

勧誘方針

<基本方針>

株式会社ムラタは、「車と保険を通じてお客様の生活をトータルでサポートします」という理念のもと、お客様の安心と利益を第一に考え、誠実かつ公正な保険募集を行います。関係法令、監督指針、所属保険会社の募集ルールおよび社内規則を遵守し、お客様がご自身に合った商品を十分に理解・納得して選択できるよう、以下の方針に基づき勧誘を行います。

1. お客様の最善の利益を第一に考えます

お客様のご意向、生活状況、保険加入の目的、必要な補償・保障内容、年齢、資産状況等を丁寧に確認し、お客様に適した商品をご提案します。当社や保険会社の都合、手数料その他の事情を優先せず、お客様の利益を第一に考えて対応します。

2. 分かりやすく適切な情報提供を行います

商品の仕組み、補償・保障内容、保険料、主な免責事項・不利益事項等を、専門用語に偏らず分かりやすく説明します。「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等を用い、生命保険・損害保険・その他の金融商品および引受保険会社を明確に区別してご案内します。

3. お客様の状況に配慮した勧誘を行います

ご連絡・訪問の時間帯や場所等は、お客様のご都合に配慮します。高齢のお客様には、商品内容や仕組みに誤解が生じないように、より丁寧に分かりやすい説明と確認に努めます。未成年者を被保険者とする生命保険契約については、加入目的や保険金額等を慎重に確認します。

4. 比較・推奨と利益相反を適切に管理します

複数の商品を取り扱う場合は、お客様のご意向に沿って比較し、推奨する商品とその理由を明確に説明します。特定の商品や保険会社を不当に優先することがないよう利益相反を適切に管理し、お客様の判断に重要な影響を与える情報は必要に応じてご説明します。

5. 市場の変動リスクがある商品は特に慎重に説明します

外貨建保険・変額保険等、市場の変動により損失が生じる可能性のある商品については、お客様の契約目的、年齢、資産状況、投資経験・知識等を踏まえ、仕組み・費用・リスクを十分に説明し、ご理解・ご納得を確認したうえでお手続きを進めます。

6. 契約後の支援と業務品質の向上に努めます

ご契約後も、契約内容の確認・見直し、事故・保険金・給付金請求等を継続して支援します。お客様の個人情報適切に管理し、募集記録の作成・保存、教育・研修、業務点検を継続します。また、反社会的勢力とは一切の関係を遮断し、不当要求には毅然として対応します。

※本方針は、関係法令・監督指針等の改正や当社の業務運営状況を踏まえ、必要に応じて見直します。

2026年8月1日現在 株式会社ムラタ