



# 変換チェックシート 死亡保障（連生除く）

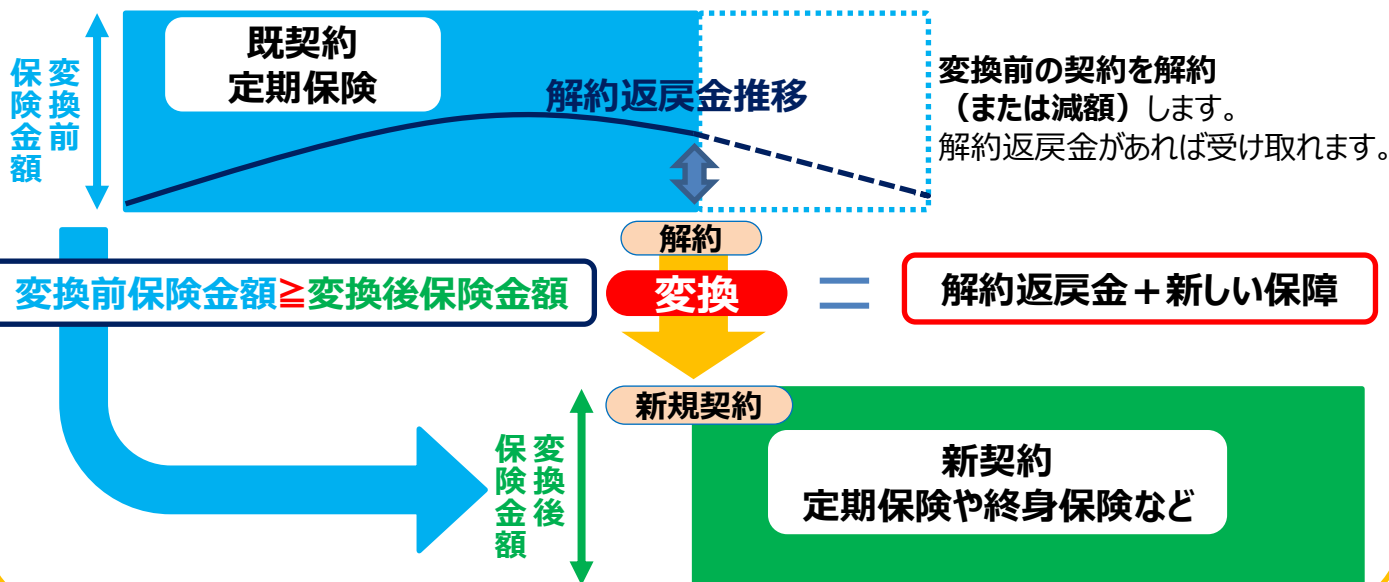


## SOMPOひまわり生命の**変換**制度のご案内！

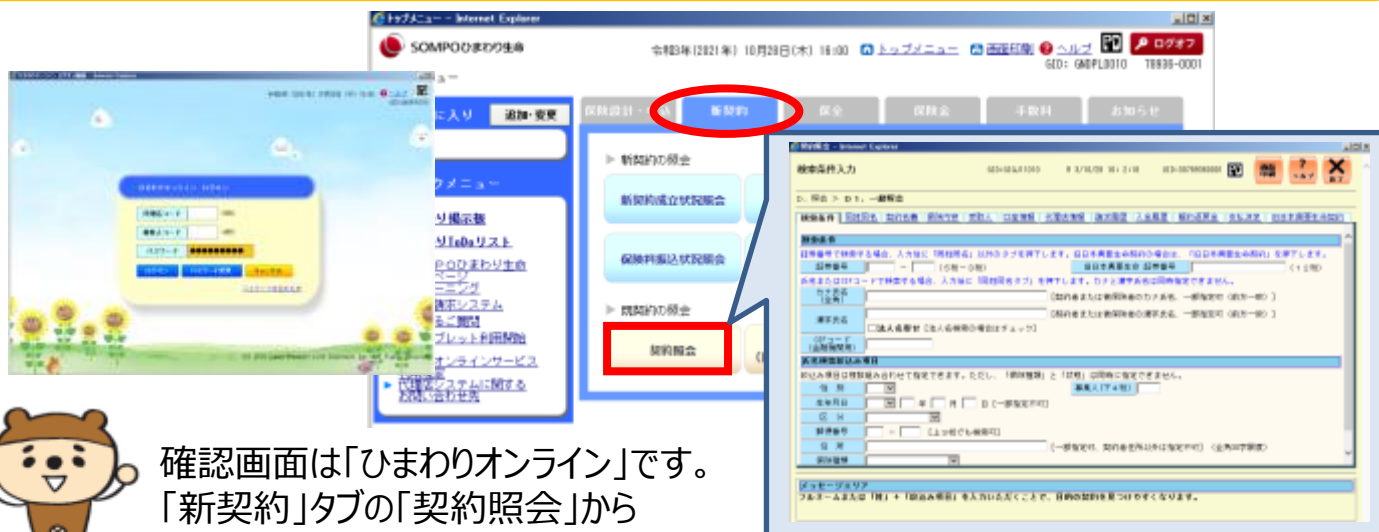
変換とは・・・現在の契約を、一定の条件のもとで無診査・無告知で、当社の定める別の保険に変更することができる制度です。

**「一生涯の保障に見直したい」「解約返戻金のない定期保険に見直したい」**  
でも・・・保険加入後に健康状態が悪くなって、見直しできない・・・  
そんな場合でも、変換制度を活用することで安心いただけます！

### 【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

チェック

1

変換可能な保険種類ですか？ **変換前後**の保険種類を確認してください。

☐

変換前契約を延長保険へ変更している場合は、原契約の保険種類が適用されます。

保険種類		変換後契約						
		終身保険	定期保険	養老保険	特定疾病保障 終身保険	低解約 返戻金型 終身保険	低解約 返戻金型 定期保険	無解約 返戻金型 定期保険
変換前契約	定期保険	○	○	○	×	○	○	○
	定期保険特約	○	○	○	×	○	○	○
	無解約返戻金型 定期保険	○	○	○	×	○	○	○
	低解約返戻金型 定期保険	○	○	○	×	○	○	×
	逦増定期保険	○	○	○	×	○	○	○
	逦増定期 保険特約※	○	○	○	×	○	○	○
	初期災害保障 低解約返戻金型 逦増定期保険	○	○	○	×	○	○	○
	逦増逦減設計 定期保険※	○	○	○	×	○	○	○
	逦増逦減設計 定期保険特約※	○	○	○	×	○	○	○
	特定疾病保障 定期保険	○	×	○	○	○	×	×
	無解約返戻金型 収入保障保険	○	○	×	×	○	○	○
	収入保障保険※	○	○	○	×	○	○	○
	収入保障特約※	○	○	○	×	○	○	○
	連生終身保険※ (自由設計型)	○	×	×	×	×	×	×
	旧連生終身 保険※	○	×	×	×	×	×	×
	連生収入 保障保険※	○	○	○	×	○	○	○

※現在、販売していません。

## 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 &gt; D 1. 一般照会 &gt; 0 2. 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).09.01	払込方法	14 月 払 口座振利率				
保険種類	無解約保定期 5 年平準喫健 (1XY)	責任開始日	平成 025(2013).08.26	自動更新日					
契約状態		成立年月	平成 025.08	OIFコード (金融機関用)					
契約者名									

## 契約者情報

氏 名		生年月日		照会日の年齢	32 歳
性 別				電話番号	
通信先住所				連絡先更新画面	

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	24 歳	照会日の年齢	32 歳
性 別							

3 払済終身保険ではないですか？（払済保険は変換可能）

チェック

☐

4 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 &gt; D 1. 一般照会 &gt; 0 3. 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
------	------	------	-----	------	-------	------	------	-------	------

3 払済終身保険の場合、「払済終身保険」と表示されます。払済終身保険と表示されていないことを確認してください。「払済終身保険」と表示されている場合には変換できません。

4

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の場合には変換できません。

保険内容		払込方法	14 月 払 口座振利率						
(適用年月: 025.09)									
1XY 無解約保定期 5 年平準喫健	保険期間	60 歳	払込期間	60 歳	払込方法	月 払	中途付加日		特
								合計	4,770

責任開始日	平成 025.08.26	保険期間終期日	令和 031(2049).08.31	払込期間最終月	令和 031(2049).08
告知日	平成 025.08.21	養育年金支払率		養育年金増加率	
連収通増率		ペーパーレス契約		健康体自動更新	
申込書受領日		契約変換履歴		健チャレ（新契時）	
クレーム	0 無				

## 契約情報

通増

基準 S

## 変換チェックシート

5 特別条件は適用されていませんか？  
ただし、保険金削減支払条件の期間経過後は取扱可能です。

チェック

☐

D. 照会 &gt; D1. 一般照会 &gt; 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 入金履歴 解約返戻金 支払決定

証券番号 契約日 昭和 061(1986).07.09 払込方法 01 年 払 普通料率  
 保険種類 終身保険 (101) 責任開始日 昭和 061(1986).07.09 自動更新日  
 契約状態 主契約払済 短期 成立年月 昭和 061.07 CIFコード (金融機関用)  
 契約者名

▼特別条件情報あり ▼部位不担保情報あり ▼注意情報・契約情報あり

保険内容 保険内容詳細

保険期間終期日 99(9999).99.99 S 割合 主契約払済 短期  
 年金支払開始日

特別条件が適用されている場合、「特別条件情報あり」と表示されるのでクリックします。  
「特別条件情報あり」の表示がない場合、6の該当はありません。

D. 照会 &gt; D1. 一般照会 &gt; 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 入金履歴 解約返戻金 支払決定

証券番号 契約日 平成 004(1992).02.29 払込方法 14 月 払 □振料率  
 保険種類 定期保険 (111) 責任開始日 平成 004(1992).02.29 自動更新日  
 契約状態 解約：平成 009(1997).04.30 成立年月 平成 004.03 CIFコード (金融機関用)  
 契約者名

保険内容 保険内容詳細

保険種類 (適用年月：009.02)	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
111 定期保険	80 歳	80 歳	月 払			59 歳	15,000,000	33,330
520 増定期保険特約 (定率型)	80 歳	80 歳	月 払		主契約と同じ	59 歳	44,660,000	132,370
725 ※実入院ロウ	80 歳	80 歳	月 払		主契約と同じ	59 歳	10,000	700
111 特P-定期保険								8,235
520 特P-増定期保険特約 (定率型)								31,045
合計								205,880

責任開始日 平成 004.02 保険期間終期日 平成 025(2013).02.27 払込期間最終月 平成 025(2013).01  
 告知日 年金支払率 養育年金増加率  
 連取通

5 特別条件の内容が表示されるので、適用されていないことを確認してください。適用されている場合には変換できません。ただし、保険金削減支払条件の期間経過後は取扱可能です。

契約情報 増 減  
 メッセージ



**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

6

契約日より変換時点で2年以上継続していますか？

【変換前契約が初期災害保障低解約返戻金型逡増定期保険の場合】

契約日より変換時点で3年以上継続していますか？

(注) 自動更新後契約の場合は、契約締結時の契約日のことを指します。

チェック

☐

7

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。

チェック

☐

6

変換時点で契約日から2年以上継続していることを確認してください。

変換前契約が初期災害保障低解約返戻金型逡増定期保険の場合、

変換時点で契約日から3年以上継続していることを確認してください。

D. 照会 &gt; D.

検索条件	契約名義	保険内容	受取人	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								
保険種類	無解約保定期5年平準喫健(1XY)			契約日	平成 025(2013).09.01	払込方法	14 月 払 口振料率	
契約状態				責任開始日	平成 025(2013).08.28	自動更新日		
契約者名				成立年月	平成 025.08	01Fコード (金融機関用)		
試算口	03.04.12							
最終入金応当年月	03.03							

7

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	払込期月	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

8

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>									
応当年月が新しいものから順に表示しています。 履歴数: 21 ページ: 1/5									
1	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無	入金種別 01 成立後P			
8 「60 APL」になっていないことを確認します。									
2	計上日 令和 003.03.01	保険料入金 4,770 円	重複入金 無						
3	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無	入金種別 01 成立後P			
8 「40 APL」になっていないことを確認します。									
4	計上日 令和 003.01.28								
5	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無	入金種別 01 成立後P			
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。									
6	計上日 令和 003.01.27								
7	入金経路 01 □振	計上支社 402 本社 (□振	入金回数 1	保険料入金額 4,770 円	重複入金発生 無	入金種別 01 成立後P			
次ページ>> 最終>									

9

【変換前契約が無解約返戻金型収入保障保険の場合】

特定疾病診断保険料免除特約、七大疾病・就労不能保険料免除特約による保険料免除が適用されていませんか？

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 令和 002(2020).07.01	払込方法 14 月 払 □無料率							
保険種類 医療MI-O1B40日 (240)	責任開始日 令和 002(2020).06.02	自動更新日							
契約状態 復活: 令和 007(2025).04.01	成立年月 令和 002.06	CIFコード (金融機関用)							
契約者名									
▼特別条件情報あり ▼部位不担情報あり 注意事項・契約情報									
保険内容詳細									
保険期間終期日 99(9999).00	S割合	契約状態2							
年金支払開始日									
保険金・年金・給付金の名称 医療保険 (MI-O1) (40日型)	支払事由	保険金額・給付金額 20,000円							
手術給付金		院給付金日額の 0倍、5倍							
医療用総合生活障害保険 総合生活障害年金	に該当したとき・障害等級1級または2級に認定され、障害基礎年金の受給権が	支払期間満了日まで 120,000円							

9

変換前契約が無解約返戻金型収入保障保険の場合、  
「契約状態」欄または「契約状態2」欄に、P免の事由名称が表示されていないことを確認します。  
表示されている場合には変換できません。

# 変換チェックシート

10

- ☐ 保険料払込免除事由は発生していませんか？  
☐ 高度障害保険金支払事由は発生していませんか？  
**【変換前契約が特定疾病保障定期保険の場合】**  
 特定疾病保険金支払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 契約名義 保険内容 受取人

証券番号  
 保険種類 終身保険 (101)  
**契約状態 主契約払済 短期**  
 契約者名

10

契約状態が「P免」(保険料払込免除事由が発生している場合)、「消滅」(高度障害保険金支払事由または特定疾病保険金支払事由が発生している場合)ではないことを確認します。「P免」、「消滅」と表示されている場合には変換できません。

保険内容

保険内容詳細

保険期間終期日 99(9999).99.99

S 割合

契約状態 2 主契約払済 短期

年金支払開始日

11

**【変換前契約が逋増系保険種類の場合】**最終入金応当年月を確認し、変換可能な最終保険金額を確認していますか？

**【注意】**契約応当日の前後で手続きをする場合、「ひまわりオンライン」に表示される最終保険金額と変換時の最終保険金額が異なる場合があるので注意が必要です。

## <逋増系保険種類>

逋増定期保険  
 逋増定期保険特約  
 初期災害保障低解約返戻金型逋増定期保険  
 逋増逋減設計定期保険  
 逋増逋減設計定期保険特約

チェック

☐

## 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 (ESC)

【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

## 変換形態の確認

1

1 契約→1 契約または1 契約→複数契約の変換になっていますか？  
(複数契約→1 契約は取扱不可です)

チェック

☐

2

### 【1 契約→複数契約の変換の場合】

- ☐ 変換後契約の保険金額合算値は変換可能な保険金額限度内ですか？「新契約取扱規定」を参照してください。
- ☐ 変換後契約の申込日・責任開始日は同日ですか？

チェック

☐

3

1 PCO（第一回保険料充当金から給与控除にて領収する契約）、一括契約、決定後入金（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

被保険者の年齢は85歳以下ですか？

チェック

☐

ただし、以下に該当する場合は以下条件を満たしていますか？

### 【変換後契約が低解約返戻金型定期保険の場合】

被保険者の年齢は80歳以下ですか？

契約年齢、保険期間の組合せは「新契約取扱規定」の範囲内ですか？

### 【変換後契約が無解約返戻金型定期保険の場合】

契約年齢、保険期間の組合せは「新契約取扱規定」の範囲内ですか？

### 【変換後契約に災害死亡特約を付加する場合】

契約年齢、保険金額、通算限度は「新契約取扱規定」の範囲内ですか？

### ＜災害死亡特約を付加できる条件＞

- ☐ 変換前契約に災害死亡特約が付加されている
  - ☐ 変換前の特約保険金額以下
  - ☐ 変換後契約の「新契約取扱規定」を満たしている
- ※ただし、変換前契約が「特約」の場合、付加できません。



## 保険金額・年金現価の確認

5

変換後契約の保険金額は変換前契約の変換時点の保険金額以下ですか？

チェック

☐

### 【変換前契約が無解約返戻金型収入保障保険・収入保障保険・収入保障特約の場合】

変換後契約の保険金額は変換時点の年金現価以下ですか？

変換時点の年金現価はESCにお問い合わせください。



## 変換チェックシート

## 特約の確認

6

【変換後契約に特約を付加する場合】

変換前契約の変換対象保険種類が主契約ですか？

チェック

☐

7

変換後契約の特約の保険金額は  
変換前契約の特約の変換時の保険金額以下ですか？

チェック

☐

8

変換後契約に特定疾病診断保険料免除特約が付加されていませんか？

チェック

☐

9

変換前契約に付加されている特約以外の特約が付加されていませんか？ 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。

- リビング・ニーズ特約
- 介護前払特約
- 責任開始期に関する特約※
- 指定代理請求特約
- 年金支払特約

※団体扱、集団扱、特別団体扱の場合は付加できません。

チェック

☐

D. 照会 &gt; D1. 一般照会 &gt; 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](#)
[入金履歴](#)
[解約返戻金](#)
[支払決定](#)

証券番号  
 保険種類 定期保険 (111)  
 契約状態 解約：平成 009(1997).04.30 成立年月 平成 004.03  
 契約者名  
 CIFコード (金融機関用)

変換前契約の特約は「保険内容」画面で確認します。

保険内容

保険内容詳細

保険種類 (適用年月：009.02)	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
111 定期保険	80 歳	80 歳	月 払			59 歳	15,000,000	22,220
520 通増定期保険特約 (定率型)	80 歳	80 歳	月 払		主契約と同じ	59 歳	44,660,000	132,370
735 災害入院87	80 歳	80 歳	月 払		主契約と同じ	59 歳	10,000	700
111 特P-定期保険								8,235
520 特P-通増定期保険特約 (定率型)								31,045
合計								205,680

10

変換後契約に健康体料率特約を付加出来ません。

チェック

☐

## 確認書の確認

11

「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

## 残存保険期間の確認

12

## 【変換後契約が定期保険・無解約返戻金型定期保険の場合】

保険期間は、変換前契約の残存保険期間（特約を変換する場合は特約の残存期間）を下回っていませんか？

ただし、変換前後の契約が100歳満了定期保険または低解約返戻金型定期保険の場合を除きます。

チェック

☐

変換前契約

保険期間満了日



変換後契約

保険期間満了日

## 変換後契約の保険期間満了日の求め方

## 【年満了の場合】

契約応当日

契約応当日の前日

新契約の契約年月日 + 年満了の年数値 - 1

20210801 + 30年 = 20510801 - 1日 = 2051/07/31

## 【歳満了の場合】

契約応当日

契約応当日の前日

歳満了後初めて到来する年単位の契約応当日 - 1

77歳満了誕生日 = 20511003

誕生日以降初めて到来する年単位の契約応当日 = 20520801 - 1日 = 2052/07/31

※被保険者誕生日(月日)が契約日(月日)以前の場合、注意が必要になります。

## 【例】年満了と歳満了

被保険者 : 1974/10/3(47歳)

契約日 : 2021/ 8/ 1

30年満了 : 2051/ 8/ 1

77歳到来 : 2051/10/3

77歳以降、初めて到来する年単位の契約応当日 : 2052/ 8/1

## 残存保険期間の計算は、【変換契約】残存保険期間算出判定ツールでも確認できます。

## 「計算判定ツール」の格納場所

ひまわり掲示板



D. 照会 &gt; D1. 一般照会 &gt; 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 030(2018).10.01	払込方法	14 月 払 クレカ払																																																						
保険種類	無解約返戻金型定期保険 (1LF)	主契約開始日	平成 030(2018).09.07	自動更新日																																																							
		CIFコード (金融機関用)																																																									
変換前契約の保険期間満了日は「保険内容」画面の「保険期間終期日」で確認します。																																																											
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">保険内容</th> <th colspan="7">保険内容詳細</th> </tr> <tr> <th>保険種類 (適用年月: 030.10)</th> <th>保険期間</th> <th>払込方法</th> <th>中途付加日</th> <th>特約責任開始日</th> <th>契約年齢</th> <th>保険金額 給付金額</th> <th>保険料</th> <th colspan="2"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1LF 無解約返戻金型定期保険</td> <td>80 歳</td> <td>80 月 払</td> <td></td> <td></td> <td>50 歳</td> <td>5,500,000</td> <td>3,025</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>505 災害死亡特約</td> <td>80 歳</td> <td>80 月 払</td> <td></td> <td>主契約と同じ</td> <td>50 歳</td> <td>5,000,000</td> <td>140</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td colspan="6"></td> <td>合計</td> <td>3,165</td> <td colspan="2"></td> </tr> </tbody> </table>										保険内容			保険内容詳細							保険種類 (適用年月: 030.10)	保険期間	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			1LF 無解約返戻金型定期保険	80 歳	80 月 払			50 歳	5,500,000	3,025			505 災害死亡特約	80 歳	80 月 払		主契約と同じ	50 歳	5,000,000	140									合計	3,165		
保険内容			保険内容詳細																																																								
保険種類 (適用年月: 030.10)	保険期間	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																																																				
1LF 無解約返戻金型定期保険	80 歳	80 月 払			50 歳	5,500,000	3,025																																																				
505 災害死亡特約	80 歳	80 月 払		主契約と同じ	50 歳	5,000,000	140																																																				
						合計	3,165																																																				
責任開始日	平成 030.09.07	保険期間終期日	令和 030(2048).09.30	払込期間最終月	令和 030(2048).09																																																						
告知日	平成 030.09.07	養育年金支払率		養育年金増加率																																																							

変換チェックシート(死亡)