

お客さま本位の業務運営方針（FD方針）

お客さま本位の業務運営方針（FD方針）

2025年4月策定

	方針	原則	取組みとK P I
1	お客様一人ひとりのニーズに合った最適な保険商品とサービスを提供します。お客様の事業の安定と発展に貢献することを最優先とし、誠実かつ公正に業務を行います。	原則 2	契約継続率：98%以上（2024年度:94.5%） 9月末:94.8% 12月末:96.1%
2	利益相反の適切な管理 私たちは法令を遵守し、顧客の利益を不当に害することがないよう、業務を適切に管理します	原則 3	コンプライアンス違反件数0件（2024年度0件） 9月末:0件 12月末:0件
3	保険商品の内容やリスク、免責事項など、お客様にとって重要な情報を、専門用語を避け、平易な言葉で分かりやすく提供します。ご契約後も、お客様の理解度を確認しながら、適切なフォローアップを継続します。	原則 5	意向把握シート・重要事項説明書の交付・説明率：100%実施（2024年度100%） 9月末:0件 12月末:0件
4	お客さまにふさわしい商品・サービスの提供として、お客様が事故に遭った際に安心をお届けできるよう、事故対応品質の向上を目指します。	原則 6	保険部門担当職員の「事故対応力認定制度」の2名以上修了（2024年度、実施者0名） 9月末:0名 12月末:2名（達成）
5	お客様本位の業務運営が企業文化として定着するよう、全従業員がお客様への貢献を第一に考え行動することを促します。	原則 7	保険始期7日以上前計上率80%以上達成（2024年度：64.1%） 9月末:92.9% 12月末:81.6%