

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1日策定

	方針	原則	取組みとK P I ・進捗状況
1	私たちは、常にお客様の立場に立ち、高度な専門性と倫理観をもって、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	契約時にしっかり時間をかけ丁寧に説明を実施する ・意向把握・比較推奨・情報提供シートの充足率 (100%) 2024年度100% 2025年11月現在100%
2	お客様の利益が不当に害されることのないよう、利益相反の可能性を正確に把握し、適切に管理・検証します。保険会社のキャンペーンや手数料の多寡に左右されることなく、お客様にとって最善の選択をご提案します。	原則 3	保険業法に則った募集方法を励行する ・コンプライアンス違反件数0件 2024年度0件 2025年11月現在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	保険用語を極力使用せず平易な表現を徹底する ・意向把握シート・重要事項説明書の交付・説明率 (100%) 2024年度末100% 2025年11月末現在100%
4	お客様の事業内容、規模、リスクの実態を正確に把握し、お客様にふさわしい保険商品・サービスを提供します。特に、運送業特有のリスク（積荷、車両、労務など）を深く理解し、専門的な知見に基づいたコンサルティングを行います。	原則 6	eラーニング受講にて事故対応力を強化する ・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年度はeラーニングにて2名修了 2025年11月末現在修了は0名。
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、従業員に対する研修や評価体系を整備し、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	お客さまへの早期アプローチにより達成する ・保険始期7日以上前計上率80%以上達成 2024年度：98.1% 2025年12月末現在：91.4%