

保険募集管理体制に関する規定（勧誘方針・販売方針）

第1章 総則

第1条（目的）

本規程は、保険募集に関する法令等の趣旨に鑑み、保険募集管理体制の整備および確保を図り、保険契約者等の保護に十分留意した保険募集管理に取組むことを目的として定めます。

第2条（定義）

1 「保険募集管理」とは、保険募集に関する法令等の遵守を確保し、適正な保険募集を実現させるために必要となる管理をいいます。

2 「募集コンプライアンス関連情報」とは、保険募集のコンプライアンスに関連する情報（不祥事件調査報告、お客さまの声に関する記録等）をいいます。

第3条（法令等の遵守）

1 役職員は、保険募集活動に関連する全ての法令等を遵守し、業務を適正に遂行しなければなりません。

2 役職員は、募集コンプライアンス関連情報を把握した場合には、適宜、保険募集を管理する責任者（以下、「保険募集管理責任者」といいます。）に報告します。また、当社業務の遂行に重大な影響を及ぼす事案、お客さまの保護に欠けるおそれのある事案が判明した場合は、速やかに保険募集管理責任者に報告します。

* 当社業務の遂行に重大な影響を及ぼす事案、お客さまの保護に欠けるおそれのある事案とは、所属保険会社の定める不祥事件等が該当します。

第2章 保険募集を適正に行うための体制整備

第4条（勧誘方針）

当社は勧誘方針を別紙に定めます。

第5条（販売方針）

当社では以下（1）の保険会社の商品を取扱いしていますが、（2）のとおり推奨販売を行なうこととします。

（1）取扱保険会社

損害保険会社 損保ジャパン株式会社
東京海上日動火災保険株式会社
三井住友海上火災保険株式会社

（2）推奨方針

経営方針として、取扱保険会社の商品からお客様の意向に踏まえた保険商品を販売します。

なお保険会社および商品の選択について、お客さまのご意向を妨げるものではありません。推奨販売保険会社以外の商品もご加入いただけます。

第6条 個人情報保護方針（プライバシーポリシー）

当社はプライバシーポリシーを別紙に定め、事務所内の見やすい場所またはホームページに掲示するなどの方法により公表します。

第7条（個人情報の取扱い）

当社は個人データの管理責任者、個人データ管理者を別紙に定め、個人データの取扱い、改善等の監督、業務委託先の適切な管理などを通して、個人情報の適正な管理体制を構築します。

第4章 罰則・改廃

当社は、本規定に違反した役職員に対して、就業規則等に基づき処分を行います。

<変更・廃止手続き>

本規定の変更および廃止は、取締役会の決議により行います。

<附則>

本規則は令和5年1月1日から適用します。

<勧誘方針>

- 金融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。
- ・販売等にあっては、保険業法、金融商品の販売等に関する法律、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て参ります。
- ・お客さま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・勧誘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、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。
- お客さまの金融商品に関するお客さまの知識・経験、契約目的、財産の状況等を総合的に勘案し、お客さまの意向と実情に応じた金融商品の販売等に努めます。
- ・保険販売等においては、お客さま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、お客さま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・勧誘活動を行って参ります。
- ・また、お客さまのご経験、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。
- ・お客さまに関する情報については、適正な取扱いを行い、お客さまの権利利益の保護に配慮して参ります。
- お客さまへの商品説明等については、販売・勧誘形態に応じて、お客さま本位の方法等の創意工夫に努めます。
- ・販売・勧誘活動にあたっては、お客さまの立場に立って、時間帯や勧誘場所について十分に配慮して参ります。
- ・お客さま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、お客さまにご理解いただけるよう常に努力して参ります。
- お客さまのご意見等の収集に努め現状を把握し、また、お客さま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。
- ・お客さまの様々なご意見等の収集に努め、その後の金融販売等に活かして参ります。

令和5年1月1日

フィデル・グループ・ホールディングス株式会社

(株式会社ファーレン九州・株式会社ナカムラ自動車・株式会社ファーレン小田原)