

お客様本位の業務運営に関する基本方針(FD 方針)

当社は、お客様との信頼関係を経営の基盤とし、常にお客さまファーストの取り組みを推進し、お客様本位の業務運営に関する基本方針(FD 方針)を定めます。

方針 1：お客様の最善の利益の追求(原則 2)

お客様の「声」に耳を傾けニーズや意向を正確に把握し、最適な保険商品・サービスを提案します。

◎ アクションプラン

・お客様一人一人の状況やニーズ・利益を深く理解し、価値のある商品・サービスを提供します。

方針 2：利益相反の適切な管理(原則 3)

お客様との利益相反の可能性のある取引を適切に把握し、お客さまの利益が不当に害されることがないよう管理・対応することで、お客様との信頼関係を維持します。

◎ アクションプラン

・定期的な（年 4 回）コンプライアンス研修の実施により、適切な業務運営に努めていきます。

方針 3：重要な情報のわかりやすい提供(原則 5)

お客様が保険商品を理解し、適切に選択できるよう、商品内容・リスク情報・注意事項などを分かりやすく説明します。

◎ アクションプラン

・パンフレットだけでなく、チラシや意向確認シート等を利用し、お客様に適切かつ十分な商品説明・情報提供を行います。

方針 4：お客様へのわかりやすい説明と最適な商品・サービスの提供(原則 6)

お客様が錯誤することが無いよう、重要事項や商品のメリット・デメリットを丁寧に説明し、ご納得いただける提案を行います。

◎ アクションプラン

・お客様に最善の商品・サービスが提供できるよう、定期的な社内研修の実施や他社商品を学習することでサービス向上に努めていきます。

方針 5：従業員に対する適切な動機づけの枠組み等(原則 7)

従業員が業務品質の向上に向け、研修制度の整備や教育を徹底します。

◎ アクションプラン

・定期的な社内研修を実施し、募集人の業務品質の向上に努めていきます。

【KPIと実績】

	項目	KPI	実績
方針 1 (原則 2)	満期日 7 日前証券作成率	80%	50%(2025 年度)
方針 2 (原則 3)	コンプライアンス研修実施回数	偶数月	隔月に 1 回(2025 年度)
方針 3 (原則 5)	代理店対応窓口割合	100%	100%(2025 年度)
方針 4 (原則 6)	商品研修の実施	奇数月	隔月に 1 回(2025 年度)
方針 5 (原則 7)	社内研修・全体 MTG の実施	四半期	四半期ごと実施 (2025 年度)

(作成日 2026 年 2 月 1 日)

株式会社 E D I S O N