

比較説明・推奨販売方針

当社は、お客様の意向を適切に把握し、お客様の意向に沿った保険商品を選択いただけるよう、次のとおり比較説明・推奨販売方針を定め、これに基づき適正に保険募集を行います。

1. 取扱保険会社および基本方針

当社は、以下の保険会社の商品を取り扱っています。

- ・AIG 損害保険株式会社
- ・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

当社は、お客様の意向、必要とする補償内容、契約条件、保険料その他の商品特性等を踏まえ、取扱保険会社の商品の中から、お客様の意向に適合すると考えられる商品を選定し、提案・推奨します。

なお、当社は、特定の保険会社の商品を一律に推奨するものではなく、お客様の意向および必要とする補償内容等に基づき、適切な商品を選定します。

2. 比較説明・推奨販売の方法

当社は、複数の保険会社の商品について比較説明を行う場合、お客様の意向を踏まえ、比較可能な商品について、補償内容、保険料、主な特徴、契約条件、注意事項等、お客様の商品選択に必要な情報を適切に提供します。

また、特定の商品を推奨する場合には、お客様の意向を踏まえたうえで、その商品を推奨する理由を適切に説明します。

推奨理由については、例えば、補償内容、商品特性、保険料、契約条件、サービス内容等、お客様の意向やニーズに照らして合理的と考えられる理由を明確にします。

3. お客様の意向に沿えない場合

当社が主として推奨する商品では、お客様の意向や必要とする補償内容等に十分に沿えない場合には、取扱保険会社の商品の中から、お客様の意向に適合すると考えられる商品を選定し、提案します。

また、お客様から特定の保険会社の商品について説明を希望された場合や、取扱保険会社の他の商品との比較を希望された場合には、お客様の意向を確認したうえで、必要な商品説明および比較説明を行います。

4. 特定の保険会社を推奨する場合

当社が特定の保険会社または商品を推奨する場合には、単に当社の取扱実績、事務上の利便性、手数料その他当社側の事情のみを理由として推奨することはせず、お客様の意向および必要とする補償内容等を踏まえ、合理的な理由をもって推奨します。

なお、保険会社から受け取る手数料等の水準が、お客様に対する商品選定・推奨に不適切な影響を与えることのないよう、適正な募集管理を行います。

5. お客様の誤認防止

当社は、保険会社のために保険契約の締結の代理または媒介を行う立場であることを明確にし、お客様に当社が保険会社そのものであるとの誤認を生じさせないよう、適切な表示・説明を行います。

また、当社は、保険代理店として特定の保険会社から独立した「公平・中立な立場」であるとの誤認を招くような表示・説明は行いません。

6. 意向確認・記録

当社は、保険募集に際してお客様の意向を適切に把握・確認し、提案した商品がその意向に沿ったものであることを確認します。

また、必要に応じて、比較説明・推奨を行った内容、推奨理由およびお客様の意向等を記録・保存し、適切な募集管理に努めます。

7. 教育・研修

当社は、比較説明・推奨販売を適切に実施するため、募集人に対して、商品知識、意向把握・意向確認、比較説明・推奨販売、顧客本位の業務運営および関係法令等について、必要な教育・研修を実施します。

8. 方針の見直し

本方針については、法令・監督指針、所属保険会社の規程・マニュアル、業界におけるルール等の改定、自己点検結果その他の業務上の必要性を踏まえ、必要に応じて見直しを行います。

以 上