

保険商品のご提案にあたって

弊社では、お客さまの幅広いニーズにお応えしていくために、複数の保険会社（生命保険会社・損害保険会社）の商品の取扱いを行っております。弊社の保険募集方針等について、以下のとおりご案内いたします。

1 弊社の取扱保険会社について

生命保険会社（12社）

三井住友海上あいおい生命保険株式会社	メットライフ生命保険株式会社
アフラック生命保険株式会社	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	日本生命保険相互会社
三井住友海上プライマリ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
ソニー生命保険株式会社	大同生命保険株式会社
ジブラルタ生命保険株式会社	チューリッヒ生命保険株式会社

損害保険会社（4社）

三井住友海上火災保険株式会社	損害保険ジャパン株式会社
東京海上日動火災保険株式会社	AIG 損害保険株式会社

少額短期保険会社（1社）

アフラック少額短期保険株式会社	
-----------------	--

2 弊社の保険商品推奨方針について

弊社では予め取扱保険会社から「弊社との取引関係」、「弊社募集人の保険商品に対する知識・事務取扱の習熟度」、「商品群別の販売実績」等の理由により、推奨保険会社および保険商品を選定したうえでお客様の意向に沿った保険商品を推奨することとしております。

(1) 推奨保険会社の選定基準

① 弊社と取引保険会社との取引関係

a. 取扱開始からの期間 b. 各保険会社の弊社に対するサポート状況

② 弊社募集人の保険商品に対する知識・事務取扱の習熟度

a. 弊社募集人が各商品の内容をお客さまに問題なく説明できるか。 b. 各保険会社の申込、保全、その他事務手続に精通しているか。

(2) 推奨保険商品の選定基準

上記(1)で推奨保険会社を選定した上で、保険商品の販売実績上位2商品を推奨商品とします。

なお保険会社および商品の選択について、お客さまのご意向を妨げるものではありません。

他の取扱商品との比較説明や他の推奨基準・理由による販売を行う場合は、法令に則り、適切に説明・販売いたします。

上記の推奨保険商品以外の商品を提案させていただく場合について

弊社が推奨する保険商品以外の商品提案をご希望の場合には、担当者にその旨をお申し付けください。ご希望の商品についてご説明させていただいたうえで、お客さまのご意向に沿った商品を提案させていただきます。また、お客さまの健康状態等の個別理由により、弊社が定めた推奨保険商品以外の商品を提案させていただく場合がございます。

### 3 募集人の権限について

#### 生命保険（終身保険、定期保険、養老保険、医療保険、年金保険など）

弊社は、生命保険の募集に際して、お客さまと引受保険会社の保険契約締結の「媒介」を行うもので、「告知受領権」や保険契約締結の「代理権」はありません。したがって、保険契約は引受保険会社が引受を承諾したときに有効に成立します。

また、「告知受領権」は引受保険会社および引受保険会社が指定した医師だけが有しておりますので、弊社の募集人に口頭でお話されただけでは告知をしていただいたことになりませんので、ご注意ください。

#### 損害保険（自動車保険、火災保険、賠償責任保険、傷害保険など）

弊社は、損害保険の募集に際して、お客さまと引受保険会社の保険契約締結の「代理」を行うもので、「告知受領権」や保険契約締結を代理する「代理権」を有しております。したがって、弊社と契約され有効に成立したご契約につきましては、保険会社と直接契約されたものとなります。また、弊社は「告知受領権」を有しております。お客さまに告知いただいた保険申込書（告知書）の記載内容が事実と異なる場合には、ご契約が解除や無効となったり、保険金をお支払いできないことがありますので、正しく告知いただきますようお願い申し上げます。

### 4 個人情報の利用目的について

弊社は、取得した個人情報を、保険会社から保険募集業務の委託を受けて、当該業務の遂行に必要な範囲内で利用します。弊社は、複数の保険会社と取引があり、取得した個人情報を取引のある保険会社の商品・サービスをご提案するために利用させていただくことがあります。弊社における具体的な個人情報の利用目的は次のとおりであり、それら以外の他の目的に利用することはありません。詳しくは、弊社の店頭またはホームページ（<https://.bansho.financial/>）の「プライバシーポリシー（個人情報保護方針）」をご覧ください。

- （1） 弊社が取扱う生命保険、損害保険およびこれらに付帯・関連する商品・サービスの提供
- （2） 弊社がお客さま向けサービス向上のために行うアンケート、広告宣伝、情報誌の情報発信のために必要な連絡業務

### 5 反社会的勢力に対する基本方針について

弊社は、社会的責任及び企業防衛の観点から反社会的勢力との関係を遮断することの重要性を認識し、業務の適切性・健全性を確保するため反社会的勢力に対し、取引を含めた一切の関係を遮断、組織としての対応、資金提供や便宜供与の禁止、外部専門機関との連携、有事における民事及び刑事の法的対応を基本方針として定めています。詳しくは、『反社会勢力に対する基本方針』をご参照ください。

ご不明な点は、担当者までお気軽にお問い合わせください

## 株式会社エーエージェントパートナーズB

〒243-0021 神奈川県厚木市岡田 3050 厚木アクストメインタワー24F  
電話 046-230-5770