

お客様本位の業務運営に関する基本方針

当社は、「お客様本位の業務運営」を経営の最重要課題の一つとして位置付け、長期的な信頼関係の構築と持続的な成長を目指してまいります。以下に掲げる基本方針は、金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」の主旨を踏まえ、お客様に真に寄り添ったサービスを提供するための指針です。

1. お客様の最善の利益の追求

当社は、業務運営のあらゆる局面においてお客様の最善の利益を最優先とし、誠実・公正に行動いたします。社員・募集人に対しては、継続的な研修とガバナンスを通じて倫理観と専門性の向上を図り、常に高い職業的誠実さを持って対応する体制を整えてまいります。

2. 利益相反の適切な管理

当社は、業務上お客様との間に発生し得る利益相反を適切に把握・管理する体制を構築し、必要に応じてお客様へその内容を説明した上で、お客様の利益が不当に害されることのないよう努めます。

3. 手数料等の明確化

当社が提供する商品・サービスに係る費用体系（手数料等）については、わかりやすく、かつ適切な方法で開示します。お客様の誤認を招くことなく、対価とサービスのバランスに照らしてご納得いただける説明を行います。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

当社は、保険商品の仕組み、保障内容、リスク、手数料等の重要な情報について、お客様の理解度に応じて、わかりやすく丁寧にご説明いたします。また、比較推奨販売を行う際には、比較対象の選定理由および推奨理由を明確に示し、適切な判断をお支えします。

5. お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様の知識、経験、財産状況、保険加入目的等を的確に把握し、それぞれのお客様に最もふさわしい商品・サービスをご提案いたします。そのために「意向把握・確認プロセス」を徹底し、画一的ではない個別対応を重視します。

6. 従業員に対する適切な動機付け

当社は、営業職員・募集人の評価・報酬体系において、「お客様の最善の利益」を軸とした評価指標を導入し、不適切な販売行動や短期的利益を追求する動機が生じないように配慮します。また、継続的な教育・研修を通じて、高度な専門性と倫理観を備えた人材育成に取り組みます。

7. 方針の定期的な見直しと公表

本基本方針は、定期的にその実効性を検証し、必要に応じて見直しを行うとともに、その内容および運用状況を公表いたします。