

保険商品のご提案にあたって

弊社の保険募集方針

弊社では、お客様の幅広いニーズにお応えしていくために、以下の損害保険会社・生命保険会社の商品の取扱いを行っております。また、ご加入後もお客様にご満足・ご安心いただき保険契約をご継続いただくため、以下の方針を定め保険募集を行っております。

1. 弊社における取扱保険商品について

弊社は生命保険3社、損害保険1社の商品を取扱う乗合代理店であり、下記「取扱保険会社一覧」記載の保険会社の商品の取扱いが可能です。各保険会社の取扱商品は各社のホームページでご確認ください。

<取扱保険会社一覧>

損害保険（1社）	
三井住友海上火災保険株式会社	(https://www.ms-ins.com)
生命保険（3社/順不同）	
オリックス生命保険株式会社	(https://www.orixlife.co.jp)
三井住友海上あいおい生命株式会社	(https://www.msa-life.co.jp)
メットライフ生命保険株式会社	(https://www.metlife.co.jp)

2. 保険商品のご提案について

(1) 損害保険のご提案について

弊社では、取引保険会社である三井住友海上火災保険株式会社の中から、お客様のご意向に沿った商品をご提案させていただきます。

(2) 生命保険のご提案について

弊社では、上記取扱保険会社3社の中から、お客様のご意向に沿った商品を選別し、選別した商品それぞれの内容を丁寧に説明しながら提案させていただきます。なお、徳洲会グループからの紹介での提案時は三井住友海上あいおい生命株式会社の商品を推奨販売させていただきます。

(3) 保険のご相談は完全無料です。今の保険が自分にあっているかの確認だけでも結構です。

(4) 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させていただきます。

(5) 弊社がご提案する損害保険は、保険会社からの委託を受けてお客様と引受保険会社の保険締結の代理を行うものです。また告知受領権もあります。

(6) 弊社がご提案する生命保険は、保険会社からの委託を受けてお客様と引受保険会社の保険契約締結の媒介を行うものです。告知受領権や保険契約の締結の代理権はありません。

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、ご契約後も適切に対応いたします。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お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) ご加入いただいた保険契約に関する苦情・ご相談につきましては、取扱店で承ります。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。

(3) 弊社では、保険募集時のご意向について、ご契約後保険期間が終了するまで保管させていただきます。

ご提案の流れ

権限の明示

当シートを用いて弊社が取り扱う保険会社名・代理店名・募集人の氏名、及び保険締結の権限についてお客様に明示・説明します。

第1次選択

第1次選択の方法やチェックポイントに沿って、契約選択を行います。

適合性の確認

お客様の年齢・職業・財産・収入の状況、保険の知識、加入状況、投資経験、契約締結の目的（意向）等の情報を踏まえ、適合性の確認を行います。

ご意向の確認

お客様のご意向を伺います。

プランご提案・ご説明

取扱商品からお客様向けプランのご提案をいたします。ご意向との関係性をご説明いたしますが、ご納得いただけない場合、再度ご意向を確認し、改めて別のプランを納得いただくまでご提案いたします。

最終プラン決定・ 振り返り

お申込まれたプランが決まったら、当初のご意向と最終的な意向をご提示し、差異がある場合経緯をわかりやすくご説明いたします。

意向確認・申込書記入

最終意向を確認のうえ、申込書類に必要事項をご記入いただきます。