

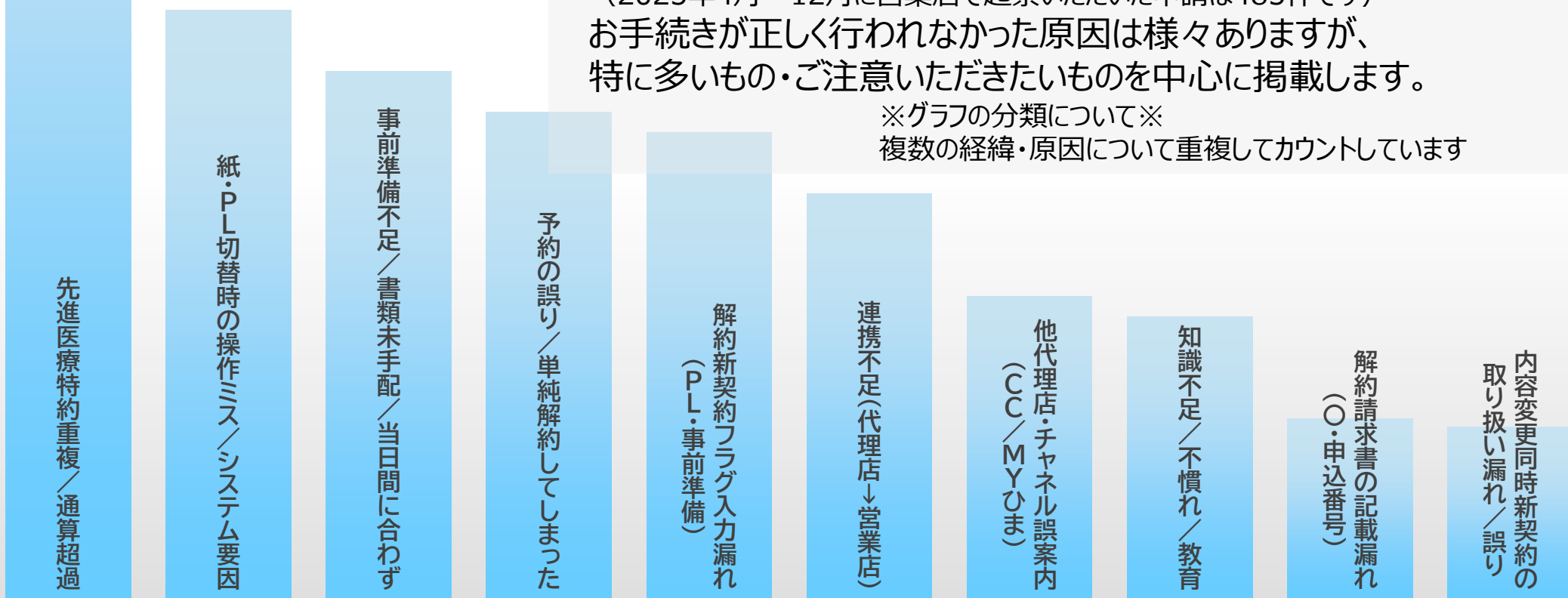
# 通算エラー

## どうしてなっちゃったの??

解約新契約・解約予約でのお手続きが正しく行われず、通常解約してしまった既契約の解約種別と効力発生日の修正が必要な事案が多数発生しています。  
 (2025年4月～12月に営業店で起票いただいた申請は485件です)  
 お手続きが正しく行われなかった原因は様々ありますが、特に多いもの・ご注意いただきたいものを中心に掲載します。

※グラフの分類について※

複数の経緯・原因について重複してカウントしています



# 通常解約・通常内変で 処理が完了してしまった

「解約（内変）種別（解約（内変）新契約・解約（内変）予約・変換）に「○」  
を付け忘れた」  
「申込番号を記載しなかった」

種別の○や申込番号の記載がないと、  
新契約同時保全の請求であることに気付けません。

★新契約同時保全を請求書で取り付けした場合は、必ず請求書に  
解約種別の「○」と「申込番号」を記載してください。

既契約	新契約	手続き
がん保険	がん保険 <b>以外</b>	「解約新契約」「内変新契約」のみ可
がん保険 <b>以外</b>	がん保険	
がん保険	がん保険	「解約予約」「内変予約」のみ可（解約・内変新契約は不可）

# P L の処理が うまくいかなかった

「P L で解約新契約ができなかったので、P L の通常解約で処理した」  
「P L の処理が途中で止まってしまったので、P L の通常解約でやり直した」

**P L で解約新契約ができなかった場合、紙の請求書で取付  
してください。**

- ★いろいろな事情で P L がうまくいかないことがあります。必ず紙の解約請求書をご持参ください。
- ★ P L 解約新契約がうまくいなくても、P L で通常解約処理をしないでください。手続きした翌営業日の朝一番には自動で処理が完結してしまいます。

# 通算チェック

してなかった…

「通算エラーが出るのでチェックを外した」

「既契約が旧姓、新契約が新姓なので通算チェックがかからなかった」

他すでにご契約いただいている保障と重複しないように、空白期間ができないようにするための通算チェックです。

- ★既契約が他代理店扱であっても、必ず通算チェックはします。  
どの契約のどの保障が通算オーバーとなっているか、  
保全同時新契約とする必要があるかを確認します。
- ★日頃のフォロー活動で、  
改姓が判明した場合には速やかにお手続きをご案内します。
- ★新契約募集時に、旧姓でお持ちの契約がないか確認をします。

# 解約予約のみ行い 内変新契約の手続きをしていなかった

「同じ保険種類同士で解約新契約・解約予約をすればよいと思っていた」

既契約の保険種類と、新契約の保険種類により、  
保障は重複したり空白ができてしまいます。

主契約を揃える必要はありませんが、新契約の成立を妨げる重複や  
お客さまの意図しない空白期間が発生しないよう注意する必要があります。

★過去に公開している資料を参照してください  
解約予約・内変予約のおさらい研修資料