

<勧誘方針>

■ 金融商品の販売等に際して、各種法令等を遵守し、適正な販売等に努めます。

- ・販売等に当たっては、保険業法、金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律、金融商品取引法、消費者契約法及びその他各種法令等を遵守して参ります。
- ・お客さまに商品内容を正しくご理解いただけるよう説明内容や説明方法を創意工夫し、適正な販売・勧誘活動を行って参ります。
- ・保険金の不正取得を防止する観点から、お客様の本人確認、同意確認は確実にを行い、適正に保険金額を定めるなど、適切な保険販売を行うよう努力して参ります。
- ・未成年者を被保険者とする場合は、特に配慮して参ります。

■ お客さまの金融商品に関するお客さまの知識・経験、契約目的、財産の状況等を総合的に勘案し、お客さまの意向と実情に応じた金融商品の販売等に努めます。

- ・保険販売等においては、お客さまを取り巻くリスクの分析やコンサルティング活動等を通じて、お客さまの意向と実情に沿った適切な最大限配慮した商品設計、販売・勧誘活動を行って参ります。
- ・また、お客さまのご経験、ご契約目的、財産の状況等を勘案し十分把握したうえで、変額保険等の投資性商品の勧誘に当たっては、商品内容やリスク内容等の適切な説明を行って参ります。
- ・ご高齢者に対する販売等に当たっては、ご家族の同席を依頼するなど、お客様に十分にご理解いただけるよう配慮して参ります。
- ・お客さまに関する情報については、適正な取扱いを行い、お客さまの権利利益の保護に配慮して参ります。

■ お客さまへの商品説明等については、販売・勧誘形態に応じて、お客さま本位の方法等の創意工夫に努めます。

- ・保険商品の重要事項やお客様が不利益となる事項等を、正しくご理解いただけるよう、わかりやすい説明を行って参ります。
- ・お客様に重大な不利益が生じないように、わかりやすいサポート資料等を使用し、お客様の健康状態を正しく告知していただけるよう努めます。
- ・販売・勧誘活動に当たっては、お客さまの立場に立って、時間帯や勧誘場所について十分に配慮して参ります。
- ・お客さまと直接対面しない販売等を行う場合においては、説明方法等に工夫を凝らし、お客さまにご理解いただけるよう常に努力して参ります。

■ お客さまのご意見等の収集に努め現状を把握し、また、お客さまの満足度を高めるよう努めます。

- ・保険契約について、万が一保険事故が発生した場合におきましては、保険金の請求にあたり、迅速・適切・丁寧に対応して参ります。
- ・お客さまの様々なご意見等の収集に努め、その後の金融販売等に活かして参ります。
- ・勧誘方針に沿った適正な勧誘を行うために、勧誘ルールの整備や研修体制の充実等に努めて参ります。

令和6年2月1日改定

株式会社 猫本保険事務所