

お客様各位

## 保険商品のご案内にあたって

アップエージェント株式会社

### 1. 弊社の取扱保険会社

弊社はお客様の満足度の向上のため、複数の保険会社と代理店委託契約を締結しております。

#### (1) 生命保険会社（7社／順不同）

アフラック生命保険株式会社

オリックス生命保険株式会社

東京海上日動あんしん生命保険株式会社

三井住友海上あいおい生命保険株式会社

SOMPOひまわり生命保険株式会社

第一生命保険株式会社

第一ネオ生命保険株式会社

\*弊社からご案内する生命保険は、保険会社からの委託を受けてお客様と引受保険会社の保険契約の【媒介】を行います。告知受領権や保険契約締結の代理権はありません。

#### (2) 損害保険会社（5社／順不同）

あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

東京海上日動火災保険株式会社

損害保険ジャパン株式会社

セコム損害保険株式会社

共栄火災海上保険株式会社

\*弊社からご案内する損害保険は、保険会社からの委託を受けてお客様と引受保険会社の保険契約の【代理】を行います。告知受領権もあります。

### 2. 生命保険販売方針（特定の保険会社を推奨する理由）

弊社では、販売方針として**生命保険**については、

取扱保険会社の中から予め以下の保険会社を商品種目ごとに選定し、当該保険会社の商品をお勧めしています。

#### 推奨保険会社

##### (1) 医療保険

・オリックス生命保険株式会社

##### ◆推奨理由

- ・これまでの販売実績が多く、団体扱いでのお取扱いが可能です。
- ・販売実績も多い事から、販売する社員の経験、知識も豊富であるため推奨します。

##### (2) 簡易告知医療保険

・三井住友海上あいおい生命保険株式会社

##### ◆推奨理由

- ・UCCグループ社員限定で、健康状態の告知を通常より大幅に簡略化した「簡易告知制度」をご利用頂けるため推奨します。  
利用可能契約者：UCCグループ社員  
利用可能被保険者範囲：契約者本人／契約者の配偶者／契約者の2親等内の血族

### (3) がん保険

・アフラック生命保険株式会社

#### ◆推奨理由

- ・日本でのがん保険のパイオニアであり、販売実績、保全サービスにおいても信頼でき、販売する社員の経験、知識も豊富であるため推奨します。

### (4) 緩和型医療保険

・オリックス生命保険会社

#### ◆推奨理由

- ・医療保険での実績があり、緩和型においても商品として評価できるものであり、オリックス生命の商品については販売する社員の経験、知識も豊富であることから推奨します。

### (5) 第一分野（定期・終身保険等）

・オリックス生命保険会社

#### ◆推奨理由

- ・特定法人以外への販売に限定されます。
- ・第一分野商品において販売実績が最も高く、特に保険料の負担を抑えた一生涯保障の死亡保険を推奨します。

## 3. 特定の保険会社、保険商品をご希望の場合

上記の推奨保険会社以外の特定の保険会社、保険商品のご希望がある場合につきましては、弊社へその旨お申し付け下さい。弊社取扱商品の範囲内で、ご意向に沿った保険会社の保険商品をご提案させていただきます。

## 4. 損害保険販売方針

弊社は、以下のとおり損害保険の販売方針を定め、これに基づき保険募集資格者による適正な保険募集を行います。

### 【比較説明】

弊社は、比較説明を行う場合、比較する商品について、その全体像や特性について正確にお客さまに示すなど、お客さまが保険契約の内容について正確な判断を行うために必要な事項を包括的かつ丁寧にご説明します。

### 【推奨販売】

弊社は、推奨販売を行う場合、取扱保険会社の中で、当社との長年の取引関係と取扱件数も多く事務精通している損害保険会社3社（※1）の商品の中から、お客さまのご意向に沿った商品をおすすめします。

ただし、下記の場合で当社が推奨する損害保険会社3社に該当する場合にはそれぞれの推奨方針従って商品をおすすめします。

- (1) ご継続契約に関しましては、現行の取扱保険会社を推奨します。
- (2) 他代理店からの切替の場合は、現行のご契約保険会社と同一の保険会社の商品をおすすめします。
- (3) 弊社にて同種の保険契約実績があるお客さまにつきましては、当該保険契約と同一の保険会社の商品をおすすめします。

なお、お客さまのご意向により、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。

## 【お問い合わせ先】

募集代理店：アップエージェント株式会社

電話：神戸本社(078)361-8889 東京支店(03)4416-8865 西日本営業所(092)433-0112