

歲統保經公平待客原則

歲統的理念

意即公司以最嚴峻的態度守護捍衛客戶、夥伴們一點一滴的血汗；用最寬大的格局匯聚成瀾洋般無限廣闊的財富與價值。

公平待客原則

True and Pure，我們歲統將以最單純的心給予信任的幸福，為給客戶一個誠信及幸福的環境，落實金融消費者保護，本公司特此建立公平待客原則。

訂約公平誠信原則

- 公平原則
- 誠實信用原則
- 對客戶解釋之原則
- 審閱期間或撤銷契約機制之告知

注意與忠實義務原則 廣告招攬真實原則

- 廣告不得有誇大不實、誤導、混淆客戶之情事
- 廣告應以顯著方式揭露風險或限制，並提供完整交易條件資訊
- 洽訂之商品須經主管機關核准或備查、公司核可廣告招攬，應標明往來保險業名稱，不得假借其他名義招攬保險

商品或服務適合度原則

- 充分瞭解客戶之相關資料以落實執行確保商品或適合度原則之實踐

業務人員專業性原則

- 一定資格及登錄
- 教育訓練
- 業務人員之專業判斷及職務執行客觀性(投資型保險商品)

公平待客原則的落實

- 歲統秉持誠信經營，在歲統保經的平台為客戶提供退休保障規劃、整合式金融服務，讓每個人都幸福，是我們的使命也是目的。為提升公司同仁對於消費者保護的認知及相關法規的遵循，透過以下措施確保本公司提供之商品或服務均能公平對待客戶。
- 向全體同仁宣導公平待客原則之理念，定期進行教育訓練，使同仁了解重視客戶權益及以公平合理的方式對待客戶之重要性。由總公司人員負責規劃推行，定期向總經理及董事會報告。
- 各單位遵循誠信經營，各司其職，確保公平待客原則之落實。

保戶申訴管道

免付費電話：0800-022322

電話：07-553-5850

服務時間：週一至週五 上午 8:30~下午 5:30

傳真：07-553-5971

其他國定例假日及其他時間 請多利用傳真

告知與揭露原則

- 訂約前充分揭露資訊，說明重要內容
- 告知與揭露之方式：訂約前以顯著方式或當面表達，核保前再次確認
- 向客戶收取報酬者，應告知客戶報酬標準
- 個人資料保護之相關權益

複雜性高風險商品銷售原則

- 訂約前充分告知與揭露之方式
- 內部控制及稽核制度之建立

酬金與業績衡平原則

- 酬金制度制定及修正
- 酬金制度應衡平考量各項風險，不得僅考量業績目標

申訴保障原則

- 服務對客戶之適合度

[申訴處理表](#) [歲統保經官方網站](#)