

「お客様本位の業務運営に関する方針（FD宣言）」

弊社は金融庁が策定した「顧客本位の業務運営に関する原則」を踏まえ、保険商品販売にあたり、「お客様本位の業務運営に関する方針（FD宣言）」を策定し、ホームページに公開しています。また、より良い業務運営を実現していくために5つの方針は定期的に見直すものといいたします。

運営方針

方針 1. お客様のメリットを最優先したご提案（原則 2）

- ・弊社は保険募集において、お客様のニーズを十分に把握し、お客様のメリットを最優先にした提案を徹底いたします。

方針 2. 利益相反の適切な管理（原則 3）

- ・お客様本位の業務運営を推進し、お客様の利益が不当に害されることがないように、利益相反等の管理に努めてまいります。

方針 3. 重要な情報の分かりやすい提供（原則 5）

- ・弊社は重要な情報をわかりやすくお伝えするため、対面によるPC・タブレット端末を積極活用し視覚的にわかりやすい保険募集に努めます。
- ・定期的なロープレ研修を通して、募集品質向上と品質の均一化を目指します。

方針 4. お客様にふさわしいサービスの提供（原則 6）

- ・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、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。
- ・ご契約後も毎年のご契約内容の確認を含め契約の適切な管理とおお客様の状況に応じたアフターフォローを行って参ります。

方針 5. 募集人に対する適切な動機づけ（原則 7）

- ・弊社は、弊社のすべての保険募集人が方針1～4を理解し実践できるよう継続した社員教育を実施して参ります。
- ・最終的にお客様本位の業務運営が企業文化として定着するよう努めて参ります。

「お客様本位の業務運営」のためのKPI（重要業績評価指標）

重要指標① 自動車保険の継続率（指標：97%）

- 自動車保険を弊社でご継続頂ける率（継続率）の高さは、お客様からの信頼の表れと考えており、本指標を重要指標としております。
（2024年度実績：98.4%）

重要指標② 自動車保険早期継続率（指標：70%）

- 本指標は、早期にお客様へ保険継続のご案内を行うことで、しっかりと補償内容の吟味・見直しをご検討頂く時間が確保できるほか、継続手続き漏れ等のリスクを回避し、安心・安全を提供するための重要指標です。
（2024年度実績：73.1%）

重要指標③ 対面によるPC・タブレット端末手続き率（指標：80%）

- 対面でPC・タブレット端末を用いて視覚的にわかりやすく補償内容をお伝えすることが、お客様のご理解をより深め、間違いのない契約締結ができるものと考えており、弊社では、端末手続きの推進に取り組んでおります。
（2024年度実績：76.2%）