

## 金秀興産株式会社～かねひで保険サービス～ 2025.8.20

### お客さま本位の業務運営方針(FD 宣言)

当社は、保険を通して地域社会の皆様に安心・安全をお届けできるよう、「お客さま本位の業務運営」を基本とし、お客様に質の高いサービスを提供するため、以下の方針を定めます。

#### 〈取組方針1〉安心・安全のための商品、サービスの提供(原則2)

お客様を取り巻く様々なリスクの診断や、商品のご案内、契約の見直し、事故時のサポートまで、ワンストップで対応させていただきます。

#### 〈取組方針2〉お客様の立場に立ち、最適な商品の提供(原則3)

お客様の属性に合わせたニーズを把握し、取扱い保険会社(損保、生保ともに4社)の中から最適な商品をご案内いたします。

#### 〈取組方針3〉手数料等の明確化(原則4)

ご契約時またはご契約後にお客さまにご負担いただく手数料・費用等が発生するご契約については、その内容や金額等について丁寧に説明を行います。

#### 〈取組方針4〉重要な情報のわかりやすい説明(原則5)

保険募集を行う際は、意向把握シート、パンフレット、重要事項説明書等を活用し、「お客様の目に見える」わかりやすい説明を徹底します。

#### 〈取組方針5〉保険に関わる最新情報の提供(原則6)

保険の新商品やサービスだけでなく、公的保険制度や法律、税務など、保険の周辺知識まで習得し、保険の提案時や契約の見直し、事故時に至るまで、常に最新の情報を提供します。

**〈取組方針6〉適切なお客様対応のための従業員教育(原則7)**

法令を遵守し、お客様へ安心・安全を提供するため、定期的なコンプライアンス研修を実施するほか、お客様のニーズに十分にお答えできるよう、より上位の資格取得を目指します。

## 上記方針実現に向けた検証可能な指標(KPI)

当社ではお客様本位の業務運営方針実現に向けて、検証可能な指標を以下の通り設定し、結果を公表します。

項目	目的	目標	実績
			2024年度
自動車保険 早期更新率	お客様のお手元にいち早く 証券をお届けする	自動車保険早期更新率 75%以上	75%
生命保険 13か月継続率	お客様のご意向に沿った 商品やサービスを提供する	新規契約 13 か月継続率 90%以上	90%
損害保険 トータルプランナー 資格保有者を配置	お客様を取り巻く様々な リスクに対する十分な情報を 提供する	損害保険トータルプランナー を 2 名 以上 配置	3名配置
コンプライアンス 研修を実施	法令を遵守し、お客様へ 安心・安全を提供する	コンプラインス研修を 年 12 回 実施する	年12回実施