

＜勧誘方針＞

■保険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。

- ・販売等にあたっては、保険業法、保険法、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、お客様の立場に立った勧説に努めます。
- ・お客様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・勧説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。

■お客様の保険商品に関するお客様の知識・経験、契約目的、財産の状況等を総合的に勘案し、お客様の意向と実情に応じた適切な勧説に努めます。

- ・保険販売等においては、お客様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、お客様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・勧説活動を行って参ります。
- ・ご高齢者に対する販売等にあたっては、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。
- ・また、お客様のご経験、ご契約目的、財産の状況等を勘案し十分把握したうえで、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。
- ・お客様に関する情報については、適正な取扱いを行い、お客様の権利利益の保護に配慮して参ります。

■お客様への商品説明等については、販売・勧説形態に応じて、お客様本位の方法等の創意工夫に努めます。

- ・販売・勧説活動にあたっては、お客様の立場に立って、時間帯や勧説場所について十分に配慮して参ります。
- ・お客様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、お客様にご理解いただけるよう、わかりやすい説明に努めます。

■お客様のご意見等の収集に努め現状を把握し、また、お客様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適切な助言をして参ります。
- ・お客様の様々なご意見等の収集に努め、その後の保険商品の販売等に活かして参ります。

2024年12月1日

株式会社はとバスエージェンシー