



## 個人情報保護方針

### 1.個人情報の取得、利用および提供について

全ての個人情報および従業員の個人情報について、適切な取得、利用および提供を行い、特定した利用目的の達成に必要な範囲を超えて個人情報を取り扱うことはございません。

利用目的を超えて個人情報を取り扱う場合には、あらかじめご本人の同意を得ます。

### 2.個人情報に関する法令や指針、規範について

個人情報に関する法令、国が定める指針その他の規範を遵守します。

### 3.個人情報の安全管理について

個人情報への不正アクセスや、個人情報の漏えい、紛失、破損、改ざん等に対して、合理的な防止ならびに是正措置を行います。

### 4.個人情報に関する苦情および相談について

個人情報に関する苦情および相談には、速やかに対処いたします。

### 5.開示対象個人情報の利用目的について

- ・当社が取り扱う損害保険、生命保険およびこれらに付帯・関連する業務
- ・当社の募集人に対する教育業務およびこれらに付帯・関連する業務
- ・当社が顧客サービス向上のために行うアンケート、広告宣伝、SNS等を利用した情報発信業務
- ・当社に対する求人応募者および従業員との連絡および管理業務



# 情報セキュリティ基本方針

株式会社カードックオクムラ（以下、当社）は、お客様からお預かりした情報を含め、当社の情報資産を事故・災害・犯罪などの脅威から守り、お客様ならびに社会の信頼に応えるべく、以下の方針に基づき全社で情報セキュリティに取り組みます。

## 1. 経営者の責任

当社は、経営者主導で組織的かつ継続的に情報セキュリティの改善・向上に努めます。

## 2. 社内体制の整備

当社は、情報セキュリティの維持及び改善のために責任者、管理者を設け、点検チェックリストを活用し情報セキュリティ対策に取り組みます。

	役割	担当者
個人データの取扱い・点検・管理	個人データ管理責任者	部長
	個人データ管理者	保険管理責任者
情報機器の取扱い・点検・管理	情報機器管理責任者	部長
	情報機器管理者	保険管理責任者

## 3. 従業員の取組み

当社の従業員は、個人情報取扱規程を遵守し、情報セキュリティのために必要とされる知識、技術を習得し、情報セキュリティへの取り組みを確かなものにします。

## 4. 法令及び契約上の要求事項の遵守

当社は、情報セキュリティに関わる法令、規制、規範、契約上の義務を遵守するとともに、お客様の期待に応えます。

## 5. 違反及び事故への対応

当社は、情報セキュリティに関わる法令違反、契約違反及び事故が発生した場合には、情報漏えい・セキュリティ事案対応マニュアルに則り、適切に対処し、再発防止に努めます。

株式会社カードックオクムラ  
代表取締役 奥村 大生  
更新日：2026年4月1日

お客さま各位

株式会社カードックオクムラ  
代表取締役 奥村 大生

## 推奨販売方針等のご案内

弊社は保険代理店として、以下の各項目について定め、これに基づき適正に保険募集を行います。

### 1. 取扱い保険会社

弊社の取扱い保険会社は、以下の通りです。

#### 【損害保険会社】5社

AIG 損害保険株式会社／あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

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／損害保険ジャパン株式会社

#### 【生命保険会社】3社

三井住友あいおい生命保険株式会社／東京海上あんしん生命保険株式会社

アクサ生命保険株式会社

### 2. 募集人の権限

#### 【損害保険】

- ・弊社の損害保険募集人は、お客さまと申込先の保険会社の損害保険契約の締結の代理権および告知受領権を有しています。
- ・お客さまに告知いただいた保険申込書（告知書）の記載内容が事実と異なる場合には、ご契約が解除や無効になり、保険金をお支払いできないことがありますので、正しく告知いただきますようお願いいたします。

#### 【生命保険】

- ・弊社の生命保険募集人は、お客さまと申込先の保険会社の生命保険契約の媒介を行うものであり、契約締結の代理権は有しません。保険会社が承諾した時に保険契約は有効に成立します。
- ・弊社の生命保険募集人には告知受領権はありません。告知受領権は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。弊社の生命保険募集人に口頭でお話しいただいても告知した事にはなりませんので、告知書面への記入をお願いします。

### 3. 個人情報の利用目的

弊社は、お客さまの個人情報について、お客さまに同意をいただいた上で、生命保険・損害保険およびこれらに付随・関連するサービスの提供等の業務に必要な範囲でのみ利用します。その他の目的で、お客さまの個人情報を利用することはありません。詳しくは「個人情報保護方針」をご参照下さい。

### 4. 勧誘方針について

弊社は、「金融商品の販売等に関する法律」に基づき、弊社の勧誘方針を次の通り定め、適正な保険商品の販売に努めます。詳しくは「保険勧誘方針（代理店ポリシー）」をご参照下さい。

## 5. 推奨販売方針について

### (1) 第二分野の保険商品（自動車保険、火災保険、傷害保険等）の場合

・弊社は、以下の理由により、お客様のご意向を確認の上、取扱保険会社の中から選定した保険会社の商品をお客さまに推奨させていただいております。

- ① お客様サポート体制の充実度・事故対応能力
  - ② 保険会社の健全性・商品の充実・販売支援体制の充実
- ・現在の弊社の推奨保険会社は以下のとおりです。

対象のお客さま	推奨保険会社
新規提案のお客さま	あいおいニッセイ同和損保・東京海上日動火災保険
継続提案のお客さま	現在加入中の保険会社・上記二社のいずれか

### (2) 第一分野および第三分野の保険商品（生命保険・医療保険・がん保険等）の場合

・弊社は、法人・個人のお客さまにわけて、以下の理由により、お客様のご意向を確認の上、取扱保険会社の中から選定した保険会社の商品をお客さまに推奨させていただいております。

- ① お客様サポート体制の充実度
  - ② 保険会社の健全性・商品の充実・販売支援体制の充実
- ・現在の弊社の推奨保険会社は以下のとおりです。

対象のお客さま	推奨保険会社
法人	三井住友あいおい生命・東京海上あんしん生命 アクサ生命
個人	三井住友あいおい生命・東京海上あんしん生命 アクサ生命

※1. 弊社が取扱う他の保険会社の商品の提案をお客さまが希望される場合には、弊社担当者にその旨、お申付けください。お客さまが希望される商品をご説明した後で、ご意向に沿った提案をさせていただきます。

※2. 弊社は、保険会社のために保険契約締結の代理・媒介を行う立場であり、お客さまに誤認されないように「公平・中立」との表示・説明は行いません。


## 6. 反社会勢力に対する基本方針について

弊社は、反社会勢力との関係遮断について、下記の事項を遵守し、適切かつ健全に業務を運営します。

- ① 取引を含めた一切の関係を遮断します。
- ② 組織としての対応をします。
- ③ 裏取引や資金提供を禁止します。
- ④ 外部専門機関と連携します。
- ⑤ 有事においては民事と刑事の法的対応をします。

以上

2026年4月1日改定



## 保険勧誘方針（代理店ポリシー）

私たちは、損害保険・生命保険代理店として、お客様に安心して頂くために、  
保険証券の内容の確認とアドバイスを行っています。

不十分、不適切な保険契約は意外に多く、  
それらは全てご契約者であるお客様の不利益となってしまいます。

これは保険の契約をお願いするものではありません。

弊社をご提案させて頂きました内容につきましては、お取引のある代理店様にご相談頂き、  
補償内容の見直しなどをして頂ければ幸いです。

私たちは、お客様がより良い保険に加入されますことを願っております。

株式会社 カードックオクムラ

代表取締役 奥村 大生



## 保険勧誘方針

### 1. 保険のプロとして自覚をもって行動します

金融商品を販売する立場として、保険業法、金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律、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、その他の関連法令を遵守し、お客様の信頼に応え、お客様のご意向に沿った商品を提案します。

### 2. 質の高いサービスの提供に努めます

お客様へ良質のサービスを提供するため、研修会・勉強会などで自己研鑽に努めます。

### 3. 適正な資料を使用し、正確かつ十分な説明を心がけます

商品をお勧めするにあたって、商品内容やその特性等について、お客様に不利益となる事項も正確かつ十分に説明します。

### 4. 節度のある行動を心がけます

お客様の了承を得た場合を除き、電話や訪問による勧誘は行いません。  
またお客様の了承を得た場合でも、早朝や深夜の行動には十分配慮し、お客様が拒絶の意思表示をされた際には、威迫や困惑させる行為はいたしません。

### 5. お客様の個人情報を大切に扱います

お客様のプライバシーを尊重し、お客様に関する情報を適正に取り扱い、厳正に管理します。

### 6. 反社会的な申し出はお断りし、適正な募集に努めます

商品を販売するにあたり、本人確認を確実にを行います。  
お申し出の意図が、社会的・倫理的見地からみて不当であると思われる場合にはそのお申し出をお断りいたします。