

# 保険商品のご提案にあたって

## 弊社の保険募集方針

弊社は、募集代理店として、お客さま本位の業務運営を実現するため、本方針を定め、公表します。

弊社では、お客さまの利益に適った保険商品を適正にご案内するため、高度の専門性と職業倫理を保持し、保険募集のプロフェッショナルとして、お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまの最善の利益を図ります。また、こうした業務運営が企業文化として定着するよう努めていきます。

### 1. 弊社における取扱保険商品について

- (1)弊社は、お客さまの幅広いニーズにお応えするため、乗合代理店として、生命保険 8 社、損害保険 6 社の商品を取扱っております。詳細は後記の「取扱保険会社一覧」記載の保険会社各社のホームページでご確認ください。
- (2)弊社は、推奨商品選定基準に基づき、後記のように「推奨保険会社」および「推奨保険商品」を決定し、そのなかからお客さまのご意向に合致した商品をご提案することとしております。

### 2. 保険商品のご提案について

- (1)弊社では、「推奨保険会社」の中から、お客様のご意向に合致する商品をご提案させていただきます。なお、ご要望に応じ後記の「取扱保険会社一覧」に記載されている保険会社の商品のご説明も可能ですので、お気軽にスタッフまでご相談ください。
- (2)保険のご相談は完全無料です。今の保険が自分にあるかの確認だけでも結構です。
- (3)ご納得いただき、保険商品のお申込みをいただく場合、ご相談開始当初の意向とお申込み時の意向について再度ご確認くださいませ。
- (4)弊社の生命保険募集人は、お客様と申込先の保険会社の生命保険契約の媒介を行い、契約締結の代理権はありません。また、当代理店の告知受領権はありません。
- (5)弊社の損害保険募集人は、お客様と申込先の保険会社の損害保険契約の媒介、または締結の代理権を有しています。尚、当代理店の取扱う保険商品の中には告知受領権を有する商品もあります。
- (6)弊社は、お客さまにご提案する保険商品・サービスに係る重要な情報をお客さまが理解できるよう分かりやすく提供し、不利益事項などの特に重要な情報や、複雑な商品特性に関しては、より分かりやすく丁寧に説明を実施します。

- (7)弊社は、お客さまの資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを十分に把握し、弊社の推奨販売方針に則って、お客さまにふさわしい保険商品・サービスの提案に努めるとともに、提案理由については分かりやすく説明を実施します。
- (8)ご高齢のお客さまなど特に配慮が必要なお客さまについては、商品の内容や仕組みについて誤解が生じることがないように、お客さまの特性に応じて慎重に適合性を確認したうえで、より分かりやすく丁寧な説明を実施します。
- (9)弊社は、保険会社から受領する代理店手数料等を得ることを主たる目的として商品の提案・販売を行うようなお客さまの利益を不当に害する可能性のある行為に対しては、適切な募集管理体制を整備し、管理してまいります。

### 3. ご契約後について

- (1)ご加入いただいた保険契約については、ご加入後も安心してご継続いただけるよう、お客さまからのお問合せや各種手続きについても適切に支援・フォローいたします。なお、ご契約後に弊社が行う業務は以下のとおりです。
  - ①保険契約の内容に関するご照会への対応
  - ②保険金のお支払等を含む各種手続き方法に関するご案内
  - ③保険契約に関するお客様からの苦情・ご相談の対応
- (2)お客さまからの苦情・ご要望・ご相談につきましては、取扱店で承りますが、内容により、取扱保険会社と連絡・連携のうえ対応することがあります。また、お客さまの声として集約し、お客さまへのサービスの改善・向上を図ってまいります。
- (3)弊社では、お客さまにご確認いただいた保険募集時の最終のご意向については、個人情報保護方針に則り、ご契約後保険期間が終了するまで保管いたします。

### 4. 社内の管理体制について

弊社では、以上の方針を企業文化として定着させるため、役職員および募集人への評価制度等における適切な動機付けの仕組みや研修・教育制度により、高度の専門性と職業倫理を保持した人材の育成に努めます。また、弊社の実践状況については継続的に検証するとともに、お客さまの声も踏まえ、本方針およびこれに基づく取組みについては定期的に見直しを行います

# 保険商品のご提案にあたって

## 取扱保険会社

## 推奨保険会社

生命保険	メットライフ生命保険株式会社 三井住友海上あいおい生命保険株式会社 エヌエヌ生命保険株式会社 FWD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 ソニー生命保険株式会社 日本生命保険相互会社
損害保険	三井住友海上火災保険株式会社 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 AIG損害保険株式会社 ニューインディア保険会社 共栄火災海上保険株式会社

弊社では、メットライフ生命保険株式会社および三井住友海上火災保険株式会社の募集代理店として、長年にわたる販売実績によって培われた充実した保全サービス体制を整え、またその保険会社の商品を熟知しており、ご契約後の充実したお客様サービスのために、メットライフ生命保険株式会社および三井住友海上火災保険株式会社を中心にお客様へ推奨させて頂いております。

但し、私、松田 純一 は、損害保険募集人の資格を有しません。損害保険のご提案をご希望の際は、当社の損害保険募集人よりご提案させていただきますので、お気軽にお申し付けください。

## 生命保険の推奨方針

弊社は、生命保険において、次項のとおり、商品種目ごとに推奨保険会社を定めており、その保険会社の商品を提案させていただきます。

# 保険商品のご提案にあたって

## 生命保険の推奨保険会社（個人用）

### <個人・終身死亡保険>

推奨保険会社	推奨理由
メットライフ生命（ドル建）	ドル建の積立利率が高い
三井住友海上あいおい生命（円建）	円建の保障効率が低い

### <個人・定期死亡保険>

推奨保険会社	推奨理由
三井住友海上あいおい生命	保険料水準が低廉である
エヌエヌ生命	保険期間が長く、引受基準が緩和である

### <個人・収入保障保険>

推奨保険会社	推奨理由
三井住友海上あいおい生命	障害・介護・就労不能等の特約が充実している
メットライフ生命	三大疾病・障害の特約が充実している

### <個人・年金／資産形成／変額有期保険>

推奨保険会社	推奨理由
日本生命	個人年金保険料控除の対象である
メットライフ生命	特別勘定による運用効果が期待できる

### <個人・医療保険>

推奨保険会社	推奨理由
メットライフ生命	健康祝金・保険料払込免除事由・特約が充実している

### <個人・ガン保険>

推奨保険会社	推奨理由
メットライフ生命	治療給付金の支払事由
FWD生命	治療給付金の支払事由

## 生命保険の推奨保険会社（法人用）

### <法人・終身死亡保険>

推奨保険会社	推奨理由
メットライフ生命（ドル建）	ドル建の積立利率が高い
三井住友海上あいおい生命（円建）	円建の保障効率が低い

### <法人・定期死亡保険>

推奨保険会社	推奨理由
三井住友海上あいおい生命	保険料水準が低廉である
エヌエヌ生命	引受基準が緩和である
FWD生命	引受基準が緩和である
メットライフ生命	引受基準が緩和である

### <法人・収入保障保険>

推奨保険会社	推奨理由
三井住友海上あいおい生命	障害・介護・就労不能等の特約が充実している
メットライフ生命	三大疾病・障害の特約が充実している

### <法人・養老保険>

推奨保険会社	推奨理由
メットライフ生命（ドル建）	ドル建ての保障効率が低い
メットライフ生命（変額）	特別勘定による運用効果が期待できる
FWD生命（円建）	保険期間・払込期間の設定が柔軟であり、機能性が高い

### <法人・医療保険>

推奨保険会社	推奨理由
メットライフ生命	健康祝金・保険料払込免除事由・特約が充実している

### <法人・ガン保険>

推奨保険会社	推奨理由
メットライフ生命	治療給付金の支払事由
FWD生命	治療給付金の支払事由