

## 株式会社新光 FP サービス FD 宣言

2019/12/25

### 経営理念

株式会社新光 FP サービス(以下「当社」)は、お客様や地域発展に貢献する代理店として以下の理念を掲げます。

- ① お客様のニーズに応えられるよう、常にお客様の立場に立った考え方で真摯に事業活動に取り組めます。
- ② 時代の変化に伴いリスク対応すべく社員全員が学び、幅広い業務知識を習得することにより、『お客様に分かり易い保険』の提案をする
- ③ 多くの商品からお客様に最適なものを提供し、お客様の「頼れるパートナー」となることを目指します。

### お客様本位の業務運営方針

- お客様のニーズを正しく把握し、最適な解決方法を提案します。
- お客様の潜在ニーズを顕在化し、幅広く応えることで、ひとつでも多くの不安を取り除きます。
- 地域で活躍する企業の、発展・成長に寄与します。(貢献します)
- お客様にとって分かりやすく、迅速かつ丁寧な事故対応をします。
- 安心安全を追求し、リスク回避のサポートを行います。

### 取り組み

- お客様の資産を守るため、質のよい金融教育の機会を提供します
- お客様のニーズに幅広く応えるために、提携先を増やします。
- 事故受付から解決まで事故対応の専任スタッフが対応します。
- 潜在ニーズを見つけ出すため、リスクマップを活用したヒアリングをします。

## < 勧誘方針 >

■ 金融サービスの提供等に際して、各種法令等を遵守し、適正な販売等に努めます。

- ・ 販売等にあたっては、保険業法、金融サービスの提供等に関する法律、金融商品取引法、消費者契約法及びその他各種法令等を遵守して参ります。
- ・ お客様に商品内容を正しくご理解いただけるよう説明内容や説明方法を創意工夫し、適正な販売・勧誘活動を行って参ります。
- ・ 保険金の不正取得を防止する観点から、適正に保険金額を定めるなど、適切な保険販売を行うよう努力して参ります。

■ 商品に関するお客様の知識・経験、契約目的、財産の状況等を総合的に勘案し、お客様の意向と実情に応じた金融商品の販売等に努めます。

- ・ 保険販売等においては、お客様を取り巻くリスクの分析やコンサルティング活動等を通じて、お客様の意向と実情に沿った適切な商品設計、販売・勧誘活動を行って参ります。
- ・ また、お客様のご経験、ご契約目的、財産の状況等を勘案し、商品内容やリスク内容等の適切な説明を行って参ります。
- ・ 変額保険等の投資性商品の勧誘にあたっては、商品内容やリスク内容等について十分な説明に努めてまいります。
- ・ お客様に関する情報については、適正な取扱いを行い、お客様の権利利益の保護に配慮して参ります。

■ お客様への商品説明等については、販売・勧誘形態に応じて、お客様本位の方法等の創意工夫に努めます。

- ・ 販売・勧誘活動にあたっては、お客様の立場に立って、時間帯や勧誘場所について十分に配慮して参ります。
- ・ お客様と直接対面しない販売等を行う場合においては、説明方法等に工夫を凝らし、お客様にご理解いただけるよう努力して参ります。

■ お客様のご意見等の収集に努め、また、お客様の満足度を高めるよう努めます。

- ・ 保険契約について、万が一保険事故が発生した場合には、保険金の請求にあたり適切な助言をして参ります。
- ・ お客様の様々なご意見等の収集に努め、その後の販売等に活かして参ります。

令和 5年6月1日

株式会社新光FPサービス