

勧誘方針

私たちは、金融商品を販売する者としての社会的使命を自覚し、各種法令・諸規則を遵守するとともに、以下に定める勧誘方針に基づき、顧客および社会との持続的な信頼関係の構築に努めます。

1. 基本理念

金融商品を販売する者としてのプロフェッショナリズムと高い倫理観に基づき、誠実・公正・公平に行動いたします。

2. お客様本位

常にお客様の信頼の確保を第一義とし、お客様一人一人のニーズに最も適した商品をお勧めいたします。また、適切なアフターフォローに努め、継続的なサービスを行ないます。

3. 適合性の原則

市場リスクを伴う商品については、お客様の知識・経験および財産の状況などに照らし、最も適していると思われるものをお勧めいたします。

また、未成年者の方、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。

4. 説明義務の履行

お客様ご自身の判断にお役立ていただくために、商品内容やその特性等について、正確且つ十分な説明を行ないます。また、お客様の不利益となる事項についても説明いたします。

高齢者の特性に配慮し、より丁寧な対応を行うことを、全社的な基準を設け対応いたします。

5. 公金の取扱い

お客様からお預かりする公金については、遅滞なく処理を行うとともに、私金とは、厳格に区別して取り扱います。また、割引・割戻し・立替えといった特別の利益の提供は、致しません。

6. 適正な勧誘方法、資料の使用

商品をお勧めするにあたっては、適正な資料を使用します。不当な表示のある資料やお客様の誤解を招くような表示のある資料は、作成及び使用しません。

7. プライバシーの保護

お客様からご提供いただいた情報については、業務の遂行に必要な範囲での使用に留めると共に適正な管理を行い、お客様のプライバシーを保護いたします。

8. 反社会的な申し出の受け入れ拒否ならびに反社会勢力との関係遮断

市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力との関係遮断を徹底いたします。

申し出の意図が、社会的・倫理的見地からみて不当であると思われる場合には、その申し出をお断りいたします。

テロ資金への供与やマネーロンダリングの防止の観点から、疑わしい取引の報告等適切な対処に努めます。

9. 節度ある活動

電話や訪問による勧誘は、お客様の了承を得た場合を除き、午前8時以前および午後9時以降には行ないません。また、勧誘に対し拒絶の意思を明らかにしたお客様に対して、威迫したり困惑させるような行動は致しません。

10. 質の高いサービス

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。
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丁寧に処理するよう努めます。
お客さまに信頼される代理店となるため、コンサルティング能力の向上に努めます。
研修会・勉強会などを通じ自己研鑽に努めることにより、お客様に質の高いサービスを提供していきます。

11. コンプライアンス

保険業法、金融サービスの提供に関する法律、消費者契約法、個人情報の保護に関する法律、その他関連法令等を遵守し適正な勧誘に努めます

権限明示

株式会社あんしんクリエイト（以下「私たち」）は複数の保険会社と募集委託契約をしている乗合保険代理店です。

1. 私たちは、当社の下記に記載がある各保険会社の保険契約締結の代理または媒介を行います。

・会社案内 ・個人情報保護方針 ・ホームページ

2. 権限の明示

- ・生命保険募集人は、お客様と申し込み先の保険会社の生命保険契約の媒介を行い、契約締結の代理権はありません。また生命保険募集人には告知受領権もありません。告知受領権は生命保険会社および生命保険会社が指定した医師のみが有しており、生命保険募集人に口頭でお話いただいても告知したことにはなりません。保険契約の成立は保険会社の承諾をもって有効となります。
- ・損害保険募集人は、お客様と引受保険会社の損害保険契約の締結の代理権を有しています。なお、保険商品の種類により媒介を行うもの、告知受領権を有するものもございます。事実と異なる告知を記入された場合は、ご契約が解除や無効になり、保険金をお支払いできないことがあります。

株式会社 あんしんクリエイト
代表取締役 上山範恭

2021年11月1日改訂 (5)