

勧誘方針・基本方針

- お客様の立場に立ってその意思を尊重し、誠実な営業活動を行います。
- 法令および引受け保険会社が定めた取扱方法に則り、適正な営業活動を行います。
- 金融のプロフェッショナルとして、知識向上のため研鑽に励み、質の高いサービスを提供します。

1. 適切な勧誘

- (1)お客様からのご相談・ご要望等には迅速かつ誠実に対応いたします。
- (2)お客様のご迷惑となる時間帯・場所であるとお申し出があった場合には勧誘は行いません。
- (3)威圧的勧誘等、お客様を困惑させるような行為はいたしません。
- (4)お客様に保険料の割引・割戻し等、特別利益の提供にあたる行為はいたしません。
- (5)保険契約者の本人確認および同意を確実に得ます。

2. 適合性の原則

- (1)お客様の加入の目的に照らして適当と認められる商品の勧誘を行います。
- (2)保険契約をお勧めするにあたっては、妥当な保険金額・給付金額等、お客様の資力・財産その他の属性を勘案し、引受け保険会社規定に則した運営管理を行います。

3. 募集資料の取扱

募集資料は、引受け保険会社の規定に従ったもののみを使用します。

4. 説明義務

- (1)お客様の不利益となる事実について正確に説明いたします。
- (2)お客様の判断を左右すると客観的に考えられる重要事項について、書面の交付等により説明を行い、十分な理解が得られるように努めます。その際、将来の不確実な事項について断定的な説明はいたしません。

5. 保険料等の授受

お客様から現金等をお預りする場合には、会社が発行する正規の領収証と引換えとし、それ以外での授受は行いません。また、一定金額以上もしくは商品によっては、お客様から保険会社指定金融機関への直接の振込みをお願いする場合があります。

6. 顧客情報の保護

お客様のプライバシーを保護し、業務上知り得たお客様に関する情報については厳重な管理を行います。