

お客様への商品提案に関する方針(2024年6月版)

当社は、お客様の幅広いニーズにお応えしていくために26社（2024年4月1日現在）の生命保険会社・損害保険会社・少額短期保険業者の商品を取扱う保険代理店ですが、弊社独自の商品選定基準に基づき、全ての保険商品の中から以下の通り、予め推奨する保険商品を選定した上で保険募集を行うこととしています。

その上で、更にお客様のご意向をお伺いして、公的社会保障制度等のご説明もしたうえで選定商品の中からお客様のご意向に合った商品についてご説明させていただきます。

（※）お客様の健康状態等や保険商品の支払要件の特性等を考慮して推奨商品以外の保険商品を推奨させていただく場合もございます。その際には当社募集人より推奨理由の説明をして、お客様にご了承いただいたうえで商品概要等のご説明をさせていただきます。

【1】個人向け 推奨方針（推奨する理由・基準）

【終身保険・養老保険・定期保険・収入保障保険・学資保険】

株式会社ブルーオーシャン・システムズが提供する保険商品情報提供サービスシステム「保険ナビット」にて比較検索可能な弊社取扱保険会社よりお客様の性別・年齢ならびにご意向に応じた保険商品のなかから保険料・解約返戻金水準等の優位性がある保険商品をご提案させていただきます。

【特定疾病保険】

特定疾病については要介護状態または要支援状態となる可能性が高いと考えられる疾病であり、生命保険商品で一般的に対象となる特定疾病（がん、心疾患、脳血管疾患）以外の厚生労働省で定める特定疾病をはじめその他傷病により身体障害状態や要介護状態に該当してしまった場合にも保険金支払い対象となる保険商品を提案させていただきます。

【医療保険・緩和型医療保険】

昨今の入院治療期間の短期化とあわせて14日以内の診療報酬点数の加点による治療費用の高騰、一方で超高齢化がすすむ社会情勢において高齢期においては骨折等での長期入院とその影響を受け介護状態になる場合も存在します。そのような現状を踏まえ弊社では、以下の条件をすべて満たした保険商品をご提案させていただきます。

- ・短期入院への備えとして入院一時金付帯可能
- ・1入院限度が120日以上プラン設計可能
- ・特約付帯可能ながん診断金の支払い要件が上皮内新生物でも100%対象となり支払限度が1年に1回かつ2回目給付要件が通院治療でも対象
- ・特約付帯可能な三大疾病保障特約において心疾患、脳血管疾患に対する給付要件が病名により異なる
- ・介護に関する特約付帯可能（緩和型医療保険を除く）

【がん保険】

入院の短期化とあわせて入退院を繰り返す治療や通院治療が主流になっている現状を踏まえ弊社では、以下の条件をすべて満たした保険商品をご提案させていただきます。

- ・診断金は1年に1回を限度で複数回支払い可能
- ・上皮内新生物でも100%給付かつ2回目給付要件が通院治療でも対象なる
- ・罹患時の払込免除が付帯可能
- ・治療給付金支払い期間が5年以上

【介護保険】

超高齢化社会における介護リスクに対して公的介護保険制度の上乗せとして必要な介護保険について弊社では、以下の条件をすべて満たした保険商品を提案させていただきます。

- ・一時金、年金など支払い方法問わず、支払い要件となる介護度が要介護1以上
- ・認知症については診断のみで支払い対象となる

【傷害保険】

天災補償が付帯可能な取り扱い保険商品の中から、補償内容と被保険者の年齢区分により、推奨商品をあらかじめ選定し、その推奨商品の中からお客様のご意向に沿った保険商品をご提案させていただきます。

【自動車保険】

自動車事故の予防・事故発生時のスムーズな対応を実現のため、弊社ではドライブレコーダーの設置を推奨させていただきます。保険商品においてはドライブレコーダー特約付き保険の推奨期間が3年を経過し、昨今の交通事故（特に死亡事故）の類型別発生状況を鑑み、当社では「人身傷害補償」で交通事故（車外事故・交通乗用具等利用時の事故）を補償対象としている保険商品の中から、事故時の保険利用による保険料割引率悪化の影響を軽減または無事故の場合の保険料負担の軽減に資することができる長期契約可能な保険商品をご提案させていただきます。

【火災保険（居住用）】

保険会社の健全性等を総合的に勘案し、罹災時に早期復旧に資する完全新価実損払い可能な推奨商品をあらかじめ選定し、その推奨商品の中からお客様のご意向に沿った保険商品をご提案させていただきます。

【2】上記①以外について推奨方針（推奨する理由・基準）

弊社では、下記（1）～（6）の場合を除き取扱保険会社の商品の中から、お客様のご要望を踏まえ保険商品を選定した上で、保障内容や保険料水準などからお客様に適していると判断した商品を提案させていただきます。

（1）団体扱い契約を利用している場合の契約見直し：各団体の団体扱い契約を活用できる商品を提案させていただきます。

（2）海外旅行保険：証券即時発行が可能かつ弊社での取扱件数が最も多くお手続き時の事務手続きや事故対応に精通しているAIG損害保険の商品を提案させていただきます。

（3）国内旅行保険：証券即時発行が可能かつ弊社での取扱件数が最も多くお手続き時の事務手続きや事故対応に精通しているAIG損害保険の商品を提案させていただきます。

（4）レクリエーション保険：弊社での取扱件数が最も多くお手続き時の事務手続きや事故対応に精通している損保ジャパンの商品を提案させていただきます。

（5）ゴルフ保険：賠償事故発生時の補償金額が無制限設定可能かつ、事故対応時に保険会社による示談交渉サービスが自動付帯である東京海上日動の商品を提案させていただきます。

（6）Military自動車保険：弊社での取扱件数が最も多くお手続き時の事務手続きや事故対応に精通しているAIG損害保険の商品を提案させていただきます。

【3】満期継続時のご提案について（推奨する理由・基準）

当社は、更新契約（満期継続契約）については原則、満期を迎えます既契約と同一保険会社の同一の商品をご案内させていただきます。ただし、既契約商品の販売停止や、お客様に不利益となる商品改定により明らかに他の取扱い保険会社の同一商品に対して劣後性が認められる場合や、他の取扱い保険会社の商品改定等により、明らかに他の保険会社の商品の優位性が認められた場合、弊社の取り扱い保険会社の変更等があ

った場合には、お客様に改めてご意向をお伺いした上で、ご意向に沿った商品のご案内を行わせて戴きます。
 ※弊社の推奨商品以外に、新発売の商品等やお客様の健康状態等により、お客様に適した保険商品をご提案させていただく場合がございます。

※弊社の推奨商品以外の保険商品をご希望の際には、担当者にお気軽にお申し付けください。取扱保険会社の範囲内で、お客様のご意向に沿った保険商品を選定したうえであらためてご提案させていただきます。

【4】事業者（法人、個人事業主） 推奨方針（推奨する理由・基準）

事業者に対して事業活動に伴う保障・補償を提案する場合は、お客様からお伺いしたご意向、業種や事業環境・財務状況に応じた保険商品を弊社取扱保険会社の保険商品より推奨させていただきます。また商品選定の際には保険事故発生時に適切な保険金額をスムーズにお支払いできるような商品選定をさせていただきます。

弊社の推奨保険会社一覧

保険種類	保険商品分類	推奨保険会社
終身保険	終身保険	アクサ生命、アフラック、オリックス生命、三井住友海上あいおい生命、FWD生命、SOMPOひまわり生命、東京海上日動あんしん生命、ソニー生命、ジブラルタ生命、メットライフ生命
	外貨建終身保険	オリックス生命、ソニー生命、ジブラルタ生命、メットライフ生命
	変額終身保険	ソニー生命
定期保険	定期保険	エヌエヌ生命、アクサ生命、アフラック、オリックス生命、三井住友海上あいおい生命、FWD生命、SOMPOひまわり生命、東京海上日動あんしん生命、ソニー生命、ジブラルタ生命、メットライフ生命、明治安田生命
	収入保障保険	エヌエヌ生命、アフラック、オリックス生命、三井住友海上あいおい生命、FWD生命、SOMPOひまわり生命、東京海上日動あんしん生命、ソニー生命、メットライフ生命
養老保険	養老保険	エヌエヌ生命、アクサ生命、三井住友海上あいおい生命、SOMPOひまわり生命、東京海上日動あんしん生命、ソニー生命、ジブラルタ生命、メットライフ生命、明治安田生命
	外貨建養老保険	ソニー生命、ジブラルタ生命、メットライフ生命
	変額有期保険	アクサ生命、ソニー生命、メットライフ生命、東京海上日動あんしん生命、SOMPOひまわり生命
特定疾病保険	終身保険	ソニー生命
	定期保険	ソニー生命
	外貨建終身保険	ソニー生命
介護保険	介護保険	三井住友海上あいおい生命

学資保険	学資（こども）保険	アフラック、ソニー生命、FWD生命、SOMPO ひまわり生命
医療保険	医療保険	SOMPO ひまわり生命、メットライフ生命、FWD生命
	緩和型医療保険	メットライフ生命、FWD生命
がん保険	がん保険	SOMPO ひまわり生命、FWD生命、メットライフ生命
就労不能保険	就労不能保険	アフラック
個人年金保険	個人年金保険	三井住友海上あいおい生命、明治安田生命
	変額個人年金保険	ソニー生命
自動車保険	自動車保険	AIG、東京海上日動
火災保険	火災保険	三井住友海上、東京海上日動
傷害保険	実費補償あり 70歳未満	Chubb 損害保険
	実費補償あり 70歳以上	AIG 損害保険
	実費補償なし 70歳未満	損害保険ジャパン
	実費補償なし 70歳以上	Chubb 損害保険

インターネット申込の弊社推奨保険商品

保険種類	商品名	保険会社	推奨理由
海外旅行保険	ネット de 保険@トラベル	三井住友海上	オンライン申込可能な保険会社の中で補償内容の優位性と保険料水準より
ゴルファー保険	ネット de 保険@ゴルフ	三井住友海上	オンライン申込可能な保険商品が1商品のみのため
レジャー保険	1 DAY レジャー保険	三井住友海上	オンライン申込可能な保険商品が1商品のみのため
自動車保険	1 DAY 保険	三井住友海上	オンライン申込可能な保険商品が1商品のみのため
自転車保険	ネット de 保険@サイクル	三井住友海上	オンライン申込可能な保険商品が1商品のみのため
移動の保険	UGOKU	損害保険ジャパン	オンライン申込可能な保険商品が1商品のみのため
火災（家財）保険	イオンの家財保険	イオン額短期保険	オンライン申込可能な保険商品が1商品のみのため

【募集代理店】 株式会社吉野エージェンシー 【連絡先】 055-963-2392

【住所】 〒410-0801 静岡県沼津市大手町 3-9-21 ウィステリア大手町 1 階