第1回　新風会

テーマ：職業倫理

ケーススタディ②

代理店Ａさんが、保険契約者Ｂさんに、『積立傷害保険契約』の満期が近づいて

きたので更改手続きについて連絡した際、問題が発生しました。

次のケースにおいて、

○あなたなら、どのような行動をとりますか？

○あなたなら、このようなケースにならないための事前の対応策はどうしますか？

１）　保険契約者Ｂさんの一人娘Ｃさんが電話に出て、「父は、2年前から重度の認知症

　　　で寝たきりの状態です。元気な時に『もし私の介護が必要になったら、満期返戻金

　　　は介護費用に充てて欲しい』と言っていました。　満期返戻金がいただけると蓄え

　　　に余裕がないので助かります。早速、手続きをお願いします。」と言われました。

２）　代理店Ａさんが「ご本人の意思確認ができず、署名を得ることができない場合は

　　　『成年後見人』以外は代理人になることができません」と説明したところ、Ｃさん

　　　が『成年後見人』を立てるには、お金がかかり、手続きが煩雑で時間もかかると聞

　　　いています。　父には私しか身寄りはおらず、お金もそろそろ底をつきます。私が

　　　父の名前で署名するので、満期返戻金を父の口座に早期に振り込んで欲しい」と言

　　　われました。