

お客さま各位

(有)土田保険事務所

保険商品のご提案にあたってのご案内

＜当社の取扱保険会社のご案内＞

当社は、充実した商品ラインナップでお客さまのご意向に沿った保険商品をご提案するために、下記の損害保険会社・生命保険会社計3社と代理店委託契約を結んでおります。

損害保険会社（2社）	生命保険会社（1社）
共栄火災海上保険(株) 損保ジャパン(株)	フコクしんらい生命(株)

＜募集人の権限のご案内＞

【損害保険のご契約】

当社の損害保険募集人は、委託損害保険会社の代理人として、お客様との間で損害保険契約の締結を行います。

【生命保険のご契約】

当社の生命保険募集人は、委託生命保険会社に対し、お客さまの生命保険契約の媒介を行います。告知受領権や契約締結の代理権はありません。

＜個人情報の利用目的のお約束＞

当社は、お預かりしたお客さまの個人情報については、保険商品およびこれらに付随・関連するサービスの提供等の業務上必要な範囲に限定して利用させていただき、これ以外の目的のためには利用いたしません。

詳しくは、別紙「個人情報の取扱いに関する当社の方針」をご参照下さい。

＜高齢者および障がい者に対する保険募集時の対応＞

当社は、高齢者および障がい者にご対応する際は、理解力や判断力に応じ、わかりやすい言葉で、より丁寧に、年齢・商品別等に応じて必要なきめ細やかな対応を行います。

また、障がいの状態により不当な差別的取扱いを行わず、どのような対応を望んでいるか丁寧に把握した上で、必要かつ合理的な配慮と柔軟な対応を心がけ、委託保険会社が定める保険募集のガイドラインに従い適正な保険募集を行います。

＜補償(保障)重複のご説明＞

当社は、お客さまやご家族が契約されている他の保険契約(特約)に付いている補償(補償)と重複する可能性がある場合、同種の補償(保障)が付いていないかご説明いたします。

＜保険商品選択にあたっての当社の推奨方針＞

当社は、損害保険・生命保険ともに複数の保険会社と委託契約を締結する乗合代理店ですが、お客さまの保険商品選択にあたりましては、以下の方針で推奨商品を選定させていただきます。

1. 新規契約にあたっての推奨方針

(1) 損害保険商品（個人分野）

当社は、長年に亘る取引関係があり、相互信頼関係が構築されていることから迅速な顧客対応が期待できる共栄火災の商品を推奨いたします。

(2) 損害保険商品（法人分野）

当社は、長年の取引関係があり、商品内容を熟知している共栄火災、並びに、企業向けの付帯サービスに特徴がある損保ジャパンの2社の商品を推奨商品として選別し、その中から、お客さまのご意向に沿って、商品特性や保険料水準などの客観的な基準や理由に基づいてさらに商品を選別し、特定商品を推奨いたします。

(3) 生命保険商品

当社は、フコクしんらい生命を推奨商品として選別し、その中から、お客さまの意向に沿って、商品特性や保険料水準などの客観的な基準や理由に基づいてさらに商品を選別し、特定商品を推奨いたします。

(4) 例外的な推奨

当社は、お客さまの関心やご加入希望が高くなってきた新商品などが、お客さまの安心・安全な生活や企業経営のために有益であると判断した場合は、上記（1）～（3）にかかわらず、例外的に推奨保険商品（その取扱保険会社）を追加する場合があります。当該商品を推奨する場合は、その保険会社・商品名と選定理由をご説明いたします。

2. 既存契約の更新にあたっての当社の推奨方針

当社は、既存契約の更新の際は、現契約保険会社の商品を推奨いたします。

3. 上記以外の保険会社の商品による提案をご希望される場合

お客さまが、当社が推奨する保険会社以外の保険会社の商品をご希望される場合には、担当者にその旨お申し付け下さい。当社取扱いの他の保険会社の中から、お客様のご意向に沿った商品を提案させていただきます。

[制定日：平成28年4月1日]

令和6年10月16日修正