有限会社　ニッカ・プランニング　勧誘方針

基本方針

●お客様の立場に立ってその意思を尊重し、誠実な営業活動を行います。

●会社が定めた取扱方法及び法令等に則り、適正な営業活動を行います。

●金融のプロフェッショナルとして、知識向上のため研鑽に励み、質の高いサービスを提供します。

1　適切な勧誘

・お客様からのご相談・ご要望等には迅速かつ誠実に対応いたします。

・お客さまのご迷惑となる時間帯・場所である旨のお申し出があった場合には勧誘は行いません。

・威迫的勧誘等、お客様を著しく困惑させるような行為はいたしません。

・お客様に保険料等の割引・割戻し・立替えその他、特別利益の提供にあたる行為はいたしません。

・保険契約者の本人確認および被保険者の同意を確実に得ます。

・お客様には、告知義務があること、また、この告知義務に違反したときは生命保険契約が解除されることを説明し、もれなく正しい告知が得られるように努めます。

2　適合性の原則

・お客様の加入または投資の目的に照らして適当と認められる商品の勧誘を行います。

・保険契約をお勧めするにあったては、妥当な保険金額・給付金額等、お客様の資力・財産その他の属性を勘案し、社内規定に則した運営管理を行います。

・外貨建の保険・変額年金保険・投資信託等のようにお客様がリスクを負っている商品のお勧めにあたっては、お客様の加入目的や投資経験・知識および財産状況等に照らして適当と認められる勧誘を行います。

3　募集資料の取扱い

・募集資料は、社内規定にしたがったもののみを使用します。

4　誤認防止

・生命保険商品とその他の金融商品を明確に区別し、誤解を招くことがないよう取り扱います。

5　説明義務

・お客様の不利益となる事実について正確に説明いたします。

・お客様の判断を左右すると客観的に考えられる重要事項について、書面の交付等により説明を行い、十分な理解が得られるように努めます。その際、将来の不確実な事項について断面的な説明はいたしません。

6　各種法令等の遵守

・販売等にあたっては、保険業法、金融商品取引法、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、個人情報の保護に関する法律およびその他各種法令等を遵守してまいります。

7　顧客情報の保護

・お客様のプライバシーを保護し、業務上知り得たお客様に関する情報については厳重な管理を行います。

各種ご相談・お問合せ窓口　（代理店）　**有限会社　ニッカ・プランニング**

（所在地）　**〒084-0910　釧路市昭和中央3丁目1番4号**

（連絡先）　**TEL：0154-52-3799　FAX：0154－51－7899**