

生命保険代理店事業
少額短期保険代理店事業
に関する各種資料

メイプル株式会社

■ディスクロージャー誌

弊社が委託を受ける保険会社のディスクロージャー誌は以下の通りです。

▼アフラック統合報告書 2023

以下の QR コードからご覧いただけます。
バックナンバーも同様にご覧いただけます。



<https://www.aflac.co.jp/corp/profile/disclosure/>

▼アフラック少額短期保険株式会社の現状 2023

以下の QR コードからご覧いただけます。
バックナンバーも同様にご覧いただけます。



<https://www.aflac-asi.co.jp/report/>

■ 勧誘方針

弊社の勧誘方針は本冊子の後方に記載しております。

■ プライバシーポリシー（個人情報保護宣言）

弊社のプライバシーポリシーは本冊子の後方に記載しております。

■ お客様本位の業務運営に関する方針

弊社のお客様本位の業務運営に関する方針は本冊子の後方に記載しております。

勧誘方針

【基本方針】

- ◆法令等を遵守することを最優先するとともに、契約者間の公平性に配慮し、適正な営業活動を行います。
- ◆お客様のプライバシーに配慮しつつ、お客様の立場に立ってその意向を尊重し、誠実な営業活動を行います。
- ◆生命保険のプロフェッショナルとして、知識修得・能力向上に努め、常に最善のサービスを提供します。

1. 法令等を遵守します

- (1) 保険商品の販売等に係る勧誘にあたっては、法令、会社の方針、規程、手続き等（以下、「法令等」といいます。）を遵守することを最優先いたします。
- (2) 生命保険募集人・少額短期保険募集人に対する法令等の遵守に係る教育・指導の徹底をはじめ、法令等遵守体制の強化に努めます。

2. お客様にとって最適な商品をご提案します

- (1) 保険商品の販売等に係る勧誘に際しては、お客様の加入目的、収入・資産やご家族の構成等に照らして、最適な保障内容・妥当な保障額の商品をご提案するよう努めるとともに、会社の定める基準等に即した運営管理を徹底し、契約者間の公平性に配慮します。未成年者、特に15歳未満を被保険者とする生命保険契約については、会社が定める保険金額に基づき保険商品を適正に募集するよう努めます。
- (2) 外貨建の保険、変額年金保険等、リスク性商品を販売する場合には、お客様の加入目的や投資経験・年齢・知識・財産・収入の状況等に十分留意し、お客様のニーズに合致した商品をご提案するよう努めます。

3. 勧誘の際はご迷惑をおかけしません

(1) お客様のお仕事や生活の平穩を害することのないよう、訪問や電話による勧誘の時間帯には十分配慮いたします。

(2) お客様に対して常に節度ある態度で接し、威圧的な態度や乱暴な言動等をもって著しく困惑させるような行為は一切いたしません。

(3) 生命保険・損害保険・その他の金融商品を販売する場合には、商品および引受保険会社についてお客様の誤解を招くことがないよう、明確に区別して取扱います。

4. 重要事項等をご説明させていただきます

(1) 保険契約の内容およびご契約に関する重要事項については、「ご契約のしおり・約款」「契約概要」「注意喚起情報」等の書面の交付等により説明を行い、お客様が十分に理解された上でご加入いただくよう努めます。また、「パンフレット」等の募集資料は、会社の規定に従った適正なものを使用します。

(2) 生命保険募集人・少額短期保険募集人に対しては、定期的に商品内容、お客様に対して説明すべき事項、説明に際して考慮すべき事項および説明方法等についての研修、勉強会等を行い、お客様に対して十分な説明ができる体制の強化に努めます。

5. お客様に関する情報は適正に取り扱います

(1) お客様のプライバシーを保護する観点から、お客様に関する情報は業務上必要な範囲で収集・使用するとともに、厳重な管理を行う等、適正に取り扱います。

個人情報に関する取扱いについて

(個人情報保護宣言)

メイプル有限会社

当社は、個人情報保護の重要性に鑑み、また、保険代理業に対する社会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）その他の関連法令等を遵守して、個人情報を適正に取り扱うとともに、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員への教育・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・相談に迅速に対応し、当社の個人情報の取扱い及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。

(1) 個人情報の取得

当社は、業務上必要な範囲内、かつ、適法で公正な手段により個人情報を取得します。

(2) 個人情報の利用目的

当社は、保険会社より代理店業務の委託を受けているため、取得した個人情報を当該業務の遂行に必要な範囲内で利用します。また、当社は小売業・教育業・写真業を営んでおり、当該業務の遂行に必要な範囲でも利用し、あらかじめご本人の同意なく、その他の目的に利用しません。

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す。

●当社が委託を受けている保険会社の各種商品やサービスの案内・提供・維持管理

主な各種商品やサービスの内容は、各保険会社のホームページに掲載しておりますので、ご確認ください。

◆アフラック (<http://www.aflac.co.jp/>)

◆アフラック少額短期保険 (<https://www.aflac-asi.co.jp/>)

●当社が上記保険代理業務とは別に営む、小売業・教育業・写真業のご案内

なお、この利用目的は、公表するほか、ご本人から直接書面等にて個人情報を取得する場合に明示いたします。

(3) 個人データの安全管理措置

当社は、取り扱う個人データの漏えい、滅失またはき損の防止、その他の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等の整備及び実施体制の整備等、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に適切な措置を講じています。

(4) 個人データの第三者への提供

当社は、個人データを第三者に提供するにあたり、以下の場合を除き、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上記(2)の利用目的を達成するため必要な範囲内で取扱いを委託する場合
- ②その他、個人情報保護法により提供が認められる場合

(5) 当社に対するご請求・お問い合わせ

当社は、保有個人データについて開示・訂正等・利用停止等のご請求があった場合は、請求者をご本人であることを確認させていただいたうえで、業務の適正な実施に著しい支障をきたす等、特別の理由のない限り対応させていただきます。

開示・訂正等・利用停止等のご請求のほか、当社の個人情報の取扱い（安全管理措置を含みます）に関するご照会、外国における個人情報の取扱い、上記、保有個人データに関する各種ご請求、苦情又はご相談は、下記窓口までお問い合わせください。

【 お問い合わせ先 】

メイプル有限会社
代表取締役 渡部 葉子
鳥取県倉吉市清谷町 1-48-1
0858-27-1139
info@maple-fine.net

受付時間 月曜日～金曜日 9:00～16:00

お客様本位の業務運営に係る方針

1. お客様本位の業務運営

当社は、“お客様第一”という理念の元、お客様が求める質の高いサービスを提供し、企業としての社会的責任を果たしてまいります。

2. お客様の最善の利益の追求

当社は、お客様のニーズを的確に把握し、ご意向に沿った最適な商品を提供、誠実で公正な業務を行い、お客様に最善の利益を図るよう取り組んでまいります。

3. 利益相反の適切な管理

当社は、お客様の利益の保護を図るため、利益相反の可能性について正確に把握し、お客様の利益が不当に害されないよう取り組んでまいります。

4. 重要な情報のわかりやすい提供

当社は、お客様がご理解いただき最適な商品を選択できるよう、お客様の知識にあわせた丁寧な情報提供に取り組んでまいります。

5. お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様の商品に対する知識、経験、目的を総合的に判断し、お客様のご意向に沿ったサービスの提供に取り組んでまいります。

6. 従業員に対する適切な動機付けの仕組み等

当社の募集人に対しては、定期的にお客様に対しての説明すべき事項、重要事項含め研修・勉強会を実施しております。商品に対する研修も実施しており、お客様に対して最適なサポートができる体制強化に努めます。

<取組指標>

- ① 13 ヶ月継続率
- ② 25 ヶ月継続率

<取組状況>

- ① 13 ヶ月継続率 91.3%

対象期間：契約月 2021 年 10 月～2021 年 9 月

算出方法：対象契約期間のうち 13 ヶ月継続している証券数（条件付き解約除く）÷対象契約期間に属する証券数（条件付き解約除く）

- ② 25 ヶ月継続率 97.2%

対象期間：契約月 契約月 2020 年 10 月～2021 年 9 月

算出方法：対象契約期間のうち 25 ヶ月継続している証券数（条件付き解約除く）÷対象契約期間のうち 13 ヶ月継続している証券数（条件付き解約除く）

以上