

第5章

CHAPTER 5

ご加入時のお客さまへの情報提供の充実

- お客さま視点に立った情報提供
- 重要な情報の開示(手数料等の明確化等)

ご加入時のお客さまへの情報提供の充実

お客さまに最適な商品・サービスを選択いただけるよう、お客さまにとって重要なお客さまにご提供する商品・サービスの特性に応じて、適切かつ十分な情報を

お客さま視点に立った情報提供

お客さまに保険商品を十分ご理解いただくために、「お客さまの声」や社外の専門家のご意見等※をふまえ、お客さまの視点に立ったわかりやすい募集資料(商品パンフレット・保険設計書等)の作成に努めています。

※当社に寄せられた「お客さまの声」や「消費者専門アドバイス制度」等による社外の専門家のご意見等を業務改善に活かす仕組みについては、本冊子のP.29をご参照ください

募集資料には、保険商品の仕組みや特徴、保障内容や保険料の詳細、制限事項やリスク等、また特に団体保険において、生命保険・損害保険をセット販売している場合はその別等、お客さまがご検討いただくうえで特に重要な情報を強調して記載する等の対応を行なっています。

総合保障商品「ベストスタイル 健康キャッシュバック」については、「病気になったとき、万一の保障に加え、健康増進の取組みを応援する機能」という新たな生命保険の価値をお伝えするとともに、「更新型の優位性」「見直しの自在性」といった商品コンセプト等をご理解いただけるよう、「ベストスタイル コンセプトパンフレット」を作成し、ご説明しています。また、外貨建商品である「つみたてドル建終身」や「米ドル建・一時払養老保険」では、為替リスクをわかりやすくお伝えするため、イラストや図を多く活用したコンセプトパンフレットや、ホームページ上で説明動画、シミュレーション機能などもご提供しています。

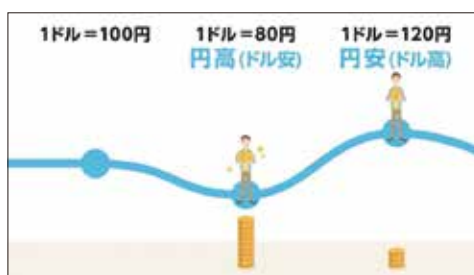
▼ ベストスタイル コンセプトパンフレット



▼ つみたてドル建終身 コンセプトパンフレット



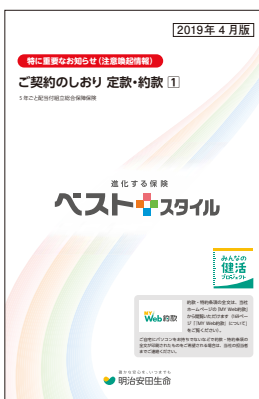
▼ つみたてドル建終身 商品説明動画



な情報をわかりやすく、丁寧にご説明するとともに、提供することに努めます。

「ご契約のしおり 定款・約款」等のご契約の際にお渡しする重要書類については、専門用語の平易な言葉への言い換えや文字の拡大等、お客さまが内容を正確にご理解いただけるよう努めています。

▼ ご契約のしおり 定款・約款



生命保険のご加入に際して、公的年金・医療保険等の社会保障制度や税金に関する情報提供を行なうため、「社会保障制度ご説明ブック」や「生命保険と税金ご説明ブック」を作成しています。

▼ 社会保障制度ご説明ブック



▼ 生命保険と税金ご説明ブック



ご加入時のお客さまへの情報提供の充実

重要な情報の開示(手数料等の明確化等)

外貨建商品として新たに、2018年8月に「豪ドル建・一時払養老保険」<5年ごと利差配当付一時払特別養老保険(指定通貨建)>と、2019年2月に「つみたてドル建終身」<5年ごと配当付利率変動型積立終身保険(低解約返戻金型・指定通貨建)>を発売しました。



これらの商品は、お客さまに市場リスクをご負担いただく投資信託と同じ特性を有することから、お客さまにご負担いただく費用について、商品パンフレットおよび「契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)」でわかりやすいご説明に努めています。

また、銀行等金融機関窓口販売で取り扱う外貨建商品については、お客さまにご負担いただく費用に加えて、当社が銀行等に支払う販売手数料の開示等に対応しています。

特定保険契約以外は、お客さまに市場リスクのご負担がなく、ご契約時点で保険金額・給付金額や解約返戻金額が確定していることから、お客さまからお申込みいただく保険料や当社がお支払いする保険金額・給付金額および経過年数別の解約返戻金額をわかりやすく情報提供しています。

外貨建て保険に関する「募集補助資料」の作成・提供

金融機関窓口販売で取り扱う外貨建て保険(「外貨建・エブリバディプラス」、「豪ドル建・一時払養老保険」)について「募集補助資料」を作成し、金融機関代理店に提供しています。

「募集補助資料」では、為替リスクや金利変動リスクといった市場リスクについて図解する等、わかりやすい記載としています。また、お客さまが他の金融商品と比較できるように、記載項目や記載順について、投資信託の目論見書をふまえた構成としています。

募集補助資料▶

