

② 退職慰労金準備資金入力画面の説明

The screenshot shows the '退職慰労金準備資金' (Retirement Benefit Preparation Fund) input screen. The interface includes a title bar, a main calculation area, and a summary section at the bottom. Numbered callouts (1-9) highlight specific input fields and labels:

- 1: 勇退予定年齢 (Retirement Planned Age) input field.
- 2: 最終報酬月額 (Final Monthly Salary) input field, showing 0万円.
- 3: 現在の報酬月額 (Current Monthly Salary) input field, showing 0万円.
- 4: 報酬アップ率/年 (Salary Increase Rate/Year) input field.
- 5: 現在の役員在任年数 (Current Director Tenure in Years) input field.
- 6: 役員通算在任年数 (Director Consolidated Tenure in Years) input field, showing 0年.
- 7: 役位別倍率 (Rate by Position) input field.
- 8: 勇退予定時の退職上乗 功労加算金の最大値 (Maximum Value of Retirement Benefit Increase at Planned Retirement) label.
- 9: 計算結果 (Calculation Result) output field, showing 0万円.

The calculation formula displayed is: $\text{最終報酬月額} \times \text{役員通算在任年数} \times \text{役位別倍率} + \text{功労加算金}$. The result is 0万円.

The summary section shows: 退職慰労金額 - (所得税 + 住民税) = 0万円 - (0万円 + 0万円). A note states: ※勤続年数5年以下となる法人役員等の退職金は、退職金税制における1/2課税の対象外となります.

Navigation buttons at the bottom include: 戻る (Back), メニュー (Menu), 保存 (Save), and 次へ (Next).

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	勇退予定年齢	現在年齢以上、99 歳以下の年齢を入力します。	#2、#8、#9 が定められた金額以内になるように入力
2	最終報酬月額	#1、#3、#4 の入力内容によって計算されます。10 億円以上にならないように各項目を入力します。	
3	現在の報酬月額	0 万円～9,999 万円の範囲で入力します。	#2、#8、#9 が定められた金額以内になるように入力
4	報酬アップ率	毎年報酬が増えていく割合を-99.9%～99.9%の範囲で入力します。	#2、#8、#9 が定められた金額以内になるように入力
5	現在の役員在任年数	1 年以上の期間を入力します。 開始年齢が 15 歳以上の年齢になるように入力します。	#2、#8、#9 が定められた金額以内になるように入力
6	役位別倍率	0～9.9 の範囲で入力します。	#8、#9 が定められた金額以内になるように入力
7	功労加算金	#8 参照値を超えないように入力します。	#9 が定められた金額以内になるように入力
8	参照値	#1、#3、#4、#5、#6 の入力内容によって計算されます。1,000 億円以上にならないように各項目を入力します。	
9	計算結果	#1、#3、#4、#5、#6、#7 の入力内容によって計算されます。1,000 億円以上にならないように各項目を入力します。	

2. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

退職慰労金準備資金シミュレーションの結果を表示します。現在時点から勇退予定年齢時まで、必要となる退職慰労金準備資金がどのように推移していくかを確認します。

② シミュレーション結果画面の説明

1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 明細表

退職慰労金準備資金

退職慰労金準備資金

試算結果

ガイド

1

グラフ

明細表

単位：万円

役員年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
経過年数（年）	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
役員退任在任年数（年）	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
退職慰労金準備資金額	975	1,170	1,365	1,560	1,755	1,950	2,145	2,340	2,535	2,730	2,925

< 戻る

メニュー

印刷

保存

#	項目名	概要	備考
1	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

3. 帳票に印刷される情報

退職慰労金準備シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。
帳票に入りきらない桁数の数値がある場合は「* * *」と表示します。

法人情報

法人情報			
基本情報			
法人名・商号	(フリガナ) ヒマワリ (漢字) 向日葵		
役員情報			
役職	代表取締役社長	代表取締役社長	
氏名	(フリガナ) ヒマワリ 幸四郎 (漢字) ひまわり 大郎		
性別	男性	生年月日	1988年04月02日
		年齢	35歳

退職慰労金準備資金情報

退職慰労金準備資金	
従業員がご希望に応じて、その功績に応えるための資金を拠出します。 貴社の退職慰労金準備資金の計算結果は下記のとおりです。	
希望する年数	10 歳
積立の開始月数	50 月間 (開始ア・エ・法 50 月間)
積立の投資元金年数	5 年
① 前期積立月数	50 月間
② 後期積立月数	40 年
③ 後期積立年数	2 年
④ 後期積立額	1,800 万円
退職慰労金準備資金 7,800 万円	
計算式: 希望する年数 × 積立の開始月数 × 積立の投資元金年数 + 後期積立額 = 7,800 万円	
計算式 退職慰労金準備資金 (7,800 万円) - (後期積立額 (1,800 万円) + 後期積立年数 (2 年)) = 6,000 万円	
計算結果 退職慰労金準備資金 (7,800 万円) - (後期積立額 (1,800 万円) + 後期積立年数 (2 年)) = 6,000 万円	

退職慰労金準備資金

コンサルティングシート



XXVII. 証券分析（法人）

1. 分析済証券一覧

① 証券の登録

現在加入している保障についての証券情報を登録して一覧化します。一覧化した証券情報をグラフや明細表で表すことにより、現在加入している保障の全体像を把握します。

② 分析済証券一覧画面の説明

1) メイン画面



#	項目名	概要	備考
1	証券分析へボタン	2) 証券分析（手入力）POPUP を開きます。	
2	分析済証券一覧	分析済みの証券の一覧が表示されます。最大 10 件まで登録できます。	
3	証券分析（AS システム）ボタン	2026年6月30日以降ASシステムはご利用いただけません。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 証券分析（手入力）POPUP

2-1)証券分析（手入力）POPUP メイン画面（基本情報）

The screenshot shows the '証券分析入力' (Securities Analysis Input) main screen. The interface includes a top navigation bar with tabs for '主契約 1', '2', '3', and '4'. A red box labeled '1' highlights the '主契約を追加' (Add Main Contract) button, and a red box labeled '2' highlights the '削除' (Delete) button. A red box labeled '3' highlights the '各種設定' (Various Settings) button. A red box labeled '4' highlights the '基本情報' (Basic Information) tab. The main form area contains several input fields: '保険種類' (Insurance Type) with a dropdown menu (red box '5'), '保険会社' (Insurance Company) with a dropdown menu (red box '6'), '証券番号' (Securities Number) with a text input field (red box '7'), '契約日' (Contract Date) with a date picker (red box '8'), '契約者' (Contractor) with a dropdown menu (red box '9'), '死亡保険金受取人' (Death Insurance Beneficiary) with a dropdown menu (red box '10'), '保険期間' (Insurance Term) with a dropdown menu (red box '11'), '保険金額' (Insurance Amount) with a dropdown menu (red box '12'), '払込期間' (Payment Period) with a dropdown menu (red box '13'), '払込方法' (Payment Method) with a dropdown menu (red box '14'), and '保険料' (Insurance Premium) with a dropdown menu (red box '15'). At the bottom, there are buttons for '更新する' (Update) and 'しない' (No), and a '特約を追加' (Add Endorsement) button. A red box labeled '16' highlights the '特約' (Endorsement) section header. A red box labeled '17' highlights the '更新' (Update) button. A red box labeled '18' highlights the '削除' (Delete) button. A red box labeled '19' highlights the '閉じる' (Close) button. A red box labeled '20' highlights the '登録' (Register) button.

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	主契約追加ボタン	登録する主契約を追加する場合に押下します。	
2	削除ボタン	選択している主契約を削除するときに押下します。	
3	各種設定	各種設定を行う POPUP を表示します。	145 ページ
4	登録内容タブ	登録する対象の内容を選択します。	
5	保険種類	リストの中から保険種類を選択します。リストに選択肢に適切な項目がない場合は、#3 で追加の設定を行います。	
6	保険会社	保険会社の名称を全角 20 文字以内で入力します。	
7	証券番号	半角 20 文字分以内（全角は半角 2 文字分）になるように入力します。	許容される文字は全角カナ、半角英大文字、半角数字、半角ハイフン それ以外の文字で入力した場合は、自動的に変換処理
8	保険期間	選択リストから「年」「歳」「終身」のいずれかを選択します。 選択リストで「年」「歳」を選択した場合は、それに合わせて保険期間を数値で入力します。	
9	保険金額	0 万円～999,999 万円の範囲で入力します。	
10	払込期間	選択リストから「年」「歳」「終身」のいずれかを選択します。 選択リストで「年」「歳」を選択した場合は、それに合わせて保険期間を数値で入力します。	
11	保険料	0 万円～999,999,999 円の範囲で入力します。	
12	更新選択タブ	自動更新制度のある保険商品の場合は「更新する」を選択します。	
13	特約入力表示ボタン	押下することで特約入力の表示/非表示を切り替えます。	
14	特約入力削除ボタン	特約入力の内容を削除します。	
15	特約追加ボタン	押下して特約を追加します。	

2-2)証券分析（手入力）POPUP メイン画面（解約返戻金推移）

#	項目名	概要	備考
1	主契約追加ボタン	登録する主契約を追加する場合に押下します。	
2	削除ボタン	選択している主契約を削除するときに押下します。	
3	各種設定	各種設定を行う POPUP を表示します。	145 ページ
4	登録内容タブ	登録する対象の内容を選択します。	
5	解約返戻金	9,999,999,999 円までの金額を入力します。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-3) 逓増定期保険詳細入力 POPUP

#	項目名	概要	備考
1	初年度保険金額	初年度保険金額を 0 万円～999,999 万円の範囲で入力します。	
2	最高限度倍率	最高限度倍率を 1.0～10.0 の範囲で入力します。	
3	期間	前期、後期の期間をそれぞれ 0 年～99 年の範囲で入力します。 前期、後期の合算年数が契約日から計算基準日までの年数以上になるように入力します。	
4	逓増率	前期、後期の逓増率を 0 %～99.9%の範囲で入力します。	
5	閉じるボタン	逓増定期保険を登録しない場合に押下して POPUP を閉じます。	入力した内容は削除
6	登録ボタン	入力した内容で逓増定期保険を登録します。	入力済みの内容がある場合は、変更をしない場合でも登録ボタンを押下

2-4) 逓減定期保険詳細入力 POPUP

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

#	項目名	概要	備考
1	初年度保険金額	初年度保険金額を 0 万円～999,999 万円の範囲で入力します。	
2	最小保険金額	最小保険金額を初年度保険金額～999,999 万円の範囲で入力します。	
3	最小到達年齢	最小到達年齢を被保険者の現在の年齢～99 歳の範囲で入力します。	
4	閉じるボタン	逓減定期保険を登録しない場合に押下してPOPUPを閉じます。	入力した内容は削除
5	登録ボタン	入力した内容で逓減定期保険を登録します。	入力済みの内容がある場合は、変更をしない場合でも登録ボタンを押下

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-5)収入保障保険詳細入力 POPUP

#	項目名	概要	備考
1	年金月額	999 万円までの金額を入力します。	
2	最低保証期間	99 年までの期間を入力します。	
3	閉じるボタン	収入保障保険を登録しない場合に押下して POPUP を閉じます。	入力した内容は削除
4	登録ボタン	入力した内容で収入保障保険を登録します。	入力済みの内容がある場合は、変更をしない場合でも登録ボタンを押下

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-6)証券分析入力各種設定 POPUP

No	保険種類	保障区分	単位
17	生存給付金	一時金給付金	万円
18	定額年金	その他	万円
19	個人年金	その他	万円
20	医療保険	疾病・災害入院	円
21	疾病入院	疾病入院	円
22	災害入院	災害入院	円
23	成人病入院	生活習慣病入院	円
24	がん入院	がん入院	円
25			
26			

閉じる 登録

#	項目名	概要	備考
1	保険種類	新規に登録したい保険種類を全角（漢字、ひらがな、カタカナ、英数字）15 文字以内で入力してください。	
2	保障区分	リスト内から保障区分を選択します。	
3	登録ボタン	押下することで#1,2 での入力内容を新規の保険種類として登録します。	

2. シミュレーション結果

① シミュレーション結果の表示

証券分析シミュレーションの結果を表示します。現在時点からシミュレーション終了年齢まで、保障内容がどのように推移していくかを確認し、将来の勇退時期やリスクに合わせた準備ができていないかを把握します。

② シミュレーション結果画面の説明

1) 死亡保障

1-1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

1-2) 明細表

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

証券分析

加入保険

分析結果

分析結果

ガイド

ひまわり 太郎

1 合算

2 死亡保障

入院保障

保険料・解約返戻金

3 グラフ

明細表

単位：万円

被保険者年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43
普通死亡	3,500	3,380	3,260	3,140	3,020	2,900	2,780	2,660	2,540
災害死亡	300	300	300	300	300	300	300	300	300
合計	3,800	3,680	3,560	3,440	3,320	3,200	3,080	2,960	2,840

更新後の内容は証券分析の対象外です。

< 戻る

メニュー

印刷

保存

>

#	項目名	概要	備考
1	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2) 入院保障

2-1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

2-2)明細表

証券分析

加入保険 分析結果 分析結果

ガイド

ひまわり 太郎

1 合算

2 死亡保障 入院保障 保険料・解約返戻金

3 グラフ 明細表

単位：円

被保険者年齢（歳）	35	36	37	38	39	40	41	42	43
疾病入院	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
災害入院	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
生活習慣病入院	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
がん入院	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000

更新後の内容は証券分析の対象外です。

< 戻る

メニュー

印刷

保存

> 次へ

#	項目名	概要	備考
1	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

3) 保険料・解約返戻金

3-1) グラフ



#	項目名	概要	備考
1	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

【操作マニュアル第 28 章】 SAPRI plus

3-2)明細表

証券分析 法人版

加入保険

分析結果

分析結果

ガイド

ひまわり 太郎

1 合算

2 死亡保障 入院保障 保険料・解約返戻金

3 グラフ 明細表

被保険者年齢 (歳)	35	36	37	38	39	40	41	42	
保険料	277,215	554,430	831,645	1,108,860	1,386,075	1,663,290	1,940,505	2,217,720	2
解約返戻金	98,200	272,350	447,350	623,450	800,500	978,500	1,157,450	1,337,450	1
解約返戻率 (%)	35.42	49.12	53.79	56.22	57.75	58.83	59.65	60.31	

単位: 円

更新後の内容は証券分析の対象外です。

< 戻る

メニュー

印刷

保存

>>

#	項目名	概要	備考
1	保険証券選択リスト	表示する対象の保険証券を選択します。 「合算」を選択すると、登録した保険証券の保障内容を合算した内容が表示されます。	
2	表示内容選択タブ	表示する内容を選択します。	
3	表示方法切り替えボタン	グラフ表示と明細表表示の切り替えを行います。	

3. 帳票に印刷される情報

証券分析シミュレーションを行った場合、以下の情報が帳票に印刷される対象になります。

帳票に入りきらない桁数の数値がある場合は「***」と表示します。

加入保險情報

証券分析結果シート 死亡保障

(合算・証券ごと)

序人 附錄 2-1	附錄 2-2	附錄 2-3	附錄 2-4	附錄 2-5	附錄 2-6	附錄 2-7
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						
32						
33						
34						
35						
36						
37						
38						
39						
40						
41						
42						
43						
44						
45						
46						
47						
48						
49						
50						
51						
52						
53						
54						
55						
56						
57						
58						
59						
60						
61						
62						
63						
64						
65						
66						
67						
68						
69						
70						
71						
72						
73						
74						
75						
76						
77						
78						
79						
80						
81						
82						
83						
84						
85						
86						
87						
88						
89						
90						
91						
92						
93						
94						
95						
96						
97						
98						
99						
100						
101						
102						
103						
104						
105						
106						
107						
108						
109						
110						
111						
112						
113						
114						
115						
116						
117						
118						
119						
120						
121						
122						
123						
124						
125						
126						
127						
128						
129						
130						
131						
132						
133						
134						
135						
136						
137						
138						
139						
140						
141						
142						
143						
144						
145						
146						
147						
148						
149						
150						
151						
152						
153						
154						
155						
156						
157						
158						
159						
160						
161						
162						
163						
164						
165						
166						
167						
168						
169						
170						
171						
172						
173						
174						
175						
176						
177						
178						
179						
180						
181						
182						
183						
184						
185						
186						
187						
188						
189						
190						
191						
192						
193						
194						
195						
196						
197						
198						
199						
200						
201						
202						
203						
204						
205						
206						
207						
208						
209						
210						
211						
212						
213						
214						
215						
216						
217						
218						
219						
220						
221						
222						
223						
224						
225						
226						
227						
228						
229						
230						
231						
232						
233						
234						
235						
236						
237						
238						
239						
240						
241						
242						
243						
244						
245						
246						
247						
248						
249						
250						
251						
252						
253						
254						
255						
256						
257						
258						
259						
260						
261						
262						
263						
264						
265						
266						
267						
268						
269						
270						
271						
272						
273						
274						
275						
276						
277						
278						
279						
280						
281						
282						
283						
284						
285						
286						
287						
288						
289						
290						
291						
292						
293						
294						
295						
296						
297						
298						
299						
300						
301						
302						
303						
304						
305						
306						
307						
308						
309						
310						
311						
312						
313						
314						
315						
316						
317						
318						
319						
320						
321						
322						
323						
324						
325						
326						



証券分析結果シート 入院保障

(合算・証券ごと)

証券分析結果シート_保険料・解約
返戻金

(合算・証券ごと)



XXVIII. お問い合わせ

パスワードを忘れたとき、パスワードロックがかかったとき

【仮パスワード発行用のメールアドレスを登録されている場合】

ログイン画面の「パスワードを忘れた方」を押して、次の画面で必要事項を入力し、実行押すと、登録されているメールアドレスに仮パスワードが送信されます。仮パスワードで再度ログインして新しいパスワードを設定してください。

仮パスワード発行用のメールアドレスが登録されていない場合は、当社の担当営業店に「パスワード回復依頼」をしてください。

（社内通信欄）

営業店はイントラマートの「パスワード回復依頼DB（ひまわりOL用）」でパスワードの初期化を依頼してください。

上記以外に関するお問い合わせ先

【損保ジャパン代理店システムユーザーデスク】

※名称は「損保ジャパン代理店システムユーザーデスク」ですが、ひまわりオンラインの操作に関してもお問い合わせいただけます。

電話番号

0120-115-565（フリーダイヤル）

携帯電話からは **087-883-8351**

（お問合せメニュー：生保「3」を選択）

FAX番号

042-526-8452

利用可能時間

- 平日 9:00～18:00
- 土曜日 9:00～17:00
- 日祝日 ご利用いただけません