

大型施設/チェーン店向け損害保険 契約運用マニュアル

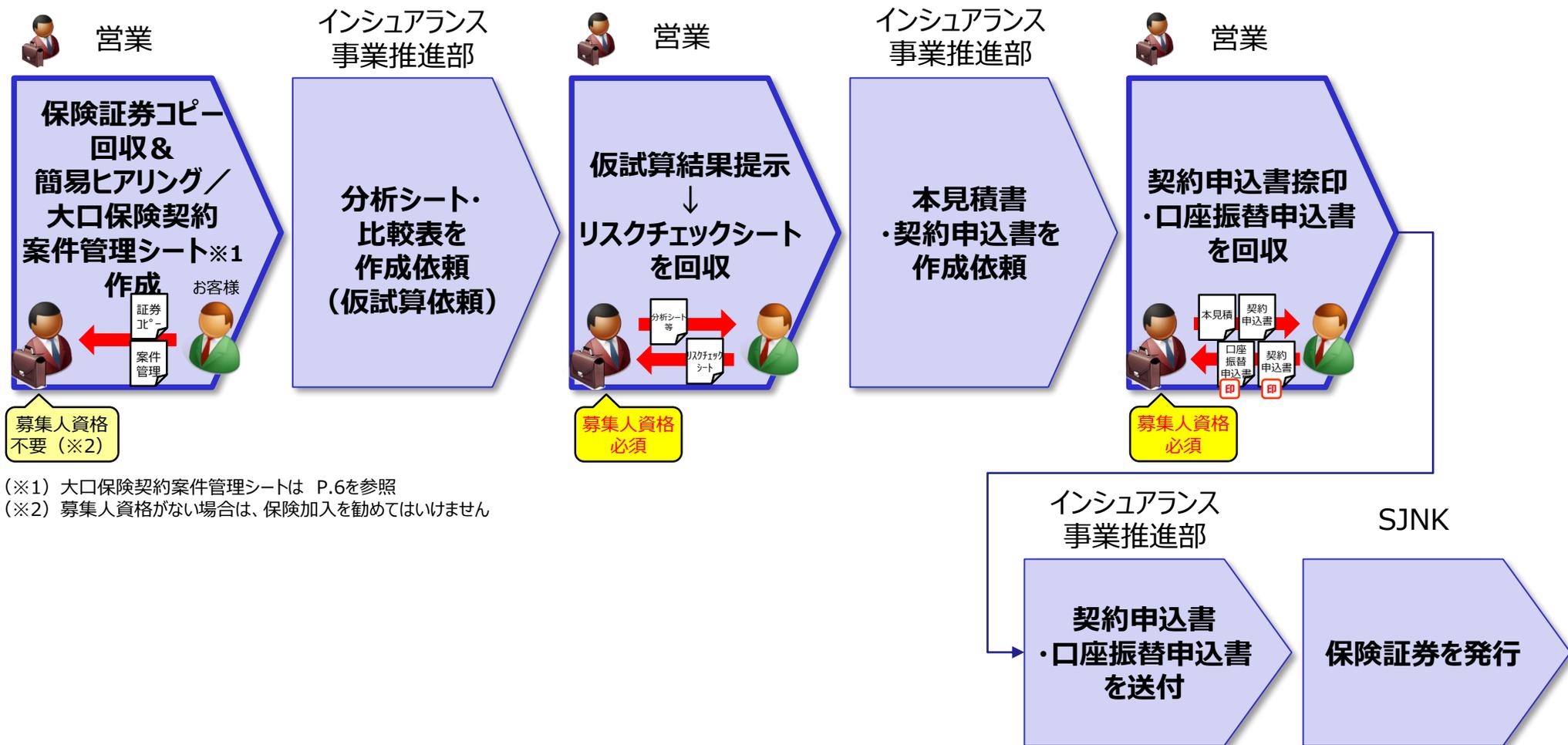
2018/7/10
事業推進統括部
インシュアランス事業推進部

1.	業務フロー概要		P.3
2.	保険証券コピー回収&簡易ヒアリング～案件管理シート作成	営業	P.4
3.	分析シート・比較表を作成依頼（仮試算依頼）	インシュアランス事業推進部	P.9
4.	仮試算結果提示→リスクチェックシートを回収	営業	P.10
5.	本見積書を作成依頼～提示	インシュアランス事業推進部 営業	P.14
6.	契約申込書を作成依頼	インシュアランス事業推進部	P.15
7.	契約申込書捺印・口座振替申込書を回収	営業	P.16
8.	契約申込書・口座振替申込書を送付	インシュアランス事業推進部	P.21
9.	保険証券を発行	損害保険ジャパン日本興亜株式会社	P.22
10.	既存の損害保険契約がない場合	営業	P.23
12.	お問合せ先		P.24
13.	参考＜全体フロー＞		P.25

1. 業務フロー概要

まずは、現在お客様がご契約中の保険証券コピーをいただくことで、同等の内容での仮試算が可能となります。
その後、正式な見積書および申込書を作成するために、リスクチェックシートをお客様に記入していただきます。

契約後は、損害保険ジャパン日本興亜株式会社（以降、SJNKと表記）から新たな保険証券がお客様へ送付されます。

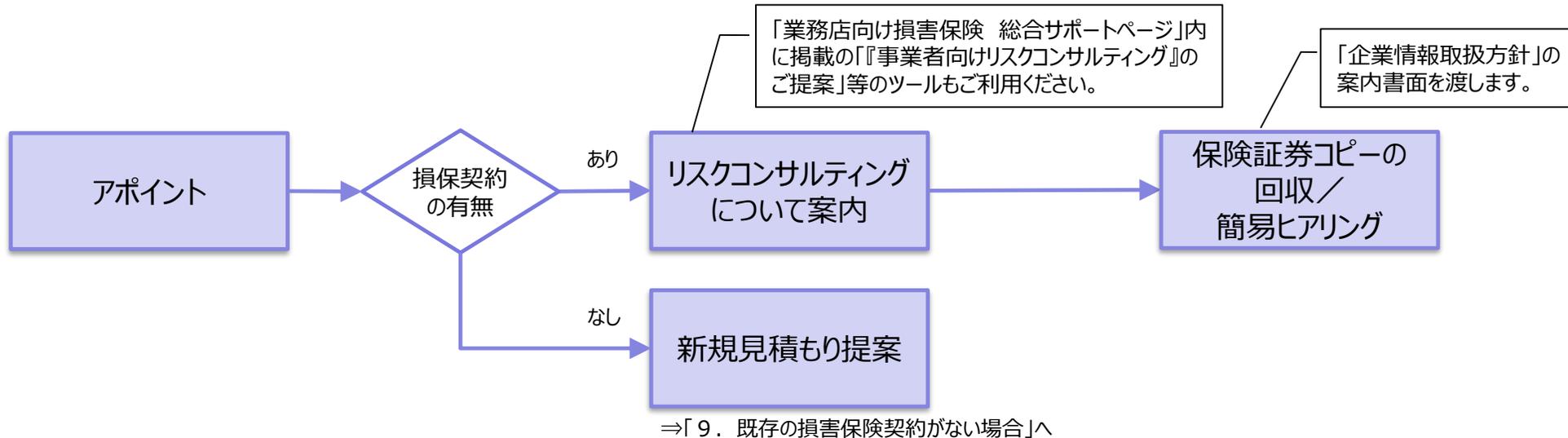


2. 保険証券コピー回収&簡易ヒアリング～案件管理シート作成

営業

USEN
USEN GROUP

保険証券コピー回収までのアプローチ



保険証券コピーの回収は、募集行為には該当せず、募集人資格なしでも可能です。
具体的な保険内容や優位性に触れるものでなければ、単に保険会社名や保険商品種目に触れたことをもって、ただちに募集行為に該当するものではありません。

【ポイント】

「保険に加入してほしい」という案内は募集行為になってしまうため、NGです。
「保険の見直し検討をしてみませんか。」と、あくまでもコンサルティングとシミュレーションの実施であることの説明に留める必要があります。

保険証券コピーの回収トーク例



1. 弊社はこの度、企業向けの損害保険の事業に参入いたしまして、お取引企業さまの**企業包括保険の内容の見直し提案**をおこなっています。

2. お客様の現在の保険の契約状況を確認させていただき、当社と保険会社の共同で**リスクコンサルティングを**しっかりおこなう取り組みを実施しております。

3. リスク管理体制を確認した多くのケースで**補償内容はほぼ同等にも関わらず、大幅な保険料の削減ができています。**最近では、年間700万円の保険料が200万円削減できた企業様や、年間350万円の保険料が半額以下になった事例もございます。

4①. (募集人資格のある場合) ご興味ございましたら、貴社ではどれくらい保険料が削減できそうかを**試算だけでも一度してみませんか。**

4②. (募集人資格のない場合) **私は保険募集の資格を持っていないので、詳しい案内ができないのですが、当社の資格保持者を次回同行させますので、貴社ではどれくらい保険料が削減できそうかを試算だけでも一度してみませんか。**

5. それでは、保険料の試算をおこなってみたいと思いますので、**保険証券のコピーや現在の保険契約内容が把握できるもの一式をいただけますか。**貴社の保険契約内容を弊社が提携している保険会社と連携させて頂きますので、御同意のほど、宜しくお願い致します。

リスク管理体制に関する簡単なお質問



保険証券コピーの回収とあわせて、以下の内容についてお客様にヒアリングします。

- 1 施設の管理において消火設備およびセキュリティ体制は万全ですか？
- 2 災害事故やクレームに対する社内体制が整備されており、アドバイスを受けられる専門家等はいらっしゃいますか？
- 3 製品の安全に配慮するための社内規程や基準を設けられていますか？
(製造業・販売業・飲食業のみ)
- 4 この5年間で保険金の支払いを受けられたことはありますか？
(ある場合は、どのような事故でおいくらでしたか？)

2. 保険証券コピー回収 & 簡易ヒアリング～案件管理シート作成

営業



インシュアランス事業推進部へ送付



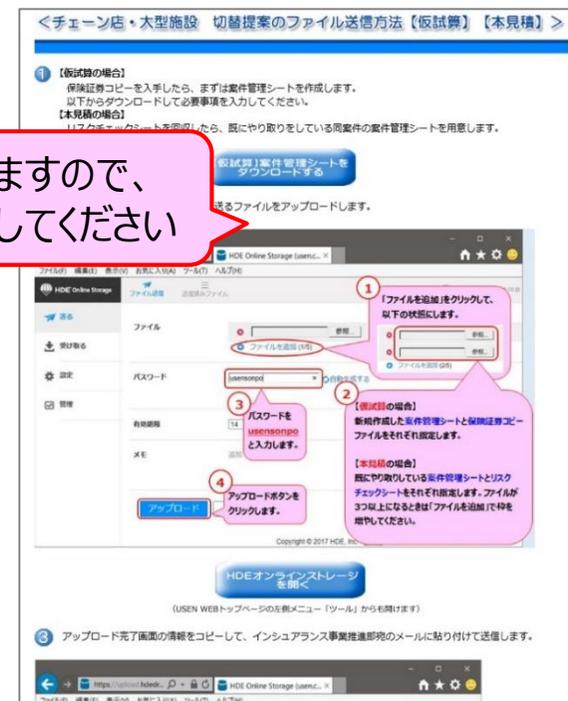
「保険証券コピー」と「大口保険契約 案件管理シート」を、所属部署の保険募集人からインシュアランス事業推進部 企画運営課へ送信し、分析シート・比較表の作成を依頼してください。「大口保険契約 案件管理シート」はExcelのままで送ってください。

<送信方法>

営業サポートWEB ⇒ 各種商材 ⇒ 業務店向け損害保険ページより



②送信手順が表示されますので、説明にしたがって送信してください



3. 分析シート・比較表を作成依頼（仮試算依頼）

SJNKへ分析シート・比較表作成依頼



インシュアランス事業推進部にて依頼メールを受信しましたら、受付完了の旨をメール返信します。その後、インシュアランス事業推進部よりSJNKに**仮試算**（分析シート・比較表の作成）を依頼します。

★依頼をいただいてから分析シート・比較表がお手元に届くまで10営業日前後かかる見込みですので、お客様への説明の際にはご注意ください。

分析シート・比較表の送信

分析シート・比較表が完成しましたら、「案件管理シート」「リスクチェックシート」とあわせて依頼者宛へメールにてお送りし、インシュアランス事業推進部 損害保険営業課の担当者から内容と営業の進め方をご説明します。

4. 仮試算結果提示→リスクチェックシートを回収

営業

お客様に仮試算結果を提示



仮試算の結果をお客様へ提示の上、保険切替の提案をしてください。

- 【お客様へ提示する資料】
- ・損害保険ご契約内容 分析シート
 - ・損害保険ご契約内容 比較表

種別	種別内容	現在		仮試算		現在		仮試算	
		東洋海上自動車							
火災保険	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
	火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり							
火災・落石・爆発・雷害	1車体あたり	1車体あたり	1車体あたり	1車体あたり	1車体あたり	1車体あたり	1車体あたり	1車体あたり	

損害保険ご契約内容 分析シート

御中

現在のご契約内容

火災保険	¥1,000	火災保険	¥900
窃盗保険	¥100	窃盗保険	¥0
その他保険	¥100	その他保険	¥0
合計保険料	¥1,200	合計保険料	¥900

火災保険	¥100	火災保険	¥900
窃盗保険	¥100	窃盗保険	¥0
その他保険	¥10	その他保険	¥0
合計	¥210	合計	¥900

火災保険	-90.0%
窃盗保険	0.0%
その他保険	-90.0%
合計削減率	-82.5%

※1 上記は概算に、代表的な補償のみ記載しております。
 ※2 「見積り」の保険料の欄には、「リスクチェックシート」の欄に記載の補償内容と、弊社が承認する条件に基づき算出しております。

▼ 確認・連絡事項

★分析シート等の提示は募集行為に該当しますので、必ず募集人資格のある社員が行ってください。

提示時の説明事項



分析シート・比較表の提示は募集行為にあたるため、次に掲げる事項について説明をしてください。

①代理店（募集人）の権限等についての説明

- ・USENはSJNKの代理人であり、保険契約を締結する権限を有していること
- ・告知事項（＝契約申込書および付属書類の記載情報すべて）を受領する権限を有していること
- ・SJNKがUSENに提示した保険分析シート・比較表となっていること

②お客様の意向と提案内容の合致していることの説明

前提として「現在の保険と同等の補償内容を希望している」というお客様のご意向を踏まえ、現在の保険と同等の補償内容で分析シート・比較表を作成していることをお話ししてください。

4. 仮試算結果提示→リスクチェックシートを回収

営業

インシュアランス事業推進部へ送付

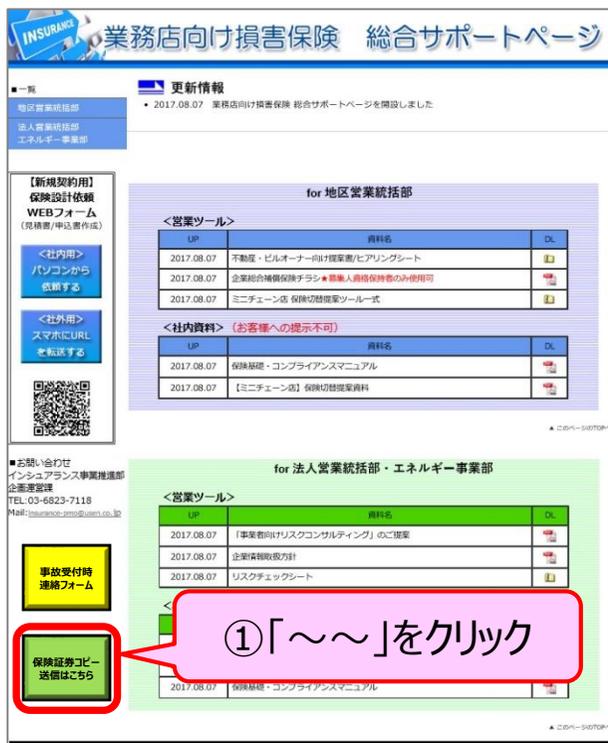


回収したリスクチェックシートに不備がないことを確認の上、「**大口保険契約 案件管理シート**」のPDFと**セット**でインシュアランス事業推進部 企画運営課へ送信し、本見積書の作成を依頼してください。

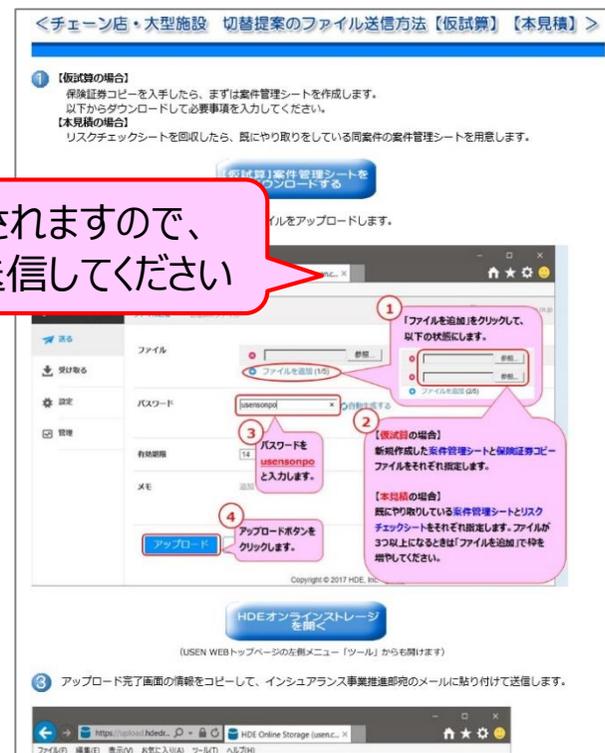
Excelで提出された案件管理シートは、各部門の回付を経て、仮試算時にPDFとなって手元に渡ります。

<送信方法>

営業サポートWEB ⇒ 各種商材 ⇒ 業務店向け損害保険ページより



②送信手順が表示されますので、説明にしたがって送信してください



SJNKへ本見積書の作成依頼



インシュアランス事業推進部で依頼メールを受信しましたら、受付完了の旨をメール返信します。その後、インシュアランス事業推進部よりSJNKに本見積書と契約申込書の作成を依頼します。

★依頼をいただいてから本見積書等がお手元に届くまで10日前後かかる見込みですので、お客様への説明の際にはご注意ください。

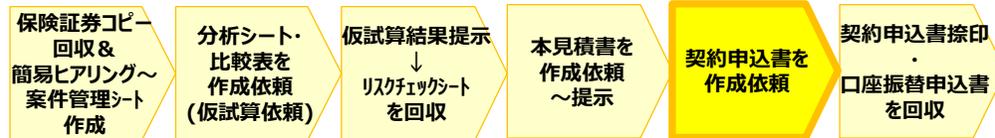
本見積書の送信

本見積書が完成しましたら依頼者宛にお送りし、インシュアランス事業推進部 損害保険営業課の担当者から内容をご説明します。

お客様に本見積書を提示

本見積書をお客様へ提示し、リスクチェックを踏まえた結果の保険契約条件をご説明します。ご契約の意思を確認しましたら、インシュアランス事業推進部 損保営業課の担当者までメールにて契約申込書の作成依頼を行ないます。

SJNKへ契約申込書の作成依頼



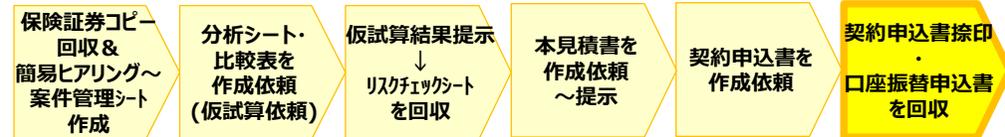
インシュアランス事業推進部で依頼メールを受信しましたら、受付完了の旨をメール返信します。その後、インシュアランス事業推進部よりSJNKに契約申込書の作成を依頼します。

★依頼をいただいてから本見積書等がお手元に届くまで10日前後かかる見込みですので、お客様への説明の際にはご注意ください。

契約申込書の送信

本見積書と契約申込書が完成しましたら、契約申込書を依頼者宛にお送りし、インシュアランス事業推進部 損害保険営業課の担当者から内容をご説明します。

契約申込書・口座振替申込書を回収



契約申込書およびお客様控え、重要事項説明書、SJNK専用口座振替申込書をお客様へ渡します。

【用意する書類】

- ・契約申込書 ・契約申込書（お客様控え）
- ・重要事項説明書 ・**SJNK専用**口座振替申込書

【注意】USENの口座振替依頼書ではありません

★重要事項説明書を用いて契約概要や注意喚起情報の提供を行なうため、必ず渡してください。

必要事項の記入、署名捺印をしていただいた契約申込書と口座振替申込書をお客様より受け取ります。

★署名捺印の位置に誤りはありませんか？

★訂正箇所はありませんか？

→申込書に不備がある場合、異動承認申請書の作成が必要となるため、時間がかかります。

★所定の欄に募集人の名前を記載してありますか？

7. 契約申込書捺印・口座振替申込書を回収

営業

契約申込書サンプル（一例）



申込内容はお客様によって多岐に渡るため、申込書も複数のフォーマットが存在します。

契約者に記載
いただく箇所

契約者情報

募集人が記入
する箇所
(取扱者記入欄)
※日付は申込日と同じ
になります

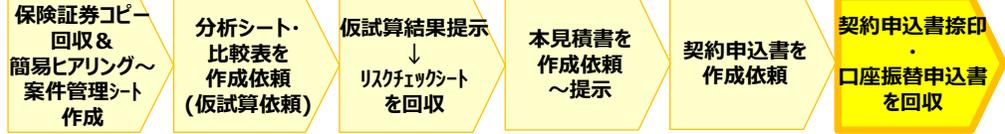
契約内容

保険料

7. 契約申込書捺印・口座振替申込書を回収

営業

SJNK専用 口座振替申込書サンプル



契約者に記載
いただく箇所

- ★銀行への届出印に誤りはありませんか？
- ★届出印は1枚と2枚目に押しingありますか？
- ★口座振替申込書は、1契約につき1部必要です。
- ★契約後の口座変更の場合にもこの申込書を使用します。

損害保険料預金口座振替申込書・自動払込利用申込書

損害保険ジャパン日本興亜株式会社

1.2枚目にご捺印ください。

預金者名と異なる場合にご記入ください。

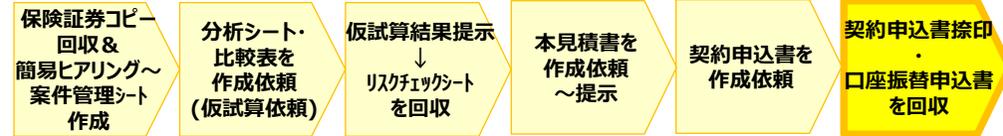
印

9900 166 28 1 0

0 0 1 2 3 4 5 1

振替開始予定月

店舗情報シートを起票



①管轄支店にUNIS登録依頼をするために、店舗情報シートを起票します。

＞ 営業サポートWEB ⇒ 各種商材 ⇒ 業務店向け損害保険ページよりダウンロード

※店舗情報シートはお客様に記入していただく必要はありません。

＜店舗情報とは＞

- 保険対象場所（店舗）が**1つ**の場合・・・保険対象場所（店舗）の情報
- 保険対象場所（店舗）が**複数**の場合・・・本社または本店の情報

➤ **本社または本店に該当する場所がない場合でも、創業店や旗艦店など代表とする場所を選んでください。**

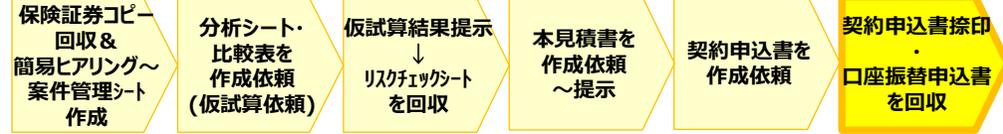
②作成した店舗情報シートを管轄支店に送信し、UNIS登録依頼を行ないます。

③管轄支店でUNIS登録されるとUNIS顧客コードが返ってきますので、店舗情報シートに追記します。

7. 契約申込書捺印・口座振替申込書を回収

営業

インシュアランス事業推進部へ申込書等を送付



契約申込書、口座振替申込書、店舗情報シートに原本送付票をつけてインシュアランス事業推進部まで社内便または宅配便にて送ってください。

※原本送付票は営業サポートWEBからダウンロードできます。

営業サポートWEB ⇒ 各種商材 ⇒ 業務店向け損害保険ページより

【送付先】

〒141-0021

東京都品川区上大崎3-1-1

株式会社USEN インシュアランス事業推進部

【送付物】

- ・原本送付票
- ・契約申込書
- ・**SJNK専用**口座振替申込書
- ・店舗情報シート

保険契約関連書類 原本送付票 (→ インシュアランス事業推進部)

送付者 部署 氏名	送付日	送付者 印	送付部署 責任者 印	インシュアランス 受付 印
-----------------	-----	----------	------------------	---------------------

個人情報漏えい、誤送付等を防止するため、以下を実施しましょう！

- ① 送付物チェック 封入する送付物が正しいか（入れ間違え、漏れなどないか）封入者以外の人によるダブルチェックを行いました。
- ② 宛先・宛名チェック 送付する宛先・宛名が正しいか確認しました。
- ③ 店舗情報シート 店舗情報シートを元にUNIS登録を行いました。
- ④ 契約申込書 事務処理マニュアルを参照し、契約者署名・印鑑漏れなど確認を実施しました。
- ⑤ 口座申込書 事務処理マニュアルを参照し、印鑑漏れなど無いか確認を実施しました。

〒107-0061 東京都港区北青山3-1-2 株式会社USEN インシュアランス事業推進部
保険始期日が迫っている場合（5営業日以内）は、事前にインシュアランス事業推進部へご連絡ください。 tel : 03-6923-7118

ご契約者名	証券番号 (下3桁)	UNIS顧客CD	店舗情報 シート	書類
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 企業総合補償保険申込書 (お店のあんしん保険プライム) <input type="checkbox"/> 事業活動総合保険申込書 (ビジネススター・プラス) <input type="checkbox"/> その他 (賠償保険など) <input type="checkbox"/> 口座振替申込書
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 企業総合補償保険申込書 (お店のあんしん保険プライム) <input type="checkbox"/> 事業活動総合保険申込書 (ビジネススター・プラス) <input type="checkbox"/> その他 (賠償保険など) <input type="checkbox"/> 口座振替申込書
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 企業総合補償保険申込書 (お店のあんしん保険プライム) <input type="checkbox"/> 事業活動総合保険申込書 (ビジネススター・プラス) <input type="checkbox"/> その他 (賠償保険など) <input type="checkbox"/> 口座振替申込書
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 企業総合補償保険申込書 (お店のあんしん保険プライム) <input type="checkbox"/> 事業活動総合保険申込書 (ビジネススター・プラス) <input type="checkbox"/> その他 (賠償保険など) <input type="checkbox"/> 口座振替申込書
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 企業総合補償保険申込書 (お店のあんしん保険プライム) <input type="checkbox"/> 事業活動総合保険申込書 (ビジネススター・プラス) <input type="checkbox"/> その他 (賠償保険など) <input type="checkbox"/> 口座振替申込書
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 企業総合補償保険申込書 (お店のあんしん保険プライム) <input type="checkbox"/> 事業活動総合保険申込書 (ビジネススター・プラス) <input type="checkbox"/> その他 (賠償保険など) <input type="checkbox"/> 口座振替申込書
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 企業総合補償保険申込書 (お店のあんしん保険プライム) <input type="checkbox"/> 事業活動総合保険申込書 (ビジネススター・プラス) <input type="checkbox"/> その他 (賠償保険など) <input type="checkbox"/> 口座振替申込書

備考欄

<原本送付票>

契約始期日が間近に迫っているなど、緊急な場合には事前にインシュアランス事業推進部までご連絡ください。

SJNKへ契約申込書・口座振替申込書を送付



契約申込書・口座振替申込書の原本を受領しましたら、その旨をメール返信します。
インシュアランス事業推進部にて内容を確認し、問題がなければSJNKへ原本を送ります。

★契約申込書等の記載内容に不備がありました場合、担当者へご連絡いたします。

9. 保険証券を発行

契約申込書・
口座振替申込書
を送付

保険証券を発行

保険契約者へ保険証券を送付

後日、SJNKから保険契約者様へ保険証券が送られます。

契約日 平成26年 7月 1日 火災保険 (保険の種類) 店舗総合保険 単一一般 証券番号 1234567890

保険証券番号 190-0012
住所 立川市瑞町 1-1-1
契約者 損保 太郎 様

10#

地震保険料控除証明書 XXXX

証券番号
保険の種類
保険 基本 年月日 から
期間 年月日 午後 4時まで
保険料払込方法
保険の対象
保険の対象の所在地

証券番号 1234567890
保険の種類 火災保険
期間 平成26年 7月 1日 午後 4時まで 1年
保険料払込方法 口座振替
保険の対象 事務所
保険の対象の所在地 東京都立川市瑞町1-1-1

見積額日 保険金額 (円) 保険料 (円)
基本契約 2,600,000 1,432円
特約 2,000,000 656円
合計保険料 7992円

代理店 / 申込人 貴
当 社 営業 課

XXXX XXXX (000)
XXXX XXXX (001)
260715 R01 2202 00042 (110)

保険証券・付属別紙のサンプル

付属別紙
火災保険対象明細書
証券番号 1234567890

明細番号	品目	品名	面積	階別	用途	用途別	評価額	保険金額	保険料	適用料率
1 1	テナントビル	テナントビル	167	1	火災	火災	35000	17500	1.23	
テナントビル										
火災保険料 43050 地震保険料 29950										
1 2	テナントビル	テナントビル	130	1	火災	火災	10000	5000	1.45	
テナントビル										
火災保険料 14500 地震保険料										
2 1	テナントビル	テナントビル	167	1	火災	火災	500	500	1.52	
テナントビル										
火災保険料 760 地震保険料										
2 2	テナントビル	テナントビル	130	1	火災	火災	5000	5000	1.34	
テナントビル										
火災保険料 6700 地震保険料										

取扱 課 15-2104
内 課 17-1103
番 XXXX (001) 課 (48)



★保険証券がお手元に届くまでには、
SJNKが受領後、約2週間かかる見込みです。

お客様が損害保険に加入していなかった場合、新規の保険プランの提案になります。
当社で提案する保険は、主にSJNKのお店のあんしん保険プライム（企業総合補償保険）もしくは
ビジネスマスター・プラス（事業活動総合保険）となります。

★新規の保険プランの提案フローの詳細につきましては、「業務店向け損害保険 総合サポートページ」内に掲載の「損害保険新規契約運用マニュアル」を参照してください。



12. お問い合わせ先

損害保険に関するご質問・ご相談はインシュアランス事業推進部までお問い合わせください。

＜本マニュアルの内容や事務手続に関するお問合せ＞

企画運営課

TEL : 03-6823-7118

メール : insurance-pmo@usen.co.jp

＜具体的な案件やお客様対応に関するご相談＞

損害保険営業課

TEL : 03-6823-7118

メール : insurance-sales@usen.co.jp



アクション 書類処理 UNIS 処理

13. 参考＜全体フロー＞

