

勧誘方針

■基本方針

- ・金融商品の販売等に際して、各種法令等を遵守することを最優先するとともに、契約者間の公平性に配慮し、適正な営業活動を行います。
- ・お客様のプライバシーに配慮しつつ、お客様の立場に立ってその意向を尊重し、誠実な営業活動を行います。
- ・生命保険のプロフェッショナルとして、知識修得・能力向上に努め、常に最善のサービスを提供します。

1. 法令等の遵守

- (1) 金融商品の販売等に係る勧誘にあたっては、経済・金融・税務等に関する幅広い知識の修得に日々研鑽し、法令、会社の方針、規程、手続き等(以下、「法令等」といいます。)を遵守することを最優先いたします。
- (2) 生命保険募集人に対する法令等の遵守に係る教育・指導の徹底をはじめ、法令等遵守体制の強化に努めます。

2. 最適な商品の提案

- (1) 金融商品の販売等に係る勧誘に際しては、お客様の加入目的、収入・資産やご家族の構成等に照らして、最適な商品をご提案するよう努めるとともに、会社の定める基準等に即した運営管理を徹底し、契約者間の公平性に配慮します。
- (2) 外貨建の保険、変額年金保険等、リスク性商品を販売する場合には、お客様の加入目的や投資経験・年齢・知識・財産・収入の状況等に十分留意し、お客様のニーズに合致した商品をご提案するよう努めます。

3. 適切な勧誘

- (1) お客様のお仕事や生活の平穩を害する事のないよう、訪問や電話による勧誘の時間帯には十分配慮いたします。
- (2) お客様に対して常に節度ある態度で接し、威圧的な態度や乱暴な言動等をもって著しく困惑させるような行為は一切いたしません。
- (3) 生命保険・損害保険・その他の金融商品を販売する場合には、商品及び引受保険会社等についてお客様の誤解を招くことがないように、明確に区別して取り扱います。
- (4) 契約者様の保険料負担の公平性、保険制度の健全な運営を保つためお客さまには告知義務があること、お客さまが告知義務に違反した場合には保険契約が解除されお客さまに不利益が生じる可能性があることを十分に説明し、正しい告知が得られるよう努めます。

4. 重要事項等の説明

- (1) 保険契約の内容及びご契約に関する重要事項については、「ご契約のしおり・約款」「契約概要」「注意喚起情報」等の書面の交付またはこれに代替する電磁的方法による提供・説明を行い、お客様が十分に理解された上でご加入いただくよう努めます。
また、「パンフレット」等の募集資料は、会社の規定に従った適切なものを使用します。
- (2) 生命保険募集人に対しては、定期的に商品内容、お客様に対して説明すべき事項、説明に際して考慮すべき事項及び説明方法等についての研修、勉強会等を行い、お客様に対して十分な説明ができる体制の強化に努めます。

5. ご高齢のお客さまへの対応

商品の内容を十分ご理解いただけるよう、分かりやすい説明を行います。特にご高齢のお客さまに対しては、お客さまの特性に配慮し、意思能力に応じた対応を行い、ご家族の同席をお願いすることやお電話にてご意向の確認をさせていただくことがあります。

6. 顧客情報の保護

お客様のプライバシーを保護する観点から、お客様に関する情報は業務上必要な範囲で収集・使用するとともに、厳重な管理を行う等、適正に取り扱います。個人情報の取り扱いについては「個人情報保護方針」をご参照ください。