



変換チェックシート

(旧医療保険→医療保険 (MI-01))

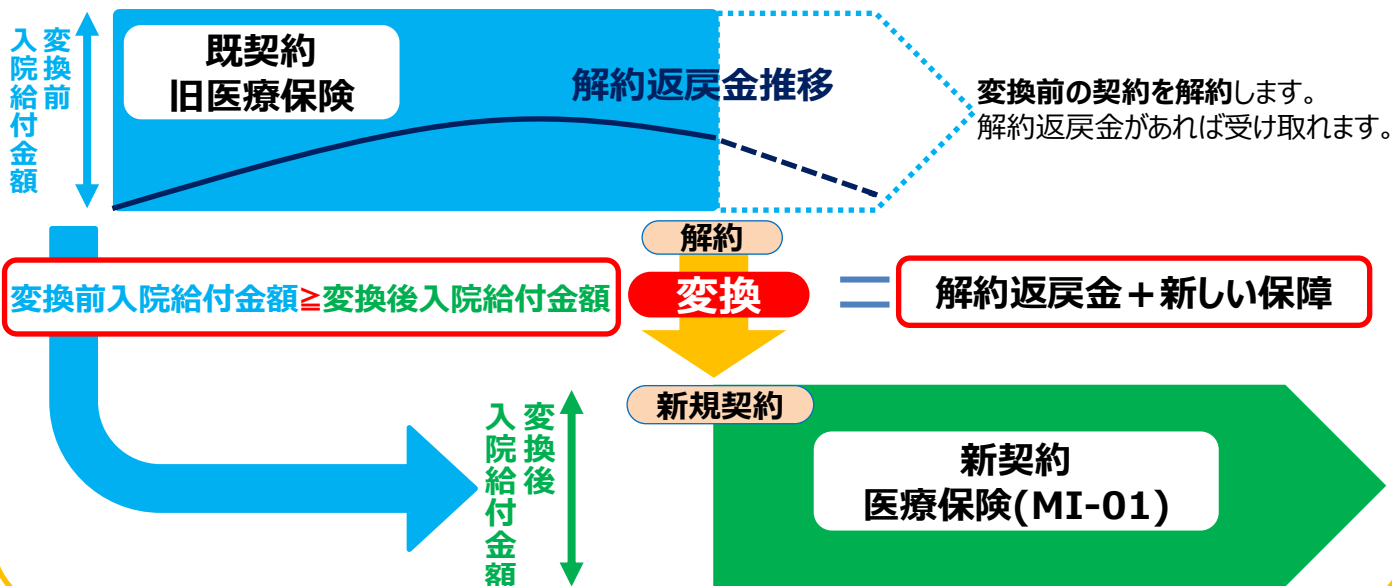


SOMPOひまわり生命の**変換**制度のご案内！

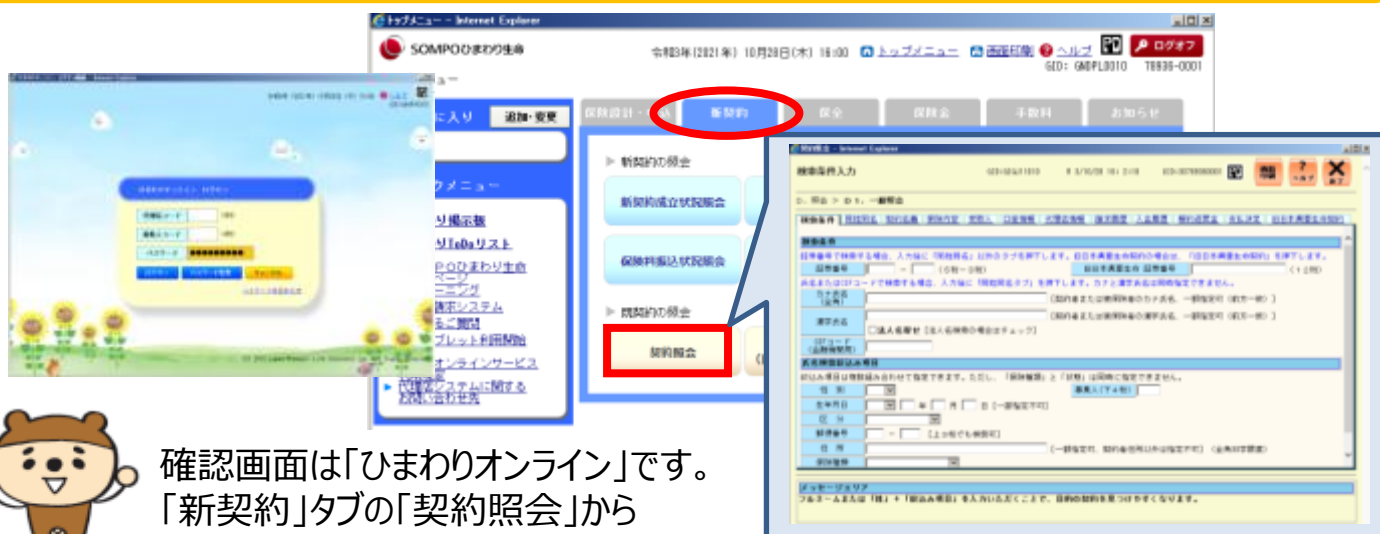
変換とは・・・現在の契約を、一定の条件のもとで無診査・無告知で、当社の定める新しい保険に変更することができる制度です。

「最新の医療保険に見直したいけど・・・健康状態に不安があるなあ・・・」
ひまわり生命の医療保険も変換の取扱いが可能です！
このようなお客さまにも、変換制度を活用することでご安心いただけます！

【変換のイメージ図】



変換のお取扱いには、新契約取扱規定の範囲内であること以外に所定の条件があります。
 ご提案前に裏面のチェックシートでご確認ください。



確認画面は「ひまわりオンライン」です。
 「新契約」タブの「契約照会」から
 確認できます。

※「保険設計・申込」タブ、「保全」タブの「契約照会」からも確認できます。

変換チェックシート

1



保険種類は、

- ・医療保険
- ・新終身医療保険
- ・医療保険（01）
- ・新終身医療保険（01）
- ・医療保険（08）
- ・医療保険（2014）

のいずれかですか？

※旧日本興亜生命で募集した医療保険、日額増減型医療保険、医療保険（08）は**取扱不可**です。

チェック

☐

<医療保険における同種の特約・特則>

変換前契約に付加された特約・特則名称	変換後契約に付加できる特約・特則名称
通院特約 医療（01）用通院特約 新終身医療（01）用通院特約 医療用通院特約	医療用通院特約
医療（01）用がん入院特約 新終身医療（01）用がん入院特約 医療（08）用がん入院特約 医療用がん入院特約	医療用がん入院特約
医療（01）用女性疾病入院特約 医療（08）用女性疾病入院特約 医療用女性疾病入院特約	医療用女性疾病入院特約
医療（08）用三大疾病入院一時金特約 医療用三大疾病入院一時金特約	医療用新三大疾病一時金特約
医療（08）用特定疾病診断保険料免除特約 医療用特定疾病診断保険料免除特約	医療用特定疾病診断保険料免除特約
医療（08）用先進医療特約 医療用新先進医療特約	医療用新先進医療特約
生活習慣病追加給付特則 ※医療（01）生活習慣病入院特約は対象外 七大生活習慣病追加給付特則	七大生活習慣病追加給付特則
三大疾病支払日数無制限特則	新三大疾病支払日数無制限特則
医療（08）用がん診断給付特約 医療用がん診断給付特約	医療用新がん診断給付特約
医療（08）用がん外来治療給付特約 医療用がん外来治療給付特約	医療用新がん外来治療給付特約
医療用入院一時金特約	医療用入院一時金特約
介護一時金特約	介護一時金特約

変換チェックシート

2

変換前契約と変換後契約の被保険者は同一ですか？

チェック

☐

D. 照会 > D1. 一般照会 > 02. 契約名義照会

検索条件 契約名義 保険内容 受取人 口座情報 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		契約日	平成 025(2013).01.01	払込方法	34 月 払 A 料率
保険種類	医療保険 (08) B型120日型 (IUB)	責任開始日	平成 024(2012).12.10	自動更新日	
契約状態		成立年月	平成 024.12	CIFコード (金融機関用)	
契約者名					

契約者情報

氏名	
性別	
通信先住所	

2 変換後契約の被保険者氏名・性別・生年月日と一致していることを確認します。

被保険者情報

氏名		生年月日		契約年齢	44 歳	照会日の年齢	53 歳
性別							

3

保険期間満了前ですか？（変換後契約責任開始日 ≤ 変換前契約満了日）

チェック

☐

D. 照会 > D1. 一般照会 > 03. 保険内容照会

検索条件 契約名義 保険内容 受取人 口座情報 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		契約日	平成 025(2013).01.01	払込方法	34 月 払 A 料率
保険種類	医療保険 (08) B型120日型 (IUB)	責任開始日	平成 024(2012).12.10	自動更新日	
契約状態		成立年月	平成 024.12	CIFコード (金融機関用)	
契約者名					

保険内容

保険種類 (適用年月: 025.01)		保険期間終期日	99(9999).99.99	払込期間最終月	99(9999).99
IUB 医療保険 (08) B型120日型		養育年金支払率		養育年金増加率	
7XA 医療08用先進医療特約 実償払		ペーパーレス契約		健康体自動更新	
		契約変換履歴		健チャレ新契約判定	
		解約予約			

3 保険期間終期日が、変換後契約責任開始日以降であることを確認します。変換後契約責任開始日より前の日付場合には変換できません。

責任開始日	平成 024.12.10	告知日	平成 024.10.27
連収遡増率		申込書受領日	
クレーム	1 有	内容変更予約	

契約情報

金額	保険料
00	2,844
00	68
計	2,912

変換チェックシート

4

【変換前契約が医療保険（01）の場合】

保険契約の型はAO型またはBO型であり、
かつ

医療（01）用災害入院特約と

医療（01）用災害手術特約が付加されていますか？

チェック

☐

5

【変換前契約が医療保険の場合】

手術特約が付加されていますか？

チェック

☐

6

【医療保険（08）用先進医療特約から医療用新先進医療特約に変換している契約の場合】

特約加入日から1年以上経過していますか？

チェック

☐

D. 照会 > D1. 一般照会 > 03. 保険内容照会

検索条件 契約名義 **保険内容** 契約

証券番号
保険種類 医療保険（08）B型120日型
契約状態
契約者名

保険内容

4 【変換前契約が医療保険（01）の場合】
保険契約の型が「AO型」または「BO型」になっていること
かつ
医療（01）用災害入院特約と
医療（01）用災害手術特約が付加されていることを確認してください。

保険種類 (適用年月: 025.01)	保険期間	払込	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
10B 医療保険（08）B型120日型	99 歳	月 払			44 歳	6,000	2,844
7XA 医療08用先進医療特約 実償払	99 歳	月 払		主契約と同じ	44 歳	10,000,000	68
						合計	2,912

責任開始日 2010.10 保険期間終期日 99(9999).99.99 期間最終月 99(9999).99

告知日 葬費年金支払率 増加率 更新 判定

5 【変換前契約が医療保険の場合】
手術特約が付加されていることを確認してください。

6 【医療保険（08）用先進医療特約から医療用新先進医療特約に変換している契約の場合】
特約加入日から1年以上経過していることを確認してください。

契約情報

【注意】

変換後契約に付加する「医療用新先進医療特約」の特別条項第30条にもとづき、特約加入日（変換後契約の第1回保険料領収日）より前に医師の診察を受けていた疾病または傷害を直接の原因として、特約加入日からその日を含めて1年以内にこの特約の支払事由に該当する先進医療を受けた場合、当該先進医療の給付金の支払は1,000万円限度となります。

変換チェックシート

チェック

7

特定高度障害不担保法、特定部位・特定疾病不担保法が適用されていませんか？
ただし、不担保期間が終了している場合は取扱可能です。

D. 照会 > D1. 一般照会 > 03. 保険内容照会

検索条件 契約名義 **保険内容** 受取人 口座情報 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	契約日	平成 025(2013).01.01	払込方法	34 月 払 A 料率
保険種類	責任開始日	平成 024(2012).12.10	自動更新日	
契約状態	成立年月	平成 024.12	CIFコード (金融機関用)	
契約者名				

保険内容

保険内容詳細

▼部位不担保情報あり

保険期間終期日 99(9999).99.99
年金支払開始日

S割合

契約状態 2

保険金・年金・給付金の名称	保険期間	払込期間	支払事由	金額
医療保険(08)B型				

特定部位・特定疾病不担保法が適用されている場合、「部位不担保情報あり」と表示されるのでクリックします。「部位不担保情報あり」の表示がない場合、7の該当はありません。

7

部位不担保の内容が表示されるので、部位不担保期間を確認してください。不担保期間が終了している場合は取扱可能です。

D. 照会 > D1. 一般照会 > 03.

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

手術元弁償	1日以上入院を伴う所定の手術を受けたとき	1回につき 30,000円
医療(08)用先進医療特約 先進医療給付金	所定の先進医療による療養を受けたとき	受療した先進医療の技術料相当額 (通算1000万円限度)

入院給付種別明細表示名称 通算

疾病入院給付金
災害入院給付金

その他の特約・
特約・保険料率

死亡保険金不担保特約
指定代理請求特約

保険料

2,912

部位不担保情報

	122	平成 025.01.01 ~ 平成 027.12.31
主契約及び特約・特則		

▲先頭へ戻る

メッセージエリア

変換チェックシート

チェック

8

消滅、失効していませんか？

(画面にて最終入金応当年月を確認)

※保険料払込猶予期間中の場合、変換後契約の責任開始日が猶予期間満了日以前であることが必要です。

☐

D. 照会 > D1. 一般照会 > 08. 解約返戻金照会

検索条件	契約名義	保険内容	受取人	口座情報	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		契約日	平成 025(2013).01.01	払込方法	34 月 払 A 料率				
保険種類	医療保険 (08) B型 120日型 (1UB)	責任開始日	平成 024(2012).12.10	自動更新日					
契約状態		成立年月	平成 024.12	CIFコード (金融機関用)					
契約者名									
試算日	03.10.28								
最終入金応当年月	03.10								
支払保険料	999,672 円	このご契約の払込保険料の合計額です。							

8

最終入金応当年月が直近であることを確認してください。払込方法によって最終入金応当年月が異なるので注意してください。

※保険料払込猶予期間中の場合、変換後の責任開始日が猶予期間満了日以前であることが必要です。

※新型コロナウイルスの保険料払込猶予特別措置や災害救助法適用特別措置による猶予期間延長の場合も本来の払込猶予期間満了日を過ぎている場合は取扱不可です。

【月払契約の保険料払込猶予期間】

払込期月の翌月初日から末日まで（契約日には影響されません。）

(例) 5月保険料振替できなかった場合でも、変換後契約の責任開始日が6月末日までとなる場合は取扱い可能です

	4月	5月	6月	7月
契約状況	保険料充当済	払込期月	保険料払込 猶予期間 (～末日)	1日 失効日

※保険料払込猶予期間最終日が金融機関非営業日の場合、保険料払込猶予期間は翌営業日を最終日として取り扱います。

【年・半年払契約の保険料払込猶予期間】

払込期月の翌月初日から翌々月の月単位の契約応当日まで。ただし、変額保険の場合は払込応当月の翌月末日まで。(月払契約と同様)

※契約応当日が、2月・6月・11月の各末日にあたる場合は、払込猶予期間はそれぞれ4月・8月・1月の各末日までです。

(例) 契約日が5月10日の場合、5月保険料振替できなかった場合でも、変換後契約の責任開始日が7月10日までとなる場合は取扱可能です。

	4月	5月	6月	7月
契約状況	保険料充当済	10日 契約応当日	保険料払込 猶予期間 (～7/10)	11日 失効日

※保険料払込猶予期間最終日が金融機関非営業日の場合、保険料払込猶予期間は翌営業日を最終日として取り扱います。

変換チェックシート

9

A P L 取消期間内ではありませんか？
変換後契約の責任開始日が最新貸付日の翌日から 3 か月以内の場合、
変換できません。

チェック

☐

D. 照会 > D1. 一般照会 > 07. 入金履歴照会

検索条件	契約名義	保険内容	受取人	口座情報	代理店情報	請求履歴	入金履歴	解約返戻金	支払決定
次ページ>> 最終>									
履歴数: 21 ページ: 1/5									
応当年月が新しいものから順に表示しています。									
1	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	入金種別 01 成立後 P					
	計上日 令和 003.03.28	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無						
	領収日 令和 03.03.29								
2	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	入金種別 01 成立後 P					
	計上日 令和 003.03.01	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無						
	領収日 令和 003.03.05								
3	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	入金種別 01 成立後 P					
	計上日 令和 003.01.28	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無						
	領収日 令和 003.03.05								
4	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	入金種別 01 成立後 P					
	計上日 令和 002.11.28	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無						
	領収日 令和 002.12.03								
5	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	入金種別 01 成立後 P					
	計上日 令和 002.11.28	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無						
	領収日 令和 002.12.03								
次ページ>> 最終>									

9 「60 APL」になっていないことを確認します。

9 「40 APL」になっていないことを確認します。

A P L 契約の場合、変換後契約の責任開始日が最新貸付日の翌日から 3 か月超である必要があります。
最新貸付日は E S C にお問い合わせください。

確認方法がわからなかった場合の確認方法・問い合わせ先

「新契約取扱規定」の確認方法

ひまわり掲示板

ひまわり掲示板文書番号: 180031 (印刷物番号: 802630)

営業サポートセンター (E S C)

【申込前/新契約関連・変換に関するお問い合わせ】

0120-050-611

《選択番号》

- [1] 医的な引受のめやす
- [2] その他の新契約関連

＜ご利用可能時間＞

平日 9:00~18:00
土曜 10:00~18:00
日曜・祝日 10:00~18:00



変換チェックシート

10

高度障害保険金支払事由、保険料払込免除事由は発生していませんか？

チェック

☐

11

【医療用介護年金特約が付加されている場合】

介護年金の支払事由は発生していませんか？

チェック

☐

12

【医療（08）用三大疾病入院一時金特約または医療用三大疾病入院一時金特約が付加されている場合】

直近2年間で疾病入院給付金の支払事由は発生していませんか？

ただし、災害入院給付金支払対象の場合を除きます。

チェック

☐

13

【医療保険（08）、医療保険（2014）の場合】

特定疾病診断保険料免除事由は発生していませんか？

チェック

☐

D. 照会 > D1. 一般照会 > 03. 保険内容照会

検索条件 契約名 保険内容 受取人 口座情報 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 契約日 平成 025(2013).01.01 払込方法 34 月 私 A 料率
 保険種類 医療保険（08）B型120日型（10B） 責任開始日 平成 024(2012).12.10 自動更新日
 契約状態 成立年月 平成 024.12 CIFコード
 契約者名 (金融機関用)

保険内容

保険種類 (適用年月: 025.01)	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
10B 医療保険（08）B型120日型	99 歳	99 歳	月 私			44 歳	6,000	2,844
08A 医療08用先進医療特約 先進医療	99 歳	99 歳	月 私		主契約と同じ	44 歳	10,000,000	88
							合計	2,912

責任開始日 平成 024.12.10
 告知日 平成 024.12.10
 通収滞滞率
 申込書受理日
 クレーム 有
 内容変更予約

10~13 クレーム欄を確認してください。
 「有」の場合は、ひまわり生命担当営業
 店に10~13の該当がないことを確認してください。
 「無」の場合、10~13の該当はありません。
 ※ESCではクレーム歴の回答はできません。

契約情報

メッセージエリア



変換を取扱う際には「乗換における不利益事項」等の重要事項説明を十分に実施し、確実にお客さまにご確認いただくようにしてください。



変換チェックシート

変換形態の確認

1

1 契約→1 契約の変換になっていますか？
複数契約→1 契約、1 契約→複数契約は取扱不可です。

ただし、フェミニヌの主契約から医療への変換、定期保険特約から終身保険への変換・・・のように、1 契約の中の主契約、特約がそれぞれ変換可能なケースは取扱可能です。

チェック

☐

2

既契約の減額による取扱ではありませんか？

チェック

☐

3

1 PCO（第一回保険料充当金から給与控除で領収する契約）、
1 PCL、一括契約、入金前計上（口座振替扱で「責任開始期に関する特約」を付保している契約を除く）ではありませんか？

チェック

☐

契約年齢・取扱範囲の確認

4

新契約取扱規定の範囲内ですか？（契約年齢の範囲を含む）

チェック

☐

5

保険種類は医療保険（MI-01）、保険期間は終身ですか？

チェック

☐

保険金額の確認

6

主契約・特約の給付金日額は変換前契約の同額以下となっていますか？
（医療保険（01）で疾病入院給付金日額と災害入院日額が異なる場合、低い方の給付金日額であることが必要です）

チェック

☐

確認書の確認

7

「変換等に関する確認書」を添付してください。
ひまわり掲示板文書番号：180037（印刷物番号：801987）
新契約が契被別人申込の場合、契約者欄と被保険者欄双方記載が必要です。

チェック

☐

変換チェックシート

特約の確認

8

変換前契約に付加されている特約・特則と同一または同種の特約・特則となっていますか？
ただし、以下の特約は変換後契約の「新契約取扱規定」の範囲内で付加できます。

- 責任開始期に関する特約
- 指定代理請求特約
- 死亡保険金不担保特則
- 手術不担保特則

チェック

☐

9

【変換前契約がⅡ型の場合】
手術給付金不担保特則を付加していますか？
※変換前契約の入院給付金日額の5倍を限度として、医療用手術増額特約を付加可能です。

チェック

☐

10

【医療用新三大疾病一時金特約または医療用新がん診断給付特約を付加する場合】
主契約の入院給付金日額×給付倍率は変換前契約の入院給付金日額×給付倍率の同額以下となっていますか？
※医療（08）用三大疾病入院一時金特約、医療用三大疾病入院一時金特約の支払事由が発生している場合、医療用新三大疾病一時金特約は付加できません。／医療（08）用がん診断給付特約、医療用がん診断給付金特約の支払事由が発生している場合、医療用新がん診断給付特約は付加できません。

チェック

☐

11

【変換前契約の死亡保険金額が100倍未満の場合】
変換後契約に死亡保険金不担保特則を付加していますか？

チェック

☐

12

入院給付金支払限度の型は変換前契約の日数以下ですか？

チェック

☐

D. 照会 > D1. 一般照会 > 03. 保険内容照会

検索条件: 契約名義 **保険内容** 受取人 口座情報 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: 契約日: 平成 025(2013).01.01 払込方法: 34 月 払 A 利率

保険種類: 医療保険 (08) 契約状態: 契約者名:

変換前契約の特約は「保険内容」画面で確認します。

保険種類 (適用年月: 025.01)	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
7XA 医療08用先進医療特約 実損払	99 歳	99 歳	月 払		主契約と同じ	44 歳	10,000,000	68 合計 9,812

責任開始日: 平成 024.12.10 保険期間終期日: 99(9999).99.99 払込期間最終月: 99(9999).99

告知日: 平成 024.10.27 養育年金支払率: 養育年金増加率: 健康体自動更新

違収遡増率: ペーパーレス契約 健康チャレ新契時判定

申込書受領日: クレーム: 1 有 契約変換履歴: 解約予約

内容変更予約

契約情報