

当社の保険募集について（募集指針）

S M B C 日興証券株式会社

当社では、お客さまの多様なニーズにお応えするため、生命保険商品の取扱を行っております。お客さまに保険商品をご案内する際には、関連する法令等を遵守し、適正な保険募集に努めてまいります。

1. 当社が募集を行う保険商品について

- (1) 当社は、お客さまのご意向に沿った生命保険商品をご案内するため、複数の生命保険会社と代理店契約を締結し、幅広く商品を取り扱っております。
- (2) 保険募集を行う際には、引受保険会社名をお客さまに明示いたします。
- (3) 当社が複数の生命保険商品を取り扱う場合には、商品名称や引受保険会社名についての情報をお客さまへご提供いたします。
- (4) 保険契約はお客さまと保険会社とのご契約となりますので、契約引受や保険金等の支払いは保険会社が行うことを、募集時にご説明いたします。
- (5) 引受保険会社が経営破綻した場合の取扱など、保険契約に関するリスクについても、募集時にご説明いたします。

2. 募集人の権限および個人情報の取扱

- (1) 当社の生命保険募集人は、保険契約の媒介を行うものであり、契約締結の代理権はありません。保険契約は、保険会社が申込を承諾したときに有効に成立します。
- (2) 告知受領権は保険会社または保険会社が指定した医師にあり、当社の生命保険募集人は有していません。
- (3) お客さまの個人情報は、ご本人の同意のもと、生命保険および関連サービスの提供等、業務に必要な範囲でのみ利用します。詳細は当社ホームページ「個人情報保護方針」をご参照ください。

3. 生命保険商品のご案内方法

- (1) 当社は、取扱商品の中からお客さまのご意向に沿った保険商品をご案内します。
- (2) ご意向に沿う複数の商品がある場合は、全ての該当商品の概要をお示しし、ご説明の上でお客さまが選択できるようご案内いたします。
- (3) 当社は、保険契約の内容、特性、リスク等について、お客さまが自主的に判断できるよう、資料の提示や具体的な説明を通じて、わかりやすく丁寧な説明に努めます。

4. 保険募集に関する当社の責任について

- (1) 当社は、保険募集に際して各種法令や監督指針等の遵守に努めます。
- (2) 万一、説明義務違反等の法令違反による保険募集により、お客さまに損害が生じた場合には、当社が募集代理店としての販売責任を負います。

5. お客さまからの苦情・相談等について

- (1) 当社は、保険募集に関する手続方法のご照会を含むお客さまからの苦情・ご相談に迅速かつ適切に対応いたします。保険募集に関する苦情・ご相談につきましては、担当者または当社の「お客さまサービス室（ご意見・苦情ダイヤル）」へお申し出ください。

【電話番号】お客さまサービス室（ご意見・苦情ダイヤル） 0120-250-383

【受付時間】平日 9:00～17:00 ※祝日・年末年始を除く

また、契約内容や保険金等のお支払手続等に関するご照会は、担当者またはお取引窓口へご連絡ください。

※ご相談内容によっては、引受保険会社に連絡の上、対応させていただく場合や、保険金等のお支払い手続については、引受保険会社のコールセンター等をご案内する場合があります。

なお、当社の保険募集にご不満な点がございましたら、当社窓口のほか、指定紛争解決機関の相談窓口である生命保険協会（生命保険相談所）などの外部機関もご利用いただけます。

【電話番号】生命保険協会（生命保険相談所） 03-3286-2648

【受付時間】平日 9:00～17:00 ※祝日・年末年始を除く

- (2) 保険募集時の説明内容やご契約締結後の面談記録等については、適切に管理し、お客さまからのご要望には誠実に対応できるよう努めます。

ご不明な点などございましたら、担当者またはお取引窓口までお問い合わせください。

2026 年 10 月版