

勧誘方針

私たちは、金融商品を販売する者としての社会的使命を自覚し、各種法令・諸規則を遵守するとともに、以下に定める勧誘方針に基づき、顧客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、誠実に行動いたします。

2. お客様本位

常にお客様の信頼の確保を第一義とし、お客様一人一人のニーズに最も適した商品をお勧めいたします。また、適切なアフターフォローに努め、継続的なサービスを行います。

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・経験および財産の状況などに照らし、最も適していると思われるものをお勧めいたします。

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、正確且つ十分なご説明を行います。また、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。

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お取扱いします。また、割引・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は作成及び使用いたしません。

7. プライバシー保護

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いたします。

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させていただきます。

9. 節度ある活動

お電話やご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9時以降は行いません。また、勧誘に対し拒絶の意思を明らかにされたお客様に対して、威迫したり困惑させるような行動はいたしません。

10. 質の高いサービス

研修会・勉強会などを通じ自己研鑽に努めることにより、お客様に質の高いサービスをご提供いたします。

11. 法人向け保険募集

事業保障資金としての保障目的を基本とし、原則、節税効果を加入目的とするお勧めはいたしません。