

ご提案の流れ

当社では、保険商品を適切かつ分かりやすくご案内するため、以下の流れにしたがい、ご提案を進めてまいります。

| | 損害保険 | 生命保険 | |
|---------|------------|---|--|
| 商品のご提案前 | ①代理店の権限 | 当社は保険会社から委託を受け、代理者として損害保険契約を締結する権限を有しています。 また、お客さまからの告知内容を受領する権限を与えられています。 | 当社はお客さまと保険会社の生命保険契約の媒介を行います。 生命保険会社に代わって契約を締結する権限や告知を受領する権限はありません。 |
| | ②推奨販売方針 | 当社の経営方針により、損保ジャパンが取扱う商品の中からお客さまのご意向に沿った商品をご提案します。 【取扱保険会社】 損害保険ジャパン | 当社の経営方針により、SOMPOひまわり生命および第一生命が取扱う商品をご案内します。 このうち、お客さまのご意向に沿った商品（保険会社）をご提案します。 【取扱保険会社】 SOMPOひまわり生命、第一生命 |
| | ③個人情報の取り扱い | 当社は、保険会社から保険募集業務の委託を受けて取得したお客さまの個人情報を損害保険、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における業務遂行に必要な範囲内で利用させていただきます。 また、当社は複数の保険会社と取引があり、取得したお客さまの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。 | |

| | | |
|--------|-------------------|---|
| 商品のご提案 | ④当初のご意向の把握 | 保険のご加入目的やご希望など、お客さまのご意向を確認させていただきます。 |
| | ⑤保険商品のご提案 | 当社が選択し推奨する保険会社の中から、お客さまのリスクを踏まえ、ご意向に沿った商品をご提案します。 また、なぜその商品をご提案したのかを、他の商品との比較などにより具体的にご説明します。 |
| | ⑥重要事項の説明 | お客さまが保険加入をご判断いただくために必要な以下の情報を重要事項等説明書などを使用し、お客さまにご理解、ご納得いただけるまで十分な説明をさせていただきます。 ・お客さまに保険商品の内容をご理解いただくために必要な情報（契約概要） ・お客さまに特にご注意していただきたい情報（注意喚起情報） |
| | ⑦最終的なご意向の確認 | 当初のご意向と比較しながら、ご契約いただく内容が最終的なお客さまのご意向に沿っているかを確認させていただきます。 |
| | ⑧ご契約のしおり・約款の交付、説明 | ・生命保険の商品はご契約成立の前に「ご契約のしおり・約款」をお渡しして、ご説明させていただきます。 損害保険の商品はご契約成立の後に送付します。一部商品では、Web上でのご確認を選択できます。 ・「ご契約のしおり・約款」は、ご契約成立後も大切に保管してください。 |
| | ⑨ご契約手続き | 保険設計書や申込書類一式にお客さまのご意向が反映されているかをご確認の上、ご契約手続きをさせていただきます。 また、証券到着後はご希望の内容が正しく反映されているかをご確認ください。 |

【取扱代理店（お問い合わせ先）】

株式会社 石野リスクコンサルタント



〒438-8112 静岡県浜松市北区初生町265-3

Tel : 053-438-7840 Fax:053-438-7841

営業時間：平日9時から17時 土曜日9時から12時

定休日： 日・祝祭日

