

経営理念

みなさまの成功を第一に！！

～信頼される代理店を目指し保険業の将来に貢献します～

行動指針

- 1・私たちは常にお客様の視点に立ち、お客様の「安心」「安全」そして「未来」を守れる最大限のサービスを提供します。
- 2・私たちは様々なニーズに応えるため（地域）各種職業のネットワークを活用し、お客様のあらゆる課題解決に努めます。
- 3・私たちは節度ある行動を心掛け、コンプライアンスを遵守し、お客様と地域社会と共に成長していきます。

FD宣言～顧客本位の業務運営～

【方針①】お客様の最善の利益を第一に考えた提案

※金融庁『顧客本位の業務運営に関する原則2：顧客の最善の利益の追求』に対応

お客様の意向や生活環境、資産状況、将来設計等を丁寧に把握し、長期的な安心と満足につながる保険提案を行います。

変額保険については、投資経験やリスク許容度を踏まえ、適切性を慎重に判断します。

（KPI）意向確認書の取得率 100% （2025年12月末実績：100%）（2025年3月末実績：95%）

【方針②】わかりやすく、納得いただける情報提供

※金融庁『顧客本位の業務運営に関する原則4：手数料等の明確化 原則5：重要な情報のわかりやすい提供』に対応

保険商品の内容、保障範囲、リスク、不利益事項について、専門用語を避けて分かりやすく説明します。

変額保険については、運用リスク、費用、元本割れの可能性等を十分に説明します。

また、保険募集に伴い保険会社から受領する手数料等については、お客様から求めがあった場合に、分かりやすく説明します。

（KPI）年に1回以上のアフターフォロー 90%以上 （2025年12月末実績：90%）（2025年3月末実績：85%）

【方針③】お客様の利益を大切にした商品選定と説明

※金融庁『顧客本位の業務運営に関する原則6：顧客にふさわしいサービスの提供』に対応

当社は、損害保険については損害保険ジャパン株式会社の専属代理店として、同社商品の特性を十分に理解したうえで、お客様の意向に沿った提案を行います。

生命保険については複数の保険会社の商品を取り扱っており、お客様のご意向やニーズに応じて、適切な商品選定を行います。

（KPI）HPでの情報提供を月1回以上（年12回以上）実施 （昨年末実施）

【方針④】業務知識・コンプライアンス意識の向上

※金融庁『顧客本位の業務運営に関する原則3：利益相反の適切な管理』に対応

当社は、法令遵守、募集ルール、重要事項説明、商品知識を中心とした研修を通じて、従業員の業務知識およびコンプライアンス意識のさらなる向上を図ります。

（KPI）業務知識、コンプライアンス研修を月1回実施 （2025年12月末時点：月1回実施）（2025年3月末時点：月1回実施）

【方針⑤】従業員への資格取得の推進

※金融庁『顧客本位の業務運営に関する原則7：従業員に対する適切な動機づけの枠組み等』に対応

当社は、従業員の保険募集に必要な資格の取得および更新を重視し、その取組を評価に反映することで、専門性の向上と適切な保険募集の実現をはかります。

（KPI）損保プランナー育成 トータルプランナー2名・プランナー1名 （2025年12月末時点：トータルプランナー2名）（2025年3月末時点：トータルプランナー2名）

策定日 令和7年4月17日

改定日 令和7年5月17日

改定日 令和8年1月22日