

フィデューシャリー・デューティー宣言

お客様本位の業務運営

有限会社エヌビー保険サービスは、創立当初よりお客様第一主義に徹し、お客様の利益を最優先とする経営方針の基に業務運営してまいりました。

今般、金融庁が公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」を踏まえ、あらためて当社の経営理念・行動指針を「お客さま本位の業務運営方針」として取りまとめましたので、以下にその体制につきまして宣言いたします。

2020年3月23日
有限会社エヌビー保険サービス

お客様本位の業務運営方針

1. お客様の最善の利益の追求

当社は、お客様に寄り添い、お客様が真に求める保険ニーズを質の高いサービスとコンサルティングを通じて提供し続けるため、あらゆる業務運営においてお客様本位で行動するよう努めてまいります。

2. 利益相反の適切な管理

当社は、お客さまのご意向に基づき比較・推奨販売を遵守しており、保険会社からの代理店手数料の多寡にとらわれた保険募集はいたしません。常にお客さまの満足度を優先し、お客さまの利益に反しない業務運営に努めてまいります。

3. 重要な情報の分かりやすい提供

当社は、お客さまに商品内容を十分にご理解いただけるよう、知識の修得や研鑽に励むとともに、専門用語を極力排除するなど説明方法等について工夫し、わかりやすいご説明に努めます。ご高齢のお客さまに対しては、誤解が生じないよう親切丁寧なご説明をすることでご提案内容を十分にご理解いただき、ご契約いただくよう努めてまいります。

4. 顧客にふさわしいサービスの提供

当社は、常にお客様の立場に立ち、商品に関する知識や経験、財産の状況および購入の目的等を総合的に勘案し、お客さまに適切な商品をご選択いただけるよう、お客さまのご意向と実情に沿った説明に努めてまいります。また、ご契約後もお客さまごとに契約内容を管理・把握するとともに、満期更改契約の失念防止や新商品、商品改定のご案内を適切に行うことでお客さまの信頼と安心を得られるよう努めてまいります。

5. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

当社は、保険業法および関連法令等に加え、損害保険および生命保険の募集に関し必要な知識を身につけるための従業員教育を実施することで、お客さま満足度の維持・向上に努めてまいります。