



お客さまの健康を応援します

健康★チャレンジ!

# 【変額保険（V1）】 お客さまフォローガイドブック

SOMPOひまわり生命保険株式会社

# 目次

1.	はじめに	.....	2ページ
◆	お客さまフォロー概要	.....	3ページ
2.	変額保険のお客さまフォローの全体像	.....	4ページ
3.	お客さまフォローのタイミング	.....	5ページ
4.	健康チャレンジフォローの概要	.....	6ページ
5.	健康チャレンジの流れ	.....	7ページ
6.	健康チャレンジの全体像と1年後フォロー	.....	14ページ
7.	健康チャレンジの全体像と1年後フォロー：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと	.....	15ページ
8.	健康チャレンジの全体像とチャレンジ・フォロー	.....	16ページ
9.	チャレンジ・フォロー：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと	.....	17ページ
10.	健康チャレンジの全体像と手続きサポート・結果フォロー	.....	18ページ
11.	結果フォロー：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと	.....	19ページ
◆	請求手続きフォロー	.....	21ページ
12.	手続きサポート：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと	.....	22ページ
13.	長期未解決不備：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと	.....	33ページ
参考	健康チャレンジの概要	.....	34ページ
14.	特定契約フォローの概要	.....	35ページ
15.	特定契約毎年フォロー：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと	.....	36ページ
◆	代理店システム画面・帳票イメージ	.....	37ページ
参考	ひまわりオンライン・T o D oリスト(タスク画面)	.....	38ページ
参考	ひまわりオンライン・T o D oリスト(お知らせ画面)	.....	39ページ
参考	ひまわりオンライン・健康☆チャレンジ！履歴の見かた	.....	42ページ
参考	帳票イメージ：1年後案内	.....	44ページ
参考	帳票イメージ：実施（時期到来）案内	.....	49ページ
参考	帳票イメージ：健康☆チャレンジ！制度結果通知	.....	61ページ
参考	帳票イメージ：【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ	.....	64ページ
参考	帳票イメージ：お客さまフォローチェックシート	.....	65ページ

# 保険が人を健康にする インシュアヘルスの時代へ。

— Insurhealth® —

## 長生きの時代だからこそ、将来に向けた準備を

健康への意識が大きく変わろうとしているいま、私たちSOMPOひまわり生命はInsurhealth®（インシュアヘルス）という新しい保険のあり方に挑戦しています。

保険本来の機能に、お客さまの健康を応援する機能を組み合わせることで、「万が一」を保障することに加えて、「万が一」が可能な限り起こらないようにしていく。

Insurhealth®（インシュアヘルス）商品「将来のお守り」は、健康になった際に、毎月の健康積立金が増加する「健康☆チャレンジ！」の機能が備わっています。健康チャレンジの成功を目指し、お客さまが健康になるために代理店の皆さまがサポートしていただき、健康チャレンジ成功の瞬間の喜びを一緒に分かち合うことができる商品です。

また**市場リスクを有する特定保険商品**となりますので、毎年の契約応当日でのお客さまフォローをおこない、環境の変化やニーズをヒアリングすることで追加提案や紹介に向けた接点作りが可能となります。

代理店の皆さまには弊社の理念をご理解いただき、「将来のお守り」にご加入されたお客さまへ各種ツール・サービスを活用いただきながら継続的な**お客さまフォロー**をよろしくお願いいたします。

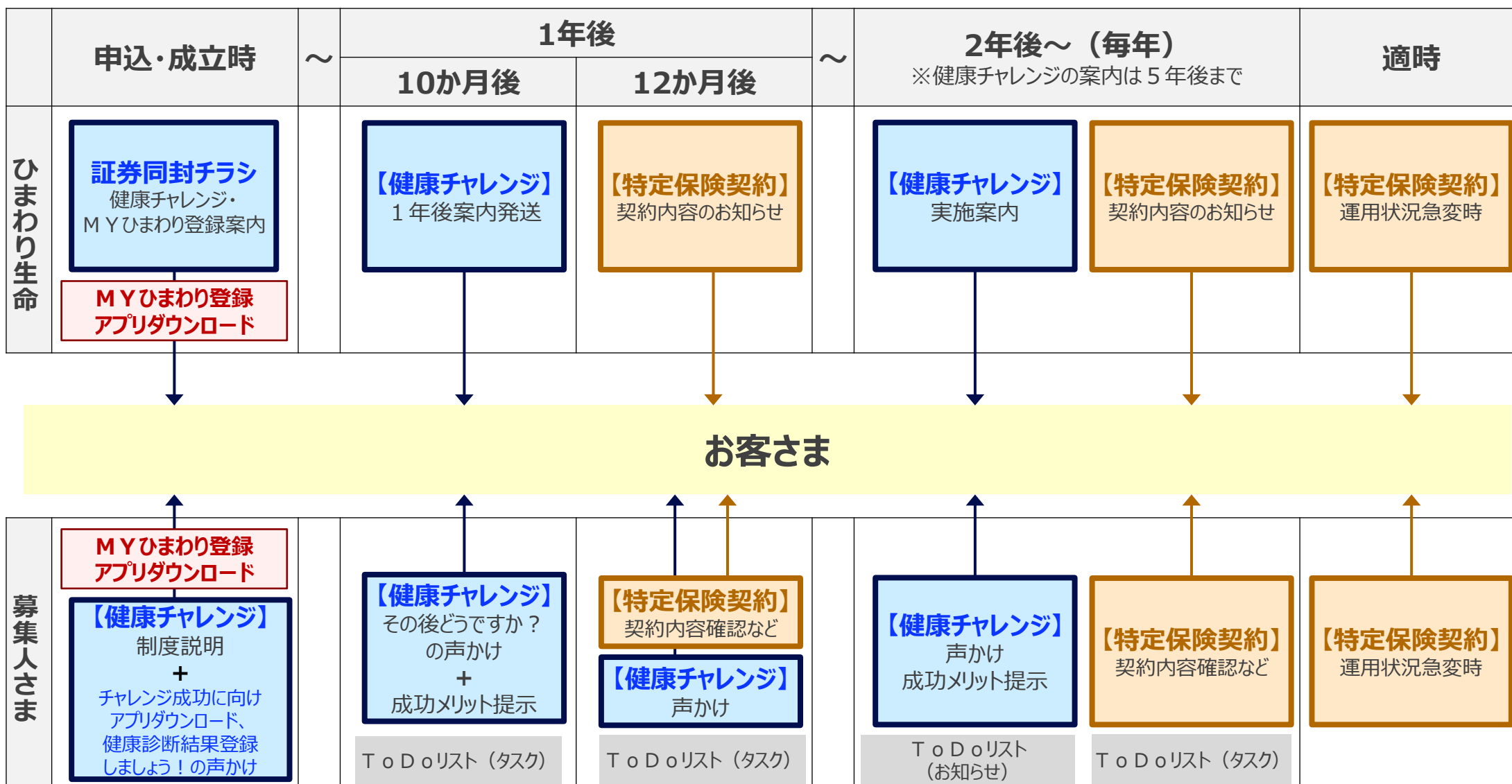
# お客さまフォロー概要

---



## 2. 変額保険のお客さまフォローの全体像

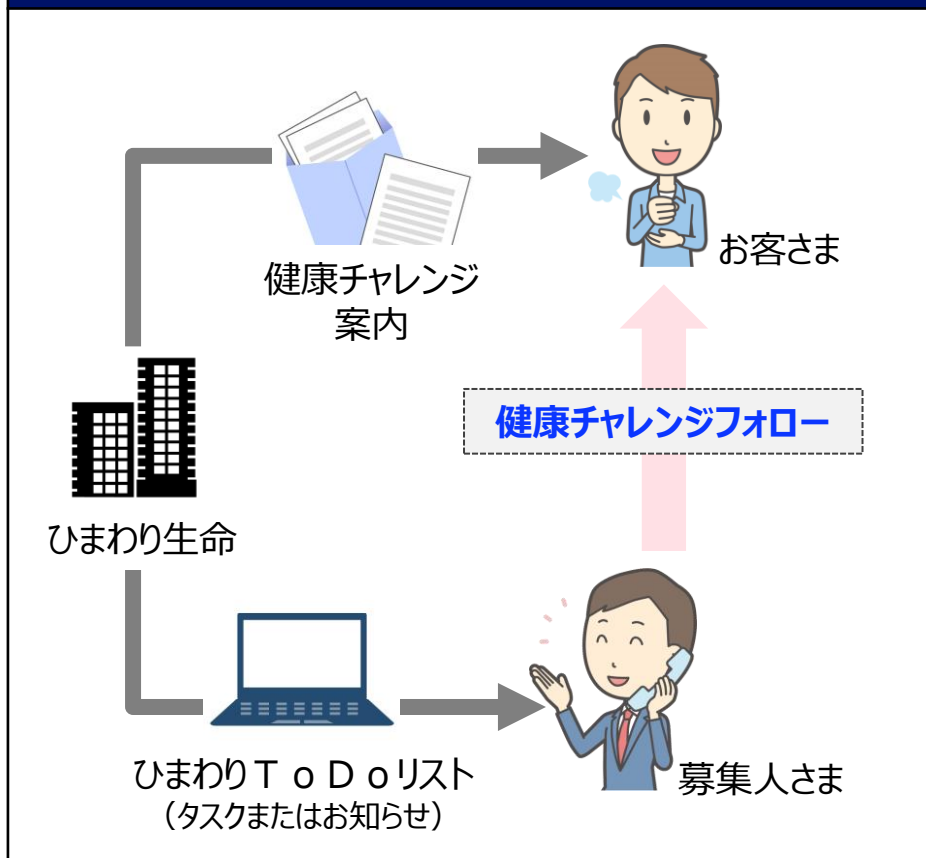
- 変額保険のお客さまフォローは大きく「**健康チャレンジ**」と「**特定保険契約**」の2つです。
- 契約日を基点に年単位で定期的なフォローと運用状況急変時に随時フォローを実施いただきます。
- お客さま自身で積立・運用状況およびM Y ひまわりアプリに健康診断結果を登録することでチャレンジ基準達成状況が分かります。**申込時には必ずM Y ひまわり登録・アプリダウンロード**を勧めましょう。



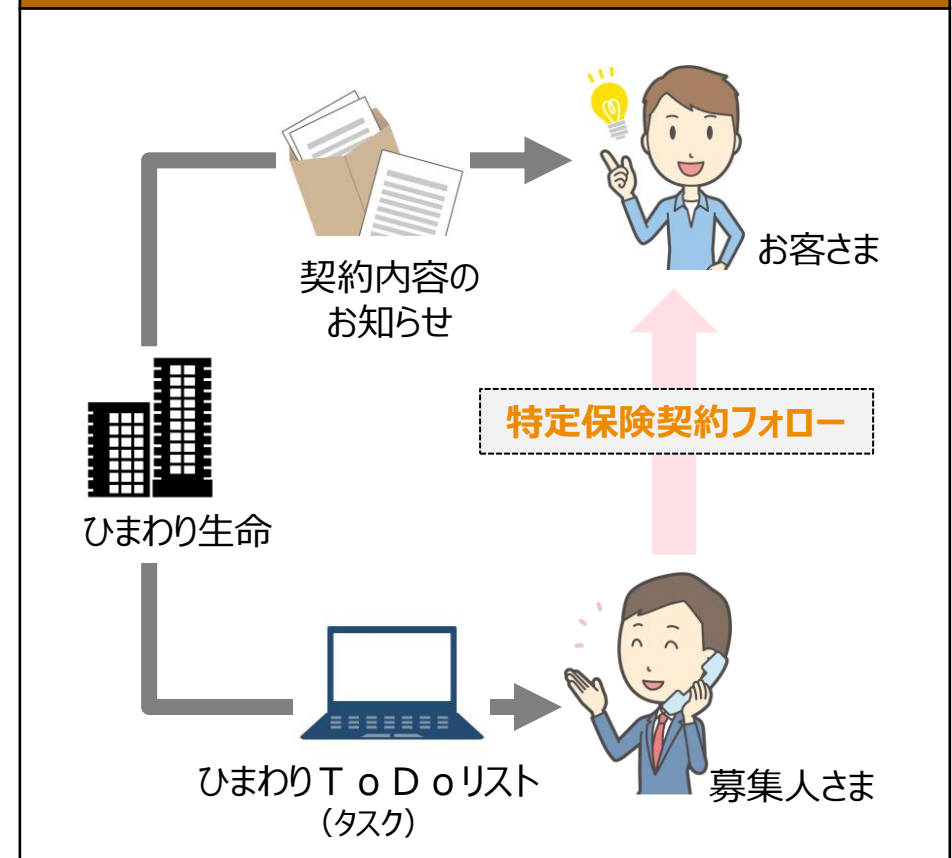
### 3. お客様フォローのタイミング

- 「健康チャレンジ」と「特定保険契約」の定期的なフォローとしてお客様に案内が送付されます。
- 案内送付のタイミングでひまわりT o D oリストが発信されます。
- ひまわりT o D oリストを元にお客様へ電話・対面でフォローを実施していただきます。
- M Y ひまわりアプリに健康診断結果を登録いただくことで、健康チャレンジの成功基準達成状況がわかります。フォロー時にはM Y ひまわりアプリのダウンロード、健康診断結果の登録を促しましょう。

#### 健康チャレンジフォロー



#### 特定保険契約フォロー



- 健康チャレンジのフォローでは、送付物の確認を促し、取組状況や意欲を確認しましょう。
- 制度の説明とともに、チャレンジに向けて一歩踏み出す声かけ「取組んでみましょう！」の一言を伝えましょう。
- 各タイミングにおける具体的なフォローは次ページ以降を参照してください。

## 健康チャレンジ

フォロー時期	「健康チャレンジのご案内（1年後案内・実施案内）送付時」 1年後(10か月・12か月*)、2～5年後(毎年)
健康チャレンジのご案内 送付時期	・1年後案内：2年目の契約月の前々月 ・実施案内（初回）：3年目の契約月 ・実施案内（2回目）：4年目の契約月前月 ・実施案内（3回目）：5年目の契約月前月 ・実施案内（最終回）：6年目の契約月前々月
フォロー手段	面談（Web含む）・電話 等
フォロー内容	①送付物の確認 ②取組み状況、意欲確認 ③制度説明（必要書類や成功基準、メリットなど） ④取組んでみましょう！の一言！“応援！”
活用ツール	● 健康☆チャレンジ！シミュレーション(変額保険(V1))画面 （ひまわりオンラインで参照可） ● 商品パンフレット

\* 12か月時は健康チャレンジ送付物は無し、特定保険契約フォロー連絡時に取組確認

## 5. 健康チャレンジの流れ

### STEP 1

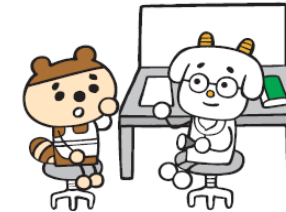
**MYひまわり** アプリをダウンロード

### STEP 2

健康診断を受診して、健康診断結果をアプリに登録

推進ポイント！

- ・健康診断結果をアプリに登録すると、健康チャレンジの基準達成状況がわかるとともにプレゼントがもらえます。（※）



### STEP 3

健康の取り組みをおすすめ

推進ポイント！

- ・歩数に応じたポイントでMYひまわりアプリでプレゼント獲得のチャンスがあります。（※）
- ・早めの禁煙でたばこ代も節約でき、がんや生活習慣病の予防にもなります。



### STEP 4

健康★チャレンジ！のお手続き

※健康診断結果の登録、歩数に応じたプレゼントには条件があります。アプリ内にあるポイント詳細ページおよび利用規約をご確認ください。  
 ※本サービスについての記載は、2025年5月現在のものです。  
 ※本サービスは予告なく変更・終了する場合があります。  
 ※利用にあたってはアプリに記載の利用規約・注意事項もあわせてご確認ください。

## STEP 1

## MY ひまわり アプリをダウンロード

- MYひまわりアプリをホームページの紹介サイトやアプリストアなどからダウンロードしてください。

The screenshot shows the top navigation bar of the SOMPO website with links for '本文へ', 'お客さまの声', 'よくあるご質問', 'お問い合わせ', '採用情報', 'ログイン', and '検索'. Below the navigation bar are five tabs: '保険をお考えの方', 'ご契約者さま', '保険商品一覧', 'インシュアヘルス', and 'SOMPO ひまわり生命について'. The main content area is titled 'MY ひまわり アプリのご紹介' and features a large image of a woman smiling while holding a smartphone. The smartphone screen displays the app's interface, showing a circular progress bar for '歩数' (steps) at 4,530, a 'ポイント' (points) section with 52,376 points, and a '健康リスク' (health risk) section. Text on the page states '無料で！どなたでも使える' (Free! Anyone can use it) and describes the app as a comprehensive support app for health risk diagnosis and health actions. It also mentions 'ダウンロードはこちらから' (Download from here) and provides QR codes for downloading from the App Store and Google Play.

MYひまわりアプリ紹介サイト  
遷移QRコード



## STEP 2 健康診断を受診して、健康診断結果をアプリに登録

- 健康診断結果を登録すると、毎年の結果を時系列で保存でき、さらに年に1回電子ギフトをお受取りいただけます。
- また、登録した健康診断結果をもとに、5年以内に罹患しやすい疾患予測をAIが判定します。



※健康診断結果の必要項目が足りない場合、健康リスク予測とおすすめの健康行動は表示されません

※異常値になる確率が高い健診項目がない場合は、「該当なし」と表示されます

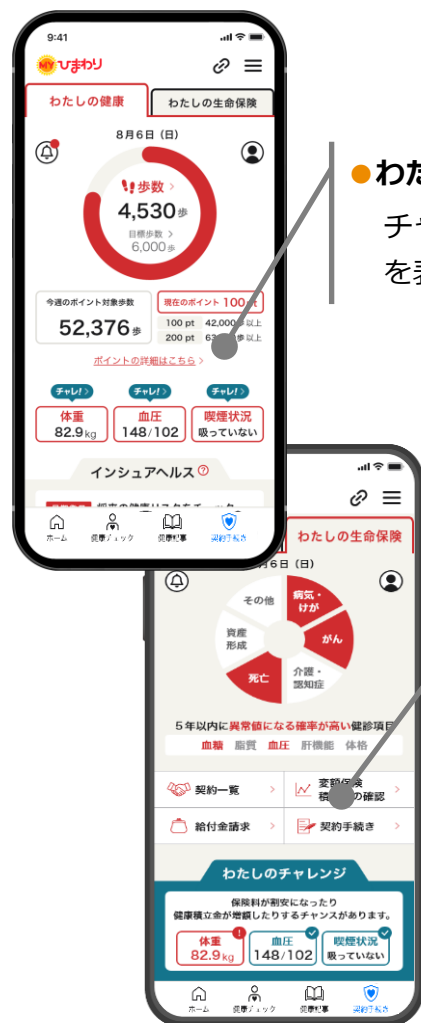
\*) 画像はイメージです。



## STEP 2

健康診断を受診して、健康診断結果をアプリに登録  
MYひまわりアプリの活用＜チャレンジ画面＞

- アプリに健康診断結果を登録するとチャレンジの達成度を確認でき、さらに電子ギフトをお受取りいただけます。
- チャレンジ未達成の方には健康改善を、チャレンジ請求開始前の方には状態の維持を、歩数連携による特典をお伝えし健康行動を促しましょう。

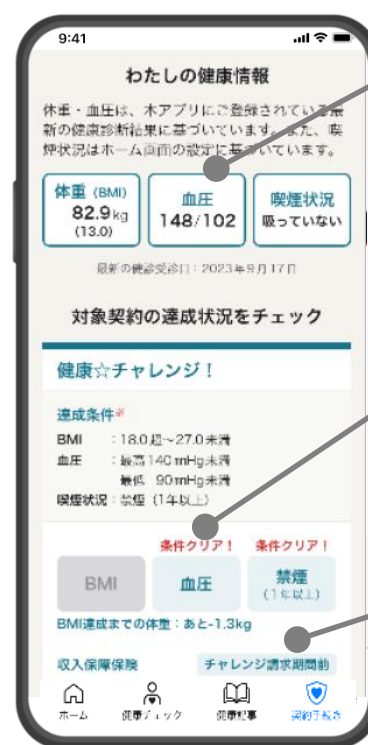


## ●わたしの健康ホーム画面

チャレンジ項目に関する情報を表示します。

## ●わたしの生命保険ホーム画面

チャレンジ項目に関する情報を表示します。



## ●チャレンジ該当項目の確認

体重（BMI）や血圧はMYひまわりに登録した健康診断結果から自動的に取得します。

喫煙状況はお客さまにご登録いただいた情報を表示します。

## ●達成状況表示

チャレンジ項目が達成されている場合は、「条件クリア！」のアイコンを表示します。

## ●ステータス表示

契約の期間ごとに6つのステータスを表示します。

- ・チャレンジ請求期間前
- ・チャレンジ請求期間中
- ・請求期間終了まで1年以内
- ・チャレンジ成功
- ・チャレンジ結果待ち
- ・チャレンジ不可

＊）画像はイメージです。

## STEP 2 チャレンジ成功の積立金増加メリットを確認

- アプリのチャレンジ画面からは、チャレンジに成功した場合の積立金の推移のシミュレーションがいつでも確認できるWeb画面に遷移することができます。



## ● Webのチャレンジ総合画面へ

チャレンジ成功前後の積立金推移のシミュレーションが確認できます。



## ● 積立金の推移のシミュレーション

チャレンジ成功前後の積立金推移のシミュレーションが確認できます。



## STEP 3 健康の取り組みをおすすめ MYひまわりアプリの活用＜健康活動・歩数連携＞

- ご利用しているスマートフォンやFitbitと連携することにより、お客さまは歩数をホーム画面などで確認することができます。
- アプリに歩数を連携いただくと、日々の歩数に応じてポイントを獲得し、週毎に電子ギフトの抽選に参加できます。



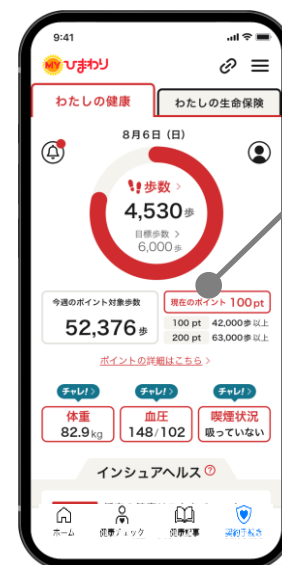
### ● スマートフォンとの連携

スマートフォンの歩数を連携  
することができます。

\* 画面はiPhone版です。

### ● Fitbitとの連携

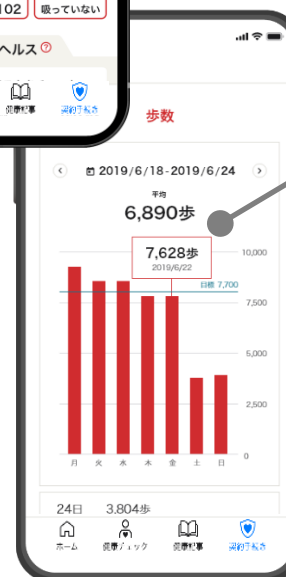
Fitbitをご利用のお客さまはFitbit  
との連携もできます。



### ● ホーム画面

目標歩数や日々の歩数、ポイント  
獲得状況をホーム画面で確認でき  
ます。

週毎にたまったポイントが一定基  
準を超えると、電子ギフト獲得の  
抽選に参加することができます。



### ● 歩数画面

ホーム画面だけでは確認で  
きない過去7日の歩数など  
詳細な歩数データを確認で  
きます。

\*) 画像はイメージです。

## 5. 健康チャレンジの流れ

### STEP 1

MYひまわりアプリをダウンロード

### STEP 2

健康診断を受診して、健康診断結果をアプリに登録

### STEP 3

健康の取り組みをおすすめ

未対応の場合は、  
健康チャレンジ期間を通して、  
継続しておすすめします。

### STEP 4

## 健康★チャレンジ！ の手続き

それぞれの時期にあわせて、お客さまをサポートしていきます。

契約から 1 年

健康チャレンジ制度の概要を再確認して健康の取り組みを後押し

☒ 「契約 1 年後案内」

契約から 2 ～ 3 年

健康チャレンジ請求開始！ 請求をサポート

☒ 「実施（時期到来）案内」 初回～ 2 回目

契約から 5 年直前

健康チャレンジ請求のラストチャンス！ 手続き状況をチェック

☒ 「実施（時期到来）案内」 最終回

## 6. 健康チャレンジの全体像と1年後フォロー

「**契約1年後案内**」は健康チャレンジ制度の概要を再確認できるご案内です。

契約から1年が経ち、お客さまのチャレンジ意欲が下がり、健康活動が停滞している可能性があります。これまでの成功者の大半はチャレンジ期間到来直後のチャレンジで成功していることから、契約1年後は健康チャレンジにおいて大変重要な時期ですので、この場面で再度**強い動機づけ**を促します。



## 7. 健康チャレンジ 1 年後フォロー：募集人さまにご対応いただきたいこと

- チャレンジ請求開始まで残り約 1 年です。
- まず対象契約を「ひまわり T o D o リスト～タスク種類：健チャレアフターフォロー」で確認してください。
- お客さまに取組み継続または開始の声かけをしましょう。
- 成功基準の達成状況（BMI・血圧基準外、喫煙中）を確認し、成功基準を満たしていない場合は、改めて制度をお伝えし、取組に向けた後押しをしましょう。

### 概 要

### 補 足

#### STEP 1

##### ひまわり T o D o リストのタスク確認

- お客さまに「1 年後案内」が届くころ、ひまわり生命から健チャレアフターフォローのタスク（契約単位）が配信されます。
- 一覧画面からタスクの内容を確認してください。



- T o D o リストの画面イメージは38ページを参照してください。
- タスク内の専用画面リンクをクリックすると、チャレンジ前後の第1保険期間満了日の積立金・健康積立金を確認できます。

#### STEP 2

##### お客さまへの動機づけ

- 制度の説明（成功基準とメリット）を再度実施したうえで、健康活動の実施状況、M Y ひまわりアプリへの健康診断結果登録、達成状況の確認を促しましょう。
- もし健康活動が停滞している場合、新契約締結時のモチベーションを想起させるよう、ポジティブな声かけを実施します。
- 健康になると喜んでもらえる家族などをイメージできるよう働きかけます。



- 「契約 1 年後案内」のイメージは44～48ページを参照してください。（チャレンジ成功した場合の第 1 保険期間満了日の積立金・健康積立金を確認できます。）
- 請求手続きには健診が必要であることを、禁煙期間は最低 1 年以上必要であることを伝えます。
- 約 1 年後に必要な書類や手続き方法が記載された案内が届きます。  
※ひまわり T o D o リストの「健康☆チャレンジ！希望有無」の回答内容に関わらず送付します。

#### STEP 3

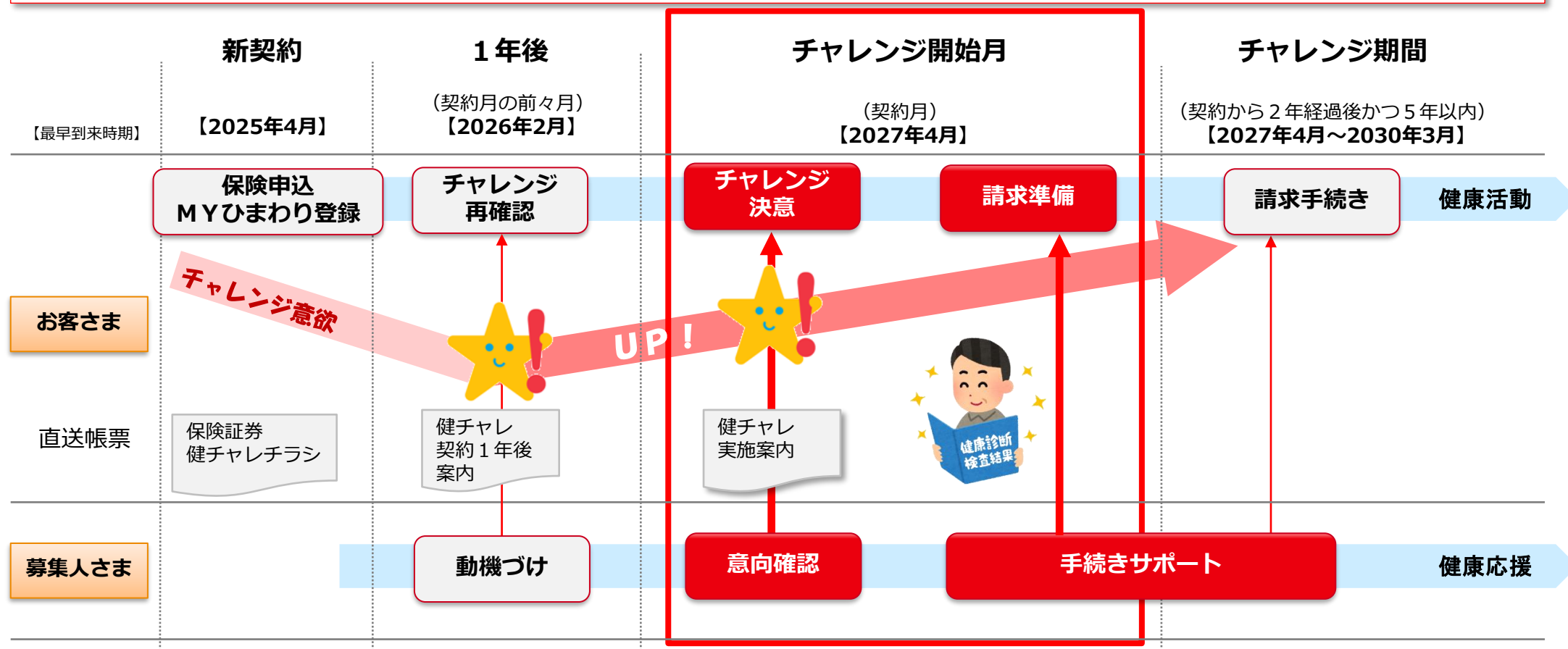
##### ひまわり T o D o リストの回答入力

- フォロー結果（日付・確認方法など）を回答入力して完了です。

- 回答画面イメージは38ページを参照してください。

## 8. 健康チャレンジの全体像とチャレンジ・フォロー

「**実施（時期到来）案内**」は健康チャレンジ手続きのご案内です。  
この時期は健康チャレンジに向けて健康改善に取り組んできたお客さまにとって待ちに待ったタイミングです。  
募集人の皆さまは健康チャレンジ実施可能な日程、必要なお手続きをご説明のうえ、お客さまにご準備くださるようにご案内ください。



2回目以降のご案内の送付タイミング

	送付タイミング
2・3回目	契約月の前月
最終回	契約月の前々月

## 9. チャレンジ・フォロー：募集人さまにご対応いただきたいこと

- チャレンジ請求期間の開始です。
- まず対象契約を「ひまわりT o D oリスト～お知らせ種類：【変額保険】健康☆チャレンジ！アフターフォロー（実施案内）」で確認してください。
- お客さまへ書類到着の確認とともに、お手続き手順をお伝えし、請求推奨を行ってください。
- 成功基準の達成状況（BMI・血圧基準外、喫煙中）を確認し、成功基準を満たしていない場合は、改めて制度をお伝えし、取組に向けた後押しをしましょう。

### 概 要

### 補 足

#### STEP 1

##### ひまわりT o D oリストのお知らせ確認

- お客さまに「実施案内」が届くころ、ひまわり生命からひまわりT o D oリストにお知らせ（契約単位）を配信します。
- 一覧画面からお知らせの内容を確認してください。



- T o D oリストの画面イメージは39ページを参照してください。
- お知らせ内の専用画面リンクをクリックすると、チャレンジ前後の第1保険期間満了日の積立金・健康積立金を確認できます。

#### STEP 2

##### お客さまへチャレンジ手続き方法のご連絡

- 「実施（時期到来）案内」が届いているか確認します。
- 制度の説明（成功基準とメリット）を再度実施したうえで、チャレンジ請求意思を確認します。
- 請求希望の場合、必要書類と手続き手順を説明し、手続きのサポート意思を示しましょう。
- 健康活動が停滞している場合、新契約締結時のモチベーションを想起させるよう、ポジティブな声かけを実施します。
- 健康チャレンジを希望されないお客さまには、チャレンジ可能期間をお伝えし期間満了までフォローすることをお伝えしましょう。



- 「実施（時期到来）案内」のイメージは49～60ページを参照してください。
- 実際のチャレンジにあたっての必要書類は29ページを参照してください。  
※ひまわりT o D oリストの「健康☆チャレンジ！希望有無」の回答内容に関わらず送付します。



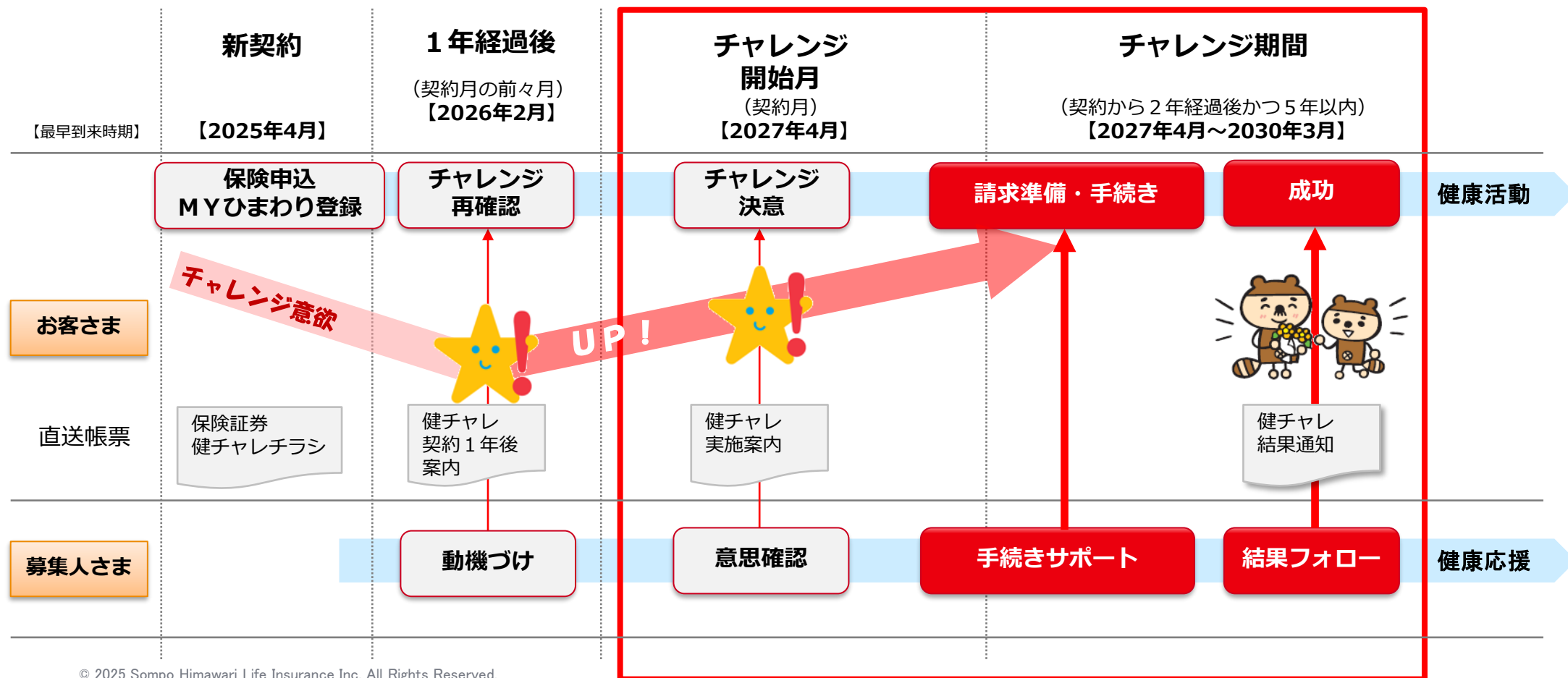
# 10. 健康チャレンジの全体像と手続きサポート・結果フォロー

いよいよ**健康チャレンジ期間**です。

募集人の皆さまは、これまで健康改善に取り組まれたお客さまに労いの言葉をおかけし、健康チャレンジに向けた手続きサポートをお願いいたします。

チャレンジの結果はひまわりオンライン（異動連絡・契約照会画面・ひまわりT o D oリスト）に反映します。

成功のお客さまとは一緒に喜びを共有していただき、残念ながら成功しなかったお客さまには再チャレンジに向けて気持ちを新たに健康改善の取組みを促してください。



# 1 1. 結果フォロー：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと

お客さま（チャレンジ対象者）に健康チャレンジの結果をお知らせし、健康チャレンジ成功の喜びを分かち合ってください。結果の確認は「ひまわりT o D oリスト～お知らせ種類：健チャレ結果のお知らせ」を利用します。

## 概 要

## 補 足

### STEP 1

#### ひまわりT o D oリストのお知らせ確認

- 結果判定が完了すると、ひまわりオンラインのT o D oが発信されます。
- 成功（「非喫煙者健康体ステージ」が適用）の場合は、T o D oリスト（お知らせ）で結果を確認します。  
成功（「非喫煙者健康体ステージ」以外が適用）または不成功となった場合は、「不備連絡（既契約）」で結果を確認します。



- 健康チャレンジの結果は、ひまわりオンライン（異動連絡・契約照会画面・ひまわりT o D oリスト）に反映します。
- お知らせ画面（イメージは41ページ参照）で、チャレンジ前後健康ステージを確認できます。

### STEP 2

#### お客さまへ健康チャレンジ結果の連絡

##### <成功（「非喫煙者健康体ステージ」が適用）されたお客さま>

- 健康改善に取り組まれた労いの言葉をおかけし、チャレンジ成功の喜びを一緒に分かち合ってください。

##### <成功（「非喫煙者健康体ステージ」以外が適用）されたお客さま>

- 健康改善に取り組まれた労いの言葉をおかけし、チャレンジ成功の喜びを一緒に分かち合ってください。また、チャレンジ残り期間を確認し、次のチャレンジに向けた健康活動の継続を促します。

##### <不成功のお客さま>

- 再チャレンジ可否及びチャレンジ残り期間を確認し、引き続き健康改善に向けた取り組みを実施いただくよう促します。

- 健康チャレンジの結果通知の送付物のイメージは61～63ページを参照してください。
- お客さまは健康チャレンジの結果をMYひまわりで確認することが可能です。

### STEP 3

#### 継続的な健康取り組みのフォロー

- M Y ひまわりアプリを活用した健康取り組みの内容をご案内するとともに、お客さまの健康改善に向けた取り組みを推進します。※8～12ページを参照





# 1 1. 結果フォロー：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと

- 健康チャレンジの結果は、ひまわりオンライン（異動連絡・契約照会画面）に反映します。
- 成功されたお客さまにご連絡し、健康チャレンジ成功の喜びを分かち合ってください。
- 現行ステージの維持または「非喫煙者健康体ステージ」以外のステージが適用となった場合は、医的査定の状況を当社から「不備連絡票」でお知らせします。次回の健康チャレンジに向けた健康活動の継続を働きかけてください。

## 健康チャレンジ結果通知

- ◆お客さま（契約者様）あての通知は、健康チャレンジに結果に関わらず、同一の封筒を使用しています。  
（開封前にご家族等が結果を確認できないよう配慮しています。）
- ◆新ステージが適用される場合には、結果通知、新証券を送付します。  
新証券は旧証券と差替えて保管していただきます。

チャレンジ前のステージ	チャレンジ結果	送付物	通知物イメージ	代理店さまへの通知方法
健康ステージの適用なし	非喫煙者健康体ステージ	結果通知／証券 ／チラシ	61・63ページ	お知らせ配信
	非喫煙者標準体ステージ			不備連絡（既契約）
	喫煙者健康体ステージ			
	健康ステージの適用なしを継続	結果通知／チラシ	62・63ページ	
喫煙者健康体ステージ	非喫煙者健康体ステージ	結果通知／証券 ／チラシ	61・63ページ	お知らせ配信
	現行ステージを継続	結果通知／チラシ	62・63ページ	不備連絡（既契約）
非喫煙者標準体ステージ	非喫煙者健康体ステージ	結果通知／証券 ／チラシ	61・63ページ	お知らせ配信
	現行ステージを継続	結果通知／チラシ	62・63ページ	不備連絡（既契約）

# 請求手続きフォロー

---

◆健康チャレンジの請求方法は「MYひまわり手続き（Web請求）」と「書面手続き」の2種類があります。  
Web請求可能なお客さまにはWeb請求を推進します。

- ・24時間365日お手続き可能です。
- ・書面と比較して不備が少なく、より早く結果をお知らせすることができます。（結果は郵送で通知します。）

※MYひまわりで手続きができない後見人契約、質権設定契約等は、封書を送付します。

◆契約者のMYひまわり登録有無によって、はがきの記載内容が異なります。

## WEB(はがき)

### Myひまわりに登録されている方

**健康★チャレンジ!** 書類の記入は不要、Webでお手続きできます! 積立金の確認は裏面へ

**1 二次元コードから**

1 右の二次元コードからMYひまわりにログインします。

2 右のメッセージが表示されるので、「はい」を選択してください。

3 「チャレンジ制度総合ページ」で、対象契約をチェックのうえ、手続きに進んでください。

※「チャレンジ制度総合ページ」以外の画面が表示された場合は、その画面に従って証券番号の登録等をした後、二次元コードを再度読み込み、もしくは「ウェブサイトから」の2番以降の手順に沿ってお手続きください。

**お願い** 健康チャレンジのお手続きの際は、定期健康診断または人間ドックの結果票をお手元にご用意ください。

●書面でのお手続きを希望される場合は、左記の「お問い合わせ先」にご連絡ください。  
お手続き書類を契約者様にお送りします。  
●健康チャレンジのご案内(このハガキ)は、チャレンジに成功されるまで、取扱期間中は1年に1回、送付します。

**2 ウェブサイトから**

当社公式ウェブサイトからMYひまわりにログインします。

1 WEB検索 ひまわり生命 検索 MY をクリック! ログイン

2 各種お手続きボタンを押してください。

3 「ご契約一覧」にこの裏面に記載の証券番号があるかご確認ください。  
※表示されていない場合は「ご契約の追加」をしてください。

4 「各種お手続き」画面を表示させてください。

5 「チャレンジ請求手続き」を選択し、「チャレンジ制度総合ページ」で、対象契約をチェックのうえ、手続きに進んでください。

●今後、健康チャレンジのご案内(このハガキ)の送付を希望されない場合は、左記の「お問い合わせ先」に契約者様からご連絡をお願いします。

### Myひまわりに登録されていない方

**健康★チャレンジ!** 書類の記入は不要、Webでお手続きできます! 積立金の確認は裏面へ

**3**

**手順1** まずは、当社マイページ(MYひまわり)のご登録をお願いします

MYひまわり

右の二次元コードまたは当社の公式ホームページからご登録ください。

登録すると健康チャレンジ以外のお手続きでもWebサービスをご利用できます。

契約確認 給付金請求 各種変更手続き 特典サービス など

●書面でのお手続きを希望される場合は、左記の「お問い合わせ先」にご連絡ください。  
お手続き書類を契約者様にお送りします。  
●健康チャレンジのご案内(このハガキ)は、チャレンジに成功されるまで、取扱期間中は1年に1回、送付します。

**4**

**手順2** いよいよ、健康チャレンジのお手続きです

1 MYひまわりにログインします。

2 各種お手続きボタンを押してください。

3 「ご契約一覧」にこの裏面に記載の証券番号があるかご確認ください。  
※表示されていない場合は「ご契約の追加」をしてください。

4 「各種お手続き」画面を表示させてください。

5 「チャレンジ請求手続き」を選択し、「チャレンジ制度総合ページ」で、対象契約をチェックのうえ、手続きに進んでください。

**お願い** 健康チャレンジのお手続きの際は、定期健康診断または人間ドックの結果票をお手元にご用意ください。

●今後、健康チャレンジのご案内(このハガキ)の送付を希望されない場合は、左記の「お問い合わせ先」に契約者様からご連絡をお願いします。

① チャレンジ制度総合ページへの誘導（二次元コードから）

② チャレンジ制度総合ページへの誘導（ウェブサイトから）

⇒健康チャレンジのWeb手続きへ誘導してください。  
(24ページ参照)

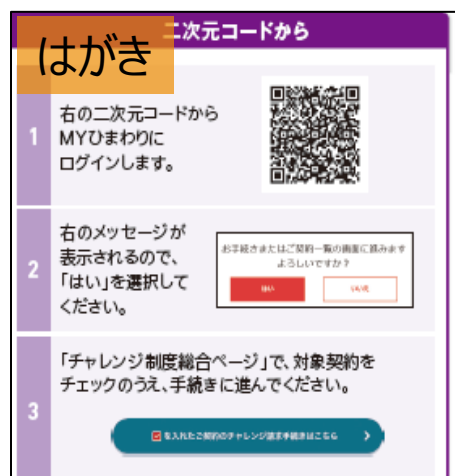
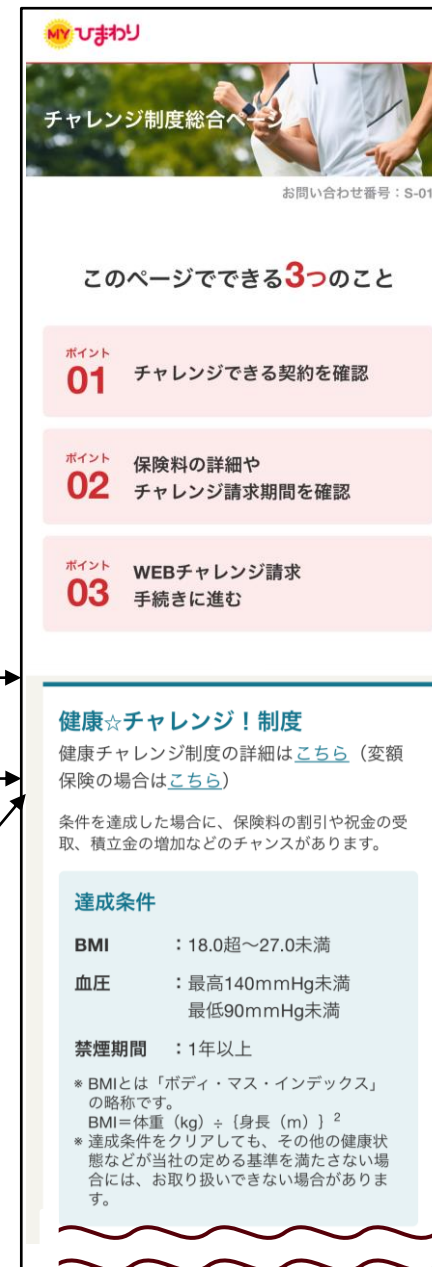
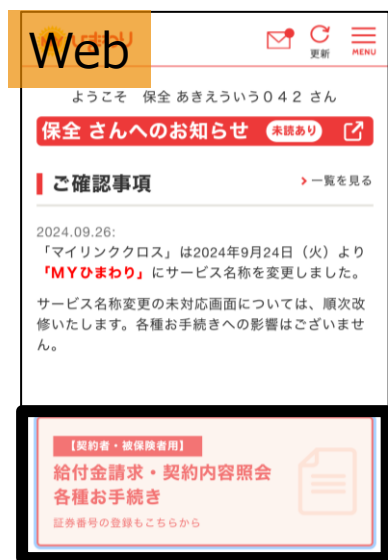
③ MYひまわりの紹介（登録サイトの誘導）

④ チャレンジ制度総合ページへの誘導

⇒MYひまわりの新規登録をサポートしてください。  
(28ページ参照)

# 1 2. 手続きサポート：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと

## ◆MYひまわり（Webサービス） 手続方法（Webトップ・アプリ・はがき～チャレンジ総合ページまで）





## 12. 手続きサポート：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと

◆MYひまわり（Webサービス）手続方法（事前同意、確認～身長体重・喫煙～簡易定健入力（健チャレのみ）まで） ※禁チャレは禁煙告知のみ

STEP1

STEP2

STEP3

STEP4

STEP5

お問い合わせ番号：S-02

チャレンジをする契約を確認してください。

- チャレンジする契約を変更する場合は下部の「チャレンジ制度総合ページへ戻る」ボタンから戻り、再度選択してください。
- お手続き内容確認後、最後の「お手続きを完了する」ボタンを押した時点でお手続きが完了します。入力を中断した場合はお手続きが完了しませんので、ご注意ください。

証券番号

2028年3月31日時点

保険種別

チャレンジ制度の取扱いに関する確認

チャレンジご請求にあたって以下の事項をご確認いただき、チェックをしてください。

- 本サービスは契約者ご本人様からご請求をお願いします。
- ご請求内容について、当社からお話で確認させていただく場合がございます。

チャレンジ制度の取扱いについて ☒を確認しました。

個人情報のお取扱いについて ☒を確認し、同意します。

※上記リンク先を確認後、同意を行う事でお手続きが可能になります。

チャレンジ手続きをする

STEP1

STEP2

STEP3

STEP4

STEP5

お問い合わせ番号：S-03

これからケガや病気に関する履歴についての「告知」を入力していただきます。以下を確認のうえお手続きください。

告知にあたっての注意事項

必ず被保険者ご本人が、ありのままを正確に、漏れなくご入力ください。

提出をお願いすることや、所定の査を求めることがあります。

健康チャレンジの手続きの場合、被保険者さまが直近（14か月以内）に受診された健康診断または人間ドックの結果通知書をご用意の上、告知を開始して下さい。

☒ 告知にあたっての注意事項を確認した

健康チャレンジ不成功となる疾患

以下のいずれかの傷病で5年以内に通院されていませんか？  
通院歴がある場合は、当社基準により健康チャレンジは不成功となりますので、「チャレンジ

脳関連の疾患

上記疾患に該当しない場合でも告知内容によってチャレンジが不成功となる場合がありますので、あらかじめご了承ください。

チャレンジ手続きをする

STEP1

STEP2

STEP3

STEP4

STEP5

1 / 5ページ

お問い合わせ番号：S-04

現在の身長・体重を告知してください。

\* 必須入力項目

身長・体重\*

170 . 0 cm

※小数点以下も入力してください

60 . 0 kg

※小数点以下も入力してください

過去1年以内に、喫煙またはタバコ商品を使用したことがありますか。

※喫煙・タバコ商品は紙巻タバコ、葉巻、パイプ、噛みタバコ、嗅ぎタバコ、ニコチンガム、ニコチンパッチ、電子タバコ、加熱式タバコ等を含みます。

\* 必須入力項目

喫煙有無\*

☐ いいえ（吸ってない）

☒ はい（吸った）

次へ進む

手続きを中断する  
(チャレンジ制度総合ページに戻る)

STEP1

STEP2

STEP3

STEP4

STEP5

2 / 5ページ

お問い合わせ番号：S-05

14か月以内に受診された最新の健康診断結果通知書または人間ドック成績表をよくご確認のうえ、被保険者さまが正確にご入力ください。

入力にあたっては以下を確認のうえ、ご入力ください。

本項目には、自らが受診した最新の健康診断

\* 必須入力項目

受診年月日\*

西暦 年 月 日

受診医療機関名\*

(医療機関の記載がない場合は診断医師名)

尿蛋白 選択してください

尿糖 選択してください

※血液検査項目内に記載の場合もあります

次へ進む

## 1 2. 手続きサポート：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと

### ◆MYひまわり（Webサービス）手続方法（告知入力（健チャレのみ））

MY ひまわり

STEP2 健康状態等の告知 3/5ページ

STEP1 STEP2 STEP3 STEP4 STEP5

お問い合わせ番号：S-06

以下2つの質問に対して、それぞれ、はい・いいえ、を選択してください。  
はい、がある場合は病気やけがの詳細（告知）を入力してください。

<第1項>最近3か月以内に、医師の診察・検査・治療・投薬（薬の処方を含む）を受けたことがありますか。

・最近3か月以内に、「医師にみもらった」事実があれば、「はい」の告知が必要です。

☐ はい ☐ いいえ

<第2項>過去5年以内の病気やけがについておうかがいします。

①入院<sup>①</sup>したことが、または手術<sup>②</sup>を受けたことがありますか。

②7日間以上<sup>③</sup>にわたる医師による診察・検査・治療、あるいは7日分以上の投薬（薬の処方を含む）を受けたことがありますか。

これより前の項目（最近3か月以内の医師による診察・検査・治療・投薬に関する質問）で入力した内容

☐ はい ☐ いいえ

生活習慣病関連疾患

☐ 高血圧症

☐ 脂質異常症・高脂血症・高コレステロール血症

☒ 痛風・高尿酸血症 ☐ 貧血

よくある疾患

☐ インフルエンザ ☐ マイコプラズマ肺炎

☐ 鼻炎 ☐ 花粉症 ☐ アレルギー性鼻炎

☐ 肺炎 ☐ ビロリ菌 ☐ 外耳道炎

☐ 虫歯 ☐ 埋伏歯 ☐ 尿道炎

☐ 膀胱炎 ☐ 前立腺炎 ☐ 生理痛

☐ いぼ ☐ 帯状疱疹 ☐ 顔面けいれん

☐ 食中毒 ☐ ノロウィルス

↑  
トップ

次へ進む >

MY ひまわり

STEP2 健康状態等の告知 4/5ページ

STEP1 STEP2 STEP3 STEP4 STEP5

お問い合わせ番号：S-07

<第3項>過去2年以内に、健康診断・人間ドックを受けて、異常（要再検査・要精密検査・要治療）を指摘されたことがありますか。

「健康診断・人間ドック」とは健康維持・病気の

われた」場合でも、「はい」の告知が必要です。

☒ はい ☐ いいえ

検査名と検査結果の入力例 ?

健康診断・人間ドックの異常指摘について

\* 必須入力項目

健康診断・人間ドック受診時期\*

西暦 2026 年 06 月

検査名・部位\*

↑  
トップ

次へ進む >

MY ひまわり

STEP2 健康状態等の告知 5/5ページ

STEP1 STEP2 STEP3 STEP4 STEP5

お問い合わせ番号：S-08

<第4項>身体の障がいについておうかがいします。以下の3つのうち、あてはまるものがあれば「はい」を押してください。

①視力・聴力・言語・そしゃく機能に障がいがありますか。

②手・足・指について欠損または機能に障がいがありますか。

③背骨（脊柱）に変形や障がいがありますか。

\*「手」とは肩関節から手指までの上肢、また「足」とはまた関節から足指までの下肢をいいます。

☒ はい ☐ いいえ

次へ進む >

## ◆MYひまわり（Webサービス） 手続方法（口座入力～手続き完了、手続き履歴）

STEP3 口座の選択

STEP1STEP2STEP3STEP4STEP5

お問い合わせ番号：S-09

健康チャレンジ祝金（保険料差額相当額）や未経験保険料\*などをお受取りいただく口座をご指定ください。  
\*年払（半年払）のご契約において、チャレンジ成功時点で充当されていない保険料（未経験保険料）の差額がある場合は返金します。

ご請求中契約の口座を指定する

他の口座を指定する

選択	証券番号	金融機関名	
<input checked="" type="radio"/>		島原雲仙農業協同組合	西
<input type="radio"/>		島原雲仙農業協同組合	西

ご請求中契約の口座を指定する

他の口座を指定する

☒ ゆうちょ銀行以外の金融機関

☐ ゆうちょ銀行

金融機関検索Q

STEP4 ご確認

STEP1STEP2STEP3STEP4STEP5

お問い合わせ番号：S-11

\*お手続きはまだ完了していません。

入力内容に誤りがないか確認のうえ、「お手続きを完了する」ボタンを押してください。  
入力内容を修正する場合は、「修正」ボタンを押してください。

基本情報

契約者・被保険者

保全 あきえうあけ038様

チャレンジ手続き契約

保険種類 証券番号

無解約返戻金型収入保障保険

健康診断結果 修正

健康診断受診日

2028年3月1日

\*完了後は入力内容の変更ができません。

お手続きを完了する

STEP5 お手続き完了

STEP1STEP2STEP3STEP4STEP5

お問い合わせ番号：S-12

お手続きの受付が完了しました。

チャレンジのお手続きを受け付けました。  
チャレンジ結果は後日書面にてご連絡します。  
なお、お手続き内容について、当社からお電話で確認させていただく場合がございます。

告知日（お手続き日）：2025年2月7日

\*複数の契約を同時にお手続きされた場合、結果のご案内が別日となる場合があります。  
\*チャレンジ制度総合ページの契約情報への反映には数日かかります。  
\*お手続きの内容は【契約者・被保険者用】給付金請求・契約内容照会・各種お手続き＞チャレンジWeb請求手続き履歴から確認してください。

チャレンジ制度総合ページへ戻る

生命保険と健康をつなぐアプリ  
MYひまわり  
ご契約内容の確認・各種お手続きをはじめ、健康リスクを軽減できる様々な機能がアプリです。  
当社の生命保険の契約者さまは、お申し込みによりアプリをダウンロードいただけます。

手続き完了

MYひまわり (Webサービス)

SOMPOひまわり生命

開じる

ご契約一覧 各種お手続き よくあるご質問 お問い合わせ

各種お手続き

チャレンジWeb請求手続き履歴

チャレンジWeb請求手続きの内容を確認できます。  
表示期間はお手続き日から180日間です。

お問い合わせ番号：S-13

チャレンジWeb手続き

お客さまのWebチャレンジ請求履歴を表示しています。  
詳細は「詳細内容」のリンクをクリックしてください。  
\*表示期間はお手続き日から180日間です。

お手続き日（告知日） 2028年3月11日

証券番号

保険種類

変額保険（V1）

詳細内容

詳細内容を確認する

各種お手続き画面へ戻る

MYひまわり

お問い合わせ番号：S-14

チャレンジ請求手続き詳細内容

請求手続き概要

お手続き日時（告知日）

2028年3月31日10時6分

契約者・被保険者名

保全 あきえうあけ074様

性別

男性

告知事項と回答内容

体格・喫煙状況 健康診断結果 第1項および第2項 第3項 第4項

体格・喫煙状況の質問事項と回答内容の詳細

身長・体重を告知してください。

170cm  
60kg

過去1年以内に、喫煙したことがありますか。

いいえ（吸ってない）

Webチャレンジ手続き履歴画面へ戻る



登録方法について簡単に流れを記載します。

詳細については、「M Y ひまわり登録マニュアル」を参照のうえ案内してください。

## ◆ M Y ひまわり登録方法

### ① 新規登録サイトへアクセス

いずれかの方法でM Y ひまわりの新規登録サイトにアクセス

- 禁煙チャレンジ実施案内ハガキの二次元コード

- WEB検索



- 公式ウェブサイト

<https://www.himawari-life.co.jp/>



### ② 新規登録サイト

登録方法を選択して手続きを開始

メールアドレスで新規登録

もしくは



### ③ メールアドレス入力

規約の確認・メールアドレスの入力をし、「同意し手続きする」のボタンを押下。仮登録メールを受信。

メールアドレス入力

仮登録メール受信

### ④ お客さま情報の登録

仮登録メールに記載されたURLにアクセスし、案内に従ってお客さま情報を入力し、完了。

パスワード

証券番号

漢字・カナ姓名

生年月日

## ◆ アプリダウンロード方法

### ① ダウンロードサイトへアクセス

いずれかの方法でM Y ひまわりの新規登録サイトにアクセス

- アプリストア

M Y ひまわりで検索

- 公式ウェブサイト

[https://www.himawari-life.co.jp/brand\\_insurhealth/myhimawari\\_app/](https://www.himawari-life.co.jp/brand_insurhealth/myhimawari_app/)

- ◆ 「M Y ひまわり登録マニュアル」  
ひまわり掲示板> 営業支援> Linkx関連

MYひまわりのお手続きが取扱えない契約（契約者と被保険者が異なる等）のお客さまには、封書で書面手続きの書類を送付します。

書面

健康チャレンジをご希望のお客さまと連絡をとり、請求手続書類をお預かりください。

### 「健康チャレンジ実施案内」の送付物と手続書類

書類名称	ご記入者	簡易定健		定健・ドック		帳票イメージ 印刷番号
		送付	お預かり	送付	お預かり	
挨拶文	—	○	不要	○	不要	52・53ページ
健康チャレンジのご案内と送付物や手続きの概要を説明しています。						
あなたの健康☆チャレンジ！制度	—	○	不要	○	不要	54・55ページ
対象のご契約や健康チャレンジ成功時の第1保険期間満了時の積立金・健康積立金など、お客さまの健康チャレンジ制度について説明しています。						
健康☆チャレンジ！健康ステージ変更請求書	契約者様	○	必要	○	必要	56ページ
告知書（健康☆チャレンジ！専用）	被保険者様	○	必要	○	必要	59ページ 印刷番号：892129
健診結果記入用紙	被保険者様	○	必要	なし	※	印刷番号：891196
医学的資料パターン「簡易定健」の契約のみ送付。健康診断結果通知書または人間ドック成績表をご用意いただき、特定項目をご記入いただくための書類です。健診結果記入用紙の代わりに、健康診断結果通知書または人間ドック成績表の写しでも対応可能です。 <b>※医学的資料パターン「定健・ドック」の契約は健康診断結果通知書または人間ドック成績表の写しをお預かりしてください。</b> <有効期限> 健康診断結果通知書または人間ドック成績表は、受診月から告知月まで14か月以内						
お手続き書類のご提出にあたって	—	○	不要	○	不要	57・58ページ
ご提出いただく書類や記入方法などについてご案内しています。「簡易定健」用と「定健・ドック」用の2種類があります。						

## 1 2. 手続きサポート：募集人の皆さまにご対応いただきたいこと

- ◆ 医学的資料は「健診結果記入用紙」「健康診断結果通知書・人間ドック成績表（以下、定健・ドック）の写し」の2パターンでの対応となります。

書面

契約年齢	診査基準S 契約毎に判定、通算不要	医学的資料の対応		医学的資料パターン※
		健診結果 記入用紙	定健・ドックの 写し	
20歳～49歳	6,000万円以下	◎	○	簡易定健
	6,000万円超	取扱不可	◎	定健・ドック
50歳～65歳	5,000万円以下	◎	○	簡易定健
	5,000万円超	取扱不可	◎	定健・ドック

【記号の見方】

- ◎：必要書類
- ：健診結果記入用紙に代えて対応可能

※医学的資料パターンはひまわりオンラインで確認できます。  
(下記をご確認ください。)

- ◆ ひまわりオンラインのトップメニュー＞保全タブ＞契約照会＞保険内容照会＞保険内容の「健チャレ新契時判定」で医学的資料パターンを確認できます。

保険内容照会

D. 照会 > D.1. 一般照会 > D.3. 保険内容照会

検索条件 契約名義 保険内容 受取人 ▼契約関連 代理店情報 請求履歴 入金履歴 解約返戻金 支払決定

証券番号 A12345-678 契約日 令和 001 (2019).06.01 払込方法 14 月 払 クレカ払  
保険種類 無解約保険額 2 年平準 P 免喫健 (125) 責任開始日 令和 001 (2019).05.15 自動更新日  
契約状態 成立年月 令和 001.05 CIFコード (金融機関用)  
契約者名 向日葵 太郎

保険内容

保険内容詳細

保険種類 (適用年月: 001.06)	保険期間	払込期間	払込方法	中途付加日	特約責任開始日	契約年齢	保険金額 給付金額	保険料
125 無解約保険額 2 年平準 P 免喫健	65 歳	65 歳	月 払			42 歳	100,000	3,050
							合計	3,050

責任開始日 令和 001.05.15 保険期間終期日 令和 024(2042).05.31 払込期間最終月 令和 024(2042).05  
告知日 平成 031.04.18 養育年金支払率 養育年金増加率 健康体自動更新  
連収増進率 健康体自動更新  
申込書受領日 ペーパーレス契約 該当 健チャレ新契時判定 取扱可: 簡易定健  
クレーム 0 無 契約更新履歴 健チャレ開始日 令和 003(2021).06.01  
内容変更予約 解約予約 健チャレ終了日 令和 006(2024).05.31  
禁チャレ新契時判定 制度対象外保険種類

契約情報

メッセージエリア

- ・「健チャレ新契時判定」は契約成立時に設定されます。
- ・成立後の保全処理等で健康チャレンジ取扱いに変更があっても、設定値は反映しません。
- ・医学的資料パターンは、新契約時判定からの変更はありません。

画面表示	健康チャレンジの取扱い	医学的資料パターン
取扱可: 簡易定健	取扱い可能契約	簡易定健
取扱可: 定健・ドック		定健・ドック
対象外 (簡易定健)	新契約時は取扱い対象外だが、 保全処理等で取扱条件をクリア する可能性のある契約	簡易定健
対象外 (定健・ドック)		定健・ドック
取扱不可	体況の観点から取扱い不可契約	—
制度対象外保険種類	健康チャレンジの取扱いがない 保険種類の契約	—

- ・健康チャレンジ期間を確認できます。

## 注意事項

WEB(はがき)  
書面

- ◆健康チャレンジの告知日が、契約日からその日を含めて2年経過後かつ5年以内となる必要があります。  
チャレンジ開始日は、ひまわりオンライン・健康☆チャレンジ！履歴（42ページ参照）で確認できます。
- ◆請求書類（健康チャレンジ実施案内）の送付は、ひまわりT o D oリスト（39ページ参照）で通知します。  
お客さまが実施案内をお持ちでない場合は、以下の書類を取り寄せて対応してください。

書類の名称	ご記入者	印刷番号
健康☆チャレンジ！健康ステージ変更請求書	契約者様	—
告知書（健康☆チャレンジ！専用）	被保険者様	892129
＜医的資料パターン：簡易定健＞健診結果記入用紙※	被保険者様	891196

※医的資料パターンが「定健・ドック」の場合は、健康診断結果通知書または人間ドック成績表の写しをお預かりしてください。医的資料パターンが「定健・ドック」で「健診結果記入用紙」を提出された場合は、不備連絡票で健康診断結果通知書または人間ドック成績表の写しの提出を依頼します。

「あなたの健康☆チャレンジ！制度」は再作成できません。

健康チャレンジ後の第1保険期間満了日の積立金・健康積立金のお問合せは、ひまわりオンライン・健康☆チャレンジ！履歴（43ページ参照）を確認して案内してください。

## 注意事項

WEB(はがき)  
書面

- ◆提出書類の有効期限は以下のとおりですので、期限内にお手続きします。

告知書（健康☆チャレンジ！専用）	告知日（その日を含めて）から健康チャレンジ承諾まで60日
健康診断結果通知書・人間ドック成績表	受診月から告知月まで14か月

- ◆健康チャレンジの査定は、喫煙告知・BMI・血圧・告知内容や過去の給付金請求歴で査定をします。禁煙・健康体ステージ基準（BMI・血圧）を満たしていてもチャレンジ成功とならない可能性もあるため案内時に注意します。
- ◆適用するステージは、査定結果に基づき判定します。通知したステージ以外を選ぶことはできません。当社が定める変更基準を満たさない場合は、チャレンジ前のステージが引き続き適用されます。
- ◆喫煙有無を検査するコチニン検査は実施しません。
- ・健康チャレンジ成功後、電話による契約確認を一定割合実施します。
  - ・喫煙告反が発覚すると、ステージ変更を取消し、以後5年間の新契約の引き受けと今後のチャレンジをお断りすることがあります。
  - ・告知義務違反が散見された場合、コチニン検査の省略を廃止する可能性もありますので、引き続き正しい告知を徹底してください。

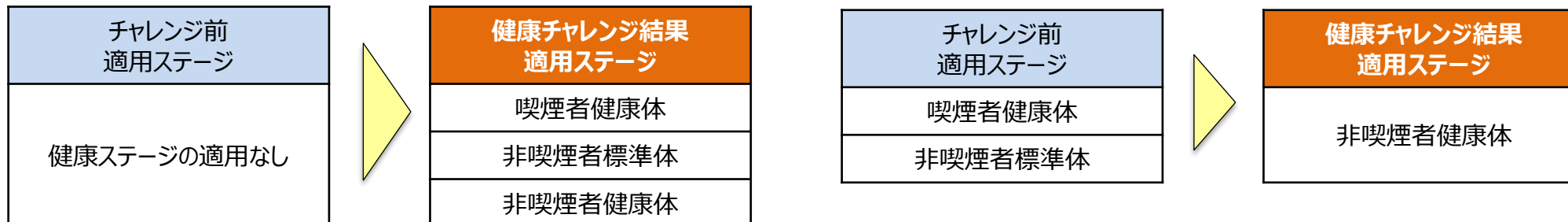
### 長期未解決不備

- ◆健康チャレンジの不備が未解決の場合、督促の不備を複数回発信します。  
不備回答期限までに解決が難しい場合、回答期限延長の旨を「T o D oリスト」に回答してください。
- ◆長期にわたり不備が未解消（未回答）の場合、お手続きは一旦キャンセルとなります。  
※お手続きのキャンセルに伴うご案内は発送されません。  
※次回チャレンジはお客さまのご都合に合わせたタイミングでお手続きが可能です。  
実施案内は「5年目までの契約日の1か月前」のタイミングで発送します。  
実施案内の到着前に再チャレンジされる場合は、必要書類一式を募集人の皆さままでご準備ください。



## 健康チャレンジ成功となるパターン

医学的査定結果がそれぞれ以下の結果となった場合、チャレンジ成功となります。（以下以外のパターンは成功となりません）



## 健康チャレンジ可能な条件

1. 変額保険（V1）（就労不能・介護保障型）であること
2. 契約日から2年経過後かつ5年以内であること（健康チャレンジ時の告知日が基準）
3. 特別条件（特別保険料領収法・保険金削減支払法・特定高度障害不担保法）が適用されていないこと  
（ただし、削減期間終了後は、取扱可）
4. 健康チャレンジ時点で健康ステージ基準を満たしていること
5. 変換契約・定期後加入の契約でないこと
6. 任意再保険※1・2に出再した契約でないこと
7. 払済保険、定額払済終身保険となっていないこと
8. 保険料払込免除となっていないこと

※1任意再保険とは・・・医学的査定結果により、引受保険金額の一部を再保険会社で引受すること  
※2出再の有無は、必ず当社担当者にご確認ください。

- 特定保険契約のフォローでは、契約内容を確認し、現在のお客さまの環境に合っているか各種ツールを使い一緒に確認しましょう。

## 特定保険契約のフォロー内容

### 年1回のアフターフォロー時

### 運用状況急変時※

※運用状況急変時とは「市場環境の大幅な変化」や「運用状況が悪化した場合」等のことを指します。

フォロー時期	「【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ」の発送時（案内は年単位の契約応当日の月末頃に送付）	適時
フォロー手段	面談（Web含む）・電話 等	面談（Web含む）・電話・メール 等
説明内容	①契約内容の確認 ②お客さまの環境等の状況確認、変化があった場合の加入目的及び保険料負担等に問題が無いか確認 ③積立金・解約返戻金等の現状確認 ④特別勘定に関するリスクの説明 ⑤給付金請求漏れの有無の確認 ⑥連絡先の変更有無の確認 ⑦その他ご相談・疑問点の解消	①積立金・解約返戻金等の現状確認 ②特別勘定に関するリスクの説明 ③給付金請求漏れの有無の確認 ④その他ご相談・疑問点の解消
説明方法	説明ツール・フォローチェックシートを活用し、お客さまと一緒に説明内容を確認する。	説明ツール・フォローチェックシートを活用し、確実な情報提供を実施する。
活用ツール	・フォローチェックシート ・【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ（ひまわりオンラインで内容確認可能） ・商品パンフレット ・資産形成ガイドブック	フォローチェックシート

### <参考>

MYひまわりで変額保険の積立て状況を確認することができます。



### 【注意】

投資に関する助言については、投資助言業による規制の対象となります。具体的な特別勘定を指定して助言する等、個別のアドバイスをすることはできません。

### ● 変額保険の状況

変額保険で気になる以下の3つの項目がすぐに確認できます。

- ①解約返戻金・積立金照会
- ②特別勘定の繰入割合変更 / 積立金の移転
- ③ユニットプライスの確認



- 毎年の契約応当月20日前後に案内が送付されます。
- まず対象契約を「ひまわりT o D oリスト～タスク種類：変額（V1）アフターフォロー（※）」で確認してください。
- フォローチェックシートを元にお客さまの現在の環境と、加入している変額保険の状況を確認しましょう。
- 安心して継続いただけるよう説明に終始せず、お客さまの疑問や悩みを確認することを心がけましょう。

※代理店フォローなしの契約については、「タスク種類：変額（V1）契約応当案内発送」で確認してください。

## 概 要

## 補 足

### STEP 1

#### ひまわりT o D oリストのタスク確認

- お客さまに「【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ」が届くころ、ひまわり生命から特定保険契約フォローのタスク（契約単位）が配信されます。
- 一覧画面からタスクの内容を確認してください。
- お客さまへの説明前にフォローチェックシートを手元に準備しましょう。

- T o D oリストの画面イメージは38ページを参照してください。
- フォローチェックシートは65ページを参照してください。

### STEP 2

#### お客さまへの説明・確認

- 「【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ」の到着有無を確認しましょう。
- 到着書類に記載の事項をお伝えするとともに、お客さまのライフステージに変化、環境の変化について確認しましょう。
- もし変化が起きている場合、加入時の目的と合致しているか確認しましょう。
- 給付金の請求漏れや変更事項の手続き漏れ、お客さまの疑問を確認したうえで対応を終了しましょう。

- 「【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ」のイメージは64ページを参照してください。（ひまわりオンラインの契約照会（積立金照会画面）で、お客さま宛送付物に記載された積立金額等の確認が可能です。）
- お客さまのライフステージに変化が起きている場合は変額保険に限らず他の保険を見直す機会にもなります。

### STEP 3

#### ひまわりT o D oリストの回答入力

- フォロー結果（日付・確認方法など）を回答入力して完了です。

- T o D oリストの画面イメージは38ページを参照してください。

# 代理店システム画面・帳票イメージ

---

- ひまわりT o D oリストの検索条件画面の「タスク種類」は以下のとおりです。

タスク種類名	画面名	備考
健チャレアフターフォロー	【変額保険】健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年案内）	毎月第18営業日に配信、翌日反映
変額（V1）アフターフォロー	変額（V1）アフターフォロー	代理店アフターフォロー区分：対应有
変額（V1）契約応当案内発送	変額（V1）契約応当案内発送	代理店アフターフォロー区分：対応無

回答入力欄に表示される内容は同様です。

**検索条件** 連絡先登録

ステータス  種類  期限

代理店コード  募集人コード  シェアコード（社員のみに表示されます）

証券番号/申込番号  契約者・被保険者  シェアコード

証券番号/申込番号  契約者・被保険者  **タスク種類**  検索

**確認したいタスクを選択** 一覧出力

全件数：8件[1/1]

登録日	ステータス	種類	タスク名	証券番号 申込番号	契約者名	被保険者名	代理店コード 募集人コード	取扱者	期限
2019/12/26	未対応	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…						2020/02/29
2019/11/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…						2019/12/31
2019/09/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…						2019/10/31
2019/06/27	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…						2019/07/31
2019/03/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…						2019/04/30
2019/03/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…						2019/04/30
2019/02/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…						2019/03/31
2019/02/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…						2019/03/31

**対象契約を選択**

※チャレンジ成功後の積立金・健康積立金・  
医的資料パターンは、健康☆チャレンジ！履歴画面で  
確認できます。

保全タブ> 帳票発送契約照会> 健康☆チャレンジ！履歴

**【変額保険】健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年案内）**

健康チャレンジ対象契約のお客さまに、約1年後のチャレンジ開始に向けて、健康増進に向けたお取組みを促してください。また、定期的な健康診断の受診をお奨めしてください。  
フォロー実施後は、実施内容を入力してください。

[【変額】お客さまフォローガイドブック.pdf](#)  
[健康☆チャレンジ！履歴](#)

証券番号  リンクが開かない

契約者名  被保険者名

取扱代理店  取扱募集人

実代理店  実募集人

分担代理店 なし

**回答入力**

**フォロー内容**  
お客さまフォロー実施内容入力してください。

実施日   
※アフターフォロー実施した日を入力してください。

確認対象者   
※契約者・被保険者以外の場合は、  
その他を選択し、メモ欄に記載してください。

確認方法   
※選択するものがない場合は、  
その他を選択し、メモ欄に記載してください。

確認実施者  必須

健康☆チャレンジ！希望有無  希望有／希望無から選択

メモ

**健康☆チャレンジ！履歴画面に遷移  
（健康☆チャレンジの場合のみ）**

**契約者／被保険者／その他  
（メモ欄に入力）から選択**

**訪問／電話／その他（メモ欄に  
入力）から選択**

**必須項目入力後、完了ボタンを押したら、  
アフターフォロー完了となります。**

一時保存 完了

- ひまわりT o D oリストの検索条件画面「お知らせタスク種類」で「【変額保険】健康☆チャレンジ！アフターフォロー（実施案内）」を選択し、検索すると、「時期到来案内」おしらせを確認できます。
- 初回の「時期到来案内」は、健康チャレンジ開始日の前日（非営業日の場合は翌営業日）に配信、翌日反映します。2回目以降は契約月の前月1日頃に配信します

### 検索条件

連絡先登録

ステータス

種類

期限

代理店コード

募集人コード

シェアコード（社員のみ表示されます）

証券番号/申込番号

募集人コード

シェアコード

証券番号/申込番号

契約者・被保険者

タスク種類

証券番号/申込番号

契約者・被保険者

健康☆チャレンジ！アフターフォロー

検索

### タスク一覧

該当のタスクを選択

登録日	ステータス	種類	タスク名	証券番号 申込番号
2019/12/26	未対応	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…	
2019/11/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…	
2019/09/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…	
2019/06/27	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…	2019/07/31
2019/03/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…	2019/04/30
2019/03/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…	2019/04/30
2019/02/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…	2019/03/31
2019/02/28	完了	保全	健康☆チャレンジ！アフターフォロー（契約後1年…	2019/03/31

対象契約を選択

※チャレンジ成功後の積立金・健康積立金・  
医的資料パターンは、健康☆チャレンジ！履歴画面で  
確認できます。

保全タブ> 帳票発送契約照会> 健康☆チャレンジ！履歴

戻る

登録日 2035/07/02 掲載期限日 2036/08/30

×閉じる

### 【変額保険】健康☆チャレンジ！アフターフォロー（実施案内）

健康チャレンジ対象契約のお客さまに、健康チャレンジ時期の到来をご案内してください。  
また、健康状態が改善されているお客さまに健康チャレンジを促してください。

【変額】お客さまフォローガイドブック.pdf

健康☆チャレンジ！履歴

健康☆チャレンジ！履歴画面に遷移

証券番号

リンクが繋がらない場合

契約者名

被保険者名

取扱代理店

取扱募集人

実代理店

実募集人

分担代理店

なし

戻る

【注意】実施案内タスクが配信されたら、まずはチャレンジ期間を確認します。  
最終回の案内の場合はタスクの掲載期限のタイミングでチャレンジ期間が終了している可能性があります。

◆タスクの「健康☆チャレンジ！履歴」から、  
保全タブ＞保全の照会＞帳票発送契約照会の**健康☆チャレンジ！履歴**に遷移できます。

証券番号	1234X-567	契約状態		現在の料率/ステージ	標準体
契約日	令和 5(2023)年 4月 1日	契約者名	新宿 花子	健チャレ開始日	令和 7(2025)年 4月 1日
責任開始日	令和 5(2023)年 3月 2日	被保険者名	新宿 花子	健チャレ終了日	令和10(2028)年 3月31日
保険種類	変額保険 V 1 - ステージ適用なし(200)	払込方法	14 月 払 口振料率	再チャレ開始日	

No	通知物	発送予定日	受付日	コチニン検査日	備考
1	時期到来案内（最終）	令和 6(2024)年 2月27日			簡易定健
2	時期到来案内（3回目）	令和 5(2023)年 9月27日			
3	時期到来案内（2回目）	令和 4(2022)年11月14日	-	-	
4	時期到来案内（1回目）	令和 4(2022)年 2月25日	令和 4(2022)年11月 2日		
5	契約 1 年後案内	令和 3(2021)年 2月26日			

履歴数: 6

①現在のステージを確認します。  
②チャレンジ終了日を確認し、それまでにフォローをします。  
③過去のチャレンジ歴を確認します。  
④医的資料を確認します。

◆タスク回答期限は配信日の翌々月末が一律設定されます。  
**時期到来案内（最終回）**の回答期限は、**健チャレ終了日より後**になります。  
T o D o 反映されたら、**まずは、タスク画面から健康☆チャレンジ！履歴を確認**します。

※変額の健康チャレンジは早く請求するほどお客さまにメリットがあるため、  
最終回にかかわらずタスクが配信されたらすぐに対応するようにします。

## 【参考】ひまわりオンライン・T o D oリスト（お知らせ画面）

- ひまわりT o D oリスト「お知らせ」の検索条件画面「お知らせタスク種類」で「健チャレ結果のお知らせ」を選択し、検索すると、「健康チャレンジ！結果のお知らせ」を確認できます。
- 「不成功」または「非喫煙者健康体以外が適用」の場合は、不備連絡（既契約）を発信します。
- 結果は本社での健康チャレンジ承認日の翌日に反映します。
- 回答項目はありません。

T o D oリスト

お知らせ

検索条件

連絡先登録

業務種類

既読・未読

代理店コード

募集人コード

シェアコード (社員のみ表示されます)

証券番号/申込番号

契約者・被保険者

お知らせタスク種類

健チャレ結果のお知らせ

検索

「健チャレ結果のお知らせ」を選択

タスク一覧 および 検索結果

一覧出力

全件数: 11件 [1/1]

登録日	業務種類	タスク名	証券番号 申込番号	契約者名	被保険者名	代理店コード 募集人コード	取扱者	掲載期限
New! 2026/06/15	保全	健康☆チャレンジ！結果のお知らせ						2031/08/08
既読 2026/06/15	保全	健康☆チャレンジ！結果のお知らせ						2031/08/08

対象契約を選択

### 健康☆チャレンジ！結果のお知らせ

おめでとうございます！

健康チャレンジで「非喫煙者健康体」が適用されました。

お客さまには通知をお送りしていますので、これまで健康改善に取組まれたお客さまに労いの言葉をおかけし、チャレンジ成功の喜びを一緒に分かち合ってください。

#### 【補足】

・チャレンジ結果が「不成功」または「非喫煙者健康体以外が適用」の場合は、T o D oタスク種類：不備連絡（既契約）を発信し、理由等をお知らせします。

・変額保険の場合、保険料の変更と健康チャレンジ祝金はありません。（健康ステージの変更のみ）

・健康チャレンジのフォロー詳細については、各フォローガイドブックを参照してください。

証券番号  [リンクが開かない場合](#)

保険種類 変額保険V1（介護・就労不能）

契約者名

被保険者名

取扱代理店

取扱募集人

実代理店 -

実募集人 -

分担代理店 なし

#### 詳細項目

健チャレ結果	成功
旧料率・ステージ	非喫煙者標準体
旧保険料	<input type="text"/>
健康チャレンジ祝金（保険料差額相当額）～収入保障・定期のみ	<input type="text"/>

承認日	<input type="text"/>
新料率・ステージ	非喫煙者健康体
新保険料	<input type="text"/>



- トップメニュー＞ 保全タブ＞ 保全の照会＞ 帳票発送契約照会画面で検索条件を指定すると、健康☆チャレンジ！履歴を照会できます。

証券番号	1234X-567	契約状態		現在の料率/ステージ	標準体
契約日	令和 5(2023)年 4月 1日	契約者名	新宿 花子	健チャレ開始日	令和 7(2025)年 4月 1日
責任開始日	令和 5(2023)年 3月 2日	被保険者名	新宿 花子	健チャレ終了日	令和10(2028)年 3月31日
保険種類	変額保険 V 1 - ステージ適用なし(2CD)	払込方法	14 月 払 口振料率	再チャレ開始日	

No	通知物	発送予定日	受付日	コチニン検査日(※1)	備考
1	時期到来案内(最終)	令和 6(2024)年 2月27日			簡易定健
2	時期到来案内(3回目)	令和 5(2023)年 9月27日			簡易定健
3	時期到来案内(2回目)	令和 4(2022)年11月14日	-	-	
4	時期到来案内(1回目)	令和 4(2022)年 2月25日	令和 4(2022)年11月 2日		
5	契約1年後案内	令和 3(2021)年 2月26日			

履歴数: 6

「契約1年後案内」「時期到来案内(○回目)」等の通知物種類を確認できます。  
通知物名を押すと、「健康☆チャレンジ！履歴(2)」画面が開き、変更可能なステージの情報が表示されます。

通知物の発送予定日を確認できます。

請求手続き状況を確認できます。  
受付日: 請求書をひまわり生命で受付けた日

現在の健康ステージ、健康チャレンジの開始日と終了日を確認できます。

医学的資料パターン(※2)を確認できます。

※1 コチニン検査日は、実施歴がある場合に表示します。2021年10月以降の請求契約では実施しないため空白となります。

※2 2021年9月21日以降、全件に表示しますが、運用は2021年10月2日取扱分からとなります。パターンは30ページを参照してください。

- トップページ＞保全タブ＞保全の照会＞帳票発送契約照会画面で検索条件を指定すると、健康☆チャレンジ！履歴を照会できます。

証券番号	1234X-567	契約状態		現在の料率/ステージ	標準体
契約日	令和 5(2023)年 4月 1日	契約者名	新宿 花子	健チャレ開始日	令和 7(2025)年 4月 1日
責任開始日	令和 5(2023)年 3月 2日	被保険者名	新宿 花子	健チャレ終了日	令和10(2028)年 3月31日
保険種類	変額保険Ⅴ 1－ステージ適用なし(200)	払込方法	14 月 払 口振料率	再チャレ開始日	

案内時点の積立金(2021年 9月30日現在) 200,000円

※健康☆チャレンジ！成功時の基準日は、契約応当日の翌月1日となります。

喫煙者健康体へ変更			非喫煙者標準体へ変更			非喫煙者健康体へ変更		
運用利回り	第一保険期間満了時の積立金	左記のうち健康積立金	運用利回り	第一保険期間満了時の積立金	左記のうち健康積立金	運用利回り	第一保険期間満了時の積立金	左記のうち健康積立金
6%	254,400円	76,320円	6%	318,000円	95,400円	6%	424,000円	127,200円
3%	247,200円	74,160円	3%	309,000円	92,700円	3%	412,000円	123,600円
0%	240,000円	72,000円	0%	300,000円	90,000円	0%	400,000円	120,000円
-3%	232,800円	69,840円	-3%	291,000円	87,300円	-3%	388,000円	116,400円

案内時点の積立金と変更の可能性がある健康ステージの積立金額を確認できます。

運用利回り(-3%・0%・3%・6%)が第1保険期間を通して一定に推移したものと仮定して試算した積立金を確認できます。

## ① 1年後案内（外側）

現在のステージが健康ステージの適用なしの方向け

**料金後納郵便**

110-0016  
東京都台東区台東  
9-9-9

ひまわり 太郎 様

627AKX0000003#

**開封前に宛先をご確認ください。**  
誤配達の場合は、お手数ですが「誤配」と表側へ記入し  
未開封のまま郵便ポストへ投函をお願いいたします。

**健康★チャレンジ！** 制度のご案内  
健康積立金加算のチャンス！  
まずは開封してご確認ください

2035年4月17日

SOMPOひまわり生命保険株式会社

〈公式ウェブサイト〉 <https://www.himawari-life.co.jp/>  
お問い合わせ先 ☎ **0120-563-506**  
受付時間：月～金 9:00～18:00 土 9:00～17:00  
(日曜日、祝日および12月31日～1月3日は除きます)

〈差出人〉 SOMPOホールディングス株式会社 〒160-8338 東京都新宿区西新宿1-26-1  
〈配達先〉 〒107-8691 日本郵便株式会社 赤坂郵便局 郵便私書箱第35号

203504250-0C

親展  
重要

いつもお引き立ていただき、誠にありがとうございます。  
お客さまがご加入中の生命保険では、毎回繰り入れる**積立金**を  
**加算できる「健康チャレンジ制度」**をご利用いただけます。  
喫煙状況や健康状態などが改善され、当社の定める基準に  
適合すると、チャレンジ成功となり健康ステージが変更されます。

詳細はコチラ

■積立金増加のイメージ

健康ステージに応じて健康積立金を加算！

あなたはココです

健康ステージの適用なし

喫煙者健康体ステージ

非喫煙者標準体ステージ

非喫煙者健康体ステージ

■ご契約情報

証券番号	C
契約日	2034年6月1日
保険種類名称	変額保険(V1) (就労不能・介護保障型)
被保険者名	ひまわり 太郎 様
払込方法	月払
現在の健康ステージ	健康ステージの適用なし

■お取扱期間

チャレンジ開始日・終了日 2036年6月1日～2039年5月31日

健康ステージ変更の告知日が、契約日から起算して2年以上かつ5年以内にある場合にお取扱いが可能です。

チャレンジ開始日にあわせて、お手続き方法のご案内をお送りします。届きましたらお手続きをお願いします。

取扱代理店  
七三三九六五二九七梨面愛杉

成功のイメージをチェックして、まずは健康目標を設定しましょう！  
チャレンジ成功で健康積立金がどのくらい加算できるかは、裏面でチェックしてね。

■「健康チャレンジ制度」成功のイメージ

- 健康状態などが当社の定める基準を満たしている
- ご契約内容が当社所定の条件に合致している

1年以上喫煙またはたばこ商品を使用したことがない\*

※喫煙状況の権限のため、お申込み内容により告知に加えて所定の検査を求めることがあります。

当社の定める健康ステージ基準を満たしている

健康ステージの適用なし

成功A 喫煙者健康体ステージ

成功B 非喫煙者標準体ステージ

成功C 非喫煙者健康体ステージ

健康ステージ基準は、次の両項目に適合する必要があります。  
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。

当社の定める健康ステージ基準	BMI (ボディ・マス・インデックス)	18.0<BMI<27.0(男女・年齢問わず) BMI=体重(kg)÷[身長(m)] <sup>2</sup>	
	血圧	最低血圧値 90mmHg未満	最高血圧値 140mmHg未満

成功時の健康積立金の例を裏面でご確認ください

- 健康ステージ変更のお申出の際に、喫煙状況・血圧・BMIが改善されていても、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。
- ご契約時の告知内容によっては、喫煙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。
- 当社が定める基準をもとに最適な健康ステージを適用し、基準を満たさない場合は引き続きの取扱となります。
- 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。

## ① 1年後案内（外側）

現在のステージが喫煙者健康体ステージの方向け

203504252-0C

**料金後納郵便**

親展  
重要

110-0016  
東京都  
台東区台東  
9-9-9

ひまわり 太郎 様

627AKX0000002#

**開封前に宛先をご確認ください。**  
誤配達の場合は、お手数ですが「誤配」と表側へ記入し  
未開封のまま郵便ポストへ投函をお願いいたします。

**健康★チャレンジ!** 制度のご案内

健康積立金  
加算の  
チャンス!

まずは開封してご確認ください

2035年4月17日

SOMPOひまわり生命保険株式会社

＜公式ウェブサイト＞ <https://www.himawari-life.co.jp/>  
お問い合わせ先 ☎ 0120-563-506  
受付時間：月～金 9:00～18:00 土 9:00～17:00  
(日曜日、祝日および12月31日～1月3日は除きます)

＜差出人＞  
SOMPOホールディングス株式会社  
〒160-8338 東京都新宿区西新宿1-26-1

＜配達先＞  
〒107-8691 日本郵便株式会社  
赤坂郵便局 郵便私書箱第35号

いつもお引き立ていただき、誠にありがとうございます。  
お客さまがご加入中の生命保険では、毎回繰り入れる**健康積立金**を  
**加算できる「健康チャレンジ制度」**をご利用いただけます。  
喫煙状況や健康状態などが改善され、当社の定める基準に  
適合すると、チャレンジ成功となり健康ステージが変更されます。

詳細はコチラ

**健康積立金増加のイメージ**

健康積立金をさらに加算!

あなたは  
ココです

健康ステージの  
適用なし

喫煙者  
健康体  
ステージ

非喫煙者健康体  
ステージ

**■ご契約情報**

証券番号	C
契約日	2034年6月1日
保険種類名称	変額保険（V1）（就労不能・介護保障型）
被保険者名	ひまわり 太郎 様
払込方法	月払
現在の健康ステージ	喫煙者健康体ステージ

**■お取扱期間**

チャレンジ開始日・終了日 2036年6月1日～2039年5月31日

健康ステージ変更の告知日が、契約日から起算して2年以上かつ5年以内  
にある場合にお取扱いが可能です。

チャレンジ開始日にあわせて、お手続き方法のご案内を  
お送りします。届きましたらお手続きをお願いします。

代理店  
向日葵代理店

成功のイメージをチェックして、まずは健康目標を設定し  
ましょう!  
チャレンジ成功で健康積立金がどのくらい加算できるか  
は、裏面でチェックしてね。

**■「健康チャレンジ制度」成功のイメージ**

- 健康状態などが当社の定める基準を満たしている
- ご契約内容が当社所定の条件に合致している

いいえ はい

1年以上喫煙またはたばこ商品を使用したことがない\*

\*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ることがあります。

当社の定める  
健康ステージ基準  
を満たしている

いいえ はい

現在の健康ステージを引き続き適用

当社の定める  
健康ステージ基準  
を満たしている

いいえ はい

成功  
非喫煙者健康体  
ステージ

健康ステージ基準は、次の両項目に適合し、ご提出の健康診断結果などが  
当社の定める範囲内である必要があります。  
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。

当社の定める 健康ステージ 基準	BMI (ボディ・マス・インデックス)	18.0<BMI<27.0(男女・年齢問わず) BMI=体重(kg)÷[身長(m)] <sup>2</sup>
	血圧	最低血圧値 90mmHg未満 最高血圧値 140mmHg未満

**成功時の健康積立金の例を裏面でご確認ください**

- 健康ステージ変更のお申出の際に、喫煙状況・血圧・BMIが改善されていても、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。
- ご契約時の告知内容によっては、喫煙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。
- 当社が定める基準をもとに最適な健康ステージを適用し、基準を満たさない場合は引き続きの取扱とします。
- 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。



# ① 1年後案内（外側）

現在のステージが非喫煙者標準体ステージの方向け

**料金後納郵便**

203504253-00

親展  
重要

110-0016  
東京都  
台東区台東  
9-99-9

ひまわり 太郎 様

627AKX0000001#

**開封前に宛先をご確認ください。**  
誤配達の場合は、お手数ですが「誤配」と表側へ記入し  
未開封のまま郵便ポストへ投函をお願いいたします。

健康積立金  
加算の  
チャンス!

**健康★チャレンジ!** 制度のご案内

まずは開封してご確認ください

2035年4月17日

SOMPOひまわり生命保険株式会社

〈公式ウェブサイト〉 <https://www.himawari-life.co.jp/>  
お問い合わせ先 ☎ 0120-563-506  
受付時間：月～金 9:00～18:00 土 9:00～17:00  
(日曜日、祝日および12月31日～1月3日は除きます)

〈差出人〉 SOMPOホールディングス株式会社 〒160-8338 東京都新宿区西新宿1-26-1  
〈返送先〉 〒107-8691 日本郵便株式会社 赤坂郵便局 郵便私書箱第35号

いつもお引き立ていただき、誠にありがとうございます。  
お客さまがご加入中の生命保険では、毎回繰り入れる**積立金**を  
**加算**できる「**健康チャレンジ制度**」をご利用いただけます。  
喫煙状況や健康状態などが改善され、当社の定める基準に  
適合すると、チャレンジ成功となり健康ステージが変更されます。

詳細はコチラ

■積立金増加のイメージ

■ご契約情報

証券番号	0
契約日	2034年6月1日
保険種類名称	変額保険（V1）（就労不能・介護保障型）
被保険者名	ひまわり 太郎 様
払込方法	月払
現在の健康ステージ	非喫煙者標準体ステージ

■お取扱期間

チャレンジ開始日・終了日 2036年6月1日～2039年5月31日  
健康ステージ変更の告知日が、契約日から起算して2年以上かつ5年以内  
にある場合にお取扱いが可能です。

チャレンジ開始日にあわせて、お手続き方法のご案内を  
お送りします。届きましたらお手続きをお願いします。

取扱代理店  
七三三九

成功のイメージをチェックして、まずは健康目標を設定し  
ましょう!  
チャレンジ成功で健康積立金がどのくらい加算できるか  
は、裏面でチェックしてね。

■「健康チャレンジ制度」成功のイメージ

- 健康状態などが当社の定める基準を満たしている
- ご契約内容が当社所定の条件に合致している

いいえ はい

1年以上喫煙またはたばこ商品を使用したことがない※

※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ることがあります。

いいえ はい

当社の定める  
健康ステージ基準  
を満たしている

いいえ はい

現在の健康ステージを引き続き適用

成功  
非喫煙者健康体  
ステージ

健康ステージ基準は、次の両項目に適合し、ご提出の健康診断結果などが  
当社の定める範囲内である必要があります。  
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。

当社の定める 健康ステージ 基準	BMI (ボディ・マス・インデックス)	18.0<BMI<27.0(男女・年齢問わず) BMI=体重(kg)÷(身長(m)) <sup>2</sup>			
	血圧	<table border="1"> <tr> <td>最低血圧値</td> <td>最高血圧値</td> </tr> <tr> <td>90mmHg未満</td> <td>140mmHg未満</td> </tr> </table>	最低血圧値	最高血圧値	90mmHg未満
最低血圧値	最高血圧値				
90mmHg未満	140mmHg未満				

成功時の健康積立金の例を裏面でご確認ください

- 健康ステージ変更のお申出の際に、喫煙状況・血圧・BMIが改善されていても、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。
- ご契約時の告知内容によっては、喫煙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。
- 当社が定める基準をもとに最適な健康ステージを適用し、基準を満たさない場合は引き続きの取扱と  
します。
- 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。

① 1年後案内（内側）

現在のステージが健康ステージの適用なしの方向け


適用中のステージのシミュレーションを記載しています

### 健康★チャレンジ! の開始まで約1年だよ。

**ステップ 1**

MY ひまわりアプリをダウンロード

お客様の健康チャレンジに向けた取り組みを様々な機能で応援します!



アプリ紹介はこちら ▶

**ステップ 2**

健康診断を受診して健康診断結果をアプリに登録

定期的に健康診断や人間ドッグを受診して健康状態を確認しましょう。


健康診断結果をアプリに登録すると、お客様の健康チャレンジの基準達成状況※1がわかるとともに、プレゼント※2がもらえます!

**ステップ 3**

歩いてお得に&禁煙してみましょ


歩数に応じたポイントでプレゼント※2獲得のチャンスがあります。

禁煙に興味のない方や挫折したことがある方はこちらを覗いてみてください。



**ステップ 4**

チャレンジ開始日以降に健康チャレンジの手続きをしましょう!



※1 基準を達成しても治療歴などにより健康チャレンジ不成功となる可能性があります。  
※2 健康診断結果の登録や歩数に応じたプレゼントには条件があります。アプリ内にあるポイント詳細ページおよび利用規約をご確認ください。

**健康★チャレンジ!**  
制度の詳細はこちらから

### 健康★チャレンジ! 成功時の健康積立金の例

人生100年時代を生きていくために、「ふたつの大切なこと」があります。

**経済的に豊かであること(お金の健康)**

経済的に余裕があればより充実した老後を送ることができます。

+

**健康であること(からだの健康)**

健康な状態を保ち続けることでより有意義な人生を送ることができます。

成功するともっと増やせるんだな!がんばるぞ~

現在の健康ステージ 健康ステージの適用なし

運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左配のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		

▲ 表示している積立金について、次の点をご確認ください。

- 「現在の積立金」は必要な保険料が入金されている前提で算出しています。
- この例は契約日から2年目の契約当日の翌月1日に、健康ステージが変更されたものとして試算しています。
- 第1保険期間(保険料払込期間)満了時の積立金は、運用実績(-3%、0%、3%、6%)が第1保険期間を通じて、一定に推移したものと仮定して試算しています。
- 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。年齢や性別によっては、まったくない場合もあります。

現在の積立金

**A で成功 ▶▶▶ 喫煙者健康体ステージ**

運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左配のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		


**B で成功 ▶▶▶ 非喫煙者標準体ステージ**

運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左配のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		

**C で成功 ▶▶▶ 非喫煙者健康体ステージ**

運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左配のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		

「健康チャレンジ制度」成功のイメージは裏面へ!!



健康チャレンジに成功してお金の健康とからだの健康を両立させるぞ!!

健康管理にはMYひまわりがおすすめだよ! 詳しくは左ページを確認してね。

チャレンジ後に適用される可能性のある、3つのステージのシミュレーションを記載しています



① 1年後案内（内側）

現在のステージが健康ステージの適用なし以外の方向け

適用中のステージのシミュレーションを記載しています

健康★チャレンジ! の開始まで約1年だよ。

ステップ

1

MYひまわりアプリをダウンロード

お客様の健康チャレンジに向けた取り組みを様々な機能で応援します!



アプリ紹介はこちら ▶



ステップ

2

健康診断を受診して健康診断結果をアプリに登録

定期的に健康診断や人間ドッグを受診して健康状態を確認しましょう。  
健康診断結果をアプリに登録すると、お客様の健康チャレンジの基準達成状況\*1がわかるとともに、プレゼント\*2がもらえます!

ステップ

3

歩いてお得に&禁煙してみましょ

歩数に応じたポイントでプレゼント\*2獲得のチャンスがあります。  
禁煙に興味のない方や挫折したことがある方はこちらを覗いてみてください。



ステップ

4

チャレンジ開始日以降に健康チャレンジの手続きをしましょう!

\*1 基準を達成しても治療歴などにより健康チャレンジ不成功となる可能性があります。  
\*2 健康診断結果の登録や歩数に応じたプレゼントには条件があります。アプリ内にあるポイント詳細ページおよび利用規約をご確認ください。



健康★チャレンジ!

制度の詳細はこちらから

健康★チャレンジ! 成功時の健康積立金の例

人生100年時代を生きていくために、「ふたつの大切なこと」があります。

経済的に豊かであること(お金の健康)

経済的に余裕があればより充実した老後を過ごすことができます。



積立金ってこんな感じになるのね~

現在の健康ステージ

運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左記のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		

▲ 表示している積立金について、次の点をご確認ください。

- 「現在の積立金」は必要な保険料が入金されている前提で算出しています。
- この例は契約日から2年目の契約当日の翌月1日に、健康ステージが変更されたものとして試算しています。
- 第1保険期間(保険料払込期間)満了時の積立金は、運用実績(-3%、0%、3%、6%)が第1保険期間を通じて、一定に推移したものと仮定して試算しています。
- 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。年齢や性別によっては、まったくない場合もあります。

健康チャレンジに成功してお金の健康とからだの健康を実現させるぞ!!



健康管理にはMYひまわりがおすすめだよ! 詳しくは左ページを確認してね。

現在の積立金

健康であること(からだの健康)

健康な状態を保ち続けることでより有意義な人生を送ることができます。

成功するともっと増やせるんだな!がんばるぞ~

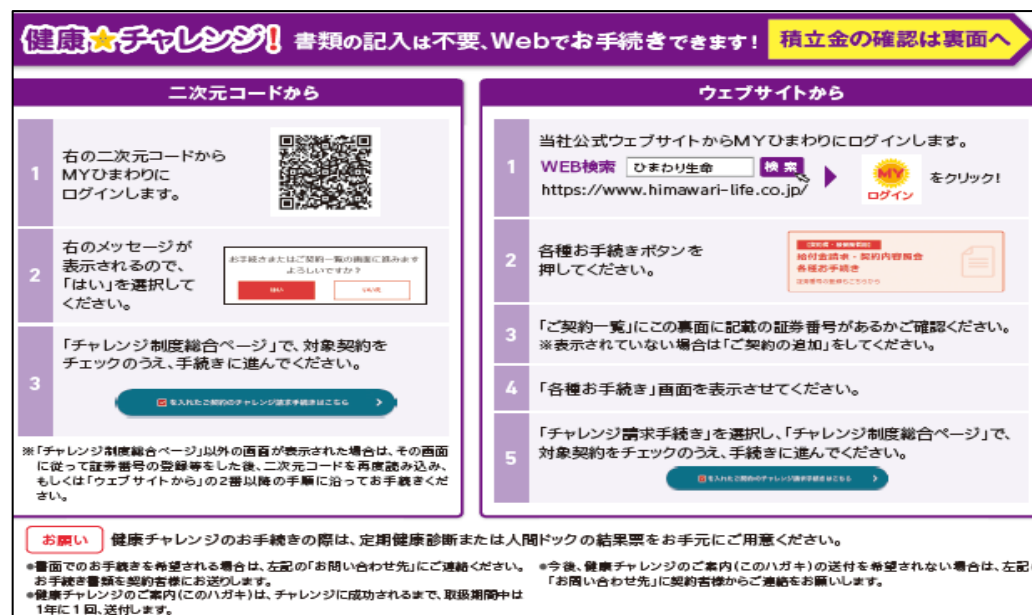
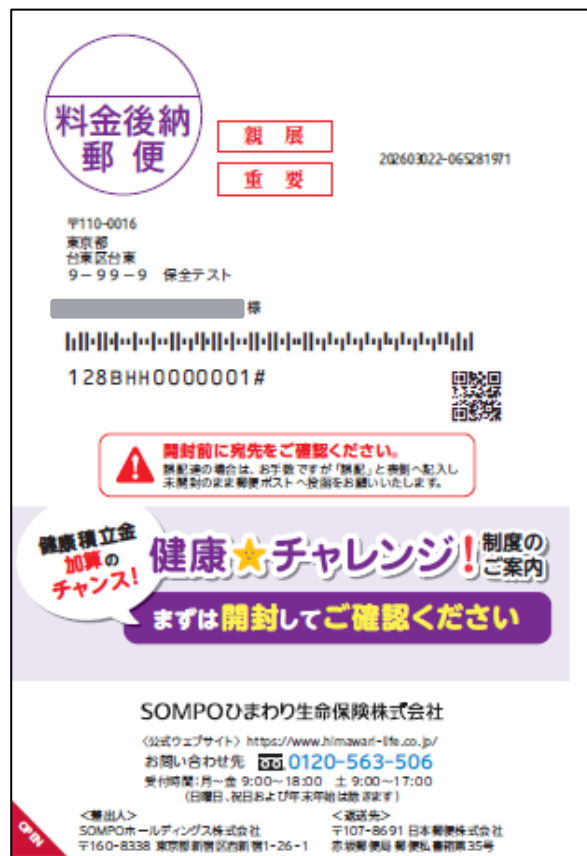


成功 ▶▶▶ 非喫煙者健康体ステージ

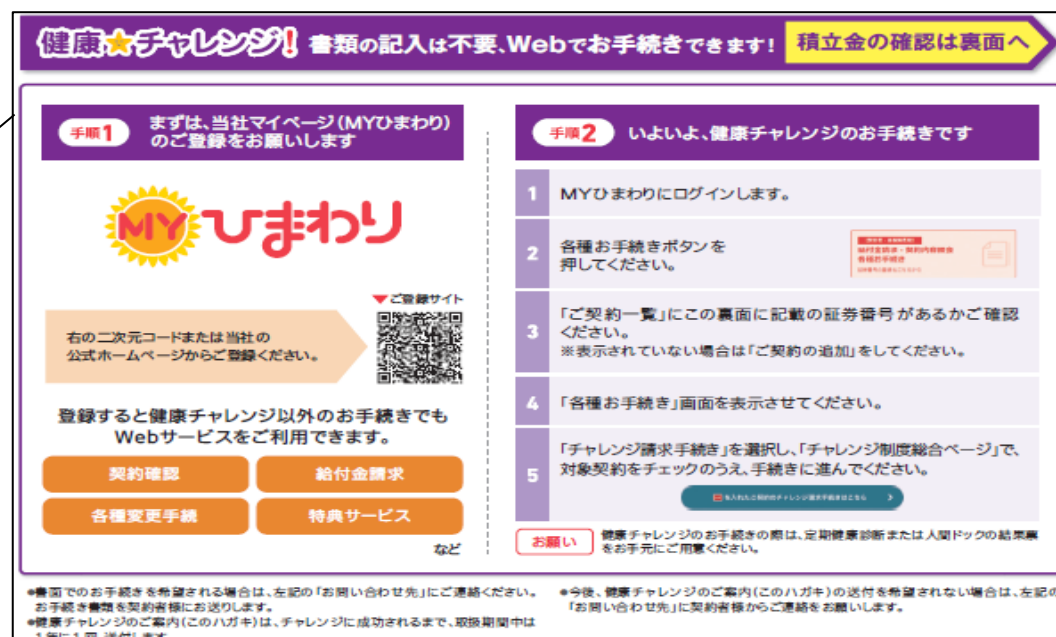
運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左記のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		

「健康チャレンジ制度」成功のイメージは裏面へ!!

## ①実施（時期到来）案内ハガキ（表：MYひまわり有・無）



MYひまわり  
登録無



①実施（時期到来）案内ハガキ（裏）：現在のステージが健康ステージの適用なしの方向け

### 健康★チャレンジ！制度であなたの健康を応援します！

健康チャレンジの基準を満たしていたら、今すぐWebで手続き開始！  
チャレンジ成功で健康積立金がどのくらい加算できるかは、ハガキの中をチェックしてね。

■「健康チャレンジ制度」成功のイメージ

- 健康状態などが当社の定める基準を満たしている
- ご契約内容が当社所定の条件に合致している

1年以上喫煙またはたばこ商品を使用したことがない\*

※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ています。

当社の定める健康ステージ基準を満たしている

健康ステージの適用なし

当社の定める健康ステージ基準を満たしている

成功A 喫煙者健康体ステージ

当社の定める健康ステージ基準を満たしている

成功B 非喫煙者健康体ステージ

当社の定める健康ステージ基準を満たしている

成功C 非喫煙者健康体ステージ

健康ステージ基準は、次の両項目に適合する必要があります。  
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。

当社の定める健康ステージ基準	BMI (ボディマス・インデックス)	18.0<BMI<27.0(男女・年齢問わず) BMI=体重(kg)÷身長(m) <sup>2</sup>
血圧	収縮血圧値 90mmHg未満	最高血圧値 140mmHg未満

成功時の健康積立金の例をご確認ください

- 健康ステージ変更のお申出の際に、喫煙状況・血圧・BMIが改善されていても、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。
- ご契約時の告知内容によっては、喫煙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。
- 当社が定める基準をもとに最適な健康ステージを適用し、基準を満たさない場合は引き継ぎの取扱いとします。
- 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。

**健康★チャレンジ！**  
制度の詳細は[こちら](#)から

### 健康★チャレンジ！成功時の健康積立金の例

人生100年時代を生きていくために、「ふたつの大切なこと」があります。

**経済的に豊かであること(お金の健康)**

経済的に余裕があればより充実した老後を過ごすことができます。

+

**健康であること(からだの健康)**

健康な状態を保ち続けることでより有意義な人生を送ることができます。

お客さまがご加入中の生命保険では、毎回繰り入れる積立金を加算できる「健康チャレンジ制度」をご利用いただけます。  
喫煙状況や健康状態などが改善され、当社の定める基準に適合すると、チャレンジ成功となり健康ステージが変更されます。

■チャレンジ成功した場合の積立金

成功するともっと増やせるんだな！がんばるぞ～

（一）契約情報

証券番号
契約日
保険種類名称
被保険者名
払込方法

（二）お取扱い期間

チャレンジ開始日・終了日

健康ステージ変更の告知日が、契約日から起算して2年以上かつ5年以内にある場合にお取扱いが可能です。

現在の健康ステージ	健康ステージの適用なし
運用利回り	第1保険期間満了時の積立金
6%	
3%	
0%	
-3%	

（三）現在の健康ステージと積立金

現在の健康ステージ	健康ステージの適用なし
運用利回り	第1保険期間満了時の積立金
6%	
3%	
0%	
-3%	

（四）成功時の健康積立金の例

現在の積立金	成功時の健康積立金の例
成功A 喫煙者健康体ステージ	成功B 非喫煙者健康体ステージ
成功C 非喫煙者健康体ステージ	

▲表示している積立金について、次の点をご確認ください。

- 「現在の積立金」は必要な保険料が入金されている前提で算出しています。
- この例は契約日から2年目の契約成立日の翌月1日に、健康ステージが変更されたものとして試算しています。
- 第1保険期間(保険料払込期間)満了時の積立金は、運用利率(-3%、0%、3%、6%)が第1保険期間を通じて、一定に推移したものと仮定して試算しています。
- 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。年齢や性別によっては、まったくない場合もあります。

「健康チャレンジ制度」の手続きのご案内は裏面へ



①実施（時期到来）案内ハガキ（裏）：現在のステージが健康ステージの適用なし以外<sup>※</sup>の方向け

### 健康★チャレンジ！制度であなたの健康を応援します！

健康チャレンジの基準を満たしていたら、今すぐWebで手続き開始！  
チャレンジ成功で健康積立金がどのくらい加算できるかは、  
ハガキの中をチェックしてね。

■「健康チャレンジ制度」成功のイメージ

- 健康状態などが当社の定める基準を満たしている
- ご契約内容が当社所定の条件に合致している

1年以上喫煙またはたばこ商品を使用したことがない<sup>※</sup>

※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。

当社の定める  
健康ステージ基準  
を満たしている

はい

現在の健康ステージを引き続き適用

当社の定める  
健康ステージ基準  
を満たしている

はい

成功  
非喫煙者健康体  
ステージ

健康ステージ基準は、次の両項目に適合し、ご提出の健康診断結果などが当社の定める範囲内である必要があります。  
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。

当社の定める健康ステージ基準	BMI (ボディマスインデックス)	18.0<BMI<27.0(男女・年齢問わず) BMI=体重(kg)÷(身長(m)) <sup>2</sup>
血圧	最高血圧 90mmHg未満	最高血圧 140mmHg未満

成功時の健康積立金の例をご確認ください

- 健康ステージ変更のお申出の際に、喫煙状況・血圧・BMIが改善されていても、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。
- ご契約時の告知内容によっては、喫煙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ません。
- 当社が定める基準をもとに最適な健康ステージを適用し、基準を満たさない場合は引継ぎの取扱いとします。
- 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。

**健康★チャレンジ！**  
制度の詳細は[こちらから](#)

### 健康★チャレンジ！成功時の健康積立金の例

人生100年時代を生きていくために、「ふたつの大切なこと」があります。

**経済的に豊かであること(お金の健康)**

経済的に余裕があればより充実した老後を過ごすことができます。

+

**健康であること(からだの健康)**

健康な状態を保ち続けることでより有意義な人生を送ることができます。

お客さまがご加入中の生命保険では、毎回繰り入れる積立金を加算できる「健康チャレンジ制度」をご利用いただけます。  
喫煙状況や健康状態などが改善され、当社の定める基準に適合すると、チャレンジ成功となり健康ステージが変更されます。

※詳細はコチラ

証券番号	契約日	保険種類名称	被保険者名	払込方法
お取扱い情報				
チャレンジ開始日・終了日				
健康ステージ変更の告知日が、契約日から起算して2年以上かつ5年以内にある場合にお取扱いが可能です。				

現在の健康ステージ

運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左記のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		

▲表示している積立金について、次の点をご確認ください。

- 「現在の積立金」は必要な保険料が入金されている前段階で算出しています。
- この例は契約日から2年目の契約満期日の翌月1日に、健康ステージが変更されたものとして試算しています。
- 第1保険期間(保険料払込期間)満了時の積立金は、運用実績(-3%、0%、3%、6%)が第1保険期間を通じて、一定に推移したものと仮定して試算しています。
- 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。年齢や性別によっては、まったくない場合もあります。

### 現在の積立金

健康チャレンジ成功イメージと積立金の試算

健康ステージに応じて健康積立金を加算！

成功！

※現在の健康ステージが「喫煙者健康体ステージ」または「非喫煙者標準体ステージ」の方は「非喫煙者健康体ステージ」へのチャレンジになります。

成功するともっと増やせるんだな！がんばるぞ～

**成功**

成功時の健康積立金の例

運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左記のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		

**非喫煙者健康体ステージ**

成功時の健康積立金の例

運用利回り	第1保険期間満了時の積立金	左記のうち健康積立金
6%		
3%		
0%		
-3%		

「健康チャレンジ制度」の手続きのご案内は裏面へ

## ①封筒



重要なお知らせです。必ず開封して内容をご確認ください。

## ②挨拶状（表面）



## ②挨拶状（裏面）

医的資料パターン：簡易定健

健康チャレンジの書類をお届けしています。

下表の「ご提出」欄が「必要」となっている書類をご準備ください。

なお、お手続きには最新の健康診断結果通知書または人間ドック成績表も必要となります。

書類の名称	ご提出	ご記入者
<b>あなたの健康☆チャレンジ!制度</b>		
対象のご契約や健康チャレンジ成功時の健康積立金の例など、お客さまの健康チャレンジ制度の説明資料です。	不要	—
<b>健康☆チャレンジ!健康ステージ変更請求書</b>		
健康チャレンジ制度を申込む書類です。「保険会社提出用」と「お客さま控」を同封しています。「お手続き書類のご提出にあたって」の「健康ステージ変更請求書」ページをご確認のうえ、契約者様をご記入ください。	必要	契約者様
<b>告知書</b>		
被保険者様の健康状態や過去の病歴など当社がおたずねすることについてお答えいただく書類です。「告知書」の記入例をご確認のうえ、被保険者様をご記入ください。	必要	被保険者様
<b>健診結果記入用紙</b>		
健康診断結果通知書または人間ドック成績表の特定項目をご記入いただくための書類です。「健診結果記入用紙」の記入例をご確認のうえ、被保険者様をご記入ください。同封の「お手続き書類のご提出にあたって」もご確認ください。	必要	被保険者様
<b>お手続き書類のご提出にあたって</b>		
書類の記入例やご確認ください点をご案内しています。書類のご記入時にご一読ください。	不要	—

健康チャレンジのお手続きは、お客さまからの書類のご返送によりスタートします。

ご提出書類を確認し、当社の定める基準に適合しているか審査のうえ、健康チャレンジ結果を判定します。

健康チャレンジ結果通知を契約者様に郵送し、判定結果をお知らせします。

## ②挨拶状（裏面）

医的資料パターン：定健・ドック

健康チャレンジの書類をお届けしています。

下表の「ご提出」欄が「必要」となっている書類と最新の健康診断結果通知書または人間ドック成績表の写しをご準備ください。

書類の名称	ご提出	ご記入者
<b>あなたの健康☆チャレンジ!制度</b>		
対象のご契約や健康チャレンジ成功時の健康積立金の例など、お客さまの健康チャレンジ制度の説明資料です。	不要	—
<b>健康☆チャレンジ!健康ステージ変更請求書</b>		
健康チャレンジ制度を申込む書類です。「保険会社提出用」と「お客さま控」を同封しています。「お手続き書類のご提出にあたって」の「健康ステージ変更請求書」ページをご確認のうえ、契約者様をご記入ください。	必要	契約者様
<b>告知書</b>		
被保険者様の健康状態や過去の病歴など当社がおたずねすることについてお答えいただく書類です。「告知書」の記入例をご確認のうえ、被保険者様をご記入ください。	必要	被保険者様
<b>お手続き書類のご提出にあたって</b>		
書類の記入例やご確認ください点をご案内しています。書類のご記入時にご一読ください。	不要	—

健康チャレンジのお手続きは、お客さまからの書類のご返送によりスタートします。

ご提出書類を確認し、当社の定める基準に適合しているか審査のうえ、健康チャレンジ結果を判定します。

健康チャレンジ結果通知を契約者様に郵送し、判定結果をお知らせします。



### ③あなたの健康☆チャレンジ！制度（表面） 現在のステージが健康ステージの適用なしの方向け

**あなたの健康☆チャレンジ！制度**

「健康チャレンジ制度」は、所定の期間内に喫煙状況や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、健康ステージが適用され、毎回繰り入れる積立金の金額を増やせる制度です。

**お手続きには各種書類の提出が必要です！**

成功時の  
健康積立金の例を  
裏面で確認してね。



**「健康チャレンジ制度」対象契約**

契約日	証券番号
保険種類名称	
被保険者名	
現在の健康ステージ	払込方法
<p>お取扱期間</p> <p>・健康ステージの変更の告知日が、契約日から起算して2年以上かつ5年以内にある場合にお取扱いが可能です。 ・当社が定める基準をもとに最適な健康ステージを適用し、基準を満たさない場合は引継ぎの取扱いとします。 お取扱期間中は何度でもチャレンジできます。</p>	

このご案内は現在のご契約内容をもとに作成しています。(作成基準日: ) お手紙と入道の場合はお問い合わせください。

**「健康チャレンジ制度」成功のイメージ**

●健康状態などが当社の定める基準を満たしている

●ご契約内容が当社所定の条件に合致している

喫煙あり 過去1年間の喫煙歴 喫煙なし

当社の定める「健康ステージ基準」を満たしている

いいえ はい

健康ステージの適用なし  
(現状を継続)

当社の定める「健康ステージ基準」を満たしている

いいえ はい

成功A 喫煙者  
健康体ステージ

当社の定める「健康ステージ基準」を満たしている

いいえ はい

成功B 非喫煙者  
標準体ステージ

当社の定める「健康ステージ基準」を満たしている

いいえ はい

成功C 非喫煙者  
健康体ステージ

成功時の健康積立金の例を裏面でご確認ください。

**健康ステージ基準** 次の両項目に適合し、ご提出の健康診断結果などが当社の定める範囲内である必要があります。

☒ CHECK 1 「体バランス」 BMI値(肥満度)は下記の範囲内ですか？

18.0 < BMI ≤ 27.0 (男女・年齢問わず)

※BMIとは「ボディ・マス・インデックス」の略称です。  
BMI = 体重(kg) ÷ 身長(m)<sup>2</sup>

☒ CHECK 2 「血圧」 血圧値は下記の範囲内ですか？

最高血圧値	最低血圧値
140mmHg未満	90mmHg未満

●当社の定める健康ステージ基準に適合しないからといって、その方が健康ではないということではありません。  
●ご契約時の告知内容によっては、喫煙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、喫煙状況・血圧・BMIが改善されていても、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。


### ③あなたの健康☆チャレンジ！制度（表面） 現在のステージが健康ステージの適用なし以外の方へ

**あなたの健康☆チャレンジ！制度**

「健康チャレンジ制度」は、所定の期間内に喫煙状況や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、健康ステージが適用され、毎回繰り入れる積立金の金額を増やせる制度です。

**お手続きには各種書類の提出が必要です！**

成功時の  
健康積立金の例を  
裏面で確認してね。



**「健康チャレンジ制度」対象契約**

契約日	証券番号
保険種類名称	
被保険者名	
現在の健康ステージ	払込方法
<p>お取扱期間</p> <p>・健康ステージの変更の告知日が、契約日から起算して2年以上かつ5年以内にある場合にお取扱いが可能です。 ・当社が定める基準をもとに最適な健康ステージを適用し、基準を満たさない場合は引継ぎの取扱いとします。 お取扱期間中は何度でもチャレンジできます。</p>	

このご案内は現在のご契約内容をもとに作成しています。(作成基準日: ) お手紙と入道の場合はお問い合わせください。

**「健康チャレンジ制度」成功のイメージ**

●健康状態などが当社の定める基準を満たしている

●ご契約内容が当社所定の条件に合致している

喫煙あり 過去1年間の喫煙歴 喫煙なし

当社の定める「健康ステージ基準」を満たしている

いいえ はい

健康ステージの適用なし  
(現状を継続)

当社の定める「健康ステージ基準」を満たしている

いいえ はい

成功 非喫煙者  
健康体ステージ

成功時の健康積立金の例を裏面でご確認ください。

**健康ステージ基準** 次の両項目に適合し、ご提出の健康診断結果などが当社の定める範囲内である必要があります。

☒ CHECK 1 「体バランス」 BMI値(肥満度)は下記の範囲内ですか？

18.0 < BMI ≤ 27.0 (男女・年齢問わず)

※BMIとは「ボディ・マス・インデックス」の略称です。  
BMI = 体重(kg) ÷ 身長(m)<sup>2</sup>

☒ CHECK 2 「血圧」 血圧値は下記の範囲内ですか？

最高血圧値	最低血圧値
140mmHg未満	90mmHg未満

●当社の定める健康ステージ基準に適合しないからといって、その方が健康ではないということではありません。  
●ご契約時の告知内容によっては、喫煙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、喫煙状況・血圧・BMIが改善されていても、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。

© 2025 Sompo Himawari Life Insurance Inc. All Rights Reserved.

### ③あなたの健康☆チャレンジ！制度（裏面）

現在のステージが健康ステージの適用なしの方向け

**健康☆チャレンジ！成功時の健康積立金**

現在の積立金

ステージが 変わると…？	現在の 健康ステージ	運用 利回り	第1保険期間 満了時の積立金	左記のうち 健康積立金
	<b>健康ステージの 適用なし</b>	6%		
		3%		
		0%		
		-3%		

**成功 A**

変更後の 健康ステージ	運用 利回り	第1保険期間 満了時の積立金	左記のうち 健康積立金
<b>喫煙者健康体 ステージ</b>	6%		
	3%		
	0%		
	-3%		

**成功 B**

変更後の 健康ステージ	運用 利回り	第1保険期間 満了時の積立金	左記のうち 健康積立金
<b>非喫煙者標準体 ステージ</b>	6%		
	3%		
	0%		
	-3%		

**成功 C**

変更後の 健康ステージ	運用 利回り	第1保険期間 満了時の積立金	左記のうち 健康積立金
<b>非喫煙者健康体 ステージ</b>	6%		
	3%		
	0%		
	-3%		

●「現在の積立金」は必要な保険料が入金されている前提で算出しています。  
 ●上記の例は原則として契約締結日の翌月1日に健康ステージが変更されたものとして試算しています。  
 ●第1保険期間(保険料払込期間)満了時の積立金は、運用実績(-3%、0%、3%、6%)が第1保険期間を通じて、一定に継続したものと仮定して試算しています。  
 ●基本保険金額や第1保険期間(保険料払込期間)などの契約内容によっては、健康積立金をごくわずかな場合があります。年齢や性別によっては、まったくない場合もあります。

お問い合わせ先 カスタマーセンター 0120-563-506 (フリーダイヤル)  
 受付時間：月曜日～金曜日 9:00～18:00、土曜日 9:00～17:00 (日曜日、祝日および12月31日～1月3日を除く)

### ③あなたの健康☆チャレンジ！制度（裏面）

現在のステージが健康ステージの適用なし以外<sup>以外</sup>の方向け

**健康☆チャレンジ！成功時の健康積立金**

現在の積立金

ステージが 変わると…？	現在の 健康ステージ	運用 利回り	第1保険期間 満了時の積立金	左記のうち 健康積立金
		6%		
		3%		
		0%		
		-3%		

**成功**

変更後の 健康ステージ	運用 利回り	第1保険期間 満了時の積立金	左記のうち 健康積立金
<b>非喫煙者健康体 ステージ</b>	6%		
	3%		
	0%		
	-3%		

●「現在の積立金」は必要な保険料が入金されている前提で算出しています。  
 ●上記の例は原則として契約締結日の翌月1日に健康ステージが変更されたものとして試算しています。  
 ●第1保険期間(保険料払込期間)満了時の積立金は、運用実績(-3%、0%、3%、6%)が第1保険期間を通じて、一定に継続したものと仮定して試算しています。  
 ●基本保険金額や第1保険期間(保険料払込期間)などの契約内容によっては、健康積立金をごくわずかな場合があります。年齢や性別によっては、まったくない場合もあります。

お問い合わせ先 カスタマーセンター 0120-563-506 (フリーダイヤル)  
 受付時間：月曜日～金曜日 9:00～18:00、土曜日 9:00～17:00 (日曜日、祝日および12月31日～1月3日を除く)





## 医的資料パターン：簡易定健

© 2025 Sompo Himawari Life Insurance Inc. All Rights Reserved.

## ⑤お手続き書類のご提出にあたって（表面）

**お手続き書類のご提出にあたって**

**健康ステージ変更請求書**

健康チャレンジ制度を申込む書類です。  
「記入例」をよくお読みのうえ、契約者様が**黒ボールペン**でご記入ください。

**記入例**

**健康★チャレンジ！健康ステージ変更請求書** 4107300

SOMPOひまわり生命保険株式会社 宛 保険会社提出用

SOMPOひまわり生命保険株式会社や各代理店等より各種の申込書・届出書等が送付されます。ご記入の際は、必ず「健康チャレンジ」の欄に「健康チャレンジ」の文字を記入してください。また、必要に応じて捺印をお願いします。記入の際は、必ず「健康チャレンジ」の欄に「健康チャレンジ」の文字を記入してください。

1 記入日 令和 7 年 6 月 1 日 契約番号 12345-678 請求番号 191212345678

2 (フリガナ) ヒマワリ タロウ  
**向日葵 太郎**  
契約者  
法人印

3 (日印) 健康ステージ  
健康ステージ  
法人印

4 (フリガナ) トウキョウト シンジュク ニシシシ  
〒123-0000  
東京 新宿 西新宿X-X-X  
電話番号 090-1234-567X

被保険者名 向日葵 花子

保険種類 健康保険(V1)  
(就労不能・介護保険型)

現在の健康ステージ 健康ステージの適用なし

**1 請求書の記入日を必ずご記入ください。**

**2 契約者様ご本人が必ず自署してください。**  
法人契約の場合は、法人名、役職名、代表者名を漏れなくご記入（ゴム印可）のうえ、法人印を押印してください。

**3 契約者様が未成年、または後見人登録されている場合にご記入ください。**

**4 契約者様のご住所に変更がある場合は、新しいご住所をご記入ください。**  
転居予定の方は、転居予定日もご記入ください。

**訂正方法**

誤って記入された場合は、該当箇所を二重線で取り消し、正しい内容をご記入ください。  
取消線のそばに契約者様が**フルネーム**で署名のうえ、署名を○で囲ってください。  
訂正印（契約者印押印の場合は同一の印）による訂正も可能です。

## ⑤お手続き書類のご提出にあたって（裏面）

### 医的資料パターン：定健・ドック

**告知書**

被保険者様の健康状態や過去の病歴など当社がおたずねすることがらについてお答えいただく書類です。  
被保険者様ご本人が、ありのままを正確に、もれなくご記入ください。

**ステップ1 ご記入の前にご確認ください**

告知書表紙の告知サポート資料と告知忘れが多い事項をご確認ください。

[表紙]告知サポート資料

**ステップ2 告知書をご記入ください**

告知書2枚目表紙（3ページ）のご記入をお願いします。  
1枚目裏面（2ページ）の「告知書」記入例をご参考にしてください。

この用紙にご記入をお願いします  
[1枚目（裏面）]記入例 [2枚目（表面）]告知書

**ステップ3 告知書2枚目をご提出ください**

告知書3枚目は被保険者様控えになります。2枚目のみご提出ください。

**⚠️ ご注意**

- 告知日が契約日からその日を含めて2年以上かつ5年以内にある場合に、健康チャレンジ制度の取扱いが可能です。初回の健康チャレンジは、契約日に2年を加えた日以降に取扱開始となります。
- 告知がすべて「いいえ」でもチャレンジが不成功となる場合があります。体格、当社における保険金・給付金などの請求履歴や過去のお申込み履歴・告知書以外にご提出いただいた書類の情報などにより、チャレンジが不成功となることがあります。告知いただいた内容以外でも、当社が知り得た情報はチャレンジ成功可否判断に使用させていただきますので、あらかじめご了承ください。

**健康診断結果通知書・人間ドック成績表の写し**

健康チャレンジにあたって被保険者様の健康状態などが当社の定める基準を満たしているか審査するため、ご提出をお願いする資料です。

**ステップ1 資料をご用意ください**

被保険者様が直近（14か月以内）で受診された次のいずれかの資料をお手元にご用意ください。

- 健康診断結果通知書
- 人間ドック成績表

健康診断結果通知書・人間ドック成績表の有効期限は、「健康診断・人間ドック受診月」から告知月まで14か月以内となります。

**ステップ2 資料の写しをご手配ください**

ご用意された健康診断結果通知書または人間ドック成績表の全てのページのコピー（写し）を鮮明におとりください。

COPY

**ステップ3 資料の写しをご提出ください**

資料の写しを請求書・告知書と一緒に返信用封筒に入れてご提出ください。  
※原本のご提出は不要です。



© 2025 Sompo Himawari Life Insurance Inc. All Rights Reserved.



## ①返信用封筒（表・裏）

<p>料金受取人私郵便 赤坂局承認 6418 差出有効期間 2027年2月 28日まで</p>		<p>107-8780 3 1 2</p>	
<p>住所（〒      ） 氏名</p>		<p>4257600 (24110066) 882147-0100 株式会社SOMPO生命 保険 郵便 局</p>	
<p>SOMPOひまわり生命保険株式会社 契約サービス部 行</p>		<p>健康☆チャレンジ! 請求書 告知書 健康☆結果記入用紙(当社指定の書類)または、最新の健康診断結果通知書の写し (人間ドック成績表の写しでも可能です) ※健康診断結果記入用紙(当社指定の書類)を送付されていない場合は、最新の健康診断結果通知書または人間ドック成績表の写しを同封ください。 その他の書類は、お客さまのお手元で保管してください。</p>	

## ①結果通知（成功）（表面）

〒110-0016 東京都台東区台東 9-99-9 保全テスト 様  
065270587 E 2026年6月

1TB5X000001#

SOMPOひまわり生命保険株式会社

**健康☆チャレンジ！  
成功 おめでとうございます!!**

より健康になって、  
次の健康ステージにも  
チャレンジしよう!

変更前の健康ステージ  
健康ステージの適用なし

変更後の健康ステージ  
喫煙者健康体ステージ

いつもお引き立ていただき、厚く御礼申し上げます。  
このたびは、健康チャレンジ制度のお手続き、ありがとうございました。  
以下のご契約は、健康チャレンジ制度に成功されました。  
新しい保険証券を同封いたしますので、大切に保管をお願いします。  
お手元の旧証券は廃棄をお願いします。

証券番号	
契約者名	様
被保険者	様
チャレンジ終了日*	2029年5月31日

※「非喫煙者健康体ステージ」となるまで、再チャレンジが可能です。

お問い合わせ先 カスタマーセンター 0120-563-506 (フリーダイヤル)  
受付時間：月曜日～金曜日 9:00～18:00、土曜日 9:00～17:00 (日曜日、祝日および年末年始は除きます)

取扱代理店  
ひまわりボンボン保険事務所

## ①結果通知（積立金のご案内）（裏面）

**健康ステージと健康積立金**

第1保険期間(保険料払込期間)中は、適用される各健康ステージに応じて、当社が定める金額(健康積立金)を積立金に毎月加算します。健康ステージに応じて健康積立金の金額は異なります。

[ 毎月の健康積立金の加算イメージ(月払の場合) ]

健康ステージが適用 されていない場合	喫煙者健康体 ステージの場合	非喫煙者標準体 ステージの場合	非喫煙者健康体 ステージの場合
積立金	健康積立金 積立金	健康積立金 積立金	健康積立金 積立金

- 健康ステージにかかわらず、第1保険期間(保険料払込期間)のうち積立金額が基本保険金額を超えている期間は、健康積立金は発生しません。また、第1保険期間(保険料払込期間)のうち積立金額と基本保険金額の差が小さい期間においても、健康積立金は発生しない場合があります。
- 健康ステージが適用されていない場合は、健康積立金の加算はありません。
- 健康ステージにかかわらず、お払込みいただく保険料に変更はありません。

●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、健康積立金がかくわずかな場合があります。年齢や性別によっては、まったくない場合もあります。

●被保険者が女性かつ非喫煙者標準体ステージの場合、第1保険期間(保険料払込期間)のうち20歳～27歳の各年齢においては、健康積立金は発生しません。

お忘れでは  
ないですか? 積立金の確認はMYひまわりが便利です!

MYひまわり

積立金やチャレンジ成功に向けた目標値などの  
ご確認はMYひまわりアプリをご利用ください。  
「MYひまわり」は、当社が提供・運営するアプリ・Webサービスです。(登録無料)  
24時間いつでもお手元でお客さまの「生命保険」「健康」を管理・応援します。

積立金の確認や  
移転(スイッチング)を  
MYひまわりで確認

積立金額の  
推移確認

特別勘定への  
繰入割合の変更

積立金額の移転  
(スイッチング)

※右記のお手続き以外にも保険契約に関する各種  
お手続きやヘルプサービスがご利用可能です。  
※法人のご契約者さまがご利用いただけるお手続き  
やサービスは、個人のご契約者さまと異なります。

1TB5X000001#

## ②結果通知（不成功／再チャレンジ可）

〒110-0016 東京都台東区台東 9-9-9 保全テスト4  
保全 あけいえおく879 様

065258798 C 2030年5月

1TBAX000001#

SOMPOひまわり生命保険株式会社

保全 あけいえおく879 様(証券番号65258798)

いつもお引き立ていただき、厚く御礼申し上げます。  
このたびは、健康チャレンジ制度のお手続き、ありがとうございました。  
今回のチャレンジは、残念ながら、当社基準に達していませんでした。  
健康ステージにつきましては、現行のステージを継続するため、  
変更はありません。  
引き続き、チャレンジ終了日まで、再チャレンジが可能です。

また頑張るぞ!

**再チャレンジ**  
お待ちしております!

ご契約日に応じて、健康チャレンジのご案内を送付いたします。  
万一、本状と行き違いがある場合はご容赦ください。

証券番号	
契約者名	様
被保険者	様
現行の健康ステージ	健康ステージの適用なし
チャレンジ終了日	2029年9月30日

※「非喫煙者健康ステージ」となるまで、再チャレンジが可能です。

お問い合わせ先 0120-580-268 (フリーダイヤル)  
受付時間:月曜日～金曜日 9:00～18:00、(土曜日、日曜日、祝日および年末年始は除く)

取扱代理店  
ひまわりボンボン保険事務所

## ②結果通知（不成功／再チャレンジ不可）

〒163-8626 東京都新宿区西新宿 6-13-1  
見本4 様

0C0000104 D 2022年10月

8HBKX000003#

SOMPOひまわり生命保険株式会社

**健康☆チャレンジ！制度(健康ステージ変更)結果通知**

いつもお引き立ていただき、厚く御礼申し上げます。  
この度は、健康チャレンジ制度のお手続き、ありがとうございました。  
ご提出書類をもとに、お客さま(被保険者様)の喫煙状況や健康状態が、  
当社の定める基準に適合するか査定した結果、残念ながら、  
今後も「現行の健康ステージ」の継続となりました。  
せっかくのお申し込みに対し、はなはだ心苦しいばかりではございますが、  
何とぞご了承いただきますようお願い申し上げます。

■対象のご契約

証券番号	
契約者名	
被保険者	
現行の健康ステージ	

お問い合わせ先 0120-580-268 (通話料無料)  
受付時間 月曜日～金曜日 9:00～18:00  
(土曜日、日曜日、祝日および12/31～1/3を除く)

契約者ご本人様からご連絡ください  
復活・中途付加・健康チャレンジ等お引き受け照会フリーダイヤル

取扱代理店  
ひまわりボンボン保険事務所

## ③ M Y ひまわり紹介チラシ（表面）



2025 年 2 月改訂





**生命保険と健康をつなぐアプリ**

ご契約内容の確認・各種お手続きをはじめ、健康リスク予測、健康行動によるプレゼント獲得のチャンスもある総合応援アプリです。

**毎日の歩数を記録**

一日の目標歩数を設定し、毎日の歩数を記録。目標に対しての現状確認もグラフでわかりやすく表示されます。



**ポイントを貯めてプレゼントのチャンス**

歩いた歩数に応じてポイントゲット。貯まったポイントでプレゼント抽選に応募できます。



**AI による将来の健康リスク表示**

読み込んだ健康診断結果を元に5年後の健康リスクとおすすめの健康行動が表示されます。健康改善を目指しましょう。



**おすすめサービスの紹介**

ひまわり生命が提供するあなたにあったおすすめサービスがホーム画面に表示されます。興味があるものはタップで詳細～申し込みまで可能です。



## ③ M Y ひまわり紹介チラシ（裏面）

M Y ひまわりでできるお手続き

ご契約内容の照会	Web 上でいつでもご確認ください。
住所・電話番号の変更	Web 上で手続きが完了します。
ご家族連絡先の登録・変更	
保険料振替口座の変更	
クレジットカードの変更	
給付金請求	
改姓／受取人変更	
解約	
特別勘定の繰り入れ割合変更 *1	
積立金の移転（スイッチング）*1	
生命保険料控除証明書の再発行依頼	電子ファイル・書面での再発行が可能です。 (ご利用可能期間：10月上旬から翌年3月まで)

\*1 特別勘定の繰り入れ割合変更と積立金の移転（スイッチング）は 2023 年 5 月以降に加入された変額保険が対象になります。

**注意事項**

●ご利用には M Y ひまわりへの登録が必要です。●一部のご契約ではご利用できません。●契約者ご本人様以外はお手続きのご利用はできません。

アプリのダウンロードはこちらから


**STEP 01**

二次元コードを読み込み  
アプリ紹介サイトからダウンロード



**STEP 02**

手順にしたがって  
新規登録



**STEP 03**

デバイス連携をして  
アプリ利用開始



**サービスご利用上の注意**

●本サービスについての記載は、2025 年 2 月現在のものです。●本サービスは予告なく変更・終了する場合があります。

●健康診断結果の登録、歩数に応じたプレゼントには条件があります。●利用にあたってはアプリに記載の利用規約・注意事項もあわせてご確認ください。

SOMPO ひまわり生命保険株式会社

〈公式ウェブサイト〉 <https://www.himawari-life.co.jp/>  
SOMPO グループの一員です。

お問い合わせ先

(25020004) 891992-0300

【参考】帳票イメージ：【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ

【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ

証券番号			
保険の種類	変額保険（V1）（就労不能・介護保障型）		
ご契約者			
被保険者			
ご契約日	年	月	日
保険期間		払込期間	
お払込状況 （ ）			
健康ステージ			

お払込状況は当案内作成日現在確認の入金状況をもとに表示しています。お客さまの実際のお支払と前後する場合がございます。

## 特別勘定の現況

[illegible]

・割合については、端数処理上、合計が100とならないことがあります。

## 年 月 日（契約応当日）現在のご契約内容

保険金・年金・給付金等の種類	保険期間	払込期間	支払事由の概要	保険金額・年金額・給付金等	保険料

- ・第1保険期間：ご契約日からその日を含めて保険料払込期間満了日までのことをいいます。
- ・第2保険期間：第1保険期間満了日の翌日からその日を含めて終身の期間のことをいいます。
- ・第1保険期間（保険料払込期間）が満了し第2保険期間に移行する際は、ユニットプライスの計算方法が変更となるため、ユニット数は変わりますが、積立金額は同額です。

作成日            年    月    日

## 積立金情報

年 月 日（契約応当日）現在

積立金額	解約返戻金額	契約者貸付のご利用残高
健康積立金額	円	円
円	解約控除額	その他返戻金
円	円	円

- ・積立金額については、お払込状況にかかわらず、当案内作成日時点で必要な保険料が入金されている前提で算出しています。
- ・積立金額は、貸付金の元利相当額を含めた金額を表示しています。
- ・解約返戻金額は、積立金額から解約控除額および契約者貸付金のご利用残高を控除のうえ表示しています。
- ・解約日が契約日より5年以内の場合には契約日からの年数に応じて積立金額から一定割合（解約控除額）が差し引かれます。
- ・金額が表示できない場合は \*\*\* 円と表示しています。

この1年間の積立金額推移

適用年月	基本保険金額	積立金額		解約返戻金額	解約控除額
			健康積立金額		
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月	円	円	円	円	円
年 月 (最新)	円	円	円	円	円

--

部材コードXXXXXXXXX20XXXXXXXXX30XXXXXXXXX40XXXXXXXXX50



## 【変額保険 年応当案内】お客さまフォローチェックシート

年 1 回のお客さまフォローの記録用として活用してください。

### 1. お客さま情報

証券番号		契約者		被保険者	
------	--	-----	--	------	--

### 2. フォロー担当者

担当者名	
------	--

### 3. フォロー年月日、方法など

フォロー年月日	年	月	日	フォロー方法	
---------	---	---	---	--------	--

### 4. フォロー内容

以下の項目①～⑤について、お客さまがご理解・ご納得いただけたかチェックしてください。

①	・ご契約の経緯や加入目的について確認しましたか？ 募集時に作成した適合性確認シートまたは直近のアフターフォロー内容に基づき お客さまの環境等や保険料負担等に変化がないか、変化に応じた保障・保険料負担等 となっているか	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
②	・加入している保険契約の具体的な内容を確認しましたか？ 「【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ」の保障内容等を確認	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
③	・積立金や解約返戻金の現状について確認しましたか？ 「【変額保険】ご契約内容（契約応当日現在）のお知らせ」の積立金額等を確認	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
④	・市場リスクについて確認しましたか？ 商品パンフレット等で市場リスクを確認	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ
⑤	・給付金請求流れ、連絡先の変更有無の確認をしましたか？	<input type="checkbox"/> はい	<input type="checkbox"/> いいえ

備考	
----	--



