

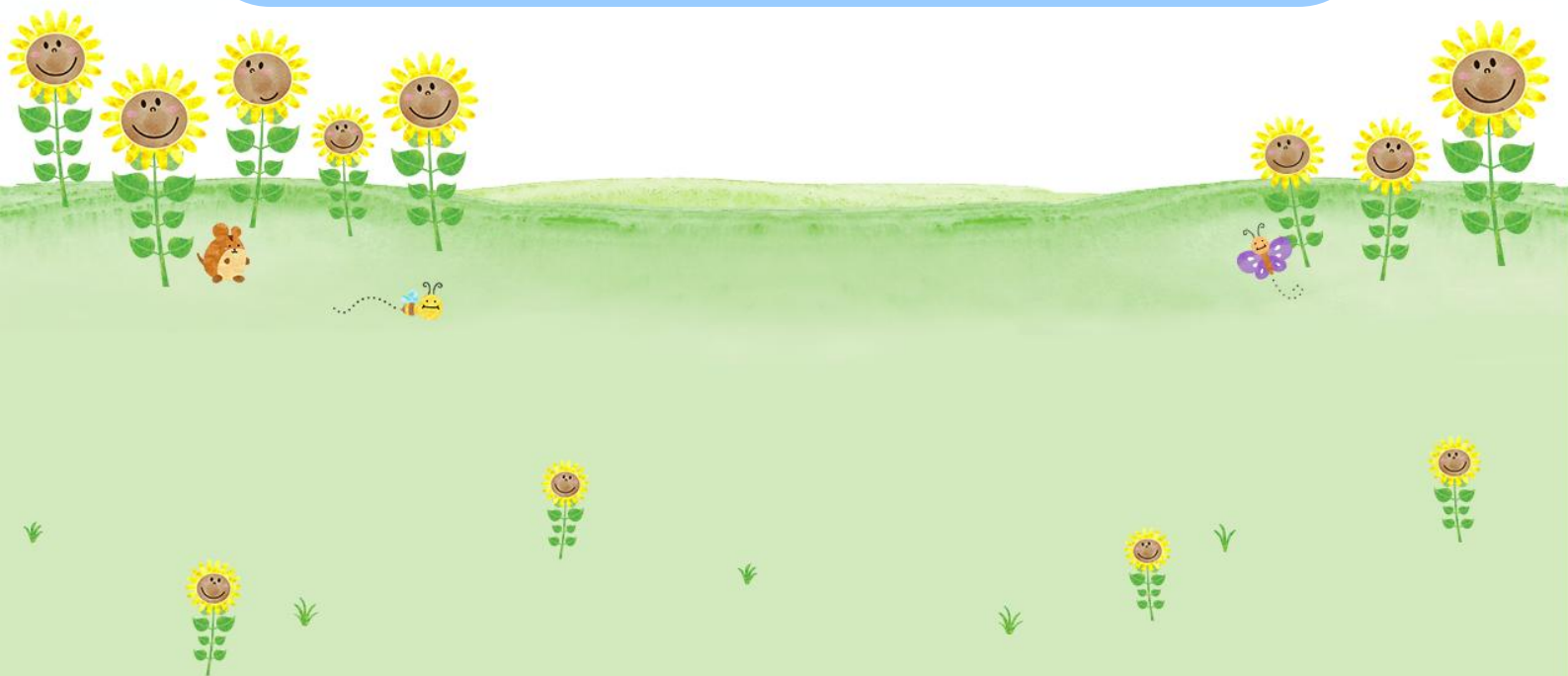
2026年5月改訂



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 8 5
＜ 1 0 ＞ 設計書出力帳票一覧（こども保険）	P 8 8
＜ 1 1 ＞ プラン集計表	P 8 9
＜ 1 2 ＞ 代理店資料	P 9 0
＜ 1 3 ＞ 特別条件付設計書	P 9 1
＜ 1 4 ＞ 「払済後の解約返戻金推移」の作成	P 9 4
＜ 1 5 ＞ 「一部一括受取額シミュレーション」の作成	P 9 8
＜ 1 6 ＞ 「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 1 0 0
＜ 1 7 ＞ 「料率変更制度（がん）シミュレーション」の作成	P 1 0 1
＜ 1 8 ＞ 「健康ステージ変更制度シミュレーション」の作成	P 1 0 2
VI. 法人保険設計	P 1 0 3
1. 機能概要	P 1 0 3
2. 操作のポイント	P 1 0 3
＜ 1 ＞ 法人保険設計画面	P 1 0 3
VII. 顧客情報登録・編集（法人）	P 1 0 5
1. 機能概要	P 1 0 5
2. 操作のポイント	P 1 0 5
＜ 1 ＞ 顧客情報登録・編集画面（法人）	P 1 0 5
＜ 2 ＞ S J - N E Tからの顧客情報連携	P 1 0 7
＜ 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 1 1 1
VIII. 設計書印刷（法人）	P 1 1 5
1. 機能概要	P 1 1 5
2. 操作のポイント	P 1 1 6
＜ 1 ＞ 設計書印刷の操作の手順	P 1 1 6
＜ 2 ＞ 印刷条件選択画面	P 1 1 7
＜ 3 ＞ 設計書の印刷パターン	P 1 1 9
＜ 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 1 2 1
＜ 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 1 2 3
＜ 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 1 2 6
＜ 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 1 2 7

目次

Ⅸ. お問い合わせ先

P 1 2 8

I. はじめに

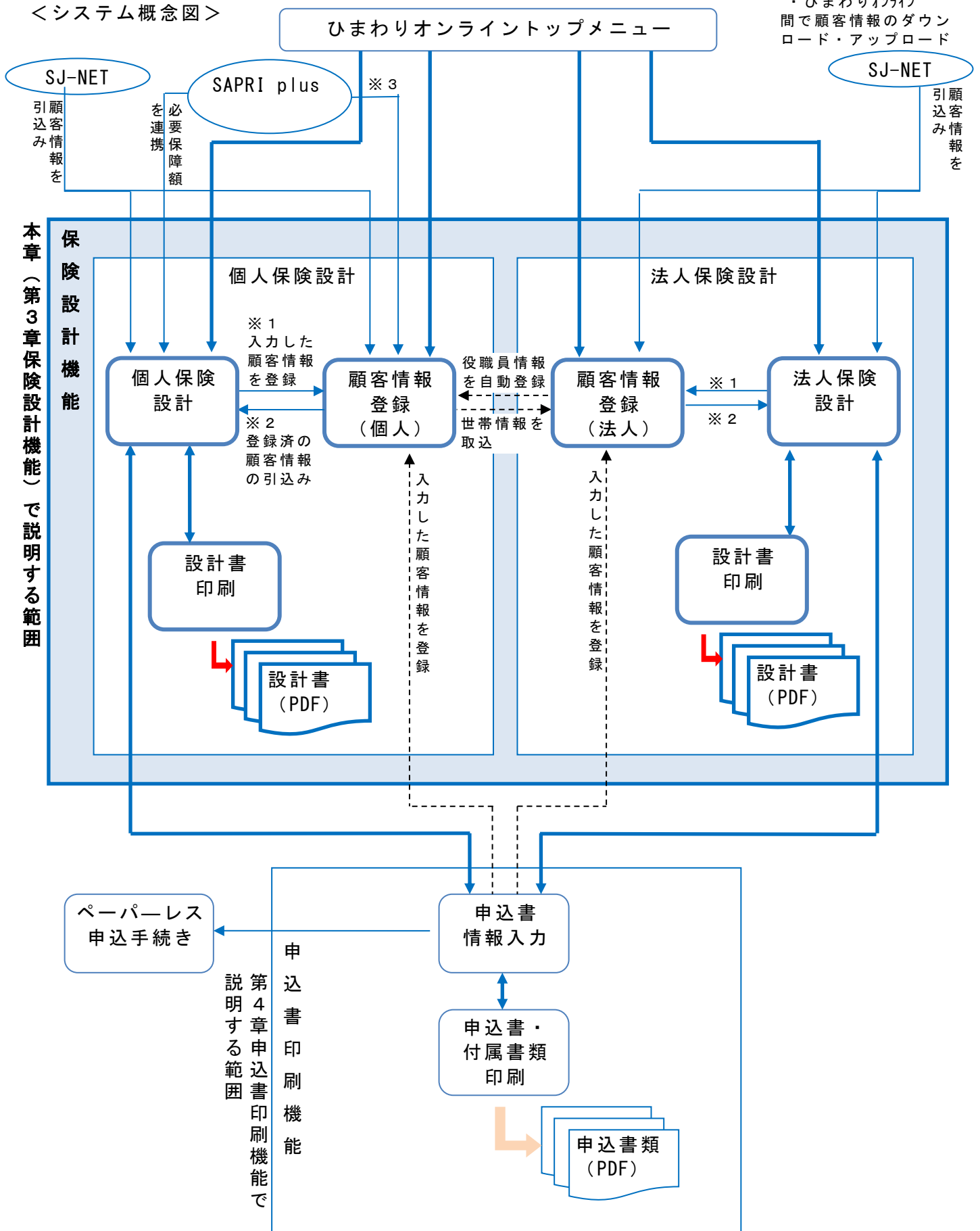
1. システム概要

- ・ 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

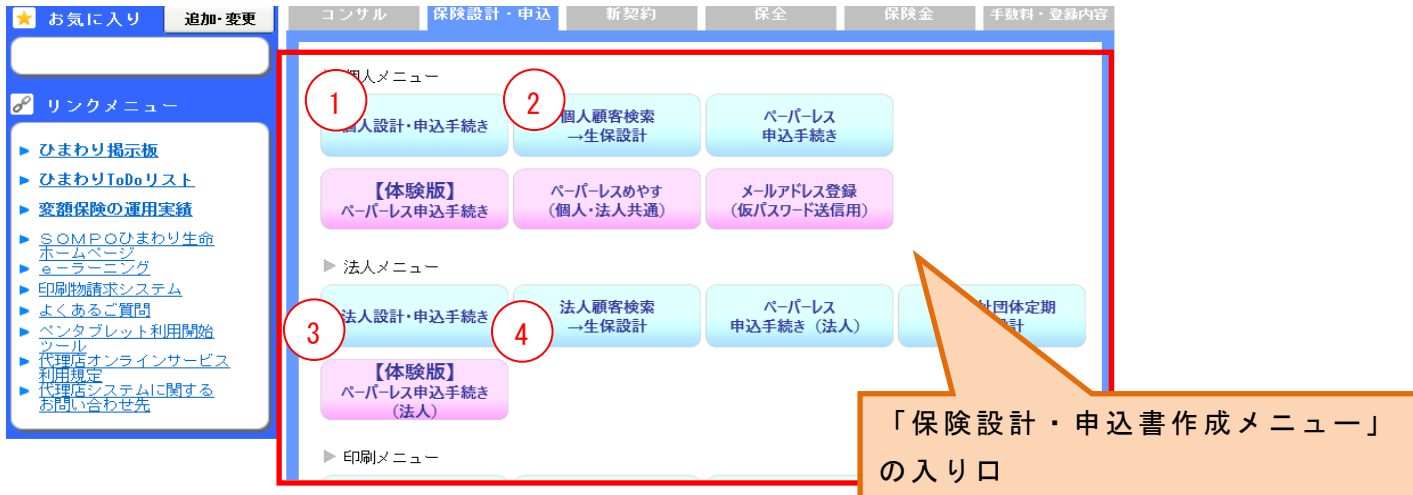
<システム概念図>

※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
▼	昭和 ▼ 年 月 日	▼ 歳	表 該当なし ☐

< 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	
☒	特定疾病診断保険料免除特約（P免）
☐	定期保険特約 ▼
☐	災害死亡特約
☐	介護一時金特約
☒	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 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

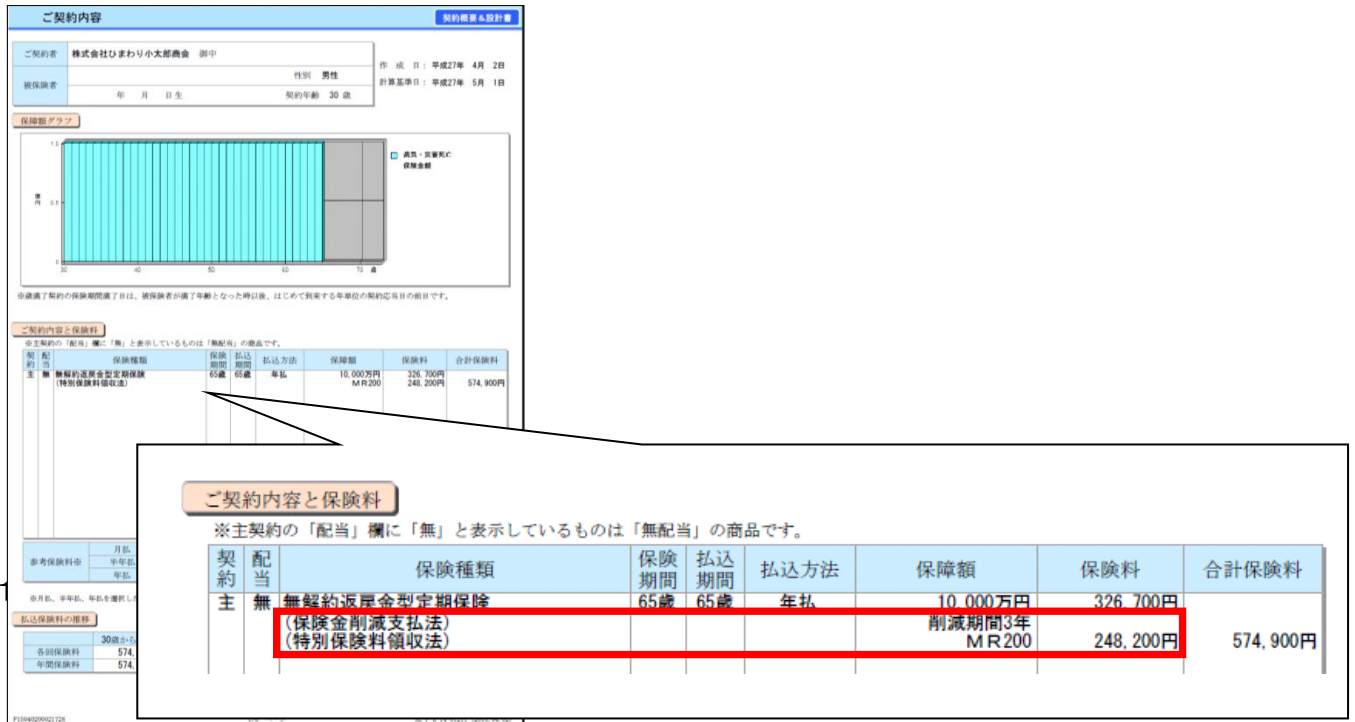
無解約返戻金型定期保険

（主契約保険金額10,000万円プラン）

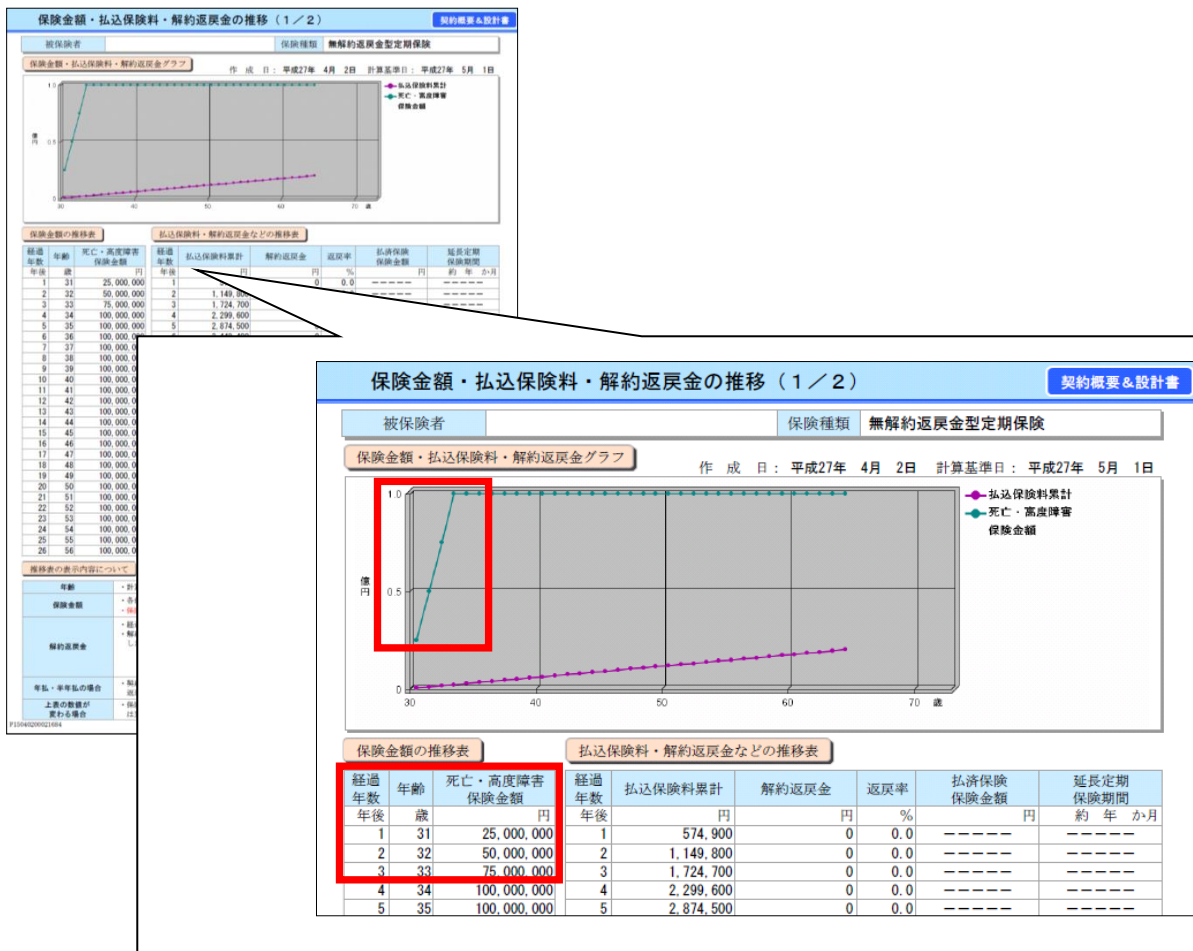
【特別条件付保険特約付】

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。



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



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」の入力が必要です。

- ✓ 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みます。

※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
☒	設計内容 + 既契約 + 計上中の申込書など、すべてを通算
☐ 通算する	設計内容 + 既契約のみを通算
☐	設計内容 + 計上中の申込書のみを通算
☐ 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＞ＳＪ－ＮＥＴからＣＳＶ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「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。

＜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ＰＤＦ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、ＰＤＦ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、ＰＤＦ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 画面印刷 ヘルプ 閉じる GID: GNDKL0080

トップメニュー > 個人保険設計

プランごー プラン一覧

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 プラン1

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18

顧客検索 新規作成(新規契約者) 顧客情報登録・編集

保存して閉じる

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

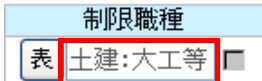
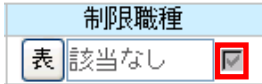
確定 キャンセル

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	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。										
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	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。 <table><tr><th>選択肢</th><th>説明</th></tr><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></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）	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。										

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
5	氏名（契約者）	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。  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。  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。
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）	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。 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（契約者）	 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。  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。 
10	訂正（被保険者）	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）。  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。

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容
11	氏名（被保険者）	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。 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。 
12	性別（被保険者）	被保険者の性別をプルダウンから選択します。 ※入力必須の項目です。
13	生年月日（被保険者）	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。
14	年齢（被保険者）	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。 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。 ※自動計算、直接入力いずれかが必須の項目です。 ※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。
15	制限職種（被保険者）	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）。 ※入力必須の項目です。
16	顧客検索	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。 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。 →詳細は、「Ⅵ. 顧客情報登録（個人）」を参照ください。
17	新規作成（新規契約者）	新たに設計する場合に使用します。 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）。

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。

TOPメニュー > 個人保険設計 > 意向把握シート

1. お客さま氏名

2. 新規作成日

最終更新日

7. リセット

8. 閉じる

3. 1. お客さまが必要とする保障（ご希望する項目を選択、複数選択可）

ご希望の保障分野・目的	7. 推定のご意向	イ. 当初のご意向	ウ. 最終のご意向
確認日	平成 年 月 日	平成 年 月 日	平成 年 月 日
死亡時の保障	☐	☐	☐
病気・ケガ・介護の保障	☐	☐	☐
がんなどの特定疾病に備える保障	☐	☐	☐
子供の教育資金準備	☐	☐	☐
老後の生活準備	☐	☐	☐

2. 貯蓄部分を必要とされますか？

貯蓄部分	推定のご意向	当初のご意向	最終のご意向
①ある方が良い	☐	☐	☐
②なくても良い	☐	☐	☐

I. 3. その他のご希望（保険期間・保険料・保険金額等に関するご希望や優先させたい事項がある場合）

保険期間	年 月 日
保険料	フリー入力欄
保険金額	フリー入力欄
その他	フリー入力欄

O. 4. ご意向の変化の内容等（推定～当初～最終）

平成 年 月 日	フリー入力欄
平成 年 月 日	フリー入力欄
平成 年 月 日	フリー入力欄
平成 年 月 日	フリー入力欄
平成 年 月 日	フリー入力欄

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。

4. プレビュー

5. 保存して戻る

6. キャンセル

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。

空白の状態で印刷し、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 画面印刷 ヘルプ 閉じる

GID: GNDKL0080

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
様 年 月 日 歳 表

< 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	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	主契約	低解約返戻金型終身(無配)	終身	60歳	一部前納(年払)	10000万円	円
削除	特約	リビング・ニーズ特約					円
削除	特約	介護前払特約					円
	-	前納保険料					円
		保険種類を選択してください					

【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)。

< 特則・特約選択画面 >

終身保険(5年ごと利益配当付)

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

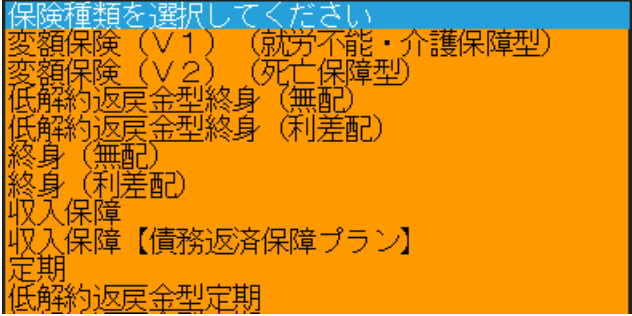
確定 キャンセル

< 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	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。  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。 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。 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。 <表示例> <table border="1"> <thead> <tr> <th>操作</th><th>区分</th><th>保険種類</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>修正 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>削除</td><td>特約</td><td>リビング・ニーズ特約</td></tr> <tr> <td>削除</td><td>特約</td><td>介護前払特約</td></tr> <tr> <td>修正 削除</td><td>主契約</td><td>医療B型 120日型 死亡0倍</td></tr> <tr> <td>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	修正 削除	主契約	低解約返戻金型終身(利差配)	削除	特約	リビング・ニーズ特約	削除	特約	介護前払特約	修正 削除	主契約	医療B型 120日型 死亡0倍	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																		
修正 削除	主契約	低解約返戻金型終身(利差配)																		
削除	特約	リビング・ニーズ特約																		
削除	特約	介護前払特約																		
修正 削除	主契約	医療B型 120日型 死亡0倍																		
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	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。 →詳細は、後述の「(2) 特則・特約選択画面」を参照ください。																		
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	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。 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。 <一部前納の表示例> <table><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> <全期前納の表示例> <table><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> 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。 <table><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></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	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。 ※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。 <table><tr><td>保険料</td></tr><tr><td>(第 1 回保険料※)</td></tr><tr><td>152,180円</td></tr><tr><td>(75,820円)</td></tr></table> 第 2 回 保険料 第 1 回 保険料	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	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。 <table><tr><td>年間保険料</td><td>304,360円</td></tr><tr><td>(1年目保険料*)</td><td>(228,000円)</td></tr></table> 2 年目 保険料 1 年目 保険料	年間保険料	304,360円	(1年目保険料*)	(228,000円)		
年間保険料	304,360円							
(1年目保険料*)	(228,000円)							
13	第 1 回払込保険料	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。 * 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。 <table><tr><th>操作</th><th>区分</th><th>保険種類</th></tr><tr><td> 修正 削除 </td><td>主契約</td><td>がん保険（C2）（がん治療給付型）I 型非喫煙</td></tr></table>	操作	区分	保険種類	修正 削除	主契約	がん保険（C2）（がん治療給付型）I 型非喫煙
操作	区分	保険種類						
修正 削除	主契約	がん保険（C2）（がん治療給付型）I 型非喫煙						
14	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「< 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。						
15	保険料計算	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。						

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	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。 【エラー】 ND1116 払込期間を選択してください（必須項目）。 【エラー】 ND1116 払込方法を選択してください（必須項目）。 【ガイド】 ND2014 現在の契約条件の場合、収入保障の保険期間は【47歳満了～80歳満了】の間で設定してください。   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（□で表示） <エラーメッセージとガイドメッセージの違い> 【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。 【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。 例）収入保障の払込満了年齢の設定可能な期間の表示 【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。
17	必要保障額選択	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。 →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。

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」	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。 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。 【注意】 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。 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。 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。
2	特約以外の項目の入力欄	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。 <例：健康体料率> 健康体料率特約 健康体特約なし 非喫煙者健康体 非喫煙者標準体 喫煙者健康体
3	特別条件	「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。 特別条件 あり MR 削減期間 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。 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 【注意】 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。

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？
	万円	年間	☒ 契約直後 ☐ 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

主契約の型: 最低保証期間: 保険料の払込方式: 健康体特約:

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 MR 前払期間:

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	☒ 契約直後 ☐ 年日期首

保険金額計算

↓ ①

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

↓ ②

< 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	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。

保険金額 給付金日額	保険料
5 万円	円

Ⅲ. 個人保険設計

イ. プラン・型の選択

(対象保険種類：フェミニヌ、フェミニヌ (neo))

<フェミニヌの場合>

- ① フェミニヌの画面では、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。

フェミニヌ

プラン	選択	入院			給付金日額・保険金額				
		疾病・ケガ	女性疾病	一時金	手術	通院	死亡	生存給付金 (3年ごと)	
先進医療あり	プラン1	○	10,000円	15,000円	10万円	5・10・20・40万円	10,000円	300万円	150,000円
	プラン2	○	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	○	5,000円	10,000円	10万円	2.5・5・10・20万円	5,000円	300万円	75,000円
先進医療なし	プラン1	○	10,000円	15,000円	10万円	5・10・20・40万円	10,000円	300万円	150,000円
	プラン2	○	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	○	5,000円	10,000円	10万円	2.5・5・10・20万円	5,000円	300万円	75,000円

※すべてのプランに、新三大疾病支払日数無制限特約の保障があります。

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	フェミニヌ 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
	特約	新三大疾病支払日数無制限特約				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。

(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	
☒	設計内容 + 既契約 + 計上中の申込書など、すべてを通算	ア
☐	通算する 設計内容 + 既契約のみを通算	イ
☐	設計内容 + 計上中の申込書のみを通算	ウ
☐	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、医師の診査などどのような選択方法が必要か、などを**チェック**します。

2 設定 **3 キャンセル**

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
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

初期表示

※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 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	通算引当限度	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	引当制限	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S
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 (診査のみ)	○	5			
医師扱 (診査+心電図)	×				
医師扱 (診査+心電図+血液検査)	×				
健康診断結果通知書扱	○				
健康診断結果通知書扱 (心電図なし)	○				
健康診断結果通知書扱 (心電図あり)	○				
人間ドック扱	○				
人間ドック扱 (14か月以内)	○				
人間ドック扱 (3か月以内)	○				
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

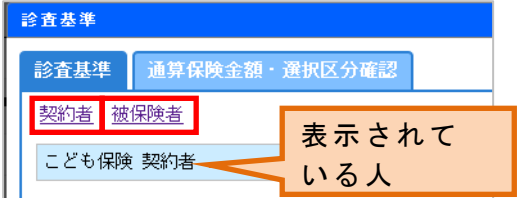
年金移行試算へ 閉じる

Ⅲ. 個人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容																												
1	診査基準画面	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。 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。 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。																												
2	通算保険金額・選択区分確認画面	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。 ア. 通算保険金額・入院日額チェック 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。 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。 ＜表示例＞ <table><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>詳細</td></tr><tr><td>OK</td><td></td></tr></table> <table><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>詳細</td></tr></table> <table><tr><th colspan="2">計算内容</th><th>引受制限 S 通算最高 S</th></tr><tr><td>①</td><td>設計内容合計</td><td>30,000万円</td></tr><tr><td>②</td><td>既契約合計</td><td>6,192万円</td></tr><tr><td>③</td><td>合計（＝①＋②）</td><td>36,192万円</td></tr><tr><td>④</td><td>通算引受限度額</td><td>30,000万円</td></tr><tr><td>⑤</td><td>超過額（＝③－④）</td><td>6,192万円</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	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																													
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	「年金移行試算」画面が表示されます。 →詳細は後述の「（４）年金移行試算画面」を参照ください。																												
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
	「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。

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 >

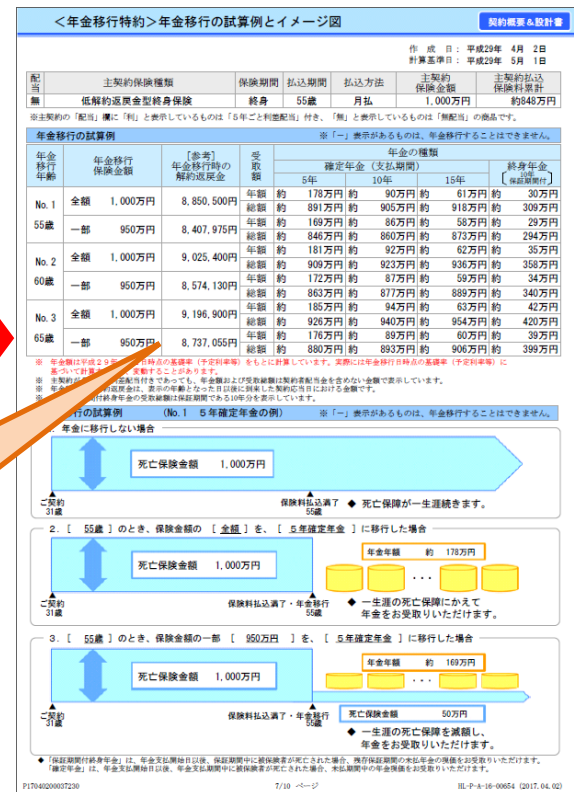


< 年金移行試算画面 >

The screenshot shows the '年金移行試算' screen. It includes fields for '契約の保険種類' (Policy Type), '保険期間' (Insurance Term), '払込方法' (Payment Method), and '主契約の保険金額' (Main Policy Amount). There are also fields for '年金移行年齢' (Annuity Transfer Age) and '年金の種類' (Type of Annuity). A red arrow points from this screen towards the '年金移行の試算例とイメージ図' section.

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 >



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

試算

年金移行年齢 ※

No.1 ☒ 60歳

No.2 ☐ 65歳

No.3 ☐ 70歳

年金移行保険金額

全額 1,000万円

一部 万円

年金種類 ※

☒ 5年確定年金

☐ 10年確定年金

☐ 15年確定年金

☐ 終身年金

※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			
				5年	10年	15年	10年保証期間付終身年金
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 61万円 約 921万円	約 48万円 約 485万円	
	一部 -	-	年額 - 総額 -	-	-	-	

診査基準 保存して閉じる 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 保険金額	全額	—
	一部	600 万円

年金移行 保険金額	全額	—
	一部	500 万円

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	—	—	—	—
	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	年額 総額	約 113万円 約 587万円	約 57万円 約 575万円	約 38万円 約 582万円	約 22万円 約 221万円
	一部	600万円	年額 総額	約 113万円 約 587万円	約 57万円 約 575万円	約 38万円 約 582万円	約 22万円 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	
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

再計算

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・通増定期・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  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	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。 プラン1のタブを選択 プラン1 プラン2 プラン3 × プラン3の 設計内容 → プラン1 × プラン2 プラン3 プラン1の 設計内容 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。

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	表示 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	表示 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	表示 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>

個人顧客検索 - Microsoft Internet Explorer

SOMPOひまわり生命

トップメニュー > 個人顧客検索

GID: GNDCL0020

新規登録 世帯主検索 検索

ア カ サ タ ナ ハ マ ヤ ラ ワ 全て

設計画面へ プラン一覧表示 顧客情報編集 削除

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 新宿区西新宿 1-2-3 新宿セントラルパークビル12 3階	39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

- 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。

個人保険設計 - Microsoft Internet Explorer

SOMPOひまわり生命

トップメニュー > 個人保険設計

GID: GNDKL0080

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 8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	男	昭和 49年 7月 5日	41歳	表 該当なし ☒

被保険者	氏名	性別	生年月日	年齢	制限職種
訂正	契約者と同じ				表 ☐

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

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
☒	個人 ライト版<3>	定期保険	収入保障 定期 低CⅤ終身 17万円 1,640万円 420万円	令和 8年 1月22日
☐		収入保障保険	収入保障 低CⅤ終身 23万円 420万円	令和 8年 1月22日
☐	個人 ライト版<4>	定期保険	収入保障 定期 低CⅤ終身 18万円 1,640万円 410万円	令和 7年 4月 1日
☐		収入保障保険	収入保障 低CⅤ終身 25万円 410万円	令和 7年 4月 1日
☐	個人 ライト版<5>	定期保険	収入保障 定期 低CⅤ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。

平成27年(2015年) 8月 1日

トップメニュー 画面印刷 ヘルプ 閉じる

GID: GNDKLO080

保存して閉じる

プラン 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 コンサル1定期 X +

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 28年 8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 49年 7月 5日 41歳 表 該当なし

性別 生年月日 年齢 制限職種

様 年 月 日 歳 表

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	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					

保険種類を選択してください

▲ページの一覧へ

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)

ページが表示されました

通算範囲設定 保険料計算

インターネット

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

コピー
 保存

1
 2
 3
 4
 5

6
 7

確定
 キャンセル

コピー
 保存

1
 2
 3
 4
 5

6
 7

確定
 キャンセル

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
☒	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
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	

※ 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月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 フェミニヌ [個人のみ・女性のみ設計可] フェミニヌ 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 選択 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 3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、新規でお客さま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さまを表示します。
5	設計画面へ	No. 9「選択」で選択されたお客さま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」で選択されたお客さま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」で選択されたお客さま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」で選択されたお客さま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さまを選びます。
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。

SOMPOひまわり生命 [トップメニュー](#) [画面印刷](#) [ヘルプ](#) [閉じる](#)

トップメニュー > 個人顧客検索 > 顧客情報登録・編集

※世帯主との続柄が三親等以上の場合は「その他」を設定してください。

世帯主情報入力エリア

1 設計画面へ 2 保存して戻る 3 キャンセル

No.	続柄	姓	名	性別	生年月日	年齢	職種
1	世帯主	カナ		男	平成 16年 6月 6日	23歳	表 該当なし
		漢字		様			
住所				連絡先			
〒1600007		住所検索		電話	03 - 1212 - 3434		
東京都 新宿区							
荒木町							
				メール	st01.2533@test.com		
No.	続柄	姓	名	性別	生年月日	年齢	職種
2	妻	カナ		女	平成 16年 6月 7日	23歳	表 該当なし
		漢字		様			
住所				連絡先			
●世帯主と同じ ○以下の通り		●世帯主と同じ ○以下の通り		メール			
				st01.2533.tsuma@test.com			
No.	続柄	姓	名	性別	生年月日	年齢	制限職種
3	子（第1子）	カナ	マワリ	男	令和 7年 1月 1日	0歳	表 該当なし
		漢字	まわり	様			
住所				連絡先			

家族情報入力エリア

21 < 住所検索画面 >

住所検索

郵便番号から住所を検索する

郵便番号を入力 [住所を検索](#)

(例) 1600001 ※先頭から3ケタ以上の数字を入力してください

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）

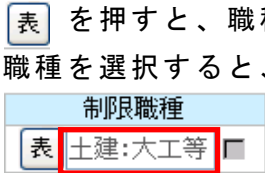
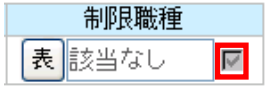
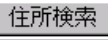
① 都道府県 [都道府県を選択](#)

② 市区郡 [市区郡名を入力\(市と区の間にはスペースが必要\)](#)

③ 町・村 [町村名を入力](#)

[郵便番号を検索](#) [確定](#) [キャンセル](#)

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）	 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。 
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）	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。 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）。 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。 <プルダウンの選択肢> 

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。 住所 ☐ 世帯主と同じ ☒ 以下の通り 〒 住所検索
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。 連絡先 ☐ 世帯主と同じ ☒ 以下の通り 自宅 - - - - - - メール

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	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。 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。 <郵便番号から住所を検索する場合> 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。 【検索後の画面表示例】 住所検索 郵便番号から住所を検索する 〒600004 ➡ 住所を検索 (例) 1600001 ※先頭から3ケタ以上の数字を入力してください 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） ① 都道府県 都道府県を選択 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) ③ 町・村 町村名を入力 ➡ 郵便番号を検索 <table><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>☐</td><td>160-0004</td><td>東京都</td><td>新宿区 四谷 1丁目</td></tr><tr><td>☐</td><td>160-0004</td><td>東京都</td><td>新宿区 四谷 2丁目</td></tr><tr><td>☐</td><td>160-0004</td><td>東京都</td><td>新宿区 四谷 3丁目</td></tr><tr><td>☐</td><td>160-0004</td><td>東京都</td><td>新宿区 四谷 4丁目</td></tr></tbody></table> 確定 キャンセル 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。 （次ページへ続く）	選択	郵便番号	都道府県名	市区町村・町名	☐	160-0004	東京都	新宿区 四谷 1丁目	☐	160-0004	東京都	新宿区 四谷 2丁目	☐	160-0004	東京都	新宿区 四谷 3丁目	☐	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																			
☐	160-0004	東京都	新宿区 四谷 1丁目																			
☐	160-0004	東京都	新宿区 四谷 2丁目																			
☐	160-0004	東京都	新宿区 四谷 3丁目																			
☐	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）	<住所から郵便番号を検索する場合> 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。 【検索後の画面表示例】 住所検索 郵便番号から住所を検索する ➡ 住所を検索 (例) 1600001 ※先頭から3ケタ以上の数字を入力してください 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） ① 都道府県 神奈川県 ② 市区郡 横浜市 西区 ③ 町・村 北 ➡ 郵便番号を検索 <table><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>☐</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>☐</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>☐</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> 確定 キャンセル 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。	選択	郵便番号	都道府県名	市区町村・町名	☐	220-0001	神奈川県	横浜市 西区 北軽井沢	☐	220-0004	神奈川県	横浜市 西区 北幸 1丁目	☐	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															
☐	220-0001	神奈川県	横浜市 西区 北軽井沢															
☐	220-0004	神奈川県	横浜市 西区 北幸 1丁目															
☐	220-0004	神奈川県	横浜市 西区 北幸 2丁目															

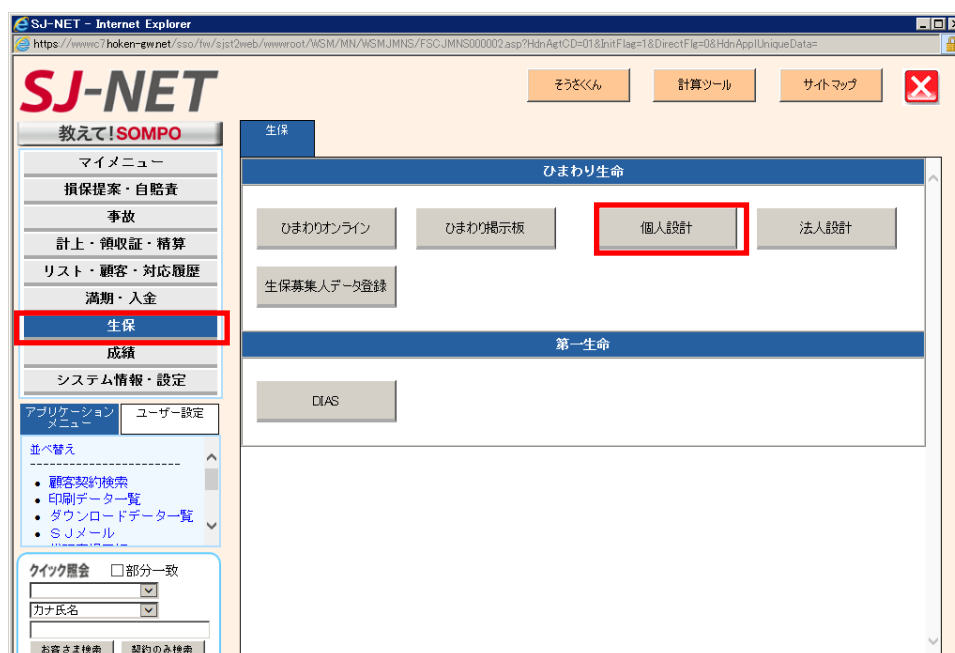
IV. 顧客情報登録・編集（個人）

< 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。



- 60 -

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。



The screenshot shows the 'SJ-NET' web application interface for '世帯情報の登録・訂正' (Household Information Registration/Correction). The browser address bar shows 'https://www7hoken-gw.net - SJNK-NET - Microsoft Internet Explorer'. The page title is '世帯情報の登録・訂正'. The user ID is 'ID:WSMJPLA002001' and the date/time is 'H27/ 7/22 12:48:12'. There are buttons for '保険設計' (Insurance Design), '生保のみ情報連携' (Life Insurance Only Information Linkage), '保存して終了' (Save and End), '前画面' (Previous Screen), and 'トップメニュー' (Top Menu). The '生保のみ情報連携' button is highlighted with a red box. The main form contains fields for '世帯主' (Household Head) and '世帯主' (Household Head) with search buttons. Below this are fields for '住所' (Address), 'TEL', 'FAX', and 'メールアドレス' (Email Address). There is a section for '続柄' (Relationship) and '氏名' (Name) with search buttons. Below this is a table for '配偶者' (Spouse) and '第一子' through '第五子' (First child through Fifth child) with fields for '性別' (Gender), '生年月日' (Date of Birth), and '年齢' (Age). A note at the bottom states: '【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。' (Note: Changing gender or date of birth will delete data designed in SJNK-NET).

続柄	氏名	氏名検索	性別	生年月日	年齢
世帯主	ひまわり 知子	氏名検索	女	昭和50年5月5日	40歳
配偶者	ひまわり 花子	氏名検索			
第一子		氏名検索			
第二子		氏名検索			
第三子		氏名検索			
第四子		氏名検索			
第五子		氏名検索			

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。

A confirmation dialog box with a blue header bar containing the word '確認' (Confirmation). The main text area contains the following Japanese text: 'このお客さまは既にひまわりオンラインに登録されています。重複する情報は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にのみある情報は置き換えません。)よろしいですか?' (This customer is already registered on Himawari Online. Overlapping information will be replaced with S J - N E T household information. (Information only on Himawari Online will not be replaced.) Is it all right?). At the bottom, there are two buttons: a blue 'Yes' button and a yellow 'No' button.

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、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 >

印刷機能	説明
1 設計書	表示中のプランの生命保険契約設計書(契約概要)を印刷します。
2 簡易見積書	表示中のプランの簡易見積書を印刷します。
3 設計書一括印刷	他のプランの設計書もいっしょに印刷します。
4 複数プラン合算設計書	複数のプランを合算した設計書を印刷します。

< 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」、「意向把握シート」を印刷する画面です。

設計書印刷・プレビュー画面のスクリーンショット。画面には、設計書の印刷・プレビューを行うための各種ボタンと、設計書のリストが表示されています。

画面構成とラベル番号：

- 1: ニュー > 個人 > 顧客情報 > 編集 > 個人保険設計 > 設計書印刷
- 2: トップページ
- 3: 画面印刷
- 4: ヘルプ
- 5: 閉じる
- 6: 設計書印刷・プレビュー
- 7: 印刷条件選択
- 8: 代理店情報編集
- 9: 全ての設計書を印刷
- 10: 選択した設計書を印刷
- 11: 選択解除
- 12: サービス提案書を印刷
- 13: 設計画面に戻る
- 14: 保存して閉じる

表示されている設計書のリスト：

種類	N	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	☐ プレビュー	プラン1	氏名未登録 1	限定告知骨折治療保険	11	
意向把握シート	2	☐ プレビュー			未作成		

※印刷に時間がかかる場合のみ使用するボタンです。

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。)
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。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
7	サービス提案書を印刷	サービス提案書 P D F 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	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。 ※プレビュー画面から印刷指示します。 ※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。 <意向把握シート作成不要の場合の表示例> 
10	代理店資料を印刷	代理店資料イメージを P D F 表示します。 印刷は P D F 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。

※保険種類で変額保険（V1）もしくは変額保険（V2）を選択した場合、No7：サービス提案書を印刷ボタンの右に「適合性確認シートを印刷」ボタンが表示されます。
 押下すると適合性確認シート P D F を表示します

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>

※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	低解約返戻金型終身保険	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 年金移行 ☐ P免CV	☐ 必要保障額を反映

<払済後解約返戻金推移の作成が可能な場合>

※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	通増定期保険	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 払済CV推移	—

<収入保障保険の場合>

※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2	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	☐ 料率変更制度 ☐ 一部一括受取	—

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

<がん保険（C2）（C3）の場合>

※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）	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 料率変更制度（がん）	-

<変額保険（V1）、（V2）の場合>

※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）	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 払済C.V.推移（変額保険） ☒ 健康ステージ変更制度	-

No	入力欄・ボタン	内容
1	推移表表示期間	「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。 ・「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	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。 →「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）年金移行試算画面」を参照ください

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

3	P 免 C V 表	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。 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。 ※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。
4	グラフ	SAPRI plus から連携した必要保障額を設計書に反映できます。 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。
5	払済 C V 推移	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。 →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。
6	料率変更制度（健康☆チャレンジ！）	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。）
7	一部一括受取	一部一括受取額のシミュレーションができます。
8	料率変更制度（がん）	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。）
9	健康ステージ変更制度	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。）
10	閉じる	設計書印刷画面を閉じます。
11	設計画面に戻る	保険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。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

（３）代理店情報編集画面

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。

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
1	☒	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	☐	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	☐	プラン3	ひまわり 太郎 ひまわり 太郎	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

設計書印刷に戻る

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	☐ プレビュー	プラン1	ひまわり 太郎	プラン集計表	5	H28/ 5/16
設計書 兼 契約概要	2	☐ プレビュー			低解約返戻金型終身保険	7	
意向把握シート	3	☐ プレビュー			作成済		
付属資料	4	☐ プレビュー	プラン3	ひまわり 花子	プラン集計表	5	H28/ 5/16
設計書 兼 契約概要	5	☐ プレビュー			定期保険	7	
意向把握シート	6	☐ プレビュー			作成済		

代理店資料を印刷

C

設計書取出し画面を開く

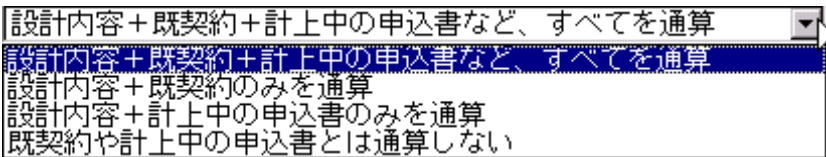
※印刷に時間がかかる場合のみ使用するボタンです。

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）

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	通算チェック対象範囲を選択します。  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。
4	合算するプラン	合算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。
5	印刷画面へ	設計書印刷画面に遷移します。 →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。
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。 印刷はPDFの画面上で行います。

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

No	入力欄・ボタン	内容
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	逓増定期保険			
印刷	2	すべて	すべて	—	プラン集計表	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			
印刷	3	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	S150312000 14282	H27/ 3/12 13:16:06	印刷可能
					無解約返戻金型 定期保険			
					逓増定期保険			
		その他 13プラン / 合計 15プラン		プラン2	特定疾病前払式 終身保険Ⅱ型			
					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
を押します。

設計書再印刷



V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

（２）設計書再印刷画面

個人保険設計 - 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: GNDL0810

トップメニュー > 設計書再印刷

検索条件

1 契約者名 (カナ) [注]作成日以降の改定は反映されていません(規定改定・料率変更など)。
2 被保険者名 (カナ) 改定内容を反映する場合は、新たに設計書を作成し直してください。
3 設計書番号
4 個人・法人
5 作成者
6 代理店コード
7 募集人コード
7 検索

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）

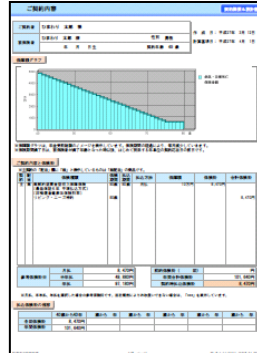
単一の保険種類を設計して設計書を印刷した場合のパターンは下表のとおりです。

設計書の基本セット

①表紙



②ご契約内容



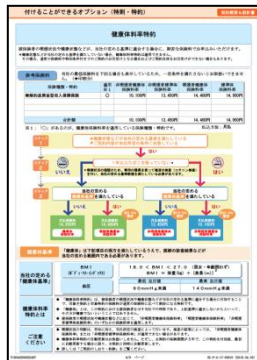
③保険商品の特徴と仕組図



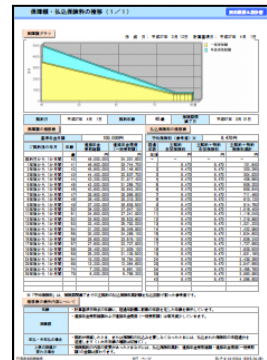
④付けることができるオプション（特則・特約）



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

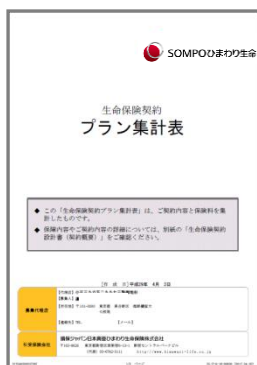
V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

（２）複数保険種類の場合（プラン集計表＋設計書）

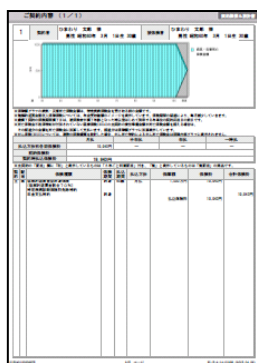
- ①同じ画面で複数の保険種類を設計して設計書を印刷した場合
- ②複数のプランを設計（複数の画面で設計）して「複数プラン合算設計書」を印刷した場合

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）

< 9 > 設計書出力帳票一覧（一般的な生命保険）

1. 表紙（低解約返戻金型終身保険）	2. 表紙（フェミニヌ）
3. 表紙（債務返済保障プラン）	4. ご契約内容
5. 保険商品の特徴と仕組図	6. 付けることができるオプション

V. 設計書・簡易見積書印刷（個人）

保険商品の概要と仕組み

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。

主契約部分の仕組み 主契約内容のうち主契約のみの仕組みを表示しています。

死亡または所定の高度障害をしたとき
1,000万円
解約返戻金または高度障害保険金

解約返戻金
解約返戻金は、解約返戻金期間中に解約返戻金として支払われます。解約返戻金期間満了後は、解約返戻金として支払われます。解約返戻金期間満了後は、解約返戻金として支払われます。

特徴1 解約返戻金をおさえた分、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。

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。

保障2 万が一、障害状態になった場合、以後の保険料のお支払が必要なくなります。

付けることができるオプション（特約・特約）

この契約に付いている場合は「○」、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。

① 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、以後の保険料のお支払は必要ありません。

② 定期保険特約【無配当にのみ付けられます】

死亡・所定の高度障害状態になった場合、死亡・高度障害保険金をお受け取りいただけます。

③ 災害死亡特約

不慮の事故で180日以内に死亡・所定の高度障害状態になった場合、または所定の感染症で死亡・所定の高度障害状態になった場合、災害死亡・高度障害保険金をお受け取りいただけます。

④ 介護一時金特約

介護一時金をお受け取りいただけます。

⑤ 健康体利率特約【定期保険特約を付加する場合にのみ付けられます】

被保険者の健康状態や健康状態などが当社の定める基準に適合する場合、保険料が割安になります。

⑥ 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ヶ月以内と診断されたとき、死亡保険金の全部または一部を前払請求できます。

⑦ 介護前払特約（この特約には保険料はかかりません）

65歳以上かつ介護保険受給者になったとき、所定の介護状態になった場合、死亡保険金の全部または一部を前払請求できます。

⑧ 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。

7. オプション（健康体利率特約）

8. 年金移行試算例とイメージ図

健康体利率特約

被保険者の健康状態や健康状態などが、当社の定める基準に適合する場合、割安な保険料でお申込みいただけます。

参考保険料

保険種類・特約	適用第1	非喫煙者健康体	非喫煙者健康体	喫煙者健康体	標準体
無解約返戻金型収入保障保険	○	10,100円	13,450円	14,400円	14,950円
合計額		10,100円	13,450円	14,400円	14,950円

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）
最低血圧	90mmHg未満
最高血圧	140mmHg未満

健康体利率特約とは

「健康体利率特約」は、被保険者の健康状態や健康状態などが当社の定める基準に適合する場合に付加することによって、割安な保険料でお申込みいただけます。

ご注意ください

「健康体利率特約」は、被保険者の健康状態や健康状態などが当社の定める基準に適合する場合に付加することによって、割安な保険料でお申込みいただけます。

<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

主契約の保険種類	保険期間	払込方法	主契約の保険料	主契約の保険料
低解約返戻金型終身保険	終身	月払	1,000万円	約548万円

年金移行の試算例

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	年金の額			
			確定年金（支払期間）	5年	10年	15年
No.1	金額 1,000万円	8,850,500円	年額 約 178万円	約 90万円	約 61万円	約 30万円
55歳	一部 950万円	8,407,975円	年額 約 169万円	約 86万円	約 58万円	約 29万円
	一部 900万円	8,000,000円	年額 約 160万円	約 80万円	約 54万円	約 27万円
No.2	金額 1,000万円	9,025,400円	年額 約 172万円	約 92万円	約 63万円	約 31万円
60歳	一部 950万円	8,574,130円	年額 約 163万円	約 87万円	約 59万円	約 30万円
	一部 900万円	8,125,000円	年額 約 154万円	約 82万円	約 56万円	約 28万円
No.3	金額 1,000万円	9,196,900円	年額 約 176万円	約 94万円	約 65万円	約 32万円
65歳	一部 950万円	8,737,055円	年額 約 167万円	約 89万円	約 60万円	約 30万円
	一部 900万円	8,287,000円	年額 約 158万円	約 84万円	約 57万円	約 28万円

年金移行の試算例（No.1 55歳確定年金の例）

1. 年金に移行しない場合

死亡保険金額 1,000万円

2. 55歳のとき、保険金額の「全額」を、「55歳確定年金」に移行した場合

死亡保険金額 1,000万円

3. 55歳のとき、保険金額の一部「950万円」を、「55歳確定年金」に移行した場合

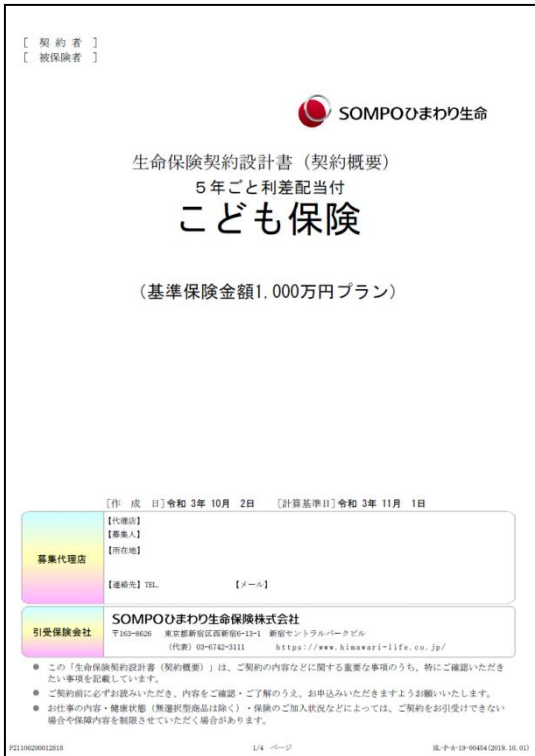
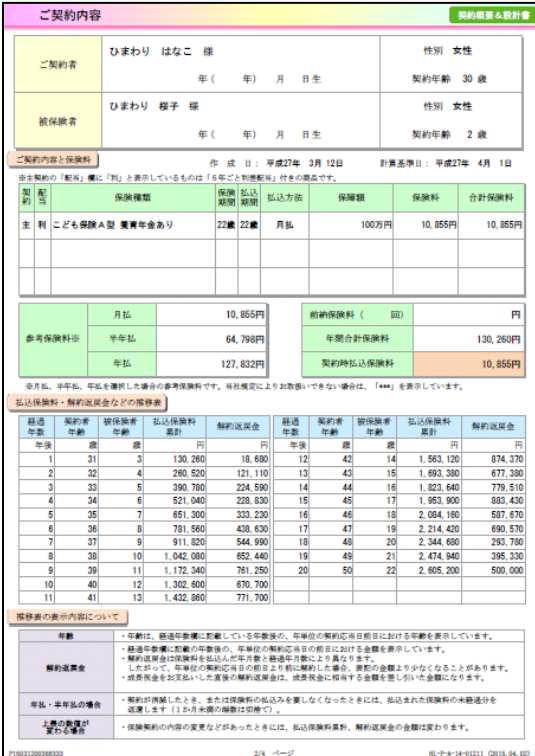
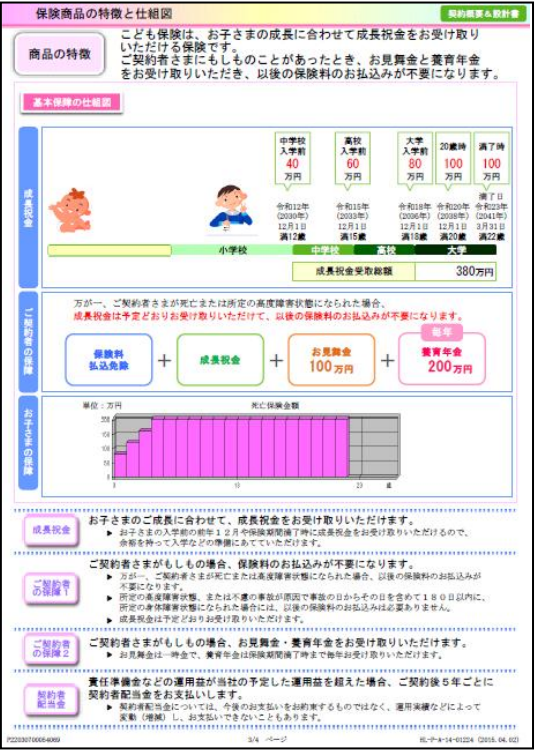
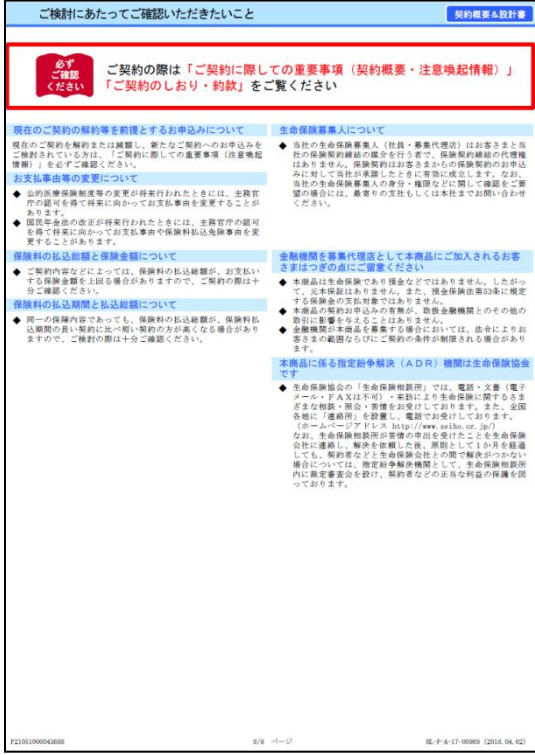
死亡保険金額 1,000万円

9. 保険金額・払込保険料・解約返戻金

10. 保険料払込免除後の解約返戻金

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）

1. 表紙（こども保険）	2. ご契約内容
	
3. 保険商品の特徴と仕組図	4. ご検討にあたってのご確認
	

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

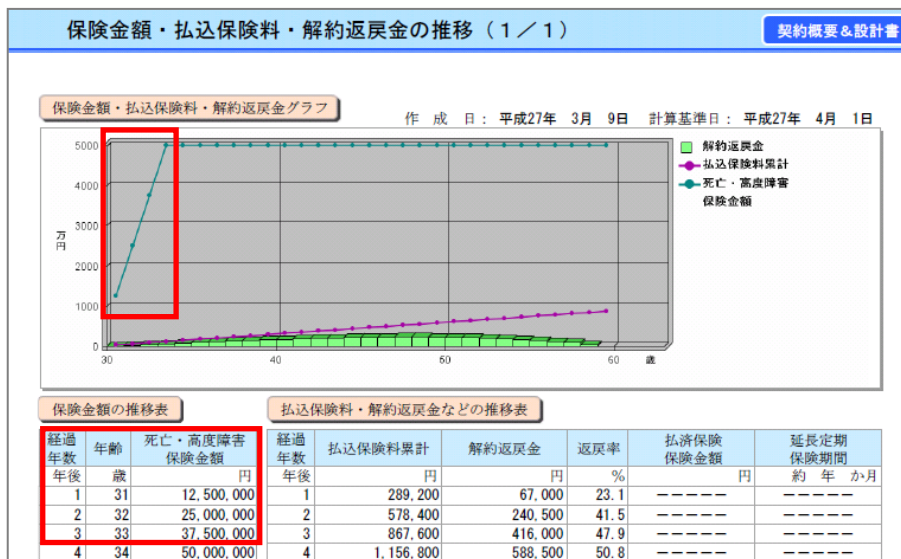
（主契約保険金額5,000万円プラン）

【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	60歳	60歳	月払	5,000万円	14,900円	24,100円
		(保険金削減支払法) (特別保険料領収法)				削減期間3年 MR175	9,200円	
		リビング・ニース特約	60歳					

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 ・ M R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＞

ご契約内容

ご契約者

仕訳 振込先 株式会社 御中

被保険者

仕訳 振込先 様

性別 男性

昭和 19 年 10 月 10 日生

契約年齢 70 歳

作成日

平成27年 3月 12日

計算基準日

平成27年 4月 1日

保障額グラフ

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。

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。

保障額グラフ

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。

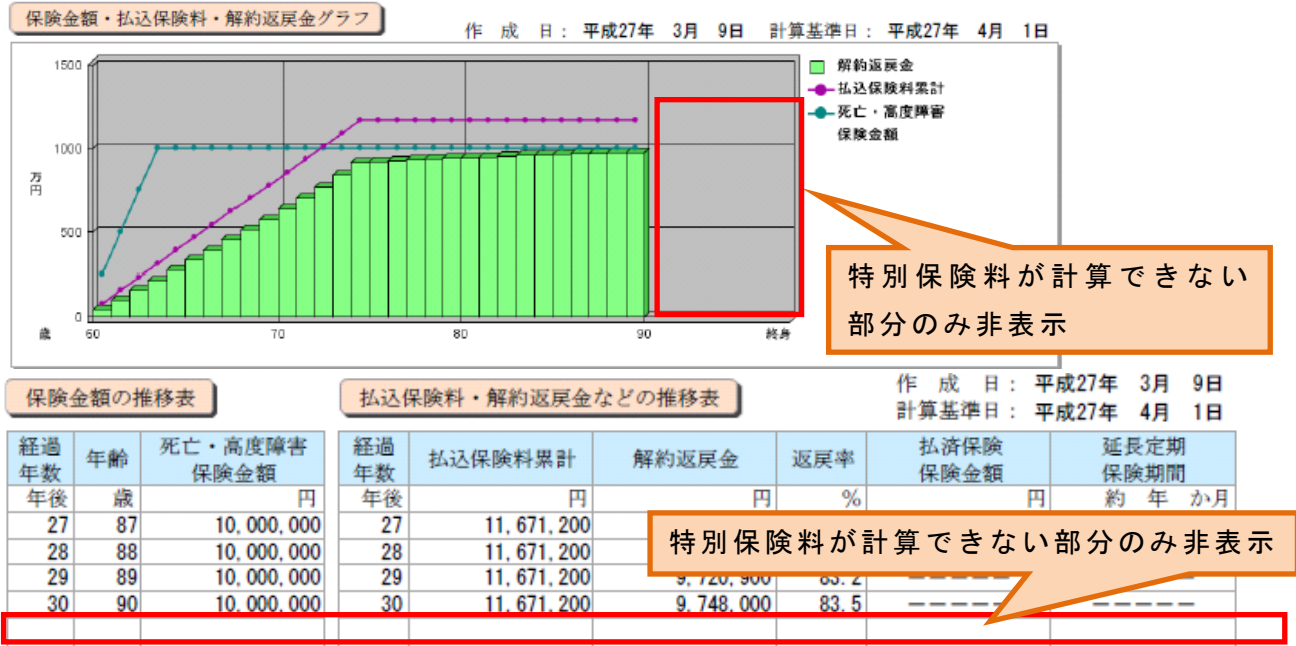
また、保障内容については「保険商品の特長と仕組図」ページをご確認ください。

グラフに代えて、説明文言を表示

- 92 -

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） >



< 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

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	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 料率変更制度 が非表示となります。
			☐ 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C V 推移）を作成できます。

- ・ 逓増定期保険
- ・ 変額保険（V 1）
- ・ 変額保険（V 2）

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C V 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 >

※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	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 払済C V 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	
被保険者	ひまわり 太郎		
主契約保険種類	逓増定期保険	保険期間	30年
		払込期間	30年
		払込方法	月払
		主契約保険金額	1,000万円
		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**

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
 - ・ 通増定期保険：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>

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）	☒ 全期間 ☐ 50年	☒ 払済CV推移（変額保険） ☐ 健康ステージ変更制度	

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
	年 月 日生					契約年齢	40 歳
						作成日	令和 4 年 3 月 3 日
						計算基準日	令和 4 年 4 月 1 日
契約 配当	保険種類		保険 期間	払込 期間	払込方法	保険金額	保険料
主 無	逓増定期保険		30年	30年	月払	10,000,000円	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		払済保険 保険金額		4,467,600円		
年後	円		円		経過 年数	払済時払込保険料累計 払済後経過年月日	年齢 歳
1	446,760		273,300		10	2032年3月31日	50
2	893,520		748,200		11	2033年3月31日	51
3	1,340,280		1,224,100		12	2034年3月31日	52
4	1,787,040		1,701,200		13	2035年3月31日	53
5	2,233,800		2,180,400		14	2036年3月31日	54
6	2,680,560		2,660,900		15	2037年3月31日	55
7	3,127,320		3,143,600		16	2038年3月31日	56
8	3,574,080		3,628,500		17	2039年3月31日	57
9	4,020,840		4,115,700		18	2040年3月31日	58
10	4,467,600		4,605,200		19	2041年3月31日	59
11	4,914,360		5,078,500		20	2042年3月31日	60
12	5,361,120		5,554,300		21	2043年3月31日	61
13	5,807,880		6,032,900		22	2044年3月31日	62
14	6,254,640		6,514,700		23	2045年3月31日	63
15	6,701,400		6,999,700		24	2046年3月31日	64
16	7,148,160		7,444,700		25	2047年3月31日	65
17	7,594,920		7,764,900		26	2048年3月31日	66
18	8,041,680		7,897,700		27	2049年3月31日	67
19	8,488,440		7,700,100		28	2050年3月31日	68
20	8,935,200		7,481,600		29	2051年3月31日	69
21	9,381,960		7,207,800		30	2052年3月31日	70
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などには、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残余金がある場合は解約返戻金としてお受けいただけますが、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。

[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](#)

[設計書印刷・プレビュー](#)
[印刷条件選択](#)
[代理店情報編集](#)

[設計書印刷に戻る](#)
[保存して閉じる](#)

※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	☐ 利率変更制度 ☒ 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

契約者

ひまわり 太郎

被保険者

ひまわり 太郎

主契約保険種類

1件目：収入保障 2年平準 非喫健康

ご加入条件

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

※1※2※3それぞれ記載されている「年金受取総額」または「一括受取額」のどちらかをお受取りいただけます。

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	年金受取総額※2	一括受取額※2	年金受取総額※3	一括受取額※3		
1年	30歳	7,200万円	6,527万円	=	3,600万円	3,263万円	+	3,600万円	3,263万円
2年	31歳	6,960万円	6,330万円	=	3,480万円	3,165万円	+	3,480万円	3,165万円
3年	32歳	6,720万円	6,133万円	=	3,360万円	3,066万円	+	3,360万円	3,066万円
4年	33歳	6,480万円	5,934万円	=	3,240万円	2,967万円	+	3,240万円	2,967万円
5年	34歳	6,240万円	5,733万円	=	3,120万円	2,866万円	+	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取りいただけます。
- 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】 作成日：平成30年 4月 2日 計算基準日：平成30年 5月 1日

※ご契約後1か月以内に亡くなられた場合

A

一部一括受取額
3,263万円

B

毎月
約10万円

B

毎月
約10万円

B

毎月
約10万円

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取りいただけます。

30歳 60歳まで

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
			20万円 一括受取額※1 (遺族年金現価)
年後		歳	円
1	契約日から1か月間	30	65,271,600
2	1年後から1か月間	31	63,308,800
3	2年後から1か月間	32	61,332,200
4	3年後から1か月間	33	59,341,800
5	4年後から1か月間	34	57,337,400
6	5年後から1か月間	35	55,319,000
7	6年後から1か月間	36	53,286,600
8	7年後から1か月間	37	51,239,800
9	8年後から1か月間	38	49,178,800
10	9年後から1か月間	39	47,103,200
11	10年後から1か月間	40	45,013,200
12	11年後から1か月間	41	42,908,600
13	12年後から1か月間	42	40,789,200
14	13年後から1か月間	43	38,655,000
15	14年後から1か月間	44	36,505,800
16	15年後から1か月間	45	34,341,600
17	16年後から1か月間	46	32,162,200
18	17年後から1か月間	47	29,967,600
19	18年後から1か月間	48	27,757,800
20	19年後から1か月間	49	25,532,200
21	20年後から1か月間	50	23,291,200
22	21年後から1か月間	51	21,034,600
23	22年後から1か月間	52	18,762,000
24	23年後から1か月間	53	16,473,600
25	24年後から1か月間	54	14,169,200
26	25年後から1か月間	55	11,848,800
27	26年後から1か月間	56	9,512,000
28	27年後から1か月間	57	7,158,800
29	28年後から1か月間	58	4,789,200
30	29年後から1か月間	59	4,789,200

+

年金内訳	年金内訳	年金受取総額
年金月額	年金月額	
10万円	10万円	
【A】一括受取額※2 (遺族年金現価)	【B】年金月額×残月数	
		円
32,635,800	10万円×360か月	36,000,000
31,654,400	10万円×348か月	34,800,000
30,666,100	10万円×336か月	33,600,000
29,670,900	10万円×324か月	32,400,000
28,668,700	10万円×312か月	31,200,000
27,659,500	10万円×300か月	30,000,000
26,643,300	10万円×288か月	28,800,000
25,619,900	10万円×276か月	27,600,000
24,589,400	10万円×264か月	26,400,000
23,551,600	10万円×252か月	25,200,000
22,506,600	10万円×240か月	24,000,000
21,454,300	10万円×228か月	22,800,000
20,394,600	10万円×216か月	21,600,000
19,327,500	10万円×204か月	20,400,000
18,252,900	10万円×192か月	19,200,000
17,170,800	10万円×180か月	18,000,000
16,081,100	10万円×168か月	16,800,000
14,983,800	10万円×156か月	15,600,000
13,878,900	10万円×144か月	14,400,000
12,766,100	10万円×132か月	13,200,000
11,645,600	10万円×120か月	12,000,000
10,517,300	10万円×108か月	10,800,000
9,381,000	10万円×96か月	9,600,000
8,236,800	10万円×84か月	8,400,000
7,084,600	10万円×72か月	7,200,000
5,924,400	10万円×60か月	6,000,000
4,756,000	10万円×48か月	4,800,000
3,579,400	10万円×36か月	3,600,000
2,394,600	10万円×24か月	2,400,000
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などには、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）。

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 ☐	☐ 料率変更制度 ☐ 一部一括受取	-

< 設計書イメージ >

付けることができるオプション（特則・特約）

契約概要&設計書

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喫煙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標準体保険料率から健康体保険料率への変更
②喫煙者健康体保険料率または非喫煙者標準体保険料率から非喫煙者健康体保険料率への変更

※この場合、契約日にさかのぼって計算した健康チャレンジ税金（保険料差額相当額）を契約者に支払い、将来の保険料を改めます。

【ご注意】

- ・保険料率変更の告知日、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お取扱いが可能です。
- ・保険料率変更の告知日、前回の保険料率変更のお申出時の告知日から1年以内にある場合、お取扱いできません。
- ・定期保険特約はお取扱いできません。
- ・ご契約時に標準体のお引受けとなった場合も、その告知内容などにより、お取扱いできない場合があります。
- ・保険料率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。
- ・保険料率変更の告知日には、特別条件付保険特約が適用されている場合、お取扱いできません。
- ・ご契約時に告知書扱いでお引受けの場合、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。
- ・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ご契約できません（※印刷部分）。

参考保険料（主契約・特約含算）

払込方法：月払 作成日：平成30年 4月 2日 計算基準日：平成30年 5月 1日

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

健康チャレンジ税金（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か月日の保険料率から保険料率の変更が適用された場合
 $(5,140円 - 3,460円) \times 36か月 = 60,480円$

（例2）ご契約後49か月日の保険料率から保険料率の変更が適用された場合
 $(5,140円 - 3,460円) \times 48か月 = 80,640円$

契約日にさかのぼって計算した健康チャレンジ税金を契約者にお支払いし、将来の保険料を改めます。そのため、保険料の変更月により健康チャレンジ税金額が変わります。

保険料率変更の告知日が、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お取扱いが可能です。

契約日 契約日から2年 保険料率変更 契約日から5年 保険期間満了

※健康チャレンジ税金額（保険料差額相当額）は、契約日における年齢、保険料率変更時の保険金額および保険料払込方法（回数・経路）をもとに計算します。

F18040200021728 7/10 ページ HL-P-A-17-00797 (2018.04.02)

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）。

設計書印刷 - Internet Explorer

SOMPOひまわり生命 令和3年(2021年) 9月15日(水) 21:53 トップメニュー 画面印刷 ヘルプ 閉じる GID: GNDL0200

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	がん保険 (C2)	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 料率変更制度 (がん)	-

< 設計書イメージ >

保険料率と禁煙☆チャレンジ！制度

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。
※払込方法が半年払、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 → 月払保険料 14,322円 非喫煙者保険料率
はい → 月払保険料 14,752円 喫煙者保険料率

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。（※印刷時）

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、つぎ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、料率変更以降の将来の保険料を改めます。

※保険料率変更のお申出の際には、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5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は、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、本制度のお取扱いではありません。

【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。
・ご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。

P21109200010000 1/10 ページ 05-P-4-21-00202 (2021.10.21)

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）

< 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）。

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](#)

[設計画面に戻る](#)
[保存して閉じる](#)

※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）	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 払済C/V推移（変額保険） ☒ 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（特約・特約）](#)
[設計書](#)

健康積立金について

ご契約時に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、「健康ステージが適用される場合の特約」を付加することにより、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「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	健康者健康体ステージの場合	非健康者健康体ステージの場合	非健康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、健康積立金が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！制度について

ご契約後の所定の期間内に健康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「健康ステージが適用されない場合」から「健康者健康体ステージ」または「非健康者健康体ステージ」への変更
- ②「健康者健康体ステージ」または「非健康者健康体ステージ」が適用されている場合

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に毎月加算されます。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はお取扱いが可能です。

健康ステージの変更の告知日が、前回の告知日より2年以上かつ5年以内にある場合には、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、健康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、健康状況・血圧・BMIが改善されている、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取消します。

健康☆チャレンジ！制度のイメージ

（適用実績が3%一定でそのまま継続した場合のイメージ）

変更前	第1保険期間満了日末	解約返戻金	健康積立金	返戻率
健康ステージ	適用なし	約 500.0	—	100.5

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	第1保険期間満了日末	解約返戻金	健康積立金	返戻率
健康者健康体	約 500.1	1,195	100.6	
非健康者健康体	約 500.3	2,916	100.6	
非健康者健康体	約 500.9	9,100	100.7	

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	第1保険期間満了日末	解約返戻金	健康積立金	返戻率
健康者健康体	約 500.1	1,786	100.6	

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	第1保険期間満了日末	解約返戻金	健康積立金	返戻率
非健康者健康体	約 500.4	4,342	100.6	

※例示の解約返戻金、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当日前日における数値を表示しています。
 ※適用実績が3%一定でそのまま継続したと仮定したものであり、将来の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は以下は四捨五入して表示しています。0円の場合は「—」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. The interface includes a top navigation bar with 'トップメニュー' (Top Menu), '画面印刷' (Print Screen), 'ヘルプ' (Help), and '閉じる' (Close). The main content area has a 'プラン1' (Plan 1) header and a '保存して閉じる' (Save and Close) button. Below this are buttons for 'プランコピー' (Copy Plan), 'プラン一覧' (List Plans), '設計書一括印刷' (Batch Print Design Book), '複数プラン合算設計書' (Multiple Plan Consolidated Design Book), '顧客検索' (Search Customer), '新規作成(新規契約者)' (New Creation (New Policyholder)), and '顧客情報登録・編集' (Register/Edit Customer Information). The main form area is divided into sections for '契約者' (Policyholder) and '被保険者' (Insured Person). The '契約者' section includes fields for 'カナ' (Kana), '漢字' (Kanji), '法人形態' (Corporate Form), and '実効税率' (Effective Tax Rate). The '被保険者' section includes fields for '氏名' (Name), '性別' (Gender), '生年月日' (Date of Birth), '年齢' (Age), and '制限職種' (Restricted Occupation). A '訂正' (Correction) button is next to the '被保険者' section. Below these sections are buttons for '診査基準' (Check Standard), '設計書' (Design Book), '申込書' (Application Form), '通算範囲設定' (Calculation Range Setting), and '保険料計算' (Premium Calculation). At the bottom, there is a table with columns for '操作' (Operation), '区分' (Division), '保険種類' (Insurance Type), '保険期間' (Insurance Period), '払込期間' (Payment Period), '払込方法' (Payment Method), '保険金額' (Insurance Amount), '給付金日額' (Benefit Amount), and '保険料' (Premium). A dropdown menu for '保険種類' is highlighted with a red circle and the number 5. The page footer includes a 'ページの一覧上へ' (Back to Table of Contents) link and another '通算範囲設定' (Calculation Range Setting) button.

VI. 法人保険設計

No	入力欄・ボタン	内容		
1	意向把握シート	意向把握シートを作成する場合に押します。 【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、変更時にご注意ください。		
2	契約者	・ 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	・ 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。 （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） （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。）		
4	被保険者	・ 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	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） <table><tr><td>・ 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>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。</td></tr></table>	・ 養老（無配） 【福利厚生プラン】 ・ 養老（利差配） 【福利厚生プラン】	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。
・ 養老（無配） 【福利厚生プラン】 ・ 養老（利差配） 【福利厚生プラン】	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。			

【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C S V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。

[illegible]

VII. 顧客情報登録・編集（法人）

No	入力欄・ボタン	内容
1	C S V データ取込み	S J - N E T から C S V ファイルで出力した役職員データや、「法人 C S V ・ Excel ファイル加エツール」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取り込むことができます。 具体的な操作方法是後述「＜ 3 ＞ S J - N E T から出力した C S V （役職員情報）の取込み」を参照ください。 「法人 C S V ・ Excel ファイル加エツール」については、担当営業店にご相談ください。
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	法人に所属する役職員の情報を削除／追加します。  を押すと、行が追加され、役職員情報を追加できます。  を押すと、該当の役職員情報を削除できます。
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	役職をプルダウンで選択します。 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。
9	個人顧客情報呼出画面	個人顧客検索にカナ氏名（1 文字以上）を入力し、 を押すと、該当する顧客が一覧表示されます。 取込みたい顧客を選択し、 を押すと、法人役職員として追加されます。 ※役職名を選択する必要があります。

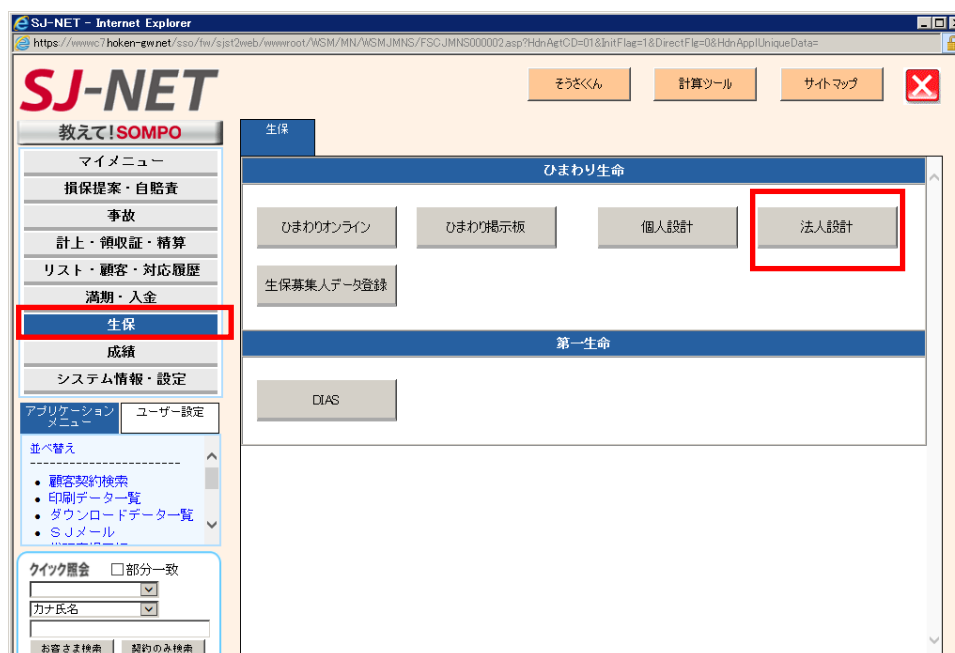
VII. 顧客情報登録・編集（法人）

< 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。

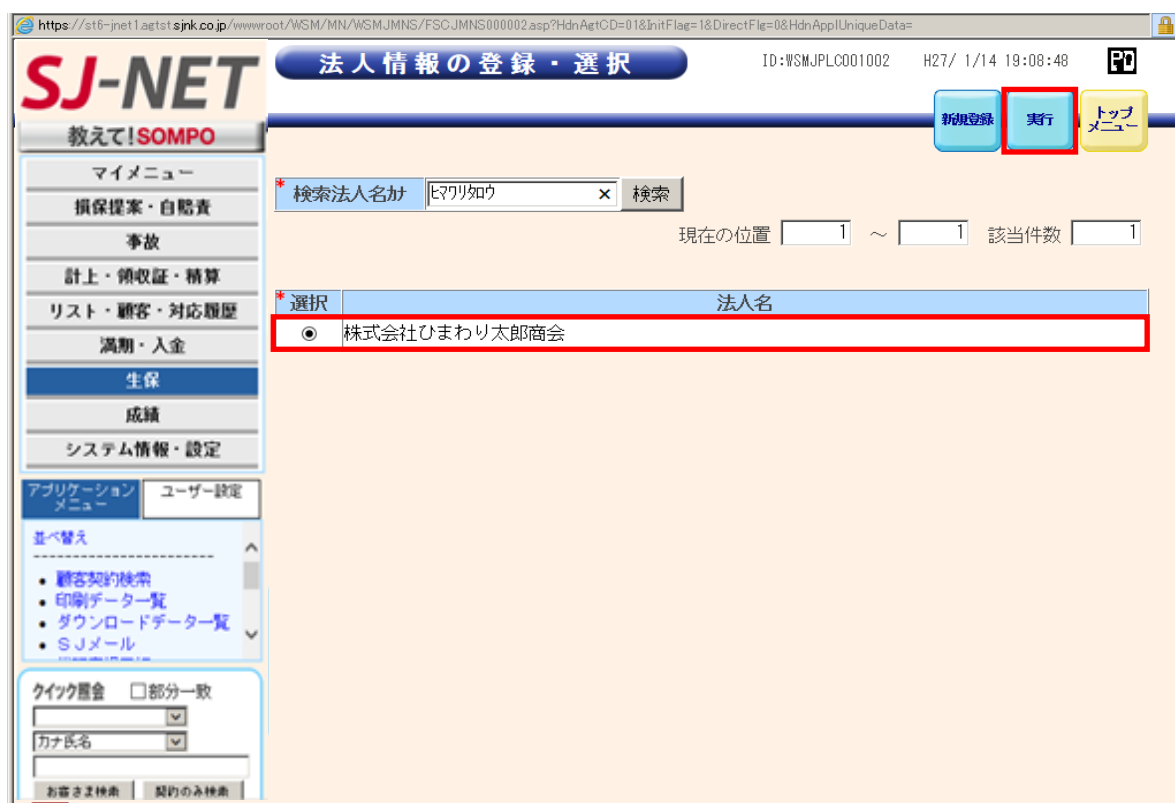


Ⅶ. 顧客情報登録・編集（法人）

（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」というタイトルと、ID: WSMJPLC001002、H27/ 1/14 19:08:48の情報が表示されています。左側には「SJ-NET 教えて!SOMPO」のロゴと、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・設定などのメニューがあります。中央には「検索法人名カ」の入力欄があり、「ひまわり知う」と入力されています。右側には「実行」ボタンが赤枠で囲まれています。下部には「現在の位置 1 ~ 1 該当件数 1」と表示されています。検索結果の表には「選択」と「法人名」の列があり、1行目が「● 株式会社ひまわり太郎商会」と表示されています。

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 **生保のみ
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。

法人情報の登録・訂正

法人名: ひまわりこうこうかい
法人形態: 株式会社
住所: 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
法人共通制限職種: 表 該当なし
E L: 01-2345-6789
A X: - - -

No.	役職	氏名	生年月日	性別	年齢	職種	削除
1	代表取締役社長	ひまわり 太郎	昭和50年04月01日	男	40歳	該当なし 表	☐
2	取締役副社長	ひまわり 花子	昭和55年04月01日	女	35歳	該当なし 表	☐
3	部長	ひまわり 次郎	昭和60年04月01日	男	30歳	該当なし 表	☐
4						表	☐
5						表	☐

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

< 保険設計画面 >

計算基準日: 翌月の1日 平成27年 4月 1日

契約者: カナ ヒマワリタロウショウカイ 法人形態: 実効税率 36.05%

被保険者: 漢字 ひまわり太郎商会 様 株式会社 前 36.05%

被保険者プルダウン: ひまわり 太郎, ひまわり 花子, ひまわり 次郎, 新規入力

通算範囲設定 保険料計算

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 >

被保険者プルダウンにSJ-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 CSVhhmmss.csv」（hhmmss 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。

法人情報の登録・訂正

ID:WSMJPLC021001 H27/ 7/22 12:52:42

法人役職員データをCSV出力

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？

(メッセージ番号)
JPLC201 法人情報の登録・訂正

No.	役職	氏名	生年月日	性別	年齢	職種	削除
1	代表社長	ヒマリ 知	昭和 50 年 04 月 01 日	男	40 歳	該当なし	☐
2	副社長	ヒマリ ハコ	昭和 55 年 04 月 01 日	女	55 歳	該当なし	☐
3	部長	ヒマリ シロ					
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。

The screenshot shows the '顧客情報登録・編集(法人) - Microsoft Internet Explorer' window. The page title is 'SOMPOひまわり生命'. The breadcrumb navigation is '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'. The page ID is 'GID: GNDCL0050'. The main form is divided into two sections: '法人情報' (Corporate Information) and '役員情報' (Executive Information).

法人情報 (Corporate Information):

- 法人名・屋号: カナ ヒマワリタロウショウカイ, 漢字 ひまわり太郎商会 様
- 法人形態: 株式会社
- 実効税率: 36.05%
- 法人共通職種: 該当なし
- 所在地: 〒1600001 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
- 電話: 01 - 2345 - 6789
- FAX:

役員情報 (Executive Information):

No.	代表者	役職	姓	名	性別	生年月日	年齢	制限職種
1	☒	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	該当なし

Buttons at the top: 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.

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
追加登録

2
再取込

3
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% 表 該当なし

所在地 〒1600001 住所検索 東京都 新宿区 西新宿 1-2-3 電話 01 - 2345 - 6789 新宿セントラルパークビル123階 FAX

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	☒	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						
2	☐	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	☐ 法人と同じ ☐ 右記の通り						
3	☐	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	☐ 法人と同じ ☐ 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 ※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 >

操作	区分	保険種類	保険期間	払込期間	払込方法	保険金額 給付金額	保険料
修正	削除	主契約 終身(無配)	終身	70歳	月払	500万円	445,500円
修正	削除	主契約 定期	10年	10年	月払	500万円	84,800円

< 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。

設計書印刷 - Internet Explorer

SOMPOひまわり生命 令和3年(2021年) 9月14日(火) 10:47 トップメニュー 画面印刷 ヘルプ 閉じる GID: GNDL0200

トップメニュー > 法人保険設計 > 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	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 ☐ 通増定期保険 ☐ 医療保険 (MI-O1)	☒ 全期間 ☐ 50年	☐ 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%超70%以下）を通算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）を通算して年間保険料が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	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*（ごく少額の解約返戻金がある契約を含む）を通算して年間保険料が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）を通算して年間保険料が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）。

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）

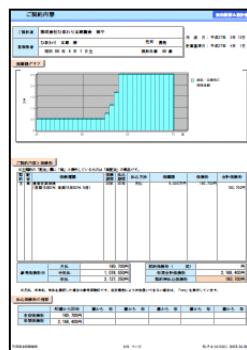
単一の保険種類を設計して設計書を印刷した場合のパターンは下表のとおりです。★印は後述（２）複数保険種類の場合における⑦被保険者用の基本セットです。

設計書の基本セットと同じ

①表紙



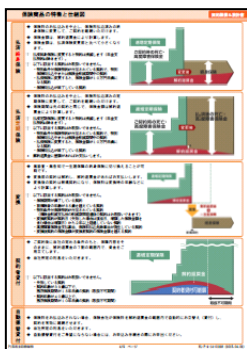
②ご契約内容★



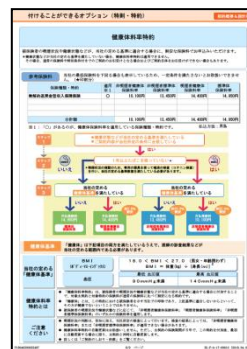
③特徴と仕組図



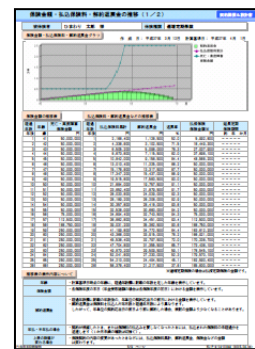
④オプション



⑤健康体など



⑥P・S・CV★



⑦経理処理シミュレーション★

法人経理処理（経理シミュレーション）（1/2）									
項目	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
1. 保険料	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
2. 保険料控除	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
3. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0

⑧仕訳★

法人経理処理（仕訳）（1/2）									
項目	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
1. 保険料	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
2. 保険料控除	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
3. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. 保険料控除後の金額	0	0	0	0	0	0	0	0	0

法人だけの帳票

⑨注意文言

ご契約にあたってご留意ください	
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。
ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。	ご契約の際は「ご契約に際しての重要事項（契約概要・注意事項等）」をご確認ください。

※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）

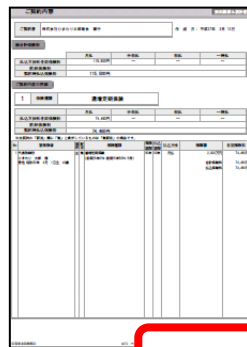
（２）複数保険種類の場合

- 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



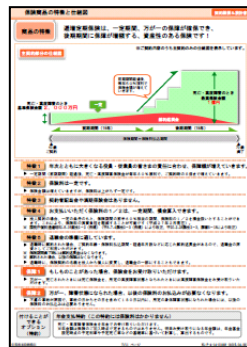
③合算経理処理

法人合算だけの帳票

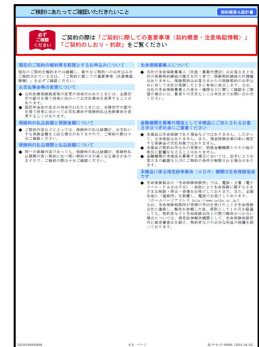
- ・ 仕組み図別
- ・ 複数被保険者記載

④ご契約一覧

⑤特徴と仕組み図＋オプション

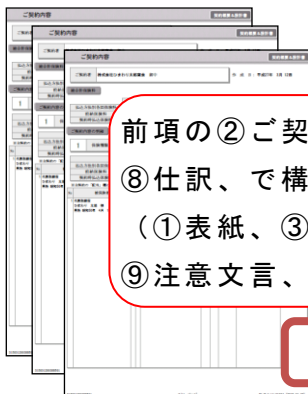


⑥注意文言

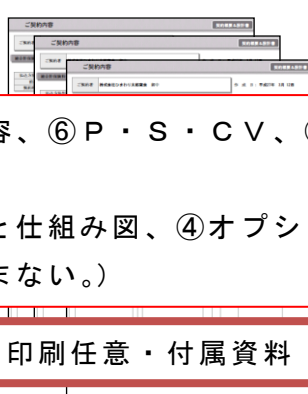


⑦被保険者用基本セット（被保険者別・商品別）

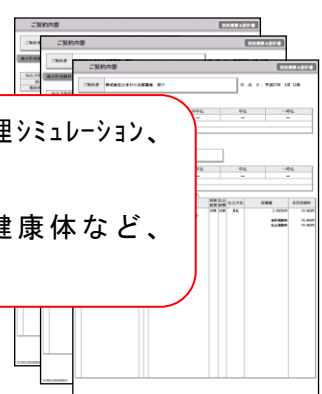
（社長）



（専務）



（常務）



前項の②ご契約内容、⑥P・S・C V、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。）

印刷任意・付属資料

※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）

1. 表紙（通増定期保険）

【契約者】
【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
通増定期保険
【基本プラン】
（主契約保険金額3,000万円プラン）

※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。

【作成日】令和3年5月18日 【計算基準日】令和3年6月1日

【代理店】
【募集人】
【所在地】〒

【連絡先】TEL. 【メール】

SOMPOひまわり生命保険株式会社
〒160-8626 東京都新宿区西新宿1-13-1 新宿セントラルパークビル
（代表）03-6742-3111 <https://www.himawari-life.co.jp/>

● 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
た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（無過労状態は除く）、保険のご加入状況などによっては、ご契約をお引受けできない
場合や保険内容を制限させていただく場合があります。

P210320030466 1/12 ページ 保-サ-14-00404(2019.10.01)

2. ご契約内容

ご契約内容

ご契約者 株式会社ひまわり太郎商会 御中
被保険者 ひまわり 太郎 様 性別 男性
期和 50 年 4 月 1 日生 契約年齢 40 歳

作成日：平成27年3月12日
計算基準日：平成27年4月1日

保障額グラフ

保障額 (万円)

40 50 60 70 80 90 100

2.0
1.5
1.0
0.5
0

■ 死亡・高度障害時
保障金額

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 期間	保険 種類	保険 期間	払込 方法	保障額	保険料	合計保険料
主 無	通増定期保険 (前期15年50% 後期15年50%)	30年	30年	月払	5,000万円	180,700円
					180,700円	180,700円

参考保険料中

月払	半年払	年払
180,700円	1,078,550円	2,127,250円

前納保険料 (円)

年	前納保険料 (円)
1	2,168,400円

※月払、半年払、年払を選択した場合の参考保険料です。当社の規定によりお引受けできない場合は、「***」を表示しています。

払込保険料の推移

各回保険料	40歳から30年	30年から40歳	40歳から50歳	50歳から60歳	60歳から70歳	70歳から80歳	80歳から90歳	90歳から100歳
年額保険料	180,700円							
年額保険料	2,168,400円							

P210320030466 2/9 ページ 保-サ-14-00221 (2019.04.02)

3. 保険商品の特徴と仕組図①

保険商品の特徴と仕組図

商品の特徴
通増定期保険は、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！

※ご契約内容のうち主契約のみの仕組図を提示しています。

主契約部分の仕組図

死亡・高度障害のとき
基本保障金額 2,000万円

一定

死亡・高度障害のとき
基本保障金額 2,000万円

前期期間 (15年)

後期期間 (15年)

保障額一歩引込期間

40歳 契約

70歳 満了

特徴1 年次とともに大きくなる役員・従業員の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（前期期間）経過後、死亡・高度障害保障額が毎年50%増額し、ご契約時の5倍まで増えていきます。

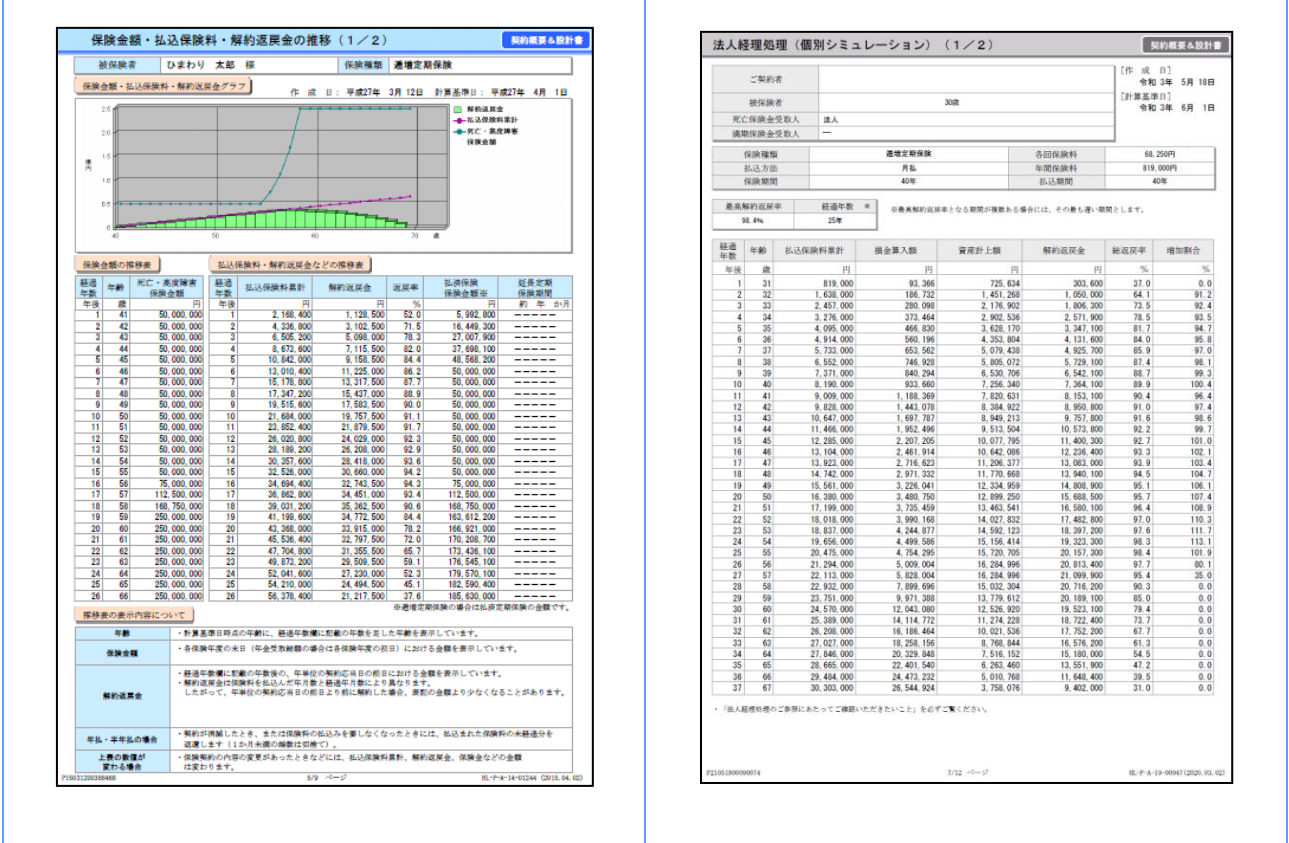
特徴2 保険料は一定です。
▶ 保険料は増えていきますが、保険料は上がりません。

特徴3 契約者配当金や満期保険金はありません。

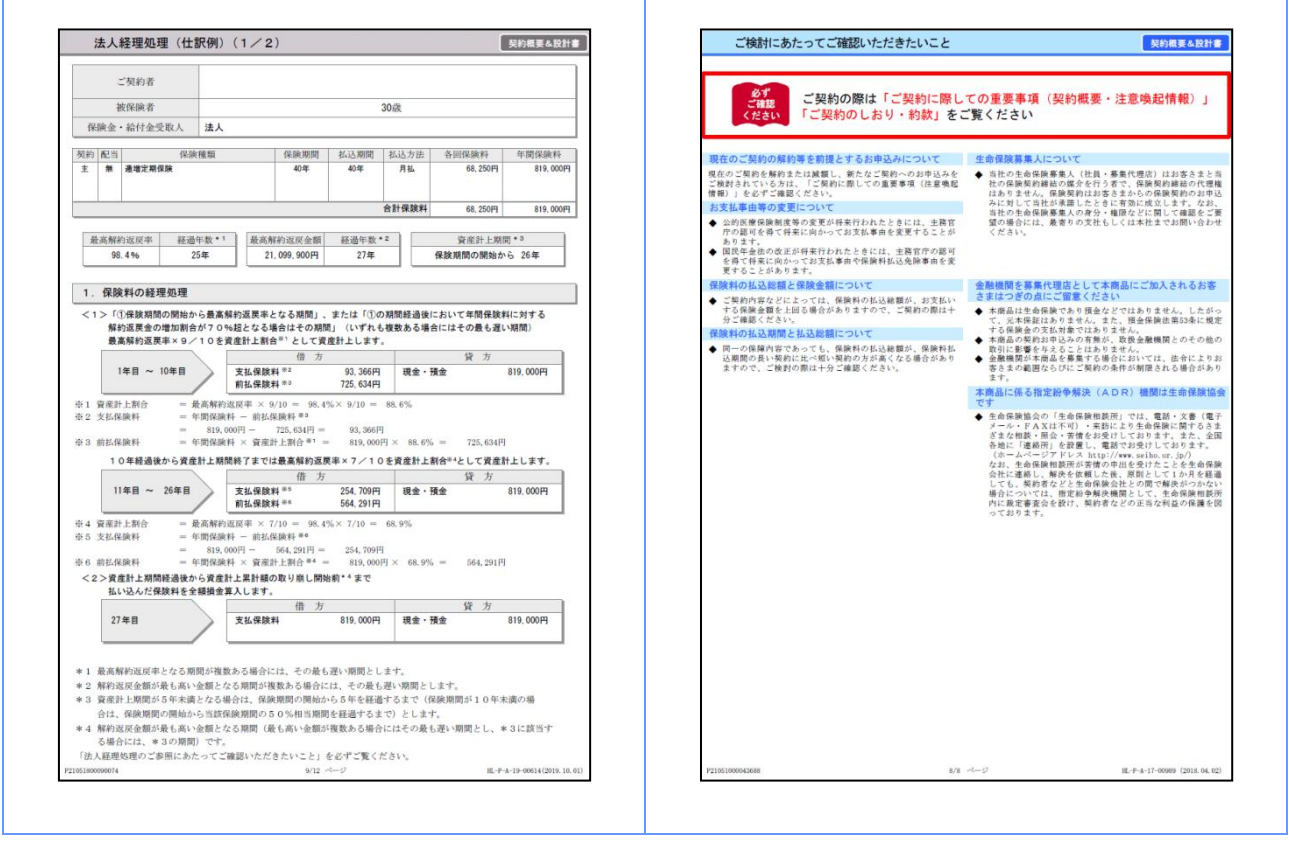
特徴4 お支払いいただく保険料の1/2は、一定期間、積立金入ります。
▶ 法人契約の場合、一定の条件のもと、保険期間の前半50%期間の積立金、保険料の1/2を積立金入ることができます。これにより、保険料の増額を軽減することが可能です（可成り7年未満）
※ 前期期間経過後62歳、65歳、68歳、71歳、74歳、77歳、80歳、83歳、86歳、89歳、92歳、95歳、98歳、101歳、104歳、107歳、110歳、113歳、116歳、119歳、122歳、125歳、128歳、131歳、134歳、137歳、140歳、143歳、146歳、149歳、152歳、155歳、158歳、161歳、164歳、167歳、170歳、173歳、176歳、179歳、182歳、185歳、188歳、191歳、194歳、197歳、200歳、203歳、206歳、209歳、212歳、215歳、218歳、221歳、224歳、227歳、230歳、233歳、236歳、239歳、242歳、245歳、248歳、251歳、254歳、257歳、260歳、263歳、266歳、269歳、272歳、275歳、278歳、281歳、284歳、287歳、290歳、293歳、296歳、299歳、302歳、305歳、308歳、311歳、314歳、317歳、320歳、323歳、326歳、329歳、332歳、335歳、338歳、341歳、344歳、347歳、350歳、353歳、356歳、359歳、362歳、365歳、368歳、371歳、374歳、377歳、380歳、383歳、386歳、389歳、392歳、395歳、398歳、401歳、404歳、407歳、410歳、413歳、416歳、419歳、422歳、425歳、428歳、431歳、434歳、437歳、440歳、443歳、446歳、449歳、452歳、455歳、458歳、461歳、464歳、467歳、470歳、473歳、476歳、479歳、482歳、485歳、488歳、491歳、494歳、497歳、500歳、503歳、506歳、509歳、512歳、515歳、518歳、521歳、524歳、527歳、530歳、533歳、536歳、539歳、542歳、545歳、548歳、551歳、554歳、557歳、560歳、563歳、566歳、569歳、572歳、575歳、578歳、581歳、584歳、587歳、590歳、593歳、596歳、599歳、602歳、605歳、608歳、611歳、614歳、617歳、620歳、623歳、626歳、629歳、632歳、635歳、638歳、641歳、644歳、647歳、650歳、653歳、656歳、659歳、662歳、665歳、668歳、671歳、674歳、677歳、680歳、683歳、686歳、689歳、692歳、695歳、698歳、701歳、704歳、707歳、710歳、713歳、716歳、719歳、722歳、725歳、728歳、731歳、734歳、737歳、740歳、743歳、746歳、749歳、752歳、755歳、758歳、761歳、764歳、767歳、770歳、773歳、776歳、779歳、782歳、785歳、788歳、791歳、794歳、797歳、800歳、803歳、806歳、809歳、812歳、815歳、818歳、821歳、824歳、827歳、830歳、833歳、836歳、839歳、842歳、845歳、848歳、851歳、854歳、857歳、860歳、863歳、866歳、869歳、872歳、875歳、878歳、881歳、884歳、887歳、890歳、893歳、896歳、899歳、902歳、905歳、908歳、911歳、914歳、917歳、920歳、923歳、926歳、929歳、932歳、935歳、938歳、941歳、944歳、947歳、950歳、953歳、956歳、959歳、962歳、965歳、968歳、971歳、974歳、977歳、980歳、983歳、986歳、989歳、992歳、995歳、998歳、1001歳、1004歳、1007歳、1010歳、1013歳、1016歳、1019歳、1022歳、1025歳、1028歳、1031歳、1034歳、1037歳、1040歳、1043歳、1046歳、1049歳、1052歳、1055歳、1058歳、1061歳、1064歳、1067歳、1070歳、1073歳、1076歳、1079歳、1082歳、1085歳、1088歳、1091歳、1094歳、1097歳、1100歳、1103歳、1106歳、1109歳、1112歳、1115歳、1118歳、1121歳、1124歳、1127歳、1130歳、1133歳、1136歳、1139歳、1142歳、1145歳、1148歳、1151歳、1154歳、1157歳、1160歳、1163歳、1166歳、1169歳、1172歳、1175歳、1178歳、1181歳、1184歳、1187歳、1190歳、1193歳、1196歳、1199歳、1202歳、1205歳、1208歳、1211歳、1214歳、1217歳、1220歳、1223歳、1226歳、1229歳、1232歳、1235歳、1238歳、1241歳、1244歳、1247歳、1250歳、1253歳、1256歳、1259歳、1262歳、1265歳、1268歳、1271歳、1274歳、1277歳、1280歳、1283歳、1286歳、1289歳、1292歳、1295歳、1298歳、1301歳、1304歳、1307歳、1310歳、1313歳、1316歳、1319歳、1322歳、1325歳、1328歳、1331歳、1334歳、1337歳、1340歳、1343歳、1346歳、1349歳、1352歳、1355歳、1358歳、1361歳、1364歳、1367歳、1370歳、1373歳、1376歳、1379歳、1382歳、1385歳、1388歳、1391歳、1394歳、1397歳、1400歳、1403歳、1406歳、1409歳、1412歳、1415歳、1418歳、1421歳、1424歳、1427歳、1430歳、1433歳、1436歳、1439歳、1442歳、1445歳、1448歳、1451歳、1454歳、1457歳、1460歳、1463歳、1466歳、1469歳、1472歳、1475歳、1478歳、1481歳、1484歳、1487歳、1490歳、1493歳、1496歳、1499歳、1502歳、1505歳、1508歳、1511歳、1514歳、1517歳、1520歳、1523歳、1526歳、1529歳、1532歳、1535歳、1538歳、1541歳、1544歳、1547歳、1550歳、1553歳、1556歳、1559歳、1562歳、1565歳、1568歳、1571歳、1574歳、1577歳、1580歳、1583歳、1586歳、1589歳、1592歳、1595歳、1598歳、1601歳、1604歳、1607歳、1610歳、1613歳、1616歳、1619歳、1622歳、1625歳、1628歳、1631歳、1634歳、1637歳、1640歳、1643歳、1646歳、1649歳、1652歳、1655歳、1658歳、1661歳、1664歳、1667歳、1670歳、1673歳、1676歳、1679歳、1682歳、1685歳、1688歳、1691歳、1694歳、1697歳、1700歳、1703歳、1706歳、1709歳、1712歳、1715歳、1718歳、1721歳、1724歳、1727歳、1730歳、1733歳、1736歳、1739歳、1742歳、1745歳、1748歳、1751歳、1754歳、1757歳、1760歳、1763歳、1766歳、1769歳、1772歳、1775歳、1778歳、1781歳、1784歳、1787歳、1790歳、1793歳、1796歳、1799歳、1802歳、1805歳、1808歳、1811歳、1814歳、1817歳、1820歳、1823歳、1826歳、1829歳、1832歳、1835歳、1838歳、1841歳、1844歳、1847歳、1850歳、1853歳、1856歳、1859歳、1862歳、1865歳、1868歳、1871歳、1874歳、1877歳、1880歳、1883歳、1886歳、1889歳、1892歳、1895歳、1898歳、1901歳、1904歳、1907歳、1910歳、1913歳、1916歳、1919歳、1922歳、1925歳、1928歳、1931歳、1934歳、1937歳、1940歳、1943歳、1946歳、1949歳、1952歳、1955歳、1958歳、1961歳、1964歳、1967歳、1970歳、1973歳、1976歳、1979歳、1982歳、1985歳、1988歳、1991歳、1994歳、1997歳、2000歳、2003歳、2006歳、2009歳、2012歳、2015歳、2018歳、2021歳、2024歳、2027歳、2030歳、2033歳、2036歳、2039歳、2042歳、2045歳、2048歳、2051歳、2054歳、2057歳、2060歳、2063歳、2066歳、2069歳、2072歳、2075歳、2078歳、2081歳、2084歳、2087歳、2090歳、2093歳、2096歳、2099歳、2102歳、2105歳、2108歳、2111歳、2114歳、2117歳、2120歳、2123歳、2126歳、2129歳、2132歳、2135歳、2138歳、2141歳、2144歳、2147歳、2150歳、2153歳、2156歳、2159歳、2162歳、2165歳、2168歳、2171歳、2174歳、2177歳、2180歳、2183歳、2186歳、2189歳、2192歳、2195歳、2198歳、2201歳、2204歳、2207歳、2210歳、2213歳、2216歳、2219歳、2222歳、2225歳、2228歳、2231歳、2234歳、2237歳、2240歳、2243歳、2246歳、2249歳、2252歳、2255歳、2258歳、2261歳、2264歳、2267歳、2270歳、2273歳、2276歳、2279歳、2282歳、2285歳、2288歳、2291歳、2294歳、2297歳、2300歳、2303歳、2306歳、2309歳、2312歳、2315歳、2318歳、2321歳、2324歳、2327歳、2330歳、2333歳、2336歳、2339歳、2342歳、2345歳、2348歳、2351歳、2354歳、2357歳、2360歳、2363歳、2366歳、2369歳、2372歳、2375歳、2378歳、2381歳、2384歳、2387歳、2390歳、2393歳、2396歳、2399歳、2402歳、2405歳、2408歳、2411歳、2414歳、2417歳、2420歳、2423歳、2426歳、2429歳、2432歳、2435歳、2438歳、2441歳、2444歳、2447歳、2450歳、2453歳、2456歳、2459歳、2462歳、2465歳、2468歳、2471歳、2474歳、2477歳、2480歳、2483歳、2486歳、2489歳、2492歳、2495歳、2498歳、2501歳、2504歳、2507歳、2510歳、2513歳、2516歳、2519歳、2522歳、2525歳、2528歳、2531歳、2534歳、2537歳、2540歳、2543歳、2546歳、2549歳、2552歳、2555歳、2558歳、2561歳、2564歳、2567歳、2570歳、2573歳、2576歳、2579歳、2582歳、2585歳、2588歳、2591歳、2594歳、2597歳、2600歳、2603歳、2606歳、2609歳、2612歳、2615歳、2618歳、2621歳、2624歳、2627歳、2630歳、2633歳、2636歳、2639歳、2642歳、2645歳、2648歳、2651歳、2654歳、2657歳、2660歳、2663歳、2666歳、2669歳、2672歳、2675歳、2678歳、2681歳、2684歳、2687歳、2690歳、2693歳、2696歳、2699歳、2702歳、2705歳、2708歳、2711歳、2714歳、2717歳、2720歳、2723歳、2726歳、2729歳、2732歳、2735歳、2738歳、2741歳、2744歳、2747歳、2750歳、2753歳、2756歳、2759歳、2762歳、2765歳、2768歳、2771歳、2774歳、2777歳、2780歳、2783歳、2786歳、2789歳、2792歳、2795歳、2798歳、2801歳、2804歳、2807歳、2810歳、2813歳、2816歳、2819歳、2822歳、2825歳、2828歳、2831歳、2834歳、2837歳、2840歳、2843歳、2846歳、2849歳、2852歳、2855歳、2858歳、2861歳、2864歳、2867歳、2870歳、2873歳、2876歳、2879歳、2882歳、2885歳、2888歳、2891歳、2894歳、2897歳、2900歳、2903歳、2906歳、2909歳、2912歳、2915歳、2918歳、2921歳、2924歳、2927歳、2930歳、2933歳、2936歳、2939歳、2942歳、2945歳、2948歳、2951歳、2954歳、2957歳、2960歳、2963歳、2966歳、2969歳、2972歳、2975歳、2978歳、2981歳、2984歳、2987歳、2990歳、2993歳、2996歳、2999歳、3002歳、3005歳、3008歳、3011歳、3014歳、3017歳、3020歳、3023歳、3026歳、3029歳、3032歳、3035歳、3038歳、3041歳、3044歳、3047歳、3050歳、3053歳、3056歳、3059歳、3062歳、3065歳、3068歳、3071歳、3074歳、3077歳、3080歳、3083歳、3086歳、3089歳、3092歳、3095歳、3098歳、3101歳、3104歳、3107歳、3110歳、3113歳、3116歳、3119歳、3122歳、3125歳、3128歳、3131歳、3134歳、3137歳、3140歳、3143歳、3146歳、3149歳、3152歳、3155歳、3158歳、3161歳、3164歳、3167歳、3170歳、3173歳、3176歳、3179歳、3182歳、3185歳、3188歳、3191歳、3194歳、3197歳、3200歳、3203歳、3206歳、3209歳、3212歳、3215歳、3218歳、3221歳、3224歳、3227歳、3230歳、3233歳、3236歳、3239歳、3242歳、3245歳、3248歳、3251歳、3254歳、3257歳、3260歳、3263歳、3266歳、3269歳、3272歳、3275歳、3278歳、3281歳、3284歳、3287歳、3290歳、3293歳、3296歳、3299歳、3302歳、3305歳、3308歳、3311歳、3314歳、3317歳、3320歳、3323歳、3326歳、3329歳、3332歳、3335歳、3338歳、3341歳、3344歳、3347歳、3350歳、3353歳、3356歳、3359歳、3362歳、3365歳、3368歳、3371歳、3374歳、3377歳、3380歳、3383歳、3386歳、3389歳、3392歳、3395歳、3398歳、3401歳、3404歳、3407歳、3410歳、3413歳、3416歳、3419歳、3422歳、3425歳、3428歳、3431歳、3434歳、3437歳、3440歳、3443歳、3446歳、3449歳、3452歳、3455歳、3458歳、3461歳、3464歳、3467歳、3470歳、3473歳、3476歳、3479歳、3482歳、3485歳、3488歳、3491歳、3494歳、3497歳、3500歳、3503歳、3506歳、3509歳、3512歳、3515歳、3518歳、3521歳、3524歳、3527歳、3530歳、3533歳、3536歳、3539歳、3542歳、3545歳、3548歳、3551歳、3554歳、3557歳、3560歳、3563歳、3566歳、3569歳、3572歳、3575歳、3578歳、3581歳、3584歳、3587歳、3590歳、3593歳、3596歳、3599歳、3602歳、3605歳、3608歳、3611歳、3614歳、3617歳、3620歳、3623歳、3626歳、3629歳、3632歳、3635歳、3638歳、3641歳、3644歳、3647歳、3650歳、3653歳、3656歳、3659歳、3662歳、3665歳、3668歳、3671歳、3674歳、3677歳、3680歳、3683歳、3686歳、3689歳、3692歳、3695歳、3698歳、3701歳、3704歳、3707歳、3710歳、3713歳、3716歳、3719歳、3722歳、3725歳、3728歳、3731歳、3734歳、3737歳、3740歳、3743歳、3746歳、3749歳、3752歳、3755歳、3758歳、3761歳、3764歳、3767歳、3770歳、3773歳、3776歳、3779歳、3782歳、3785歳、3788歳、3791歳、3794歳、3797歳、3800歳、3803歳、3806歳、3809歳、3812歳、3815歳、3818歳、3821歳、3824歳、3827歳、3830歳、3833歳、3836歳、3839歳、3842歳、3845歳、3848歳、3851歳、3854歳、3857歳、3860歳、3863歳、3866歳、3869歳、3872歳、3875歳、3878歳、3881歳、3884歳、3887歳、3890歳、3893歳、3896歳、3899歳、3902歳、3905歳、3908歳、3911歳、3914歳、3917歳、3920歳、3923歳、3926歳、3929歳、3932歳、3935歳、3938歳、3941歳、3944歳、3947歳、3950歳、3953歳、3956歳、3959歳、3962歳、3965歳、3968歳、3971歳、3974歳、3977歳、3980歳、3983歳、3986歳、3989歳、3992歳、3995歳、3998歳、4001歳、4004歳、4007歳、4010歳、4013歳、4016歳、4019歳、4022歳、4025歳、4028歳、4031歳、4034歳、4037歳、4040歳、4043歳、4046歳、4049歳、4052歳、4055歳、4058歳、4061歳、4064歳、4067歳、4070歳、4073歳、4076歳、4079歳、4082歳、4085歳、4088歳、4091歳、4094歳、4097歳、4100歳、4103歳、4106歳、4109歳、4112歳、4115歳、4118歳、4121歳、4124歳、4127歳、4130歳、4133歳、4136歳、4139歳、4142歳、4145歳、4148歳、4151歳、4154歳、4157歳、4160歳、4163歳、4166歳、4169歳、4172歳、4175歳、4178歳、4181歳、4184歳、4187歳、4190歳、4193歳、4196歳、4199歳、4202歳、4205歳、4208歳、4211歳、4214歳、4217歳、4220歳、4223歳、4226歳、4229歳、4232歳、4235歳、4238歳、4241歳、4244歳、4247歳、4250歳、4253歳、4256歳、4259歳、4262歳、4265歳、4268歳、4271歳、4274歳、4277歳、4280歳、4283歳、4286歳、4289歳、4292歳、4295歳、4298歳、4301歳、4304歳、4307歳、4310歳、4313歳、4316歳、4319歳、4322歳、4325歳、4328歳、4331歳、4334歳、4337歳、4340歳、4343歳、4346歳、4349歳、4352歳、4355歳、4358歳、4361歳、4364歳、4367歳、4370歳、4373歳、4376歳、4379歳、4382歳、4385歳、4388歳、4391歳、4394歳、4397歳、4400歳、4403歳、4406歳、4409歳、4412歳、4415歳、4418歳、4421歳、4424歳、4427歳、4430歳、4433歳、4436歳、4439歳、4442歳、4445歳、4448歳、4451歳、4454歳、4457歳、4460歳、4463歳、4466歳、4469歳、4472歳、4475歳、4478歳、4481歳、4484歳、4487歳、4490歳、4493歳、4496歳、4499歳、4502歳、4505歳、4508歳、4511歳、4514歳、4517歳、4520歳、4523歳、4526歳、4529歳、4532歳、4535歳、4538歳、4541歳、4544歳、4547歳、4550歳、4553歳、4556歳、4559歳、4562歳、4565歳、4568歳、4571歳、4574歳、4577歳、4580歳、4583歳、4586歳、4589歳、4592歳、4595歳、4598歳、4601歳、4604歳、4607歳、4610歳、4613歳、4616歳、4619歳、4622歳、4625歳、4628歳、4631歳、4634歳、4637歳、4640歳、4643歳、4646歳、4649歳、4652歳、4655歳、4658歳、4661歳、4664歳、4667歳、4670歳、4673歳、4676歳、4679歳、4682歳、4685歳、4688歳、4691歳、4694歳、4697歳、4700歳、4703歳、4706歳、4709歳、4712歳、4715歳、4718歳、4721歳、4724歳、4727歳、4730歳、4733歳、4736歳、4739歳、4742歳、4745歳、4748歳、4751歳、4754歳、4757歳、4760歳、4763歳、4766歳、4769歳、4772歳、4775歳、4778歳、4781歳、4784歳、4787歳、4790歳、4793歳、4796歳、4799歳、4802歳、4805歳、4808歳、4811歳、4814歳、4817歳、4820歳、4823歳、4826歳、4829歳、4832歳、4835歳、4838歳、4841歳、4844歳、4847歳、4850歳、4853歳、4856歳、4859歳、4862歳、4865歳、4868歳、4871歳、4874歳、4877歳、4880歳、4883歳、4886歳、4889歳、4892歳、4895歳、4898歳、4901歳、4904歳、4907歳、4910歳、4913歳、4916歳、4919歳、4922歳、4925歳、4928歳、4931歳、4934歳、4937歳、4940歳、4943歳、4946歳、4949歳、4952歳、4955歳、4958歳、4961歳、4964歳、4967歳、4970歳、4973歳、4976歳、4979歳、4982歳、4985歳、4988歳、4991歳、4994歳、4997歳、5000歳、5003歳、5006歳、5009歳、5012歳、5015歳、5018歳、5021歳、5024歳、5027歳、5030歳、5033歳、5036歳、5039歳、5042歳、5045歳、5048歳、5051歳、5054歳、5057歳、5060歳、5063歳、5066歳、5069歳、5072歳、5075歳、5078歳、5081歳、5084歳、5087歳、5090歳、5093歳、5096歳、5099歳、5102歳、5105歳、5108歳、5111歳、5114歳、5117歳、5120歳、5123歳、5126歳、5129歳、5132歳、5135歳、5138歳、5141歳、5144歳、5147歳、5150歳、5153歳、5156歳、5159歳、5162歳、5165歳、5168歳、5171歳、5174歳、5177歳、5180歳、5183歳、5186歳、5189歳、5192歳、5195歳、5198歳、5201歳、5204歳、5207歳、5210歳、5213歳、5216歳、5219歳、5222歳、52

VIII. 設計書印刷（法人）

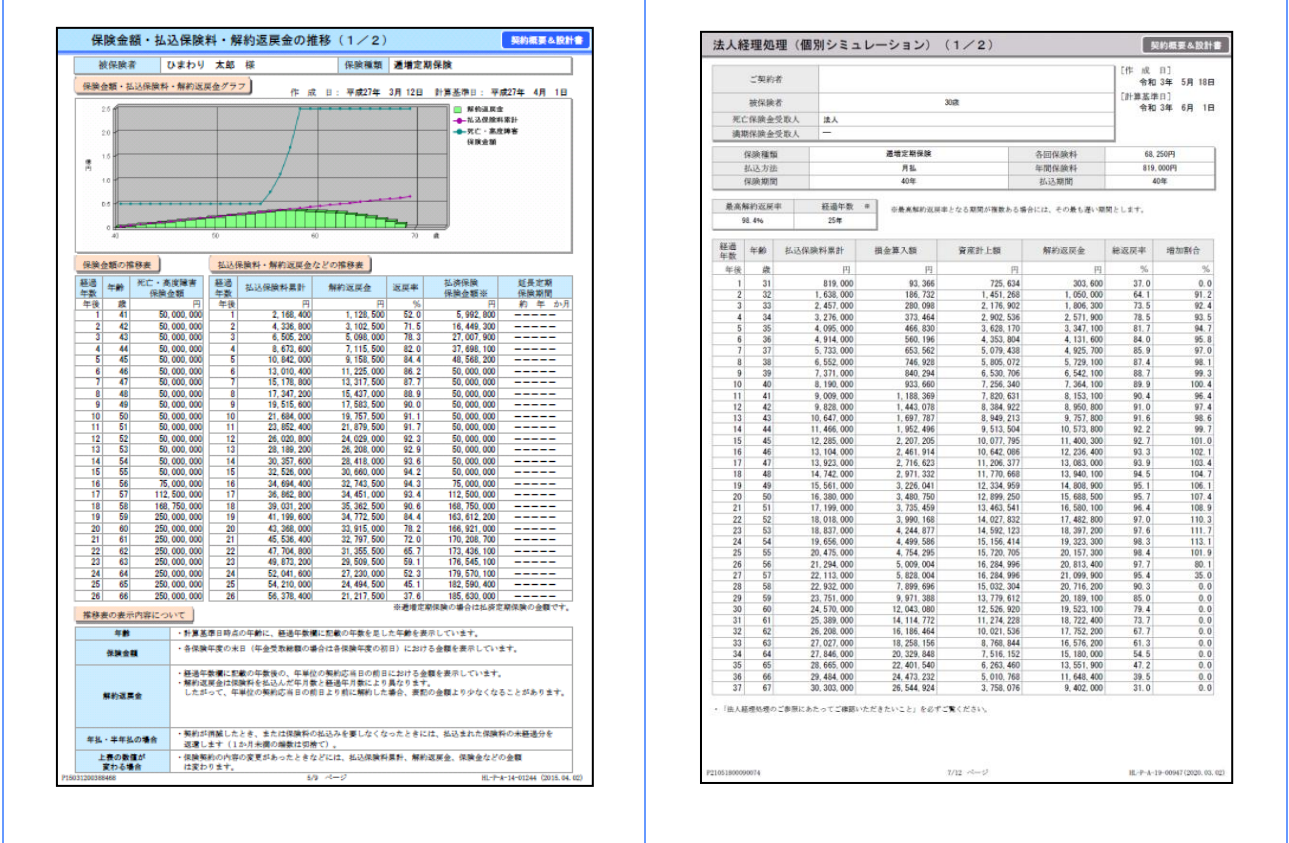
5. 保険金額・払込保険料・解約返戻金	6. 法人経理処理（個別シミュレーション）
---------------------	-----------------------



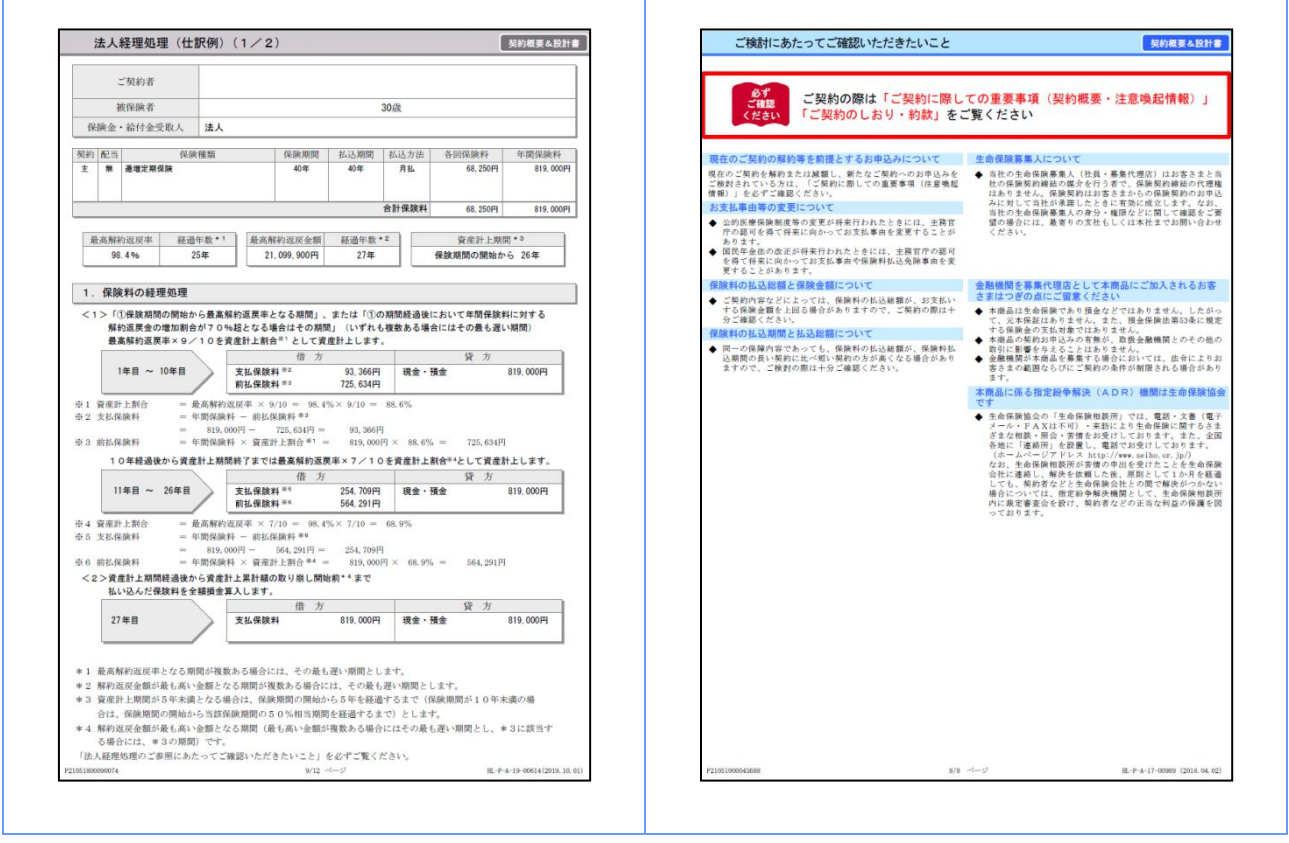
7. 法人経理処理（仕訳例）	8. ご検討にあたってのご確認
----------------	-----------------



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）
---------------------	-----------------------



7. 法人経理処理（仕訳例）	8. ご検討にあたってのご確認
----------------	-----------------



Ⅷ. 設計書印刷（法人）

< 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、逓増定期と医療保険の例）

1. 表紙

[契約者] 御中

SOMPOひまわり生命

生命保険契約設計書 (契約概要)

※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、税務の取扱いについて
必ずご確認ください。

[作成日] 令和 3年 10月 2日

募集代理店
【代理店】
【募集人】
【所在地】
【連絡先】 TEL. 【メール】

引受保険会社
SOMPOひまわり生命保険株式会社
〒143-0026 東京都港区西新橋6-13-1 新館セントラルパークビル
(代表) 03-6742-3111 <https://www.himawari-life.co.jp/>

● 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
た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、内容をご確認し、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（無選択型商品は除く）・保険のご加入状況などによっては、ご契約をお引受けできない
場合や保険内容を制限させていただく場合があります。

521100200010071 1/16 ページ 照付番号:19-00274(2021.10.01)

2. ご契約内容

ご契約内容

ご契約者 株式会社ひまわり太郎商会 御中 作成日: 平成27年 4月 1日

総合計保険料

	月払	半年払	年払	一時払
払込方法別各回保険料	140,632円	—	—	—
前納保険料	—	—	—	—
契約時払込保険料	140,632円	—	—	—

ご契約内容の明細

1	保険種類	月払	半年払	年払	一時払
1	逓増定期保険	74,400円	—	—	—
	払込方法別各回保険料	74,400円	—	—	—
	前納保険料	—	—	—	—
	契約時払込保険料	74,400円	—	—	—

※主契約の「契約」欄に「附」と表示しているものは「附記号」の商品です。

No.	被保険者	年齢	性別	保険種類	保険期間	払込方法	保障額	各回保険料
1	代表取締役 ひまわり 太郎 様 生年: 昭和34年 4月 1日生 40歳	20歳	男性	逓増定期保険 (前期15年0% 後期15年50% 5歳)	30年	月払	2,000万円	74,400円
							合計保険料 払込保険料	74,400円 74,400円

521400100010402 2/16 ページ 照付番号:14-00234 (2014.04.01)

3. 【法人合計】法人経理処理

【法人合計】法人経理処理 (1/2)

ご契約者 役員・従業員 [作成日] 令和 3年 10月 2日

被保険者 法人

死亡保険金受取人 法人

保険種類	年間保険料	保険種類	年間保険料
1 逓増定期保険	800,580円		
2 医療保険 (M1-O1)	110,325円		

経過年数	払込保険料累計	損金算入額	資産計上額	解約返戻金	給付率
年次	円	円	円	円	%
1	912,905	180,272	728,633	303,400	33.2
2	1,827,810	376,544	1,451,266	1,050,000	57.4
3	2,741,715	564,816	2,176,899	1,806,200	65.8
4	3,655,620	753,088	2,902,532	2,571,900	70.3
5	4,569,525	941,360	3,628,165	3,347,100	73.2
6	5,483,430	1,129,632	4,353,798	4,131,600	75.3
7	6,397,335	1,317,904	5,079,431	4,925,700	76.9
8	7,311,240	1,506,176	5,805,064	5,729,100	78.3
9	8,225,145	1,694,448	6,530,697	6,542,100	79.5
10	9,139,050	1,882,720	7,256,330	7,364,100	80.5
11	10,052,955	2,070,992	7,981,247	8,153,100	81.1
12	10,966,860	2,259,264	8,706,164	8,950,800	81.6
13	11,880,765	2,447,536	9,430,689	9,757,800	82.1
14	12,794,670	2,635,808	10,155,862	10,573,800	82.6
15	13,708,575	2,824,080	10,880,915	11,400,300	83.1
16	14,622,480	3,012,352	11,605,828	12,236,400	83.6
17	15,536,385	3,200,624	12,330,749	13,083,000	84.2
18	16,450,290	3,388,896	13,061,394	13,940,100	84.7
19	17,364,195	3,577,168	13,787,027	14,806,900	85.2
20	18,278,100	3,765,440	14,512,660	15,688,500	85.8
21	19,192,005	3,953,712	15,238,293	16,580,100	86.3
22	20,105,910	4,141,984	15,963,926	17,482,800	86.9
23	21,019,815	4,330,256	16,689,559	18,397,200	87.5
24	21,933,720	4,518,528	17,415,192	19,323,300	88.0
25	22,847,625	4,706,800	18,140,825	20,267,300	88.6
26	23,761,530	4,895,072	18,866,458	21,230,000	89.1
27	24,675,435	5,083,344	19,592,091	22,210,900	89.6
28	25,589,340	5,271,616	20,317,724	23,218,600	90.1
29	26,503,245	5,459,888	21,043,357	24,252,900	90.6
30	27,417,150	5,648,160	21,769,000	25,314,400	91.1
31	28,331,055	5,836,432	22,494,633	26,402,400	91.6
32	29,244,960	6,024,704	23,220,266	27,516,400	92.1
33	30,158,865	6,212,976	23,945,899	28,656,000	92.6
34	31,072,770	6,401,248	24,671,532	29,820,800	93.1
35	31,986,675	6,589,520	25,397,165	31,010,400	93.6
36	32,899,580	6,777,792	26,122,798	32,224,400	94.1
37	33,813,485	6,966,064	26,848,431	33,462,400	94.6
38	34,727,390	7,154,336	27,574,064	34,724,400	95.1
39	35,641,295	7,342,608	28,299,697	36,010,400	95.6
40	36,555,200	7,530,880	29,025,330	37,320,400	96.1

※「法人経理処理」のご参照にあたってご確認ください。必ずご確認ください。

521100200010263 6/21 ページ 照付番号:21-00237 (2021.10.21)

4. ご契約一覧

ご契約一覧 (1/1)

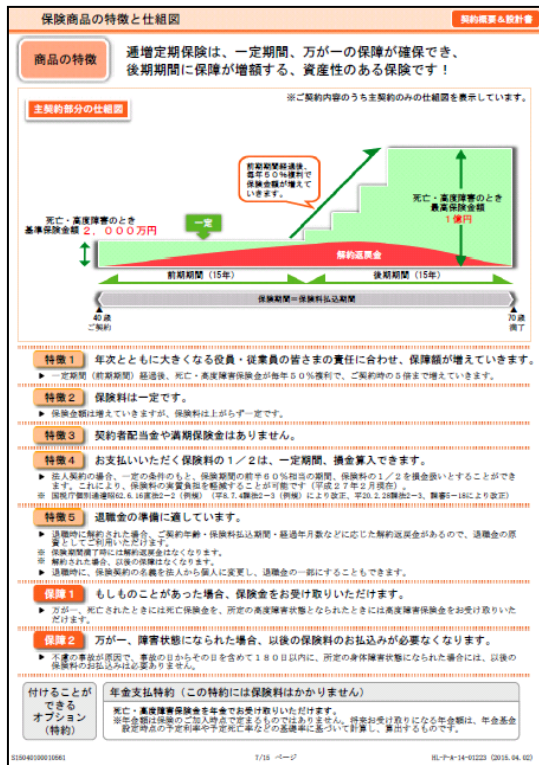
被保険者名	1	2			
性別	男性	女性	男性	女性	
生年月日	年 月 日 生	年 月 日 生	年 月 日 生	年 月 日 生	
契約年齢	20歳	30歳	40歳	50歳	
保険種類	逓増定期保険	医療保険 (M1-O1)			
保障金額	3,000万円	20,000円			
保険期間	40年	終身			
払込期間	40年	60歳			
払込方法	年払	年払			
保険料	800,580円	110,325円			
解約返戻金推移					
1年後	303,600円	0円			
2年後	1,050,000円	0円			
3年後	1,806,300円	0円			
4年後	2,571,900円	0円			
5年後	3,347,100円	0円			
6年後	4,131,600円	0円			
7年後	4,925,700円	0円			
8年後	5,729,100円	0円			
9年後	6,542,100円	0円			
10年後	7,364,100円	0円			
11年後	8,195,100円	0円			
12年後	9,036,100円	0円			
13年後	9,887,100円	0円			
14年後	10,748,100円	0円			
15年後	11,619,100円	0円			
16年後	12,500,100円	0円			
17年後	13,391,100円	0円			
18年後	14,292,100円	0円			
19年後	15,203,100円	0円			
20年後	16,124,100円	0円			
21年後	17,055,100円	0円			
22年後	18,006,100円	0円			
23年後	19,007,100円	0円			
24年後	20,008,100円	0円			
25年後	21,009,100円	0円			
30年後	26,010,100円	0円			
35年後	31,011,100円	0円			
40年後	36,012,100円	0円			
45年後	41,013,100円	0円			
50年後	46,014,100円	0円			
55歳	20,137,300円	0円			
60歳	19,523,100円	0円			
65歳	13,551,900円	200,000円			
70歳	0円	200,000円			

※ 契約年齢または25年満期の契約時点の年齢を表示しています。
※ 解約返戻金推移欄に記載の年齢後の、年齢別の契約時点の年齢よりおける金額を表示しています。
※ 解約返戻金推移欄に記載の年齢後の、年齢別の契約時点の年齢よりおける金額を表示しています。
したがって、年齢別の契約時点の年齢より前に解約した場合、表記の金額より少なくなることがあります。

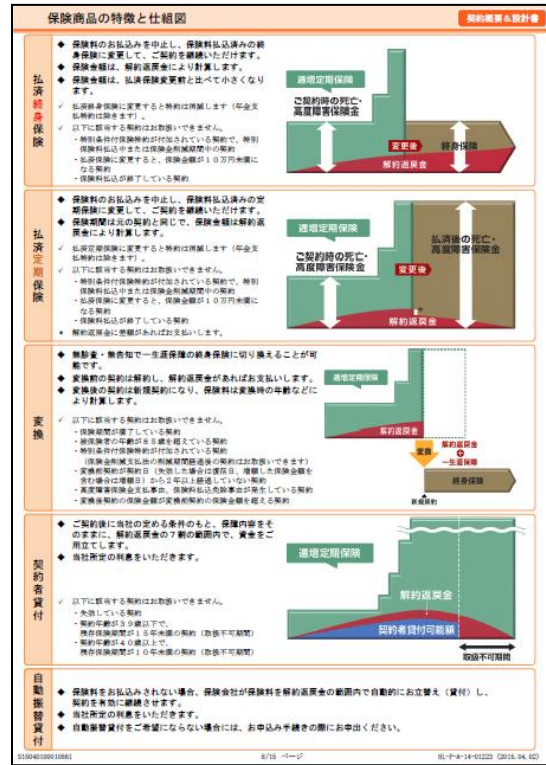
521100200010263 7/21 ページ 照付番号:21-00238 (2021.10.21)

VII. 設計書印刷（法人）

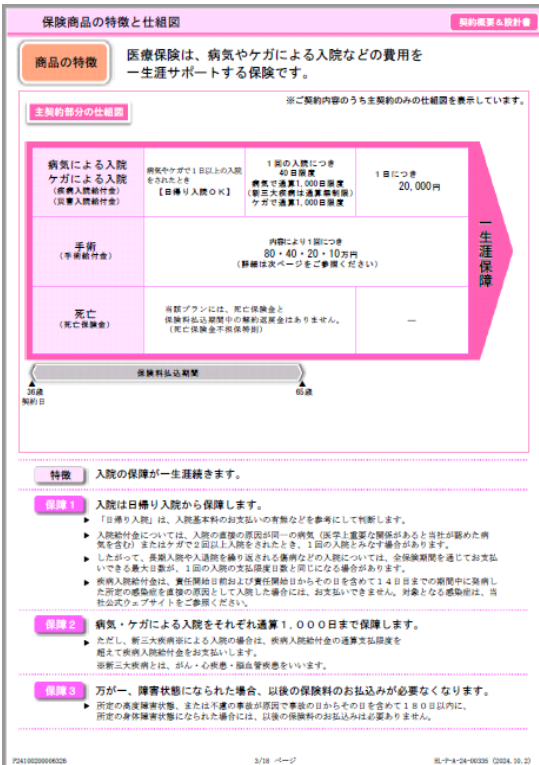
5. 保険種類の特徴と仕組図①（通増）



6. 保険種類の特徴と仕組図②（通増）



7. 保険種類の特徴と仕組図①（医療）



8. 保険種類の特徴と仕組図②（医療）



Ⅷ. 設計書印刷（法人）

< 6 > 付属資料（被保険者別、保険種類別に出力する個別帳票）（通増定期）

1. ご契約内容

ご契約内容		契約概要と設計書	
ご契約者	株式会社ひまわり太郎会 御中	作成日	平成27年 4月 1日
被保険者	ひまわり 太郎 様	性別	男性
生年月日	昭和 50 年 4 月 1 日生	契約年齢	40 歳
計算基準日	平成27年 4月 1日		

保障額グラフ

ご契約内容と保険料

※左側の「配分」欄と「割」と表示しているものは「割配」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 割	通増定期保険 (前期15年5割 後期15年5割)	30年	月払	2,000万円	74,460円	74,460円

参考保険料中

月払	74,460円	前納保険料 (回)	円
半年払	444,500円	年間合計保険料	893,520円
年払	877,060円	契約時払込保険料	74,460円

※月払、半年払、年払を選択した場合は参考保険料です。当協定に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

年齢	40歳から30年	歳から 年	歳から 年	歳から 年	歳から 年	歳から 年
各回保険料	74,460円					
年間保険料	893,520円					

2. 保険金額・払込保険料・解約返戻金

保険金額・払込保険料・解約返戻金の推移 (1/2)		契約概要と設計書	
被保険者	ひまわり 太郎 様	保険種類	通増定期保険
作成日	平成27年 4月 1日	計算基準日	平成27年 4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

年齢	保険金額	解約返戻金	返戻率	払込保険料	返戻率	返戻金
1 41	20,000,000	1 885,320	457,400	50.5	2,397,200	----
2 42	20,000,000	2 1,797,040	1,241,000	60.4	6,576,800	----
3 43	20,000,000	3 2,680,560	2,039,200	76.0	10,863,200	----
4 44	20,000,000	4 3,574,080	2,848,200	79.6	15,079,200	----
5 45	20,000,000	5 4,467,600	3,663,400	81.9	19,227,200	----
6 46	20,000,000	6 5,361,120	4,490,000	82.7	23,350,000	----
7 47	20,000,000	7 6,254,640	5,327,000	85.1	27,450,000	----
8 48	20,000,000	8 7,148,160	6,174,000	86.3	31,520,000	----
9 49	20,000,000	9 8,041,680	7,032,400	87.4	35,570,000	----
10 50	20,000,000	10 8,935,200	7,902,000	88.4	39,600,000	----
11 51	20,000,000	11 9,828,720	8,781,600	89.0	43,610,000	----
12 52	20,000,000	12 10,722,240	9,681,600	90.6	47,600,000	----
13 53	20,000,000	13 11,615,760	10,602,000	90.2	51,570,000	----
14 54	20,000,000	14 12,509,280	11,547,200	90.8	55,520,000	----
15 55	20,000,000	15 13,402,800	12,504,000	91.5	59,450,000	----
16 56	30,000,000	16 14,296,320	13,467,400	91.6	63,360,000	----
17 57	40,000,000	17 15,189,840	14,438,400	90.7	67,250,000	----
18 58	50,000,000	18 16,083,360	15,415,000	87.9	71,120,000	----
19 59	60,000,000	19 16,976,880	16,396,000	81.9	74,980,000	----
20 60	70,000,000	20 17,870,400	17,381,000	75.9	78,830,000	----
21 61	80,000,000	21 18,763,920	18,370,000	69.9	82,670,000	----
22 62	90,000,000	22 19,657,440	19,362,000	63.9	86,500,000	----
23 63	100,000,000	23 20,550,960	20,356,000	57.4	90,320,000	----
24 64	110,000,000	24 21,444,480	21,352,000	50.7	94,130,000	----
25 65	120,000,000	25 22,338,000	22,348,000	43.9	97,930,000	----
26 66	130,000,000	26 23,231,520	23,344,000	36.5	101,720,000	----

※通増定期保険の場合は払込保険料の金額です。

保険料の表示内容について

年齢

・計算基準日時点の年齢に、経過年数に調整した年齢を表示しています。

保険金額

・各保険年度の末日（年金受給開始の場合は各保険年度の初日）における金額を表示しています。

解約返戻金

・経過年数に調整した年齢後の、年単位の前払返戻金の項目における金額を表示しています。

・解約返戻金は保険料と前払返戻金と経過年数により算出されます。

・したがって、年単位の解約返戻金の項目より前に解約した場合は、解約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

・解約が前払したとき、または保険料の前払を要しなくなったときは、前払された保険料の未経過分を返戻します。（「未経過分返戻金」として返戻します。）

・保険料の表示内容の変更があったときには、払込保険料、解約返戻金、保険料の金額は変わります。

3. 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)		契約概要と設計書	
ご契約者	30歳	作成日	令和 3年 5月 18日
被保険者	法人	計算基準日	令和 3年 6月 1日
死亡保険金受取人	法人		
満期保険金受取人	—		

保険種類

通増定期保険

各回保険料

68,250円

払込方法

月払

年間保険料

819,000円

保険期間

40年

払込期間

40年

最高解約返戻率

経過年数

98.4%

25年

※最高解約返戻率となる期間がある場合は、その最も長い期間とします。

経過年数	年齢	払込保険料	損金	資産	解約返戻金	経過年数	増加割合
1 21	819,000	93,366	725,634	302,600	37.0	0.0	
2 22	1,638,000	186,732	1,451,268	1,050,000	64.1	91.2	
3 23	2,457,000	280,098	2,176,902	1,806,300	73.5	92.4	
4 24	3,276,000	373,464	2,902,536	2,571,900	78.5	92.5	
5 25	4,095,000	466,830	3,628,170	3,341,100	81.7	94.7	
6 26	4,914,000	560,196	4,353,804	4,131,600	84.0	95.8	
7 27	5,733,000	653,562	5,079,438	4,925,700	85.9	97.0	
8 28	6,552,000	746,928	5,805,072	5,728,100	87.4	98.1	
9 29	7,371,000	840,294	6,530,706	6,542,100	88.7	99.3	
10 30	8,190,000	933,660	7,256,340	7,364,100	89.9	100.4	
11 31	9,009,000	1,027,026	7,982,974	8,132,100	90.4	99.4	
12 32	9,828,000	1,120,392	8,708,608	8,950,800	91.0	97.4	
13 33	10,647,000	1,213,758	9,433,242	9,769,500	91.6	98.6	
14 34	11,466,000	1,307,124	10,158,876	10,573,000	92.2	99.7	
15 35	12,285,000	1,400,490	10,884,510	11,377,000	92.7	101.0	
16 36	13,104,000	1,493,856	11,609,144	12,176,000	93.3	102.1	
17 37	13,923,000	1,587,222	12,333,778	12,971,000	93.9	103.4	
18 38	14,742,000	1,680,588	13,059,412	13,762,000	94.5	104.7	
19 39	15,561,000	1,773,954	13,785,046	14,549,000	95.1	106.1	
20 40	16,380,000	1,867,320	14,510,680	15,332,000	95.7	107.4	
21 41	17,199,000	1,960,686	15,236,314	16,111,000	96.4	108.5	
22 42	18,018,000	2,054,052	15,961,948	16,886,000	97.0	110.3	
23 43	18,837,000	2,147,418	16,687,582	17,657,000	97.6	111.7	
24 44	19,656,000	2,240,784	17,413,216	18,424,000	98.3	113.1	
25 45	20,475,000	2,334,150	18,138,850	19,187,000	98.4	101.0	
26 46	21,294,000	2,427,516	18,864,484	19,946,000	97.7	80.1	
27 47	22,113,000	2,520,882	19,590,118	20,699,000	95.4	35.0	
28 48	22,932,000	2,614,248	20,315,752	21,446,000	90.3	0.0	
29 49	23,751,000	2,707,614	21,041,386	22,187,000	85.0	0.0	
30 50	24,570,000	2,800,980	21,767,020	22,922,000	79.4	0.0	
31 51	25,389,000	2,894,346	22,492,654	23,652,000	73.7	0.0	
32 52	26,208,000	2,987,712	23,218,288	24,381,000	67.7	0.0	
33 53	27,027,000	3,081,078	23,943,922	25,109,000	61.3	0.0	
34 54	27,846,000	3,174,444	24,669,556	25,836,000	54.5	0.0	
35 55	28,665,000	3,267,810	25,395,190	26,562,000	47.2	0.0	
36 56	29,484,000	3,361,176	26,120,824	27,287,000	39.5	0.0	
37 57	30,303,000	3,454,542	26,846,458	28,012,000	31.0	0.0	

・「法人経理処理のご依頼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。

4. 法人経理処理（仕訳例）

法人経理処理（仕訳例） (1/2)		契約概要と設計書	
ご契約者	30歳	作成日	令和 3年 5月 18日
被保険者	法人	計算基準日	令和 3年 6月 1日
死亡保険金受取人	法人		
満期保険金受取人	—		

保険種類

通増定期保険

各回保険料

68,250円

払込方法

月払

年間保険料

819,000円

保険期間

40年

払込期間

40年

最高解約返戻率

経過年数

98.4%

25年

※最高解約返戻率となる期間がある場合は、その最も長い期間とします。

経過年数	年齢	払込保険料	損金	資産	解約返戻金	経過年数	増加割合
1 21	819,000	93,366	725,634	302,600	37.0	0.0	
2 22	1,638,000	186,732	1,451,268	1,050,000	64.1	91.2	
3 23	2,457,000	280,098	2,176,902	1,806,300	73.5	92.4	
4 24	3,276,000	373,464	2,902,536	2,571,900	78.5	92.5	
5 25	4,095,000	466,830	3,628,170	3,341,100	81.7	94.7	
6 26	4,914,000	560,196	4,353,804	4,131,600	84.0	95.8	
7 27	5,733,000	653,562	5,079,438	4,925,700	85.9	97.0	
8 28	6,552,000	746,928	5,805,072	5,728,100	87.4	98.1	
9 29	7,371,000	840,294	6,530,706	6,542,100	88.7	99.3	
10 30	8,190,000	933,660	7,256,340	7,364,100	89.9	100.4	
11 31	9,009,000	1,027,026	7,982,974	8,132,100	90.4	99.4	
12 32	9,828,000	1,120,392	8,708,608	8,950,800	91.0	97.4	
13 33	10,647,000	1,213,758	9,433,242	9,769,500	91.6	98.6	
14 34	11,466,000	1,307,124	10,158,876	10,573,000	92.2	99.7	
15 35	12,285,000	1,400,490	10,884,510	11,377,000	92.7	101.0	
16 36	13,104,000	1,493,856	11,609,144	12,176,000	93.3	102.1	
17 37	13,923,000	1,587,222	12,333,778	12,971,000	93.9	103.4	
18 38	14,742,000	1,680,588	13,059,412	13,762,000	94.5	104.7	
19 39	15,561,000	1,773,954	13,785,046	14,549,000	95.1	106.1	
20 40	16,380,000	1,867,320	14,510,680	15,332,000	95.7	107.4	
21 41	17,199,000	1,960,686	15,236,314	16,111,000	96.4	108.5	
22 42	18,018,000	2,054,052	15,961,948	16,886,000	97.0	110.3	
23 43	18,837,000	2,147,418	16,687,582	17,657,000	97.6	111.7	
24 44	19,656,000	2,240,784	17,413,216	18,424,000	98.3	113.1	
25 45	20,475,000	2,334,150	18,138,850	19,187,000	98.4	101.0	
26 46	21,294,000	2,427,516	18,864,484	19,946,000	97.7	80.1	
27 47	22,113,000	2,520,882	19,590,118	20,699,000	95.4	35.0	
28 48	22,932,000	2,614,248	20,315,752	21,446,000	90.3	0.0	
29 49	23,751,000	2,707,614	21,041,386	22,187,000	85.0	0.0	
30 50	24,570,000	2,800,980	21,767,020	22,922,000	79.4	0.0	
31 51	25,389,000	2,894,346	22,492,654	23,652,000	73.7	0.0	
32 52	26,208,000	2,987,712	23,218,288	24,381,000	67.7	0.0	
33 53	27,027,000	3,081,078	23,943,922	25,109,000	61.3	0.0	
34 54	27,846,000	3,174,444	24,669,556	25,836,000	54.5	0.0	
35 55	28,665,000	3,267,810	25,395,190	26,562,000	47.2	0.0	
36 56	29,484,000	3,361,176	26,120,824	27,287,000	39.5	0.0	
37 57	30,303,000	3,454,542	26,846,458	28,012,000	31.0	0.0	

・「法人経理処理のご依頼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。

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しても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