

当社の意向把握・比較推奨販売方針

当社は、保険業法を初めとする保険募集に関する法令等の趣旨に鑑み、お客さまの保護を目的として、『意向把握・比較推奨販売方針』は以下の通りとします。

『意向把握・比較推奨販売方針』

当社は、お客様の意向を把握し、お客様の意向に基づき、商品・サービスの特性や保険料の水準などより、お客様にとって一番適切であると選別した商品を推奨・提案致します。

この場合、客観的な推奨理由を分かり易く説明を行います。

なお、お客様に複数の商品を比較したいという意向がある場合は、お客様が正確な判断を行うために、それらの商品について、全体像や特性などの必要な事項を包括的かつ正確に説明します。

『適正な保険募集を行なうための募集プロセス【標準】』

- ・ 保険募集人の権限明示と個人情報の利用目的等、適正な情報取扱の説明
- ・ ニーズ喚起、ニーズ把握および意向の確認（適合性の確認）
- ・ 第一次選択の実施
- ・ プランの作成、提案および商品パンフレットの交付、説明
- ・ 重要事項（契約概要・注意喚起情報）の説明・交付
- ・ ご契約のしおり・約款の交付
- ・ 意向の最終確認および意向確認書面の作成・交付
- ・ 申込み手続きおよび本人確認
- ・ 告知サポート資料による重要事項と留意点の説明
- ・ 第1回保険料の受領、保険料領収証の発行