

2025年7月

お客様各位

株式会社日税サービス西日本

生命保険商品のご提案にあたって

当社は、以下の『推奨方針』に基づき、保険商品の提案を行います。

1. 当店の『推奨方針』について

当社は、保険種目や保障の分類ごとに、以下の「保障内容の充実度」、「保険料水準」、「引受保険会社の健全性」、「お客様サポート体制の充実度」、「事務の精通度」を総合的に勘案して、取扱保険会社の中から予め選定した保険会社の商品（※裏面《推奨商品一覧》）をお客様に推奨させていただいております。

◎ 保障内容の充実度

- ・支払事由の分かりやすさ（公的保障制度連動など）
- ・支払方法の多様さ（年金・据置受取、リビングニーズ特約など）
- ・支払時のサービス（保険金即日支払サービス、ダイレクト支払サービス、指定代理請求など）

◎ 保険料水準

- ・予定利率の高さ
- ・外貨建て商品の活用
- ・保障内容からみた保険料水準

◎ 保険会社の健全性

- ・保険財務力格付け
- ・保有契約高
- ・総資産
- ・基礎利益

◎ 当該保険会社のお客様サポート体制の充実度

◎ 当該保険会社の事務の精通度

《推奨商品一覧》

終身保険	オリックス生命 終身保険	ひまわり生命 終身保険	FWD 生命 終身保険
外貨建終身	オリックス生命 米ドル建終身保険	ジブラルタ生命 米ドル建終身保険	メットライフ生命 終身保険（米ドル建）

円建一時払終身保険	あんしん生命 一時払増終身保険	オリックス 一時払い	大同生命 一時払い終身
外貨建一時払い終身保険	オリックス生命 米ドル建一時払終身保険	メットライフ生命 一時払終身保険	ジブラルタ生命 一時払米ドル建終身保険
変額保険	ソニー生命 バリアブルライフ	エヌエヌ生命 変額保険	ひまわり生命 変額保険
養老保険	ジブラルタ生命 養老保険	オリックス生命 養老保険	明治安田生命 養老保険
外貨建養老保険	ジブラルタ生命 米ドル建養老保険	メットライフ生命 養老保険（米ドル建）	ソニー生命 米ドル建養老保険
医療保険	あいおい生命 終身医療保険	FWD 生命 医療保険	オリックス生命 医療保険
法人向け商品（貯蓄）	大同生命 定期保険	エヌエヌ生命 定期保険	エヌエヌ生命 増定期保険
法人向け商品（掛捨て）	オリックス生命 定期保険	エヌエヌ生命 定期保険	ソニー生命 定期保険
介護保険	朝日生命 介護保険	ひまわり生命 介護保険	あんしん生命 介護年金保険
収入保障保険	あいおい生命 収入保障保険	FWD 生命 収入保障保険	オリックス生命 収入保障保険
がん保険	ひまわり生命 終身がん保険	メットライフ生命 終身がん保障保険	FWD 生命 がん保険

2. 推奨商品以外のご提案について

- ・お客様が推奨商品以外の商品の提案を希望する場合

お客様が推奨商品以外の商品による提案を希望される場合には、推奨商品以外の商品の中から、お客様の意向に合致するすべての商品の概要を説明し、提案を行います。

- ・お客様が特定の保険会社・商品を指名して提案を希望する場合

お客様の意向を最優先して、当該保険会社・商品の商品概要を説明することとします。

- ・当社の推奨商品以外の保険商品を提案させていただく場合

お客様の健康状態などにより、当社の推奨商品以外に、お客様に適した保険商品を提案させていただく場合、その提案理由を具体的にわかりやすく説明することとします。

3. 比較について

推奨商品の優位性を示すために、同種の特性を有する商品等との比較を行う場合、各商品の契約内容についてお客様が正確な判断を行うに必要な事項を包括的に示して、提案を行います。

4. 推奨商品の見直し

1年ごと（毎年7月）に見直しをいたします。

新商品発売・商品改定・商品販売停止等により、臨時に見直すことがございます。