

お客様本位の業務運営に関する取組結果について

当社 FD 宣言「お客様本位の業務運営に関する方針」につきましては、2022年1月に公表をいたしました。今年度(2023年4月1日より2024年3月31日まで)の取組み結果についてご報告いたします。

【方針1】お客様の最善の利益の追求

- ◆金融関連の資格取得について、昨年度合格者を加えた保有者は『FP 資格者』が12名、『損害保険トータルプランナー』が12名となりました。
- ◆セミナー実施状況【個人向け：15回】
2023年 4月～2024年4月までに個人向けマネーセミナーの開催15回、参加者のべ92名でした。

【方針2】利益相反の適切な管理

- ◆ご契約後の意向確認モニタリングを2023年4月～2024年3月までに22件実施しました。毎月2件～3件のモニタリングを継続実施中です。

【方針3】重要な情報のわかりやすい提供

- ◆お客様のリスク診断として面談の際「リスクマップ」を作成しており、2023年度での作成件数は542件となっております。
- ◆保険商品の提案の際には、社員が携帯するタブレット端末に金融庁から提供されている資料をダウンロードして活用し、お客さまに社会保障制度(公的医療制度・公的年金制度等の動向)の関連情報を提示・ご説明しております。

【方針4】お客様にふさわしいサービスの提供

- ◆年初からの生命保険契約と保険期間5年超の火災保険新規契約につき、お客様の意向確認が確実になされているかを毎月確認しております(生保238件、損保56件)。

【方針5】従業員に対する適切な動機付けの枠組み等

- ◆適正な人事評価を行うため、チャレンジシートやジョブカードを活用した管理職による全社員に対する面談を年2回実施完了しております。
- ◆全体的な従業員のレベルアップを図るための「つばき会」(事務業務研修)やマーケット委員会(営業推進研修)、生保研修を例月実施しております。(年初からの累計研修時間64時間)

ご参考:当社が定めた2023年度 KPI (2023年6月公表)

<KPI>

- ・資格取得者数
FP 資格者 現状11名→13名、損害保険トータルプランナー現状10名→12名
- ・年間セミナー実施回数
個人向け 6回(キッズマネースクール、マネーセミナー)
法人向け 4回(安全対策セミナー、従業員向けマネーセミナー)
- ・「リスクマップ」(ご契約者のリスクに対する備えをわかり易く一覧にした帳票)の作成状況の公表(年間 240 件以上)
- ・生命保険に関する意向確認モニタリング実施状況の公表(年間 24 件以上)
- ・募集人必須参加の研修実施状況(年間のべ研修時間 60 時間)