

< 勧誘方針 >

募集代理店：株式会社 セフネット

■ 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。
- ・会社が定めた取扱方法および法令等に則し、適切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

- ・お客様からの相談・ご要望等には迅速かつ誠実に対応します。
- ・お客様のご迷惑となる時間帯・場所である旨の申し出があった場合には勧誘は行いません。
- ・威圧的勧誘等、お客様を著しく困惑させるような行為はいたしません。
- ・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、告知義務に違反したときに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

- ・お客様の加入または投資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、社内規程に則した運営管理を行います。
- ・外貨建の保険・変額年金保険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投資経験・知識および財産状況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、社内規程にしたがったもののみを使用します。

4. 誤認防止

- ・生命保険及び損害保険商品とその他金融商品を明確に区別し、誤解を招くことがないように取り扱います。

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、保険会社が発行する正規の領収書と引換とし、それ以外での授受は行いません。また、一定金額以上もしくは商品によっては、お客様から当社指定金融機関へ直接の振込をお願いする場合があります。（※損害保険の場合）

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。

方針5：業務運営の質の向上

当社は、お客さまとの末永い信頼関係を構築するために、お客さまに関するプロセスにおいて高品質のサービス提供に努めます。

お客さまに正確かつ迅速に保険金・給付金等をお支払いするとともに、適切な情報提供によりご請求漏れの防止に取り組みます。

お客さまの視点に立ったサービス品質の向上に努めます。

方針6：利益相反の適切な管理・手数料等の明確化

当社は、お客さま利益の保護を図るため、お客さまとの利益相反のそれのある取引について、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、適切に把握・管理する態勢を構築しています。

また、保険会社から代理店として手数料を受領しますが、その手数料に捉われることなく、比較推奨販売を遵守してまいります。

方針7：従業員に対する適切な動機付けの枠組み等

当社は、業務運営方針徹底に向けて従業員に対する教育や研修を継続的に実施し、お客さまに最適な保険商品・サービスを提供できる人材の育成および従業員の専門性の向上に取り組んでまいります。また併せて、ガバナンス体制の構築に努めてまいります。

2021年7月20日
株式会社セフネット
代表取締役 志村守正