

保険商品のご案内に際して

弊社は、多種多様な商品ラインナップの中からお客さまに最適な商品・サービスをお届けし、ご満足いただけるよう、複数の保険会社と代理店業務委託契約を締結しております。保険のご提案にあたっては、それらの中からあらかじめ特定の保険会社、商品を選定の上、お客さまのご意向や、資産の状況、投資経験の有無などを確認したうえで、ご案内する商品を決定することとしております。

1. 権限の明示

生命保険募集人

弊社の生命保険募集人は、お客さまと引受保険会社との保険契約の媒介を行うもので、告知受領権や保険契約の代理権はございません。

損害保険募集人

弊社の損害保険募集人は、お客さまからお申込みいただいた損害保険契約の締結、保険料の領収、保険料領収証の交付、契約の管理業務などの代理業務を行っています。弊社の取扱保険商品によっては告知受領権を有する商品もあります。弊社とご締結いただいて有効に成立したご契約につきましては、保険会社と直接契約されたものとなります。

告知について

お客さまに告知いただいた内容が事実と異なる場合には、ご契約が解除や無効となり、保険金をお支払いできないことがありますので、正しく告知いただきますようお願い致します。

告知受領権は、生命保険会社及び生命保険会社が指定した医師が持ちます。生命保険募集人、募集代理店、生命保険面接士には告知受領権がなく、生命保険募集人・募集代理店・生命保険面接士に口頭でお話しされただけでは告知をしていただいたことにはなりませんので、ご注意ください。

2. お客さまのご意向が異なる場合

弊社取扱保険会社の範囲でお客さまのご意向に基づきご提案をさせていただきます。お客さまが前項により弊社が推奨する保険会社・保険商品と異なる特定の保険会社や保険商品をご希望される場合は、その旨をお申しつけください。

3. 損害保険販売推進方針

取扱保険会社

- ・ 損害保険ジャパン株式会社（弊社幹事会社）
- ・ あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

新規引受時の推奨保険会社 ～損害保険ジャパン株式会社を推奨する理由～

弊社は、取扱保険会社の中でも組織・事業規模が大きく、商品供給先として特に信頼性が高いため、損害保険ジャパン株式会社を推奨致します。

- ・ 事故対応の連携度合い等を考慮し、事故の際に円滑な事故対応力があること。
- ・ 健全な保険会社であること。
- ・ 商品の品揃えが豊富であること。
- ・ 保険会社のサポート体制が手厚く、弊社との信頼関係が強い。
- ・ 商品並びに事務手続きに精通している。
- ・ 国内大手であり、全国に拠点数も多くある。
- ・ お客さまサポート・サービス体制が充実している

新規引受時に推奨保険会社以外の保険会社をご提案する理由

- ・ お客さまのご意向の保険商品が推奨保険会社に無い場合、または商品ごとの引受条件やお支払い条件などお客さまのご意向に沿えない場合は、推奨保険会社以外の保険商品をご提案させていただきます場合がございます。
- ・ お客さまの生活や、企業経営の為に有益だと判断した場合は、推奨保険会社以外の保険商品をご提案させていただきます場合がございます。

継続手続時（更改）の推奨保険会社について

- ・ お客さまのご意向として、現在ご契約中の保険会社へのご不満や、また他の保険会社への切替意向などがない場合は、原則として現在ご契約中の保険会社でのご継続手続（更改）をさせていただきます。
- ・ 各保険会社の商品改定や保険料の料率改定、お客さまの状況を勘案し、より良いご提案になると判断した場合には、現在ご契約中の保険会社とは異なる保険会社商品にてご継続を勧めさせていただきます場合がございます。

推奨保険会社が変更になる場合

- ・ 推奨保険会社の保険商品ではお客さまのご要望にお応え出来ない場合（引受条件、保険料、商品の有無など）上記の推奨保険会社の変更を社内で検討し、変更させていただく場合がございます。

ざいます。

- ・推奨保険会社の経営状況などが著しく悪化した場合、上記の推奨保険会社の変更を社内で検討し、変更させていただく場合がございます。

4. 生命保険販売推進方針

取扱保険会社

- ・三井住友海上あいおい生命保険株式会社（弊社幹事会社）
- ・三井住友海上プライマリー生命保険株式会社
- ・日本生命保険相互会社
- ・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
- ・ネオファースト生命保険株式会社
- ・ソニー生命保険株式会社

弊社取扱保険会社の推奨商品の推奨理由

弊社ではあらゆる視点から考察し、前項に記載の7社の保険会社と代理店業務委託契約を締結しております。その取扱保険会社の中から保険商品の内容、お客さまへのサービス内容、お客さまへのサポート体制、事務等業務への精通度、弊社に対する指導・販売支援体制が充実している、市場での評価（売れ行き等）マーケットニーズの優位性などの経営方針上の重要項目に合致した商品を総合的に判断し、お客さまにお勧めする商品を決定しています。

推奨商品以外の保険商品をご提案する理由

- ・弊社推奨方針にかかわらず、既に保険にご加入されているお客さまには、例外的に、その理由・根拠を明示した上で、既加入保険会社の商品を推奨する場合があります。なお、弊社が取扱い可能な保険会社に限ります。
- ・弊社推奨方針にかかわらず、その理由・根拠を明示したうえで、特定の団体向け専用商品を推奨する場合があります。
- ・お客さまが面談を希望されない場合、もしくは面談が困難な場合は、例外的に非面談対応商品を推奨する場合があります。
- ・お客さまの関心が高まりつつあると弊社が判断する保障をタイムリーにご提案するため、推奨保険会社以外の新商品等もご提案させていただく場合があります。
- ・推奨保険会社の保険商品ではお客さまのご要望にお応え出来ない場合（引受条件、保険料、商品の有無など）上記の推奨保険会社の変更を社内で検討し、変更させていただく場合がございます。

商品ごとの主な推奨理由（特徴）

【個人向け】

商品分類	推奨保険会社	推奨理由
定期保険	ソニー生命保険 あいおい生命 SOMPOひまわり生命保険	・他社と比べて概ね安価。 ・非喫煙健康優良体料率がある。
養老保険	日本生命保険	・国内生保最大手のため。 ・相互会社のため、配当金制度がある。
円建終身保険	SOMPOひまわり生命保険	・無選択型終身保険がある。
外貨建終身保険	オリックス生命保険 ソニー生命保険	・積立利率が高く他社より優れている。
一時払終身保険	オリックス生命保険 三井住友海上プライマリー生命保険	・積立利率が高く他社より優れている。
収入保障保険	ネオファースト生命保険 SOMPOひまわり生命保険 オリックス生命保険	・支払要件が他社と比べて優れている。 ・他社と比べて概ね安価。 ・非喫煙健康優良体料率がある。
各種変額保険	ソニー生命保険	・各種変額保険の商品種類が多い。 ・特別勘定のバリエーションが豊富である。
個人年金保険	三井住友海上プライマリー生命保険	・積立利率が高く他社より優れている。 ・支払要件が他社と比べて優れている。 ・保険料支払いに関して停止をかけることができる。
特定疾病保険	ネオファースト生命保険 SOMPOひまわり生命保険	・医療保険にも最大200万円の一時金が付加できる。 ・他社と比べて概ね安価。
介護保険	三井住友海上あいおい生命保険	・一時金を自由に設計することができる。 ・支払要件が他社と比べて優れている。
医療保険	ネオファースト生命保険 SOMPOひまわり生命保険	※年齢や性別によって全社比較し、ご提案させていただきます。 ・基本保障以外に付加できる特約が他社と比べて豊富。 ・基本保障以外に付加できる特約の内容が他社と比べて良い。
がん保険	ネオファースト生命保険 SOMPOひまわり生命保険	※年齢や性別によって全社比較し、ご提案させていただきます。 ・基本保障以外に付加できる特約が他社と比べて豊富。 ・基本保障以外に付加できる特約の内容が他社と比べて良い。

【法人向け】

商品分類	推奨保険会社	推奨理由
定期保険	ソニー生命保険 あいおい生命 SOMPOひまわり生命保険	・他社と比べて概ね安価。 ・非喫煙健康優良体料率がある。
長期定期保険	日本生命保険	・国内生保最大手のため。 ・相互会社のため、配当金制度がある。
傷害付定期保険	日本生命保険	・国内生保最大手のため。 ・相互会社のため、配当金制度がある。
養老保険	日本生命保険	・国内生保最大手のため。 ・相互会社のため、配当金制度がある。
円建終身保険	SOMPOひまわり生命保険	・無選択型終身保険がある。
外貨建終身保険	オリックス生命保険 ソニー生命保険	・積立利率が高く他社より優れている。
一時払終身保険	三井住友海上プライマリー生命保険	・積立利率が高く他社より優れている。
収入保障保険	ネオファースト生命保険 SOMPOひまわり生命保険 オリックス生命保険	・支払要件が他社と比べて優れている。 ・他社と比べて概ね安価。 ・非喫煙健康優良体料率がある。
各種変額保険	ソニー生命保険	・各種変額保険の商品種類が多い。 ・特別勘定のバリエーションが豊富である。
個人年金保険	三井住友海上プライマリー生命保険	・積立利率が高く他社より優れている。 ・支払要件が他社と比べて優れている。 ・保険料支払いに関して停止をかけることができる。
特定疾病保険	ネオファースト生命保険 SOMPOひまわり生命保険	・医療保険にも最大200万円の一時金が付加できる。 ・他社と比べて概ね安価。
介護保険	三井住友海上あいおい生命保険	・一時金を自由に設計することができる。 ・支払要件が他社と比べて優れている。
医療保険	ネオファースト生命保険 SOMPOひまわり生命保険	※年齢や性別によって全社比較し、ご提案させていただきます。 ・基本保障以外に付加できる特約が他社と比べて豊富。 ・基本保障以外に付加できる特約の内容が他社と比べて良い。
がん保険	ネオファースト生命保険 SOMPOひまわり生命保険	※年齢や性別によって全社比較し、ご提案させていただきます。 ・基本保障以外に付加できる特約が他社と比べて豊富。 ・基本保障以外に付加できる特約の内容が他社と比べて良い。