

勧誘方針

お客様の立場に立ってその意志を尊重し、また、諸法令および保険会社の定める取扱ルールに従い、誠実かつ適正な営業活動を行います。

代理店としての知識や説明スキル向上のため研鑽に励み、質の高いサービスを提供します。

適切な勧誘

- お客様のご意志に反しないよう、勧誘の方法・場所・時間帯等につきましては、十分配慮いたします。
- お客様に保険料の割引・割戻し・立替えその他、特別利益の提供はいたしません。
- お客様には、告知義務があること、また、この告知義務に違反したときは保険契約・損害保険契約が解除されることを説明し、もれなく正しい告知が得られるように努めます。
- ダイレクトメールや各種メディア等を通じての勧誘においては、商品内容を平易にご理解いただけるものを使用し、電話でのフォローを必要に応じて行い、お客様からのご質問等につきましては、フリーダイヤル等にて速やかに対応いたします。
- お客様の情報不要のご意思が確認された場合は、そのお客様に対する商品のご案内を速やかに中止します。

適合性の原則

- お客様の加入または投資目的に適當と認められる商品の勧誘を行います。
- 保険契約の提案・勧誘にあたっては、お客様の知識・経験・希望・資力・財産その他の属性を勘案し、妥当な保険金額・給付金額等の保険契約の勧誘を行い、保険商品の仕組・特長に加え、元本欠損等のリスクの程度、リスクリターンの全体像については必ずお客様のご理解を得るようにします。
- 万が一保険事故が発生した場合におきましては、保険金のお支払手続きにあたり、迅速かつ的確に対応するように努めてまいります。
- 変額保険・変額個人年金保険・外貨建の保険等のようにお客様がリスクを負っている商品の販売にあたっては、お客様の加入目的や投資経験・知識および財産状況等に照らして適當と認められる勧誘を行います。

募集資料の取扱

- 募集資料は、法令および保険会社の規定に従った適正なものを使用します。

誤認防止

- 定額保険・変額保険・変額個人年金・その他の金融商品を明確に区分し誤解を招くことがないように取扱います。

説明義務

- 保険契約等の加入に関わる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勧誘を行います。

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。