

「CBS ライフプランサービス」について

本サービスは、CBS フィナンシャルサービス株式会社（以下、弊社）のお客様向けに、お金に関する専門資格を取得したファイナンシャルプランナー（以下、FP）への無料相談をご提供するもので、弊社と、お客様を担当させていただく FP の所属会社（以下、FP 所属会社）が共同で運営しております。

本サービスに関するご不明点などは、0120-965-794（CBS ライフプランサービス担当）にお問い合わせください。

弊社と提携する代理店のファイナンシャルプランナーが、お客様のライフスタイルに合わせたライフプランについて、お客様のお悩み、気になっていることとお伺いしながら一緒に考え、ご提案する無料相談サービスです。

結婚、出産、マイホーム購入、親の介護など、ライフイベントは色々ありますが、お悩みや不安、疑問、気になっていることなど、まずはお気軽にファイナンシャルプランナーへご相談ください。

なお本サービスは、無料のサービスとなっておりますので、安心してご利用ください。

■ ご相談の例

- ・家計の見直しをしたい
- ・資産運用をしてみたいけど、どうやって準備すればいいの？
- ・NISA、iDeCo ってよく聞くけど、こういった仕組みなのかな？
- ・老後にはどのくらい貯蓄が必要なの？今からどうやって準備すればいいの？
- ・マイホームを購入したいけど、住宅ローンの仕組みを知りたい
- ・子どもの教育費はどれくらいかかるの？今からどうやって準備すればいい？
- ・「税金」「年金」など分からないことが多い。色々仕組みを聞いてみたい。
- ・いま加入中の生命保険の保障は、自分に合っているのかな？これから家族も増えるけど見直しは必要？

1、弊社における個人情報の取扱いについて

本サービスのご提供を目的として、本サービスお申込み時に弊社が取得するお客様の個人情報は、お客様の許諾を得て FP 所属会社に提供させていただきます。

弊社における個人情報取扱の詳細につきましては、下記の弊社プライバシーポリシーに記載しておりますのでご確認ください。

個人情報の取扱いについて（プライバシーポリシー）

<https://www.cbsfs.co.jp/company/policy/>

2、本サービスにおける保険募集について

本サービスを通じてお客様に生命保険商品のご提案を行う場合は、募集代理店である弊社とFP所属会社による「共同募集」となります。

弊社は複数のFP所属会社と業務提携しておりますので、お客様を担当するFP所属会社は、本サービスお申込み時に個別にご案内いたします。

3、取扱保険会社および推奨保険会社について

本共同募集における取扱保険会社は「SOMPOひまわり生命保険株式会社」、「東京海上日動あんしん生命保険株式会社」、「オリックス生命保険株式会社」となっております。

また弊社とFP所属会社は、本共同募集において優先的にお客様にご提案させていただく「推奨保険会社」を本サービスの運営体制整備に中心的に関与している「SOMPOひまわり生命保険株式会社」と定めております。

4、代理店の権限について

お客様を担当させていただく弊社ならびにFP所属会社の「生命保険募集人」は、お客様と生命保険会社による保険契約締結の「媒介」をするものであり、保険契約の「締結権」は有しておりません。

5、保険販売における弊社の勧誘方針について

お客様の視点に立って ご満足いただけるように努めます。

◆保険その他の金融商品の販売にあたって

- ・お客様の商品に関する知識、購入経験、購入目的、財産状況など、商品の特性に応じた必要な事項を総合的に勘案し、お客様のご意向と実情に沿った商品の説明および提供に努めます。
- ・特に市場リスクを伴う投資性商品については、そのリスクの内容について適切な説明に努めます。
- ・お客様にご迷惑をおかけする時間帯や場所、方法での勧誘はいたしません。
- ・お客様に商品についての重要事項を正しくご理解いただけるように努めます。また、販売形態に応じて適切な説明に努めます。

◆各種の対応にあたって

- ・お客様からのお問い合わせには、迅速・適切・丁寧な対応に努めます。
- ・保険金等のご請求手続きにあたりましては、迅速・適切・丁寧な対応に努めます。
- ・お客様のご意見・ご要望を販売活動に生かしてまいります。

各種法令を遵守し、保険その他の 金融商品の適正な販売に努めます。

- ・保険業法、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、金融商品取引法、個人情報の保護に関する法律、その他の関係法令等を遵守します。
- ・適正な販売を行うために、事務管理体制の整備や販売にあたる者の研修に取り組みます。
- ・お客様のプライバシーを尊重するとともに、お客様に関する情報については、適正な取扱いおよび厳正な管理をいたします。
- ・未成年の方、特に満 15 歳未満の方を被保険者とする保険契約等については、保険金の不正取得を防止する観点から適切な募集に努めます。

以上の方針は「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」（平成12年法律第101号）に基づく弊社の「勧誘方針」です。