

## お客さま本位の業務運営（2025年度 目標）

符号	金融庁：顧客本位の業務運営に関する原則 に沿った弊社の方針	取組み	KPI	2024年度 参考値
1	【原則2】 お客さまの最善の利益の追求	お客さまのご期待にいつでも応えられるように、お客さまの立場に立って前向きな考えと姿勢で、知識や能力の向上に努めます。	毎月全体会議の進捗確認、共有実施率100%	100%
2	【原則3】利益相反の適切な管理	お客さまにご満足頂けているか、お客さまの声やヒヤリハットを積極的に収集し、改善点がないか振り返りながら業務を進めます。	お客さまの声やヒヤリハットの検証年（毎月）12回	年間毎月12回開催
3	【原則4】手数料等の明確化	投資性商品である変額保険については、市場リスクやお客さまにご負担頂く費用等に関する情報をお客さまへ提供します。	変額保険契約者にフォローチェック表を用いて確認と提出100%	新設項目の為実績無し
4	【原則5】重要な情報のわかりやすい提供	保険の素晴らしい知恵や働きを分かりやすく社会に広げ、お客さまに取り巻くリスクを考え、保険商品付帯のサービスを駆使したり、保険以外の情報や専門家のネットワークサービスを提供するなど、工夫した保険営業で社会的地位の向上を目指します。	1 契約募集・管理アンケート回答20件以上 2 よく理解、まあまあ理解の回答が90%以上 3 満期日7日前証券作成率90%以上	1, 2は新設項目の為実績無し 3, 80.4%
5	【原則6】 お客さまにふさわしいサービスの提供	お客さまにふさわしい個々のコンサルティングを基本とし、意向把握・確認を十分に行ないご満足頂ける情報や商品を提供していきます。	1 地震保険付帯率85%以上 2 家財付帯率65%以上 3 毎月全体会議の進捗確認、共有実施率100%	1, 81.7% 2, 60% 3, 100%
6	【原則7】 従業員に対する適切な動機づけの仕組み等	仲間を家族と捉え、お客さまの喜びを分かち合うために役職員全員がお客さまの意向に沿った保険提案やサービスを提供するため、コンプライアンス意識を高め、商品・サービス・周辺知識など幅広い観点から知識を習得する教育研修計画や人事評価制度の構築など会社としての仕組み作りに取り組みます。	コンプライアンス研修年間毎月年間12回	年間毎月12回開催