

# ローン一体型自動車保険 Perfect Guide Part II 【加入手続編】

2025年9月

あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

# 5-1. 加入方法～オフラインソフトローン一体型専用見積(PAL)

①ローン一体型試算画面 > 論一体型比較ボタンを押下

画面は「LEXUSオーナーズ自動車保険プラン」の「ローン一体型」専用見積画面を示しています。右側の「ラインナップ」メニューには「1年試算」ボタンが赤枠で囲まれています。また、中央の「G-Link連動自動車保険 ローン一体型」セクションには「カード支払型」ボタンが赤枠で囲まれています。右側の「カード支払型」ボタンには「支払方法は こちらのボタンで 切替可能」という注釈が追加されています。

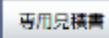
画面下部には「1年試算」の結果が示されています。車両保険料は480円、合計保険料は15,560円、合計振替額(ご参考表示)は15,886円、総支払額は571,896円です。

プラン	プラン1	プラン2	プラン3
車両保険	0-10万円	0-10万円	0-10万円
保険金額	300万円	300万円	300万円
保険料	480円	480円	470円
合計保険料	15,560円	15,560円	15,110円
合計振替額(ご参考表示)	15,886円	15,886円	15,426円
総支払額	571,896円	571,896円	555,336円

右側の「カード支払型」の結果は以下の通りです。

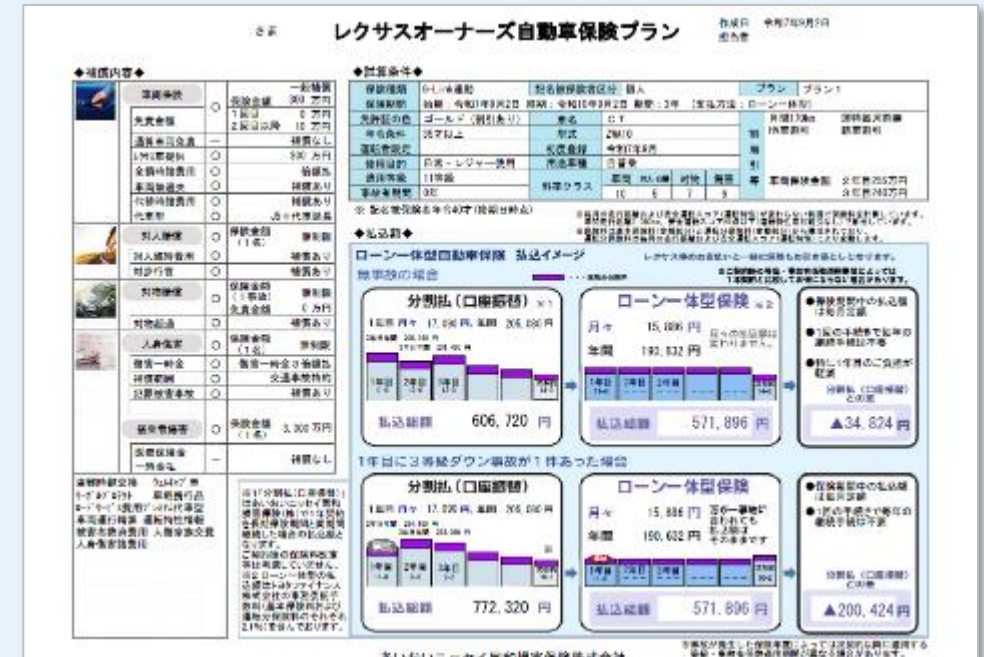
プラン	プラン1	プラン2	プラン3
車両保険	0-10万円	0-10万円	0-10万円
保険金額	300万円	300万円	300万円
保険料	15,770円	15,770円	15,290円
合計保険料	567,720円	567,720円	552,430円
合計振替額(ご参考表示)	571,896円	571,896円	555,336円
総支払額	571,896円	571,896円	555,336円

「ローン一体型自動車保険」と「1年契約を毎年継続した場合」を比較 >「専用見積書」ボタンを押下



お客さま名等入力

## 「ローン一体型自動車保険」 専用見積書の完成



# 5-1. 加入方法～オフラインソフトローン一体型専用見積(PAL)

## 注意点

オフライン専用見積書を出力しただけでは、見積もりデータが保存されないため、

下記手順にて見積データの保存を実施してください

①見積書作成ボタンを押下

The screenshot shows a software interface for creating an estimate. On the right side, there is a vertical column of buttons. The button labeled '見積書作成' (Create Estimate) is highlighted with a red rectangular box. Other buttons in the column include '1年試算', 'ながく', '再試算', '内訳', 'コンパに比較', '終了', and '試算トップ'. The main area of the screen is filled with various input fields and tables for specifying vehicle details and loan terms.

②保存したいデータを「印刷する」で選択  
＞見積書印刷ボタンを押下

The screenshot shows a dialog box titled '印刷パターンを選択してください。' (Please select a print pattern.). It contains three rows of buttons. The first row has 'プラン1', '印刷する', and '印刷しない'. The second row has 'プラン2', '印刷する', and '印刷しない'. The third row has 'プラン3', '印刷する', and '印刷しない'. The '印刷する' (Print) button in the second row is highlighted with a red rectangular box. At the bottom of the dialog, there are 'キャンセル' (Cancel) and '見積書印刷' (Print Estimate) buttons. The '見積書印刷' button is also highlighted with a red rectangular box.

③各メーカーシステムへ  
画面遷移後

「保存ボタン」  
もしくは  
「印刷ボタン」  
を押下してください



## 5-2. 加入方法～DLWeb見積もり～

### ローンー一体型自動車保険見積もり作成 かんたん4ステップ

- 01 保険期間を2～5年で設定
- 02 継続手続特約は「セットしない」
- 03 払込方法は「ローンー一体型」
- 04 払込特約は選択しない

保険料計算	住所氏名・前契約	事務処理	分担
-------	----------	------	----

被保険者 当初意向 お車情報 割増引 保険料・条件 賠償 ケガの補償 車の補償 ロー

前契約証券番号:

保険期	01	令和	071001	午後4時	～	令和	101001
継続手	02	セットしない	受付区分	純新規			
払込方	03	ローンー一体型	払込特約	04	<input type="radio"/> 初回口振 <input type="radio"/> 払込票払 <input type="radio"/> 請求書払 <input type="radio"/> 売上票クレカ払	クリア	

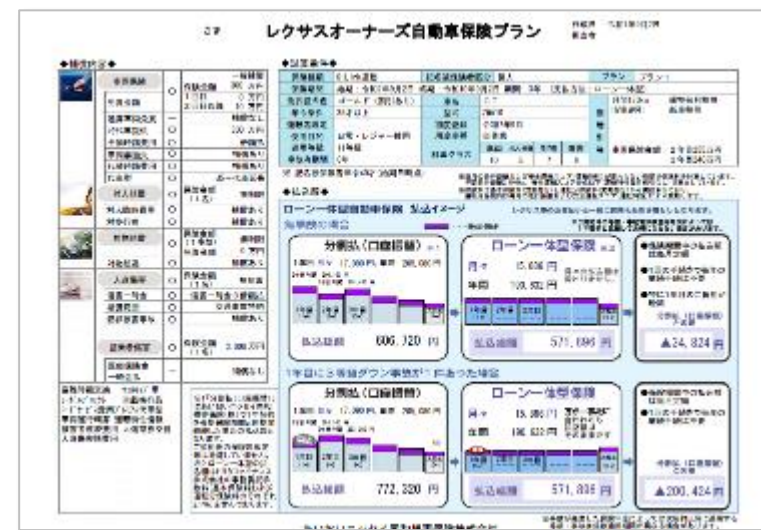
☐ 無事故祝金付ロング

郵便番号	451-6014	クイックサーチ	郵便番号または住所より検索可
住所	カナ	アイホンガマニシカシマチヨウ6バツ1ジウ	(半角35字)
	漢字	愛知県名古屋市西区牛島町6番1号	(全角28字)
	漢字		(全角28字)
氏名	カナ	トヨタファイナンス カブシキカイシャ	(半角35字)
	漢字	トヨタファイナンス 株式会社	(全角28字)
	漢字		(全角28字)

ローンー一体型自動車保険で作成  
すると契約者情報が自動的に  
TFCになります

# 5-3.加入方法～提案・申込書作成～

## STEP1 パンフレットや見積書を活用し、お客さまへ提案を実施



## STEP2 クレジット・リース申込を一旦、「保険なし」で車両の与信を取得 ※後から「変更再申込」で保険込みの与信取得が可能です (補償内容が決まっている場合は保険ありで与信取得してもOK)

利用商品<選択してください>

・クレジット一体型  
保険選択※

☐ 1. 保険新規申込

☒ 2. 保険なし

☐ 3. 保険契約中(車両入替)

注:新旧車両ともにクレジット一体型保険利用が条件

## 5-3.加入方法～提案・申込書作成～

**STEP3** 車両の登録後、DLWebオンラインにて**1パターン申込書**を作成  
保険料計算＞ローン一体型欄に必要項目を入力

保険料計算 住所氏名・前契約 事務処理 分担 補助フリー

被保険者 当初意向 お車情報 割増引 保険料・条件 賠償 ケガの補償 車の補償 ロードS その他 レクサス **ローン一体型** 事業・他 フリート

承認番号はblank

▼ ローン一体型

保険承認番号	<input type="text"/> (半角15桁)	振替開始年月	令和 <input type="text" value="0711"/> (和暦で4桁入力)
割賦承認番号	<input type="text"/> (半角15桁)	契約日	令和 <input type="text" value="070930"/> (和暦で6桁入力)
クレジット支払回数	<input type="text" value="60"/> 回 期間内継続は継続時点からの回数	店舗名	<input type="text" value="あいおい"/>
契約区分	<input type="text" value="新規"/>	ペーパーレス手続工程	
電子手続			
加入依頼書区分	<input type="radio"/> 1枚目(+見積書) <input type="radio"/> 1～5枚目(+申込書) <input type="radio"/> 2～5枚目(+申込書) <input checked="" type="radio"/> ペーパーレス手続 <input type="button" value="クリア"/>		

始期日に応じて設定

始期日	初回払込日
N月 1・2日	N+1月 2日
N月 3日以降	N+2月 2日

承認番号取得日  
※現タイミングでは  
取得予定日

チェック

## 5-3.加入方法～提案・申込書作成～

### STEP4 「割賦WEB連携」ボタンを押下することで、J-PASSへの「連携 I」を実行

#### 01 申込書を印刷・PDFを×で閉じる

PDFを閉じると  
割賦WEB連携ボタン  
が出てきます

02

割賦WEB連携

を押下

J-PASS WEBに連携し審査を実施します。(連携 I)  
保険承認番号は損保オンラインを終了し、J-PASS WEBでご確認ください。

MS&AD 割賦WEB連携画面

次画面選択

画面選択	ボタンを押下したときに表示される画面
前画面	印刷を行った画面（[保険料計算]画面や[住所氏名・前契約]画面など）が表示されます。
割賦WEB連携	J-PASS WEBに連携し審査を実施します。(連携 I) 保険承認番号は損保オンラインを終了し、J-PASS WEBでご確認ください。

他業務



## 5-3.加入方法～提案・申込書作成～

**STEP5** 承認番号取得後、J-PASSにて「損保オンライン連携」を押下することで、「連携Ⅱ」を実行。(DLWebが起動)  
DLWebオンライン申込書内に保険・割賦承認番号等が反映

**01** J-PASSにて与信申込手続き後、  
「損保オンライン連携」を押下



**02** 承認番号は反映していることを確認後、  
「かんたんモード」を押下し、データを作成

The screenshot shows the DLWeb online application form. A yellow callout box with the text '与信番号が入力されているか確認' (Check if the credit number is entered) points to the '信用承認番号' (Credit Approval Number) field, which contains '031011000300344'. Other fields include '保険承認番号' (Insurance Approval Number) '123123123123121', 'クレジット支払回数' (Credit Payment Number) '36', '契約区分' (Contract Division) '新規', and '加入依頼書区分' (Application Form Division) '1枚目(+見積書)'. The bottom of the form has a navigation bar with buttons: '一覧表示', '一括保存', '保険料計算', '見積書', '申込書', and 'かんたんモード' (highlighted with a red box).

## 5-3.加入方法～提案・申込書作成～

### J-PASSで与信取得する際の注意点

利用商品選択の際に「タフ・つながるクルマのプラン/G-Link連動自動車保険」の場合は  
**コネクティッドカー保険に関する特約を「あり」**で選択し、  
帳票IDタフ・つながるクルマのプラン/G-Link連動自動車保険の帳票IDを入力ください

※帳票IDは年度毎に変更しますので、最新の帳票IDを入力ください

※帳票IDが不明の場合は、加入依頼書1枚目の左上または、あいおいニッセイ同和損害保険までお問い合わせください

利用商品＜選択してください＞

・割賦コース選択※	<input checked="" type="radio"/> 1. 割賦	<input type="radio"/>
・残価設定選択※	<input checked="" type="radio"/> 1. 通常支払	<input type="radio"/>
・制度選択※	<input checked="" type="radio"/> 1. 集金保証	<input type="radio"/>
・新車・中古車選択※	<input checked="" type="radio"/> 1. 新車	<input type="radio"/>
・カード選択※	<input type="radio"/> 1. カードあり	<input checked="" type="radio"/> 2. カードなし
・クレジット一体型保険選択※	<input checked="" type="radio"/> 1. 保険新規申込	<input type="radio"/> 2. 保険なし
		<input type="radio"/> 3. 保険契約中(車両入替)
		注:新旧車両ともにクレジット一体型保険利用が条件
・コネクティッドカー保険に関する特約	<input checked="" type="radio"/> 1. 特約あり	<input type="radio"/> 2. 特約なし
・損保会社	あいおいニッセイ同和 (タフ/タブズつながるコネクティッド)	
・シニア向け安心特約※	<input type="radio"/> 1. 特約あり	<input checked="" type="radio"/> 2. 特約なし

検索

タフつな・G-Linkの際は  
「特約あり」を  
選択

その他情報入力

・帳票ID(保険用)  「1. 保険新規申込」選択の場合は、入力してください

利用商品選択誤りが発生した場合、  
与信の取直しや  
保険契約の取消再申し込みが  
必要になります

**STEP6** かんたんモードでローン一体型自動車保険の約定書・重要事項をご確認  
いただき、申込手続きを実施

お申し込みのステップ

自動車保険 契約手続

ご契約情報

プラン選択

ご契約内容の再確認

証券等の送付方法

その他の確認

最終確認

ご契約成立

「ローン一体型自動車保険」の加入契約手続をいただきます。

1. 約言書・重要事項のご説明の確認

「保険契約締結に関する約言書」《「契約条件」「個人情報収集・利用・提供・管理に関する同意条件」》および「重要事項のご説明」を参照され、内容をご確認いただきましたか？

保険契約締結に関する約言書・重要事項のご説明

☒ 上記書面を受領し、内容を確認・了承しました

2. 同意事項の確認

①クレジット（ローン契約）またはリース契約について、保険完済・期間満了等の事由により終了となる場合には、本契約を未払込保険料を一括して支払う（又は解約する）ことに同意します。（※輸入認可の場合は除きます）  
②保険期間中途中で解約を行った場合、追加保険料を一括して支払うことに同意します。  
③保険契約の締結、およびクレジット（ローン契約）またはリース契約にご変更が発生した際には、必要に応じてトヨタファイナンスよりお取り扱いのクレジット（ローン契約）またはリース契約の情報を通知することに同意します。  
④クレジット（ローン契約）またはリース契約の早期完済・期間満了等について、当該契約の連帯保証人よりトヨタファイナンスが照会を受けた場合等、必要に応じて本契約の内容についてもトヨタファイナンスより連帯保証人に通知することに同意します。

※自動車協会の「コンビにプラン」のお支払口座は、「お書きまがお申込したトヨタファイナンスのクレジット（ローン契約）またはリース契約等」の振替口座と同一となります。

解約追加保険料について  
本契約は、毎月のお支払い保険料を保険期間中同一としているため、掲載される危険に見合った保険料に比して、当初は低い保険料設定としており、その差額は、最終回の分割保険料のお支払いを完了した時点で解消するものです。従って、本契約を解約される場合には、差額分を「解約追加保険料」として一括してお支払いいただきます。  
その金額は、概ね以下の①から③を差し引いた金額となります。  
①保険料満期日から解約日まで、通常の保険期間を1年とする契約で無事故として継続しつづけた場合の総保険料に所定の割引率を乗じた金額  
②「コンビにプラン」にて解約日時請求でお支払いただいた総割計保険料

☒ 上記内容を確認・同意しました

# ローン一体型自動車保険重要事項説明書



**STEP7** かんたんモードで「加入契約手続完了」ボタンを押下することで「連携皿」を実行し、加入契約書データをJ-PASSへ送信。J-PASSのデータ受け取り完了を確認して「とじる」ボタンを押下

## 02 「加入手続き完了」を押下

加入契約手続完了

### 03 受取り完了を確認し、「とじる」を押下

The screenshot shows the J-PASS WEB interface. At the top, a red banner contains the text "保険契約情報の受取り" (Insurance Contract Information Reception) in white. Below the banner, the J-PASS logo is visible on the left. The main content area is white and contains the following text: "損保オンラインより送信された保険契約情報の受取りが完了しました" (Reception of insurance contract information transmitted from Dambo Online is complete), followed by "「とじる」ボタンを押下すると、J-PASS画面が終了します" (Pressing the "Close" button will end the J-PASS screen). At the bottom center, there is a red button with the text "X とじる" (Close), which is highlighted by a red rectangular box.

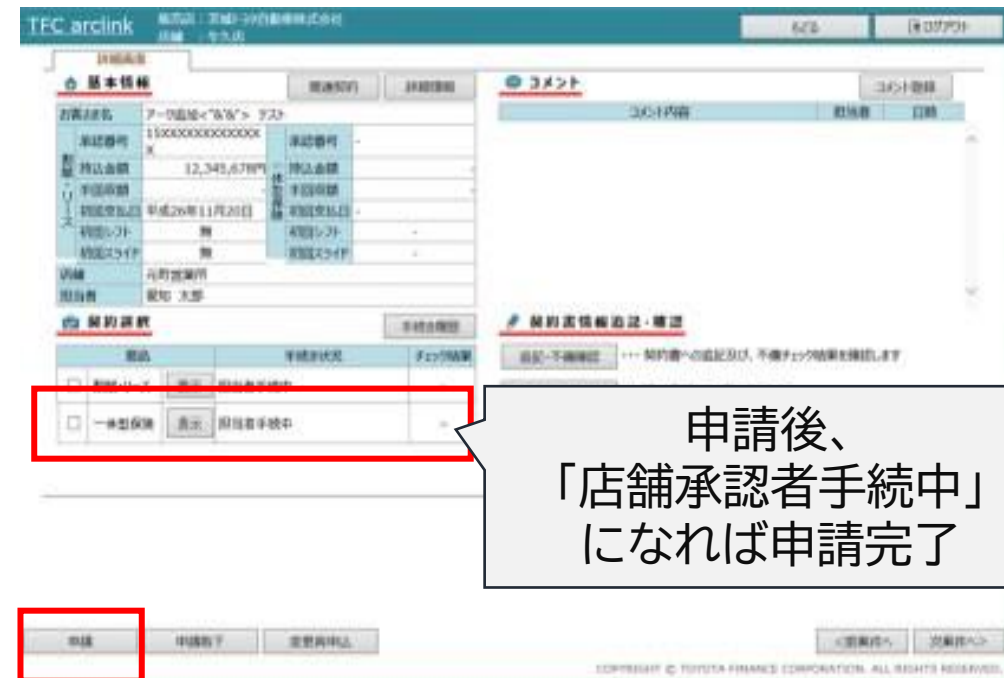
## 5-3.加入方法～提案・申込書作成～

### STEP8 arclinkで電子契約手続きを行った契約書をTFCへ送信 (事前にai21の受注承認が必要)

01 J-PASSからarclinkへ遷移



02 申請する商品にチェックをつけ、「申請」をクリック

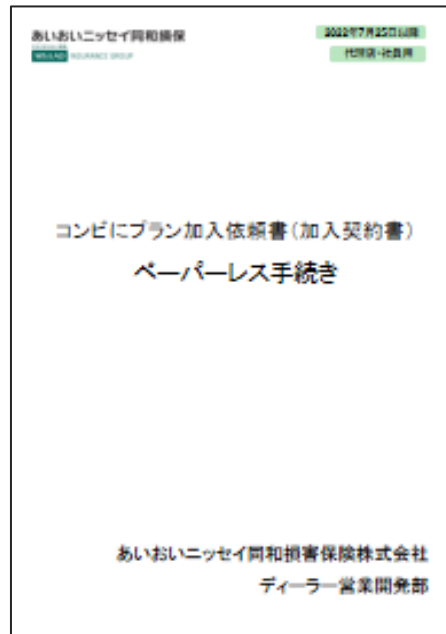




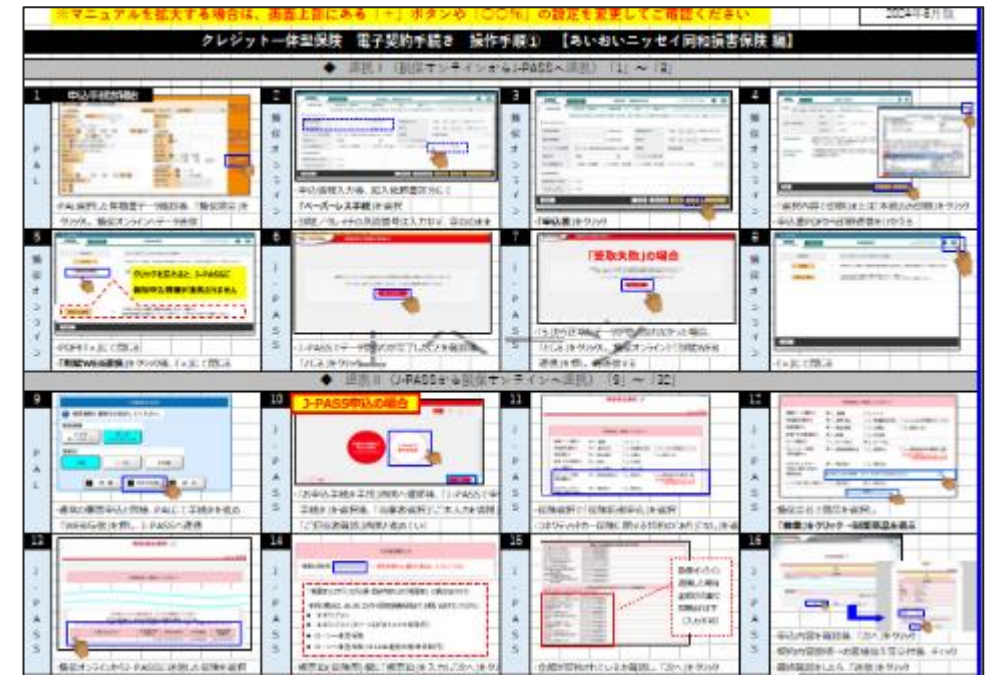
## 5-3.加入方法～提案・申込書作成～

手続き時の詳細な画面遷移や注意事項については、  
モックやローン一体型自動車保険加入依頼書ペーパーレス  
手続きマニュアル等をご確認ください

### ローン一体型自動車保険加入依頼書 ペーパーレス手続きマニュアル



### クレジット一体型保険手順書(TFC社提供)



## 5-4.加入方法～必要書類～

ご契約の形態	添付書類	確認書類	再チェック事項
純新規	—	● 車検証等	—
複数所有新規	—	● 車検証等 ● 11等級以上のご契約の証券等	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 個人契約ですか？</li> <li>➢ 2つのご契約の記名被保険者および車両</li> <li>➢ 所有者は同一ですか？同一でない場合、複数所有新規の引受基準を満たしていますか？</li> </ul>
当社の契約を解約して加入	—	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 車検証等</li> <li>● <b>前契約の解約変更届出書</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 始期日は前契約の解約日から7日以内になっていますか？</li> <li>➢ 代替前後のご契約の記名被保険者は同一ですか？</li> <li>➢ 同一でない場合、等級継承可能な範囲内ですか？</li> </ul>
当社以外の保険会社の契約を解約して加入			
中断特則を適応	中断 証明書 原本又はコピー	● 車検証等	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 始期日は中断証明書の適用期限内ですか？</li> <li>➢ 中断証明書に記載されている記名被保険者および車両所有者は中断証明書の利用可能範囲内ですか？</li> </ul>

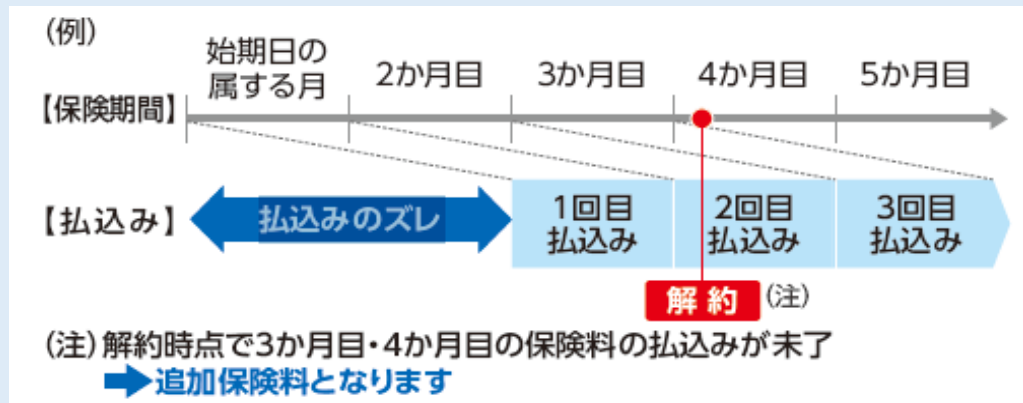
必ず前契約の解約変更届出書を確認し解約漏れを防止してください

## 5-5. 加入方法 お客様への説明事項

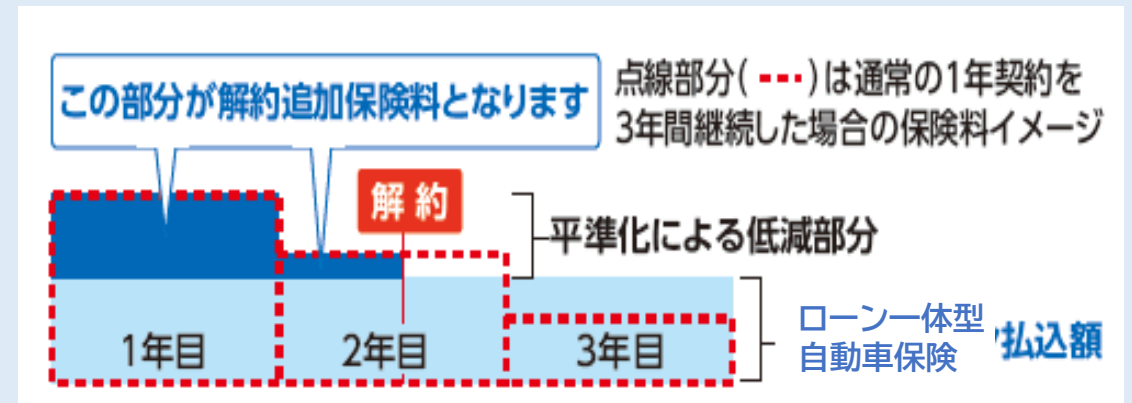
### 01 解約時追加保険料

ローン一体型自動車保険を解約する場合、始期日からの経過期間に応じて解約追加保険料が発生し、手続時はその追加保険料を一括支払いただく必要があります

#### ①保険期間と払込み開始月のズレによる解約追加保険料



#### ②通常契約と比較した際の平準化による お得金額との差額分の解約追加保険料



## 5-5. 加入方法 お客様への説明事項

### 02 車両入替

原則として車両入替不可

※新たにTFCのクレジット・リースにてお車を購入され、  
一定の条件を満たす場合には、「再クレジット時車両入替」が可能



「再クレジット時車両入替」を行わない場合は、下記どちらかの対応が必要

残保険料一括精算の手続きにより  
契約者をお客さま名義として車両入替

OR

ローン一体型自動車保険を解約し、  
ローン一体型自動車保険以外で再加入

## 5-5. 加入方法 お客さまへの説明事項

### 03 記名被保険者の変更

ローン一体型自動車保険は、記名被保険者の変更不可

記名被保険者の変更をする場合は、下記2段階の契約内容変更が必要

- ①残保険料一括精算(契約者・被保険者はローン一体型自動車保険被保険者)
- ②他の方へ名義変更手続き

### 04 クレジット契約の早期完済・リース契約の解約

クレジット契約の早期完済やリース契約を途中で解約される際は、

ローン一体型自動車保険についても速やかに下記の対応を実施してください

※再クレジット時車両入替の手続きをとる場合を除く

未払込保険料の一括払込み  
(残保険料一括精算)

OR

解約

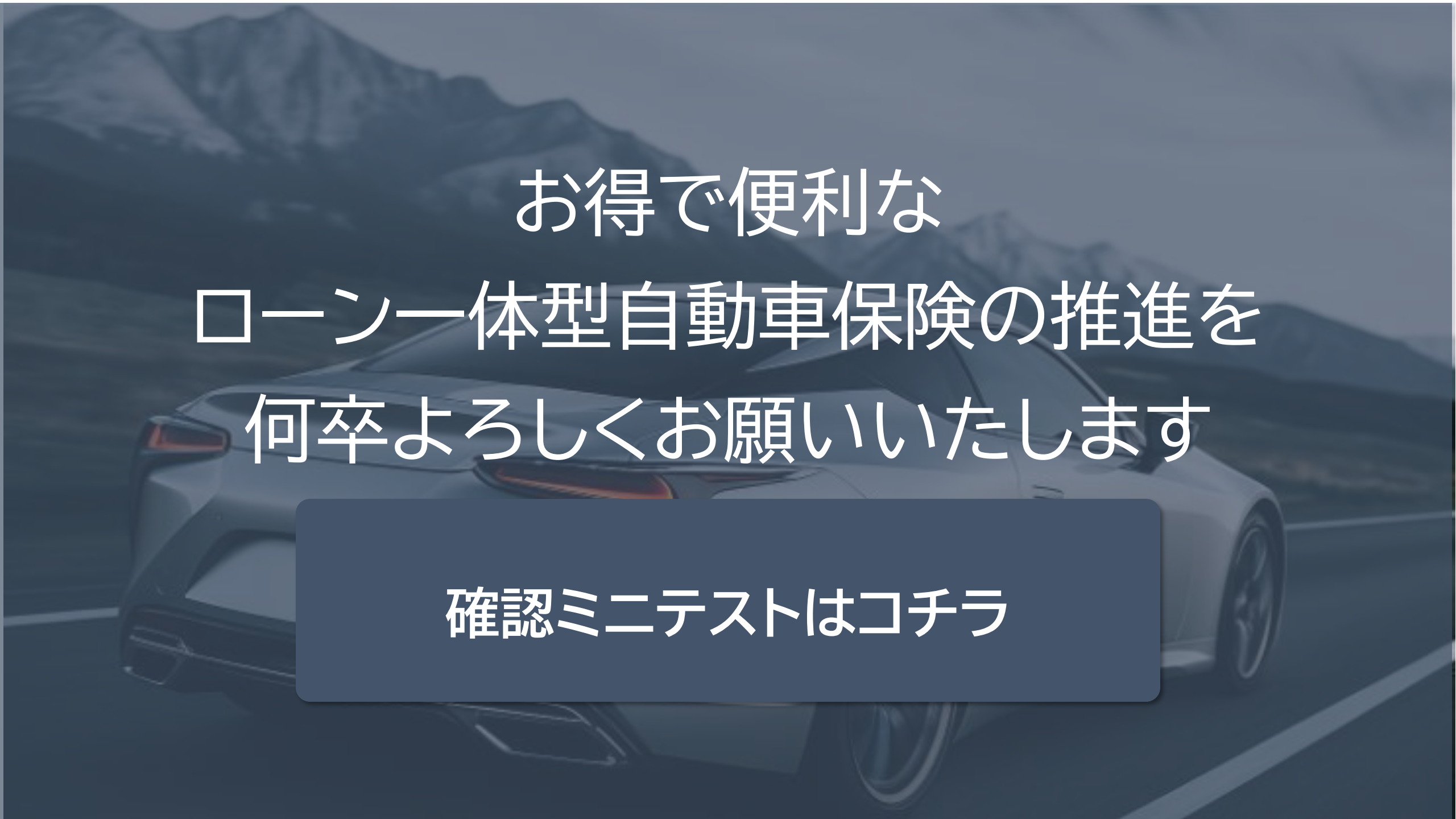


## 6. 保険料引き落としサイクル

ローン一体型自動車保険は引落とし開始は保険始期日により異なります  
満期・解約後にも保険料請求が続く場合があります。  
お客さまへ保険料引落サイクルの説明を実施してください

請求日	始期日	引落とし 開始月	運転分 保険料	引落とし 終了予定月	変更保険料 請求月	運転分 保険料
2日払	N月 1・2日	始期月の <u>1か月後</u>	始期月の <u>3か月後</u>	満期月	変更計上月の 2か月後	新条件が適用 される 応当回目の 引落とし月
	N月 3日～	始期月の <u>2か月後</u>		満期月の <u>1か月後</u>		

※「運転分保険料」…タフ・つながるクルマの保険にご加入の場合



お得で便利な  
ローン一体型自動車保険の推進を  
何卒よろしくお願いいたします

確認ミニテストはコチラ