

勧誘方針

当社は、金融商品を販売するにあたって「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」に基づく勧誘方針を以下のとおり定め、お客様および社会との永続的な信頼関係の構築に努めます。

1) 基本理念

金融商品を販売する者としてのプロフェッショナリズムと高い倫理観に基づき、誠実・公正・公平に行動します。

2) お客様本位

常にお客様の信頼の確保を第一主義とし、お客様一人ひとりのニーズに最も適した商品をお勧めします。

また、万一、保険事故が発生した場合は、保険金のお支払いについて迅速かつ的確に処理します。

3) 適合性の原則

市場リスクを伴う商品については、お客様の知識・経験・財産の状況および金融商品の販売に関わる契約を締結する目的などに照らし、お客様が最適な商品を選択できるように常に努力します。

4) 説明義務の履行

お客様ご自身の判断にお役立ていただくために、商品内容やその特性等について正確かつ十分な説明を行い、お客様に不利益となる事項についてもご説明いたします。

また、お客様のご意向に沿う商品提案と商品選択のための情報をご提供します。

さらに、商品内容がお客様のご意向に合致していることを「意向確認書」等を用いて確認いたします。

5) 公金の取扱い

お客様からお預かりする公金については遅延なく処理を行うとともに、私金とは厳格に区別して取扱います。

また、割引き・割戻し・立替えといった特別の利益の提供はいたしません。

6) 適正な資料の使用

商品をお勧めするにあたっては適正な資料を用います。

不当な表示のある資料やお客様の誤解を招くような表示のある資料の作成および使用はしません。

7) プライバシーの保護

お客様からご提供いただいた情報については、業務の遂行に必要な範囲での使用に留めると共に適正な管理を行い、お客様のプライバシーを保護します。

8) 反社会的な申し出の受入拒否

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、その申し出をお断りします。

また、保険金不正取得を防止する観点から、適切な保険販売を行うよう常に努力します。

9) 節度ある活動

電話や訪問による勧誘はお客様の了承を得た場合を除き、午前8時以前および午後8時以降には行いません。

また、勧誘に対し拒絶の意思を明らかにしたお客様に対して、威迫したり困惑させるような行動はしません。

10) 質の高いサービス

お客様からの様々なご意見や苦情の収集につとめ、それを商品販売に反映していくよう努力します。

また、研修会・勉強会などを通じ自己研鑽に努め、お客様に質の高いサービスを提供していきます。

以上

2022年4月1日制定
2024年2月29日改定
株式会社マイ・ハート