

お客様への販売・勧誘にあたって

お客様の視点にたっでご満足いただけるように努めます。

◆保険その他の金融商品の販売にあたって

- ・お客様の商品に関する知識、購入経験、購入目的、財産状況など、商品の特性に応じた必要な事項を総合的に勘案し、お客様のご意向と実情に沿った商品の説明および提供に努めます。
- ・特に市場リスクを伴う投資性商品については、そのリスクの内容について適切な説明に努めます。
- ・お客様にご迷惑をおかけする時間帯や場所、方法での勧誘はいたしません。
- ・お客様に商品についての重要事項を正しくご理解いただけるように努めます。また、販売形態に応じて適切な説明に努めます。

◆各種の対応にあたって

- ・お客様からのお問い合わせには、迅速・適切・丁寧な対応に努めます。
- ・保険金等のご請求手続きにあたりましては、迅速・適切・丁寧な対応に努めます。
- ・お客様のご意見・ご要望を販売活動に生かしてまいります。

各種法令を遵守し、保険その他の金融商品の適正な販売に努めます。

- ・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、金融商品取引法、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します。
- ・適正な業務を確保するために、事務管理体制の整備や販売にあたる者の研修に取り組みます。
- ・お客様のプライバシーを尊重するとともに、お客様に関する情報については、適正な取扱いおよび厳正な管理をいたします。
- ・未成年の方、特に満 15 歳未満の方を被保険者とする保険契約等については、保険金の不正取得を防止する観点から適切な募集に努めます。

以上の方針は「金融サービスの提供に関する法律」(平成12年法律第101号)に基づく弊社の「勧誘方針」です。

●代理店名 各種ご相談、お問い合わせ窓口

株式会社コープピーアンドエス

〒700-0026 岡山県岡山市北区奉還町1-7-7オルガ1階

フリーダイヤル 0120-743-786

株式会社コープピーアンドエスの保険販売について

コープピーアンドエスでは、損害保険は共栄火災海上保険株式会社(以下共栄火災)、損害保険ジャパン株式会社(以下損保ジャパン)、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、アニコム損害保険株式会社の5社。

生命保険はアフラック生命保険会社(以下アフラック)、オリックス生命保険株式会社(以下オリックス)、フコクしんらい生命保険株式会社(以下フコクしんらい)、SOMPO ひまわり生命保険株式会社(以下 SOMPO ひまわり生命)の4社の商品を取り扱っています。

損害保険は引受保険会社の代理権を有しておりますが、生命保険は媒介であり募集人は告知受領権を持っていません。

■自動車保険

コープピーアンドエスでは、生協組合員へご案内する自動車保険として共栄火災と損保ジャパンをおすすめしています。共栄火災は当代理店の代理申請会社であり、当社の親会社となる生活協同組合おかやまコープと業務関係を持っています。当代理店も創立以来、共栄火災の自動車保険を取り扱っており永年の経験と実績がございます。

※代理申請会社とは…損害保険の代理店の登録は、代理店を代理して保険会社が行います。複数の保険会社による乗合代理店の場合、その中の保険会社1社が代理店の登録手続きを他の乗合保険会社をも代理して行います。この申請を行う保険会社を、代申会社(正しくは代理申請会社)といいます。

損保ジャパンは損害保険の会社では日本有数の会社であり、当代理店としても永年の経験がございます。おかやまコープのすべての管財自動車保険は損保ジャパンで行うなどの実績がございます。

○共栄火災・損保ジャパンについては、おかやまコープ組合員用の集団扱いができます。集団扱いの場合は、一般の月払い契約より保険料が割安になります。

■火災保険

組合員への火災保険として、当代理店の長年の経験と実績がある、共栄火災の火災保険商品をおすすめしています。

■ケガや病気で入院・手術への備え 医療保険

①当代理店としても実績があるアフラックとオリックスの医療保険を推奨販売しています。

②緩和型の商品をご希望のお客様には、実績があり実務にも精通しているアフラックの商品を提案しています。

③アフラックについては、おかやまコープ組合員用の集団扱いができます。

■がんへの備え がん保険

①がん保険の契約保有件数 No.1 であり当代理店としても実績があるアフラックの「生きるためのがん保険 Days 1」を推奨しています。

②がんを経験された方には「生きるためのがん保険寄りそう Days」を提案します。

③アフラックについては、おかやまコープ組合員用の集団扱いができます。

④生協組合員向け商品でもある、共栄火災のコープの団体ががん保険も推奨しています。

■死亡保障・遺族の生活資金への備え

①一生涯の保障をご希望される場合は

コープピーアンドエスでは終身保険をおすすめしています。

取扱い実績がある、アフラック、オリックス、SOMPO ひまわり生命、フコクしんらいの商品を推奨しています。

②一定期間の保障をご希望される場合は

コープピーアンドエスでは定期保険をおすすめします。

取扱い実績があり実務にも精通している、アフラック、オリックス、SOMPO ひまわり生命、を推奨しています。

■働けなくなった時のための備え

コープピーアンドエスでは、病気や働けなくなった時の給与をサポートする保険としてアフラックの「給与サポート保険」を提案します。