

お客様本位の業務運営方針 (FD宣言)

株式会社日専連ホールディングスは、お客様を第一に考え、お客様が安心して生活できるよう、お客様のニーズに合った保険商品を提供し、「お客様目線のサービス提供」の経営理念のもと、お客様に信頼される企業であることを目標とし、以下に掲げる取り組みを宣言いたします。

【お客様本位の業務運営に係る方針の策定・公表等】

方針1. お客様のニーズに合わせた保険商品の提案

- 私たちは、最新の医療動向や社会制度の変化に対応した保険商品をご提案いたします。
- 私たちは、お客様の年齢、性別、職業、生活環境などを確認し、お客様のご意向に沿った最適な保険商品をご提案いたします。

方針2. 保険契約ご継続中における充実したサポート

私たちは、お客様にとって利便性の高いお手続きを実現するとともに、給付金の手配を正確かつ迅速に行います。

方針3. お客様への分かりやすい情報提供

- 私たちは、ご契約いただく際にはお客様にその内容をご理解いただけるよう、ご契約に関する重要事項、注意喚起情報について分かりやすくご説明いたします。
- 私たちは、お客様に保険商品をご提案する際は、ご提案する商品内容やリスクについて、分かりやすくご説明いたします。
- 私たちは、お客様が負担する手数料等の明確化に努めるとともに、分かりやすい説明・情報提供に努めます。

方針4. お客様利益の保護

- 私たちは、保険契約の際は、お客様の利益保護を重視し、生活の負担にならないサービスを提供いたします。
- 私たちは、お客様の利益を損なうことのないよう、利益相反のおそれのある取引を適切に把握・管理する態勢を整備いたします。

方針5. 従業員の育成・教育

- 私たちは、商品知識や公的保険制度に関する研修の実施等を通じ、お客様に最適な保険商品のご提案やサービスを提供できるよう、従業員を教育いたします。
- 私たちは、お客様への最善の商品・サービス提供に係る資格は積極的に取得するよう努めます。
- 私たちは、「顧客本位の業務運営に関する原則」に関して実施する内容を従業員に周知するとともに業務を支援、検証するための体制整備に努めます。

方針6. コンプライアンスの徹底

私たちは、法令遵守はもとより、社会的な規範に従い、公正・公平に業務を行います。

【顧客の最善の利益の追求】

「方針1. お客様のニーズに合わせた保険商品の提案」「方針2. 保険契約ご継続中における充実したサポート」「方針4. お客様利益の保護」に基づき、お客様に対して、誠実・公正に業務を行い、お客様の最善の利益を図ります。

【利益相反の適切な管理】

「方針4. お客様利益の保護」に基づき、お客様の利益を損なうことのないよう、利益相反のおそれのある取引を適切に把握・管理する態勢を整備いたします。

【手数料の明確化】

「方針1. お客様のニーズに合わせた保険商品の提案」「方針3. お客様への分かりやすい情報提供」に基づき、お客様が負担する手数料等の明確化に努めるとともに、分かりやすい説明・情報提供に努めます。

【重要な情報の分かりやすい提供】

「方針3. お客様への分かりやすい情報提供」に基づき、ご契約の商品に関する重要事項、注意喚起情報について分かりやすくご説明いたします。

【顧客にふさわしいサービスの提供】

「方針1. お客様のニーズに合わせた保険商品の提案」「方針3. お客様への分かりやすい情報提供」「方針4. お客様利益の保護」「方針5. 従業員の育成・教育」に基づき、お客様のニーズに沿ったお客様にふさわしい保険商品を提案いたします。

【従業員に対する適切な動機付けの枠組み等】

「方針4. お客様利益の保護」「方針5. 従業員の育成・教育」「方針6. コンプライアンスの徹底」に基づき、お客様の最善の利益の推進および公正な取扱い、利益相反の適切な管理に努めます。