

株式会社ヴィータ 比較推奨販売方針

当社は、「お客さま本位の業務運営方針」に基づき、お客さまのご意向を十分にお伺いし、保険業法その他関係法令等を遵守のうえ、お客さまのニーズに適した保険商品をご提案いたします。

1. 損害保険について

当社が取り扱う損害保険会社は、損害保険ジャパン株式会社です。

そのため、損害保険につきましては、同社の商品をご提案いたします。

2. 生命保険について

当社では、次の生命保険会社の商品を取り扱っています。

- SOMPO ひまわり生命保険株式会社
- アクサ生命保険株式会社
- ジブラルタ生命保険株式会社

生命保険のご提案にあたっては、お客さまのご意向を十分に把握したうえで、当社があらかじめ定めた比較推奨基準（ロ方式）に基づき、保険商品をご提案します。

3. 当社の比較推奨基準

当社では、次の事項を総合的に勘案し、お客さまのご意向に適した保険商品を選定します。

- 加入目的
 - 必要保障額
 - 保険料に関するご希望
 - 保険期間および払込期間
 - ご家族構成
 - ご年齢
 - ご職業
 - 健康状態および加入条件
 - 既契約との重複
 - 商品内容および保障内容
 - 資産形成に対するご意向
 - リスク許容度
 - その他、お客さまから確認したご意向
-

4. 商品区分ごとの推奨方針

（１）医療保険・がん保険・就業不能保険・収入保障保険

医療保険、がん保険、就業不能保険および収入保障保険については、商品内容、保障内容、保険料水準、特約内容および契約後のサポート体制等を総合的に勘案し、SOMPO ひまわり生命保険株式会社の商品を基本推奨商品としています。

ただし、お客さまのご意向、健康状態、加入条件、ご希望の保障内容等を踏まえ、他社商品の方がお客さまのニーズに適すると判断した場合は、当該商品をご提案します。

（２）変額保険

変額保険については、SOMPO ひまわり生命保険株式会社およびアクサ生命保険株式会社の商品を比較対象とし、お客さまの加入目的、資産形成に対するご意向、

リスク許容度、保険料、保障ニーズ、商品内容等を総合的に勘案してご提案します。

（３）法人向け保険

法人が契約者となる定期保険等については、事業保障、事業承継、福利厚生等の加入目的や保障内容、保険料等を総合的に勘案し、ご提案します。

（４）団体保険

法人が契約者となる団体保険については、福利厚生制度、加入対象者、保障内容、保険料等を踏まえ、ご提案します。

（５）介護保険

介護保険については、介護への備えに関するご意向、保障内容、給付条件、保険料等を総合的に勘案し、ご提案します。

（６）学資保険・個人年金保険

教育資金または老後資金の準備を目的とする場合は、加入目的、資金準備時期、保険料、保障内容等を踏まえ、ご提案します。

（７）外貨建保険

外貨建保険については、資産形成目的、リスク許容度、為替変動リスクおよび諸費用等について十分にご説明し、ご理解いただいたうえでご提案します。

５．お客さまから特定の商品等のご希望がある場合

お客さまから特定の保険会社または保険商品のご希望がある場合は、そのご意向を尊重し、ご希望の商品をご案内します。

6. 推奨理由のご説明

当社は、保険商品をご提案する際には、当該商品を推奨する理由について、お客さまに分かりやすくご説明します。

また、お客さまのご意向および推奨理由については、適切に記録・保存し、適正な保険募集に努めます。

2026 年 7 月 1 日