

お客様本位の業務運営方針（FD宣言）

2025/12/5 改訂

当社は金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則1～7」を採択した事業者であることをお客さまにお知らせするとともに、その顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表（原則1）に則り《お客さま本位の業務運営方針》を策定し公表いたします。

	原則	方針	取組み	2025年度K P I（2024年度実績）
1	お客様の最善の利益の追求（原則2） 利益相反の適切な管理（原則3）	高度の専門性と職業倫理を保持し、顧客に対して誠実・公正に業務を行い、顧客の最善の利益を追求するため、丁寧かつ親切な説明を心掛け、取引における顧客との利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理し、十分な聞き取りによるコンサルティングを基本とし、意向把握、確認を十分に行い満足いただける情報や商品を提供していきます。	<ul style="list-style-type: none"> お客様信頼品質基準の充足 専門知識・リスクマネジメント周辺知識に関する習熟度を高めていく 	<ul style="list-style-type: none"> 新種増率5%以上（7.5%） 地震保険付帯85%以上（74.3%） 契約募集アンケート 回答件数50件以上（3件） ドラレコ特約提案（不明） ひまわり生命 優積Ⅲ
2	募集品質・事務品質・事故対応品質の向上 顧客にふさわしいサービスの提供（原則6）	デジタルツールの活用による募集品質の均一化、代理店業務の効率化を通じ、お客様により質の高いサービスを提供します。顧客の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握し、当該顧客にふさわしい金融商品・サービスの組成、販売・推奨を行います。	<ul style="list-style-type: none"> 広域災害発生時に迅速なお客様対応が可能な体制を構築していく 事故発生時の対応に加えて未然防止策にも取り組むことで募集代理店の専門性を高めお客様の満足度の向上に繋げていく 	<ul style="list-style-type: none"> 事故対応力認定制度 2名以上（2名） モバイルSOMPO有効チャットルーム数250以上（昨年度221件）
3	手数料等の明確化（原則4） お客様をお守りできる体制整備	お客様が負担する手数料その他の費用の詳細を、当該手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかを含め、顧客が理解できるよう情報提供を行い、お客様本位の業務運営に基づいた体制整備の構築に努めます。	<ul style="list-style-type: none"> 役割分担と業務内容の標準化により、事務品質や事務指標の向上を図り、お客様からの信頼を高めていく 多様な手続き・決済手段のご案内 不備のない事務処理 	<ul style="list-style-type: none"> 代理店システム計上 90%以上（不明） キャッシュレス化率 95%以上（不明） 口振ペーパーレス登録率 70%以上（不明） 満期日7日前証券作成率 90%以上（不明） お客様の声・ヒヤリハット収集（お客様の声2件・ヒヤリハット38件）
4	重要な情報の分かりやすい提供（原則5） 従業員に対する適切な動機づけの枠組み（原則7） 安定的な代理店経営の実現と継続	顧客との情報の非対称性があることを踏まえ、上記原則4に示された事項のほか、金融商品・サービスの販売・推奨等に係る重要な情報を顧客が理解できるよう分かりやすく提供し、顧客の最善の利益を追求するための行動、顧客の公正な取扱い、利益相反の適切な管理等を促進するように設計された報酬・業績評価体系、従業員研修その他の適切な動機づけの枠組みや適切なガバナンス体制を整備しています。	<ul style="list-style-type: none"> お客様本位の業務運営起点の体制整備 お客様対応基本体制 事業推進態勢 情報セキュリティ態勢 プランナー/トータルプランナー在籍 	<ul style="list-style-type: none"> コンプライアンス研修の実施（毎月実施） お客様対応履歴管理（不明） ホームページの更新（3回更新）