

オープニングシート（保険商品ご提案のご案内）

保険加入に際して、お客さまにご理解いただく必要がある事項です。必ずご確認ください。

説明・お手続きの流れ

STEP1

はじめに（確認事項）

当社の推奨販売方針について
当社募集人の権限について



STEP2

当初のご意向把握

お客さまの抱えるリスクや、主なご意向の情報を把握いたします。



STEP3

商品選定・個別プランのご提案

把握したご意向・情報をもとに具体的なご提案をいたします。



STEP4

最終意向の把握・比較（振り返り）

把握したご意向・情報をもとに具体的なご提案をいたします。



STEP5

情報提供（重要事項説明）

「契約概要」「注意喚起情報」など重要事項説明書類をお渡しして、ご加入の適否を判断いただきます。



STEP6

最終のご意向確認

最終のご意向と、申込内容が合致しているか、意向確認書面にて確認いたします。



STEP7

お申込手続き

申込書類（申込画面）は十分確認いただき、すべてお客さまご自身でご記入（ご入力）いただきます。
また、告知書については重要性をご理解いただき、正しく告知いただきます。
※上記「STEP」については、場合により順番が前後することがございます。

<当代理店の取扱い保険会社>

[損害保険（9社）]
三井住友海上、あいおいニッセイ同和、A I G損保、共栄火災、損害保険ジャパン、Chubb、東京海上日動、日新火災、アニコム損保
[生命保険（10社）]
三井住友海上あいおい生命、三井住友海上プライマリー生命、アフラック、エヌエヌ生命、オリックス生命、住友生命、日本生命、メットライフ生命、SOMPOひまわり生命、ソニー生命

<当社の推奨販売方針>

当社は、MS & ADインシュアランスグループの中核事業会社である三井住友海上火災保険株式会社の100%出資会社であることから、損害保険・生命保険については、以下のグループ保険会社の保険商品を推奨販売商品として提案します。
【損害保険】 三井住友海上火災保険株式会社
【生命保険】 三井住友海上あいおい生命保険株式会社
三井住友海上プライマリー生命保険株式会社(※)
※変額保険、外貨建て保険を提案する場合
三井住友海上、三井住友海上あいおい生命の両社で取扱いのある商品のうち、主に疾病・介護等を対象とする長期の商品については、三井住友海上あいおい生命の商品を提案します。
ご加入契約の満期継続時に、保険会社の変更等についてお申し出のない場合は、原則として同一保険会社の商品をご提案いたします。
なお、お客さまの求めにより、他の取扱商品との比較説明や他の推奨基準・理由による販売を行う場合は、法令等に則り、適切に説明・販売します。

当社募集人の権限について

損害保険募集人の権限について

損害保険募集人は、お客さまと申込先の保険会社の損害保険契約の媒介、または締結の代理権を有しています。尚、当社の取扱う保険商品の中には告知受領権を有する商品もあります。お客さまに告知いただいた保険申込書（告知書）の記載内容が事実と違う場合は、ご契約が解除や無効になり、保険金をお支払い出来ないことがありますので、正しく告知いただきますようお願いいたします。

生命保険募集人の権限について

生命保険募集人は、お客さまと申込先の保険会社の生命保険契約の媒介を行います。契約締結の代理権はありません。また、生命保険募集人には告知受領権はありません。告知受領権は生命保険会社および生命保険会社が指定した医師だけが有しております。生命保険募集人に口頭でお話し頂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。なお、保険会社が承諾した時に保険契約は有効に成立します。

注意 正しく告知されなかった場合、契約が解除され、保険金等がお支払いされない場合があります。

お手続き前、お手続き時に必ずご確認ください

●重要事項説明（当社募集人の「情報提供」の義務）

契約概要	商品の仕組み・保険金の支払事由・保険期間・保険金額 等
注意喚起情報	クーリングオフ・告知義務の内容・責任開始期・契約の失効・乗換時の不利益事項・外貨建保険、変額保険の信用リスク・市場リスク 等
ご契約のしおり・約款の手交	基本的にはWeb上のサイトをご案内しておりますが、ご希望に応じ冊子をお渡しいたします。

●お客さまが70歳以上の場合（郵送募集・電話募集ルール）

郵送・電話募集をご希望される高齢のお客さまには、わかりやすい言葉を用いておだやかにはっきりとした口調で丁寧に説明します。お客さまの理解が不十分と思われる場合は繰り返し説明し、特に不利益事項等は十分に説明を行います。
①郵送募集時、ご契約者本人にご連絡いたします。
②ご契約者が85歳以上の場合は、保険種類にかかわらず 原則としてご契約者本人と電話等で会話させていただき、ご意向の再確認、周辺情報の確認を行い、適正に契約を締結いたします。

<個人情報の取扱いについて>

当社は、お預かりしたお客さまの個人情報については、保険業務の委託を受けた代理店として各社の保険商品およびこれらに付随・関連するサービスの提供等、業務上必要な範囲に限定して利用させていただき、これ以外の目的のためには利用いたしません。詳しくは当社ホームページの「個人情報保護宣言（プライバシーポリシー）」をご参照ください。

募集代理店

三井住友海上エイジェンシー・サービス株式会社
〒101-0062
東京都千代田区神田駿河台4-2-5 トライエッジ御茶ノ水13階
電話番号 : 03-3525-7989
FAX : 03-3525-7996

ホームページ : <https://www.msi-agency.jp/>

グループ営業部