

Important subjects



■ 弊社、株式会社ベストパートナーとの保険ご契約を締結頂くお客様に右記の重要事項についてをご説明をさせて頂いております。

■ お問合せ先 株式会社 ベストパートナー
〒647-0043和歌山県新宮市緑ヶ丘1-8-25
TEL 0735-21-2552 HP bp-co.jp

Table of contents

■ 勧誘方針

■ 募集人の権限明示

■ 取扱保険会社

■ プライバシーポリシー（個人情報に関する基本方針）

■ 推奨保険会社【損害保険】

■ 推奨保険会社【生命保険】

【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、社内規程にしたが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誘を行い、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と客観的に考えられる重要事項について、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、一定金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、お客さまからの告知の受領、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、当代理店とご締結いただい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】

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

個人情報保護に関する基本方針（プライバシー・ポリシー）

弊社は、個人情報保護の重要性に鑑み、また、保険業に対する社会の信頼をより向上させるため、お客様の個人情報を適正に取り扱うことを宣言いたします。

（1）法令等の遵守

・弊社は、個人情報の保護に関する法律（個人情報保護法）その他の関連法令および関係官庁のガイドラインなどを遵守します。

（2）従業者教育

・弊社は、個人情報の取扱いが適正に行われるよう従業者への教育・指導を徹底します。

（3）個人情報の利用目的

・弊社は、保険会社から保険募集業務の委託を受けて取得した個人情報（個人番号および特定個人情報については、下記（8）を参照ください。）損害保険、生命保険およびこれらに付帯・関連するサービスの提供等の保険会社の業務の遂行に必要な範囲内で利用します。また、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他の保険会社の商品・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。なお、その他の目的に利用することはありません。上記の利用目的を変更する場合には、相当の関連性を有すると合理的に認められる範囲においてのみ行い、その内容をご本人に対し、原則として書面等により通知し、または弊社のホームページなどにより公表します。弊社に対し保険募集業務の委託を行う保険会社の利用目的は、それぞれの会社のホームページ（下記）に記載してあります。

<弊社と取引のある保険会社>

損害保険ジャパン株式会社 (<https://www.sompo-japan.co.jp/>)

S O M P Oひまわり生命保険株式会社 (<https://www.himawari-life.co.jp/>)

メットライフ生命保険株式会社 (<https://www.metlife.co.jp/>)

あいおいニッセイ同和損害保険株式会社(<https://www.aioinissaydowa.co.jp>)

三井住友海上あいおい生命保険株式会社 (<https://www.msa-life.co.jp>)

第一生命保険株式会社 (<https://www.dai-ichi-life.co.jp>)

（4）個人情報の取得

弊社は、業務上必要な範囲で、かつ、適法で公正な手段により個人情報（個人番号および特定個人情報については、下記（8）を参照ください。）を取得します。

（5）個人データの安全管理措置

弊社は、取扱う個人データ（下記（8）の個人番号および特定個人情報を含みます。）の漏えい、滅失または棄損の防止その他の個人データの安全管理のため、安全管理に関する取扱規程などの整備および実施体制の整備など、十分なセキュリティ対策を講じるとともに、利用目的の達成に必要なとされる正確性・最新性を確保するために適切な措置を講じています。

(6) 個人データの第三者への提供

弊社は、個人データ（個人番号および特定個人情報については、下記（8）を参照ください。）を第三者に提供するにあたり、以下の場合を除き、ご本人の同意なく第三者に個人データを提供しません。

①法令に基づく場合

②人の生命、身体または財産の保護のために必要がある場合であって、本人の同意を得ることが困難であるとき。

③公衆衛生の向上または児童の健全な育成の推進のために特に必要がある場合であって、本人の同意を得ることが困難であるとき。

④国の機関もしくは地方公共団体またはその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合であって、本人の同意を得ることにより当該事務の遂行に支障を及ぼすおそれがあるとき。また、個人データを第三者に提供したとき、あるいは第三者から提供を受けたときは、提供先・提供者の氏名等、法令で定める事項を確認し、記録したうえで、適切に保管します。

(7) センシティブ情報のお取扱い

弊社は、要配慮個人情報（人種、信条、社会的身分、病歴、前科・前歴、犯罪被害情報などをいいます。）ならびに労働組合への加盟、門地および本籍地、性生活に関する情報（以下、「センシティブ情報」といいます。）については、次に掲げる場合を除くほか、取得、利用または第三者提供を行いません。

①法令等に基づく場合

②人の生命、身体または財産の保護のために必要がある場合

③公衆衛生の向上または児童の健全な育成の推進のため特に必要がある場合

④国の機関もしくは地方公共団体またはその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合

⑤保険料収納事務等の遂行上必要な範囲において、政治・宗教等の団体もしくは労働組合への所属もしくは加盟に関する従業員等のセンシティブ情報を取得、利用または第三者提供する場合

⑥相続手続を伴う保険金支払事務等の遂行に必要な限りにおいて、センシティブ情報を取得、利用または第三者提供する場合

⑦保険業の適切な業務運営を確保する必要性から、本人の同意に基づき業務遂行上必要な範囲でセンシティブ情報を取得、利用または第三者提供する場合

(8) 個人番号および特定個人情報の取扱い

弊社は、個人番号および特定個人情報について、取得・利用・第三者提供を行いません。

(9) 見直し・改善

弊社の個人情報の取扱いおよび安全管理に係る適切な措置については、適宜見直し、改善いたします。

(10) 個人情報保護法に基づく保有個人データの開示、訂正等、利用停止など

個人情報保護法に基づく保有個人データに関する開示、訂正等または利用停止などに関するご請求については、データの保有者である保険会社に対してお取次ぎいたします。

(11) お問い合わせ・ご相談・苦情へのご対応

弊社は、個人情報の取扱いに関する苦情・ご相談に迅速にご対応いたします。

ご連絡先は下記のお問い合わせ窓口となります。また保険事故に関する照会については下記お問い合わせ窓口のほか、保険証券記載の保険会社の事故相談窓口にもお問い合わせいただくことができます。なお、ご照会者をご本人であることをご確認させていただいたうえで、ご対応させていただきますので、あらかじめご了承ください。

推奨方針【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保ジャパン株式会社を推奨致します。

■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お客さま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条件やお支払い条件などお客さま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お客さまの生活や、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頂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無い場合は、現在の保険会社にてご継続手続き（更改）をさせて頂きます。
- 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頂く場合がございます。

■その他の理由により推奨保険会社に変更になる場合

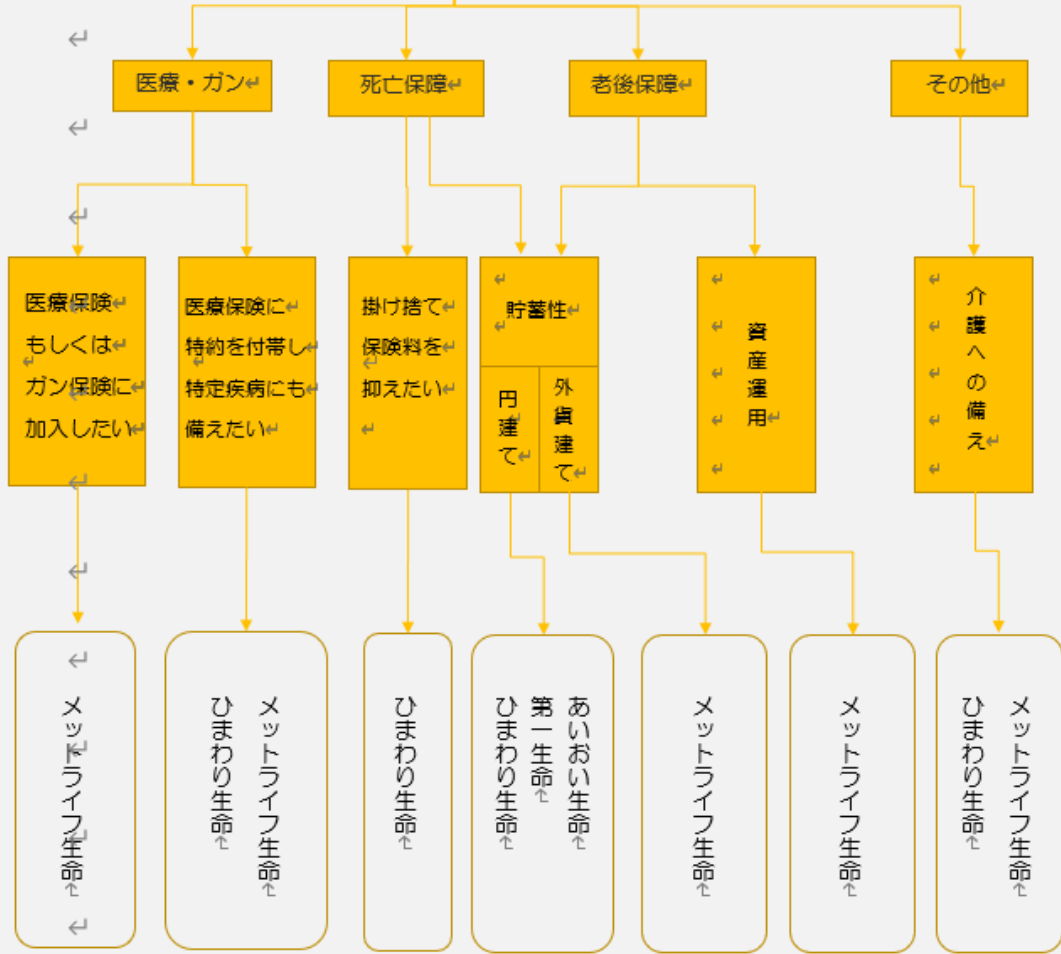
- ①推奨保険会社商品でご契約者様のご要望にお応え出来ない場合（引受条件、保険料、商品の有無など）は上記の推奨方針を変更しご提案させて頂く場合がございます。

推奨方針【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	商品分類/推奨保険会社	推奨理由
ガン保険のみ/メットライフ生命株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・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る。 ・支払要件が他社と比べて優れている。 ・商品付帯サービスが優れている。 	外貨建て終身保険/メットライフ生命株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・保険料払込免除や介護特約等が豊富。 ・積立利率が高く他社より優れている。 ・低解約返戻金特約の有無を選択することができる。
医療保険のみ/メットライフ生命株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・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る。 ・お客様のニーズや意向に沿ったプラン設計が出来る 	円建て終身保険/SOMPOひまわり生命または三井住友あいおい生命	<ul style="list-style-type: none"> ・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。
収入保障保険/SOMPOひまわり生命保険株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・他社と比べて概ね安価。 ・保険料払込免除が付帯可能。 ・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。 	医療保険＋特定疾病特約等の組合せ/メットライフ生命株式会社またはSOMPOひまわり生命保険株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・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。
定期保険/メットライフ生命株式会社またはSOMPOひまわり生命保険株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・他社と比べて概ね安価。 ・保険料払込免除が付帯可能。 ・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。 	一時払終身保険/メットライフ生命株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・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	<ul style="list-style-type: none"> ・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

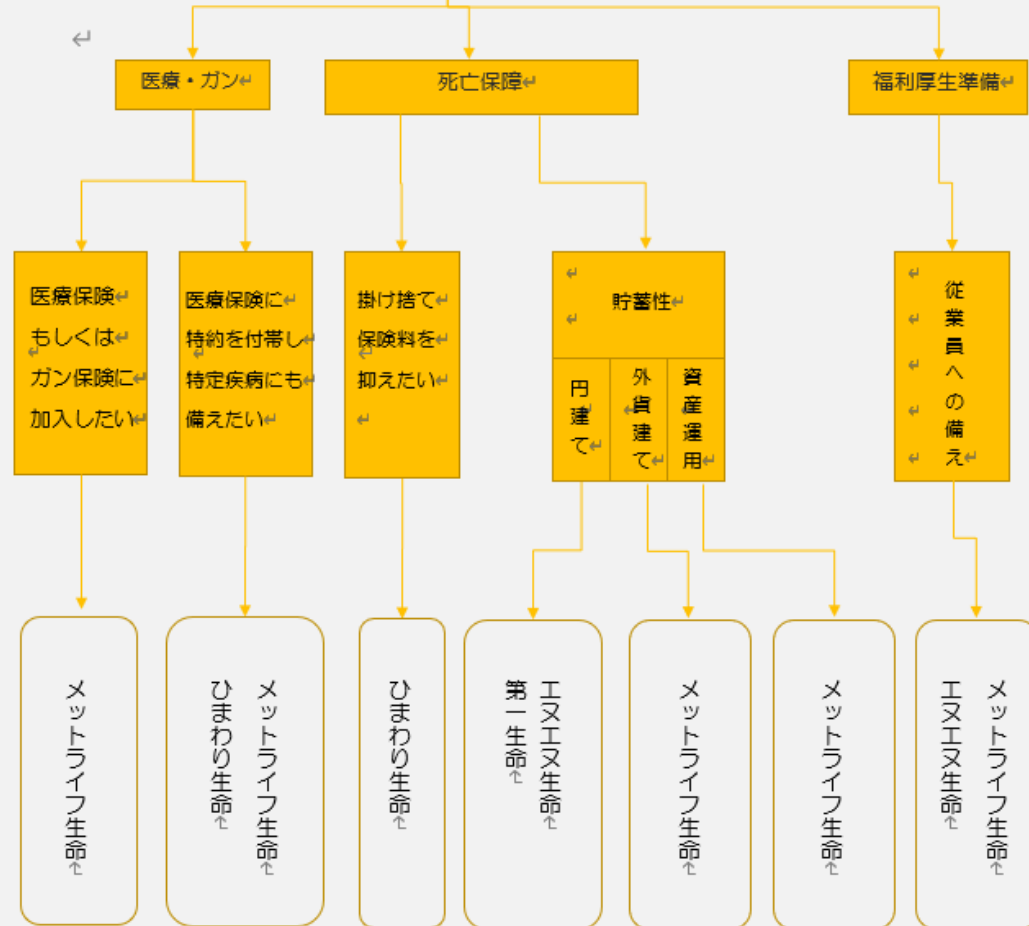
顧客の意向確認（生命保険）個人



下記の理由で推奨商品以外の保険商品を提案する場合有り

- 告知事項、既往症による引き受け条件の違い
- 他での加入の同保険会社の状況に応じて（先進医療、通算告知等）
- 高齢者の告知枠、引受条件の違い（死亡保障 MS のみ 75 歳、医療 85 歳等）
- 契約者の特別な意向
- 加入後の将来的な保金をふまえた提案となる場合

顧客の意向確認（生命保険）法人



法人顧客の意向理由に基づく推奨方針理由（福利厚生）

メットライフ生命 ドル建て商品	<ul style="list-style-type: none"> 保険料を抑えて保障を準備することができる。 外貨建てによる資産形成することができる。
エヌエヌ生命 災害・重度疾病定期	<ul style="list-style-type: none"> 一定期間の災害・重度疾病（急性心筋梗塞・脳卒中）による死亡保障を手厚く準備ができる。 保険料が損金算入ことができ、解約返戻金で退職金等への備えができる。

※その他の意向に関しては個人の意向確認に準ずる。