

勧誘方針

「金融サービスの提供に関する法律」に基づき、保険商品をはじめとする各種金融商品の販売における勧誘方針を次の通り定め、これに基づいて販売活動を行います。

01 各種の法令等を遵守し、適正な勧誘・販売に努めます。

- 保険業法、金融商品の販売等に関する法律、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、適正な勧誘・販売に努めます。
- お客さまへの適切な勧誘・販売を確保するために、社内の管理体制を整備するとともに、研修に取り組みます。
- お客さまに関する情報は、適切な管理・取扱いを行います。
- 保険金の不正取得を防止する観点から、適正な保険商品の勧誘・販売に努めます。特に満年齢が15歳未満の方を被保険者とする保険契約については、適正な保険金額の設定に注意を払うなど、保険金の不正取得防止に努めます。

02 お客さまのご意向と実情に応じた勧誘・販売に努めます。

- お客さまのご意向を把握するとともに、商品やサービス等に関するお客さまの知識、経験、財産の状況、購入の目的などを総合的に勘案して、お客さまのご意向と実情に沿った商品をご選択いただけるよう、保険商品やサービスの説明を通じて適切に情報をご提供するよう努めます。
- 保険商品やサービス等のご説明にあたっては、お客さまと直接対面しない販売方法で行う場合も含め、販売形態に応じ、お客さまにわかりやすい説明となるよう工夫します。また、ご高齢のお客さまには、より丁寧にご説明するなどご理解いただきやすいものとなるように努めます。
- 保険商品販売やサービス提供等に際しては、時間帯や場所、方法等に十分配慮します。

03 お客さまにご満足いただけるサービスの提供に努めます。

- お客さまからの問い合わせには、迅速、的確、丁寧に対応するよう努めます。
- 保険事故が発生した場合は、保険金等のご請求についてわかりやすく丁寧にご案内し、迅速かつ適正な保険金のお支払いに努めます。
- お客さまからいただく様々な声を収集し、サービスのご提供、保険商品の販売に活かしてまいります。
- 個人・中小企業・大企業それぞれのセグメントのお客さまニーズに対する理解を深め、リスクを認識し事前に予防するための『アクティブケア(一歩先の心遣い)』のコンセプトに基づくサービスの提供に努めます。

個人情報保護に関する基本方針

当社は、個人情報保護の重要性に鑑み、また保険業に対するお客さまの信頼をより向上させるため、個人情報の保護に関する法律（個人情報保護法）、その他の関係法令、関係官庁からのガイドラインなどを遵守して、個人情報を厳正・適切に取扱うとともに、安全管理について適切な措置を講じます。

当社は、個人情報の取扱いが適正に行われるように、従業者への教育・指導を徹底し、適正な取扱いが行われるよう取り組んでまいります。また、個人情報の取扱いに関する苦情・ご相談に迅速に対応し、当社の個人情報の取扱いおよび安全管理に係る適切な措置については、適宜見直し、改善いたします。

01 個人情報の取得・利用

- 当社は、業務上必要な範囲内で、かつ、適法で公正な手段により個人情報を取得します。（個人番号および特定個人情報については、下記 06 をご参照ください。）を取得・利用します。

02 個人情報の利用目的

- 当社は、保険会社から保険業務の委託をうけて、取得した個人情報（個人番号および特定個人情報については、下記 06 をご参照ください。）を当該業務の遂行に必要な範囲内で利用します。
- 当社は複数の保険会社と取引があり、取得した個人情報を取引のある保険会社の商品・サービスをご提案するために利用させていただくことがあります。
- 当社が取り扱う保険商品以外の商品やサービスのご提案に利用させていただく場合がございます。
- 当社における具体的な個人情報の利用目的は次のとおりであり、それら以外の他の目的に利用することはありません。

-
- 当社が取り扱う損害保険、生命保険およびこれらに付帯・関連するサービスの提供
 - 当社が取り扱う保険以外の商品やサービスのご提供
-

- 上記の利用目的の変更は、相当の関連性を有すると合理的に認められている範囲にて行い、変更する場合には、その内容をご本人に対し、原則として書面（電磁的記録を含む。以下同じ。）などにより通知し、または当社のホームページなどにより公表します。
- 当社に対し保険業務の委託を行う保険会社の利用目的は、保険会社のホームページ（下記）に記載してあります。

- ・ AIG 損害保険株式会社 (<https://www.aig.co.jp/sonpo>)
- ・ FWD 生命株式会社 (<https://www.fwdlife.co.jp/>)
- ・ 東京海上日動火災保険株式会社 (<https://www.tokiomarine-nichido.co.jp/>)
- ・ 大同生命保険株式会社 (<https://www.daido-life.co.jp/>)
- ・ メットライフ生命保険株式会社 (<http://www.metlife.co.jp/>)
- ・ 東京海上日動あんしん生命保険株式会社 (<https://www.tmn-anshin.co.jp/>)
- ・ ソニー生命保険株式会社 (<https://www.sonylife.co.jp/>)

- 「がん予防メディカルクラブまも〜る」は、下記運営会社に記載があります。
- ・ プリベントメディカル株式会社 (<https://preventme.co.jp/>)

03 個人データの安全管理措置

- 当社は、取り扱う個人データ（下記 06 の個人番号および特定個人情報を含みます。）の漏えい、滅失または毀損の防止、その他個人データの安全管理のため、安全管理に関する取扱規程などの整備および実施体制の整備など、十分なセキュリティ対策を講じるとともに、利用目的の達成に必要なとされる正確性・最新性を確保するための適切な措置を講じ、万が一、問題等が発生した場合は、速やかに適当な是正対策を行います。
- 当社は、個人データの安全管理措置に関する社内規程を別途定めており、その具体的内容は主として以下のとおりです。安全管理措置に関するご質問については、下記 08 のお問合せ窓口までお寄せください。

(1) 基本方針の整備

個人データの適正な取扱いの確保のため、「関係法令・ガイドライン等の遵守」、「安全管理措置に関する事項」、「質問および苦情処理の窓口」等について本基本方針を策定し、必要に応じて見直しています。

(2) 個人データの安全管理に係る取扱規程の整備

取得、利用、保存、提供、削除・廃棄等の段階ごとに、取扱方法、責任者・担当者およびその任務等についての規程を整備し、必要に応じて見直しています。

(3) 組織的安全管理措置

- ・個人データの管理責任者等の設置
- ・就業規則等における安全管理措置の整備
- ・個人データの安全管理に係る取扱規程に従った運用
- ・個人データの取扱状況を確認できる手段の整備
- ・個人データの取扱状況の点検及び監査体制の整備と実施
- ・漏えい等事案に対応する体制の整備

(4) 人的安全管理措置

- ・従業者との個人データの非開示契約等の締結
- ・従業者の役割・責任等の明確化
- ・従業者への安全管理措置の周知徹底、教育及び訓練
- ・従業者による個人データ管理手続の遵守状況の確認

(5) 物理的安全管理措置

- ・個人データの取扱区域等の管理
- ・機器及び電子媒体等の盗難等の防止
- ・電子媒体等を持ち運ぶ場合の漏えい等の防止
- ・個人データの削除及び機器、電子媒体等の廃棄

(6) 技術的安全管理措置

- ・個人データの利用者の識別及び認証
- ・個人データの管理区分の設定及びアクセス制御
- ・個人データへのアクセス権限の管理
- ・個人データの漏えい・毀損等防止策
- ・個人データへのアクセスの記録及び分析
- ・個人データを取り扱う情報システムの稼動状況の記録及び分析
- ・個人データを取り扱う情報システムの監視及び監査

(7) 委託先の監督

個人データの取扱いを委託する場合には、個人データを適正に取り扱っている者を選定し、委託先における安全管理措置の実施を確保するため、外部委託に係る取扱規程を整備し、定期的に見直します。

- ・個人データを取り扱う国における個人情報の保護に関する制度を把握した上で安全管理措置を実施します。

04 個人データの第三者への提供および第三者からの取得

(1) 当社は、次の場合を除き、あらかじめご本人の同意なく第三者に個人データを提供しません。

①法令に基づく場合

②人の生命、身体又は財産の保護のために必要がある場合であって、本人の同意を得ることが困難であるとき

③公衆衛生の向上又は児童の健全な育成の推進のために特に必要がある場合であって、本人の同意を得ることが困難であるとき

④国の機関若しくは地方公共団体又はその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合であって、本人の同意を得ることにより当該事務の遂行に支障を及ぼすおそれがあるとき

⑤当該第三者が学術研究機関等である場合にあつて、当該第三者が当該個人データを学術研究目的で取り扱う必要があるとき(当該個人データを取り扱う目的の一部が学術研究目的である場合を含み、個人の権利利益を不当に侵害するおそれがある場合を除く)。

(2) 個人データを第三者に提供したとき、あるいは第三者から取得したとき(個人関連情報を個人データとして取得する場合を含みます。)、提供・取得経緯等の確認を行うとともに、提供先、提供者の氏名、法令で定める事項を記録し、保管します。

05 センシティブ情報の取扱い

●当社は、要配慮個人情報(人種、信条、社会的身分、病歴、前科・前歴、犯罪被害情報などをいいます)ならびに労働組合への加盟、本籍地、保健医療等(これらのうち要配慮個人情報に該当するものを除く)に関する情報(センシティブ情報)については、次の場合を除き、原則として取得、利用または第三者提供を行いません。

(1) 法令等に基づく場合

(2) 人の生命、身体又は財産の保護のために必要がある場合

(3) 公衆衛生の向上又は児童の健全な育成の推進のため特に必要がある場合

(4) 国の機関若しくは地方公共団体又はその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合

(5) 保険料収納事務等の遂行上必要な範囲において、政治・宗教等の団体若しくは労働組合への所属若しくは加盟に関する従業員等のセンシティブ情報を取得、利用又は第三者提供する場合

(6) 相続手続を伴う保険金支払事務等の遂行に必要な限りにおいて、センシティブ情報を取得、利用又は第三者提供する場合

(7) 保険業の適切な業務運営を確保する必要性から、本人の同意に基づき業務遂行上必要な範囲でセンシティブ情報を取得、利用又は第三者提供する場合

06 特定個人情報の取扱い

●当社は、個人番号および特定個人情報について、法令で限定的に明記された目的以外のために取得・利用しません。また、番号法で限定的に明示された場合を除き、個人番号および特定個人情報を第三者に提供しません。

07 個人情報保護法に基づき保有個人データの開示、訂正、利用停止など

●個人情報保護法に基づく保有個人データ(上記06の個人番号および特定個人情報を含みます。)に関する開示(確認・記録の開示を含む)、訂正または利用停止などに関するご請求については、データの保有者である保険会社に対してお取次ぎいたします。

08 お問い合わせ先

- ご連絡先は下記のお問い合わせ窓口となります。また保険事故に関する照会については、下記お問い合わせ窓口のほか、保険証券記載の保険会社の事故相談窓口にもお問い合わせいただくことができます。なお、ご照会者ご本人であることを確認させていただいたうえで、対応させていただきますので、あらかじめご了承ください。

【お問い合わせ窓口】

[代理店名] 株式会社ケツァール [住所] 秋田県秋田市南通亀の町 4-15 YAMAKIU南倉庫2F

[代表者] 加藤 隆志 [電話番号] 018-838-1124 [受付時間] 9:00~17:00 [E-mail] info@quetzal-co.jp

※当社からのEメール、ダイレクトメール等による新商品・サービスのご案内について、ご希望されない場合は、上記のお問い合わせ先までお申し出ください。

以 上

2022 年 4 月 1 日 制定

2025 年 5 月 1 日 改定

株式会社ケツァール

保険商品のご案内にあたって

弊社は多様な分野の保険商品の取扱いを可能とし、また優位性のある新商品をいち早く取り入れることを可能とするため、複数の保険会社と代理店業務委託契約を締結しております。

お客様には、その中から以下の理由により、保険種類毎にあらかじめ特定の保険会社を選定し、当該保険会社の商品をお勧めすることとしておりますので、以下ご確認の上ご加入の判断をいただきますようお願い致します。

01 取扱保険会社 (7 社)

- AIG 損害保険株式会社 ●東京海上日動火災保険株式会社 ●FWD 生命保険株式会社 ●大同生命保険株式会社
- メットライフ生命保険株式会社 ●東京海上日動あんしん生命保険株式会社 ●ソニー生命保険株式会社

02 保険種類別推奨方

保険種類	推奨する保険会社と主な理由
第一分野 ●生命保険	●お客様から相談があった場合は十分にヒアリングをし、お客様のニーズに合った保険商品をご提案します。但し、特定保険や法人会の制度商品を希望された場合は、保険会社を限定して提案をする場合があります。 ●外貨建て商品等を希望する場合は メットライフ生命保険株式会社 及びに ソニー生命保険株式会社 (当社では外貨建て商品の取り扱いとは上記2社のため) ●変額保険商品を希望する場合は FWD 生命保険株式会社・メットライフ生命保険株式会社・東京海上日動あんしん生命株式会社・ソニー生命保険株式会社の4社の中から、お客様のご意向をふまえ、補償内容や保険料水準などからお客様に提起していると判断した商品を提案します。
第二分野 ●損害保険	●AIG 損害保険株式会社 または 東京海上日動火災保険株式会社 からお客様のニーズ等総合的に判断してご提案します。
第三分野 ●医療保険 ●がん保険 ●介護保険 ●傷害保険 等	●弊社で取り扱いのある全社の中から、お客様のご意向をふまえ、保障内容や保険料水準などからお客様に適していると判断した商品を提案します。

03 権限の明示

(1) 生命保険について

弊社の生命保険募集人は、お客さまと保険会社の生命保険契約の媒介を行います。契約締結の代理権はありませんので、お客さまの保険契約申込に対して、保険会社が承諾したときに有効に成立します。また、当社に告知受領権はなく、生命保険会社および生命保険会社が指定した医師だけが有しています。従って生命保険募集人に口頭でお伝えいただいても告知したことにはなりませんので、告知は書面へのご記入をもって行います。

(2) 損害保険について

弊社の損害保険募集人は、お客さまと保険会社の損害保険契約締結の代理権を有しています。当社が取扱っている保険商品の中には、損害保険募集人が告知受領権を有する商品もあります。

反社会的勢力に対する基本方針

当社は、健全な生命保険事業を営む総合保険代理店として、反社会的勢力によってお客様、法人企業様、従業員等が被害を受けることを防止し、反社会的勢力との関係を遮断するとともに業務の適切性および健全性を確保するため、以下の基本原則を定めます。

01 関係の遮断

- 反社会的勢力とは取引を一切行わず、取引後に反社会的勢力と判明した場合には、利益供与とならないよう、関係の遮断に向けて可能な限りの必要な措置を講じます。

02 組織としての対応

- 反社会的勢力に対して組織的に対応するため、反社会的勢力排除に向けた態勢を整備し、従業員の安全確保を最優先に行動します。
- 反社会的勢力による不当要求を受けたときには断固として拒絶します。

03 裏取引や資金提供の禁止

- 反社会的勢力に対しては、当社や従業員の不幸事を理由とするものであっても、事実を隠蔽するための裏取引など不適切な資金供与や便宜の提供は一切行いません。

04 法的対応及び外部専門機関との連携

- 反社会的勢力による不当要求に対しては民事・刑事両面からの法的手段を講じるとともに警察等の外部専門機関等との連携を行い毅然とした対応を行います。