

保険商品のご案内にあたって

1. 弊社の推奨方針

弊社は、お客様のご意向（特に重視される事項）を丁寧にお伺いした上で、以下の3項目を遵守し、最適なプランをご提案いたします。

- **誠実公正義務**： お客様の立場に立ち、常に公正な情報提供に努めます。
- **情報の透明性**： 取扱保険会社を明示し、特定の会社に偏らない比較を行います。
- **根拠の提示**： 選定した商品の優位性や特徴を、客観的な根拠をもって説明します。

2. 取扱保険会社について

弊社は以下の生命保険会社と代理店委託契約を締結しております。（50音順）

エヌエヌ生命保険株式会社	オリックス生命保険株式会社
ジブラルタ生命保険株式会社	ソニー生命保険株式会社
東京海上日動あんしん生命保険株式会社	
ブルデンシャル ジブラルタ ファイナンシャル生命保険株式会社（PGF生命）	
メットライフ生命保険株式会社	FWD生命保険株式会社

3. 募集人の権限と個人情報の利用目的

(1) 生命保険募集人の権限について

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」を行うもので、**契約締結の代理権はございません**。保険会社が申込を承諾したときに、保険契約は有効に成立します。

また、告知受領権は保険会社および保険会社が指定した医師が有しており、**弊社の募集人に口頭でお話しされても告知いただいたことになりません**ので、告知書への正しい記入をお願いいたします。

(2) 個人情報の利用について

弊社は、お客様の個人情報について、同意をいただいた上で、生命保険およびこれらに付随・関連するサービスの提供等の業務に必要な範囲で利用いたします。詳細は弊社ホームページの「プライバシーポリシー」をご参照ください。

4. 保険商品選定のご案内プロセス

弊社では、以下の手順でお客様に最適な商品をご案内しております。このプロセスは、後日第三者が検証可能な水準で対応記録として保存されます。

1 お客様のご意向確認

保障内容、保険料水準、申込手続きの簡便性など、お客様が特に重視される点を事前にお伺いし、選定の基準を明確にします。

2 商品の絞り込みと説明

全取扱商品の中から、ご意向に合致する商品を比較・抽出します。各商品の全体像、特性、および他社と比較した際の優位性を根拠をもってご説明します。

3 推奨商品の決定と理由の提示

比較検討の結果、お客様のご意向に最も適していると判断した商品を推奨いたします。なぜその商品を選定したのか、その「理由」を都度、分かりやすくお伝えします。

【禁止事項の遵守】

弊社は、販売手数料や代理店の便宜によって商品を提案する行為を一切禁止しております。

5. 商品の推奨基準

- お客様が重視するニーズ（保障、貯蓄、期間等）への適合性
- 保険料の競争力（コストパフォーマンス）
- 申込手続きの簡便性
- 特約の付帯可能性や契約変更の柔軟性

6. 体制整備と品質維持

(1) 教育・管理・指導

募集人が適切なプロセスで案内を行えるよう、定期的な教育研修およびモニタリングを実施しております。

(2) 対応記録の精緻化

ご意向の把握から商品選定の理由に至るまで、募集プロセスを記録しております。