

# 保険商品のご提案にあたって

## <権限明示・重要事項>

以下について、重要なことが記載されていますので必ずご一読をお願いいたします。

1. イオン保険サービス株式会社（以下、当社）は、複数の生命保険会社・損害保険会社・少額短期保険会社の保険代理店です。
2. 当社は、ホームページ「イオンのほけん相談※1 保険マーケット」で取扱いしている保険会社以下32社の保険契約締結の媒介または代理を行います。

※1「イオンのほけん相談」は、イオンフィナンシャルサービスグループにおける保険事業の屋号です。当社、イオン保険サービス株式会社およびその他の企業でも同じ屋号を使用していますが、それぞれの取扱保険会社・保険商品、および販売方針が異なりますのでご注意ください。ご不明な点がございましたら、担当までお問い合わせください。

## 1. 取扱保険会社一覧

### 生命保険会社

12社

朝日生命保険相互会社	太陽生命保険株式会社
アフラック生命保険株式会社	チューリッヒ生命保険株式会社
SBI生命保険株式会社	東京海上日動あんしん生命保険株式会社
FWD生命保険株式会社	第一ネオ生命保険株式会社
オリックス生命保険株式会社	はなさく生命保険株式会社
SOMPOひまわり生命保険株式会社	メディケア生命保険株式会社

### 損害保険会社

14社

あいおいニッセイ同和損害保険株式会社	損害保険ジャパン株式会社
アクサ損害保険株式会社	SOMPOダイレクト損害保険株式会社※2
AIG損害保険株式会社	チューリッヒ保険会社
au損害保険株式会社	東京海上ダイレクト損害保険株式会社※2
SBI損害保険株式会社※2	東京海上日動火災保険株式会社
ジェイアイ傷害火災保険株式会社	三井住友海上火災保険株式会社
ソニー損害保険株式会社※2	三井ダイレクト損害保険株式会社※2

※2 当社は保険会社との媒介を行う代理店で、保険契約の代理締結権は有しておりません。

### 少額短期保険会社

6社

イオン少額短期保険株式会社	スマートプラス少額短期保険株式会社
株式会社FPC	ソニー少額短期保険株式会社
オリーブ少額短期保険株式会社	Mysurance株式会社

(50音順)

## 2. 推奨保険会社の選定基準

当社では、以下のとおりの選定基準として見直し・選定を行い、取扱保険会社の中から選定した推奨保険会社の商品をお客さまにご案内しております。

### 対面でのコンサルティングを行う場合

商品ラインアップの中から、当社がその特性や詳細を深く把握し、専門的なアドバイスが可能な商品をご提案いたします。なお、特定の保険会社や商品をご希望の場合は、遠慮なくお申し付けください。

当社の取扱範囲内において、お客さまのご意向に沿った商品を検討・提案させていただきます。

### 郵送によるお手続き（資料請求）の場合

お客さまより特定の商品指定して資料請求をいただいた際は、当該商品をご案内いたします。それ以外の場合は、当社において豊富な取扱い実績があり、商品内容や事務的なお手続きに精通した商品を選定してご案内いたします。

## Web サイトでのオンライン完結のお手続きの場合

Web 上で契約が完結する商品については、保険会社と当社の間で Web 販売に関する事前の確認・承認が完了している商品を選定しています。また、検討中のお客さまやご契約者さまへのサポート体制が十分に整っており、かつ当社がその内容を熟知している商品を掲載しております。

## ランキングの掲載について

サイト内に掲載するランキング順位は、一定期間における当社経由の申込み件数や、各社サイトへの遷移数などの客観的な統計データに基づき集計・表示しております。

※特定の保険会社、保険商品をご希望の場合は、当社の推奨基準に関わらず、その旨お申し付けください。当社が取り扱う商品の範囲内において、お客さまのご要望を優先し、ご意向に沿った内容にてご提案・お手続きをさせていただきます。

## 3. 募集人の権限

### 生命保険・少額短期保険募集人

当社は、お客さまと申込先保険会社との生命保険・少額短期保険契約の媒介を行います。契約締結の代理権は有しておりません。保険契約は、保険会社が申込を承諾した時点で有効に成立します。

また、当募集人には告知受領権はありません。告知受領権を有しているのは、生命保険会社・少額短期保険会社および各社が指定した医師のみです。当募集人に口頭でお伝えいただいても「告知した」ことにはなりませんので、保険会社所定の告知書面に正確にご記入ください。

### 損害保険募集人

当社は、お客さまと申込先保険会社との損害保険契約について、媒介または契約締結の代理権を有しています。

また、当社の取扱保険商品の中には、告知受領権を有する商品もございます。お客さまにご記入いただく保険申込書（告知書）の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。そのため、必ず正確に告知いただきますようお願いいたします。

## 4. 保険をご相談いただく際の注意点

### 外貨建て保険や変額保険などの投資性の高い生命保険商品（特定保険契約）をご検討のお客さま

外貨建て保険や変額保険は、特定保険契約に該当します。外貨で運用を行う外貨建て保険、保険会社が株式や債券などで運用を行う変額保険など、投資性の高い一部商品については、下記に記載の「商品のしくみとリスクについて」を十分にご理解のうえ、ご加入をご検討ください。

<商品のしくみとリスクについて>

- ・外貨建て保険は外貨で運用するため、為替相場の変動による影響を受けます。お支払時点の為替相場で円換算した保険金額や解約返戻金が、お払込みいただいた保険料（円払）総額を下回ることがあり損失が生じるおそれがあります。為替相場の変動に伴うリスクは、契約者または受取人が負います。
- ・変額保険は株式や債券で運用するため、株価の下落や為替変動などの影響を受けます。満期保険金や解約返戻金が、お払込みいただいた保険料の合計額を下回るおそれがあり、損失が生じる場合があります。外貨建て保険と同様に、変動に伴うリスクは契約者または受取人が負います。
- ・外貨建て保険・変額保険では、保険料に充当される資金とは別に、日常生活資金を確保するための収入や金融資産を別途確保している必要があります。

※株式・債券・外貨建て商品などの金融商品に投資経験がない場合でも、上記の「商品のしくみ」と「リスク」をご理解いただければ、ご加入をご検討いただけます。ご理解いただけない場合は、外貨建て保険や変額保険をご提案できない場合があります。

### 少額短期保険商品をご検討のお客さま

少額短期保険は、保険金額に上限があり、保険期間が 1～2 年の保険商品です。万が一、少額短期保険会社が経営破綻した場合でも、「生命保険契約者保護機構」および「損害保険契約者保護機構」による保護はありません。

## **低解約返戻金型終身保険をご検討のお客さま**

解約返戻金とは、保険契約を契約期間中に解約した場合に、お客さまへ払い戻される金額を指します。低解約返戻金型終身保険は、保険料払込期間中の解約返戻金を低く抑える代わりに、通常の終身保険と比べて保険料を割安にした商品です。保険料払込期間が終了する前に解約した場合、経過年数に応じた解約返戻金を受取ることができませんが、低解約返戻金型の商品では、通常の終身保険と比べて返戻金が約7割程度に抑えられます。

## **無解約返戻金型保険をご検討のお客さま**

無解約返戻金型保険は、保険料払込期間中に解約された場合でも、解約返戻金（お客さまに払い戻されるお金）はありません。

## **現在保険にご加入されており、保障内容の見直しをご検討されているお客さま**

### **●ご加入中の契約を見直す場合の注意点**

現在ご加入中の保険について、乗換えなどの保障内容の見直しや、解約・減額を行ったうえで新たな保険に加入される場合、保険料が高くなる場合があります。また、新しい保険にご加入いただく際には、商品によって告知が必要となる場合があります。告知内容によってはお引受けできない場合があります。なお、正しく告知いただけない場合、新たな保険契約が解除または取消となることがありますので、ご注意ください。

### **●ご加入中の契約を解約する場合の注意点**

保険種類・保険期間・保険料払込期間・契約年齢・性別・経過年数等によって異なりますが、保険料払込期間中に解約されると多くの場合、解約返戻金は払込保険料合計額よりも少なくなります。特にご契約後短期間で解約されたときの解約返戻金は全くないか、あってもごくわずかです。

## **特定関係法人のお客さま**

お客さまが当社の特定関係法人に該当する場合、当社から生命保険に加入いただくことはできません。また、特定関係法人に勤務の場合、生命保険分野の加入は第三分野（医療保険・がん保険等）に限られ、第一分野商品（死亡保障保険・貯蓄性保険）には加入いただけません。あらかじめご了承ください。

## **公的保険制度を踏まえた保険加入判断について**

公的保険制度だけでは十分に備えられないリスクもあります。ご自身の状況や保障の必要性をご理解のうえ、保険加入をご判断ください。公的保険制度については、金融庁のホームページをご確認ください。

URL : <https://www.fsa.go.jp/ordinary/insurance-portal.html>

**※上記内容の詳細については、各保険会社の重要事項（契約概要・注意喚起情報）および特に不利益となる事項（免責理由等）を、申込前に必ずご確認ください。**

## **5. 個人情報の利用目的**

当社は、お客さまの同意のもと、個人情報を以下の目的で利用します。

- ・ 保険業務の委託を受けている複数の保険会社の各種商品やサービスの案内・提供および保険契約の募集・維持管理のため
- ・ その他、保険代理店業務に付随・関連する業務の遂行のため
- ・ 適合性の原則等に照らした判断等、保険商品やサービスの提供にかかる妥当性判断のため
- ・ 犯罪による収益の移転防止に関する法律に基づくご本人確認等、金融商品やサービスをご利用いただく資格等の確認のため
- ・ その他、他の事業者等から委託された個人情報の取扱いを伴う業務の適切な遂行のため
- ・ 当社の各種商品やサービスの案内・提供・維持管理のため
- ・ 当社商品・サービスの企画・開発、品質向上等のためのデータ分析のため
- ・ グループ会社・提携会社の各種商品やサービスの案内のため
- ・ 各種お問い合わせ対応のため
- ・ その他、お客さまとのお取引を適切かつ円滑に遂行するため

※お客様のニーズ・ライフスタイルに適した商品・サービスを案内（ダイレクトメール送付やメール配信等を含みます）・提供するために、取得した属性情報、取引情報、識別情報および位置情報を分析して利用いたします。

上記の利用目的の変更は、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、変更する場合には、その内容をホームページ等により公表します。詳細は当社「個人情報保護方針」をご参照ください。

URL : <https://www.hokenmarket.net/ais/privacy.html>

## 個人情報をいただけないお客さま

### ●お名前をいただけない場合

ご相談内容を保存することができないため、次回のご相談の際に同じ内容をあらためてお伺いする場合があります。その際には、再度お名前をいただくこととなりますので、あらかじめご了承ください。

### ●お名前、ご生年月日、ご職業などをいただけない場合

ご案内する保険商品や保障内容によっては、お申込みいただけない場合があります。特にご生年月日をいただけない場合、保障内容や保険料が変わる可能性がありますので、ご注意ください。

## 6. 勧誘方針

当社は、各種法令を遵守し、保険その他の金融商品の適正な販売に努めます。また、お客様の視点に立ち、ご満足いただけるサービスの提供に努めてまいります。

詳しくは、当社ホームページに掲載している「勧誘方針」をご参照ください。

URL : <https://www.hokenmarket.net/ais/kanyuu.html>

## 7. 反社会的勢力に対する基本方針

当社は、反社会的勢力による被害防止のため基本方針を定めています。保険契約者等が反社会的勢力に該当すると認められた場合、ご契約は解除され、保険金の支払事由が生じていても保険金はお支払いできません。詳しくは当社ホームページに掲載している「反社会的勢力に対する基本方針」をご参照ください。

URL : <https://www.hokenmarket.net/ais/hansha.html>

<保険代理店>

**イオン保険サービス株式会社**

承認番号 : 26-058 (2029/4/7)