

お客様本位の業務運営方針（FD宣言）

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	2026年度K P I（2025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、丁寧かつ親切的な説明を心掛け、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。	お客様への最高品質もサービス提供を継続できる強固な経営基盤を確立し、将来にわたる安心と信頼をお届けする。	損保一般増収額 対前年7%増(+7%) HL 営業各自前期1件、後期1件の契約（年間32件 募集人2名）
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。	正確かつ迅速な事務処理でお客様の不安を解消し、業務品質への揺るぎない信頼を高めることで、より身近で頼れる存在となる。	保険証券7日前作成率 95%以上(96%) 証券不着件数 年12件以下（新設） TODO完了率 80%以上（新設）
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。	お客様の真の思いを深く汲み取り、日々の業務改善と革新に繋げることで、常にお客さまの期待を超えるサービスを提供し続ける。	アンケートお客様信頼品質基準充当件数 月2件以上（年間16件） ホームページ更新 年間6件以上（年間8回）
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。	多様な人材が長期的に活躍できる環境を整備し、お客様の多様なニーズに対応できる質の高いサービス提供体制を安定的に維持する。	人材採用活動 営業年間1人採用（0人） サイバー対策強化（研修受講）