

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、お客様の最善の利益の提供を目的として『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、お客様の真の意向を把握し、その意向に基づき、商品・サービスの特性や保険料水準などより、私たちがその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。同時に、推奨・提案する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、複数の商品を提案します。その際は、お客様が正確な判断を行えるように、全体像や特性などの必要な事項を正確に説明いたします。

『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
- ・ 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、ニーズ把握および当初の意向の確認
- ・ 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
- ・ 重要事項（契約概要・注意喚起情報）の説明
- ・ ご契約のしおり・約款の交付、説明
- ・ 意向の最終確認および意向確認書面の作成
- ・ 申込み手続き……申込書・告知書の作成……
 - 告知に関する重要事項・留意点の説明
- ・ 第1回保険料の決済方法の説明