

重要事項

弊社、株式会社ベストパートナーとの保険ご契約を締結いただくお客様に下記
の重要事項についてご説明をさせていただいております。

基本勧誘方針

- お客様の立場に立ってその意見を尊重し、誠実な営業活動を行います。
- 会社が定めた取扱方法および法令等に則り、適正な営業活動を行います。
- 金融のプロフェッショナルとして、知識向上のため研鑽に励み、質の高いサービスを提供します。

1. 適切な勧誘

- ・お客様からのご相談、ご要望等には迅速かつ誠実にご対応いたします。
- ・お客様のご迷惑となる時間帯・場所である旨のお申し出があった場合は勧誘は行いません。
- ・威圧的勧誘等、お客様を著しく困惑させるような行為はいたしません。
- ・お客様に保険料等の割引・割戻し、立替えその他、特別利益の提供にあたる行為はいたしません。
- ・保険契約者の本人確認および被保険者の同意を確実に得ます。
- ・お客様に、告知義務があること、また、この告知義務に違反したときは保険契約が解除されることを説明し、もれなく正しい告知が得られるように努めます。

2. 適合性の原則

- ・お客様の加入の目的に照らして適当と認められる商品の勧誘を行います。
- ・保険契約をお勧めするにあたっては、妥当な保険金額・給付金額等、お客様の資力・財産その他の属性を勘案し、社内規程に則した運営管理を行います。
- ・外貨建の保険・変額年金保険のようにお客様がリスクを負う商品のご提案にあたっては、お客様の加入目的や投資経験・知識および財産状況等に照らして適当と認められる勧誘を行います。

3. 募集資料の取扱い

- ・募集資料は、社内規程に従ったもののみを使用します。

4. 誤認防止

- ・保険商品とその他の金融商品（定期預金や投資信託など）とを明確に区別して勧説を行い、お客様から誤解を招くことがないように取り組みます。

5. 説明義務

- ・お客様の不利益となる事実について正確に説明いたします。
- ・お客様の判断を左右する客観的に考えられる重要な事項について、書面の交付等により説明を行い、十分な理解が得られるように努めます。その際、将来の不確実な事項について断定的な説明はいたしません。

6. 保険料等の授受

- ・お客様から現金等をお預かりする場合には、会社が発行する正規の領収証と引換えとし、それ以外での授受は行いません。また、一定額以上もしくは商品によっては、お客様から当社指定金融機関への直接の振込みをお願いする場合があります。

7. 顧客情報の保護

- ・お客様のプライバシーを保護し、業務上知り得たお客様に関する情報については厳重な管理を行います。

募集人の権限の明示

損害保険募集人

当社の損害保険募集人は保険会社との委託契約に基づき、お客様からの告知の受領、保険契約の締結、保険料の領収、保険料領収証の交付、契約の管理業務などの代理業務を行っています。したがって、当代理店とご縛結いただいたて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。

生命保険募集人

当社の生命保険募集人はお客様と保険会社との生命保険の媒介を行いますが契約締結の代理権はありません。また当代理店に告知受領権はありません。よって生命保険募集人に告知内容をお話しいただいても告知した事にはなりませんので告知書面へのご記入をお願いいたします。尚、保険会社が承諾した時に保険契約は有効に成立します。

取扱保険会社

損害保険会社

- ・損害保険ジャパン株式会社
- ・あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

生命保険会社

- ・メットライフ生命保険株式会社
- ・SOMPOひまわり生命保険株式会社
- ・エヌエヌ生命保険株式会社
- ・第一生命保険株式会社
- ・三井住友海上あいおい生命保険株式会社

損害保険編

新規引受時の推奨保険会社（原則）：損害保険ジャパン株式会社を推奨する理由

1. 当社は、事故の際に円滑な事故対応を行うため、取扱保険会社の中でも地域最大規模のサービスセンターを有する損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。
2. 当社は、代理店として事故対応も含めた円滑な顧客対応を行う上で、取扱保険会社の中で問合せ等利便性が特に高い損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。
3. 当社は、取扱保険会社の中でも組織、事業規模が大きく商品供給先として特に信頼性が高いため損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。

新規時に推奨方針会社以外の保険会社を提案する理由

1. お客様のご意向の保険商品が推奨保険会社に無い場合、または商品ごとの引受け条件やお支払い条件などお客様のご意向に沿えない場合は、推奨保険会社以外の保険商品をご提案させて頂く場合がございます。
2. お客様の生活や、企業経営の為に有益だと判断した場合は、推奨保険会社以外の保険商品をご提案させていただく場合がございます。

継続契約時の推奨保険会社について

1. 原則、ご契約者様が今までの保険会社で特にご不満や、また他の保険会社への切替意向などがない場合は、現在の保険会社にてご継続手続き（更改）をさせていただきます。
2. 各保険会社の商品の改定やご契約者様の状況を勘案し、よりよいご提案になると判断した場合は、現在の保険会社とは違う保険会社商品にてご継続を勧めさせていただく場合がございます。

その他の理由により推奨保険会社が変更になる場合

1. 推奨保険会社商品でご契約者様のご要望にお応え出来ない場合（引受け条件、保険料、商品の有無など）は上記の推奨方針を変更ご提案させていただく場合がございます。

生命保険編

主な商品ごとに推奨商品を選定

商品分類 / 推奨保険会社	推奨理由
ガン保険のみ メットライフ生命保険株式会社	・保険料払込免除特約が付帯可能。 ・一時金や入通院を自由に設計することができます。 ・支払要件が他社と比べて優れています。 ・商品付帯サービスが優れています。
医療保険のみ メットライフ生命保険株式会社	・8大疾病入院延長特約の保障あり。 ・健康祝金付帯可能。 ・商品付帯サービスが優れています。 ・お客様のニーズや意向に沿ったプラン設計が出来る
収入保障保険 SOMPOひまわり生命保険株式会社	・他社と比べて概ね安価。 ・保険料払込免除特約が付帯可能。 ・コンバージョン等の保全のバリエーションが豊富。 ・非喫煙健康優良体料率がある。
外貨建て終身保険 メットライフ生命保険株式会社	・保険料払込免除特約や介護特約等が豊富。 ・積立利率が高く他社より優れています。 ・低解約返戻金特約の有無を選択することができる。
円建て終身保険 SOMPOひまわり生命保険株式会社 または 三井住友海上あいおい生命保険株式会社	・各社年齢、性別の保険料差により選択。 ※全社比較し、ご提案させていただきます。
医療保険 + 特定疾病特約 等の組合せ メットライフ生命保険株式会社 または SOMPOひまわり生命保険株式会社	・年齢や性別によって選択。 ・特約に関しては一長一短でお客様のニーズや意向により選択する。 ※全社比較し、ご提案させていただきます。
一時払終身保険 メットライフ生命保険株式会社	・積立利率、引き受け条件が他社に比べ優れている。 ・格付けがAA-と最高水準（S&P社 保険財務力調べ）
重度疾病定期保険 エヌエヌ生命保険株式会社	・法人契約において、従業員への保障と一定の資産形成も出来る。 ・取扱他社にはない法人に特化した商品である。

損害保険編

新規引受時の推奨保険会社（原則）：損害保険ジャパン株式会社を推奨する理由

1. 当社は、事故の際に円滑な事故対応を行うため、取扱保険会社の中でも地域最大規模のサービスセンターを有する損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。
2. 当社は、代理店として事故対応も含めた円滑な顧客対応を行う上で、取扱保険会社の中で問合せ等利便性が特に高い損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。
3. 当社は、取扱保険会社の中でも組織、事業規模が大きく商品供給先として特に信頼性が高いため損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。

新規時に推奨方針会社以外の保険会社を提案する理由

1. お客様のご意向の保険商品が推奨保険会社に無い場合、または商品ごとの引受け条件やお支払い条件などお客様のご意向に沿えない場合は、推奨保険会社以外の保険商品をご提案させていただく場合がございます。

継続契約時の推奨保険会社について

1. 原則、ご契約者様が今までの保険会社で特にご不満や、また他の保険会社への切替意向などがない場合は、現在の保険会社にてご継続手続き（更改）をさせていただきます。
2. 各保険会社の商品の改定やご契約者様の状況を勘案し、よりよいご提案になると判断した場合は、現在の保険会社とは違う保険会社商品にてご継続を勧めさせていただく場合がございます。

その他の理由により推奨保険会社が変更になる場合

1. 推奨保険会社商品でご契約者様のご要望にお応え出来ない場合（引受け条件、保険料、商品の有無など）は上記の推奨方針を変更ご提案させていただく場合がございます。

生命保険編

主な商品ごとに推奨商品を選定

商品分類 / 推奨保険会社	推奨理由
医療・ガン ひまわり生命保険株式会社	・医療保険もしくは ・医療保険に特約を付帯し特定疾病にも ・備えたい
死亡保障 ひまわり生命保険株式会社	・掛け捨て保険料を抑える ・貯蓄性
老後保障 ひまわり生命保険株式会社	・円建て ・外貨建て
その他 メットライフ生命保険株式会社	・資産運用 ・介護への備え

損害保険編

新規引受時の推奨保険会社（原則）：損害保険ジャパン株式会社を推奨する理由

1. 当社は、事故の際に円滑な事故対応を行うため、取扱保険会社の中でも地域最大規模のサービスセンターを有する損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。
2. 当社は、代理店として事故対応も含めた円滑な顧客対応を行う上で、取扱保険会社の中で問合せ等利便性が特に高い損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。
3. 当社は、取扱保険会社の中でも組織、事業規模が大きく商品供給先として特に信頼性が高いため損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。

新規時に推奨方針会社以外の保険会社を提案する理由

1. お客様のご意向の保険商品が推奨保険会社に無い場合、または商品ごとの引受け条件やお支払い条件などお客様のご意向に沿えない場合は、推奨保険会社以外の保険商品をご提案させていただく場合がございます。

継続契約時の推奨保険会社について

1. 原則、ご契約者様が今までの保険会社で特にご不満や、また他の保険会社への切替意向などがない場合は、現在の保険会社にてご継続手続き（更改）をさせていただきます。
2. 各保険会社の商品の改定やご契約者様の状況を勘案し、よりよいご提案になると判断した場合は、現在の保険会社とは違う保険会社商品にてご継続を勧めさせていただく場合がございます。

その他の理由により推奨保険会社が変更になる場合

1. 推奨保険会社商品でご契約者様のご要望にお応え出来ない場合（引受け条件、保険料、商品の有無など）は上記の推奨方針を変更ご提案させていただく場合がございます。

生命保険編

主な商品ごとに推奨商品を選定

商品分類 / 推奨保険会社	推奨理由
医療・ガン ひまわり生命保険株式会社	・医療保険もしくは ・医療保険に特約を付帯し特定疾病にも ・備えたい
死亡保障 ひまわり生命保険株式会社	・掛け捨て保険料を抑える ・貯蓄性
福利厚生準備 ひまわり生命保険株式会社	・円建て ・外貨建て ・資産運用
その他 メットライフ生命保険株式会社	・従業員への備え

損害保険編

新規引受時の推奨保険会社（原則）：損害保険ジャパン株式会社を推奨する理由

1. 当社は、事故の際に円滑な事故対応を行うため、取扱保険会社の中でも地域最大規模のサービスセンターを有する損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。
2. 当社は、代理店として事故対応も含めた円滑な顧客対応を行う上で、取扱保険会社の中で問合せ等利便性が特に高い損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。
3. 当社は、取扱保険会社の中でも組織、事業規模が大きく商品供給先として特に信頼性が高いため損害保険ジャパン株式会社を推奨いたします。

新規時に推奨方針会社以外の保険会社を提案する理由