

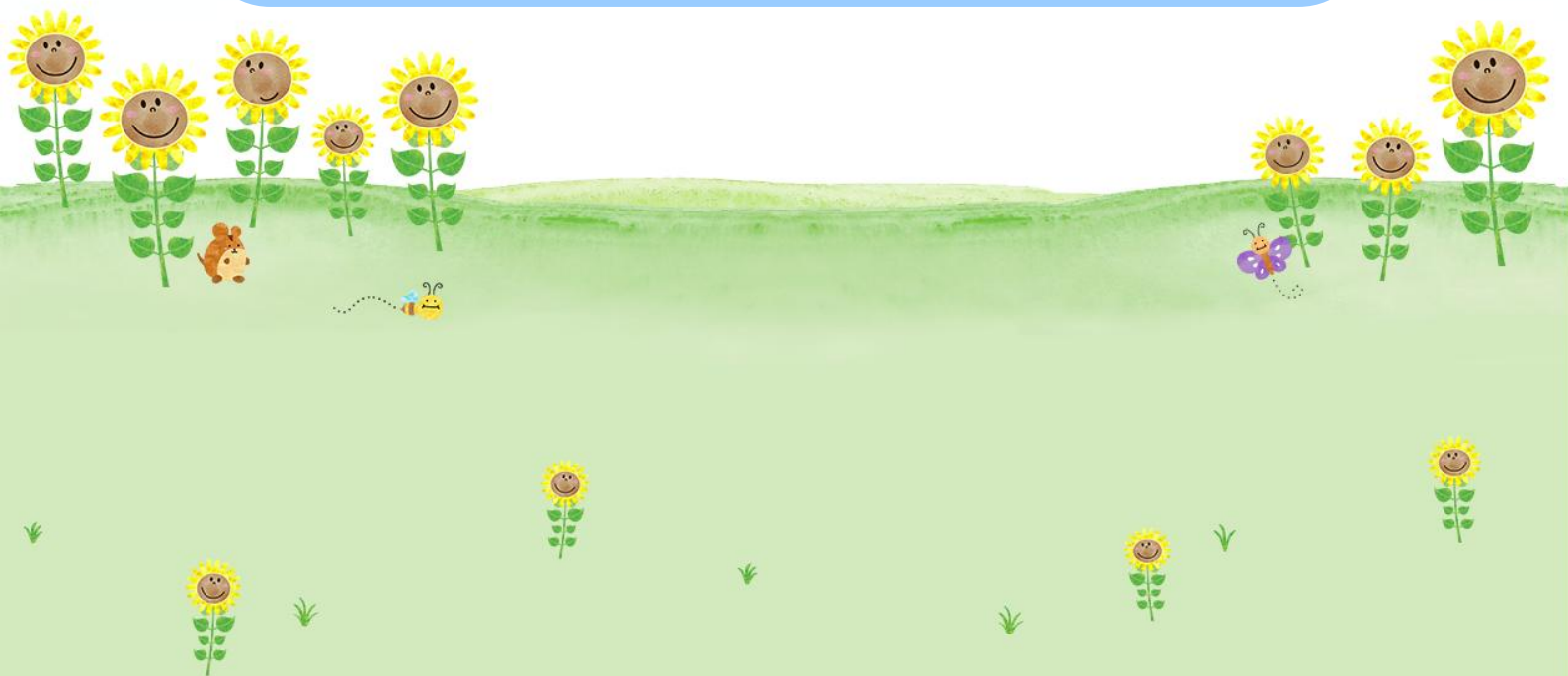
2026年4月改訂



ひまわりオンライン操作マニュアル

保険設計機能

【保険設計・申込書作成メニュー】



SOMPOひまわり生命保険株式会社

目次

I. はじめに	P	1
1. システム概要	P	1
2. システム稼働時間	P	4
II. ひまわりオンライン保険設計のおもな特徴・機能	P	5
1. 保険設計～入力支援機能	P	5
2. 特別条件付設計書	P	6
3. 通算・請求歴・当社歴チェック	P	8
4. 設計書、簡易見積書、「プランもの」設計書	P	9
5. 法人設計の便利機能	P	10
6. 設計書の便利機能	P	10
7. データ保存期間	P	10
III. 個人保険設計	P	11
1. 機能概要	P	11
2. 操作のポイント	P	11
< 1 > 契約者・被保険者入力エリア	P	11
< 2 > 保険種類等の設定、保険料計算エリア	P	19
< 3 > 設定・内容確認ボタン、印刷ボタン	P	29
< 4 > プラン作成・管理	P	41
< 5 > SAPRI plus の必要保障額を利用した自動設計	P	44
IV. 顧客情報登録・編集（個人）	P	51
1. 機能概要	P	51
2. 操作のポイント	P	51
< 1 > 個人顧客検索画面	P	51
< 2 > 顧客情報登録・編集画面	P	54
< 3 > S J - N E Tからの顧客情報連携	P	59
V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）	P	63
1. 機能概要	P	63
2. 操作のポイント	P	65
< 1 > 設計書・見積書印刷の操作の手順	P	65
< 2 > 設計書印刷画面	P	66
< 3 > 設計書一括印刷画面 プラン選択画面	P	73
< 4 > 複数プラン合算設計書画面 プラン選択画面	P	75
< 5 > 簡易見積書印刷画面	P	77
< 6 > 設計書取出し画面	P	79
< 7 > 設計書再印刷	P	81
< 8 > 設計書の印刷パターン	P	83

目次

< 9 > 設計書出力帳票一覧（一般的な生命保険）	P 85
< 10 > 設計書出力帳票一覧（こども保険）	P 88
< 11 > プラン集計表	P 89
< 12 > 代理店資料	P 90
< 13 > 特別条件付設計書	P 91
< 14 > 「払済後の解約返戻金推移」の作成	P 94
< 15 > 「一部一括受取額シミュレーション」の作成	P 98
< 16 > 「料率変更制度（健康☆チャレンジ！）シミュレーション」の作成	P 100
< 17 > 「料率変更制度（がん）シミュレーション」の作成	P 101
< 18 > 「健康ステージ変更制度シミュレーション」の作成	P 102
VI. 法人保険設計	P 103
1. 機能概要	P 103
2. 操作のポイント	P 103
< 1 > 法人保険設計画面	P 103
VII. 顧客情報登録・編集（法人）	P 105
1. 機能概要	P 105
2. 操作のポイント	P 105
< 1 > 顧客情報登録・編集画面（法人）	P 105
< 2 > S J - N E Tからの顧客情報連携	P 107
< 3 > S J - N E Tから出力したC S V（役職員情報）の取込み	P 111
VIII. 設計書印刷（法人）	P 115
1. 機能概要	P 115
2. 操作のポイント	P 116
< 1 > 設計書印刷の操作の手順	P 116
< 2 > 印刷条件選択画面	P 117
< 3 > 設計書の印刷パターン	P 119
< 4 > 設計書出力帳票一覧（単一被保険者・単一保険種類の場合の設計書）	P 121
< 5 > 設計書出力帳票一覧（単一被保険者・複数保険種類、または複数被保険者の場合の設計書、遡増定期と医療保険の例）	P 123
< 6 > 付属資料（被保険者別、保険種類別に出力する個別帳票）（遡増定期）	P 126
< 7 > 付属資料（被保険者別、保険種類別に出力する個別帳票）（医療）	P 127

目次

Ⅸ. お問い合わせ先

P 1 2 8

I. はじめに

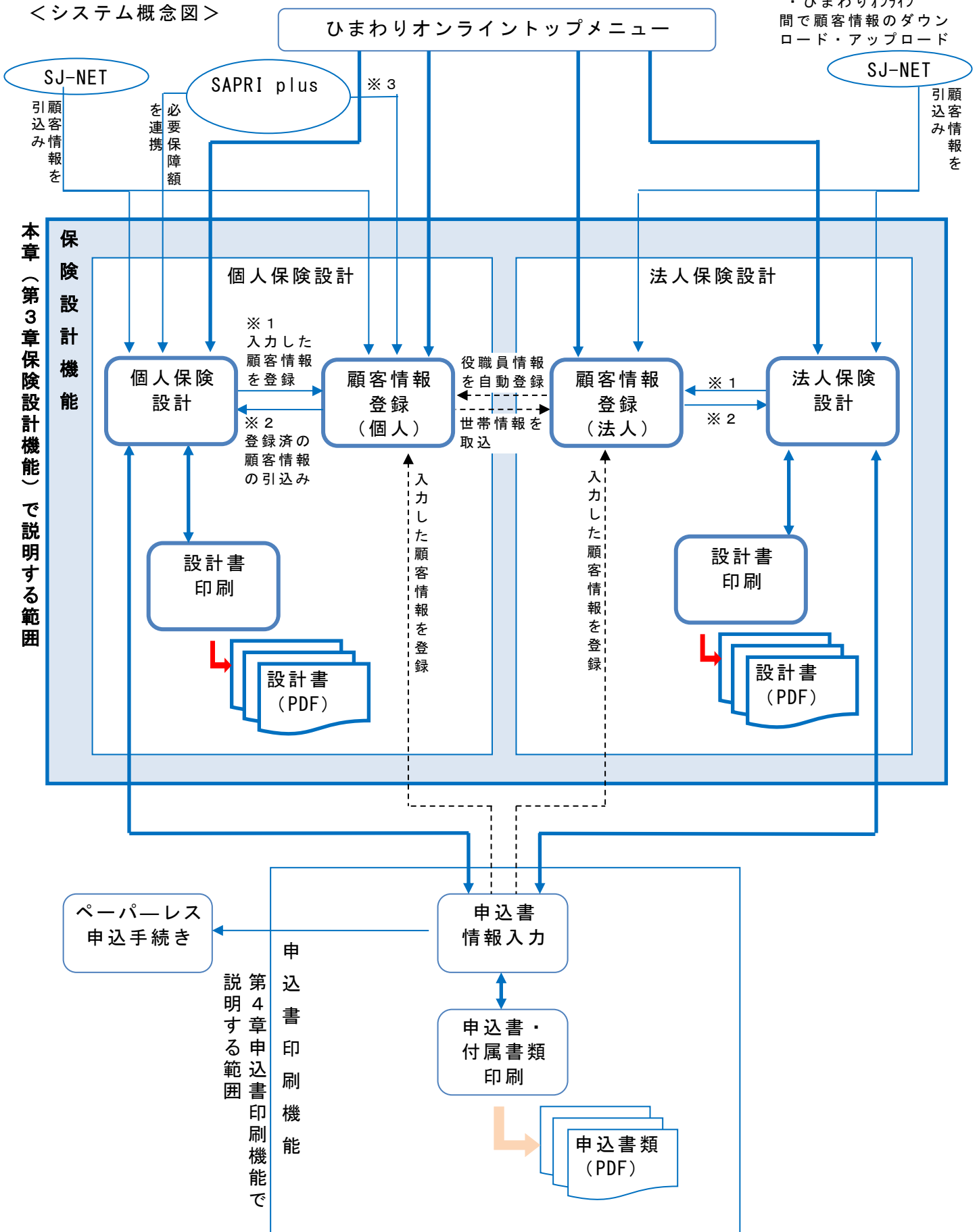
1. システム概要

- ・ ひまわりオンラインでは、保険料の試算だけでなく、通算チェックや当社歴チェックなど、オンラインシステムならではの機能を活用した保険設計・設計書作成や申込書類作成をすることができます。
- ・ 個人契約の保険設計などは、【個人メニュー】の「個人設計・申込書作成」「個人顧客検索→生保設計」のどちらのメニューからでも開始できます。設計したデータは、そのまま申込書類作成機能やペーパーレス申込手続きへと引き継ぐことができます。
また、個人の世帯として登録した情報を法人の役職員として取り込むこともできます。
- ・ 法人契約（個人事業主契約を含む）の保険設計などは、【法人メニュー】の「法人設計・申込書作成」「法人顧客検索→生保設計」のどちらのメニューからでも開始できます。設計したデータは、そのまま申込書類作成機能へと引き継ぐことができます。
また、法人の役職員として登録した情報は個人の顧客としても自動登録されます。
- ・ S J - N E T を利用されている場合は、S J - N E T に登録されている顧客情報を連携して、ひまわりオンラインに顧客情報を登録し、また設計することもできます。
- ・ ひまわりオンラインの顧客情報を連携して SAPRI plus に登録したり、SAPRI plus の顧客情報を連携してひまわりオンラインに登録したりすることができます。
また、SAPRI plus は個人ライト版、パーソナライズ版メニューから、必要保障額を連携してひまわりオンラインで保険設計ができます。

I. はじめに

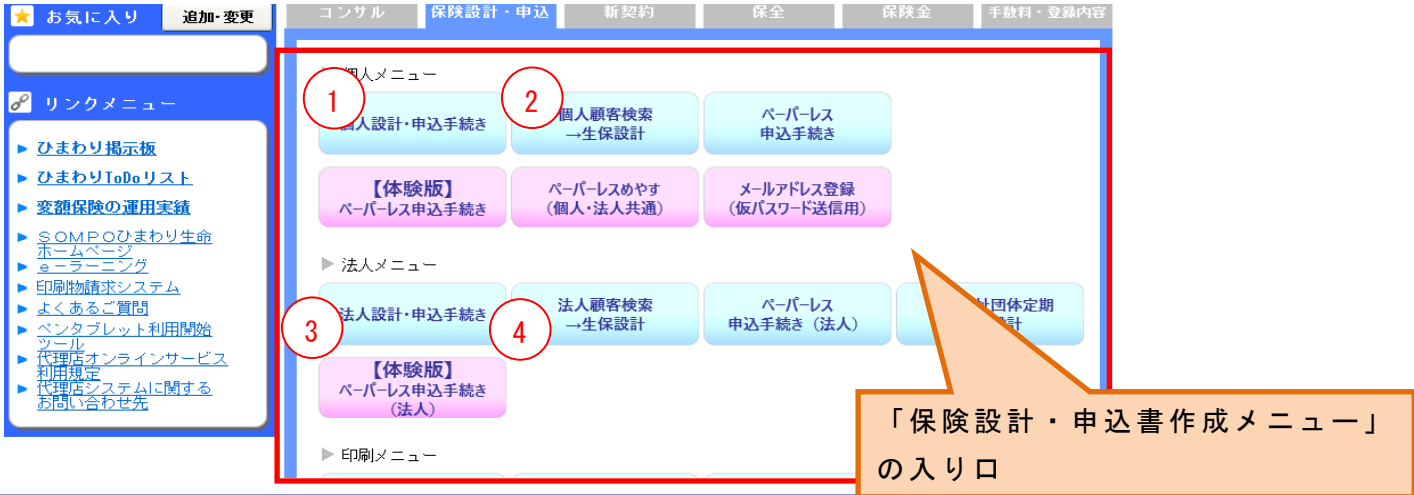
<システム概念図>

※3 SAPRI plus
・ひまわりオンライン
間で顧客情報のダウン
ロード・アップロード



I. はじめに

< 「保険設計・申込書作成メニュー」の各機能と本マニュアルの構成 >



	マニュアルの構成	掲載内容	トップメニューのボタン
保険設計	Ⅲ 個人保険設計	保険料計算に関する画面・入力項目について記載。	①
	Ⅳ 顧客情報登録・編集（個人）	顧客情報の登録や編集に関する画面について説明。	②
	Ⅴ 設計書・簡易見積書印刷（個人）	設計書・簡易見積書の印刷に関する画面、操作について説明。	—
	Ⅵ 法人保険設計	基本的な操作はⅢと同じ。 法人固有の内容を記載。	③
	Ⅶ 顧客情報登録・編集（法人）	基本的な操作はⅣと同じ。 法人固有の内容を記載。	④
	Ⅷ 設計書印刷（法人）	基本的な操作はⅤと同じ。 法人固有の内容を記載。	—
	申込書類作成機能	保険料を計算後、ペーパーレス申込手続きの申込情報の入力・申込書印刷に関する画面、操作について説明。	—

I. はじめに

2. システム稼働時間

保険設計機能のシステム稼働時間は以下のとおりです。

6 : 0 0 ~ 2 4 : 0 0 (3 6 5 日稼働)

※通算チェック・当社歴チェックが可能な時間帯は9 : 0 0 ~ 2 0 : 0 0 です。

上記時間帯以外は、旧日本興亜生命の既契約との通算チェックはできません。

Ⅱ. ひまわりオンライン保険設計のおもな特徴・機能

1. 保険設計～入力支援機能

< 1 > 保険料の計算だけでなく、通算チェックや当社歴チェックなど、オンラインならではの機能を活用した保険設計・設計書作成をすることができます。

< 2 > 意向把握義務対応として、お客さまの当初意向から最終意向を把握・記録・管理するための「意向把握シート」を作成・保管できます。

< 3 > お客さまの顧客情報を登録しなくても、被保険者の性別・年齢・職種さえ入力すれば、簡易な保険料試算もでき、設計書の印刷ができます。

※ペーパーレス申込手続きや申込書作成時には、お客さまの顧客情報の登録が必要です。

< 4 > 個人・法人の顧客情報を登録し、その顧客情報を利用して保険設計することができます。

また、損保顧客・生保顧客・見込客など、S J - N E T に登録されている顧客情報を取り込んで保険設計することもできます。

< 5 > 入力必須項目や注意が必要な項目があらかじめオレンジ色になっているため、次に入力すべき項目や、やるべきアクションがひと目でわかります。

性別	生年月日	年齢	制限職種
<input type="text" value=""/>	昭和 <input type="text" value=""/> 年 <input type="text" value=""/> 月 <input type="text" value=""/> 日	<input type="text" value=""/> 歳	<input type="text" value="表 該当なし"/> <input type="checkbox"/>

< 6 > 主契約保険種類を選択後に、その被保険者が付けられるすべての特約・特則を選択画面に表示するので、付け忘れを防止できます。

< 7 > 付けられる特約や、保険期間・払込期間などのプルダウン選択肢を、性別・年齢・職種などによって、可能な限り絞り込んで表示します。

低解約返戻金型終身保険（無配当）

特約保険種類	
<input checked="" type="checkbox"/>	特定疾病診断保険料免除特約（P免）
<input type="checkbox"/>	定期保険特約 <input type="text" value=""/>
<input type="checkbox"/>	災害死亡特約
<input type="checkbox"/>	介護一時金特約
<input checked="" type="checkbox"/>	年金支払特約
<input checked="" type="checkbox"/>	リビング・ニーズ特約
<input checked="" type="checkbox"/>	介護前払特約

特別条件

削減期間

条件により、付けられる特約やプルダウン選択肢を絞り込んで表示

Ⅱ. ひまわりオンライン保険設計のおもな特徴・機能

2. 特別条件付設計書

< 1 > 設計画面で保険種類を選択した際に表示される特約・特則選択画面の「特別条件」欄でMRの数値や削減期間を選択するだけで特別条件付契約の設計ができます。

無解約返戻金型定期保険

主契約の型

健康体料率特約

健康体特約なし

特約

特約保険種類

定期保険特約

養老保険特約

災害死亡特約

年金支払特約

リビング・ニーズ特約

特別条件

あり

MR

200

削減期間

3年

確定

キャンセル

< 2 > 設計画面で設計した内容を特別条件付契約の設計書として印刷できます。

(1) 表紙に【特別条件付保険特約付】を表示します。

[契約者] ひまわり太郎商会 御中

[被保険者]

SOMPOひまわり生命

生命保険契約設計書 (契約概要)

無配当

無解約返戻金型定期保険

(主契約保険金額10,000万円プラン)

【特別条件付保険特約付】

II. ひまわりオンライン保険設計のおもな特徴・機能

(2) 保障額・保険料欄に削減期間と特別保険料を表示します。

ご契約内容

ご契約者 株式会社ひまわり小太郎商会 調中
 被保険者 性別 男性 作成日：平成27年 4月 2日
 年月 日生 契約年齢 30歳 計算基準日：平成27年 5月 1日

保障額グラフ

ご契約内容と保険料

※主契約の「配当」欄に「無」と表示しているものは「無配当」の商品です。

契約主	配当	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	保障額	保険料	合計保険料
主	無	無解約返戻金型定期保険 (保険金削減支払法) (特別保険料領収法)	65歳	65歳	年払	10,000万円 削減期間3年 MR200	326,700円 248,200円	574,900円

保険金額のグラフや推移表に削減した保険金額を表示します

保険金額・払込保険料・解約返戻金の推移 (1/2)

被保険者 無解約返戻金型定期保険
 作成日：平成27年 4月 2日 計算基準日：平成27年 5月 1日

保険金額・払込保険料・解約返戻金グラフ

保険金額の推移表

経過年数	年齢	死亡・高度障害 保険金額
1	31	25,000,000
2	32	50,000,000
3	33	75,000,000
4	34	100,000,000
5	35	100,000,000

払込保険料・解約返戻金などの推移表

経過年数	年齢	死亡・高度障害 保険金額	経過年数	払込保険料累計	解約返戻金	返戻率	払済保険 保険金額	延長定期 保険期間
1	31	25,000,000	1	574,900	0	0.0	-----	-----
2	32	50,000,000	2	1,149,800	0	0.0	-----	-----
3	33	75,000,000	3	1,724,700	0	0.0	-----	-----
4	34	100,000,000	4	2,299,600	0	0.0	-----	-----
5	35	100,000,000	5	2,874,500	0	0.0	-----	-----

Ⅱ. ひまわりオンライン保険設計のおもな特徴・機能

3. 通算・請求歴・当社歴チェック

< 1 > 申込情報入力時だけでなく、設計時・設計書作成時に以下のチェックをします。
※正しいチェックをするためには、正確な「氏名」「生年月日」の入力が必要で

- ✓ 引受限度額や職業制限などの保険金額を通算する「既契約の保険金額」に関する通算チェック
- ✓ 保険金・給付金の請求歴チェック
- ✓ 延期・解除歴などの当社歴チェック

< 2 > 通算チェック機能は、解約同時新契約や定期後加入などの場合のために、通算チェック範囲選択画面で「通算しない」を選択することで、通算チェックを回避することができます。

※同一プランで設計する保険種類が対象です。保険種類ごとにプランを分けて設計した場合、通算チェック対象外となります。別プランの通算チェックを行う場合は、「複数プラン合算設計書」画面で対象プランを選択し、確認してください。

※既契約には他の代理店の扱い契約も含まれます。

※旧日本興亜生命既契約には通算チェック不能の時間帯があります。

通算チェック可能時間帯：9:00～20:00（平日・土日・祝日）

通算チェック範囲選択

設計時や、設計書・簡易見積書作成時に通算チェックする対象範囲を選択してください。

選択	通算チェック対象範囲
<input checked="" type="radio"/>	設計内容 + 既契約 + 計上中の申込書など、すべてを通算
<input type="radio"/> 通算する	設計内容 + 既契約のみを通算
<input type="radio"/>	設計内容 + 計上中の申込書のみを通算
<input type="radio"/> 通算しない	既契約や計上中の申込書とは通算しない

★既契約・計上中の申込書の保険金額などを通算し、設計した保険の保険金額がお引受けできる範囲内かどうか、医師の診査などどのような選択方法が必要か、などをチェックします

設定 キャンセル

初期設定

解約同時新契約や定期後加入などの場合は「通算しない」を選択

Ⅱ. ひまわりオンライン保険設計のおもな特徴・機能

4. 設計書、簡易見積書、「プランもの」設計書

< 1 > 「設計書」は、募集人には説明しやすく、お客さまには理解しやすく構成した募集文書です。

< 2 > 「簡易見積書」は、お客さまの性別・年齢で計算した保険料だけ案内することが可能な1枚もの見積書です。

※両面印刷した場合の枚数です。裏面の注意文言をいっしょに印刷する必要があります。

※「簡易見積書」は募集時の補助資料として使用するチラシです。

必ずパンフレットや設計書などで補足する必要があります（簡易見積書単独では募集できません）。

< 3 > お客さまのご要望に応じて、さまざまな「プランもの」設計書を作成できます。

(1) 養老保険 福利厚生プラン

✓ 一定条件のもと1/2損金算入可能な養老保険の福利厚生プランの専用設計書が作成できます。

(2) 債務返済保障プラン

✓ 必要保障額(一括受取額)や必要期間を入力すれば、年金月額を逆算します。

✓ 法人の場合は所得税などを加味した額を逆算することができます。

✓ 専用の「債務返済保障プラン」の設計書が作成できます。

Ⅱ. ひまわりオンライン保険設計のおもな特徴・機能

5. 法人設計の便利機能

< 1 > S J - N E T から C S V 出力した役職員データや、「法人 C S V ・ Excel ファイル加工ツール」を使って所定の C S V フォーマットに入力された役職員データを「ひまわりオンライン」に取り込むことができます。

※保険設計は被保険者 1 名ずつ行う必要があります。

※一括申込書や被保険者同意書は作成できません。

※「法人 C S V ・ Excel ファイル加工ツール」については、担当営業店にご相談ください。

< 2 > 法人のお客さまへの提案に有効な「法人仕訳帳票」が作成できます。

6. 設計書の便利機能

< 1 > 印刷ボタンを押せばすぐに「設計書」や「簡易見積書」の P D F が表示され、印刷することができます。また、印刷済の「設計書」や「簡易見積書」の再印刷が可能です（印刷後 1 年間まで）。

< 2 > 印刷枚数が多く、P D F 生成に時間がかかる「設計書一括印刷」や「複数プラン合算設計書」については、「設計書取出し」画面を自動的に起動させ、P D F 作成中も並行して他の作業ができます。

< 3 > 「設計書一括印刷」では、何パターンもの設計書を、一括して印刷することができます。

< 4 > 同時申込を提案する複数のプランを合算した、「合算設計書」を作成することができます。

< 5 > 利用者ごとに設計書に印字する代理店・募集人情報を変更することができます。
※代理店情報を印字せず設計書にゴム印などを押印することもできます。

7. データの保存期間

作成したプランのデータ保存期間は、最終更新日から「1 年間」です。

※データ保存期間の判定は「世帯」単位で行います。

ある「世帯」で複数の設計・設計書を作成した場合、複数の設計データのうち、もっとも更新日が若いものを基準日として、「世帯」のすべてのプランデータを「1 年間」保存します。

1 年を超えると「世帯」のすべてのプランデータが削除されます。

Ⅲ. 個人保険設計

1. 機能概要

- ・ 個人のお客さまの保険設計をする画面です。
 - ・ プラン単位で入力します。1つのプランでは、同じ契約者・被保険者の組合せで5つの保険種類まで設計できます。
 - ・ 1世帯で15プランまで設計・保存することができます。
 - ・ 被保険者の年齢・性別・職種を入力すれば、設計・設計書の印刷ができます。
- ※ペーパーレス申込手続き時・申込書印刷時には、契約者・被保険者の氏名、住所、生年月日等の入力が必要です。

2. 操作のポイント

< 1 > 契約者・被保険者入力エリア

契約者および被保険者の情報を入力します。

個人保険設計 - Internet Explorer
SOMPOひまわり生命 令和3年(2021年) 9月13日(月) 15:54

トップメニュー > 個人保険設計

プランごー プラン一覧

顧客検索 新規作成(新規契約者) 顧客情報登録・編集

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 令和3年 11月 1日

契約者 氏名 性別 生年月日 年齢 制限職種

被保険者 氏名 性別 生年月日 年齢 制限職種

年間保険料 円 契約時払込保険料 円

操作	区分	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	保険金額 給付金日額	保険料
		保険種類を選択してください					

▲ページの一番上へ

通算範囲設定 保険料計算

19 < 契約者氏名・被保険者氏名入力画面 >

契約者氏名・被保険者氏名入力

	姓	名
契約者	カナ	
	漢字	様


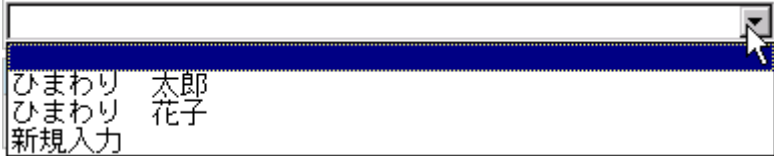
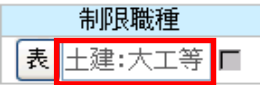
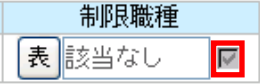
確定 キャンセル

Ⅲ. 個人保険設計

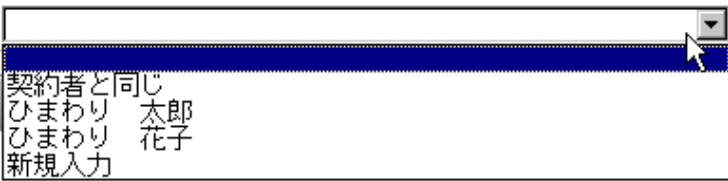
(1) 設計画面上の入力欄・ボタン

No	入力欄・ボタン	内容										
1	意向把握シート	<p>意向把握シートを作成する場合に押します。 意向把握シートを作成・保存すると、ボタンの表示が 意向把握シート:作成済 となります。 →詳細は、後述の「(2) 意向把握シート」を参照ください。</p>										
2	作成不要	ひまわりオンラインで意向把握シートを作成しない場合に、チェックします。										
3	計算基準日	<p>保険料計算の基準となる日付を設定します。下表の選択肢から設定できます。なお、初期設定は「翌月の1日」です。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>選択肢</th> <th>説明</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>翌月の1日</td> <td>翌月（翌月まで5営業日以内の場合は、翌々月）の1日を自動で設定します。</td> </tr> <tr> <td>翌々月の1日</td> <td>翌々月（翌月まで5営業日以内の場合は、翌々々月）の1日を自動で設定します。</td> </tr> <tr> <td>当日</td> <td>現在の日付を自動で設定します。</td> </tr> <tr> <td>任意指定</td> <td>任意の日付を入力できます。 2か月前までの過去日付も指定することができます。 ※過去日付で設計すると、現在の年齢と異なる場合があります。ご案内の際にご注意ください。</td> </tr> </tbody> </table>	選択肢	説明	翌月の1日	翌月（翌月まで5営業日以内の場合は、翌々月）の1日を自動で設定します。	翌々月の1日	翌々月（翌月まで5営業日以内の場合は、翌々々月）の1日を自動で設定します。	当日	現在の日付を自動で設定します。	任意指定	任意の日付を入力できます。 2か月前までの過去日付も指定することができます。 ※過去日付で設計すると、現在の年齢と異なる場合があります。ご案内の際にご注意ください。
選択肢	説明											
翌月の1日	翌月（翌月まで5営業日以内の場合は、翌々月）の1日を自動で設定します。											
翌々月の1日	翌々月（翌月まで5営業日以内の場合は、翌々々月）の1日を自動で設定します。											
当日	現在の日付を自動で設定します。											
任意指定	任意の日付を入力できます。 2か月前までの過去日付も指定することができます。 ※過去日付で設計すると、現在の年齢と異なる場合があります。ご案内の際にご注意ください。											
4	訂正（契約者）	<p>入力済の契約者の氏名を修正する場合に使用します。 訂正 を押すと、No. 19「契約者氏名・被保険者氏名入力画面」が開きます。</p>										


Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
5	氏名（契約者）	<p>契約者をプルダウンから選択します。新規に入力する場合、「新規入力」を選択すると、No. 19「契約者氏名・被保険者氏名入力画面」が開きます。</p>  <p>登録済の顧客情報がある場合、氏名がプルダウンに表示されます。</p>  <p>氏名を入力せずに設計することもできます。その場合、「氏名未登録」と表示されます。</p>
6	性別（契約者）	契約者の性別をプルダウンから選択します。
7	生年月日（契約者）	契約者の生年月日を入力します。和暦（元号）、西暦をプルダウンで選択できます。
8	年齢（契約者）	<p>No. 7「契約者生年月日」に入力すると、計算基準日時点の年齢を自動で表示します。</p> <p>生年月日を入力せずに、年齢を直接入力することもできます。</p>
9	制限職種（契約者）	<p><input type="button" value="表"/> を押すと、職種を選択する画面が開きます。該当する職種を選択すると、「制限職種」欄に反映されます。</p>  <p>制限職種に該当しない場合、初期状態でチェックを入れると、「該当なし」が反映されます。</p> 
10	訂正（被保険者）	<p>入力済の被保険者の氏名を修正する場合に使用します（使い方は契約者と同じです）。</p> <p><input type="button" value="訂正"/> を押すと、No. 19「契約者氏名・被保険者氏名入力画面」が開きます。</p>

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
11	氏名（被保険者）	<p>被保険者をプルダウンから選択します。基本的な使い方はNo.5「氏名（契約者）」と同じです。</p> <p>被保険者の場合は、プルダウンの選択肢に「契約者と同じ」が追加されます。</p> 
12	性別（被保険者）	<p>被保険者の性別をプルダウンから選択します。</p> <p>※入力必須の項目です。</p>
13	生年月日（被保険者）	<p>被保険者の生年月日を入力します。和暦（元号）、西暦をプルダウンで選択できます。</p>
14	年齢（被保険者）	<p>No.13「生年月日（被保険者）」を入力すると、計算基準日時点の年齢を自動で表示します。</p> <p>生年月日を入力せずに、年齢を直接入力することもできます。</p> <p>※自動計算、直接入力いずれかが必須の項目です。</p> <p>※こども保険の被保険者年齢を直接入力した場合、計算基準日は4月2日となります。</p>
15	制限職種（被保険者）	<p>被保険者の職種を選択します（使い方はNo.9「制限職種（契約者）」と同じです）。</p> <p>※入力必須の項目です。</p>
16	顧客検索	<p>過去に登録済みのお客さまの情報を利用して設計する場合に使用します。</p> <p>このボタンを押すと、マニュアル「Ⅵ. 顧客情報登録（個人）2. 操作のポイント <1> 個人顧客検索画面」の画面が表示されます。</p> <p>→詳細は、「Ⅵ. 顧客情報登録（個人）」を参照ください。</p>
17	新規作成（新規契約者）	<p>新たに設計する場合に使用します。</p> <p>このボタンを押すと、設計画面から入力項目・入力済のプランが全て消え、新規顧客の設計が可能な状態に戻ります（入力中の内容は、保存・破棄いずれかを選択できます）。</p>

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
18	顧客情報登録・編集	家族情報の追加・削除や、住所等の詳細情報を登録・編集する場合に使用します。 このボタンを押すと、マニュアル「Ⅵ. 顧客情報登録（個人）2. 操作のポイント<2>顧客情報登録・編集画面」の画面が表示されます。 →詳細は、「Ⅵ. 顧客情報登録（個人）」を参照ください。
19	契約者氏名・被保険者氏名入力画面	契約者・被保険者を新規登録するとき（No.5）や、登録済みの氏名を修正する場合（No.4、No.10）に表示されます。 姓・名それぞれのカナ・漢字を入力（修正）し、  を押すと、設計画面に反映されます。

Ⅲ. 個人保険設計

(2) 意向把握シート

意向把握シートの作成・印刷をする画面です。個人保険設計の場合は、プランごとに作成可能です。

この画面で入力したデータの保存期間は、最終更新日から1年間です。書面として保存する場合は、印刷して適切に保管してください。

No	入力欄・ボタン等	内容
1	お客さま氏名	保険設計画面の契約者氏名が自動表示されます。
2	新規作成日 最終更新日	意向把握シートを保存した日が自動表示されます。 ※ リセット で入力内容を消去し、次に保険設計から画面を開いた場合は、新規作成日、最終更新日ともにリセットした日が表示されます。

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン等	内容
3	お客さまのご意向 入力欄	お客様のご意向を入力します。 入力した内容は、意向把握シートに反映します。
4	プレビュー	意向把握シートのイメージをプレビュー表示して、印刷内容を確認します。 ※プレビュー画面から印刷指示します。 ※設計書印刷時にも印刷可能です。後述の「Ⅴ. 設計書・簡易見積書（個人）2. 操作のポイント」を参照ください。
5	保存して戻る	入力した内容を保存して、保険設計画面に戻ります。
6	キャンセル	元の入力内容のまま保険設計画面に戻ります。
7	リセット	No.3「お客さまのご意向入力欄」の入力内容を全て消去します。
8	閉じる	保険設計を閉じて、トップメニューに戻ります。

【注意】意向把握シートの作成要領

意向把握シートの記載要領は、以下のとおりです。

空白の状態印刷し、手書きで意向を把握する場合でもご利用いただけます。

No	入力欄	内容
ア	推定のご意向	性別や年齢の顧客属性に基づき、意向を推定して提案する場合は、推定した意向を選択します。
イ	当初のご意向	お客さまのご意向を把握したタイミングで各項目を選択・入力してください。
ウ	最終のご意向	
エ	その他のご希望	当初意向を把握した際に、お客さまのご希望があれば記載します。
オ	ご意向の変化の内容等	ご意向の内容に変化があった場合に入力します。

Ⅲ. 個人保険設計

【注意】 意向把握シートの保存について

意向把握シートの入力情報は、ひまわりオンラインの場合、最終更新日から1年間サーバーに保存・呼出が可能です。当社として推奨する保存期間は、成立時は5年間、未成立時は3か月をめやすにしています。このため、代理店による証跡管理には、PDF形式による電磁的な保管か、印刷した紙媒体で保存してください。

※監督指針Ⅱ-4-2-2 (3) ①②で求められている内容をもとに、意向把握の記録化（証跡管理）を確実に実施できれば、当社商品の契約時に本シートの使用が必須化されるものではありません。

Ⅲ. 個人保険設計

< 2 > 保険種類等の設定、保険料計算エリア

保険種類、保険期間、払込期間、払込方法、保険金額・給付金日額を入力して、保険料計算ボタンを押すと保険料が計算できます。

個人保険設計 - Microsoft Internet Explorer

SOMPOひまわり生命 平成26年(2014年) 12月29日(月) 20:32

トップメニュー > 個人保険設計

保存して閉じる

プランコピー プラン一覧 **必要保障額選択** 顧客検索 新規作成(新規契約者) 顧客情報登録・編集

プラン1

意向把握シート:作成済 作成不要 計算基準日 翌月の1日 平成 26年 6月 1日 プラン名 プラン1

契約者 氏名 性別 生年月日 年齢 制限職種
 訂正 ひまわり 太郎 様 男 昭和 55年 5月 5日 34歳 表 該当なし

被保険者 氏名 性別 生年月日 年齢 制限職種
 14歳 表 15

< 設計中の画面 >

年金移行試算へ 診査基準 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	年間保険料	払込期間	払込方法	保険金額 給付金日額	保険料
修正	主契約	低解約返戻金型終身(無配)	12	60歳	一部前納(年払)	10000万円	13
3 削除	特約	リビング・ニーズ特約			8	9	11
4 削除	特約	介護前払特約					
	-	前納保険料		6	7		
		5 保険種類を選択してください				10	

【エラー】 ND1100 保険金額・給付金日額を入力してください(必須項目)。
 【エラー】 ND1100 保険金額・給付金日額を入力してください(必須項目)。

16

< 特則・特約選択画面 >

2

終身保険(5年ごと利率配当付)

特約

特約保険種類

定期保険特約

養老保険特約

災害死亡特約

年金支払特約

リビング・ニーズ特約

介護前払特約

特別条件 なし MR 再払期間

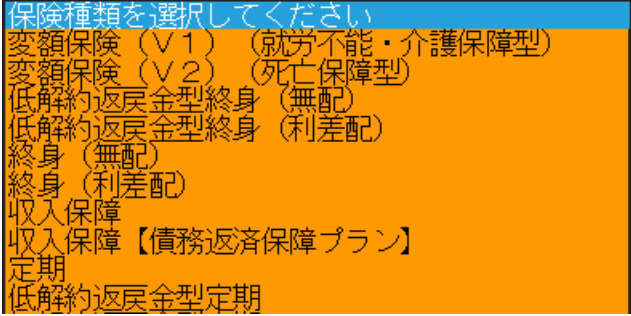
確定 キャンセル

< 新規入力画面 > ※新規設計時の初期画面

操作	区分	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	保険金額 給付金日額	保険料
		保険種類を選択してください					

Ⅲ. 個人保険設計

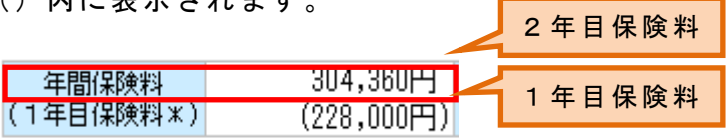
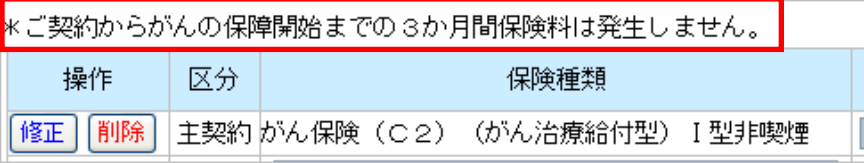
(1) 設計画面上の入力欄・ボタン

No	入力欄・ボタン	内容																		
1	保険種類	<p>新規入力時は、「保険種類を選択してください」のプルダウンから保険種類を選択します。</p>  <p>被保険者の性別・年齢から設計可能な保険種類のみプルダウンに表示されます。</p> <p>設計可能な保険種類は、「Ⅲ. 個人保険設計」巻末の「【別紙】設計可能な保険種類」のとおりです。</p> <p>選択した保険種類および No.2「特則・特約選択画面」で選択した給付金の型やタイプ、特則・特約、特別条件等はこの欄に表示されます。</p> <p><表示例></p> <table border="1" data-bbox="603 1288 1316 1541"> <thead> <tr> <th>操作</th> <th>区分</th> <th>保険種類</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="button" value="修正"/> <input type="button" value="削除"/></td> <td>主契約</td> <td>低解約返戻金型終身(利差配)</td> </tr> <tr> <td><input type="button" value="削除"/></td> <td>特約</td> <td>リビング・ニーズ特約</td> </tr> <tr> <td><input type="button" value="削除"/></td> <td>特約</td> <td>介護前払特約</td> </tr> <tr> <td><input type="button" value="修正"/> <input type="button" value="削除"/></td> <td>主契約</td> <td>医療B型 120日型 死亡0倍</td> </tr> <tr> <td><input type="button" value="削除"/></td> <td>特則</td> <td>七大生活習慣病追加給付特則</td> </tr> </tbody> </table>	操作	区分	保険種類	<input type="button" value="修正"/> <input type="button" value="削除"/>	主契約	低解約返戻金型終身(利差配)	<input type="button" value="削除"/>	特約	リビング・ニーズ特約	<input type="button" value="削除"/>	特約	介護前払特約	<input type="button" value="修正"/> <input type="button" value="削除"/>	主契約	医療B型 120日型 死亡0倍	<input type="button" value="削除"/>	特則	七大生活習慣病追加給付特則
操作	区分	保険種類																		
<input type="button" value="修正"/> <input type="button" value="削除"/>	主契約	低解約返戻金型終身(利差配)																		
<input type="button" value="削除"/>	特約	リビング・ニーズ特約																		
<input type="button" value="削除"/>	特約	介護前払特約																		
<input type="button" value="修正"/> <input type="button" value="削除"/>	主契約	医療B型 120日型 死亡0倍																		
<input type="button" value="削除"/>	特則	七大生活習慣病追加給付特則																		
2	特則・特約選択画面	<p>新規入力で No.1「保険種類」のプルダウンから保険種類を選択すると開く画面です。主契約の型の入力、特則・特約、型、特別条件等を設定します。</p> <p>→詳細は、後述の「(2) 特則・特約選択画面」を参照ください。</p>																		
3	修正	No.2「特則・特約選択画面」を表示し、特則・特約の追加や、型の変更等ができます。																		
4	削除	主契約や特則・特約などを削除します																		
5	区分	主契約・特約等の区分が表示されます。																		
6	保険期間	保険期間をプルダウンで選択します。																		



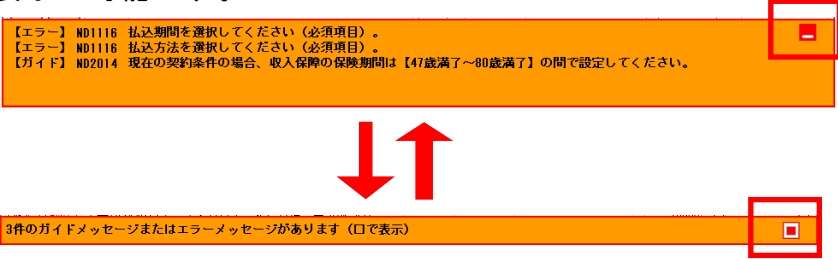
Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容																		
7	払込期間	払込期間をプルダウンで選択します。																		
8	払込方法	払込方法を選択します。 全期前納や一部前納は、ここで選択します。																		
9	保険金額、給付金日額	保険金額、給付金日額を入力します。 ※型は、No.2「特約・型入力画面」で入力します																		
10	前納回数	<p>No.8「払込方法」で「一部前納（年払）」を選択し、保険料計算を押すと、この場所に前納回数の入力欄が表示されます。回数を入力後、もう一度 保険料計算 を押すと前納保険料が計算されます。</p> <p>No.8「払込方法」で「全期前納（年払）」を選択した場合は、保険料計算 を押すと、前納保険料が計算され、この場所に前納回数が表示されます。</p> <p><一部前納の表示例></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保険金額 給付金日額</th> <th>保険料</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1000万円</td> <td>113,800円</td> </tr> <tr> <td>10回</td> <td>1,131,741円</td> </tr> </tbody> </table> <p><全期前納の表示例></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保険金額 給付金日額</th> <th>保険料</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1000万円</td> <td>128,180円</td> </tr> <tr> <td>28回</td> <td>3,537,511円</td> </tr> </tbody> </table> <p>上記いずれの場合も、No.12「年間保険料」の左横に、「前納保険料」の欄が表示され、前納保険料のプラン合計金額が表示されます。</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>前納保険料</td> <td>1,131,741円</td> <td>年間保険料</td> <td>113,800円</td> <td>契約時払込保険料</td> <td>1,245,541円</td> </tr> </tbody> </table>	保険金額 給付金日額	保険料	1000万円	113,800円	10回	1,131,741円	保険金額 給付金日額	保険料	1000万円	128,180円	28回	3,537,511円	前納保険料	1,131,741円	年間保険料	113,800円	契約時払込保険料	1,245,541円
保険金額 給付金日額	保険料																			
1000万円	113,800円																			
10回	1,131,741円																			
保険金額 給付金日額	保険料																			
1000万円	128,180円																			
28回	3,537,511円																			
前納保険料	1,131,741円	年間保険料	113,800円	契約時払込保険料	1,245,541円															
11	保険料	<p>保険料計算 を押してエラーがなければ、主契約・特約ごとの保険料が表示されます。</p> <p>※がん保険 C2、C3 を年払、半年払で設計した場合、第1回保険料が（ ）内に表示されます。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保険料</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>(第1回保険料*)</td> </tr> <tr> <td>152,180円</td> </tr> <tr> <td>(75,820円)</td> </tr> </tbody> </table> <p>第2回保険料</p> <p>第1回保険料</p>	保険料	(第1回保険料*)	152,180円	(75,820円)														
保険料																				
(第1回保険料*)																				
152,180円																				
(75,820円)																				

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
12	年間保険料	<p>年間保険料のプラン合計金額が表示されます。 ※がん保険 C2、C3 で設計した場合、1 年目保険料が () 内に表示されます。</p>  <p>The screenshot shows a table with two columns: '年間保険料 (1年目保険料*)' and '金額'. The values are '304,360円' and '(228,000円)'. Callout boxes point to '2年目保険料' and '1年目保険料'.</p>
13	第 1 回払込保険料	<p>第 1 回払込保険料のプラン合計金額が表示されます。 ※がん保険 C2、C3 を設計した場合、「第 1 回払込保険料 *」 と表示されます。保険種類の上に「* ご契約からがんの保障 開始までの 3 か月間保険料は発生しません。」と表示されま す。</p>  <p>The screenshot shows a note: '* ご契約からがんの保障開始までの3か月間保険料は発生しません。' Below it is a table with columns: '操作', '区分', '保険種類'. The table contains one row: '修正', '削除', '主契約 がん保険 (C2) (がん治療給付型) I 型非喫煙'.</p>
14	通算範囲設定	<p>通算範囲の設定画面を表示します。診査基準の確認画面や保 険設計のチェックに反映します。 →詳細は後述の「< 3 > 設定・内容確認ボタン、印刷ボタ ン (2) 通算チェック範囲選択画面」を参照ください。</p>
15	保険料計算	<p>保険料を計算します。 同時に、規定との整合性や通算・給付金等請求歴・既往歴等 をチェックします。 各種チェックの結果、エラーや該当があった場合は、No. 16 「エラーメッセージ・ガイドメッセージ表示欄」にエラーを 表示します。 エラーがなければ、No. 11、12、13 に保険料を表示します。</p>

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
16	エラーメッセージ・ガイドメッセージ表示欄	<p>ガイドメッセージ、エラーメッセージが表示されます。表示エリア右端の  で表示エリアの折りたたみ、 で再表示が可能です。</p>  <p>↓ ↑</p> <p>3件のガイドメッセージまたはエラーメッセージがあります (口で表示)</p> <p><エラーメッセージとガイドメッセージの違い></p> <p>【エラーメッセージ】 保険料計算ボタンを押してエラーがある場合に表示され、再計算した結果エラーが解消されれば表示されません。</p> <p>【ガイドメッセージ】 エラーメッセージだけでは引受条件がわかりにくい場合に、引受条件の詳細を案内したり、引受けにあたっての注意事項を案内したりするものです。 引受上の条件を満たしているか否かにかかわらず常に表示されます。</p> <p>例) 収入保障の払込満了年齢の設定可能な期間の表示</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>【ガイド】 ND2014 現在の契約条件の場合、収入保障の保険期間は【XX 歳満了～80 歳満了】の間で設定してください。</p> </div>
17	必要保障額選択	<p>SAPRI plus から必要保障額を連携した顧客を選択した場合のみ、このボタンが表示されます。</p> <p>→詳細は、「<5> SAPRI plus の必要保障額を利用した自動設計」を参照ください。</p>

Ⅲ. 個人保険設計

(2) 特則・特約選択画面

保険設計画面で、No.1「保険種類」欄で「保険種類を選択してください」から保険種類を選択すると、選択した保険種類に応じた画面が開きます。

また、保険設計画面で **修正** を押した場合にも開きます。

この画面では、特約・特則の設定の他、保険設計画面に入力欄のない保険種類固有の項目の設定を行います。

A. 基本操作

無解約返戻金型定期保険

主契約の型 健康体料率特約

特約

特約保険種類

- 定期保険特約
- 養老保険特約
- 災害死亡特約
- 年金支払特約
- リビング・ニーズ特約

特別条件 なし MR 削減期間

確定 キャンセル

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容						
1	特約 ※医療保険の場合 「特約・特則」	<p>付けたい特約（医療保険の場合は特約・特則）にチェックを入れます。</p> <p>特約が自動的に設定されている場合、必要に応じてチェックを外します。</p> <p>【注意】</p> <p>介護前払特約を付けた場合、規定上保険期間終身の取扱いができません。このため、保険設計画面の「保険期間」のプルダウンに「終身」が表示されません。</p> <p>同時に付けられない特約がある場合、一方の特約にチェックを入れると、もう一方の特約を選択できません。</p> <p>例)「特定疾病診断保険料免除特約（P免）」を付けると、「定期保険特約」、「災害死亡特約」が選択できない。</p>						
2	特約以外の項目の入力欄	<p>保険設計画面に入力欄のない項目（保険期間、払込期間、払込方法、保険金額・給付金日額以外の項目）で、複数の選択肢がある場合は、プルダウンから選択します。</p> <p><例：健康体料率></p> 						
3	特別条件	<p>「あり」を選択すると、「MR」の数値および「削減期間」の入力が可能になります。医務査定結果に基づき、それぞれのプルダウンから該当するMRの数値、削減期間を選択します。</p>  <p>MRの数値を入力した場合、確定 を押して「特則・特約選択画面」を閉じ、設計画面で 保険料計算 を押すと、設計画面の「年間保険料」の左隣にプラン合算の「特別保険料」が表示されます。</p> <table border="1" data-bbox="564 1776 1417 1827"> <tr> <td>特別保険料</td> <td>1,110円</td> <td>年間保険料</td> <td>493,660円</td> <td>契約時払込保険料</td> <td>6,051,960円</td> </tr> </table> <p>【注意】</p> <p>特定疾病診断保険料免除特約（P免）を付けると、特別条件は付けられません。</p>	特別保険料	1,110円	年間保険料	493,660円	契約時払込保険料	6,051,960円
特別保険料	1,110円	年間保険料	493,660円	契約時払込保険料	6,051,960円			

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
4	確定	入力した内容を確定します。保険設計画面の No. 1「保険種類」欄に反映します。
5	キャンセル	入力した内容を破棄して元の設計内容に戻ります。

B. 特殊な入力を行うケース

保険設計画面に入力欄のない項目（保険期間、払込期間、払込方法、保険金額・給付金日額以外の項目）および保険種類固有の項目を、特則・特約選択画面で設定します。

Ⅲ. 個人保険設計

ア. 収入保障【債務返済保障プラン】の設計

- ①「計算条件」欄に、「借入額」「期間」「保険年度何年目の期首に必要？」を入力し、**保険金額計算** を押すと、「計算結果」欄に、借入額（＝一括受取額）から逆算した「年金月額」「一括受取額」が表示されます。
- ②主契約の型、特約等を入力し、**確定** を押すと「特則・特約選択画面」が閉じられ、上記①で計算された「年金月額」が保険設計画面の「保険金額・給付金日額」欄にセットされます。

収入保障保険 - 債務返済保障プラン

初年度に必要な保険金額から、収入保障の年金月額を逆算します。
※ただし、特別条件の保険金額削減分は考慮しません。

計算条件	借入額	期間	保険年度何年目の期首に必要？
	1500 万円	35 年間	<input checked="" type="radio"/> 契約直後 <input type="radio"/> 年日期首

保険金額計算

計算結果	年金月額	契約直後の一括受取額	保険年度	年目の一括受取額
	5 万円	約 1,564 万円		約 1,564 万円

主契約の型: [選択] 最低保証期間: [選択] 保険料の払込方式: [選択] 健康体利率特約: [選択]
特約: 特定疾病診断保険料免除特約 (P免) 特定疾病収入保障特約 リビング・ニーズ特約
特別条件: なし [選択] MR [選択] 前払期間 [選択]

確定 **キャンセル**

<特則・特約画面>

計算条件

借入額	期間	保険年度何年目の期首に必要？
1500 万円	35 年間	<input checked="" type="radio"/> 契約直後 <input type="radio"/> 年日期首

保険金額計算

計算結果

年金月額	契約直後の一括受取額	保険年度	年目の一括受取額
5 万円	約 1,564 万円		約 1,564 万円

<保険設計画面>

操作	区分	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	保険金額 給付金日額	保険料
修正 削除	主契約	収入保障【債務返済】 5年				5万円	円
削除	特約	リビング・ニーズ特約					

年金月額が反映されます。

Ⅲ. 個人保険設計

イ. プラン・型の選択（対象保険種類：フェミニーナ、フェミニーナ（neo）

<フェミニーナの場合>

- ① フェミニーナの画面では、プラン別の給付金日額・保険金額の一覧が表示され、該当のプランを選択します。
- ② **確定** を押すと、保険設計画面の保険種類欄に選択したプランの詳細内容が表示されます。

プラン		選択	給付金日額・保険金額						
			入院			手術	通院	死亡	生存給付金 (3年ごと)
			疾病・ケガ	女性疾病	一時金				
先進医療あり	プラン1	<input type="radio"/>	10,000円	15,000円	10万円	5・10・20・40万円	10,000円		150,000円
	プラン2	<input type="radio"/>	7,000円	10,000円	10万円	3.5・7・14・28万円	7,000円	300万円	105,000円
	プラン3	<input type="radio"/>	5,000円	10,000円		2.5・5・10・20万円	5,000円		75,000円
先進医療なし	プラン1	<input type="radio"/>	10,000円	15,000円		5・10・20・40万円	10,000円		150,000円
	プラン2	<input type="radio"/>	7,000円	10,000円	10万円	3.5・7・14・28万円	7,000円	300万円	105,000円
	プラン3	<input type="radio"/>	5,000円	10,000円		2.5・5・10・20万円	5,000円		75,000円

※すべてのプランに、新三大疾病支払日数無制限特別の保障があります。

確定 **キャンセル**



<保険設計画面>

操作	区分	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	保険金額 給付金日額	保険料
修正 削除	主契約	フェミニーナ プラン1 (先進医療あり)	15年	15年		10000 円	円
	特約	新先進医療特約					円
	特約	入院一時金特約				10万円	円
	特約	通院特約				10000 円	円
	特別	新三大疾病支払日数無制限特別				10000 円	円
	特約	女性疾病入院特約				5000 円	円
	特約	定期保険特約	15年	15年		200万円	円
		保険種類を選択してください					

Ⅲ. 個人保険設計

< 3 > 設定・内容確認ボタン、印刷ボタン

保険料計算が完了すると、「設計書」「申込書・申込手続き」などのボタンが押せるようになります。

The screenshot shows the '個人保険設計' (Individual Insurance Design) interface. At the top, there's a header with the SOMPO logo and navigation links. Below that, there are buttons for 'プランコピー', 'プラン一覧', '必要保障額選択', '顧客検索', '新規作成(新規契約者)', and '顧客情報登録・編集'. The main area contains a form for policy details, including fields for '契約者' (Contractor) and '被保険者' (Insured Person). A table below the form lists insurance types and their associated costs. At the bottom, there are buttons for '年金移行試算へ', '診査基準', '設計書・簡易見積書', '申込書・申込手続', '通算範囲設定', and '保険料計算'. A red box highlights these buttons, and red circles are placed over the buttons for '設計書・簡易見積書' (1), '申込書・申込手続' (2), '通算範囲設定' (3), '診査基準' (4), and '保険料計算' (5).

(1) 設計画面上の入力欄・ボタン

No	入力欄・ボタン	内容
1	設計書・簡易見積書	このボタンを押すと、「印刷機能選択」画面が表示されます。 設計書や簡易見積書を印刷できます。 →詳細は「V. 設計書・簡易見積書印刷(個人)」を参照ください。
2	申込書・申込手続	このボタンを押すと、「申込書情報入力画面」が表示されます。申込書情報を追加入力のうえ、「ペーパーレス申込手続き」に進むか、または申込書および付属書類を印刷します。 →詳細は「第4章 申込書類作成機能」を参照ください
3	通算範囲設定	通算範囲の設定画面を表示します。診査基準の確認画面や保険設計のチェックに反映します。 →詳細は後述の「(2) 通算チェック範囲選択画面」を参照ください。

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
4	年金移行試算へ	年金支払特約を付けられる保険種類がある場合に有効となるボタンです。設計書に年金移行シミュレーションを入れた場合に使用します。 No.1「設計書」印刷時に計算することもできます。 →詳細は後述の「(4) 年金移行試算画面」を参照ください。 ※変額保険(V1)、変額保険(V2)は対応していません。別途エクセルシミュレーションツールを活用ください。
5	診査基準	診査基準を表示します。 →詳細は後述の「(3) 診査基準画面」を参照ください。
6	C	代理店手数料、営業成績を確認します。 →詳細は後述の「(5) 代理店専用画面」を参照ください。

Ⅲ. 個人保険設計

(2) 通算チェック範囲選択画面

通算範囲設定 を押し、通算チェック範囲選択画面を開き、通算チェックの対象範囲を設定します。

既契約を含めた保障額の通算範囲を設定することで、引受可能な保障額のチェックや、選択区分の確認が可能になります。

保険料計算後に変更した場合、「設定」ボタンを押すと、変更後の内容で通算チェックされます。通算限度額を超える場合はエラーになります。

選択した通算チェックする対象範囲に応じてボタンの表示が変わります。
⇒詳細は次ページを参照ください。



通算チェック範囲選択

設計時や、設計書・簡易見積書作成時に通算チェックする対象範囲を選択してください。

1	選択	通算チェック対象範囲	
<input checked="" type="radio"/>		設計内容 + 既契約 + 計上中の申込書など、すべてを通算	ア
<input type="radio"/>	通算する	設計内容 + 既契約のみを通算	イ
<input type="radio"/>		設計内容 + 計上中の申込書のみを通算	ウ
<input type="radio"/>	通算しない	既契約や計上中の申込書とは通算しない	エ

★既契約や計上中の申込書の保険金額などを**通算**し、設計した保険の保険金額がお引受けできる範囲内かどうか、医師の診査などのような選択方法が必要か、などを**チェック**します。

設定
キャンセル

2
3

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
1	選択欄	通算チェック対象範囲を選択します。 詳細は、下表の〈通算チェック対象範囲とボタンの表示〉のとおりです。
2	設定	No.1で選択した「通算チェック対象範囲」に変更し、設計画面に戻ります。 保険料計算後に設定を変更した場合、自動的に再計算します。 通算オーバーのエラーとなった場合、詳細を確認する場合は、設計画面に戻り、 診査基準 を押すと確認できます。 →詳細は後述の「(3) 診査基準画面」を参照ください。
3	キャンセル	元の設定のまま設計画面に戻ります。

〈通算チェック対象範囲とボタンの表示〉

上記 No.1 で 選択した通算チェック対象範囲によって、設計画面のボタンの表示が変わります。

No	通算チェック対象範囲	ボタン
ア	設計内容 ^(※1) + 既契約 ^(※2) + 計上中の申込書など、すべてを通算	通算範囲設定 ← 初期表示
イ	設計内容 ^(※1) + 既契約 ^(※2) のみを通算	既契約のみ通算
ウ	設計内容 ^(※1) + 計上中の申込書のみを通算	計上中のみ通算
エ	既契約 ^(※2) や計上中の申込書とは通算しない	通算しない

※1：同一プランで設計する保険種類が対象です。保険種類ごとにプランを分けて設計した場合、通算チェック対象外となります。別プランの通算チェックを行う場合は、「複数プラン合算設計書」画面で対象プランを選択し、確認してください。

※2：既契約には他の代理店の扱い契約も含まれます。

【注意】旧日本興亜生命既契約との通算チェック不能の時間帯があります！！

通算チェック可能時間帯： 9：00～20：00

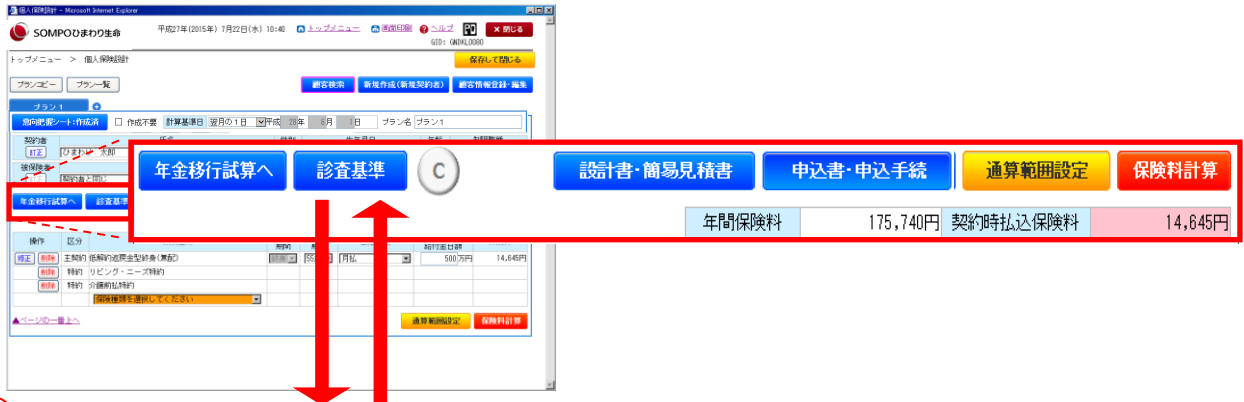
旧日本興亜生命の既契約がある場合でも、上記以外の時間帯では、旧日本興亜生命既契約は通算チェックされません。

お客様に旧日本興亜生命の既契約をご確認のうえ、問題がなければ申込書を作成してください。

Ⅲ. 個人保険設計

(3) 診査基準画面

設計画面から **診査基準** を押すと、選択した通算範囲、設計した保険金額に応じて選択可能な医的選択の選択区分を表示します。



1

診査基準

診査基準 通算保険金額・選択区分確認

診査基準保険金額
7,010万円

告知書

健康診断結果通知書+告知書

健康診断結果通知書+告知書
(心電図あり)

コチニン検査

医師
(診査のみ)

医師
(診査+心電図)

医師
(診査+心電図+血液検査)

14
か月

人間ドック
(14か月以内)

3
か月

人間ドック
(3か月以内)

面接士

年金移行試算へ 閉じる

3 4

2

診査基準

診査基準 通算保険金額・選択区分確認

通算保険金額・入院日額チェック

通算範囲	通算引受限度	判定結果	制限額・限度額を超過している場合は、お申込み内容の見直しが必要です。
設計内容 + 既契約のみを通算	引受制限	OK	
	年齢制限	OK	
	職業制限	OK	
	入院日額限度	OK	

選択区分確認

選択区分	可否	No	保険種類 (主契約)	提案保険金額	診査基準
無選択扱	×	1	定期保険	2,000万円	2,000万円
告知書扱	×	2	無解約返戻金型収入保障保険	20万円	5,010万円
面接士扱	×	3			
医師扱	○	4			
医師扱	×	5			
健康診断結果通知書扱	○				
健康診断結果通知書扱	○				
人間ドック扱	○				
人間ドック扱	○				

設計内容合計 - 7,010万円

通算対象契約の合計[注] -

総合計 - 7,010万円

[注] 通算対象範囲に既契約を含めた場合、他代理店との当社契約を含みます(解約を除く)。

3 4

年金移行試算へ 閉じる

ア

イ

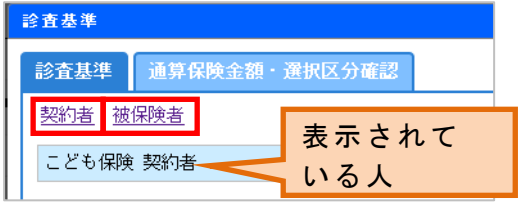
ウ

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容																								
1	診査基準画面	<p>保険設計画面から 診査基準 を押した場合、この画面が表示されます。</p> <p>設計した内容により判定した、引受制限Sの合計額および適用可能な選択区分が表示されます。</p> <p>No. 2「通算保険金額・選択区分確認画面」からは、「診査基準」のタブ 診査基準 を押すと表示されます。</p>																								
2	通算保険金額・選択区分確認画面	<p>No. 1「診査基準」画面から、「通算保険金額・選択区分確認」のタブ 通算保険金額・選択区分確認 を押すと表示されます。</p>																								
	ア. 通算保険金額・入院日額チェック	<p>通算範囲のチェック対象および通算範囲の判定結果が表示されます。</p> <p>判定結果が「NG」の場合、「詳細」をクリックすると超過の内訳が表示されます。</p> <p><表示例></p> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>判定結果</td> <td>制限額・限度額を超過している場合は、お申込み内容の見直しが必要です。</td> </tr> <tr> <td>NG</td> <td style="text-align: center;">詳細</td> </tr> <tr> <td>OK</td> <td></td> </tr> </table> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>判定結果</td> <td>制限額・限度額を超過している場合は、お申込み内容の見直しが必要です。</td> </tr> <tr> <td>超過</td> <td style="text-align: center;">詳細</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>計算内容</th> <th>引受制限S 通算最高S</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>① 設計内容合計</td> <td>30,000万円</td> </tr> <tr> <td>② 既契約合計</td> <td>6,192万円</td> </tr> <tr> <td>③ 合計 (=① + ②)</td> <td>36,192万円</td> </tr> <tr> <td>④ 通算引受限度額</td> <td>30,000万円</td> </tr> <tr> <td>⑤ 超過額 (=③ - ④)</td> <td>6,192万円</td> </tr> </tbody> </table> </td> </tr> </table>	判定結果	制限額・限度額を超過している場合は、お申込み内容の見直しが必要です。	NG	詳細	OK		判定結果	制限額・限度額を超過している場合は、お申込み内容の見直しが必要です。	超過	詳細	<table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>計算内容</th> <th>引受制限S 通算最高S</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>① 設計内容合計</td> <td>30,000万円</td> </tr> <tr> <td>② 既契約合計</td> <td>6,192万円</td> </tr> <tr> <td>③ 合計 (=① + ②)</td> <td>36,192万円</td> </tr> <tr> <td>④ 通算引受限度額</td> <td>30,000万円</td> </tr> <tr> <td>⑤ 超過額 (=③ - ④)</td> <td>6,192万円</td> </tr> </tbody> </table>		計算内容	引受制限S 通算最高S	① 設計内容合計	30,000万円	② 既契約合計	6,192万円	③ 合計 (=① + ②)	36,192万円	④ 通算引受限度額	30,000万円	⑤ 超過額 (=③ - ④)	6,192万円
判定結果	制限額・限度額を超過している場合は、お申込み内容の見直しが必要です。																									
NG	詳細																									
OK																										
判定結果	制限額・限度額を超過している場合は、お申込み内容の見直しが必要です。																									
超過	詳細																									
<table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>計算内容</th> <th>引受制限S 通算最高S</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>① 設計内容合計</td> <td>30,000万円</td> </tr> <tr> <td>② 既契約合計</td> <td>6,192万円</td> </tr> <tr> <td>③ 合計 (=① + ②)</td> <td>36,192万円</td> </tr> <tr> <td>④ 通算引受限度額</td> <td>30,000万円</td> </tr> <tr> <td>⑤ 超過額 (=③ - ④)</td> <td>6,192万円</td> </tr> </tbody> </table>		計算内容	引受制限S 通算最高S	① 設計内容合計	30,000万円	② 既契約合計	6,192万円	③ 合計 (=① + ②)	36,192万円	④ 通算引受限度額	30,000万円	⑤ 超過額 (=③ - ④)	6,192万円													
計算内容	引受制限S 通算最高S																									
① 設計内容合計	30,000万円																									
② 既契約合計	6,192万円																									
③ 合計 (=① + ②)	36,192万円																									
④ 通算引受限度額	30,000万円																									
⑤ 超過額 (=③ - ④)	6,192万円																									
	イ. 適用可能な選択区分	適用可能な選択区分を表示します。																								
	ウ. 診査基準保険金額	選択区分を判定するための診査基準保険金額を表示します。																								
3	年金移行試算へ	<p>「年金移行試算」画面が表示されます。</p> <p>→詳細は後述の「(4) 年金移行試算画面」を参照ください。</p>																								
4	閉じる	設計画面に戻ります。																								

Ⅲ. 個人保険設計

<こども保険の場合の注意事項>

画面	内容
	<p>「契約者」「被保険者」を押すと、表示対象者が切り替わります。 ※初期表示は「契約者」です。</p>

III. 個人保険設計

(4) 年金移行試算画面

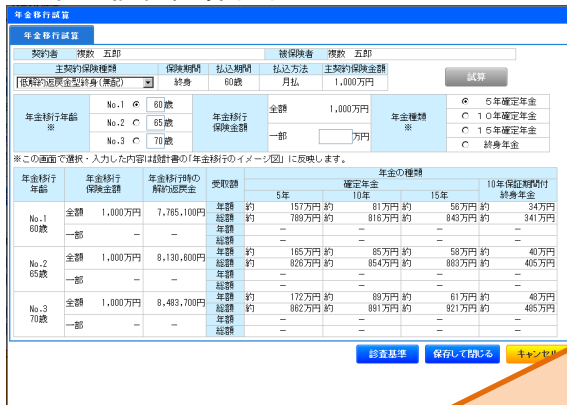
保険料計算後、保険設計画面から **年金移行試算へ** を押すと、年金移行試算画面が表示されます。この画面で試算した内容は「設計書」の「年金移行の試算例とイメージ図」に反映します。

※変額保険（V1）、変額保険（V2）はひまわりオンラインでの試算はできません。

< 保険設計画面 >



< 年金移行試算画面 >



年金移行試算画面で試算した内容は、設計書の「年金移行の試算例とイメージ図」に反映

< 年金移行の試算例とイメージ図 >

< 年金移行特約 > 年金移行の試算例とイメージ図

作成日：平成29年 4月 2日
計算基準日：平成29年 5月 1日

配当	主契約保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	主契約保険金額	主契約払込保険料累計
■	低解約返戻金型終身保険	終身	55歳	月払	1,000万円	約54,457円

※主契約の「配当」欄に「保」と表示しているものは「5年ごと利益配当」付き、「無」と表示しているものは「無配当」の商品です。

年金移行年齢	年金移行保険金額	【参考】年金移行時の解約返戻金	受取額	年金の種類			
				確定年金 (支払期間)	終身年金		
No.1 60歳	全額 1,000万円	8,850,500円	年額 約 178万円	5年	約 90万円	約 61万円	約 30万円
				10年	約 905万円	約 918万円	約 309万円
55歳	一部 950万円	8,407,975円	年額 約 169万円	5年	約 86万円	約 58万円	約 29万円
				10年	約 860万円	約 873万円	約 294万円
No.2 60歳	全額 1,000万円	9,025,400円	年額 約 181万円	5年	約 92万円	約 62万円	約 35万円
				10年	約 923万円	約 936万円	約 358万円
65歳	一部 950万円	8,574,130円	年額 約 172万円	5年	約 87万円	約 59万円	約 34万円
				10年	約 863万円	約 877万円	約 340万円
No.3 65歳	全額 1,000万円	9,196,900円	年額 約 185万円	5年	約 94万円	約 63万円	約 42万円
				10年	約 926万円	約 940万円	約 420万円
一部 950万円	8,737,055円	年額 約 176万円	5年	約 89万円	約 60万円	約 39万円	
			10年	約 880万円	約 893万円	約 399万円	

※「年金移行年齢」は、主契約の基礎年金 (予定利率等) をもとに計算しています。実際には年金移行日時の基礎年金 (予定利率等) に基づいて計算する必要があります。

※「主契約の基礎年金」は、年金支払開始日以後、保険期間中に被保険者が死亡した場合は、無期保証期間中の基礎年金をお受けいただけます。「確定年金」は、年金支払開始日以後、年金支払期間中に被保険者が死亡した場合は、支払期間中の年金をお受けいただけます。

※「年金移行しない場合」

1. 死亡保険金額 1,000万円

ご契約引換 保険料払込済了 ◆ 死亡保障が一生涯続きます。

2. [55歳] のとき、保険金額の [全額] を、[5年確定年金] に移行した場合

ご契約引換 死亡保険金額 1,000万円 年金年額 約 178万円

ご契約引換 保険料払込済了・年金移行 55歳 ◆ 一生涯の死亡保障にかえて、年金をお受けいただけます。

3. [55歳] のとき、保険金額の一部 [950万円] を、[5年確定年金] に移行した場合

ご契約引換 死亡保険金額 1,000万円 年金年額 約 169万円

ご契約引換 保険料払込済了・年金移行 55歳 死亡保険金額 50万円 ◆ 一生涯の死亡保障を減額し、年金をお受けいただけます。

※「保証期間付終身年金」は、年金支払開始日以後、保証期間中に被保険者が死亡した場合は、無期保証期間中の基礎年金をお受けいただけます。「確定年金」は、年金支払開始日以後、年金支払期間中に被保険者が死亡した場合は、支払期間中の年金をお受けいただけます。

P17040200007230 7/10 ページ Ⅱ-P-4-16-00654 02017.04.02

A. 年金移行試算が可能な保険種類

以下の保険種類で設計した場合に年金移行試算が可能です。

- ・低解約返戻金型終身保険（無配・利差配）
- ・終身保険（無配・利差配）

Ⅲ. 個人保険設計

B. 年金移行試算画面

年金移行試算

年金移行試算

1 契約者 複数 五郎 被保険者 複数 五郎

主契約保険種類 保険期間 払込期間 払込方法 主契約保険金額

低解約返戻金型終身(無配) 終身 60歳 月払 1,000万円

5 試算

年金移行年齢 ※ 2 No.1 60歳 年金移行保険金額 3 全額 1,000万円 年金種類 ※ 4 5年確定年金
 No.2 65歳
 No.3 70歳 一部 万円

※この画面で選択・入力した内容は設計書の「年金移行のイメージ図」に反映します。

年金移行年齢	年金移行保険金額	年金移行時の解約返戻金	受取額	年金の種類			
				確定年金			10年保証期間付終身年金
				5年	10年	15年	
No.1 60歳	全額 1,000万円	7,765,100円	年額 約 157万円 総額 約 789万円	約 81万円 約 816万円	約 56万円 約 843万円	約 34万円 約 341万円	
	一部 -	-	年額 - 総額 -	-	-	-	
No.2 65歳	全額 1,000万円	8,130,600円	年額 約 185万円 総額 約 826万円	約 85万円 約 854万円	約 58万円 約 883万円	約 40万円 約 405万円	
	一部 -	-	年額 - 総額 -	-	-	-	
No.3 70歳	全額 1,000万円	8,483,700円	年額 約 172万円 総額 約 862万円	約 89万円 約 891万円	約 81万円 約 921万円	約 48万円 約 485万円	
	一部 -	-	年額 - 総額 -	-	-	-	

6

7 診査基準 8 保存して閉じる 9 キャンセル

No	入力欄・ボタン	内容
1	主契約保険種類	年金移行試算を行う保険種類を選択・表示します。 ※プラン内の保険種類のうち、年金移行試算が可能な保険種類をプルダウンに表示します。 ※初期表示は、プラン内の上から一番初めに年金移行試算が可能な保険種類を表示しています。
2	年金移行年齢	年金移行を開始する年齢を入力します。 また、設計書の「年金移行の試算例とイメージ図」に表示する年金移行年齢をラジオボタンで選択します。 ※初期表示は、「払込期間」満了の年齢から5歳刻みで表示します。
3	年金移行保険金額	保険金額の一部を年金移行する場合、保険金額を入力します。 ※介護一時金特約を付けた場合は、「全額移行」の試算はできません。
4	年金種類	設計書の「年金移行の試算例とイメージ図」に表示する年金種類をラジオボタンで選択します。

Ⅲ. 個人保険設計

		※初期表示は「5年確定年金」です。
No	入力欄・ボタン	内容
5	試算	No.1～No3の条件で年金移行の試算をします。
6	試算結果表示欄	No.1～No3の条件で年金移行の試算した結果を表示します。
7	診査基準	「診査基準」画面が表示されます。 →詳細は前述の「(3) 診査基準画面」を参照ください。
8	保存して閉じる	年金移行試算した結果を保存して、設計画面に戻ります。 保存した結果は、設計書の「年金移行の試算例とイメージ図」に表示します。
9	キャンセル	年金移行試算した結果を保存せず、設計画面に戻ります。

【注意】介護一時金特約を付けた場合、年金移行保険金額で「全額」を選択できません。
年金移行保険金額で一部に金額を入力し、**試算** を押すと、一部移行の試算ができます。

年金移行年齢	年金移行保険金額	年金移行時の解約返戻金	受取額	年金の種類			
				確定年金			10年保証期間付終身年金
				5年	10年	15年	
No.1 60歳	全額	-	年額 総額	-	-	-	-
	一部	-	年額 総額	-	-	-	-
No.2 65歳	全額	-	年額 総額	-	-	-	-
	一部	-	年額 総額	-	-	-	-
No.3 70歳	全額	-	年額 総額	-	-	-	-
	一部	-	年額 総額	-	-	-	-

年金移行 保険金額	全額	-
	一部	<input type="text" value=""/>

年金移行 保険金額	全額	-
	一部	<input type="text" value="500"/>

年金移行年齢	年金移行保険金額	年金移行時の解約返戻金	受取額	年金の種類			
				確定年金			10年保証期間付終身年金
				5年	10年	15年	
No.1 60歳	全額	-	年額 総額	-	-	-	-
	一部	-	年額 総額	-	-	-	-

年金移行年齢	年金移行保険金額	年金移行時の解約返戻金	受取額	年金の種類			
				確定年金			10年保証期間付終身年金
				5年	10年	15年	
No.1 60歳	全額	-	年額 総額	-	-	-	-
	一部 600万円	5,642,460円	年額 総額	約 113万円	約 57万円	約 38万円	約 22万円
			年額 総額	約 587万円	約 575万円	約 582万円	約 221万円

Ⅲ. 個人保険設計

(5) 代理店専用画面

保険設計画面で **C** を押すと代理店手数料と営業成績が確認できる「代理店専用画面」が表示されます。

この画面で変更した結果はそのまま保存されます。



代理店専用画面

代理店手数料 ※ この画面で選択・入力した内容は設計書の「代理店資料」に反映します。

代理店種別	手数料支払タイプ (注)	代理店分担		紹介代理店		再計算
普通	5年L字	自代理店	他代理店	種類	年間手数料	
		100%	0%		0円	

全プランに反映させる

	普通	上級	特級	優績Ⅲ	優績Ⅱ	優績Ⅰ
初年度	21,276円	29,508円	35,688円	41,868円	48,732円	54,912円
次年度以降	3,348円	4,716円	5,928円	6,948円	7,800円	9,012円
合計額	34,668円	48,372円	59,400円	69,660円	79,932円	90,960円

成績 2014年度版

営業成績	158,880円
種別査定成績	
全種目査定方式	158,880円
保障性商品査定方式	158,880円

(注) ※ こども保険・増定期・養老(主契約)・連生終身・個人年金には、規定上「10年L字」と「全期L字」がありません。
 ※ これらの商品については、「手数料支払タイプ」欄で「10年L字」や「全期L字」を選択した場合でも、「5年L字」で計算した額を表示します。
 ※ これらの商品や、規定上「5年L字」を適用する紹介代理店・特別紹介代理店扱の契約は、「手数料支払タイプ」欄で「10年L字」や「全期L字」が選択された場合でも、「5年L字」で計算した額を表示します。

閉じる

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
1	代理店種別	代理店種別をプルダウンから選択します。 ※種別査定管理の代理店種別が表示されます。 ※前回プラン設計時に種別を設定している場合、設定した種別が表示されます。
2	手数料支払タイプ	手数料支払タイプをプルダウンから選択します。 ※新規設計時の初期表示は、「5年L字」です。
3	自代理店分担割合	初期値は、100%です。 代理店分担の場合、自代理店の分担割合を入力すると、他代理店の分担割合が自動表示されます。
4	紹介代理店種類	選択できません。 ※紹介代理店制度は2016年3月末に廃止しました。
5	再計算	No. 2、3の変更内容をNo. 7「代理店手数料」およびNo. 8「営業成績」に反映させます。 ※No. 2、3を変更していない場合は、ボタンを押せません。
6	全プランに反映させる	No. 1、2、3の変更内容を他のプラン全てに反映させる場合に使用します。
7	代理店手数料	No. 2、3の条件に応じた代理店種別別の手数料が一覧で表示されます。 No. 1「代理店種別」で選択した代理店種別の手数料がオレンジ色で表示されます。
8	営業成績	No. 2、3の条件に応じた営業成績が表示されます。
9	閉じる	画面を閉じて、設計画面に戻ります。 No. 2、3の項目を変更後 再計算 により、No. 7「代理店手数料」、No. 8「営業成績」を計算した場合、変更後の内容がそのまま保存されます。

Ⅲ. 個人保険設計

< 4 > プラン作成・管理

(1) プランの追加・削除

設計画面の初期画面ではプランが1つだけですが、以下の操作により、プランを追加・削除することができます。

No	入力欄・ボタン	内容
1	+	新しいプランを追加します。最大15プランまで作成できます。
2	×	表示されているプランを削除します。
3	プラン名タブ	<p>表示されているプランのタブは濃い色で表示されます。次に表示したいプランのタブを選択すると、選択したプランの設計内容が表示されます。</p> <p>プラン1のタブを選択</p>
		No. 4でプラン名を変更すると、タブに表示されるプラン名に反映されます。

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
4	プラン名入力欄	初期表示は、プラン1、プラン2、・・・の表示です。 手入力により修正できます（8文字まで）。
5	<	プラン数が8以上になると表示されます。
6	>	→詳細は後述の「(2) プランを8以上作成した場合の操作」を参照ください。
7	プランコピー	表示されているプランの内容をコピーして別のプランを作成します。 保険料は再計算が必要です。
8	プラン一覧	各プランの設計内容の概要を一覧で確認します。 →詳細は後述の「(3) プラン一覧画面」を参照ください。

(2) プランを8以上作成した場合の操作

プラン数が8以上になると、画面に全プランのタブが表示されません。

<>により、画面に表示されるプランのタブをスライドさせ、表示させたいプランを選択します。

右隣のプランのタブを表示させたい場合、> を押します。

左隣のプランのタブを表示させたい場合も同様に、< を押すと、左隣のタブが表示されます。

右隣のプランのタブが表示されます。

画面には「プラン2」から「プラン8」までのタブが表示されています。右端には「> +」のボタンがあります。下部には「プラン名」の入力欄があり「プラン10」と入力されています。

Ⅲ. 個人保険設計

(3) プラン一覧画面

プラン一覧								
No.	操作	プラン名	契約者 被保険者	保険種類	保障額	各回保険料	計算基準日	最終設計日
1	<input type="button" value="表示"/> <input type="button" value="削除"/>	プラン1	ひまわり 太郎 ひまわり 花子	低解約返戻金型終身保険	1,000万円	46,590円	R 3/10/ 1	R 3/ 9/15
2	<input type="button" value="表示"/> <input type="button" value="削除"/>	プラン2	ひまわり 太郎 ひまわり 花子	無解約返戻金型収入保障保険	15万円	8,325円	R 3/10/ 1	R 3/ 9/15
3	<input type="button" value="表示"/> <input type="button" value="削除"/>	プラン3	ひまわり 太郎 ひまわり 花子	医療保険 (MI-O1)	5,000円	1,990円	R 3/10/ 1	R 3/ 9/15

1 プランで複数の保険種類を設計している場合は、複数行にわたって、保険種類、保障額、各回保険料を表示します。

No	入力欄・ボタン	内容
1	表示	該当のプランの設計画面を表示します。
2	削除	該当のプランを削除します。
3	プラン名	プラン名を表示します。
4	契約者/被保険者	契約者および被保険者を表示します。
5	保険種類	保険種類を表示します。 複数の保険種類を設計した場合、複数表示されます。
6	保障額	保障額を表示します。 複数の保険種類を設計した場合、複数表示されます。
7	各回保険料	各回保険料を表示します。 複数の保険種類を設計した場合、複数表示されます。 保険料が計算されていない場合は、0円と表示されます。
8	計算基準日	設定されている計算基準日を表示します。
9	最終設計日	設計書を更新した最新の日付を表示します。
10	閉じる	元のプランの設計画面に戻ります。

Ⅲ. 個人保険設計

< 5 > SAPRI plus の必要保障額を利用した自動設計

コンサルティングツール SAPRI plus の以下の画面で必要保障額をひまわりオンラインに連携した場合、ひまわりオンラインで必要保障額から自動的に保険種類や保障額を自動計算し、設計することができます。

(1) 操作の手順

- ① SAPRI plus の個人ライト版、パーソナライズ版メニューの試算結果表示画面で「保険設計へ」を押して、必要保障額をひまわりオンラインへ連携します。

< 個人ライト版 >



< 個人パーソナライズ版 >



- ② トップメニューの「個人顧客検索 → 生保設計」から「個人顧客検索」画面を表示します。

(保険設計画面からは、「顧客検索」で「個人顧客検索」画面を表示します。)

上記①で必要保障額を連携した顧客を検索・選択し、「設計画面へ」を押します。

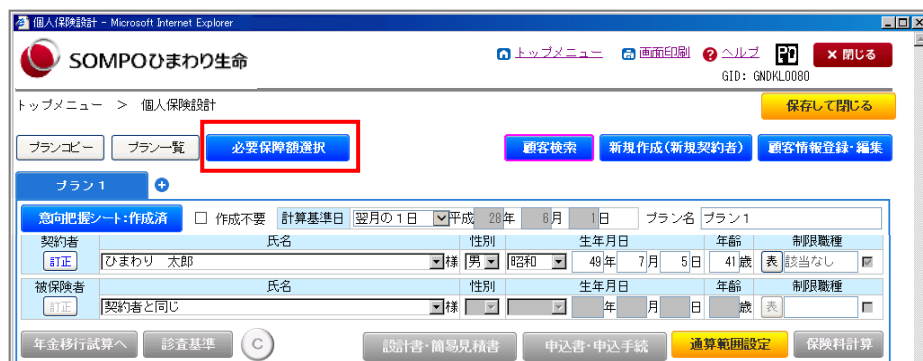
Ⅲ. 個人保険設計



<個人顧客検索>



- ③ 保険設計画面で、被保険者情報（性別・年齢・制限職種）を入力し、
必要保障額選択 を押します。



Ⅲ. 個人保険設計

- ④ 「必要保障額選択」画面で設計したいプランを選択します。
 ※画面の詳細は、後述「(2) 必要保障額選択画面」を参照ください。

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
<input checked="" type="radio"/>	個人 ライト版<3>	定期保険	収入保障 定期 低C.V終身 1,640万円 420万円	令和 8年 1月22日
<input type="radio"/>		収入保障保険	収入保障 低C.V終身 23万円 420万円	令和 8年 1月22日
<input type="radio"/>	個人 ライト版<4>	定期保険	収入保障 定期 低C.V終身 18万円 1,640万円 410万円	令和 7年 4月 1日
<input type="radio"/>		収入保障保険	収入保障 低C.V終身 25万円 410万円	令和 7年 4月 1日
<input type="radio"/>	個人 ライト版<5>	定期保険	収入保障 定期 低C.V終身 18万円 1,640万円 410万円	令和 7年 2月 4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換算した額を収入保障保険の年金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、健康体料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提案ください。

確定 キャンセル

- ⑤ ④で選択したプランが、セットされます。セットされた内容を確認の
 うえ、 **保険料計算** を押します。
 ※自動設計の詳細については、後述「(3) 自動設計する内容」を参照
 ください。

プラン1は、自動設計される前の保険種類未入力の状態。
 (上記③の時点の内容)

上記④の画面で選択した自動設計プラン
 を追加プランとして作成。

④で選択した自動設計
 内容がセットされます。

操作	区分	保険種類	保険 期間	払込 期間	払込方法	保険金額 給付金日額	保険料
修正 削除	主契約	収入保障 2年 減速払	65歳	65歳	月払	14万円	円
修正 削除	特約	リビング・ニーズ特約					
修正 削除	主契約	定期	18年	18年	月払	1270万円	円
修正 削除	特約	リビング・ニーズ特約					
修正 削除	主契約	低解約返戻金型終身(無配)	終身	65歳	月払	720万円	円
修正 削除	特約	リビング・ニーズ特約					

▲ページの一番上へ

1件のガイドメッセージまたはエラーメッセージがあります (口で表示)

通算範囲設定 保険料計算

Ⅲ. 個人保険設計

＜自動設計する内容＞

- ・ 払込方法は月払をセットします。
- ・ 払込期間、保険期間は SAPRI plus のシミュレーション結果を元に自動的にセットします。

【注意】

- ・ 「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」を必要保障額の合計で月換算した額を収入保障保険の年金月額としています。
- ・ 自動設計した収入保障保険には、健康体料率特約や七大疾病・就労不能保険料免除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提案してください。
- ・ 自動設計の時点では、引受規定に関するチェックや通算チェックはしていません。最低保険料割れとなるケース等、保険料計算時にエラーとなる場合があります。

【注意】

- ・ グラフに表示する「必要保障額」は、ひまわりオンラインで修正することはできません。修正する場合は、SAPRI plus で必要保障額を修正のうえ、再度ひまわりオンラインに連携してください。

Ⅲ. 個人保険設計

(2) 必要保障額選択画面

必要保障額選択

1 コーピングソフトで算出した必要保障額を
2 補償するための必要保障額を選択してください。
3

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
<input checked="" type="radio"/>	個人(世帯主) パーソナライズ版<1>	定期保険	定期 低CV終身 770万円 420万円	令和 8年 1月13日
<input type="radio"/>		収入保障保険	収入保障 低CV終身 3万円 420万円	令和 8年 1月13日

4

5

※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換算した額を収入保障保険の年金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、健康体料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提案ください。

6
7

確定
キャンセル

No	入力欄・ボタン	内容
1	選択	自動設計したいプランを選択します。
2	シミュレーション	SAPRI plus から必要保障額を連携した際のメニュー名称を表示します。 SAPRI plus からの連携は「個人ライト版」、「パーソナライズ版」と表示されます。
3	教育資金をカバーする保険種類	教育資金を定期保険・収入保障保険のどちらでカバーしているかを表示します。
4	必要保障額	SAPRI plus から連携された必要保障額が表示されます。
5	連携日	SAPRI plus からの連携日を表示します。
6	確定	自動設計したいプランを選択のうえ、確定します。保険設計画面に戻ります。
7	キャンセル	保険設計画面に戻ります。

Ⅲ. 個人保険設計

【別紙】設計可能な保険種類

保険種類	保険料 計算	設計書 作成	申込書 作成
変額保険（V1）（就労不能・介護保障型） 変額保険（V2）（死亡保障型） 低解約返戻金型終身（無）（利） 終身（無）（利） 無選択型終身 ★ 収入保障 収入保障【債務返済保障プラン】 定期 低解約返戻金型定期 無解約返戻金型定期 遡増定期【基本プラン】 遡増定期【早期遡増プラン】 養老（無）（利） 養老（無）（利）【福利厚生プラン】 [法人のみ設計可] 特定疾病保障終身（利） 特定疾病保障定期 特定疾病前払式終身 総合生活障害保障 ★ [法人のみ設計可] 無解約返戻金型総合生活障害保障 ★ [法人のみ設計可] こども（利） ★ [個人のみ設計可] 医療 フェミニーヌ [個人のみ・女性のみ設計可] フェミニーヌneo [個人のみ・女性のみ設計可] 限定告知型医療（M2）（入院治療給付型） ★ 限定告知骨折治療（認知症保険） ★ がん（C2）（がん治療給付型） がん（C3）（がん診断給付型）			
長期傷害★ [法人のみ設計可] がん（O1）★ [法人のみ設計可]	○	○	×
プライムネオ	×	×	×

※「★」が付いた保険種類は、1画面で他の保険種類と同一プランで設計できません。

（★の付いていない保険種類は、1画面で5つまで同時設計可能です。）

※商品名は正式名称ではなく略称等で表示しています。

Ⅲ. 個人保険設計

※ペーパーレス申込手続きの利用可否は、「ひまわりモバイルNavi ペーパーレス申込手続き 操作マニュアル」を参照してください。

※養老(無)(利)【福利厚生プラン】は個人事業主でも申込可能ですが、ひまわりオンラインでは設計不可のため、PDF申込書を使用して手続きしてください。

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

1. 機能概要

- ・個人のお客さまの情報を登録します。世帯単位で登録でき、設計時には世帯内の情報を呼び出すことができます。また、設計データは世帯ごとに保存します。
- ・顧客情報として登録した続柄や住所は申込情報入力・申込書作成時にも引用することができます。
- ・設計・申込書作成、ペーパーレス申込手続きの最中に顧客情報を修正した場合、登録済みの情報も連動して修正されます。
- ・S J - N E Tに登録したお客さまの情報を取込むこともできます。
- ・法人のお客さまの役職員情報として登録した情報は、個人のお客さま（世帯主）として自動的に登録されます。

2. 操作のポイント

< 1 > 個人顧客検索画面

登録済みのお客さまを検索する画面です。検索したお客さまを選択して、保険設計などの各種画面に遷移することができます。

1 新規登録 2 世帯主検索 3 検索

4 ア カ サ タ ナ ハ マ ヤ ラ ワ 全て

5 設計画面へ 6 プラン一覧表示 7 顧客情報編集 8 削除

9 10 世帯主名 11 住所 12 年齢 13 性別 14 最終更新日 15 作成者



選択	世帯主名	住所	年齢	性別	最終更新日	作成者
○	ひまわり 太郎	東京都 新宿区 1-2-3 新宿セラルパークビル12階	34歳	男	平成27年 3月12日	01182-0024
○	ひまわり 花子		34歳	女	平成27年 3月12日	01182-0024

16 < プラン一覧画面 >




No.	操作	プラン名	契約者 被保険者	保険種類	保障額	各回保険料	計算基準日	最終設計日
1	表示 削除	プラン1	ひまわり 太郎 ひまわり 太郎	低解約返戻金型終身保険 医療保険 (2014) 定期保険 養老保険 特定疾病保障終身保険	1,000万円 10,000円 2,000万円 100万円 500万円	30,850円 3,940円 4,360円 4,333円 20,880円	H27/ 4/15	H27/ 3/12
2	表示 削除	プラン2	ひまわり 小太郎 ひまわり 小太郎	終身保険	300万円	0円	H27/ 4/ 1	H27/ 3/12
3	表示 削除	プラン3	ひまわり 太郎 ひまわり 花子	低解約返戻金型終身保険 医療保険 (2014) 養老保険	1,000万円 10,000円 200万円	21,860円 4,040円 6,690円	H27/ 4/15	H27/ 3/12

閉じる

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
1	新規登録	後述< 2 >の顧客情報登録・編集画面を開き、新規でお客様の情報を登録します。
2	世帯主検索	世帯主を検索するための条件（カナ氏名、前方一致）を入力します。入力後、  を押すと、検索結果を表示します。
3	検索	No. 2「世帯主検索」欄への入力後に押すと、検索結果を表示します。
4	ア～ワ	世帯主を50音行単位（ア行、カ行…）で検索します。  を押すと、登録している全ての個人のお客様を表示します。
5	設計画面へ	No. 9「選択」で選択されたお客様の情報を引き継いで保険設計画面を表示します。既に設計済みのデータが保存されている場合は、先頭に保存されているプランを表示します。
6	プラン一覧表示	No. 9「選択」で選択されたお客様の情報を引き継いでNo. 16プラン一覧画面を開きます。
7	顧客情報編集	No. 9「選択」で選択されたお客様の情報を引き継いで後述< 2 >顧客情報登録・編集を表示します。
8	削除	No. 9「選択」で選択されたお客様の情報を世帯ごと削除します。一度削除した情報は再度表示することができなくなりますのでご注意ください。
9	選択	検索の結果表示された世帯主から操作をしたいお客様を選びます。
10	世帯主名	検索に該当した世帯主の氏名を表示します。
11	住所	検索に該当した世帯主の住所を表示します。
12	年齢	検索に該当した世帯主の年齢を表示します。
13	性別	検索に該当した世帯主の性別を表示します。
14	最新更新日	検索に該当した世帯の情報の最終更新日（最後にいずれかの設計データを保存した日）を表示します。 なお、最新更新日から1年経過した場合、保存されている設計データはすべて削除されますのでご注意ください（顧客情報は削除されません）。
15	作成者	検索に該当した世帯主の情報を登録した募集人の募集人コードを表示します。 同一代理店内の他の募集人が登録したデータがある場合は、その募集人コードが表示されることがあります。

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
16	プラン一覧画面	選択した世帯主で保存されている設計データ（プラン）を一覧で表示します。  を押すと、該当のプランを表示した状態で保険設計画面を開きます。  を押すと、該当のプランを削除します。  を押すと、前の画面に戻ります。

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

< 2 > 顧客情報登録・編集画面

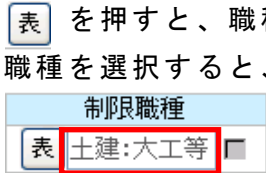
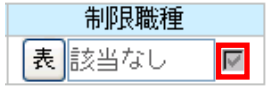
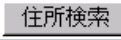

個人のお客さまの氏名・生年月日や住所・連絡先、世帯主との続柄などの情報が登録できます。

The screenshot shows the '顧客情報登録・編集' (Customer Information Registration/Editing) screen. It features a top navigation bar with 'SOMPOひまわり生命', 'トップメニュー', '画面印刷', 'ヘルプ', and '閉じる'. The main content area is divided into sections for '世帯主情報' (Household Head Information) and '家族情報' (Family Information). A red box highlights the '世帯主情報' section, with a callout '世帯主情報入力エリア' pointing to it. A red arrow points from this section down to the '住所検索画面' (Address Search Screen), which is also highlighted with a red box and a callout '住所検索画面'. A red box also highlights the '家族情報' section, with a callout '家族情報入力エリア' pointing to it. The '世帯主情報' section includes fields for '続柄' (Relationship), '姓' (Surname), '名' (Name), '性別' (Gender), '生年月日' (Date of Birth), '年齢' (Age), and '職種' (Occupation). The '住所' (Address) field includes a '住所検索' (Address Search) button. The '連絡先' (Contact Information) field includes '電話' (Phone) and 'メール' (Email) fields. The '家族情報' section includes fields for '続柄' (Relationship), '姓' (Surname), '名' (Name), '性別' (Gender), '生年月日' (Date of Birth), '年齢' (Age), and '制限職種' (Restricted Occupation). A '住所' (Address) field is also present. A '住所検索画面' (Address Search Screen) is shown below, with a callout '住所検索画面' pointing to it. The '住所検索画面' includes a '郵便番号から住所を検索する' (Search for address by postal code) section and a '住所で郵便番号を検索する' (Search for postal code by address) section. The '郵便番号から住所を検索する' section includes a '郵便番号を入力' (Enter postal code) field and a '住所を検索' (Search for address) button. The '住所で郵便番号を検索する' section includes a '都道府県' (Prefecture) dropdown, a '市区郡' (City/Town/Village) field, and a '町・村' (Municipality/Village) field. A '郵便番号を検索' (Search for postal code) button is also present. The '住所検索画面' also includes '確定' (Confirm) and 'キャンセル' (Cancel) buttons.

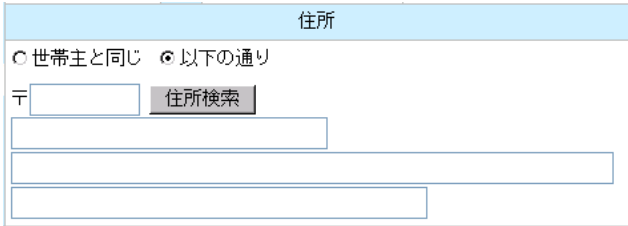
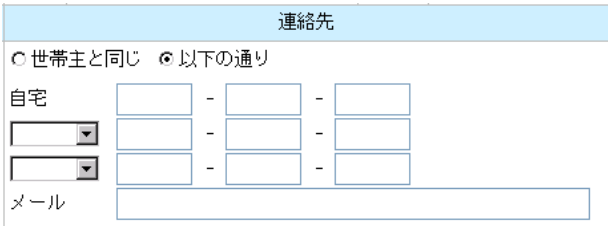
21 < 住所検索画面 >

The screenshot shows the '住所検索' (Address Search) screen. It features a top navigation bar with '住所検索'. The main content area is divided into two sections: '郵便番号から住所を検索する' (Search for address by postal code) and '住所で郵便番号を検索する' (Search for postal code by address). The '郵便番号から住所を検索する' section includes a '郵便番号を入力' (Enter postal code) field and a '住所を検索' (Search for address) button. Below this, there is a note: '(例) 1600001 ※先頭から3ケタ以上の数字を入力してください'. The '住所で郵便番号を検索する' section includes a '都道府県' (Prefecture) dropdown menu, a '市区郡' (City/Town/Village) field, and a '町・村' (Municipality/Village) field. A '郵便番号を検索' (Search for postal code) button is also present. The '住所検索画面' also includes '確定' (Confirm) and 'キャンセル' (Cancel) buttons.

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
1	設計画面へ	入力した顧客情報を保存のうえ、設計画面を開きます。
2	保存して戻る	入力した顧客情報を保存のうえ、前の画面に戻ります。
3	キャンセル	入力した顧客情報を保存せず、前の画面に戻ります。
4	続柄（世帯主）	『世帯主』を固定で表示します。
5	姓名（世帯主）	世帯主の姓・名（カナ・漢字）を入力します。
6	性別（世帯主）	世帯主の性別をプルダウンから選択します。
7	生年月日（世帯主）	世帯主の生年月日を入力します。和暦（元号）、西暦をプルダウンで選択できます。
8	年齢（世帯主）	No. 7「世帯主生年月日」に入力すると、現在の年齢を自動で表示します。 生年月日を入力せずに、年齢を直接入力することもできます。
9	制限職種（世帯主）	<p></p> <p>制限職種に該当しない場合、初期状態でチェックを入れると、「該当なし」が反映されます。</p> <p></p>
10	住所（世帯主）	世帯主の住所を入力します。  を押すと、No. 21 住所検索画面を開きます。
11	連絡先（世帯主）	<p>世帯主の連絡先を入力します。電話番号、メールアドレス等から4つまで登録できます。</p> <p>1つ目の「自宅」に登録した内容は、申込書の（電話番号）欄に印字されます（ペーパーレス申込手続きの申込情報も同様）。</p> <p>2、3つ目はプルダウンから連絡先の種類を選択できます。</p> <p><プルダウンの選択肢></p> <p></p>

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
12	続柄（家族）	登録したい家族の、世帯主から見た続柄を、プルダウンから選択します。 家族情報を登録する場合は、最初に続柄を選んでください。No. 13～20の項目が入力できるようになります。 ※世帯主含め、15名まで登録できます。
13	姓名（家族）	登録したい家族の姓・名（カナ・漢字）を入力します。 ※入力方法は世帯主と同じです
14	性別（家族）	登録したい家族の性別をプルダウンから選択します。 ※入力方法は世帯主と同じです
15	生年月日（家族）	登録したい家族の生年月日を入力します。 ※入力方法は世帯主と同じです
16	年齢（家族）	登録したい家族の年齢を表示・入力します。 ※表示・入力方法は世帯主と同じです
17	制限職種（家族）	登録したい家族の制限職種を入力します。 ※入力方法は世帯主と同じです
18	削除	該当の家族情報を削除します。
19	住所（家族）	登録したい家族の住所を入力します。 「世帯主と同じ」または「以下の通り」（個別に入力）から選択できます。「以下の通り」を選択すると、次のように入力欄が表示されます。 
20	連絡先（家族）	登録したい家族の連絡先を入力します。 「世帯主と同じ」または「以下の通り」（個別に入力）から選択できます。「以下の通り」を選択すると、次のように入力欄が表示されます。 

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

No	入力欄・ボタン	内容																				
21	住所検索画面	<p>郵便番号⇄住所を相互に検索することができます。 また、検索した結果は、前画面の住所欄に反映することができます。</p> <p>キャンセル を押すと、そのまま前画面に戻ります。 ※一度の検索で表示できる結果は30件までです。 検索結果が30件を超える場合は、条件を追加して（入力内容を増やして）再度検索してください。</p> <p><郵便番号から住所を検索する場合></p> <p>郵便番号を入力 に3ケタ以上の数字を入力し、住所を検索 を押すと、条件に該当する住所を一覧で表示します。</p> <p>【検索後の画面表示例】</p> <div data-bbox="577 795 1433 1411" data-label="Form"> <p>住所検索</p> <p>郵便番号から住所を検索する</p> <p>1600004 → 住所を検索</p> <p>(例) 1600001 ※先頭から3ケタ以上の数字を入力してください</p> <p>住所で郵便番号を検索する (市と区の間にはスペースを入れてください。カタカナ検索可能)</p> <p>① 都道府県 都道府県を選択</p> <p>② 市区郡 市区郡名を入力(市と区の間にはスペースが必要)</p> <p>③ 町・村 町村名を入力 → 郵便番号を検索</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>選択</th> <th>郵便番号</th> <th>都道府県名</th> <th>市区町村・町名</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td>160-0004</td> <td>東京都</td> <td>新宿区 四谷 1丁目</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td>160-0004</td> <td>東京都</td> <td>新宿区 四谷 2丁目</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td>160-0004</td> <td>東京都</td> <td>新宿区 四谷 3丁目</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td>160-0004</td> <td>東京都</td> <td>新宿区 四谷 4丁目</td> </tr> </tbody> </table> <p>確定 キャンセル</p> </div> <p>該当の住所を選択し、確定 を押すと、表示の都道府県名・市区町村・町名を前画面の住所欄に反映します。必要に応じて残りの住所を追加入力してください。</p> <p>(次ページへ続く)</p>	選択	郵便番号	都道府県名	市区町村・町名	<input type="radio"/>	160-0004	東京都	新宿区 四谷 1丁目	<input type="radio"/>	160-0004	東京都	新宿区 四谷 2丁目	<input type="radio"/>	160-0004	東京都	新宿区 四谷 3丁目	<input type="radio"/>	160-0004	東京都	新宿区 四谷 4丁目
選択	郵便番号	都道府県名	市区町村・町名																			
<input type="radio"/>	160-0004	東京都	新宿区 四谷 1丁目																			
<input type="radio"/>	160-0004	東京都	新宿区 四谷 2丁目																			
<input type="radio"/>	160-0004	東京都	新宿区 四谷 3丁目																			
<input type="radio"/>	160-0004	東京都	新宿区 四谷 4丁目																			

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

No	入力欄・ボタン	内容																
21	住所検索画面（続き）	<p><住所から郵便番号を検索する場合></p> <p>①都道府県を選択のうえ、②市区郡（必須：市と区の間にはスペースが必要）、③町・村（任意）を入力し、郵便番号を検索を押すと、検索条件に該当する郵便番号を画面下部に一覧で表示します。</p> <p>【検索後の画面表示例】</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>住所検索</p> <p>郵便番号から住所を検索する</p> <p><input type="text"/> 住所を検索</p> <p>(例) 1600001 ※先頭から3ケタ以上の数字を入力してください</p> <p>住所で郵便番号を検索する（市と区の間にはスペースを入れてください。カタカナ検索可能）</p> <p>① 都道府県 神奈川県</p> <p>② 市区郡 横浜市 西区</p> <p>③ 町・村 北 郵便番号を検索</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>選択</th> <th>郵便番号</th> <th>都道府県名</th> <th>市区町村・町名</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td>220-0001</td> <td>神奈川県</td> <td>横浜市 西区 北軽井沢</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td>220-0004</td> <td>神奈川県</td> <td>横浜市 西区 北幸 1丁目</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/></td> <td>220-0004</td> <td>神奈川県</td> <td>横浜市 西区 北幸 2丁目</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">確定 キャンセル</p> </div> <p>該当の郵便番号を選択し、確定を押すと、表示の郵便番号を前画面の住所欄に反映します。</p>	選択	郵便番号	都道府県名	市区町村・町名	<input type="radio"/>	220-0001	神奈川県	横浜市 西区 北軽井沢	<input type="radio"/>	220-0004	神奈川県	横浜市 西区 北幸 1丁目	<input type="radio"/>	220-0004	神奈川県	横浜市 西区 北幸 2丁目
選択	郵便番号	都道府県名	市区町村・町名															
<input type="radio"/>	220-0001	神奈川県	横浜市 西区 北軽井沢															
<input type="radio"/>	220-0004	神奈川県	横浜市 西区 北幸 1丁目															
<input type="radio"/>	220-0004	神奈川県	横浜市 西区 北幸 2丁目															

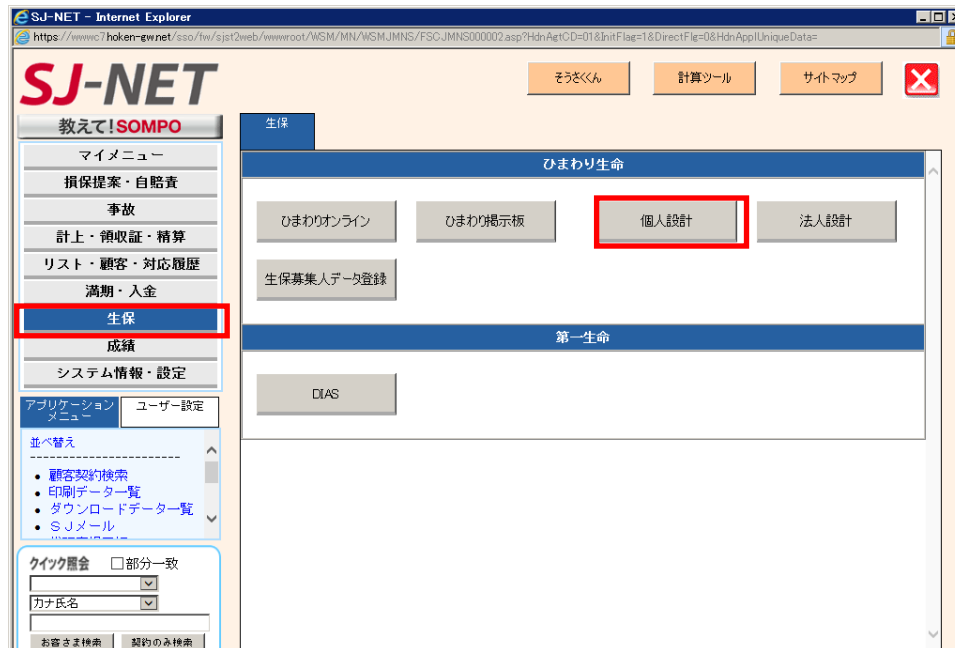
IV. 顧客情報登録・編集（個人）

< 3 > S J - N E Tからの顧客情報連携

ひまわりオンラインでは、S J - N E Tで登録している顧客情報を連携し、設計することができます。

(1) S J - N E Tトップメニュー



生保、「個人設計」を選択し、「世帯情報の登録・選択」画面を開きます。



IV. 顧客情報登録・編集（個人）

(2) 「世帯情報の登録・選択」画面

世帯主を検索後、該当のお客さまを選択します。



 または  のボタンを押すと、ひまわりオンラインの

ログイン画面が開きます。必要事項を入力しログインすると、S J - N E T で選択したお客さまの世帯情報を引き継いで、ひまわりオンラインの画面が表示されます。

選択	顧客名	住所	TEL	年齢	性別
<input checked="" type="radio"/>	ひまわり 太郎			40歳	男
<input type="radio"/>	ヒマワリ 太郎			30歳	男
<input type="radio"/>	ひまわり 太郎	神奈川県 小田原市 藤町	0465-101-0001	36歳	男
<input type="radio"/>	ひまわり 太郎	東京都新宿区	03-6742-2838	29歳	男
<input type="radio"/>	ひまわり たろう			30歳	男
<input type="radio"/>	ひまわり 太郎			30歳	男
<input type="radio"/>	向日葵 太郎	東京都 新宿区 西新宿	03-1234-5678	49歳	男
<input type="radio"/>	向日葵 太郎	東京都 新宿区 西新宿 6丁目	03-1234-567	60歳	男
<input type="radio"/>	向日葵 太郎	東京都 立川市 曙町 2丁目	03-1111-1111	40歳	男
<input type="radio"/>	向日葵 太郎	東京都 新宿区 西新宿	03-5555-5555	47歳	男
<input type="radio"/>	ひまわり 太郎			40歳	男
<input type="radio"/>	向日葵 太郎			33歳	男
<input type="radio"/>	向日葵 太郎			33歳	男
<input type="radio"/>	ひまわり たろう	東京都	03-1111-2222	39歳	男
<input type="radio"/>	向日葵 太郎			30歳	男

<トップメニュー>

<保険設計画面>

  を押した場合
⇒次ページ参照



画面遷移後、契約者・被保険者のプルダウンを開くと、連携した世帯情報が表示されます。
(同時に顧客情報登録画面にも反映されます)

【注意】 個人顧客の場合、職種が引き継がれないので、ご注意ください。

職種は、ひまわりオンラインで保険設計する時に、設計画面や顧客情報登録・編集画面で選択してください。

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

(3) 「世帯情報の登録・訂正」画面

「世帯情報の登録・訂正」画面からも同様に 、 を押すと
ひまわりオンラインに世帯情報を連携することができます。

世帯情報を追加・修正して連携したい等の場合は、こちらの画面から連携
してください。



世帯情報の登録・訂正

ID:WSMJPLA002001 H27/ 7/22 12:46:12

保険設計 生保のみ情報連携 保存して終了 前画面 トップメニュー

世帯主名	ひまわり 知ウ	氏名検索	*世帯主	ひまわり 太郎
〒	160-0023	住所検索	TEL	01-23-4567
住所	東京都 新宿区 西新宿 1丁目	FAX		
		メールアドレス		
		*生年月日	昭和	50年1月1日 40歳 性別 男

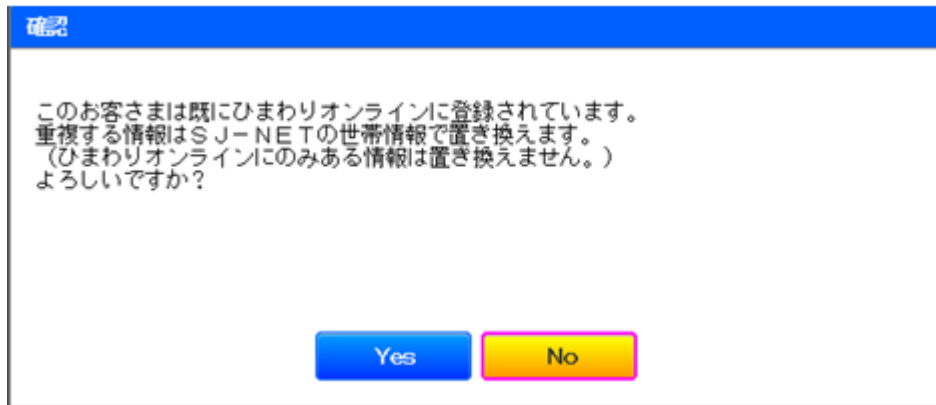
続柄	氏名 氏名	性別	生年月日 メールアドレス
配偶者	ひまわり 花子	女	昭和 50年5月5日 40歳
第一子			昭和 年 月 日 歳
第二子			昭和 年 月 日 歳
第三子			昭和 年 月 日 歳
第四子			昭和 年 月 日 歳
第五子			昭和 年 月 日 歳

【注意】 性別・生年月日を変えると、SJNK-NETで設計したデータは削除されます。

IV. 顧客情報登録・編集（個人）

<過去にひまわりオンラインに連携済みの場合>

過去にひまわりオンラインに連携済みのお客さまの世帯情報を再度連携すると、次のメッセージが表示されます。



Yes を押すと、ひまわりオンラインの世帯情報をS J - N E Tの世帯情報で置き換えます。

※ひまわりオンラインのみに登録されている世帯情報は置き換えません。

※S J - N E Tとひまわりオンラインの情報が同じ場合、世帯情報は置き換えません。

置き換えずにひまわりオンラインの世帯情報で設計したい場合は、**No** を押してください。ひまわりオンラインの世帯情報を変更せずに、設計画面を表示します

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

1. 機能概要

- ・設計したデータを元に、設計書や集計表、意向把握シート、簡易見積書などの帳票を印刷することができます。
- ・お客さま向けの帳票のほか、募集した際の代理店手数料や営業成績を記載した代理店資料を印刷することができます。

< 1 > 設計書・簡易見積書印刷で印刷できる帳票のパターン

印刷できる帳票のパターンは下表のとおりです。

No	パターン	用途	印刷画面	出力帳票
①	1プランのみの設計書	基本的なパターンです。 同一契約者・被保険者の組合せで5つの保険種類までまとめて提案できます。	・設計書印刷画面	・設計書 （保険種類ごと） ・プラン集計表（複数保険種類の場合のみ）
②	複数プランの設計書一括印刷	複数のプランを一度に印刷できます。プランを跨いだ合算は行いません。 複数のプランを比較して提案する際等に活用ください。	・設計書印刷画面	・設計書 （保険種類ごと） ・プラン集計表（プラン内で複数保険種類の場合のみ）
③	複数プランの合算設計書	複数のプランを合算した設計書を印刷できます。 複数プラン同時加入を提案する際等に活用ください。	・設計書印刷画面	・設計書 （保険種類ごと） ・プラン集計表（プラン間合算）
④	簡易見積書	仕組図や保険料、注意喚起文言などを記載した両面1枚ものの帳票です。 パンフレットや設計書の補助資料として利用できます。	・簡易見積書印刷画面	・簡易見積書（保険種類ごと）
⑤	代理店資料	募集した際の代理店手数料や営業成績を記載した資料を印刷できます。	・設計書印刷画面 ・簡易見積書印刷画面	・代理店資料 （保険種類ごと） ・プラン合算代理店資料（プラン内で複数保険種類の場合）

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

No	パターン	用途	印刷画面	出力帳票
				・全被保険者合算代理 店資料（プラン間合 算の場合のみ）

※①、②、③では、上記以外に「意向把握シート」（プランごとに1枚）を印刷できます。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

2. 操作のポイント

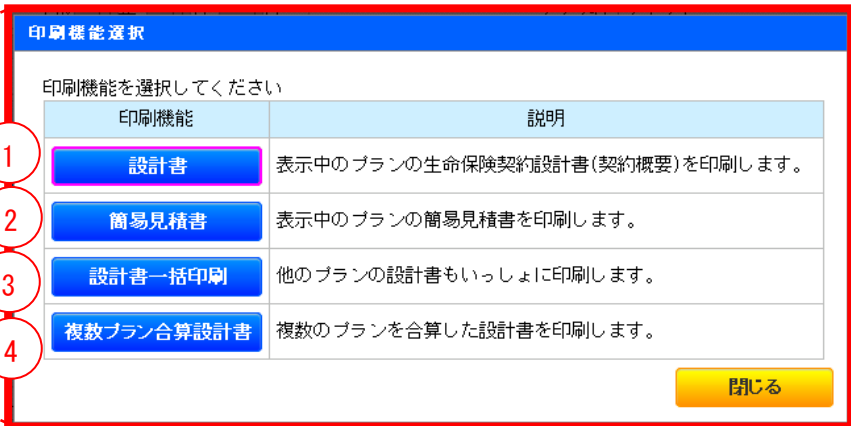
< 1 > 設計書・見積書印刷の操作の手順

保険設計画面で **設計書・簡易見積書** を押し、「印刷機能選択」画面で印刷機能を選択します。

< 保険設計画面 >



< 印刷機能選択 >



< 5 > 簡易見積書印刷画面



< 2 > 設計書印刷画面



< 3 > 設計書一括印刷 プラン選択画面



< 4 > 複数プラン合算設計書 プラン選択画面



V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 2 > 設計書印刷画面

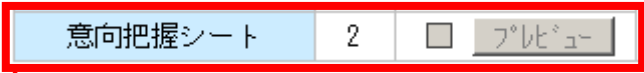
（１）設計書印刷・プレビュー画面

「設計書」（設計書）、「意向把握シート」を印刷する画面です。

The screenshot shows the 'Design Document Printing and Preview' screen. It features a breadcrumb trail: 1 ニュー > 2 個人 > 3 顧客情報 > 4 編集 > 5 個人保険設計 > 6 設計書印刷 > 7 設計書印刷画面. Below this are tabs for '設計書印刷・プレビュー', '印刷条件選択', and '代理店情報編集'. The main content area displays a table of design documents with columns for '種類', 'No.', '印刷選択', 'プラン名', '被保険者名', '保険種類など', 'ページ数', and '設計書番号'. The table lists '設計書 兼 契約概要' and '意向把握シート'. Below the table are buttons for '全ての設計書を印刷', '選択した設計書を印刷', '選択解除', and 'サービス提案書を印刷'. A summary table at the bottom shows '代理店資料' with columns for 'プラン' and 'ページ数', displaying '全プラン分' and '1'.

No	入力欄・ボタン	内容
1	設計書印刷・プレビュータブ	設計書印刷・プレビュー画面に遷移します。
2	印刷条件選択タブ	印刷条件選択画面に遷移します。
3	代理店情報編集タブ	代理店情報編集画面に遷移します。
4	全ての設計書を印刷	すべての設計書等のイメージをPDF表示します。 印刷はPDFの画面上で行います。 ※意向把握シートを作成済の場合でも、設計書とともに意向把握シートが印刷されます。(意向把握シートを作成不要とした場合は、印刷されません。)

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

5	選択した設計書を印刷	No.8の印刷選択でチェックした設計書等のイメージをPDF表示します。印刷はPDFの画面上で行います。																								
6	選択解除	No.8の選択すべてを解除します。																								
7	サービス提案書を印刷	サービス提案書PDF表示します。																								
8	印刷選択	印刷する設計書、意向把握シートをチェックします。																								
9	プレビュー	<p>設計書等のイメージをプレビュー表示して、印刷内容を確認します。</p> <p>※プレビュー画面から印刷指示します。</p> <p>※保険設計画面で、意向把握シート未作成の場合、または意向把握シートを作成不要とした場合、ボタンがグレーとなり押せません。</p> <p><意向把握シート作成不要の場合の表示例></p>  <table border="1" data-bbox="647 1108 1370 1211"> <thead> <tr> <th>種類</th> <th>No.</th> <th>印刷選択</th> <th>プラン名</th> <th>被保険者名</th> <th>保険種類など</th> <th>ページ数</th> <th>設計書番号</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>設計書 兼 契約概要</td> <td>1</td> <td><input type="checkbox"/> プレビュー</td> <td></td> <td></td> <td>意向把握シート作成状況</td> <td></td> <td>最終更新日</td> </tr> <tr> <td>意向把握シート</td> <td>2</td> <td><input type="checkbox"/> プレビュー</td> <td>プラン1</td> <td>意向把握 しない</td> <td>フェミニータ 作成不要</td> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	種類	No.	印刷選択	プラン名	被保険者名	保険種類など	ページ数	設計書番号	設計書 兼 契約概要	1	<input type="checkbox"/> プレビュー			意向把握シート作成状況		最終更新日	意向把握シート	2	<input type="checkbox"/> プレビュー	プラン1	意向把握 しない	フェミニータ 作成不要	9	
種類	No.	印刷選択	プラン名	被保険者名	保険種類など	ページ数	設計書番号																			
設計書 兼 契約概要	1	<input type="checkbox"/> プレビュー			意向把握シート作成状況		最終更新日																			
意向把握シート	2	<input type="checkbox"/> プレビュー	プラン1	意向把握 しない	フェミニータ 作成不要	9																				
10	代理店資料を印刷	代理店資料イメージをPDF表示します。印刷はPDFの画面上で行います。																								
11	C	代理店手数料、営業成績を確認します。 →詳細は「Ⅲ.個人保険設計<3>設定・内容確認ボタン、印刷ボタン（5）代理店専用画面」を参照ください。																								
12	設計書取出し画面を開く	「設計書一括印刷」「複数プラン合算設計書」を印刷する場合や回線が混み合っている場合など、印刷に時間がかかる場合のみ使用します。 ※使用する必要がある場合は、印刷ボタンやプレビューボタンが押されたときにメッセージでご案内します。																								
13	閉じる	設計書印刷画面を閉じます。																								
14	設計画面に戻る	保険設計画面に戻ります。																								
15	保存して閉じる	顧客情報登録済：トップメニュー画面へ遷移します。 顧客情報未登録：顧客情報登録画面へ遷移します。																								

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

（２）印刷条件選択画面

推移表の表示期間を変更したり、年金移行シミュレーションを印刷するための設定をしたりする画面です。

<印刷条件選択画面>

<払済後解約返戻金推移の作成が可能な場合>

<収入保障保険の場合>

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

<がん保険（C2）（C3）の場合>

設計書印刷・プレビュー					
印刷条件選択		代理店情報編集			
※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。					
プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	氏名未登録 1	がん保険（C2）	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	<input type="checkbox"/> 料率変更制度（がん）	8

<変額保険（V1）、（V2）の場合>

設計書印刷・プレビュー					
印刷条件選択		代理店情報編集			
※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。					
プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	氏名未登録 1	変額保険（V1）	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	<input type="checkbox"/> 払済CV推移（変額保険） <input checked="" type="checkbox"/> 健康ステージ変更制度	9

No	入力欄・ボタン	内容
1	推移表表示期間	<p>「保険金額・払込保険料・解約返戻金の推移」などの表示期間として、全期間／50年のいずれかを選択します。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・「全期間」 1年ごとの推移を保険期間の終了または105歳まで表示します。 ※医療保険（MI-01）は99歳まで表示します。 ・「50年」 20年間は1年ごとの推移を、21年以降は5年ごとの推移を50年後まで表示します。
2	年金移行	<p>年金移行シミュレーションを印刷するための「年金移行試算」画面を表示します。「年金移行試算」画面で「保存して閉じる」を押すと、シミュレーション結果を設計書に反映できます。</p> <p>→「年金移行試算」画面の詳細は「Ⅲ. 個人保険設計<3> 設定・内容確認ボタン、印刷ボタン（4）年金移行試</p>

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

		算画面」を参照ください
3	P免CV表	<p>低解約返戻金型終身保険に特定疾病診断保険料免除特約を付けた場合のみ表示されます。</p> <p>チェックを入れると、設計書印刷時に「保険料払込免除適用後の解約返戻金の違い」が印刷されます。</p> <p>※No.1の選択にかかわらず、50年後または98歳までの1年ごとの推移が表示されます。</p>
4	グラフ	<p>SAPRI plus から連携した必要保障額を設計書に反映できます。</p> <p>SAPRI plus から必要保障額を取り込んで作成したプランでは、初期設定でチェックありとなっています。</p>
5	払済CV推移	<p>払済後の解約返戻金推移を作成可能な場合に表示されます。</p> <p>→詳細は、後述の「<15>「払済後の解約返戻金推移の作成」を参照ください。</p>
6	料率変更制度（健康☆チャレンジ!）	<p>チェックを入れると設計書へ料率変更制度の説明が追加されます。（初期値でチェックが入っています。）</p>
7	一部一括受取	<p>一部一括受取額のシミュレーションができます。</p>
8	料率変更制度（がらん）	<p>チェックを入れると設計書へ料率変更制度の説明が追加されます。（初期値でチェックが入っています。）</p>
9	健康ステージ変更制度	<p>チェックを入れると設計書へ健康ステージ変更制度の説明が追加されます。（初期値でチェックが入っています。）</p>
10	閉じる	<p>設計書印刷画面を閉じます。</p>
11	設計画面に戻る	<p>保険設計画面に戻ります。</p>
12	保存して閉じる	<p>顧客情報登録済：トップメニュー画面へ遷移します。</p> <p>顧客情報未登録：顧客情報登録画面へ遷移します。</p>

（3）代理店情報編集画面

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

設計書・意向把握シートに印字する代理店・募集人情報を変更します。

No	入力欄・ボタン	内容
1	代理店コード・ 募集人コード	設計書・意向把握シートに他の募集人を表示する場合は、代理店コード・募集人コードを入力します。
2	変更	No.1で代理店コード・募集人コードを入力した場合に押します。
3	初期化	代理店コード・募集人コードを変更後、ログオンした代理店コード・募集人コードに戻す場合に押します。
4	意向把握シート	他社帳票を使用するなど、今後もひまわりオンラインで意向把握シートを作成しない場合にチェックします。
5	印字可否	設計書・意向把握シートに印字する代理店情報等を選択します。 ①「以下のとおり」 画面に表示された代理店情報等を印字します。 ②「代理店情報などは印字せず設計書作成後にゴム印などを押印する」 代理店情報等を印字しません。 設計書にゴム印などを押印してください。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
6	代理店情報	設計書・意向把握シートに印字する代理店名を変更する場合は、代理店名を入力します。
7	募集人情報	設計書・意向把握シートに印字する募集人名を変更する場合は、募集人名を入力します。
8	所在地情報	設計書・意向把握シートに印字する所在地情報を選択します。 ①「代理店所在地」 当社に登録済の代理店所在地を印字します。 （法人代理店は本店所在地、個人代理店は事務所所在地） ②「通信先所在地」 当社からの郵送物の送付先所在地を印字します。 ③「設計書印刷用所在地」 入力した設計書印刷用所在地を印字します。
9	選択・入力済内容を保存	No.4、5、6、7、8で変更した内容を保存し、次回以降もその内容を設計書・意向把握シートに印字する場合に押します。 ※設計画面の「保存して閉じる」を押しても、この画面での変更内容は保存されません。
10	閉じる	設計書印刷画面を閉じます。
11	設計画面に戻る	設計画面に戻ります。
12	保存して閉じる	顧客情報登録済：トップメニュー画面へ遷移します。 顧客情報未登録：顧客情報登録画面へ遷移します。

※入力した代理店・募集人等の情報を保存する場合は、⑨「選択・入力済内容を保存する」ボタンを押した上で⑫「保存して閉じる」ボタンを押下してください。

⑫「保存して閉じる」ボタンの押下だけでは、代理店・募集人等の情報は保存されません。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 3 > 設計書一括印刷 プラン選択画面

設計書をまとめて印刷するために、プランを選択する画面です。

設計書一括印刷 プラン選択

1 印刷するプランを全て選択 2 選択解除

No.	印刷するプラン	プラン名	契約者 被保険者	保険種類	保障額	各回保険料	計算基準日	最終設計日
3	<input checked="" type="checkbox"/>	プラン1	ひまわり 太郎 ひまわり 太郎	低解約返戻金型終身保険	1,000万円	19,940円	H27/ 4/ 1	H27/ 3/12
2	<input type="checkbox"/>	プラン2	ひまわり 太郎 ひまわり 太郎	無解約返戻金型定期保険	1,000万円	-	H27/ 5/ 1	H27/ 4/ 1
3	<input type="checkbox"/>	プラン3	ひまわり 太郎 ひまわり 太郎	適増定期保険	1,000万円	-	H27/ 5/ 1	H27/ 4/ 1

4 印刷画面へ 5 閉じる

選択プラン数 1件 保険料計算済みプラン数 1件 全プラン数 3件

SOMPOひまわり生命 設計書印刷・プレビュー画面

トップメニュー > 個人顧客検索 > 顧客情報登録・編集 > 個人保険設計 > 設計書印刷

設計書印刷・プレビュー 印刷条件選択 代理店情報編集

代理店名 ひまわり保険 募集人名 募集人1

全ての設計書を印刷 選択した設計書を印刷 選択解除 サービス提案書を印刷

全 28ページ

種類	No.	印刷選択	プラン名	被保険者名	保険種類など 意向把握シート作成状況	ページ数	設計書番号 最終更新日
付属資料	1	<input type="checkbox"/>	プラン1	ひまわり 太郎	プラン集計表	5	
設計書 兼 契約概要	2	<input type="checkbox"/>			低解約返戻金型終身保険	7	
意向把握シート	3	<input type="checkbox"/>			作成済		H28/ 5/18
付属資料	4	<input type="checkbox"/>	プラン3	ひまわり 花子	プラン集計表	5	
設計書 兼 契約概要	5	<input type="checkbox"/>			定期保険	7	
意向把握シート	6	<input type="checkbox"/>			作成済		H28/ 5/18

代理店資料を印刷 設計書取出し画面を開く ※印刷に時間がかかる場合のみ使用するボタンです。

代理店資料	プラン	ページ数
	全プラン分	4

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
1	印刷するプランを全て選択	まとめて印刷するプランを選択します。 複数の保険種類を設計した場合、複数表示されます。 保険料が計算されていない場合は、各回保険料が表示されません。 【注意】 一度設計画面を閉じてから再度開きなおすと、画面に表示されていないプランは各回保険料が「-」で表示されます。 この場合、設計画面に戻り各プランのタブを選択すると計算結果が表示され、プランを選択できるようになります。
2	選択解除	選択したプランをすべて解除します。
3	印刷するプラン	印刷するプランをチェックします。
4	印刷画面へ	設計書印刷画面へ遷移します。 →詳細は「2. 操作のポイント<2>設計書印刷画面」を参照ください。
5	閉じる	設計書一括印刷 プラン選択画面を閉じます。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 4 > 複数プラン合算設計書 プラン選択画面

同時加入を提案する複数プランの合算設計書を作成するためにプランを選択する画面です。

複数プラン合算設計書 プラン選択

1 合算するプランを全て選択 2 選択解除

★同時申込を提案し、合算設計書を作成するプランを選択してください。
★チェック欄がグレーになっていて選択できないプランを選択したい場合は、いちど設計画面を開くか、設計画面を開いたうえ保険料計算してください。

3 通算チェック対象範囲 設計内容+既契約+計上中の申込書など、すべてを通算

No.	合算するプラン	プラン名	契約者 被保険者	保険種類	保障額	各回保険料	計算基準日	最終設計日
1	<input checked="" type="checkbox"/>	プラン1	ひまわり 太郎	低解約返戻金型終身保険	1,000万円	19,940円	H27/ 4/ 1	H27/ 3/12
2	<input type="checkbox"/>	プラン2	ひまわり 太郎	無解約返戻金型定期保険	1,000万円	-	H27/ 5/ 1	H27/ 4/ 1
3	<input type="checkbox"/>	プラン3	ひまわり 太郎	通増定期保険	1,000万円	-	H27/ 5/ 1	H27/ 4/ 1

4

5 印刷画面へ 6 閉じる

選択プラン数 1件 保険料計算済みプラン数 1件 全プラン数 3件

SOMPOひまわり生命

設計書印刷・プレビュー画面

トップメニュー > 個人顧客検索 > 顧客情報登録・編集 > 個人保険設計 > 設計書印刷 設計画面に戻る 保存して閉じる

設計書印刷・プレビュー 印刷条件選択 代理店情報編集

代理店名 ひまわり保険 募集人名 募集人1

全ての設計書を印刷 選択した設計書を印刷 選択解除 サービス提案書を印刷

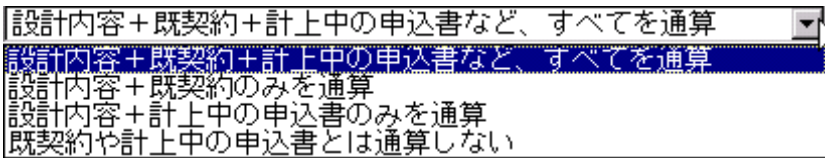
全 28 ページ

種類	No.	印刷選択	プラン名	被保険者名	保険種類など 意向把握シート作成状況	ページ数	設計書番号 最終更新日
付属資料	1	<input type="checkbox"/>	-	すべて	プラン集計表	5	
設計書 兼 契約概要	2	<input type="checkbox"/>	プラン1	ひまわり 太郎	低解約返戻金型終身保険	7	
意向把握シート	3	<input type="checkbox"/>			作成済		H28/ 5/16
設計書 兼 契約概要	4	<input type="checkbox"/>	プラン2	ひまわり 太郎	終身保険	7	
意向把握シート	5	<input type="checkbox"/>			作成済		H28/ 5/16
設計書 兼 契約概要	6	<input type="checkbox"/>	プラン3	ひまわり 太郎	定期保険	7	
意向把握シート	7	<input type="checkbox"/>			作成済		H28/ 5/16

代理店資料を印刷 設計書取出し画面を開く ※印刷に時間がかかる場合のみ使用するボタンです。

代理店資料	プラン	ページ数
	全プラン分	4

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
1	合算するプランを全て選択	すべてのプランを選択します。
2	選択解除	すべての選択を解除します。
3	通算チェック対象範囲	<p>通算チェック対象範囲を選択します。</p>  <p>選択肢の詳細は、「Ⅲ. 個人保険設計<3>設定・内容確認ボタン、印刷ボタン（1）通算チェック範囲選択画面」を参照ください。</p>
4	合算するプラン	<p>合算するプランを選択します。</p> <p>複数の保険種類を設計した場合、複数表示されます。保険料が計算されていない場合は、各回保険料が表示されません。</p> <p>【注意】</p> <p>一度設計画面を閉じてから再度開きなおすと、画面に表示されていないプランは各回保険料が「-」で表示されます。</p> <p>この場合、設計画面に戻り各プランのタブを選択すると計算結果が表示され、プランを選択できるようになります。</p>
5	印刷画面へ	<p>設計書印刷画面に遷移します。</p> <p>→詳細は「2. 操作のポイント<2>設計書印刷画面」を参照ください。</p>
6	閉じる	複数プラン合算設計書 プラン選択画面を閉じます。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 5 > 簡易見積書印刷画面

簡易見積書を印刷する画面です。

(1) 簡易見積書印刷・プレビュー画面



No	入力欄・ボタン	内容
1	簡易見積書印刷・プレビュータブ	簡易見積書印刷・プレビュー画面に遷移します。
2	代理店情報編集タブ	代理店情報編集画面に遷移します。
3	全ての見積書を印刷	すべての簡易見積書イメージをPDF表示します。印刷はPDFの画面上で行います。
4	選択した見積書を印刷	No.6の印刷選択でチェックした設計書イメージをPDF表示します。印刷はPDFの画面上で行います。
5	選択解除	No.6の選択すべてを解除します。
6	印刷選択	印刷する簡易見積書をチェックします。
7	プレビュー	簡易見積書イメージをプレビュー表示して、印刷内容を確認します。 ※プレビュー画面から印刷指示します。
8	代理店資料を印刷	代理店資料イメージをPDF表示します。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
		印刷はPDFの画面上で行います。
9	C	代理店手数料、営業成績を確認します。 →詳細は「Ⅲ.個人保険設計<3>設定・内容確認ボタン、印刷ボタン（5）代理店専用画面」を参照ください。
10	設計書取出し画面を開く	回線が混み合っている場合など、印刷に時間がかかる場合のみ使用します。 ※使用する必要がある場合は、印刷ボタンやプレビューボタンが押されたときにメッセージでご案内します。
11	閉じる	簡易見積書印刷画面を閉じます。
12	設計画面に戻る	設計画面に戻ります。
13	保存して閉じる	顧客情報登録済：トップメニュー画面へ遷移します。 顧客情報未登録：顧客情報登録画面へ遷移します。

（2）代理店情報編集画面

上記「<2>設計書印刷画面（3）代理店情報編集画面」と同じ画面です。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 6 > 設計書取出し画面

印刷する設計書や複数プラン合算設計書などの印刷状況を確認し、印刷する画面です。

印刷に時間がかかる場合など、この画面を一旦閉じて、他の画面で作業をしたり、ひまわりオンラインをログオフしたりした後に、改めて印刷準備の状況を確認することができます。

(1) 設計書取出し画面

印刷	No.	契約者名	被保険者名	プラン名	保険種類など	設計書番号	作成日時	印刷状況
印刷	1	ひまわり 太郎	ひまわり 太郎	プラン1	低解約返戻金型 終身保険	P150312002 94407	H27/ 3/12 19:26:32	印刷済
				プラン2	無解約返戻金型 定期保険			
				プラン3	増定期保険			
		すべて	すべて	-	プラン集計表			
印刷	2			プラン2	低解約返戻金型 終身保険	S150312000 06727	H27/ 3/12 19:17:59	印刷済
					低解約返戻金型 終身保険			
					低解約返戻金型 終身保険			
					低解約返戻金型 終身保険			
		その他 2プラン / 合計 3プラン						
印刷	3	ひまわり 太郎	ひまわり 太郎	プラン1	プラン集計表	S150312000 14282	H27/ 3/12 13:16:06	印刷可能
				プラン2	低解約返戻金型 終身保険			
					無解約返戻金型 定期保険			
		その他 13プラン / 合計 15プラン						
					プラン集計表			

No	入力欄・ボタン	内容
1	更新	ボタンを押すと、その時点での印刷データ作成状況を反映します。 「印刷状況」欄が「印刷可能」の表示になると、No.2印刷が押せるようになります。
2	印刷	設計書イメージをPDF表示します。 印刷はPDFの画面上で行います。
3	閉じる	設計書取出し画面を閉じます。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

(2) 設計書取出し画面を閉じた後、再度表示する方法

ア. ひまわりオンライントップメニューから

ひまわりオンラインのトップメニューの保険設計・申込タブで、

設計書取出し

を押します。



イ. 設計書印刷画面から

上記「< 2 > 設計書印刷画面（1）設計書印刷・プレビュー画面」を参照ください。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 7 > 設計書再印刷

印刷済の設計書、意向把握シートを再印刷できます。

設計書、意向把握シートの保存期間は、作成日から1年間です。

(1) 設計書再印刷画面の開き方

ひまわりオンラインのトップメニューの保険設計・申込タブで
を押しします。

設計書再印刷

The screenshot shows the SOMPO online portal interface. At the top, there is a navigation bar with the SOMPO logo, the date '令和6年(2024年) 4月15日(月) 16:17', and various utility icons like 'トップメニュー', '画面印刷', 'ヘルプ', and 'ログオフ'. Below the navigation bar, there are several tabs: 'コンサル', '保険設計・申込' (highlighted with a red box), '新契約', '保全', '保険金', and '手数料・登録内容'. The main content area is divided into three sections: '個人メニュー', '法人メニュー', and '印刷メニュー'. In the '印刷メニュー' section, the '設計書再印刷' button is highlighted with a red box. A floating button labeled '設計書再印刷' is also visible in the top right corner of the page.

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

（２）設計書再印刷画面

8 検索結果

印刷	設計書番号	契約者名	被保険者名	種類	保険種類	各回保険料	作成日	作成者
印刷	P16051601531809	意向 太郎	意向 太郎	設計	定期	3,810円	平成28年 5月16日	12345-0001
印刷	P16051601645553	医療 太郎	医療 太郎	設計	医療	13,600円	平成28年 5月16日	12345-0001
印刷	P16051601645928	ひまわり ぼんぼん	ひまわり ぼんぼん	設計	低CV定期	10,010円	平成28年 5月16日	12345-0001
印刷	P16051601645919	ひまわり ぼんぼん	-	他	意向把握シート	-	平成28年 5月16日	12345-0001
印刷	P16051601645900	ひまわり 太郎	ひまわり 太郎	設計	医療	7,694円	平成28年 5月16日	12345-0001
印刷	L16051600000019	ひまわり 太郎	ひまわり 太郎	簡易	医療	7,694円	平成28年 5月16日	12345-0001
印刷	P16051601645893	ひまわり 太郎	-	他	意向把握シート	-	平成28年 5月16日	12345-0001
印刷	S16051601645884	ひまわり 太郎	-	設計	低CV終身 他	-	平成28年 5月16日	12345-0001

No	入力欄・ボタン	内容
1	契約者名（カナ）	契約者名を指定して検索したい場合に入力します。
2	被保険者名（カナ）	被保険者名を指定して検索したい場合に入力します。
3	設計書番号	設計書番号を指定して検索したい場合に入力します。 No. 1、2、4～6 の項目が全て空欄の場合のみ入力が可能です。
4	個人・法人	プルダウンから選択します。
5	代理店コード	初期表示では、ログオンした代理店コードがセットされています。
6	募集人コード	初期表示では、ログオンした募集人コードがセットされています。
7	検索	検索結果を表示します。
8	検索結果	印刷 を押すと、該当の設計書等のPDFを表示します。 印刷はPDFの画面上で行います。 ※意向把握シートの場合、「保険種類」欄に「意向把握シート」と表示されます。
9	閉じる	設計書再印刷画面を閉じます。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 8 > 設計書の印刷パターン

(1) 単一の保険種類の場合（設計書の基本セット）

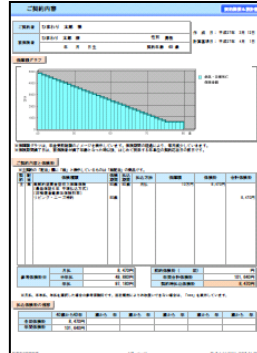
単一の保険種類を設計して設計書を印刷した場合のパターンは下表のとおりです。

設計書の基本セット

① 表紙



② ご契約内容



③ 保険商品の特徴と仕組図



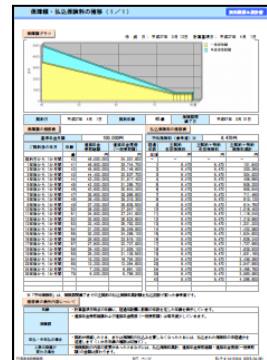
④ 付けることができるオプション（特則・特約）



⑤ 健康体料率特約、無事故割引特則の仕組みなど



⑥ 保険金額・払込保険料・解約返戻金の推移など



⑦ ご検討にあたってご確認いただきたいこと



意向把握シート

※設計書印刷時に印刷可能

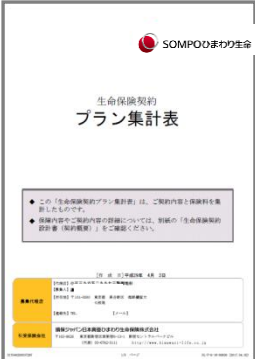
V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

（2）複数保険種類の場合（プラン集計表＋設計書）

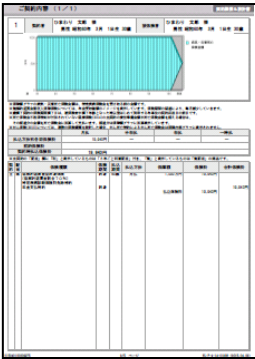
- ① 同じ画面で複数の保険種類を設計して設計書を印刷した場合
- ② 複数のプランを設計（複数の画面で設計）して「複数プラン合算設計書」を印刷した場合

付属資料のプラン集計

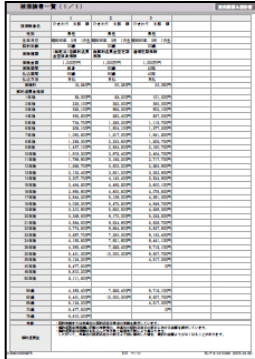
① 表紙



② ご契約内容




③ ご契約一覧






設計書（被保険者別・保険種類別）


（ご主人さま）



（奥さま）



（お子さま）



設計書の基本セットの①～⑦

※意向把握シートは、プランごとに作成されます。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

5. 保険商品の特徴と仕組図

保険商品の特徴と仕組図 契約概要&設計書

商品の特徴 低解約返戻金型終身保険は、もしものときの備えを一生サポートする保険です。

主要部分の仕組図 ※ご契約内容のうち主要部分の仕組図を表示しています。

特徴1 解約返戻金をおさえた分、保険料が割安です。

- ▶ 保険料払込期間の最終月の保険年度までの期間を、「低解約返戻金期間」としています。その期間は解約返戻金を「無給当身給保料」の70%におさえていますので、その保険料が割安です。

特徴2 セカンドライフの資金として、活用できます。

- ▶ 保険料払込期間終了後の解約返戻金をそのまま活用することもできます。
- ▶ 解約された場合、以後の保険はなくなります。

特徴3 契約者配当金はありません。

保障1 もしものことがあった場合、保険金をお受け取りいただけます。

- ▶ 万一、死亡されたときは死亡保険金を、所定の高度障害状態となられたときは高度障害保険金をお受け取りいただけます。

保障2 万一、障害状態になられた場合、以後の保険料のお払込みが必要なくなります。

- ▶ 不慮の事故が原因で、事故の日から起して180日以内に、所定の身体障害状態になられた場合には、以後の保険料のお払込みは必要ありません。

PL704020007230 3/10 ページ Ⅱ-P-A-16-00052 (2017.04.02)

6. 付けることができるオプション

付けることができるオプション（特別・特約） 契約概要&設計書

このご契約に付いている場合は「○」を、付いていない場合は「×」を、保険料払込期間満了後やお申込み手続き時に設定するものについては「―」を表示しています。

- 特定疾病診断保険料免除特約【定期保険特約と災害死亡特約は同時に付けれられません】**
 三大疾病（がん（悪性新生物）、急性心筋梗塞、脳卒中）で所定の事由に該当した場合、以後の保険料のお払込みは必要ありません。
 ※対象となる三大疾病および所定の事由
 がん（悪性新生物） 保険料者が責任開始期を含めて初めてがん（悪性新生物）にかかったと医師によって診断確定されたとき
 ※「上気道がん」「悪性黒色腫以外の皮膚がん」「責任開始日から90日以内に診断確定された乳がん」は除きます。
 急性心筋梗塞 保険料者が急性心筋梗塞を発症し、つぎのいずれかに該当したとき
 ①医師が「医師の診察を受けた日からその日から起算して90日以上連続して必要とする状態が継続した」と診断されたとき
 ②急性心筋梗塞の発症を直後の目的として所定の手術を受けたとき
 ※急性心筋梗塞のうち、急性心筋梗塞と診断された場合は対象外となります。
 脳卒中 保険料者が脳卒中を発症し、つぎのいずれかに該当したとき
 ①医師が「医師の診察を受けた日からその日から起算して90日以上連続して必要とする状態が継続した」と診断されたとき
 ②脳卒中の発症を直後の目的として所定の手術を受けたとき
 ※脳脊髄神経のうち、「くも膜下出血」「脳内出血」「脳動脈の破裂（脳出血・脳塞栓）」が対象となります。
 ※所定の手術は、手術日が平成29年4月1日以後である場合に該当します。
- 定期保険特約【無配当のみ付けられます】** 特約保険金額 2,000 万円
 死亡、所定の高度障害状態になられた場合、死亡・高度障害保険金をお受け取りいただけます。
- 災害死亡特約** 特約保険金額 300 万円
 不慮の事故で180日以内に死亡・所定の高度障害状態になられた場合、または所定の感染症で死亡・所定の高度障害状態になられた場合、災害死亡・高度障害保険金をお受け取りいただけます。
- 介護一時金特約** 特約保険金額 ***** 万円
 つぎのいずれかに該当したとき、介護一時金をお支払いします。
 (1) 公的介護保険制度による要介護1以上の状態に該当している状態になったとき。
 (2) 介護保険制度による要介護2以上の状態に該当している状態になったとき。
 (3) 所定の高度障害状態に該当したとき。
 ※介護一時金の保険料お払込みは1回限りです。お支払い事由に該当すると同時に開始したものとします。※介護一時金が支払われる場合、当社所定の取扱いの範囲内で、一時金にかえて年金でのお支払いを選択することができます。
- 健康体率特約【定期保険特約を付加する場合にのみ付けられます】**
 被保険者の健康状況や健康状態などが当社の定める基準に適合する場合には、保険料が割安になります。
 ※主要特約の保険金の合計が、一定以上の場合にのみ付けられます。
- リビング・ニーズ特約（この特約には保険料はかかりません）**
 余命6か月以内と判断されたとき、死亡保険金の全部または一部を前払請求できます。
 ※総額のご契約と通算して、一部保険につき3,000万円が限度となります。
- 介護前払特約（この特約には保険料はかかりません）**
 65歳以上かつ要介護状態に達したとき、所定の介護状態*1になられた場合、死亡保険金の全部または一部を前払請求することができます。
 ※介護保険法（平成12年12月1日法律第124号）に基づく、「公的介護保険制度」による要介護認定または要介護更新認定を受け、認定された日から起算して90日以上認定されている状態のことです。
 ※介護前払特約による保険金の請求は、介護（更新）認定を受けていることと併せて、一部保険につき3,000万円が限度となります。
 ※総額のご契約と通算して、一部保険につき3,000万円が限度となります。
- 年金移行特約（この特約には保険料はかかりません）【保険料払込期間満了後に設定】**
 将来の保障の全部、または一部を年金に移行することができます。
 この特約はお申込み時に付けられず、保険料払込期間満了後に付けることができます。
 ※年金に移した死亡保険金の保障はなくなり、保険料の支払は必要なくなります。また、介護一時金特約が付けられている場合、主要特約の全部を年金支払に移すことはできません。

PL704020007230 4/10 ページ Ⅱ-P-A-16-00052 (2017.04.02)

7. オプション（健康体率特約）

付けることができるオプション（特別・特約） 契約概要&設計書

健康体率特約

被保険者の健康状況や健康状態などが、当社が定める基準に適合する場合には、割安な保険料でお申込みいただけます。
 ※健康体率特約が当社の定める基準を費している場合、健康体率特約は適用できません。
 ※その他、通常の保険料や特約保険料のご契約のお引当りとは別に、その保険料をお引受けできない場合もあります。

参考保険料 当社の最低保険料を下回る場合も表示しているため、一定条件を満たさないとお受けできません。（※特約部分）

保険種類・特約	適用※1	非喫煙者健康体 保険料率	非喫煙者健康体 保険料率	喫煙者健康体 保険料率	標準体 保険料率
無解約返戻金型収入保障保険	○	10.100%	13.450%	14.400%	14.950%
合計額		10.100%	13.450%	14.400%	14.950%

※1：「○」があるのが、健康体率特約を適用している保険種類・特約です。払込方法：月払

ステップ1 健康体率特約を付加するかどうかを判断する。健康体率特約を付加する場合は、健康体率特約の適用条件を満たしているかどうかを確認する。

ステップ2 健康体率特約の適用条件を満たしている場合は、健康体率特約の適用料率を適用する。健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。

ステップ3 健康体率特約の適用料率を適用する。健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。

健康体基準 「健康体」は下記項目の両方を満たしているうえで、医師の診察結果などが当社の定める範囲内である必要があります。

当社の定める「健康体基準」	健康体基準
BMI (BMI = 体重(kg) ÷ 身長(m) ²)	18.0 < BMI ≤ 27.0 (男女・年齢問わず)
血圧	最低血圧値 90mmHg未満 最高血圧値 140mmHg未満

健康体率特約とは

- ▶ 「健康体率特約」は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。
- ▶ 「健康体」は、この特約における健康体率特約を指す。上記基準に適合しないからといって、その方が健康でないということではありません。
- ▶ 健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。

ご注意ください

- ▶ 健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。
- ▶ 健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。健康体率特約の適用料率は、健康体率特約の適用条件を満たしている場合に適用される。

PL704020002167 6/9 ページ Ⅱ-P-A-17-00018 (2018.04.02)

8. 年金移行試算例とイメージ図

<年金移行試算>年金移行の試算例とイメージ図 契約概要&設計書

作成日：平成29年4月2日
 計算基準日：平成29年5月1日

配当	主要特約保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	主契約 保険金額	主契約払込 保険料率
無	低解約返戻金型終身保険	終身	55歳	月払	1,000万円	約449万円

※当契約の「配当」欄に「例」と表示しているものは「5年ごと配当額」付き、「例」と表示しているものは「例」の「例」の例です。

年金移行の試算例 ※「例」表示があるものは、年金移行することはできません。

年金移行年	年金移行保険金額	年金の積立額	年金の積立額 (支払期間)			終身年金 (保証期間)
			5年	10年	15年	
No.1	全額 1,000万円	8,950,500円	年額 約 178万円 約 90万円	約 61万円 約 30万円	約 309万円	
	一部 950万円	8,407,975円	年額 約 169万円 約 85万円	約 58万円 約 29万円	約 297万円	
No.2	全額 1,000万円	9,025,400円	年額 約 181万円 約 92万円	約 62万円 約 35万円	約 357万円	
	一部 950万円	8,574,130円	年額 約 172万円 約 87万円	約 59万円 約 34万円	約 347万円	
No.3	全額 1,000万円	9,196,900円	年額 約 185万円 約 94万円	約 63万円 約 37万円	約 377万円	
	一部 950万円	8,737,055円	年額 約 176万円 約 89万円	約 60万円 約 35万円	約 357万円	

※年金額は平成29年4月2日時点の基準額（予定利率）をもとに計算しています。実際には年金移行日時点の基準額（予定利率）に基いて計算されます。実額と必ずしも一致しません。
 ※非契約者が5年ごと配当額付きであっても、年金額および受取総額は契約者ご自身の年金をめぐりながら表示されています。
 ※年金移行特約の適用料率は、年金移行した日から起算して10年経過した日に行われる年金です。
 ※10年経過特約の適用料率は、年金移行した日から起算して10年経過した日に行われる年金です。

年金移行の試算例 (No.1) 5年確定年金の例 ※「例」表示があるものは、年金移行することはできません。

1. 年金に移行しない場合

死亡保険金額 1,000万円

ご契約31歳 保険料払込済み ◆ 死亡保障が一生続きます。

2. [55歳] のとき、保険金額の [全額] を、[5年確定年金] に移行した場合

死亡保険金額 1,000万円

ご契約31歳 保険料払込済み ◆ 年金保障が178万円

ご契約55歳 保険料払込済み ◆ 一生の死亡保障にかえて年金をお受け取りいただけます。

3. [55歳] のとき、保険金額の一部 [950万円] を、[5年確定年金] に移行した場合

死亡保険金額 1,000万円

ご契約31歳 保険料払込済み ◆ 年金保障が169万円

ご契約55歳 保険料払込済み ◆ 一生の死亡保障を減額し、年金をお受け取りいただけます。

※「5年経過特約」は、年金先払特約付、低解約返戻金型終身保険に適用される特約です。年金移行特約の適用条件を満たしている場合に適用されます。【確定年金】は、年金先払特約付、低解約返戻金型終身保険に適用される特約です。年金移行特約の適用条件を満たしている場合に適用されます。

PL704020007230 7/10 ページ Ⅱ-P-A-16-00054 (2017.04.02)

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 10 > 設計書出力帳票一覧（こども保険）

<h3>1. 表紙（こども保険）</h3>	<h3>2. ご契約内容</h3> <table border="1"> <tr> <th colspan="2">ご契約内容</th> <th colspan="2">契約概要と設計書</th> </tr> <tr> <td>ご契約者</td> <td>ひまわり はなこ 様 年() 月 日生</td> <td>性別</td> <td>女性</td> </tr> <tr> <td>被保険者</td> <td>ひまわり 様子 様 年() 月 日生</td> <td>性別</td> <td>女性</td> </tr> <tr> <td>ご契約内容と保険料</td> <td>作成日: 平成27年 3月 12日</td> <td>計算基準日: 平成27年 4月 1日</td> <td></td> </tr> <tr> <td>主 則</td> <td>こども保険A型 養育年金あり</td> <td>22歳 22歳</td> <td>月払</td> </tr> <tr> <td>保障額</td> <td>100万円</td> <td>保険料</td> <td>10,855円</td> </tr> <tr> <td>合計保険料</td> <td>10,855円</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>参考保険料</td> <td>半年払: 64,798円 年払: 127,832円</td> <td>前納保険料 (回)</td> <td>円</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>年間合計保険料</td> <td>130,260円</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>契約時払込保険料</td> <td>10,855円</td> </tr> </table>	ご契約内容		契約概要と設計書		ご契約者	ひまわり はなこ 様 年() 月 日生	性別	女性	被保険者	ひまわり 様子 様 年() 月 日生	性別	女性	ご契約内容と保険料	作成日: 平成27年 3月 12日	計算基準日: 平成27年 4月 1日		主 則	こども保険A型 養育年金あり	22歳 22歳	月払	保障額	100万円	保険料	10,855円	合計保険料	10,855円			参考保険料	半年払: 64,798円 年払: 127,832円	前納保険料 (回)	円			年間合計保険料	130,260円			契約時払込保険料	10,855円
ご契約内容		契約概要と設計書																																							
ご契約者	ひまわり はなこ 様 年() 月 日生	性別	女性																																						
被保険者	ひまわり 様子 様 年() 月 日生	性別	女性																																						
ご契約内容と保険料	作成日: 平成27年 3月 12日	計算基準日: 平成27年 4月 1日																																							
主 則	こども保険A型 養育年金あり	22歳 22歳	月払																																						
保障額	100万円	保険料	10,855円																																						
合計保険料	10,855円																																								
参考保険料	半年払: 64,798円 年払: 127,832円	前納保険料 (回)	円																																						
		年間合計保険料	130,260円																																						
		契約時払込保険料	10,855円																																						
<h3>3. 保険商品の特長と仕組図</h3>	<h3>4. ご検討にあたってのご確認</h3> <p>ご検討にあたってご確認いただきたいこと</p> <p>必ずご確認ください ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・重要喚起情報）」「ご契約のしおり・約款」をご覧ください</p> <p>現在の契約の解約等と新保とするお申込みについて</p> <p>生命保険募集人について</p> <p>ご契約の解約等と新保とするお申込みについて</p> <p>生命保険募集人について</p> <p>保険料の払込額と保険金額について</p> <p>金融機関を募集代理店として本商品にご加入されるお客様は下記の点にご確認ください</p> <p>保険料の払込額と払込金額について</p> <p>本商品の契約お申込みの有無が、取組金融機関とその他の取引金融機関によることとなります</p> <p>本商品に係る指定紛争解決（ADR）機関は生命保険協会であります</p>																																								

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 1 2 > 代理店資料

1. 表紙

プラン番号		代理店資料	
ご契約者	ひまわり 太郎 様		
被保険者	ひまわり 太郎 様 男性		
	年 月 日生 35 歳		
ご契約内容と保険料		【作成日】平成30年 4月 2日 【計算基準日】平成30年 5月 1日	
契約 主 種	保険種類	保険 主 種	払込 方法
主 種	臨時退費金型終身保険	終身	60歳
主 種	終身保険	終身	60歳
			月払
			1,000万円
			500万円
			29,630円
			16,410円
前納保険料		円	年間合計保険料
			552,480円
			契約時払込保険料
			46,040円
<small>※ 手数料欄には消費税が含まれています。 ※ 無事な割引補償契約については、保険料の割引がない場合の手数料を表示しています。</small>			
代理店手数料（年額）			
代理店種別	手数料支払タイプ	代理店分担	紹介代理店年間手数料
普通	5年L字	100%	
保険年度	* 普通 *	上級	特級
初年度	70,032円	83,960円	238,668円
次年度以降	6,396円	9,060円	23,856円
合計額	95,616円	130,200円	334,092円
優級Ⅱ	316,236円	381,864円	417,672円
優級Ⅰ	36,984円	38,784円	572,808円
<small>※ 単独契約に該当した場合は、当該営業成績に前年率を準じた金額を削減します。 ※ 個人代理店の自己・特定契約は営業成績に算入しますが、一部の支店では対象外としている場合がありますので、各支店の営業成績をご確認ください。</small>			
成績（2018年度）			
営業成績	552,480円		
種別査定成績	全種目査定方式	552,480円	
		-	
給付基準・選択方法			
被保険者	給付基準	選択方法	告知書
ひまわり 太郎 様	1,500万円		

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 1 3 > 特別条件付設計書

査定の結果、特別条件が付いた場合に、MR、削減期間を型入力画面で入力すると、特別条件による保険金・保険料等の変更を反映した設計書を作成することができます。

定期保険

主契約の型 健康体料率 健康体特約なし

特約

特約保険種類

定期保険特約

養老保険特約

災害死亡特約

年金支払特約

リビング・ニース特約

特別条件 あり MR 175 削減期間 3年

確定 キャンセル

MR、削減期間を型入力画面で入力

①表紙に【特別条件付保険特約付】を表示します

生命保険契約設計書（契約概要）

無配当

定期保険

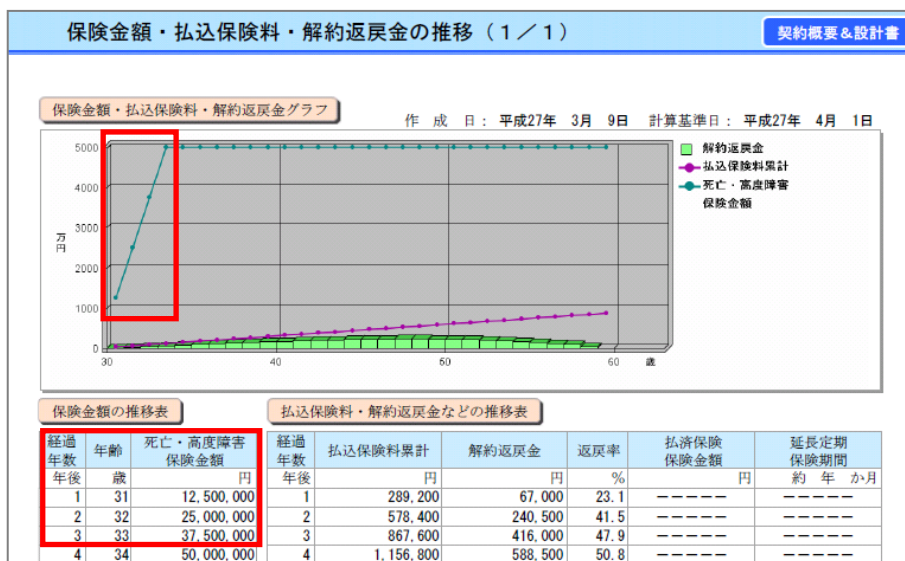
（主契約保険金額5,000万円プラン）

【特別条件付保険特約付】

②保障額・保険料欄に削減期間と特別保険料を表示します

ご契約内容と保険料								
※主契約の「配当」欄に「無」と表示しているものは「無配当」の商品です。								
契約主	配当	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	保障額	保険料	合計保険料
主	無	定期保険 (保険金削減支払法) (特別保険料領収法) リビング・ニース特約	60歳	60歳	月払	5,000万円 削減期間3年 MR175	14,900円 9,200円	24,100円

③保険金額のグラフや推移表に削減した保険金額を表示します



V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

【注意】 特別条件付設計書では、一部グラフや推移表が表示されないケースがあります！！

特別条件付の設計書では、設計内容が一定の条件に該当する場合、一部グラフが表示されません。

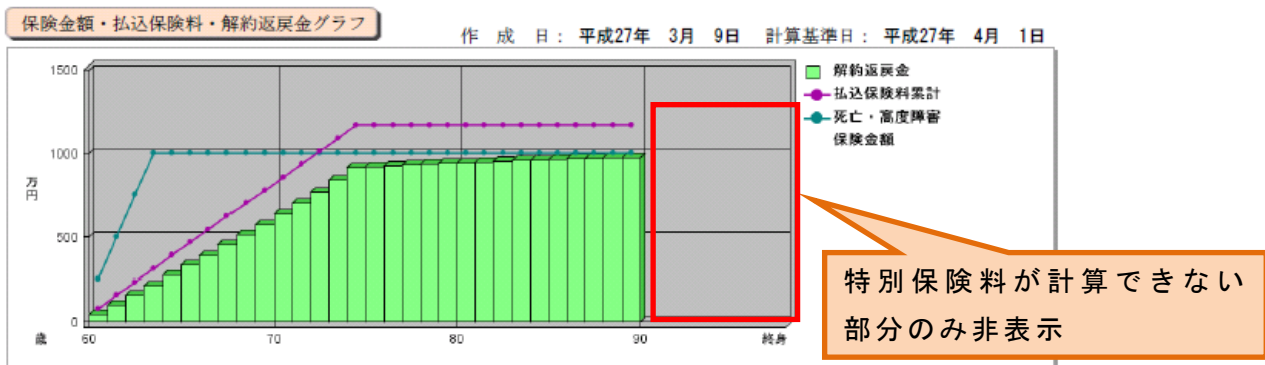
帳票名	該当箇所	条件	非表示の内容
ご契約内容	・ 保障額グラフ	・ 保険金削減が付いたとき ・ 後述<特別保険料が計算できない条件・年齢>に該当したとき	グラフ全体が非表示
保険金額・払込保険料・解約返戻金の推移	・ 保険金額・払込保険料・解約返戻金グラフ ・ 保険金額、払込保険料・解約返戻金などの推移表	・ 後述<特別保険料が計算できない条件・年齢>に該当したとき	特別保険料が計算できない部分のみ、グラフ・推移表が非表示
料率変更制度（健康☆チャレンジ!）	・ 付けることができるオプション（特則・特約）	・ 保険金削減が付いた時 ・ MRが付いたとき	印刷条件選択で選択不可となり、説明が非表示

<保障額グラフ非表示のイメージ>

The screenshot shows a web page for a contract summary. At the top, there's a header 'ご契約内容' and a sub-header '契約概要 & 設計書'. Below this, there's a table with contract details: 'ご契約者' (仕訳帳票最終チェック株式会社 御中), '被保険者' (仕訳 沢本門 様), '性別' (男性), '作成日' (平成27年 3月 12日), '昭和 19年 10月 10日生', '契約年齢' (70歳), '計算基準日' (平成27年 4月 1日). Below the table, there's a section '保障額グラフ' which is currently empty. A callout box points to this section, stating: 'グラフに代えて、説明文言を表示' (Display explanatory text instead of the graph). The text inside the callout box is: '特別条件（特別保険料や保険金削減など）が付いているこのご提案内容では、保障額グラフが表示できません。保障額の推移を確認する場合は、各保険種類の保険金額・払込保険料などの「推移」のページをご覧ください。また、保障内容については「保険商品の特長と仕組図」ページをご確認ください。' Below the callout, there's a larger red-bordered box containing the same text as the callout, indicating that this is the content that will be displayed in the graph's place. At the bottom of the page, there's a sidebar with navigation links: '契約概要', '保障額', '保険料', '払込', '年'.

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 保険金額・払込保険料・解約返戻金グラフ、推移表非表示のイメージ（終身保険） >



作成日：平成27年 3月 9日 計算基準日：平成27年 4月 1日

保険金額の推移表			払込保険料・解約返戻金などの推移表					
経過年数	年齢	死亡・高度障害 保険金額	経過年数	払込保険料累計	解約返戻金	返戻率	払済保険 保険金額	延長定期 保険期間
年後	歳	円	年後	円	円	%	円	約年 か月
27	87	10,000,000	27	11,671,200				
28	88	10,000,000	28	11,671,200	9,720,900	83.2		
29	89	10,000,000	29	11,671,200	9,748,000	83.5		
30	90	10,000,000	30	11,671,200				

特別保険料が計算できない部分のみ非表示

< 特別保険料が計算できない条件・年齢 >

MR	保険種類	保険期間	計算できない年齢
130～350	全て	終身	91歳以上
375～950	特定疾病保険以外	問わず	84歳以上
	特定疾病保険	問わず	76歳以上

※上記以外の条件では、グラフ・推移表ともにすべて表示されます

< 料率変更制度非表示のイメージ >

設計書印刷 - Internet Explorer 令和3年(2021年)9月13日(月) 21:00 トップメニュー 画面印刷 ヘルプ GID: GNDL0200

トップメニュー > 個人保険設計 > 設計書印刷 設計画面に戻る

設計書印刷・プレビュー 印刷条件選択 代理店情報編集

※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。

プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション
プラン4	氏名未登録 1	無解約返戻金型収入保障保険	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	<input type="checkbox"/> 料率変更制度 が非表示となります。 <input type="checkbox"/> 一部一括受取（収入保障）

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 1 4 > 「払済後の解約返戻金推移」の作成

以下の保険種類では、払済終身変更後の解約返戻金推移表（払済CV推移）を作成できます。

- ・ 逓増定期保険
- ・ 変額保険（V1）
- ・ 変額保険（V2）

- ① 「設計書印刷・プレビュー」画面から **印刷条件選択** タブを選択し、「払済CV推移」を押します。
- ② 「払済シミュレーション」画面で、払済を行う経過年数を入力し、**保存して閉じる** を押します。

< 設計書印刷・プレビュー >



< 逓増定期保険の場合 >

< 設計書印刷・印刷条件選択 >

設計書印刷・プレビュー **印刷条件選択** 代理店情報編集

※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。

プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	ひまわり 太郎 ひまわり 太郎	逓増定期保険	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	<input type="checkbox"/> 払済CV推移	-

年数は必ず入力します。
※入力しないと推移表が
作成されません。

払済シミュレーション

契約者	ひまわり 太郎	契約時年齢	40歳		
被保険者	ひまわり 太郎				
主契約保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	主契約保険金額	払済シミュレーション
逓増定期保険	30年	30年	月払	1,000万円	10年後

保存して閉じる キャンセル

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

【注意】以下に該当する場合、**保存して閉じる** を押すとエラーとなり、推移表を作成できません。

- 特別条件（保険金削減支払法）を付け、入力した払済年数が保険金削減期間内となる場合
- 特別条件（特別保険料領収法）を付けた場合（MRを入力した場合）
- 払済の保険金額が以下に該当する場合
 - ・ 逓増定期保険：10万円未満
- 前納契約

<変額保険（V1）、変額保険（V2）の場合>

<設計書印刷・印刷条件選択>

プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	氏名未登録 1	変額保険（V1）	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	<input checked="" type="checkbox"/> 払済CV推移（変額保険） - - <input checked="" type="checkbox"/> 健康ステージ変更制度 - -	

※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。


払済シミュレーション						
契約者 被保険者	氏名未登録 1			契約時年齢	20歳	
主契約保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	主契約保険金額		
変額保険（V1）	終身	25年	月払	2,000万円		
払済後の保険種類	払済シミュレーション					
	10年後					
					保存して閉じる	キャンセル

払済保険（変額）
定額払済終身保険

払済後の保険種類を
選択します。

年数は必ず入力します。
※入力しないと推移表が
作成されません。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

【注意】以下に該当する場合、 を押すとエラーとなり、推移表を作成できません。

■ 契約時年齢 + ○年後 > 105 歳の場合

■ 払済保険種類：変額払済保険かつ払済シミュレーション：○年後が第2保険期間の場合
年数は必ず入力します。

※入力しないと推移表が作成されません。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 設計書「【別紙】払済後の解約返戻金推移」イメージ図 >

設計書を印刷すると、設計書とともに、指定した経過年数で払済を行った場合の解約返戻金推移が出力されます。

【別紙】払済後の解約返戻金推移（1/2）							契約概要&設計書
ご契約者	ひまわり 太郎 様						
被保険者	ひまわり 太郎 様			性別	男性		作成日：令和4年3月3日
	年 月 日生			契約年齢	40歳		計算基準日：令和4年4月1日
契約 主	配当 無	保険種類 逓増定期保険	保険 期間 30年	払込 期間 30年	払込方法 月払	保険金額 10,000,000円	保険料 37,230円
						年間保険料合計額	446,760円
払済効力発生日		2032年3月31日		契約時からの経過年数（歳）		10年後（50歳）	
払済後の保険期間		終身		払済後の保険金額		4,605,200円	
払済前の払込保険料・払済保険金額の推移表（参考）				払済後の解約返戻金などの推移表（試算例）			
経過 年数	払込保険料累計 円	払済保険 保険金額 円		経過 年数	払済時払込保険料累計 円	4,467,600円	
1	446,760	273,300		10	2032年3月31日	50	3,951,584 88.4
2	893,520	748,200		11	2033年3月31日	51	3,968,117 88.8
3	1,340,280	1,224,100		12	2034年3月31日	52	3,984,649 89.1
4	1,787,040	1,701,200		13	2035年3月31日	53	4,001,182 89.5
5	2,233,800	2,180,400		14	2036年3月31日	54	4,017,761 89.9
6	2,680,560	2,660,900		15	2037年3月31日	55	4,034,339 90.3
7	3,127,320	3,143,600		16	2038年3月31日	56	4,050,964 90.6
8	3,574,080	3,628,500		17	2039年3月31日	57	4,067,497 91.0
9	4,020,840	4,115,700		18	2040年3月31日	58	4,084,030 91.4
10	4,467,600	4,605,200		19	2041年3月31日	59	4,100,516 91.7
11	4,914,360	5,078,500		20	2042年3月31日	60	4,116,911 92.1
12	5,361,120	5,554,300		21	2043年3月31日	61	4,133,259 92.5
13	5,807,880	6,032,900		22	2044年3月31日	62	4,149,515 92.8
14	6,254,640	6,514,700		23	2045年3月31日	63	4,165,726 93.2
15	6,701,400	6,999,700		24	2046年3月31日	64	4,181,844 93.6
16	7,148,160	7,444,700		25	2047年3月31日	65	4,197,824 93.9
17	7,594,920	7,764,900		26	2048年3月31日	66	4,213,896 94.3
18	8,041,680	7,897,700		27	2049年3月31日	67	4,229,738 94.6
19	8,488,440	7,700,100		28	2050年3月31日	68	4,245,626 95.0
20	8,935,200	7,481,600		29	2051年3月31日	69	4,261,422 95.3
21	9,381,960	7,207,800		30	2052年3月31日	70	4,277,080 95.7
22	9,828,720	6,865,300					
23	10,275,480	6,437,300					
24	10,722,240	5,918,400					
25	11,169,000	5,304,600					
26	11,615,760	4,578,500					
27	12,062,520	3,710,600					
28	12,509,280	2,677,900					
29	12,956,040	1,452,700					
30	13,402,800	-----					
推移表の表示内容について							
払済保険保険金額	・各保険年度の末日における金額を表示しています。						
払済後経過年月日	・経過年数欄に記載の年数後の、年単位の契約応当日前日を表示しています。						
年齢	・計算基準日時点の年齢に、経過年数欄に記載の年数を足した年齢を表示しています。						
解約返戻金	・払済後経過年月日時点の、払済後の解約返戻金を表示しています。						
上表の数値が変わる場合	・保険契約の内容や払済効力発生日に変更があったときには、払済保険保険金額、解約返戻金などの金額は変わります。						
※記載されている数値は平成30年4月2日現在のものです。							
※この資料は払済保険へ変更した後の解約返戻金額に関する説明をするための保険設計書補助資料であり、ご契約の写しではありません。							
※払済前の保障内容につきましては必ず保険設計書でご確認ください。							
※払済保険へ変更時に剰余金がある場合は解約返戻金としてお受取りいただけますが、シミュレーションには記載されていません。							
P22030300115226	1/2 ページ			HL-P-A-17-00988 (2018.04.02)			

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 15 > 「一部一括受取額シミュレーション」の作成

無解約返戻金型収入保障保険では、年金の一部一括受取額のシミュレーションを作成できます。

- ① 「設計書印刷・プレビュー」画面から **印刷条件選択** タブを選択し、「一部一括受取」を押します。
- ② 「一部一括受取」画面で、年金受取額を入力し、**試算** を押します。
- ③ **保存** を押して画面を閉じると設計書に追加されます。

SOMPOひまわり生命 トップメニュー 画面印刷 ヘルプ 閉じる
GID:

トップメニュー > 個人保険設計 > 設計書印刷 設計画面に戻る 保存して閉じる

設計書印刷・プレビュー **印刷条件選択** 代理店情報編集

※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。

プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	ひまわり 太郎 ひまわり 太郎	無解約返戻金型収入保障保険	●全期間 ○50年	- -	-
			-	<input type="checkbox"/> 料率変更制度 <input checked="" type="checkbox"/> 一部一括受取	

一部一括受取

一部一括受取

プラン名	プラン1	被保険者	ひまわり 太郎
契約者	ひまわり 太郎	主契約保険種類	ご加入条件
1件目：収入保障 2年平準 非喫健康		契約年齢：30歳 保険期間：60歳 最低保証期間：2年	

収入保障保険を複数件ご選択した場合に選択してください

年金月額合計

年金 **20**万円/月

年金受取額

年金 **10**万円/月

年金受取額を入力

試算

試算後に保存しないで閉じた場合
試算結果は保存されません。

保険 年度	年齢	年金月額合計		年金月額内訳			
		年金受取総額 ^{※1}	一括受取額 ^{※1}	毎月の年金月額		一時金受取にあてるため	
		20万円	=	10万円	+	10万円	
		年金受取総額 ^{※2}	=	年金受取総額 ^{※2}	+	年金受取総額 ^{※3}	一括受取額 ^{※3}
1年	30歳	7,200万円	=	3,600万円	+	3,600万円	3,263万円
2年	31歳	6,960万円	=	3,480万円	+	3,480万円	3,165万円
3年	32歳	6,720万円	=	3,360万円	+	3,360万円	3,066万円
4年	33歳	6,480万円	=	3,240万円	+	3,240万円	2,967万円
5年	34歳	6,240万円	=	3,120万円	+	3,120万円	2,866万円

保存 **閉じる**

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 設計書「一部一括受取額シミュレーション」イメージ図 >

設計書を印刷すると、指定した一部一括受取額と年金額の推移が出力されます。

無解約返戻金型収入保障保険 一部一括受取額シミュレーション
契約概要 & 設計書

- 年金の支払事由発生後、将来お支払いする年金の現価の全部または一部を一時金としてお受けいただけます。
- ただし、一部一括受取は、保険期間中に1回限りとします。

【一部一括受取額イメージ図】

※ご契約後1か月以内に亡くなられた場合

作成日：平成30年 4月 2日 計算基準日：平成30年 5月 1日

まとまった金額が必要な場合に年金の一部を一括でお受けいただけます。

契約日	平成30年 5月 1日	契約年齢	30歳	保険期間満了日	平成60年 4月 30日	最低保証期間	2年
-----	-------------	------	-----	---------	--------------	--------	----

経過年数	ご契約後の年月	年齢	年金月額合計		年金内訳		年金受取総額
			20万円 一括受取額※1 (遺族年金現価)	円	年金内訳 年金月額 10万円 【A】一括受取額※2 (遺族年金現価)	円	
年後		歳		円			円
1	契約日から1か月間	30		65,271,600		32,635,800	10万円×360か月 36,000,000
2	1年後から1か月間	31		63,308,800		31,654,400	10万円×348か月 34,800,000
3	2年後から1か月間	32		61,332,200		30,666,100	10万円×336か月 33,600,000
4	3年後から1か月間	33		59,341,800		29,670,900	10万円×324か月 32,400,000
5	4年後から1か月間	34		57,337,400		28,668,700	10万円×312か月 31,200,000
6	5年後から1か月間	35		55,319,000		27,659,500	10万円×300か月 30,000,000
7	6年後から1か月間	36		53,286,600		26,643,300	10万円×288か月 28,800,000
8	7年後から1か月間	37		51,239,800		25,619,900	10万円×276か月 27,600,000
9	8年後から1か月間	38		49,178,800		24,589,400	10万円×264か月 26,400,000
10	9年後から1か月間	39		47,103,200		23,551,600	10万円×252か月 25,200,000
11	10年後から1か月間	40		45,013,200		22,506,600	10万円×240か月 24,000,000
12	11年後から1か月間	41		42,908,600		21,454,300	10万円×228か月 22,800,000
13	12年後から1か月間	42		40,789,200		20,394,600	10万円×216か月 21,600,000
14	13年後から1か月間	43		38,655,000		19,327,500	10万円×204か月 20,400,000
15	14年後から1か月間	44		36,505,800		18,252,900	10万円×192か月 19,200,000
16	15年後から1か月間	45		34,341,600		17,170,800	10万円×180か月 18,000,000
17	16年後から1か月間	46		32,162,200		16,081,100	10万円×168か月 16,800,000
18	17年後から1か月間	47		29,967,600		14,983,800	10万円×156か月 15,600,000
19	18年後から1か月間	48		27,757,800		13,878,900	10万円×144か月 14,400,000
20	19年後から1か月間	49		25,532,200		12,766,100	10万円×132か月 13,200,000
21	20年後から1か月間	50		23,291,200		11,645,600	10万円×120か月 12,000,000
22	21年後から1か月間	51		21,034,600		10,517,300	10万円×108か月 10,800,000
23	22年後から1か月間	52		18,762,000		9,381,000	10万円×96か月 9,600,000
24	23年後から1か月間	53		16,473,600		8,236,800	10万円×84か月 8,400,000
25	24年後から1か月間	54		14,169,200		7,084,600	10万円×72か月 7,200,000
26	25年後から1か月間	55		11,848,800		5,924,400	10万円×60か月 6,000,000
27	26年後から1か月間	56		9,512,000		4,756,000	10万円×48か月 4,800,000
28	27年後から1か月間	57		7,158,800		3,579,400	10万円×36か月 3,600,000
29	28年後から1か月間	58		4,789,200		2,394,600	10万円×24か月 2,400,000
30	29年後から1か月間	59		4,789,200		2,394,600	10万円×24か月 2,400,000

※1 年金の全部を一括で受け取った場合の金額 ※2 年金の一部を一括で受け取った場合の金額

推移表の表示内容について

年齢	・ 計算基準日時点の年齢に、経過年数欄に記載の年数を足した年齢を表示しています。
保障額	・ 遺族年金受取総額および遺族年金現価（一括受取額）は毎月減少していきます。
上表の数値が変わる場合	・ 保険契約の内容の変更があったときには、上記の金額は変わります。

P18040200021620
10/10 ページ
HL-P-A-17-00832 (2018.04.02)

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 16 > 「料率変更制度（健康☆チャレンジ!）シミュレーション」の作成

無解約返戻金型収入保障保険では、料率変更制度（健康☆チャレンジ!）のシミュレーション・説明資料を設計書に追加することができます。

「設計書印刷・プレビュー」画面から **印刷条件選択** タブを選択し、「料率変更制度」にチェックし、設計書を出力します（初期値でチェックが入っています）。

※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。

プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	ひまわり 太郎 ひまわり 太郎	無解約返戻金型収入保障保険	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	-	-
			-	<input checked="" type="checkbox"/> 料率変更制度 <input type="checkbox"/> 一部一括支払	

< 設計書イメージ >

参考保険料（主契約・特約合算）

変更前		変更後		保険料差額 ①-②
保険料率	①保険料	保険料率（主契約）	②保険料	
標準体	5,140円	非喫煙者健康体	3,460円	1,680円
		非喫煙者標準体	4,620円	520円
喫煙者健康体	4,940円	喫煙者健康体	4,940円	200円
		非喫煙者健康体	3,460円	1,480円
非喫煙者標準体	4,620円	非喫煙者健康体	3,460円	1,160円

【健康チャレンジ祝金額（保険料差額相当額）】
標準体保険料率から非喫煙者健康体保険料率へ変更した場合の例
 (例1) ご契約後37か月日の保険料率の変更が適用された場合
 (5,140円 - 3,460円) × 36か月 = 60,480円
 (例2) ご契約後49か月日の保険料率の変更が適用された場合
 (5,140円 - 3,460円) × 48か月 = 80,640円

設計内容に応じた保険料シミュレーションが表示されます。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 17 > 「料率変更制度（がん）シミュレーション」の作成

がん保険 C2・C3 では、料率変更制度（がん）のシミュレーション・説明資料を設計書に追加することができます。

「設計書印刷・プレビュー」画面から **印刷条件選択** タブを選択し、「料率変更制度（がん）」にチェックし、設計書を出力します（初期値でチェックが入っています）。

※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。

プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	氏名未登録 1	がん保険 (C2)	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	<input type="checkbox"/> 料率変更制度 (がん)	-

< 設計書イメージ >

ご契約時に1年以上喫煙していない方で当社の所定の条件を満たす場合、保険料が割安になります。

※20歳未満の被保険者については、「標準保険料率」が適用されます。
 ※私込方法が半年払、年払の場合は2回目以降の保険料を表示しています。

ステップ1
20歳以上ですか？
いいえ → 標準保険料率
はい → ステップ2

ステップ2
過去1年以内に、喫煙またはたばこ商品を使用したことがありますか？
いいえ → 非喫煙者保険料率 (14,322円)
はい → 喫煙者保険料率 (14,752円)

当社の最低保険料を下回る場合も表示しているため、一定条件を満たさないとお取扱いできません。（※印部分）

禁煙☆チャレンジ！制度

喫煙者保険料率でご契約の方は、ご契約後の所定の期間内に禁煙を1年以上継続され、当社の定める基準に適合した場合、つきのお取扱いができます。

喫煙者保険料率から非喫煙者保険料率への変更*

*この場合、料率変更以降の特定の保険料を求めます。

※保険料率変更のお申出の際に、すでにお支払事由に該当している場合には、お取扱いできません。
 ※保険料率変更の告知日が、契約日から起算して1年以上かつ9年以内にある場合にお取扱いが可能です。
 ※保険料率変更のお申出の際に、喫煙状況が当社の定める範囲内であっても、健康状態などが当社の定める基準を満たさない場合には、お取扱いできません。
 ※当社の定める基準は、将来にわたって変更となる可能性があります。
 ※20歳未満でご加入いただいた契約（標準保険料率適用契約）は、本制度のお取扱いにはできません。

【保険料率の適用について】

- ・喫煙状況の確認のため、お申込み内容により告知に加えて所定の検査を求められることがあります。
- ・検査の結果によっては、非喫煙者保険料率が適用できない場合があります。
- ・二契約時に告知いただいた内容が、事実と異なる場合には、ご契約または特約を解除することがあります。また、以後のご契約のお引受けをお断りする場合があります。

なお、いただいた告知に関して、ご契約後に告知内容の確認や追加の検査を求められる場合がありますのでご了承ください。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

< 18 > 「健康ステージ変更制度シミュレーション」の作成

変額保険（V1）、（V2）では、健康ステージ変更制度シミュレーション・説明資料を設計書に追加することができます。

「設計書印刷・プレビュー」画面から **印刷条件選択** タブを選択し、「健康ステージ変更制度」にチェックし、設計書を出力します（初期値でチェックが入っています）。

SOMPOひまわり生命 令和7年(2025年) 11月27日(木) 09:25 [トップメニュー](#) [画面印刷](#) [ヘルプ](#) [閉じる](#)
 GID: GNDSL0200 RY882-0001

トップメニュー > 個人保険設計 > 設計書印刷

設計書印刷・プレビュー | **印刷条件選択** | 代理店情報編集

※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。

プラン	契約者 被保険者	保険種類	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	氏名未登録 1	変額保険（V2）（死亡保障型）	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	<input type="checkbox"/> 払済CV推移（変額保険） <input checked="" type="checkbox"/> 健康ステージ変更制度	-

< 設計書イメージ >

付けることができるオプション（特別・特約） **設計書**

健康積立金について
 ご契約時に現役状況や健康状態などが当社の定める基準に適合する場合には、「健康ステージを採用する場合の特約」を付加することができます。健康ステージが適用されます。また、健康ステージが適用される場合には各健康ステージに応じた「健康積立金」があります。

【毎月の健康積立金の加算イメージ（月給の場合）】

健康ステージが適用されていない場合	現役者健康体ステージの場合	非現役者健康体ステージの場合	非現役者健康体ステージの場合
積立金	健康積立金	健康積立金	健康積立金

※基本保険金額や第1保険期間（保険料払込期間）などのご契約内容によっては、健康積立金のごくわずかな場合があります。年齢や特別によっては、まったくない場合もあります。

健康☆チャレンジ！制度について
 ・ご契約後の所定の期間内に現役状況または健康状態などが改善され当社の定める基準に適合した場合、つぎのお取扱いができます。
 ①「非現役者健康体ステージ」→「現役者健康体ステージ」または「現役者健康体ステージ」への変更
 ②「非現役者健康体ステージ」または「非現役者健康体ステージ」が適用されている場合
 ・「非現役者健康体ステージ」への変更
 ・健康ステージが変更される場合、以後の第1保険期間中は、変更後の健康ステージに応じた健康積立金が積立金毎月加算されます。ただし、ご契約内容によっては、健康積立金が発生しない場合やごくわずかな場合があります。
 ・健康ステージの変更の告知日、契約日から起算して2年以上かつ6年以内にある場合にお取扱いが可能です。
 ・健康ステージの変更の告知日が、前にお申し出いただいた健康ステージの変更の告知日から、当社の定める期間内の場合、お取扱いできません。
 ・ご契約時の告知内容によっては、現役状況または健康状態などが改善された場合であっても健康ステージの変更ができないことがあります。
 ・健康ステージの変更のお申出の際に、現役状況・血圧・BMIが改善されても、健康状態などが当社の定める基準を満たさない場合には、お取扱いできません。
 ・ご契約後の健康ステージの変更時に、告知いただいたことが事実と違っていた場合、当社はご契約もしくはこの特約を解除し、または健康ステージの変更をお取り止めます。

健康☆チャレンジ！制度のイメージ
 払込方法： 月払 作成日：令和7年11月27日 計算基準日：令和8年1月1日
 契約年齢： 25歳 第1保険期間満了時の保険料払込累計： 4,970,400円

変更前				契約日から2年後に健康ステージを変更した場合			
健康ステージ	解約返戻金	健康積立金	返戻率	健康ステージ	解約返戻金	健康積立金	返戻率
適用なし	約 万円	円	%	現役者健康体	約 万円	円	%
	500.0	—	100.5	非現役者健康体	500.3	2,916	100.6
				非現役者健康体	500.9	9,100	100.7

変更前				契約日から2年後に健康ステージを変更した場合			
健康ステージ	解約返戻金	健康積立金	返戻率	健康ステージ	解約返戻金	健康積立金	返戻率
現役者健康体	約 万円	円	%	現役者健康体	約 万円	円	%
	500.1	1,786	100.6	非現役者健康体	500.9	9,691	100.7

変更前				契約日から2年後に健康ステージを変更した場合			
健康ステージ	解約返戻金	健康積立金	返戻率	健康ステージ	解約返戻金	健康積立金	返戻率
非現役者健康体	約 万円	円	%	非現役者健康体	約 万円	円	%
	500.4	4,342	100.6	非現役者健康体	501.0	10,524	100.8

※前回の解約返戻金、健康積立金および返戻率は、第1保険期間満了時の年齢の契約応当日前日における数値を表示しています。
 ※適用戻率が3%一定でそのまま繰越したと仮定したものであり、将来のお支払額をお約束するものではありません。
 ※表示されている金額以下は以降で表示しています。0円の値は「—」で表示しています。解約返戻金には健康積立金を含みます。

設計内容に応じた保険料シミュレーションが表示されます。

VI. 法人保険設計

ここでは、個人保険設計と法人保険設計とで異なる点についてのみ説明します。
それ以外は「Ⅲ . 個人保険設計」と同じです。

1. 機能概要

- ・法人のお客さまの保険設計ができます。法人ごとにプランを設計・保存することができます。作成できるプラン数は最大100プランです。
- ・法人の情報が分からなくても、被保険者の年齢・性別・職種を入力すれば、設計・設計書の印刷ができます。
※申込書印刷時には、法人名、法人形態等の入力が必要です。

2. 操作のポイント

< 1 > 法人保険設計画面

契約者および被保険者の情報を入力する画面です。

The screenshot shows the '法人保険設計' (Corporate Insurance Design) screen. It includes a header with the SOMPO logo and navigation links. The main area contains input fields for plan details, contract information, and insured person details. A table at the bottom allows for selecting insurance types. Red circles with numbers 1 through 5 highlight specific elements: 1 points to the '意向把握シート:未作成' (Intention Survey Sheet: Not Created) status; 2 points to the contract name input fields; 3 points to the plan name input field; 4 points to the insured person's name input field; 5 points to the '保険種類を選択してください' (Please select an insurance type) dropdown menu.

操作	区分	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	保険金額 給付金日額	保険料
		保険種類を選択してください					

VI. 法人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容		
1	意向把握シート	<p>意向把握シートを作成する場合に押します。</p> <p>【注意】法人保険設計の意向把握シートは<u>契約者単位で共通</u>です。プランごとに意向把握シートを作成できないため、変更時ご注意ください。</p>		
2	契約者	<ul style="list-style-type: none"> ・契約者（法人）名を入力します。 ここで入力した内容で法人顧客として登録され、設計書・申込書にも印字されます。 ※法人形態（株式会社、有限会社等）は除いて入力ください（No. 3で設定します）。 ・法人名を入力せずに設計することもできます。その場合、「法人名未登録」と表示されます。 		
3	法人形態	<ul style="list-style-type: none"> ・法人形態を選択します。 ・法人形態を法人名の前後いずれに付けるかを選択します。 ・個人事業主が契約者になり、本人またはその家族以外を被保険者にする場合は個人事業主をここで選択します。 <p style="margin-left: 40px;">（個人事業主は経理処理方法などが通常の法人と異なるため経理処理帳票などは出力されません）</p> <p style="margin-left: 40px;">（総合生活障害保障保険・無解約返戻金型総合生活障害保障保険に限り、個人事業主＝被保険者および個人事業主の家族の場合でも申込み可能です。）</p>		
4	被保険者	<ul style="list-style-type: none"> ・被保険者をプルダウンから選択します。 ・新規に入力する場合は、「新規入力」を選択します。 ・新規入力した被保険者は、法人（契約者）の役職員として顧客情報にも登録されます。 		
5	保険種類	<p>法人保険設計では、以下の法人独自のプラン設計が選択できます。（個人事業主は選択できません）</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ・養老（無配） 【福利厚生プラン】 ・養老（利差配） 【福利厚生プラン】 </td> <td style="padding: 5px;"> <p>死亡保険金受取人：被保険者の遺族、満期保険金受取人：契約者（法人）とし、設計書印刷時に保険料の1/2を損金として計算された保険料経理処理シートが出力できます。</p> </td> </tr> </table>	<ul style="list-style-type: none"> ・養老（無配） 【福利厚生プラン】 ・養老（利差配） 【福利厚生プラン】 	<p>死亡保険金受取人：被保険者の遺族、満期保険金受取人：契約者（法人）とし、設計書印刷時に保険料の1/2を損金として計算された保険料経理処理シートが出力できます。</p>
<ul style="list-style-type: none"> ・養老（無配） 【福利厚生プラン】 ・養老（利差配） 【福利厚生プラン】 	<p>死亡保険金受取人：被保険者の遺族、満期保険金受取人：契約者（法人）とし、設計書印刷時に保険料の1/2を損金として計算された保険料経理処理シートが出力できます。</p>			

【注意】法人保険設計では、「年金移行試算」「簡易見積書」を作成できません！
これらの帳票を作成したい場合は、個人保険設計の機能をご利用ください。

Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

ここでは、顧客情報登録のうち、個人と法人で異なる点についてのみ説明します。
それ以外は「Ⅳ．顧客情報登録・編集（個人）」と同じです。

1. 機能概要

- ・法人のお客さまの情報を、法人単位で登録します。法人形態、代表者等、法人独自の情報を設定することができます。
- ・個人のお客さまとして登録した情報を取込み、役職員情報として登録することができます。
- ・S J - N E Tの役職員情報をCSVファイルに出力し取込むこともできます。

2. 操作のポイント

< 1 > 顧客情報登録・編集画面（法人）

法人のお客さまの法人名・屋号、法人形態や、役職員の氏名、役職、生年月日等を登録します。

法人情報入力エリア

1 準備1:保存 → 準備2:ファイル選択 → CSVデータ取込み

2 法人情報入力エリア

3 住所検索

4 法人形態

5 キャンセル

No.	代表者	役職	姓	名	性別	生年月日	年齢	制限職種	
1	<input checked="" type="checkbox"/>	代表取締役社長	カナ	ヒマワリ	タロウ	男	昭和50年4月1日	39歳	表 該当なし
			漢字	ひまわり	太郎	様			

住所 法人と同じ 右記の通り

No.	代表者	役職	姓	名	性別	生年月日	年齢	制限職種	
2	<input type="checkbox"/>	副社長	カナ	ヒマワリ	リ				
			漢字	ひまわり					

住所 法人と同じ 右記の通り

東京都 新宿区 西新宿 1-2-3
〒1800001 新宿セントラルパークビル123階

< 個人顧客情報呼出画面 >

個人顧客検索: ヒマワリ

検索

ア カ サ タ ナ ハ マ ヤ ラ ワ 全て

選択	顧客名	性別	生年月日	年齢	住所	作成者
<input type="checkbox"/>	ひまわり 太郎	男	昭和50年4月1日	39歳	東京都 新宿区西新宿 1-2-3 新宿セントラルパークビル123階	01182-0024
<input type="checkbox"/>	ひまわり 花子					01182-0024

役職員情報入力エリア

確定 キャンセル

VII. 顧客情報登録・編集（法人）

No	入力欄・ボタン	内容
1	CSVデータ取込み	<p>S J - N E T から CSV ファイルで出力した役職員データや、「法人 CSV ・ Excel ファイル加工ツール」を使って所定の CSV フォーマットに入力された役職員データを取り込むことができます。</p> <p>具体的な操作方法は後述「< 3 > S J - N E T から出力した CSV （役職員情報）の取込み」を参照ください。</p> <p>「法人 CSV ・ Excel ファイル加工ツール」については、担当営業店にご相談ください。</p>
2	個人顧客情報呼出	No. 9 個人顧客情報呼出画面を開きます。
3	法人名・屋号	法人名・屋号（カナ・漢字）は入力必須の項目です。
4	法人形態	法人形態、および法人形態を法人名の前後いずれに付けるかをプルダウンで選択します。
5	法人共通職種	法人共通職種を登録すると、同じ職種を以後追加登録する役職員の制限職種に自動的に設定することができます。
6	削除／追加	<p>法人に所属する役職員の情報を削除／追加します。</p> <p>追加 を押すと、行が追加され、役職員情報を追加できます。</p> <p>削除 を押すと、該当の役職員情報を削除できます。</p>
7	代表者	申込書の契約者欄に印字する代表者にチェック（1名のみ）を入力します。
8	役職	<p>役職をプルダウンで選択します。</p> <p>No. 7 「代表者」のチェックがある場合、申込書の契約者欄に選択した役職名が反映されます。</p>
9	個人顧客情報呼出画面	<p>個人顧客検索にカナ氏名（1文字以上）を入力し、検索 を押すと、該当する顧客が一覧表示されます。</p> <p>取込みたい顧客を選択し、確定 を押すと、法人役職員として追加されます。</p> <p>※役職名を選択する必要があります。</p>

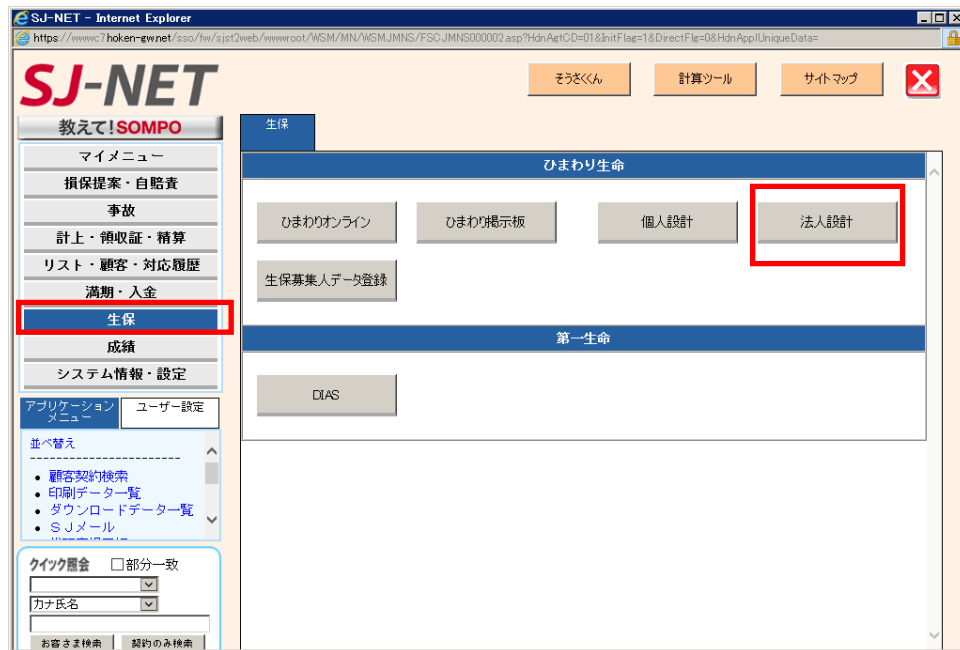
Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

< 2 > S J - N E Tからの顧客情報連携

法人のお客さまでも、S J - N E Tで登録している顧客情報を連携し、設計することができます。


(1) S J - N E Tトップメニュー

S J - N E Tトップメニューから生保、「法人設計」を選択し、「法人情報の登録・選択」画面を開きます。



Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

（２）法人検索画面（『法人情報の登録・選択』画面）

連携したい法人を検索・選択のうえ、 を押します。

※この画面からは、ひまわりオンラインへの顧客情報の連携はできません。



画面の上部には「法人情報の登録・選択」というタイトルがあり、右側には「新規登録」「実行」「トップ」のボタンが並んでいます。検索欄には「検索法人名か」のラベルと「ひまわり知う」の入力欄、そして「検索」ボタンがあります。検索結果の表示は「現在の位置 1 ~ 1 該当件数 1」となっています。検索結果のリストには「選択」と「法人名」の列があり、その下に「株式会社ひまわり太郎商会」という法人名がリストアップされています。この法人名は赤い枠で囲まれています。左側のメニューには「教えて!SOMPO」の下に「マイメニュー」「損保提案・自賠責」「事故」「計上・領収証・精算」「リスト・顧客・対応履歴」「満期・入金」「生保」「成績」「システム情報・設定」があります。下部には「アプリケーションメニュー」「ユーザー設定」「並べ替え」のセクションがあり、「顧客契約検索」「印刷データ一覧」「ダウンロードデータ一覧」「SJメール」がリストアップされています。また、「クイック照会」のチェックボックスと「部分一致」のオプション、そして「カナ氏名」の検索欄も確認できます。

Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

（３）「法人情報の登録・訂正」画面

検索した顧客を選択し、「法人情報の登録・訂正」画面にある



または **生保の法人情報連携** を押すと、法人の情報と、開いている画面に表示されている役職員の情報を、ひまわりオンラインに連携し、役職員情報が利用できる状態で設計画面を開くことができます。

The screenshot shows the '法人情報の登録・訂正' screen. The top navigation bar includes buttons for '法人保険設計' and '生保の法人情報連携'. The main form contains fields for '加法人名', '法人名', '法人形態', '住所', '法人共通制限職種', 'TEL', and 'FAX'. Below the form is a table of employees with columns for 'No.', '役職', '加氏名氏名', '生年月日', '性別年齢', '職種', and '削除'. The table lists five employees, including the president and vice president.

< 保険設計画面 >

The screenshot shows the '保険設計画面' with the '契約者' field set to 'ヒマワリタロウショウカイ' and the '被保険者' dropdown menu open, showing a list of employees. An orange callout box points to the '契約者' field with the text: '契約者欄に該当の法人情報が反映されます。'

< トップメニュー >

The screenshot shows the 'トップメニュー' screen with various navigation options like 'マイメニュー', '損保提案・自賠責', '事故', '計上・領収証・精算', 'リスト・顧客・対応履歴', '満期・入金', '生保', '成績', 'システム情報・設定', 'アプリケーションメニュー', 'ユーザー設定', '並べ替え', '顧客契約検索', '印刷データ一覧', 'ダウンロードデータ一覧', 'S Jメール', 'ログイン履歴', '契約のみ検索', and 'お書き込み検索'.

被保険者プルダウンにS J-NETの画面で表示していた役職員の情報が表示されます。

- ・ひまわりオンラインに連携できるのは「開いている画面に表示されている役職員」だけです。
- ・連携したい役職員がいる場合は、その役職員がいる画面を開いた状態で **法人保険設計** を押してください。

Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

既に連携済みの法人を再度連携した場合、次の画面が表示されます。
状況に応じて利用方法を選択してください。

確認

この法人は既にひまわりオンラインに登録されています。
顧客情報（法人情報・役職員情報）の利用方法を選択してください。

【登録済みの情報で設計】・ひまわりオンラインに登録済みの顧客情報を利用
【追加登録】・・・・・・開いているS J - N E Tの画面の役職員情報のみ
ひまわりオンラインに追加登録
※同一人物がいる場合でも、別人として登録されます。
【再連携】・・・・・・ひまわりオンラインに登録されている顧客情報と
設計内容を削除し、ひまわりオンラインに
S J - N E Tの顧客情報を再連携

1
登録済みの情報で設計

2
追加登録

3
再連携

No	ボタン	内容
1	登録済みの情報で設計	S J - N E Tの情報は連携せず、ひまわりオンラインに登録済みの顧客情報を利用して設計します。 ひまわりオンラインの登録情報を変更したくない場合に選択してください。
2	追加登録	S J - N E Tの画面で開いている役職員情報を、現在登録されているひまわりオンラインの役職員情報に追加登録して設計します。 ※今回連携する役職員と同一人物が既にひまわりオンラインに登録されている場合でも、別人として追加登録されます。 ひまわりオンラインの登録情報を残したうえで新たな役職員を追加したい場合に選択してください。
3	再連携	ひまわりオンラインに登録済みの顧客情報・設計内容を一度削除し、あらためてS J - N E Tの情報を連携・登録します。 ひまわりオンラインの顧客情報が古い等、S J - N E Tの情報ですべて更新したい場合に選択してください。

Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

< 3 > S J - N E T から出力した C S V（役職員情報）の取込み

S J - N E T とひまわりオンラインとの役職員情報の連携は、画面上での連携の他、S J - N E T からデータを C S V ファイル形式で出力し、ひまわりオンラインで取込むこともできます。

この方法を利用すると、S J - N E T に登録している役職員を全て一度に連携することができます。

(1) 「法人情報の登録・訂正」画面（S J - N E T）

「法人情報の登録・訂正」画面で左メニューの「ダウンロードデータ一覧」を押すと、「ダウンロードデータ一覧」画面に「法人役職員 C S V」という帳票名称が表示されますので、帳票名称をクリックのうえ、任意の場所を指定し保存してください。

※ C S V データは「役職員 CSVhhmss.csv」（hhmss は処理時刻が入ります）というファイル名で保存されます。

The screenshot displays the '法人情報の登録・訂正' (Corporate Information Registration/Correction) page on the SJ-NET system. The page includes a navigation menu on the left, a top navigation bar with buttons like '法人保険設計', '生保が私情報連携', and '全役職員データをCSV出力' (highlighted with a red box), and a main form area. The form contains fields for '法人名' (Company Name), '法人形態' (Company Type), '住所' (Address), and 'TEL/FAX'. Below the form is a table of employees with columns for 'No.', '役職' (Position), 'か氏名氏名' (Name), '生年月日' (Date of Birth), '性別' (Gender), '年齢' (Age), '職種' (Occupation), and '削除' (Delete). A red arrow points from the '全役職員データをCSV出力' button to a VBScript dialog box that asks: '全役職員データをダウンロードデータ一覧にCSVで出力しますよろしいですか?' (Export all employee data to the download data list as CSV. Is it okay?).

No.	役職	か氏名氏名	生年月日	性別	年齢	職種	削除
1	〈代取社長〉 氏名検索	ヒマリ 知ウ ひまわり 太郎	昭和 60年 04月 0日	男	40歳	該当なし 表	<input type="checkbox"/>
2	〈副社長〉 氏名検索	ヒマリ ルカ ひまわり 花子	昭和 65年 04月 0日	女	55歳	該当なし	<input type="checkbox"/>
3	〈部長〉 氏名検索	ヒマリ シロウ ひまわり 次郎					
4	氏名検索						
5	氏名検索						

Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

（２）「顧客情報登録・編集画面（法人）」（ひまわりオンライン）

続いて、ひまわりオンラインを立ち上げ、役職員情報を連携したい法人を選択して顧客情報登録・編集画面（法人）を開きます。

取込み作業の準備として、現在画面に表示している内容を保存する必要があります。**準備1:保存** を押してデータを保存してください。
保存が完了すると、**準備2:ファイル選択** が押せるようになります。

準備2:ファイル選択 を押すと、取り込むファイルを指定する画面が開きます。
先ほど保存したCSVファイルを選択し、**開く(O)** を押します。

Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

ファイルの選択が完了したら、**CSVデータ取込み** を押します。次の画面が表示されますので、取込方法を選択します。

確認メッセージ

CSVデータを取込みます。取込方法を選択してください。

【追加登録】・・・CSVのデータを追加登録します。
同一人物がいる場合でも、別人として登録されます。

【再取込】・・・既に登録されている顧客情報と設計内容を削除し、
CSVデータを再取込します。

(注) 保存していない入力中のデータは破棄されます。

① ② ③

追加登録 **再取込** **キャンセル**

No	ボタン	内容
1	追加登録	CSVファイルに保存されている役職員情報を、現在登録されているひまわりオンラインの役職員情報に追加登録します。 ※今回連携する役職員と同一人物が既にひまわりオンラインに登録されている場合でも、別人として追加登録されます。 ひまわりオンラインの登録情報を残したうえで新たな役職員を追加したい場合に選択してください。
2	再取込	ひまわりオンラインに登録済みの顧客情報・設計内容を一度削除し、あらためてCSVファイルの役職員情報を登録します。 ひまわりオンラインの顧客情報が古い等、SJ-NETの情報ですべて更新したい場合に選択してください。
3	キャンセル	CSVファイルの取込みを中止し、顧客情報登録・編集画面に戻ります。

Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

取り込んだ役職員データが画面に反映します。必要に応じて、重複データを削除し、住所や連絡先等の情報を追加入力してください。

顧客情報登録・編集(法人) - Microsoft Internet Explorer

SOMPOひまわり生命

トップメニュー 画面印刷 ヘルプ 閉じる GID: GNDCL0050

トップメニュー > 法人顧客検索 > 法人保険設計 > 顧客情報登録・編集

【CSVデータ取込み】

準備1:保存 → 準備2:ファイル選択 → CSVデータ取込み

個人顧客情報呼出 保存して戻る キャンセル

法人名・屋号	カナ ヒマワリタロウショウカイ	法人形態	実効税率	法人共通職種
漢字 ひまわり太郎商会	様	株式会社	前	36.05%
所在地	〒1600001 住所検索	電話	01 - 2345 - 6789	
東京都 新宿区		FAX		
西新宿 1-2-3				
新宿セントラルパークビル123階				

1 2 次へ

No.	代表者	役職	姓	名	性別	生年月日	年齢	制限職種
1	<input checked="" type="checkbox"/>	代表取締役社長	カナ ヒマワリ	タロウ	男	昭和 50年 4月 1日	39歳	表 該当なし
			漢字 ひまわり	太郎	様			
		住所	<input checked="" type="radio"/> 法人と同じ <input type="radio"/> 右記の通り					
2	<input type="checkbox"/>	副社長	カナ ヒマワリ	ハナコ	女	昭和 55年 4月 1日	34歳	表 該当なし
			漢字 ひまわり	花子	様			
		住所	<input type="radio"/> 法人と同じ <input type="radio"/> 右記の通り					
3	<input type="checkbox"/>	部長	カナ ヒマワリ	ジロウ	男	昭和 60年 4月 1日	29歳	表 該当なし
			漢字 ひまわり	次郎	様			
		住所	<input type="radio"/> 法人と同じ <input type="radio"/> 右記の通り					

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

1. 機能概要

- ・設計したデータを元に、法人向けの設計書などの帳票を印刷することができます。
- ・お客さま向けの帳票のほか、募集した際の代理店手数料や営業成績を記載した代理店資料を印刷することができます。

< 1 > 設計書印刷で印刷できる帳票のパターン

印刷できる帳票のパターンは下表のとおりです。

No	パターン	用途	出力帳票
①	1プランのみの設計書	基本的なパターンです。 同一契約者・被保険者の組合せで5つの保険種類までまとめて提案できます。	・設計書 ※複数保険種類で設計した場合、1セットの帳票として出力されます。 ・付属資料（被保険者別・保険種類別の明細） ※複数保険種類で設計した場合のみ
②	複数プランの設計書一括印刷	複数のプランを一度に印刷できません。プランを跨いだ合算は行いません。 複数のプランを比較して提案する際等に活用ください。	・設計書 ※プラン単位 ・付属資料（被保険者別・保険種類別の明細） ※複数保険種類を設計したプランのみ
③	複数プランの合算設計書	複数のプランを合算した設計書を印刷できます。 複数プラン同時加入を提案する際等に活用ください。	・設計書 ※プラン間合算 ・付属資料（被保険者別・保険種類別の明細）
④	代理店資料	募集した際の代理店手数料や営業成績を記載した資料を印刷できます。	・代理店資料 ※保険種類ごと ・プラン合算 代理店資料 ※プラン内で複数保険種類の場合 ・全被保険者合算 代理店資料 ※プラン間合算の場合のみ

※①、②、③では、上記以外に「意向把握シート」を印刷できます。

【注意】 意向把握シートの印刷について

法人顧客設計では、意向把握シートは契約者（法人顧客）単位で共通ですが、設計書印刷画面ではプランごとに表示され、「全ての設計書を印刷」を押すと、同じものがプランの枚数分印刷されます。

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

2. 操作のポイント

< 1 > 設計書印刷の操作の手順

設計書の印刷は、保険設計画面の **設計書**、**設計書一括印刷**、**複数プラン合算設計書** を押して、設計書印刷画面で行います。

< 保険設計画面 >

< 2 > 設計書印刷画面

< 3 > 設計書一括印刷 プラン選択画面

< 4 > 複数プラン合算設計書 プラン選択画面

※< 2 > < 3 > < 4 > の左の番号は、

本マニュアル「Ⅴ. 設計書・見積書印刷（個人）2. 操作のポイント」内の章番号です。
操作の詳細は、そちらを参照してください。

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

< 2 > 印刷条件選択画面

推移表の表示期間を変更したり、払済シミュレーションを印刷するための設定をしたりする画面です。また、設計書の法人経理処理帳票の条件の切替を行うことができます。

※シミュレーションに入力した内容は、保存されませんのでご注意ください。

プラン	契約者 被保険者	1 保険種類 (★)	推移表 表示期間	シミュレーション	グラフ
プラン1	法人名未登録 氏名未登録 1	2 <input type="checkbox"/> 逓増定期保険 <input type="checkbox"/> 医療保険 (MI-O1)	<input checked="" type="radio"/> 全期間 <input type="radio"/> 50年	<input type="checkbox"/> 払済CV推移	-

★保険種類の左のチェックボックスにチェックをすると、以下条件に切り替え、設計書の法人経理処理帳票を出力します。

- ・同一被保険者で他の保険期間が3年以上の定期保険または第三分野保険*（最高解約返戻率が50%未満70%以下）を通過して年換算保険料相当額が30万円超となるものとして表示します。
- ・同一被保険者で保険期間を通じて解約返戻金相当額がない短期払の他の定期保険または第三分野保険（ごく少額の解約返戻金がある契約を含む）を通過して年間保険料が30万円超となるものとして表示します。

*死亡保険金と第三分野保障に対する保険金の保険金額が同水準であり、かつ、保険期間が終身の組込型保険のうち、法人税基本通達9-3-5、同9-3-5の2の取扱いを適用する契約を含みます（当社の場合、特定疾病保障終身保険が対象です）。

No	入力欄・ボタン	用途
	保険種類 (★)	設計した保険種類が表示されます。
	チェックボックス	<p>保険種類の左のチェックボックスにチェックをすると、以下条件に切り替え、設計書の法人経理処理帳票を出力します。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・同一被保険者で他の保険期間が3年以上の定期保険または第三分野保険*（ごく少額の解約返戻金がある契約を含む）を通過して年間保険料が30万円超となるものとして表示します。 ・同一被保険者で保険期間を通じて解約返戻金相当額がない短期払の他の定期保険または第三分野保険（ごく少額の解約返戻金がある契約を含む）を通過して年間保険料が30万円超となるものとして表示します。 <p>*死亡保険金と第三分野保障に対する保険金の保険金額が同水準であり、かつ、保険期間が終身の組込型保険のうち、法人税基本通達9-3-5、同9-3-5の2の取扱いを適用する契約を含みます（当社の場合、特定疾病保障終身保険が対象です）。</p>

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

＜ 3 ＞ 設計書の印刷パターン

（ 1 ） 単一の保険種類の場合（設計書の基本セット）

単一の保険種類を設計して設計書を印刷した場合のパターンは下表のとおりです。★印は後述（ 2 ）複数保険種類の場合における⑦被保険者用の基本セットです。

設計書の基本セットと同じ

<p>①表紙</p> 	<p>②ご契約内容★</p> 	<p>③特徴と仕組図</p> 
<p>④オプション</p> 	<p>⑤健康体など</p> 	<p>⑥P・S・CV★</p> 
<p>⑦経理処理シミュレーション★</p> 	<p>⑧仕訳★</p> 	<p>⑨注意文言</p> 


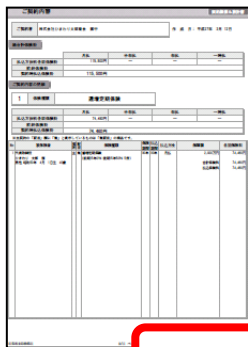
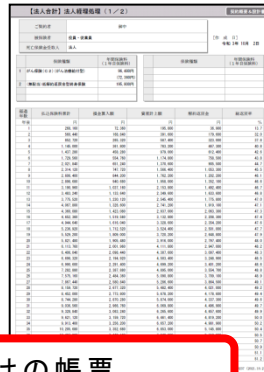
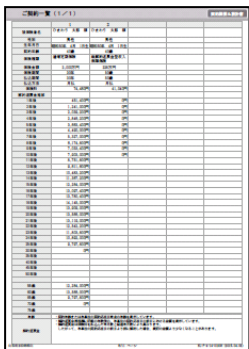
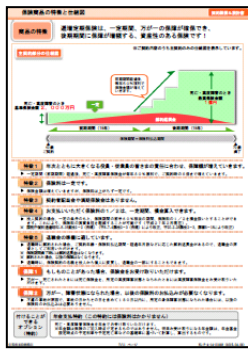
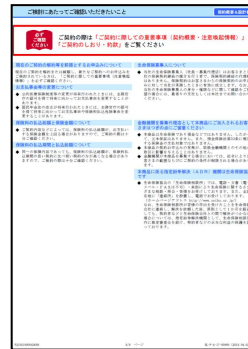
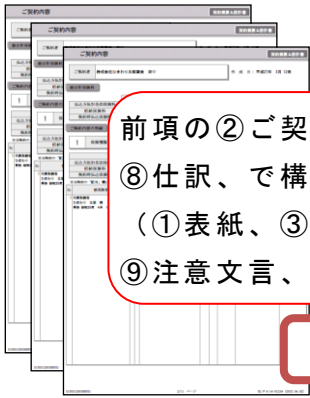
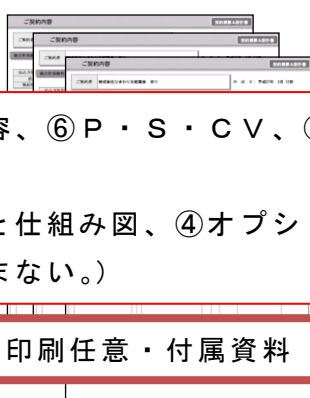
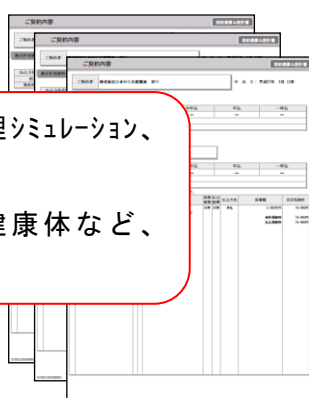
法人だけの帳票

※上記以外に、意向把握シートも印刷可能です。

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

（２）複数保険種類の場合

- ①同じ画面で複数の保険種類を設計して設計書を印刷した場合のパターン。
- ②複数のプランを設計（複数の画面で設計）して「複数プラン合算設計書」を印刷した場合のパターン。

①表紙	②ご契約内容	③合算経理処理
		
	<div style="border: 2px solid red; border-radius: 10px; padding: 5px; display: inline-block;">法人合算だけの帳票</div>	
	<ul style="list-style-type: none"> ・ 仕組み図別 ・ 複数被保険者記載 	
④ご契約一覧	⑤特徴と仕組み図+オプション	⑥注意文言
		
⑦被保険者用基本セット（被保険者別・商品別）		
（社長）	（専務）	（常務）
		
<div style="border: 2px solid red; border-radius: 15px; padding: 10px; display: inline-block;"> 前項の②ご契約内容、⑥P・S・CV、⑦経理処理シミュレーション、 ⑧仕訳、で構成。 （①表紙、③特徴と仕組み図、④オプション、⑤健康体など、 ⑨注意文言、を含まない。） </div>		
<div style="border: 2px solid red; border-radius: 10px; padding: 5px; display: inline-block;">印刷任意・付属資料</div>		

※意向把握シートは契約者（法人顧客）単位で共通ですが、「全ての設計書を印刷」を押すと、プランの枚数分同じものが印刷されます。

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

< 4 > 設計書出力帳票一覧

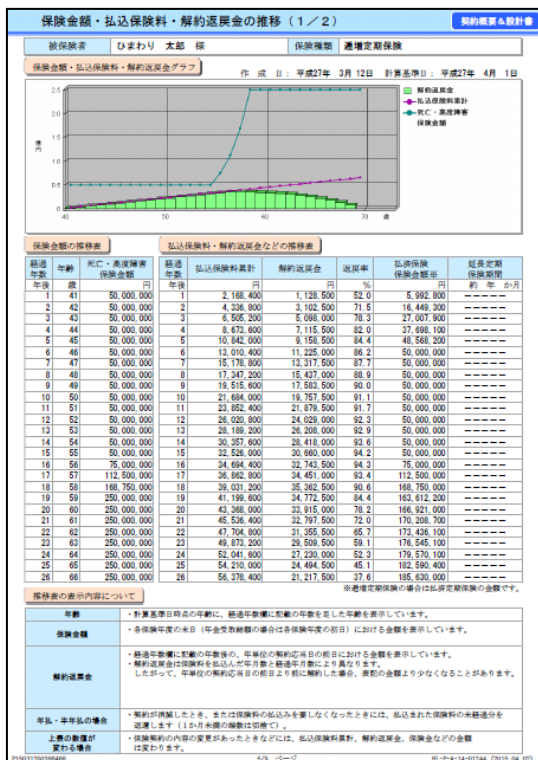
（単一被保険者・単一保険種類の場合の設計書）

<h3>1. 表紙（逓増定期保険）</h3> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px;"> <p>[契約者] [被保険者]</p> <p style="text-align: center;">SOMPOひまわり生命</p> <p style="text-align: center;">生命保険契約設計書（契約概要） 無配当 逓増定期保険 【基本プラン】 （主契約保険金額3,000万円プラン）</p> <p style="font-size: small;">※ご加入の検討にあたっては、『法人向け保険商品のご検討に際してご留意いただきたいこと』をご参照のうえ、税務の取扱い等について必ずご確認ください。</p> <p style="text-align: right;">[作成日] 令和3年5月18日 [計算基準日] 令和3年6月1日</p> <p>【代理店】 【募集人】 【所在地】〒</p> <p>【連絡先】TEL: 【メール】</p> <p>引受保険会社 SOMPOひまわり生命保険株式会社 〒163-8626 東京都新宿区西新宿1-13-1 郵政センタービル4階 (代表) 03-4742-3111 https://www.himawari-life.co.jp/</p> <p style="font-size: x-small;">● この「生命保険契約設計書（契約概要）」は、ご契約の内容などに関する重要な事項のうち、特にご確認ください。事項を記載しています。 ● ご契約前に必ずお読みいただき、内容をよくご確認・ご理解のうえ、お申込みいただきますようお願いいたします。 ● お仕事の内容・健康状態（無過労型商品を除く）・保険のご加入状況などによっては、ご契約をお受けできない場合や保険内容を制限させていただく場合があります。</p> <p style="font-size: x-small;">P2103100900014 1/12 ページ 丸-P-A-19-0048(2019.10.01)</p> </div>	<h3>2. ご契約内容</h3> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px;"> <p style="text-align: right;">契約概要 & 設計書</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>ご契約者</td> <td>株式会社ひまわり本部 御中</td> <td>作成日</td> <td>平成27年3月12日</td> </tr> <tr> <td>被保険者</td> <td>ひまわり 太郎 様 性別 男性</td> <td>計算基準日</td> <td>平成27年4月1日</td> </tr> <tr> <td></td> <td>昭和50年4月1日生 契約年齢 40歳</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>保障額グラフ</p> <p>ご契約内容と保険料</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>契約主</th> <th>保険種類</th> <th>保険期間</th> <th>払込方法</th> <th>保障額</th> <th>保険料</th> <th>合計保険料</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>主</td> <td>逓増定期保険 (前期15年50% 後期15年50%)</td> <td>30年</td> <td>月払</td> <td>5,000万円</td> <td>180,700円</td> <td>180,700円</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td>参考保険料※</td> <td>月払</td> <td>180,700円</td> <td>前納保険料 (円)</td> <td>円</td> </tr> <tr> <td></td> <td>半年払</td> <td>1,078,550円</td> <td>年間合計保険料</td> <td>2,168,400円</td> </tr> <tr> <td></td> <td>年払</td> <td>2,127,250円</td> <td>契約時払込保険料</td> <td>180,700円</td> </tr> </table> <p style="font-size: x-small;">※月払、半年払、年払を算出した場合の参考保険料です。当社規定によりお取扱いできない場合は、***を表示しています。</p> <p>払込保険料の推移</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>各回保険料</th> <th>40歳から30年</th> <th>歳から年</th> <th>歳から年</th> <th>歳から年</th> <th>歳から年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>年額保険料</td> <td>180,700円</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>年額合計保険料</td> <td>2,168,400円</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p style="font-size: x-small;">P2103100900048 2/9 ページ 丸-P-A-19-0022(2019.04.01)</p> </div>	ご契約者	株式会社ひまわり本部 御中	作成日	平成27年3月12日	被保険者	ひまわり 太郎 様 性別 男性	計算基準日	平成27年4月1日		昭和50年4月1日生 契約年齢 40歳			契約主	保険種類	保険期間	払込方法	保障額	保険料	合計保険料	主	逓増定期保険 (前期15年50% 後期15年50%)	30年	月払	5,000万円	180,700円	180,700円	参考保険料※	月払	180,700円	前納保険料 (円)	円		半年払	1,078,550円	年間合計保険料	2,168,400円		年払	2,127,250円	契約時払込保険料	180,700円	各回保険料	40歳から30年	歳から年	歳から年	歳から年	歳から年	年額保険料	180,700円					年額合計保険料	2,168,400円				
ご契約者	株式会社ひまわり本部 御中	作成日	平成27年3月12日																																																									
被保険者	ひまわり 太郎 様 性別 男性	計算基準日	平成27年4月1日																																																									
	昭和50年4月1日生 契約年齢 40歳																																																											
契約主	保険種類	保険期間	払込方法	保障額	保険料	合計保険料																																																						
主	逓増定期保険 (前期15年50% 後期15年50%)	30年	月払	5,000万円	180,700円	180,700円																																																						
参考保険料※	月払	180,700円	前納保険料 (円)	円																																																								
	半年払	1,078,550円	年間合計保険料	2,168,400円																																																								
	年払	2,127,250円	契約時払込保険料	180,700円																																																								
各回保険料	40歳から30年	歳から年	歳から年	歳から年	歳から年																																																							
年額保険料	180,700円																																																											
年額合計保険料	2,168,400円																																																											

<h3>3. 保険商品の特徴と仕組図①</h3> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px;"> <p style="text-align: center;">保険商品の特徴と仕組図</p> <p>商品の特徴 逓増定期保険は、一定期間、万が一の保障が確保でき、後期間に保障が増額する、資産性のある保険です！</p> <p style="font-size: x-small;">※ご契約内容のうち主要部分の仕組図を簡易的に示しています。</p> <p>特徴1 毎歳ともにもとより増える保障・保料の増えに合わせ、保障額が増えます。一定期間（前期期間）経過後、死亡・高度障害保険金が毎年50%増額し、ご契約時の5倍まで増えていきます。</p> <p>特徴2 保険料は一定です。保険金額は増えていきますが、保険料は上がりません。</p> <p>特徴3 契約者配当金や満期保険金はありません。</p> <p>特徴4 お支払いいただく保険料の1/2は、一定期間、積立金に入ります。一定の条件のもと、保険期間の前半60%相当の期間、保険料の1/2を積立金にすることができ、これにより、保険料の増額効果を軽減することが可能です（可立金7年型あり）。</p> <p>特徴5 退職金の準備に役立ちます。退職時に解約された場合、ご契約年齢・保険料払込期間・経過年数などに応じた解約返戻金があるため、退職金の原資としてご利用いただけます。</p> <p>保障1 もしものことがあった場合、保険金をお受け取りいただけます。</p> <p>保障2 万が一、死亡・障害状態になられた場合、以後の保険料のお支払いが必要なくなります。</p> <p>付けることができるオプション（特約） 年支払特約（この特約には保険料はかかりません）</p> <p style="font-size: x-small;">P2103100900048 3/9 ページ 丸-P-A-19-0022(2019.04.01)</p> </div>	<h3>4. 保険商品の特徴と仕組図②</h3> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px;"> <p style="text-align: center;">保険商品の特徴と仕組図</p> <p>払済終身保険</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 保険料のお支払いを中止し、保険料払込済みの終身保障に変わって、ご契約を継続いただけます。 ◆ 保障金額は、解約返戻金により計算します。 ◆ 保障金額は、払済保険更新前と比べて小さくなります。 ◆ 払済終身保険に更新すると特約は継続します（年金支払保障は継続しません）。 ◆ 以下に該当する契約はお取扱いできません。 <ul style="list-style-type: none"> ・特別生命付保特約が付属されている契約で、特別保険料払込みまたは保険金額超過中の契約 ・払済保険に更新すると、保険金額が10万円未満になる契約 ・保険料払込が終了している契約 <p>払済定期保険</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 保険料のお支払いを中止し、保険料払込済みの定期保障に変わって、ご契約を継続いただけます。 ◆ 保障期間は元の契約と同じで、保障金額は解約返戻金により計算します。 ◆ 払済定期保険に更新すると特約は継続します（年金支払保障は継続しません）。 ◆ 以下に該当する契約はお取扱いできません。 <ul style="list-style-type: none"> ・特別生命付保特約が付属されている契約で、特別保険料払込みまたは保険金額超過中の契約 ・払済保険に更新すると、保険金額が10万円未満になる契約 ・保険料払込が終了している契約 ・解約返戻金が差引かれた契約 <p>変換</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 無効・無告知で一生逓増の終身保障に切り換えることが可能です。 ◆ 変換前の契約は解約し、解約返戻金があればお支払いします。 ◆ 変換後の契約は解約し、解約返戻金があればお支払いします。保障金額は変換後の年齢などにより計算します。 ◆ 以下に該当する契約はお取扱いできません。 <ul style="list-style-type: none"> ・保険料が終了している契約 ・保険期間が満了している契約 ・特別生命付保特約が付属している契約 ・特別生命付保特約が付属されている契約（保険金額支払時の削減期間経過後の契約はお取扱いできません） ・変換期間が経過し（死亡した場合は経過）、満期した保険金額を積み増し（増額）から2年以上経過していない契約 ・高度障害保険金支払事由、保険料払込超過事由が発生している契約 ・変換期間中の保険金額が変換後の保険金額を超える契約 <p>契約者貸付</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ ご契約時に指定の条件のもと、保障内容をそのままだに、解約返戻金の7割の範囲内で、貸付金をご利用いただけます。 ◆ 当社所定の利息をいただきます。 ◆ 以下に該当する契約はお取扱いできません。 <ul style="list-style-type: none"> ・未払いしている契約 ・契約年齢が90歳以下で、特別生命付保特約（助交付不可型） ・契約年齢が40歳以上で、残存保険期間が10年未満の契約（助交付不可型） <p>自動振替貸付</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 保険料をお支払いされない場合、保険会社が保険料を解約返戻金の中から自動的にお支払い（貸付）し、契約を継続し続けます。 ◆ 当社所定の利息をいただきます。 ◆ 自動振替貸付をご希望にならない場合には、お申込み手続きの欄にお申し出ください。 <p style="font-size: x-small;">P2103100900048 4/9 ページ 丸-P-A-19-0022(2019.04.01)</p> </div>
---	---

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

5. 保険金額・払込保険料・解約返戻金



6. 法人経理処理（個別シミュレーション）

法人経理処理（個別シミュレーション） (1/2)

ご契約者: 30歳
被保険者: 法人
死亡・高度障害受取人: 法人
遺族保険受取人: ー

保険種類: 遺族定期保険
払込方法: 月払
保険期間: 40年
各回保険料: 68,250円
年間保険料: 819,000円
払込期間: 40年

最高解約返戻率: 98.4%
経過年数: 25年

経過年数	年齢	払込保険料累計 円	積立金入額 円	資産計上額 円	解約返戻金 円	返戻率 %	増加割合 %
1	31	819,000	83,366	735,634	303,600	37.0	0.0
2	32	1,638,000	166,732	1,471,268	1,050,000	64.1	91.2
3	33	2,457,000	250,098	2,186,902	1,806,300	78.5	92.4
4	34	3,276,000	373,464	2,902,536	2,571,900	87.6	93.5
5	35	4,095,000	496,830	3,628,170	3,347,100	91.7	94.7
6	36	4,914,000	560,196	4,353,804	4,131,600	94.0	95.8
7	37	5,733,000	653,562	5,079,438	4,925,700	96.9	97.0
8	38	6,552,000	746,928	5,802,072	5,729,100	97.4	98.1
9	39	7,371,000	840,294	6,530,706	6,542,100	98.7	99.3
10	40	8,190,000	933,660	7,256,340	7,384,100	99.9	100.4
11	41	9,009,000	1,188,369	7,820,631	8,153,100	96.4	96.4
12	42	9,828,000	1,443,078	8,384,922	8,950,800	91.0	97.4
13	43	10,647,000	1,697,787	8,949,213	9,757,800	91.6	98.6
14	44	11,466,000	1,952,496	9,513,504	10,573,800	92.2	99.7
15	45	12,285,000	2,207,205	10,077,795	11,400,300	93.7	100.0
16	46	13,104,000	2,461,914	10,642,086	12,236,400	93.3	102.1
17	47	13,923,000	2,716,623	11,206,377	13,083,000	93.9	103.4
18	48	14,742,000	2,971,332	11,770,668	13,940,100	94.5	104.7
19	49	15,561,000	3,226,041	12,334,959	14,808,900	95.1	106.1
20	50	16,380,000	3,480,750	12,899,250	15,688,500	96.7	107.4
21	51	17,199,000	3,735,459	13,463,541	16,580,100	96.4	108.9
22	52	18,018,000	3,990,168	14,027,832	17,482,800	97.0	110.3
23	53	18,837,000	4,244,877	14,592,123	18,397,200	97.6	111.7
24	54	19,656,000	4,499,586	15,156,414	19,323,300	98.3	113.1
25	55	20,475,000	4,754,295	15,720,705	20,250,000	98.4	109.9
26	56	21,294,000	5,009,004	16,284,996	21,180,000	97.7	99.1
27	57	22,113,000	5,263,713	16,849,287	21,099,900	96.4	35.0
28	58	22,932,000	5,518,422	17,413,578	21,019,800	96.3	0.0
29	59	23,751,000	5,773,131	17,977,869	20,939,700	95.0	0.0
30	60	24,570,000	6,027,840	18,542,160	20,859,600	79.4	0.0
31	61	25,389,000	6,282,549	19,106,451	20,779,500	73.7	0.0
32	62	26,208,000	6,537,258	19,670,742	20,699,400	67.7	0.0
33	63	27,027,000	6,791,967	20,235,033	20,619,300	61.3	0.0
34	64	27,846,000	7,046,676	20,799,324	20,539,200	54.5	0.0
35	65	28,665,000	7,301,385	21,363,615	20,459,100	47.2	0.0
36	66	29,484,000	7,556,094	21,927,906	20,379,000	39.5	0.0
37	67	30,303,000	7,810,803	22,492,197	20,298,900	31.0	0.0

7. 法人経理処理（仕訳例）

法人経理処理（仕訳例） (1/2)

ご契約者: 30歳
被保険者: 法人
保険金・給付金受取人: 法人

契約 配当: 遺族定期保険
保険期間: 40年
払込期間: 40年
払込方法: 月払
各回保険料: 68,250円
年間保険料: 819,000円

最高解約返戻率: 98.4%
経過年数: 25年
最高解約返戻金額: 21,099,900円
経過年数: 27年
資産計上期間: 26年

1. 保険料の経理処理

<1> 「①経理期間の開始から最高解約返戻率となる期間」または「②の経理期間において年間保険料に対する解約返戻金の増加割合が7%以上となる場合はその期間」（いずれも複数ある場合はその最も短い期間）
最高解約返戻率 × 9 / 10 を資産計上割合^{※1}として資産計上します。

借方	貸方
支払保険料 ^{※2}	現金・預金
前払保険料 ^{※3}	819,000円
83,366円	735,634円

※1 資産計上割合 = 最高解約返戻率 × 9 / 10 = 98.4% × 9 / 10 = 88.6%
 ※2 支払保険料 = 年間保険料 - 前払保険料^{※3} = 819,000円 - 735,634円 = 83,366円
 ※3 前払保険料 = 年間保険料 × 資産計上割合^{※1} = 819,000円 × 88.6% = 735,634円

10年経過後から資産計上期間終了までは最高解約返戻率 × 7 / 10 を資産計上割合^{※2}として資産計上します。

借方	貸方
支払保険料 ^{※4}	現金・預金
前払保険料 ^{※5}	819,000円
254,709円	564,291円

※4 資産計上割合 = 最高解約返戻率 × 7 / 10 = 98.4% × 7 / 10 = 68.9%
 ※5 支払保険料 = 年間保険料 - 前払保険料^{※5} = 819,000円 - 564,291円 = 254,709円
 ※6 前払保険料 = 年間保険料 × 資産計上割合^{※4} = 819,000円 × 68.9% = 564,291円

<2> 資産計上期間経過後から資産計上累計額取り崩し開始期^{※6}まで払い込んだ保険料を全額積立金入します。

借方	貸方
支払保険料	現金・預金
819,000円	819,000円

※1 最高解約返戻率となる期間が複数ある場合には、その最も短い期間とします。
 ※2 解約返戻金額が最も高い金額となる期間が複数ある場合には、その最も短い期間とします。
 ※3 資産計上期間が5年未満となる場合は、保険期間の開始日から5年を経過するまで（保険期間が10年未満の場合は、保険期間の開始から当該保険期間の5%相当期間を超過するまで）とします。
 ※4 解約返戻金額が最も高い金額となる期間（最も高い金額が複数ある場合にはその最も短い期間とし、※3に該当する場合には、※3の期間）です。
 ※6 「法人経理処理のご参照にあたってご確認いただきたいこと」を必ずご覧ください。

8. ご検討にあたってのご確認

ご検討にあたってご確認いただきたいこと

必ずご確認ください
 ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意喚起情報）」
 「ご契約のしおり・約款」をご覧ください

現在のご契約の解約等と前払のお申込みについて
 現在のご契約を解約または減額し、新たなご契約のお申込みをご検討されている方は、「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意喚起情報）」を必ずご確認ください。

お支払事由等の変更について
 ◆ 契約内容の変更等が変更行われたときは、主務官の許可を得て変更行われたことに関する変更が認められる場合があります。

保険料の払込額と保険金額について
 ◆ 契約内容によっては、保険料の払込額が、お支払いの保険金額を上回る場合がありますので、ご契約の際は十分ご確認ください。

保険料の払込期間と払込額について
 ◆ 同一の保険内容であっても、保険料の払込額が、保険料払込期間の長い期間に比べて短い方が多くなる場合がありますので、ご契約の際は十分ご確認ください。

生命保険事業人について
 ◆ 当社の生命保険事業人（社員・専業代理店）はお客さまと当社の保険契約締結の媒介を行うことで、保険契約締結の支援はありますが、保険契約はお客さまからの保険契約のお申込みに対し当社が承諾したときに正常に成ります。なお、当社の生命保険事業人の身分・職名は当社にて随時ご変更の場合には、最要りの支払は当社にておこなわれます。

金融機関を専業代理店として本商品にご加入されるお客さまはご注意ください
 ◆ 本商品は生命保険であり預金などではありません。したがって、元本保証はありません。また、預金保険法第94条に規定する金融機関の支払保証ではありません。
 ◆ 本商品の契約お申込みの有無が、取扱金融機関とその他の取引に影響を与えることはありません。
 ◆ 金融機関に本商品を加入する場合は、取扱金融機関とご契約の条件は十分ご確認ください。

本商品に係る指定紛争解決（ADR）機関は生命保険協会です
 ◆ 生命保険協会の「生命保険紛争調停」では、電話・文書（電子データ・Eメール）は不可。実地により生命保険に関するさまざまな相談・助言をお受けしております。また、全国各地に「連絡所」を設置し、電話でお受けしております。
 (ホームページアドレス: <http://www.kho.or.jp/>)
 なお、生命保険協会の「生命保険紛争調停」では、生命保険協会の専業代理店に相談し、解決を依頼した後に、原則として1か月を経過して、契約者など生命保険会社との間で解決がつかない場合については、指定紛争解決機関として、生命保険協会の専業代理店に指定された場合、契約者などの法的な利益の保護を図っております。

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

5. 保険種類の特徴と仕組図①（逓増）

保険商品の特徴と仕組図 契約概要&設計書

商品の特徴 逓増定期保険は、一定期間、万が一の保障が確保でき、後期期間に保障が増額する、資産性のある保険です！

主要部分の仕組図 ※ご契約内容のうち主要部分の仕組図を表示しています。

特徴① 年次とともに大きくなる役員・従業員皆さまの責任に合わせ、保障額が増えていきます。
 ▶一定期間（前払期間）経過後、死亡・高度障害保険金が毎年0.0%増額で、ご契約時の5倍まで増えていきます。

特徴② 保険料は一定です。
 ▶保険金額は増えていきますが、保険料は上がりません。

特徴③ 契約者配当金や満期保険金はありません。

特徴④ お支払いいただく保険料の1/2は、一定期間、損金算入できます。
 ▶法人契約の場合、一定の条件のもと、保険期間の前半50%程度の期間、保険料の1/2を損金扱いとすることができます。これにより、保険料の経費負担を軽減することが可能です（平成27年分より適用）
 ※ 国保特別適用額4.618万円超（2割）（平成24年度～31年度）により改定、平成25年度～26年度、額率18%により改定

特徴⑤ 退職金の準備に適しています。
 ▶退職時に解約された場合、ご契約の半額・保険料払込期間・経過年月数などに応じた解約返戻金があるため、退職金の原資としてご利用いただけます。
 ※ 保険期間満了時に解約返戻金となります。
 ※ 解約された場合、当該の保障はなくなります。
 ※ 退職時に、保険契約の名義を法人から個人に変更し、退職金の一部にすることもできます。

保障① もしものことがあった場合、保険金をお受け取りいただけます。
 ▶万が一、死亡・高度障害状態になった場合は死亡保険金、所定の高度障害状態になった場合は高度障害保険金をお受け取りいただけます。

保障② 万が一、障害状態になられた場合、以後の保険料のお支払いが必要なくなります。
 ▶不慮の事故が原因で、事後の日からその日を含めて180日以内に、所定の身体障害状態になられた場合には、以後の保険料のお支払いは不要です。

付けることができるオプション（特約） **年金支払特約**（この特約には保険料はかかりません）
 死亡・高度障害保険金を年金でお受け取りいただけます。
 ※年金額は保障の二入時点まで定まるものではありません。将来お受け取りになる年金額は、年金基金設定時時点の予定利率や予定死亡率などの基準率に基づいて計算し、算出するものです。

0204000000000 3/18 ページ 法人用-14-00228 (0204.04.02)

6. 保険種類の特徴と仕組図②（逓増）

保険商品の特徴と仕組図 契約概要&設計書

払済終身保険

- ◆ 保険料のお支払いを中止し、保険料払込済みの終身保障に変わります。ご契約を継続いただけます。
- ◆ 保険金額は、解約返戻金により計算します。
- ◆ 保険金額は、払済保険家賃前と比べて小さくなります。

◆ 以下に該当する契約は対象外です。
 ・特別条件付保障特約が付加されている契約で、特別保険料払込済みの状態にある契約（平成27年以降）
 ・払済保険に変わると、保険金額が10万円未満になる契約
 ・保険料が払済している契約

払済定期保険

- ◆ 保険料のお支払いを中止し、保険料払込済みの定期保障に変わります。ご契約を継続いただけます。
- ◆ 保険期間は元の契約と同じで、保険金額は解約返戻金により計算します。
- ◆ 払済定期保険に変わると、保険金額は元（年金支払済前）のままです。
- ◆ 以下に該当する契約は対象外です。
 ・特別条件付保障特約が付加されている契約で、特別保険料払込済みの状態にある契約（平成27年以降）
 ・払済保険に変わると、保険金額が10万円未満になる契約
 ・保険料が払済している契約
 ・解約返戻金に差額があればお支払いします。

変更

- ◆ 無期・無告知で一定期間の終身保障に切り換えることが可能です。
- ◆ 家賃前契約は解約し、解約返戻金があればお支払いします。
- ◆ 家賃後の契約は解約し、解約返戻金に限り、保険料は家賃時の年齢などにより計算します。
- ◆ 以下に該当する契約は対象外です。
 ・保険期間満了している契約
 ・特別条件付保障特約が付加されている契約（保険金額と払込の期間満了後の契約は対象外です）
 ・家賃前契約（死亡・高度障害は後払い）
 ・高度障害保険金支払事由、保険料払込免除事由が適用している契約
 ・家賃後契約の保険金額と家賃前契約の保険金額を比べる契約

契約者貸付

- ◆ ご契約後に自社の定める条件のもと、保障内容主たる支拂に、解約返戻金の7割の範囲内で、貸付をご利用いただけます。
- ◆ 当社所定の利率をいただきます。
- ◆ 以下に該当する契約は対象外です。
 ・未払いしている契約
 ・契約年齢が55歳以下で、満期保障額が100万未満の契約（取扱不可期間）
 ・契約年齢が40歳以上で、満期保障額が100万未満の契約（取扱不可期間）

自動振替貸付

- ◆ 保険料をお支払いされない場合、保険会社が保険料を解約返戻金の範囲内で自動的にお支払い（貸付）し、契約を自動的に継続させます。
- ◆ 当社所定の利率をいただきます。
- ◆ 自動振替貸付をご希望にならない場合には、お申込み手続きの際にお申出ください。

0204000000000 3/18 ページ 法人用-14-00228 (0204.04.02)

7. 保険種類の特徴と仕組図①（医療）

保険商品の特徴と仕組図 契約概要&設計書

商品の特徴 医療保険は、病気やケガによる入院などの費用を一生をサポートする保険です。

主要部分の仕組図 ※ご契約内容のうち主要部分の仕組図を表示しています。

病気になる入院 病気でケガが1日以上入院を必要とする場合、1日につき 20,000円
 ※ 入院により1日につき 80,000・40,000・20,000円（詳細は次のページをご覧ください）

ケガによる入院 1日の入院につき 40日毎に 20,000円（30日連続）
 ※ 傷病手当金（労災保険）
 ※ 傷病手当金（労災保険）
 ※ ケガで休業し、1000日毎に

手術給付金 入院により1日につき 80,000・40,000・20,000円（詳細は次のページをご覧ください）

死亡 当契約には、死亡保険金と後払保険金（後払返戻金）があります。
 ※ 死亡保険金（後払返戻金）

特徴 入院の保障が一生続きます。

保障① 入院の日帰り入院から保障します。
 ▶ 1日帰り入院は、入院基本料のお支払いの有無などを参考に判断します。
 ▶ 入院給付金については、入院の理由が原因となる病気（医学上重要な関係があると当社が認めた病気を指す）またはケガで2日以上入院をされたとき、1回の入院とみなす場合があります。
 ▶ したがって、長期入院や入院を繰り返される場合などの入院については、全保険期間を通じてお支払いできる最大金額が、1回の入院の支払総額（入院1回）になる場合があります。

保障② 病気・ケガによる入院をそれぞれ選別し、1,000日まで保障します。
 ▶ ただし、新三大疾病による入院の場合は、疾病入院給付金の連年支払限度を超えて疾病入院給付金をお支払いします。
 ※ 新三大疾病とは、がん・心疾患・脳血管疾患をいいます。

保障③ 万が一、障害状態になられた場合、以後の保険料のお支払いが必要なくなります。
 ▶ 所定の高度障害状態、または不慮の事故が原因で事後の日からその日を含めて180日以内に、所定の身体障害状態になられた場合には、以後の保険料のお支払いは不要です。

0204000000000 3/18 ページ 法人用-14-00228 (0204.04.02)

8. 保険種類の特徴と仕組図②（医療）

保険商品の特徴と仕組図 契約概要&設計書

保障④ 公的医療保険対象の約1,000種類の手術や、先進医療に該当する手術などを保障します。

【手術給付金のお支払について】

対象となる手術など	お支払額	回数
① 開腹手術（腹腔鏡法は除く）、四肢切断術（手・足・指を除く）、腎臓摘出術、心臓・肺・肝臓・膵臓・腎臓の移植手術（※2）	1回につき 80万円	回数は無制限
② 開胸・開膈手術（※1） （※1）開膈手術とは、心臓・大動脈・大静脈・肺動脈・肺静脈の病変に対する手術 （※2）開胸手術とは、心臓・大動脈・大静脈・肺動脈・肺静脈の病変に対する手術	1回につき 40万円	ただし、手術料が一定の手術費率につき1回の手術につき60日に1回が限度です。
③ 摘出術・縫合術・摘除術を用いた手術	1回につき 20万円	回数は無制限
④ ①～③に該当しない手術	1回につき 10万円	回数は無制限
⑤ つぎに該当する手術は対象外です。 ・診断・検査など治療を目的とした手術 ・腫瘍切除、皮膚形成術、デブドブドブ ・骨・軟骨の移植・骨髄移植・骨髄移植用ドナーの移植 ・歯科手術 ・鼻科手術、下顎小顔術、下顎小顔術（両側） ※2は付帯手術（医療用電気刺激によるもの）	—	—
先進医療（※3）に該当する手術 先進医療のうち、診断・検査・注射・点滴・全身照射療法・局所照射療法は対象外です。	1回につき 20万円	回数は無制限
◆ 公的医療保険対象の放射線治療（※4） ◆ 先進医療（※3）に該当する放射線照射または運動療法	1回につき 20万円	回数は無制限 ただし、手術料が一定の手術費率につき1回の手術につき60日に1回が限度です。
造血幹細胞移植を目的とした、骨髄幹細胞移植 ※4 末梢血幹細胞移植	1回につき 40万円	2回まで

※1 公的医療保険対象の手術・放射線治療
 ※2 心臓・肺・肝臓・膵臓・腎臓の移植手術
 ※3 先進医療
 ※4 造血幹細胞移植

0204000000000 3/18 ページ 法人用-14-00228 (0204.04.02)

Ⅷ. 設計書印刷（法人）

＜ 7 ＞ 付属資料（被保険者別、保険種類別に出力する個別帳票）（医療）

1. ご契約内容

契約概要&設計書

ご契約者 作成日：令和3年10月2日

被保険者 性別 男性

年 月 日生 契約年齢 30歳

計算基準日：令和3年11月1日

保障額グラフ

※死亡保険金不測特約が付加されていない医療保険（M1-O1）の主契約の責任準備金額が死亡保険額を超える場合は、その超過分の金額を死亡保険金に加重して支払います。超過分は保障額グラフに加重表示しています。

ご契約内容と保険料

※主契約の「配当」欄に「無」と表示しているものは「無配当」の商品です。

契約内容	保険種類	保険期間	払込方法	保障額	保険料	合計保険料
主 医療保険 (M1-O1)	終身	60歳	年払	20,000円	108,120円	110,325円
死亡保険金不測特約	終身	60歳	年払	50,000円	2,205円	110,325円
健康回復支援給付特約	終身	60歳	年払			

参考保険料 ※

月払	9,365円	前納保険料 (回)	円
半年払	55,915円	年間合計保険料	110,325円
年払	110,325円	第1回払込保険料	110,325円

※月払、半年払、年払を選択した場合の参考保険料です。当社規定よりお支払いできない場合は、「**」を表示しています。

払込保険料の推移

各回保険料	110,325円
年間保険料	110,325円

02110020012063 1/12 ページ 照-P-N-21-00211 (0211.10.2)

2. 保険金額・払込保険料・解約返戻金

契約概要&設計書

保険金額・払込保険料・解約返戻金の推移 (1/2)

被保険者 保険種類 医療保険 (M1-O1)

作成日：令和3年10月2日 計算基準日：令和3年11月1日

保険金額・払込保険料・解約返戻金グラフ

保険金額の推移表

経過年数	年齢	死亡保険金額	経過年数	払込保険料累計	解約返戻金	返戻率	払込保険料	延長定期
年数	歳	円	年数	円	円	%	円	約 年 小月
1	31	0	1	110,325	0.00	0.00	---	---
2	32	0	2	220,650	0.00	0.00	---	---
3	33	0	3	330,975	0.00	0.00	---	---
4	34	0	4	441,300	0.00	0.00	---	---
5	35	0	5	551,625	0.00	0.00	---	---
6	36	0	6	661,950	0.00	0.00	---	---
7	37	0	7	772,275	0.00	0.00	---	---
8	38	0	8	882,600	0.00	0.00	---	---
9	39	0	9	992,925	0.00	0.00	---	---
10	40	0	10	1,103,250	0.00	0.00	---	---
11	41	0	11	1,213,575	0.00	0.00	---	---
12	42	0	12	1,323,900	0.00	0.00	---	---
13	43	0	13	1,434,225	0.00	0.00	---	---
14	44	0	14	1,544,550	0.00	0.00	---	---
15	45	0	15	1,654,875	0.00	0.00	---	---
16	46	0	16	1,765,200	0.00	0.00	---	---
17	47	0	17	1,875,525	0.00	0.00	---	---
18	48	0	18	1,985,850	0.00	0.00	---	---
19	49	0	19	2,096,175	0.00	0.00	---	---
20	50	0	20	2,206,500	0.00	0.00	---	---

推移表の表示内容について

年齢：計算基準日時点の年齢に、経過年数欄に記載の年数を足した年齢を表示しています。

保険金額：経過年数欄に記載の年数後の、年単位の契約応付日の前日における金額を表示しています。

解約返戻金：解約返戻金は年保険料を払込んだ年数と経過年数により異なります。したがって、年単位の契約応付日の前日より前に解約した場合は、表記の金額より少なくなることがあります。

年払・半年払の場合：解約が済んだとき、または保険料の払込みを要しなくなったときには、払込まれた保険料の未経過分を返戻します（1か月保険の増額は除く）。

上表の数値が変わる場合：保険契約の内容の変更があったときには、払込保険料累計、解約返戻金、保険金などの金額は変わります。

02110020012063 2/12 ページ 照-P-N-19-00612(0201.03.02)

3. 法人経理処理・個別シミュレーション

契約概要&設計書

法人経理処理（主契約特約合算・個別シミュレーション）(1/2)

ご契約者 作成日：令和3年10月2日

被保険者 30歳

死亡保険金受取人 法人

満期保険金受取人 令和3年11月1日

保険種類 医療保険 (M1-O1)

払込方法 各回保険料

保険期間 終身

払込期間 60歳

各回保険料 110,325円

年間保険料 110,325円

最高解約返戻率 経過年数

経過年数	年齢	払込保険料累計	損金戻入額	資産計上額	解約返戻金	総返戻率	増加割合
年数	歳	円	円	円	円	%	%
1	31	110,325	110,325	0	0	0.00	---
2	32	220,650	220,650	0	0	0.00	---
3	33	330,975	330,975	0	0	0.00	---
4	34	441,300	441,300	0	0	0.00	---
5	35	551,625	551,625	0	0	0.00	---
6	36	661,950	661,950	0	0	0.00	---
7	37	772,275	772,275	0	0	0.00	---
8	38	882,600	882,600	0	0	0.00	---
9	39	992,925	992,925	0	0	0.00	---
10	40	1,103,250	1,103,250	0	0	0.00	---
11	41	1,213,575	1,213,575	0	0	0.00	---
12	42	1,323,900	1,323,900	0	0	0.00	---
13	43	1,434,225	1,434,225	0	0	0.00	---
14	44	1,544,550	1,544,550	0	0	0.00	---
15	45	1,654,875	1,654,875	0	0	0.00	---
16	46	1,765,200	1,765,200	0	0	0.00	---
17	47	1,875,525	1,875,525	0	0	0.00	---
18	48	1,985,850	1,985,850	0	0	0.00	---
19	49	2,096,175	2,096,175	0	0	0.00	---
20	50	2,206,500	2,206,500	0	0	0.00	---
21	51	2,316,825	2,316,825	0	0	0.00	---
22	52	2,427,150	2,427,150	0	0	0.00	---
23	53	2,537,475	2,537,475	0	0	0.00	---
24	54	2,647,800	2,647,800	0	0	0.00	---
25	55	2,758,125	2,758,125	0	0	0.00	---
26	56	2,868,450	2,868,450	0	0	0.00	---
27	57	2,978,775	2,978,775	0	0	0.00	---
28	58	3,089,100	3,089,100	0	0	0.00	---
29	59	3,199,425	3,199,425	0	0	0.00	---
30	60	3,309,750	3,309,750	0	0	0.00	---
31	61	3,309,750	3,309,750	0	200,000	6.00	---
32	62	3,309,750	3,309,750	0	200,000	6.00	---
33	63	3,309,750	3,309,750	0	200,000	6.00	---
34	64	3,309,750	3,309,750	0	200,000	6.00	---
35	65	3,309,750	3,309,750	0	200,000	6.00	---
36	66	3,309,750	3,309,750	0	200,000	6.00	---
37	67	3,309,750	3,309,750	0	200,000	6.00	---

※「法人経理処理のご参照にあたってご確認いただきたいこと」を必ずご覧ください。

02110020012063 4/12 ページ 照-P-N-21-00241 (0211.10.2)

4. 法人経理処理（仕訳例）

契約概要&設計書

法人経理処理（主契約・仕訳例）

ご契約者 30歳

被保険者 30歳

保険金・給付金受取人 法人

契約内容

契約内容	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	各回保険料	年間保険料
主 医療保険 (M1-O1)	終身	60歳	年払	各回保険料	110,325円	110,325円
主 特約保険料合計				各回保険料	108,120円	108,120円
				各回保険料	2,205円	2,205円
				合計保険料	110,325円	110,325円

<主契約>

最高解約返戻率 経過年数

6.1% ---

1. 主契約保険料の経理処理

払い込んだ保険料の全額を損金算入します。

1年目 ~ 30年目	借方	貸方
支払保険料	108,120円	現金・預金
		108,120円

2. 給付金の経理処理

入院給付金などは、雑収入として益金計上します。

3. 解約返戻金の経理処理

解約返戻金は、雑収入として益金計上します。

【参考通達】法人税基本通達9-3-5、同9-3-5の2、同9-3-6の2、同2-2-1-4（年払・半年払の場合）

※「法人経理処理のご参照にあたってご確認いただきたいこと」を必ずご覧ください。

02110020012063 10/12 ページ 照-P-N-19-00612(0201.03.01)

Ⅸ. お問い合わせ先

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、実行を押すと、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する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