

お客様本位の業務運営に係る方針

株式会社 匠（以下、「当社」といいます。）は、長期的な視野に立ち、健全な経営に徹するとともに、高い倫理観と良き企業意識を持ち、業務運営において、常にお客様本位で考え抜き、お客様に誠実かつ真摯に向き合っていくため、以下の方針を定めます。

1. お客様本位の業務運営

当社は、経営理念に則り、お客様が真に求める保険商品・付帯サービスを提供し、お客様に対する長期にわたる保障責任を全うし続けるため、あらゆる業務運営においてお客様本位で行動するよう努めて参ります。

2. 保険商品の募集

当社は、お客様に適している商品を選択いただけるよう、保険商品の募集にあたって以下の事項を徹底するよう努めて参ります。

- ①お客様の保険その他金融商品に関する知識、保険商品加入の目的、お客様の年齢、家族状況、財産状況等を総合的に勘案して提案いたします。
- ②保険商品の内容や仕組みについては、お客様に十分ご理解いただけるよう分かりやすく説明し、お客様一人ひとりのニーズに対応していることを確認いたします。
- ③変額年金、外貨建保険等の市場リスクが存在する商品については、①②に加え、お客様の投資経験等に照らし、適していると考えられる商品をお勧めするとともに商品内容や仕組み、リスク等について適切な説明を行うように心掛けます。

3. 保険金・給付金等のお支払等

- 1) 当社は、お客様のご加入されている保険商品の内容や保険金・給付金等の支払事由に該当する可能性のある事象について、定期的にお客様にご確認いただくとともに、お客様のライフサイクルに応じた情報提供や保障見直しのご提案を行うよう努めて参ります。
- 2) 当社は、効率的な事務体制の構築やお客様へのご説明の充実を通じ、お客様にとって分かりやすく利便性の高いお手続きを実現するよう努めて参ります。

4. サービスチャネルの構築

当社は、保険商品の募集、ご加入後の情報提供・お手続き等のお客様サービスを迅速かつ適切に行うために、直接お客様にお会いし、営業社員その他様々なサービスチャネルの構築・発展に努めて参ります。

5. お客様の声を経営に活かす取組み

当社は、お客様のご要望に、誠実かつ迅速にお応えするとともに、お客様の声を大切にし、学び、業務運営の改善に努めて参ります。

6. 利益相反の適切な管理

当社は、お客様の利益を不当に害するおそれのある取引を適切に把握・管理するための体制を整備し、維持・改善に努めて参ります。

7. 方針の浸透に向けた取組み

当社は、当社社員があらゆる業務運営においてお客様本位で行動していくための給与・研修体系等の整備および当方針の浸透に向けた取組みを進めて参ります。

以 上

令和2年4月1日制定

令和3年4月1日改定