勧誘方針

当代理店は、「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」に基づき、保険商品の勧誘に関する方針を次のとおり定め、お客さま本位の適正な保険募集と、契約後の継続的な支援に努めます。

1. **法令等の遵守**　保険法、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、個人情報の保護に関する法律その他の関係法令等を遵守するとともに、保険募集に必要な知識と能力の向上に努め、適正な保険募集を行います。
2. **お客さまの意向把握・意向確認**　お客さまの知識、経験、財産の状況、加入目的、必要な保障・補償等を踏まえて適切な商品をご提案します。また、契約締結前に、お客さまがご自身の意向と契約内容の一致を確認できるよう、適切に対応します。
3. **わかりやすい商品説明**　保障・補償内容、保険料、免責事項、保険金をお支払いできない場合その他の重要事項を、わかりやすく丁寧にご説明します。市場動向等の影響を受ける商品については、その仕組みとリスクも適切にご説明します。
4. **比較・推奨販売**　複数の保険会社の商品を取り扱う代理店として、お客さまのご意向やご要望を踏まえて適切な商品をご提案します。特定の商品を推奨する場合には、商品の選定理由をわかりやすくご説明します。
5. **配慮を要するお客さまへの対応**　ご高齢のお客さまを含め、特に丁寧な説明が必要なお客さまには、理解状況や個別の事情に配慮し、説明の方法や進め方を工夫するよう努めます。
6. **適切な勧誘活動**　お客さまのご都合とご意向を尊重し、勧誘の時間帯、場所、方法等に十分配慮します。対面・電話・オンライン等、それぞれの方法に応じた適切な説明に努め、強引な勧誘や誤解を招く説明は行いません。
7. **個人情報の保護**　お客さまの個人情報を利用目的の範囲内で適切に取得・利用し、関係法令等に基づき安全かつ適正に管理します。
8. **契約後のサポート**　契約締結後もお客さまとのつながりを大切にし、契約内容の変更・更新、事故のご連絡、保険金・給付金のご請求等について、状況に応じた適切な助言と支援に努めます。
9. **お客さまの声への対応**　ご相談、ご意見、ご要望、苦情等に誠実かつ適切に対応し、いただいた声を募集・サービス品質の改善に活かすよう努めます。
10. **適正な保険契約の締結**　過大な保険金額の設定や保険金・給付金の不正取得を防止する観点から、契約内容を適切に確認し、適正な保険募集に努めます。

株式会社LISプランニング