

顧客本位の業務運営方針(FD方針)

当代理店は、金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則」を踏まえ、お客様の最善の利益を最優先とした業務運営を行うため、以下の方針を定めます。

1. 顧客本位の業務運営

当代理店は、お客様の立場に立ち、誠実かつ公正に業務を遂行し、お客様の最善の利益を図ることを最優先とします。

2. 顧客ニーズに基づく適切な商品提案

お客様の意向、年齢、家族構成、資産状況、リスク許容度等を十分に把握した上で、お客様のニーズに適合した保険商品・補償内容を提案します。

3. 重要な情報の分かりやすい提供

保険商品の内容、保険料、補償範囲、免責事項、解約返戻金の有無等の重要事項について、お客様が理解しやすいよう丁寧かつ分かりやすく説明します。

4. 利益相反の適切な管理

お客様の利益を守るため、公正・中立な保険選びをサポートいたします。

5. 適切なアフターフォローの実施

保険契約後も、契約内容の確認、見直しの提案、事故発生時の支援等を適切に行い、お客様に安心して保険を利用していただける体制を整えます。

6. 募集人の教育・管理体制

当代理店は、募集人に対して継続的な教育・研修を実施し、法令遵守および募集品質の向上に努めます。

7. 方針の見直し・公表

本方針は、社会環境や法令の変化等を踏まえ、定期的に見直しを行い、当代理店のホームページ等を通じて公表します。

成果目標(KPI)

商品・販売に関する学びの機会の確保

社員教育を継続的に実施することを目的とし、原則として月1回、年12回の学びの機会を設けることを目標とします。

2024年度実績: 年12回実施