

勧誘方針

「金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律」に基づき、当代理店の金融商品の勧誘方針を次のとおり定めておりますので、ご案内いたします。

1. 保険法、保険業法、金融商品取引法、消費者契約法、個人情報保護に関する法律及びその他各種法令等を遵守し、適正な商品販売に努めてまいります。
2. お客さまに商品内容を十分ご理解いただけるよう、知識の習得、研鑽に励むとともに、説明方法等について工夫し、わかりやすい説明に努めてまいります。
3. お客さまの商品に関する知識、経験、財産の状況及び購入の目的等を総合的に勘案し、お客さまに適切な商品をご選択いただけるよう、お客さまのご意向と実情に沿った説明に努めてまいります。
4. 市場の動向に大きく影響される投資性商品については、リスクの内容について、適切な説明に努めてまいります。
5. 商品の販売にあたっては、お客さまの立場に立って、時間帯、場所、方法等について十分配慮いたします。
6. お客さまに関する情報については、適正に取り扱うとともに厳正に管理いたします。
7. お客さまのご意見、ご要望を、商品ご提供の参考にさせていただくよう努めてまいります。
8. 万一保険事故が発生した場合には、保険金のご請求にあたり適切な助言を行うよう努めてまいります。
9. 保険金を不正に取得されることを防止する観点から、適正に保険金額を定める等、適切な商品の販売に努めてまいります。

比較説明・推奨販売方針

1. 生命保険の当社における推奨保険会社について

新規の第一分野保険商品および第三分野保険商品については、保険金の請求や日常サポート面に於いてスムーズな連携を可能とする以下保険会社の商品を推奨してご提案いたします。尚、追加のご契約につきましては、現在ご加入の保険会社を推奨してご案内しております。

第一分野保険商品	オリックス生命保険株式会社
	東京海上日動あんしん生命保険株式会社

第三分野保険商品	アフラック生命保険株式会社
	オリックス生命保険株式会社
	SOMPO ひまわり生命保険株式会社
	三井住友海上あいおい生命保険株式会社

2. 損害保険の当社における推奨保険会社について

新規の自動車保険商品については、事故対応および日常サポート面に於いてスムーズな連携を可能とする以下保険会社の商品を推奨してご提案いたします。

自動車保険商品	三井住友海上火災保険
	東京海上日動火災保険

自動車保険商品以外の新規については、商品の推奨販売を実施せず、商品の特性や保険料水準等、客観的な基準・理由等の概要を明示し、お客さまの意向に合致する商品を選択してご提案いたします。尚、更改および追加のご契約につきましては、現在ご加入の保険会社を推奨してご案内しております。

3. 比較説明について

募集人が比較説明を実施する場合には、比較する商品の全体像および特性を正確にお客さまに示すなど、お客さまが保険の契約内容について、正確な判断をする為に必要な項目をわかりやすくご説明いたします。

4. お客さまの誤認防止

「保険会社とお客さまとの間で中立である」と誤解（お客さまに）されないよう、「公平・中立」との表示・説明はいたしません。

5. お客様の意向に、保険期間、保険料、保険金額に係わる希望、その他優先する事項等がある場合、当該お客様の意向に沿った保険商品の中から合理的な絞り込みをし、商品の提示・推奨の理由をわかりやすくご説明いたします。

例1) 保険期間を終身で契約希望の場合「保険期間が終身の保険商品であること」など

例2) 保険料、保険金額を一定金額以内で契約希望の場合「一定金額以下の保険商品であること」など

6. お客様の意向に基づかない商品の絞り込み、または特定の商品をお客様に提示・推奨する場合の基準は、当社「比較推奨理由基準」第3条（商品選定と理由）のとおりいたします。

～比較推奨理由基準～ 第3条（商品選定と理由）

1. 取締役社長は、顧客本位の業務運営に関する原則を踏まえ、推奨商品およびその理由を以下のように決定する。

(1) 商品特性や保険料水準等の客観的な理由

(2) 特定の保険会社との資本関係やその他の事務手続・経営方針上の理由

2. 経営方針上の理由は認められるが、その場合であっても、お客様にその経営方針上の理由について合理的な説明が必要なことに留意する。

3. お客様が正確な判断を行えるよう、理由は真実かつ可能な限り具体的なものとする。

4. この選定は募集代理店業務基本マニュアル第10条（誠実・公正の原則）に定める顧客の最善の利益が担保できているか、十分に勘案して実施するものとする。

7. 代理店の権限

当社は、損害保険契約の締結を代理および生命保険契約の締結の媒介をいたします。

8. 告知受領権の有無

当社は告知受領権を有しています。お客様に告知いただいた保険申込書（告知書）の記載内容が事実と異なる場合には、ご契約が解除または無効となり保険金をお支払いできないことがあります。正しく告知いただく為のご案内を詳しくご説明いたします。

取扱保険会社について

当社は、生命保険の販売に関して以下の生命保険会社の商品を取り扱っております。

アフラック生命保険株式会社

オリックス生命保険株式会社

SOMPO ひまわり生命保険株式会社

東京海上日動あんしん生命保険株式会社

三井住友海上あいおい生命保険株式会社

当社は、損害保険の販売に関して以下の損害保険会社の商品を取り扱っております。

あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

損害保険ジャパン株式会社

東京海上日動火災保険株式会社

三井住友海上火災保険株式会社

* 保険会社名は50音順にて掲載しています