

【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。
- 取扱い保険会社が定めた取扱方法および法令等に則り、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

- ・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。
- ・お客様のご迷惑となる時間帯・場所である旨のお申し出があった場合には勧誘は行いません。
- ・威迫的勧誘等、お客様を著しく困惑させるような行為はいたしません。
- ・お客様に保険料等の割引・割戻し・立替えその他、特別利益の提供にあたる行為はいたしません。
- ・保険契約者の本人確認および被保険者の同意を確実に得ます。
- ・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生命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。

2 適合性の原則

- ・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。
- ・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、取扱い保険会社の規程に則した運営管理を行います。
- ・外貨建保険・変額年金保険等のようにお客様がリスクを負っている商品のお勧めにあたっては、お客様の加入目的や財産状況等に照らして適当と認められる勧誘を行います。

3 募集資料の取扱い

- ・募集資料は、取扱い保険会社の規定にしたがった資料のみを使用します。

4 各種法令の遵守

- ・保険業法・金融商品の販売に関する法律・消費者契約法・独占禁止法及びその他の関係法令等を遵守し、適正な販売に努めます。

5 説明義務

- ・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。
- ・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。

6 保険料等の授受

- ・お客様から現金等をお預かりする場合には、取扱い保険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。

7 顧客情報の保護

- ・お客様のプライバシーを保護し、業務上知りえ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。

8 お客様の満足並びにサービスの向上

- ・お客様の様々なご意見等の収集に努め、その後の販売活動や勧誘、サービス向上に活かします。
- ・研修体制を充実し、お客様に信頼される社員の教育および育成に努めます。

株式会社 尾上保険事務所

〒738-0011 広島県廿日市市駅前 10-14

TEL(0829)20-5057・FAX(0829)20-5058