

勧誘方針

当社は「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（平成12年法律第101号平成13年4月1日施行、令和6年2月1日改正名称変更）」に基づき、当社の勧誘方針を次のとおり定め、適正な金融商品の販売活動に努めます。

1. 法令等を遵守し、適切な勧誘を行います

- (1) 保険法、保険業法、金融サービスの提供に関する法律、金融商品取引法、消費者契約法、個人情報の保護に関する法律およびその他の関係法令等を遵守します。
- (2) お客さまへの勧誘を適切に行うために必要な社内の管理態勢を整備するとともに、役職員に対して十分なコンプライアンス教育を行います。
- (3) お客さまに関する情報は、当社で定めたプライバシーポリシーに則り、適切な管理・取扱いを行います。

2. お客さまのご意向と実情に応じた勧誘に努めます

- (1) お客さまの保険商品・サービス等に関する知識、経験、財産の状況および加入目的等を十分に勘案し、お客さまのご意向や実情に沿った適切な保険商品・サービス等をご選択いただけるよう努めます。未成年の方、特に15歳未満の方を被保険者とする生命保険については、適正な保険金額が設定されるよう適切な勧誘に努めます。
- (2) 高齢者に対する保険販売に際しては、十分な理解をいただくために必要な場合には、複数回の面談やご家族へのご相談、商品説明、申込時のご家族の同席を依頼する等して、お客さまに十分にご理解いただいたうえで加入いただくことに努めます。
- (3) 障がい者に対する保険販売に際しては、障がいの状態により不当な差別的扱いは行わず、どのような対応を望んでいるか丁寧に把握したうえで、必要かつ合理的な配慮と柔軟な対応を行うよう努めます。
- (4) 外貨建の保険、変額年金保険等、市場の動向に大きく影響される投資性商品については、商品内容、リスク内容、取引に係る手数料をはじめとする費用等について誤解のないよう正確な情報の提供の他、特にお客さまの加入目的や金融商品取引に関する知識・経験、財産の状況及び商品購入の目的などの確認を踏まえた説明を行い、お客さまに最適な商品を選択いただけるよう努めます。
- (5) 保険商品・サービス等のご説明にあたり、お客さまと直接対面しない保険商品販売を行う場合も含め、説明内容等を工夫し、お客さまに商品内容を十分ご理解いただけるよう努めます。
- (7) お客さまのご迷惑とならない時間帯・場所・方法により、適切に保険商品・サービス等のご案内を行うよう努めます。
- (8) 保険金等の不正取得を防止する観点から、適切な保険商品販売を行うよう努めます。

3. お客さまにご満足いただけるサービスの提供に努めます

- (1) お客さまからのお問い合わせには、迅速、的確、丁寧に対応するよう努めます。
- (2) 保険事故が発生した場合は、保険金等のお支払いについて迅速かつ適切に処理するよう努めます。
- (3) お客さまの様々なご意見を収集し、その後の保険商品販売ならびに、お客さまの満足度をより高められるよう努めます。
- (4) お客さまに信頼される保険代理店となるため、コンサルティング能力の向上に努めます。

4. 重要事項をご説明します

- (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」等の書面の交付等により説明を行い、お客さま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、引受保険会社の規定に従った適正なものを使用します。
- (2) 保険募集人に対しては、定期的に商品内容、お客さま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、お客さまに対して十分な説明ができる態勢の強化に努めます。

5. 公金の取扱い

お客さまからお預かりする公金については、遅延なく処理を行うとともに、私金とは厳格に区別して取扱います。また、割引・割戻し・立替といった特別の利益の提供はいたしません。

6. お客さまに関する情報は適正に取扱います

お客さまのプライバシーを保護する観点から、お客さま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、適正に取扱います。

2024年12月1日 改定

損害保険募集代理店・生命保険募集代理店
株式会社 中央保険プラザ
代表取締役 小島 満

本店所在地：岐阜県岐阜市加納寿町4丁目1番地

TEL：058-214-6170

支店所在地：岐阜県加茂郡坂祝町酒倉2364-1

TEL：0574-42-6711