

推奨販売方針等のご案内

弊社は、保険代理店として、法令等を遵守し、お客さまのご意向を適切に把握した上で、お客さまの最善の利益を勘案し、以下の方針に基づいて保険募集を行います。

1 取扱い保険会社

弊社が取り扱う保険会社は、次のとおりです。

区分	取扱い保険会社
損害保険会社 4 社	AIG 損害保険株式会社／三井住友海上火災保険株式会社 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 2 社	大同生命保険株式会社／エヌエヌ生命保険株式会社
少額短期保険業者 1 社	ぜんち共済株式会社

2 募集人の権限

損害保険

- 弊社の損害保険募集人は、お客さまと申込先保険会社との損害保険契約について、契約締結の代理権および告知受領権を有します。
- 保険申込書または告知書の記載内容が事実と異なる場合、ご契約が解除または無効となり、保険金をお支払いできないことがあります。事実を正確にご申告ください。

生命保険

- 弊社の生命保険募集人は、生命保険契約締結の媒介を行い、契約締結の代理権を有しません。保険会社が承諾した時に契約が成立します。
- 弊社の生命保険募集人には告知受領権がありません。告知は、生命保険会社所定の書面等により正確に行ってください。

少額短期保険

- 弊社の少額短期保険募集人は、少額短期保険契約締結の媒介を行い、契約締結の代理権を有しません。少額短期保険業者が承諾した時に契約が成立します。

3 個人情報の利用目的

弊社は、お客さまの個人情報を、法令等に従い、生命保険、損害保険、少額短期保険およびこれらに付随・関連するサービスの提供等に必要範囲で利用します。詳しくは、弊社ホームページ掲載のプライバシーポリシーをご参照ください。

弊社ホームページ <https://www.j-thinktank.com/>

4 勧誘方針

弊社は、金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律その他の関係法令等に基づき、勧誘方針を定め、適正な保険商品の販売に努めます。詳しくは、弊社ホームページ掲載の勧誘方針をご参照ください。

5 推奨販売方針

基本方針

弊社は、お客さまのご意向、属性、加入目的、リスクの内容、既加入契約、保険に関する知識・経験等を確認し、お客さまの最善の利益を勘案して、適切な保険契約を選別し、提示または推奨します。弊社は保険会社のために保険契約締結の代理または媒介を行う立場であるため、「公平・中立」との表示または説明は行いません。

比較対象となる保険契約

比較対象は、弊社が取り扱う保険契約のうち、お客さまのご意向に照らして比較可能な同種の保険契約です。すべての案件について、取扱保険会社の全商品を一律に見積り、または商品の細部まで網

羅的に説明するものではありません。お客さまが重視する事項に応じて、適切な比較対象と説明範囲を定めます。

お客さまが特定の商品を指定された場合

お客さまが、ご自身の主体的な判断により特定の保険会社または保険商品を指定された場合は、その商品をご説明します。ただし、通常の意向把握・確認を行い、他の商品を検討する余地があると認められる場合には、必要な情報をご案内します。弊社または募集人の都合による恣意的な誘導は行いません。なお、他の商品と比較して説明する場合は、下記の比較説明の方針に従います。

複数の商品を比較して説明する場合

複数の保険契約を比較して説明するときは、お客さまが契約内容の相違を正確に理解できるよう、客観的な事実に基づいて説明します。一部のみを比較する場合は、その範囲を明らかにし、特定の商品について有利または不利な情報だけを示すことはしません。

商品を選別して提示または推奨する場合

二以上の比較可能な同種の保険契約から一または二以上の商品を選別して提示または推奨するときは、次の事項を実施します。

- お客さまのご意向や重視する事項を丁寧かつ明確に確認します。
- 提示または推奨する保険契約の概要を説明します。
- お客さまの求めの有無にかかわらず、当該商品を提示または推奨する主な基準と理由を、合理的かつ一定の具体性をもって分かりやすく説明します。契約内容の詳細は、お客さまの求めに応じて説明します。
- 基準や理由には、補償内容、保険料水準、特約、免責金額、付帯サービス、引受条件、事故受付体制や事故後のサポート内容等のうち、お客さまのご意向との関係で重要な事項を用います。

ご意向が明確でない場合または弊社に判断を委ねられた場合

「担当者に任せる」「おすすめの商品でよい」とのお申し出だけで、弊社が任意に商品を決定することはありません。補償内容、保険料水準、特約、免責金額等、お客さまが重視し得る事項を例示し、可能な限りご意向の形成または明確化を支援します。それでも明確なご意向を確認できないときは、それまでに把握した当初意向、属性、加入目的、既加入契約、保険料水準、必要な補償等を総合的に勘案し、合理的かつ具体的な理由に基づいて提示または推奨します。

推奨基準としない事項

弊社は、次の事項を主な基準または理由として、特定の保険会社または保険契約へ誘導しません。

- 代理店手数料の水準、販売目標、保険会社からの便宜供与
- 資本関係、取引関係、社内都合その他の弊社または募集人の都合
- 募集人が当該保険会社の事務に慣れていることなど、客観性・具体性に乏しい属人的な判断

更改または継続契約

更改または継続の場合も、お客さまのご意向を確認して対応します。お客さまが既契約の継続や特定の保険会社での契約を明確に希望される場合は、そのご意向を踏まえますが、契約内容の変更、リスクの変化その他必要な事項を確認し、適切に説明します。

記録と検証

弊社は、意向把握の内容、比較対象、提示・推奨した商品、その基準・理由および説明内容を記録・保存し、事後的に確認・検証できる態勢を整備します。検証結果を募集人教育、社内規則、募集手順および記録方法の改善につなげます。

6 反社会的勢力に対する基本方針

弊社は、反社会的勢力との関係を遮断し、適切かつ健全に業務を運営するため、次の事項を遵守します。

- 取引を含む一切の関係を遮断します。
- 組織として対応します。
- 裏取引および資金提供を禁止します。
- 警察、暴力追放運動推進センター、弁護士等の外部専門機関と連携します。
- 有事には、民事・刑事の両面から法的に対応します。

2026年9月16日改定