

—お客様本位の業務運営方針—

当社は、「お客さまの要望に応え、安心と安全を提供することで地域社会に貢献します」という経営理念のもと、金融庁が定める『顧客本位の業務運営に関する原則』に沿って、お客様本位の業務運営を推進しています。今後も全役職員が一体となり、お客さまに信頼される保険代理店を目指して取り組んでまいります。

金融庁に基づく方針	FD 宣言	取り組み	KPI
【原則2】 お客様の最善の利益を追求します	お客さまのニーズを正確に把握し、専門知識に基づく最適なアドバイス・ご提案を行います。	お客さまから寄せられた、ご意見・ご要望を「お客さまの声」として記録・共有し業務改善に活かす体制を整備してまいります。	お客さまアンケート 回答件数 50 件以上
【原則3】 利益相反の適切な管理を行います	お客さまの利益を不当に損なうことがないよう、利益相反の可能性のある取引を適切に把握・管理するための体制を整備してまいります。	対応履歴の記録・点検を徹底し、毎月のコンプライアンス研修を通じて社員の意識向上に努めてまいります。	社内教育とコンプライアンス研修を毎月実施
【原則4】 手数料等のわかりやすい説明を行います	お客様が負担される手数料や費用について、その内容や根拠を分かりやすく説明します。特定保険商品(変額保険)については、契約概要や注意喚起情報に基づき、諸費用や解約控除について丁寧にご案内します。	契約後に説明内容のモニタリングを実施いたします。	変額保険のフォローチェックの実施
【原則5】 お客さまへのわかりやすい情報提供を行います	お客さまがご納得・ご理解いただけるよう、パンフレットや重要事項説明書等を用いて、分かりやすいご説明と情報提供を行います。	・お客さまにご契約内容を十分にご検討いただくため、ゆとりをもってご契約手続きを行います。 ・ご高齢のお客さまには、よりきめ細かな取組み対応を心がけ、ご提案内容を十分にご理解いただけたかを確認し、ご契約いただくように努めます。また必要に応じてご親族の同席や複数回のご提案の場を設けております。	満期日 7 日前 証券作成 90%以上
【原則6】 お客さまにふさわしいサービスの提供を行います	お客さまのご意向・ライフプラン・家族構成・財務状況などを丁寧に把握し、お客さまのご意向に沿った最適な保険商品・サービスの提供を行います。	・ご契約後もお客さまのお役に立つ情報提供やリスクに関する助言を継続して行います。 ・事故発生時や災害時には迅速かつ丁寧なサポートをデジタルツールも活用し提供します。	モバイル SOMPO 有効チャットルーム数 250 ルーム以上

【原則7】 お客さまにとって高品質なサービスを提供するために社員の能力を向上させ続けます	お客さまからの信頼を得るべく、社員の教育計画と人材育成に取り組めます。	年間研修計画に基づき、商品知識の習得・業務品質の向上に努めてまいります。	社内教育とコンプライアンス研修の毎月実施
---	-------------------------------------	--------------------------------------	----------------------

お客様本位の業務運営実践のための KPI(業績評価指標)

確認指標	目標	進捗状況(前年実績)
お客さまアンケート回答件数	50 件以上	件
満期日 7 日前証券作成率	90%以上	%
社内教育とコンプライアンス研修を毎月実施	研修実施率 100%	100%
モバイル SOMPO 有効チャットルーム数	250 ルーム以上	ルーム

<顧客本位の業務運営に関する7原則(金融庁)>

- ・原則1 顧客本位の業務運営に関する方針の策定、公表等
- ・原則2 顧客の最善の利益の追求
- ・原則3 利益相反の適切な管理
- ・原則4 手数料の明確化
- ・原則5 重要な情報の分かりやすい提供
- ・原則6 顧客に相応しいサービスの提供
- ・原則7 従業員に対する適切な動機付けの仕組み等

2025 年度 目標に対する結果

確認指標	目標	進捗状況(2026 年 3 月末)
満期日 7 日前証券作成率	90%以上	95%
社内教育とコンプライアンス研修を毎月実施	研修実施率 100%	100%
PC 等ナビゲーションシステムでの契約募集率	90%以上	99%
お客さまアンケート回答件数	50 件以上	29 件