

アメリカン・エクスプレス・インターナショナル,Inc. 勧誘方針

- 基本方針** お客さまの立場に立ってその意志を尊重し、誠実な営業活動を行います。
法令および会社が定めた取り扱い方法に則り、適正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、知識向上のための研鑽に励み、質の高いサービスを提供
します。
- 1. 適切な勧誘** ①お客さまのご迷惑となる時間帯である旨申し出があった場合には勧誘は行いません。
②威迫的勧誘等、お客さまを著しく困惑させるような行為はいたしません。
③お客さまに保険料の割引・割戻し・立替えその他、特別利益の提供はいたしません。
④保険契約者や被保険者の本人確認を実施し、被保険者の同意は確実に得ます。
⑤お客さまには、告知義務があること、また、この告知義務に違反したときは保険契約を解
除することを説明し、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** ①お客さまの加入または投資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。
②保険契約の勧誘にあたっては、お客さまの資力・財産その他の属性を勘案し、妥当な保
険金額・給付金額等の保険契約を勧誘するために社内規定に則した運営管理を行いま
す。
- 3. 説明義務** 保険契約等の加入に関わるお客さま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な措置を講じます。
- 4. 顧客情報の保護** お客さまのプライバシーを保護し、業務上知り得たお客さまに関する情報については厳重
な管理を行います。
- 5. 顧客サービス** 専門のスタッフを配置し、問い合わせに対しては、迅速、的確、丁寧にお応えします。また、
お客さまひとりひとりにあった、適切な保険商品をお勧めするよう努めます。

アメリカン・エクスプレス・インターナショナル, Inc.
メンバーシップ保険デスク