

お客さま本位の業務運営方針－FD 宣言－

当社は、保険を取り扱う金融事業者として、金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」に基づき、保険代理店業務における「お客さま本位の業務運営に関する方針」を策定し、公表いたします。（金融庁の原則 1）

主に自動車に関連する保険商品を通じて、創業から大切にしてきた「お客さま一人ひとりに寄り添い人と人とのつながりを大切に」その思いを常に心に、お客さま一人ひとりがカーライフを安心・安全・快適に送っていただけるよう、取り組んでまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求(金融庁の原則 2)

お客さまの安心と信頼を基礎に、お客さまのニーズを的確かつ十分に踏まえたうえで、最善のサービスをお届けすることにより、お客さまの満足度向上に努めてまいります。

[具体的な取組]

保険会社が実施する「お客さまアンケート」結果の社内共有

2. 利益相反の適切な管理(金融庁の原則 3)

法令や社会規範等を遵守し、お客さまの安心と信頼を基礎に、お客さまの利益を不当に害さないことに意識と価値観を持ち、適切に管理、社員間で共有し、対応するよう努めてまいります。

[具体的な取組]

定期的なコンプライアンス研修の実施

3. 重要な情報の分かりやすい提供(金融庁の原則 5)

お客さまの状況にあわせたわかりやすい説明やご希望にそった説明方法により、最適な商品・サービスを選択いただけるよう、適切な保険募集に努めてまいります。

[具体的な取組]

チラシ、パンフレットに加えデジタルツールを使用し分かりやすい説明
ペーパーレス手続きの活用

4. 顧客にふさわしいサービスの提供(金融庁の原則 6)

お客さまのニーズを的確かつ十分に踏まえたうえで、ご意向に沿った最適な商品・サービスの提供に努めてまいります。

[具体的な取組]

事故時等の連絡先、営業時間を適切にご案内

5. 従業員に対する適切な動機付けの枠組み等(金融庁の原則7)

本方針の実践を通じ、安心と信頼の積み重ねが社内からそしてお客さまへと、当社が創業より大切にしてきた「お客さま一人ひとりに寄り添い人と人とのつながりを大切に」その思いにつながることを従業員が常に意識し、行動につなげ、本方針が定着するよう努めてまいります。

[具体的な取組]

コンプライアンス研修の受講

自己チェックシートの実施

<KPI>2025 年度目標

- ・ アンケートにおける回答結果「満足度」 10/10 ポイント
2024 年実績 10/10 ポイント
- ・ 自動車保険の継続率 95%以上
2024 年度実績 95.8%
- ・ コンプライアンス研修実施回数 年 4 回
2024 年度実績 年 4 回
- ・ 自己チェックシートの実施 年 2 回
2024 年度実績 年 1 回
- ・ 保険商品知識の向上や事務手続の最適化に向けた研修実施回数 年 6 回
2024 年度実績 年 6 回

2025 年 11 月 1 日策定