

お客様本位の業務運営方針(FD 宣言)

当社は、お客様の最善の利益の実現を経営の基本方針とし、お客様本位の業務運営を実践するため、以下の方針を定めます。

お客様本位の業務運営

当社は、お客様のニーズやご意向を的確に把握し、お客様にとって最適な保険商品・サービスの提供に努めます。また、お客様からいただいたご意見やご要望を真摯に受け止め、業務品質の向上に活かしてまいります。

具体的な取り組み

- お客さまのニーズにお応えした商品やサービスのご提案を行います。
- お客様にとって常に最善であることに努めます。
- お客さまの声に基づく課題を抽出し、改善策の検討を行っていきます。
- お客さまの声のうち感謝の声についても社内で共有し今後活かしていきます。

顧客の最善の利益を追求

当社は、法令等および社内規程を遵守し、お客様の利益を不当に害することのないよう適切な業務運営を行います。

具体的な取り組み

- コンプライアンスの遵守

重要な情報を分かりやすく提供

当社は、保険商品の内容や重要事項について、お客様に十分ご理解いただけるよう、パンフレットや契約概要、注意喚起情報等を用いて分かりやすく説明します。また、ご高齢のお客様や障がいのあるお客様に対しては、ご親族の同席や複数回の説明など、より丁寧な対応に努めます。

具体的な取り組み

- 商品やサービスの重要な内容を分かりやすく説明していきます。商品やサービスの内容を正しくご理解いただくために必要な情報を記載した「パンフレット」や「契約概要」、「注意喚起情報」等をお渡しし、お客さまが商品の内容を正しく理解していただけるよう丁寧な情報提供を心がけていきます。

お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様のご意向に沿った適切な保険提案および契約手続きを行うとともに、ご契約後も継続的なアフターフォローに努めます。また、お客様との対応履歴を適切に管理し、より良いサービスの提供に活用します。

具体的な取り組み

- ご高齢のお客さまや障がいのあるお客さまへの丁寧な対応を行います。ご高齢のお客さまや障がいのあるお客さまに、ご提案内容を十分にご理解いただき、ご契約いただけるよう丁寧な対応を行い、ご親族の同席や複数回のご提案を行います。
- お客さまとの対応履歴を当社のシステムを活用し蓄積していきます。
- お客さまの意向に基づく提案、契約手続きを行ったか自主点検等を実施し定期的に確認を行います

従業員に対する適切な動機づけの仕組み等

当社は、お客様本位の業務運営を実践するため、コンプライアンス研修や商品研修、e ラーニング等を通じて従業員の知識向上とスキルアップを図ります。また、お客様の声を社内で共有し、継続的な業務改善に取り組みます。

具体的な取り組み

- コンプライアンス研修などを積極的に履修させ、知識習得とスキルアップを図っていきます。
- eラーニングなど、社員がお客さま本位の適切な提案を行えるよう、計画・実施を行います。
- プライドをもてる仕事をする
- 常に勉強しスキルアップをしていくこと

制定日:令和 8 年 7 月 1 日
株式会社サマデイ
代表取締役 萩原 史大

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」との対応

当社は、金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則」の趣旨を踏まえ、上記方針に基づき業務運営を行います。各原則と当社方針の主な対応関係は以下のとおりです。

金融庁の原則	当社の対応方針
原則 1 方針の策定・公表等	お客様本位の業務運営／本方針の公表・見直し
原則 2 顧客の最善の利益の追求	お客様本位の業務運営／顧客の最善の利益を追求
原則 3 利益相反の適切な管理	顧客の最善の利益を追求
原則 4 手数料等の明確化	重要な情報を分かりやすく提供(該当する商品・取引について説明)
原則 5 重要な情報の分かりやすい提供	重要な情報を分かりやすく提供
原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供	お客様にふさわしいサービスの提供
原則 7 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等	従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

※各原則の適用範囲や商品特性に応じて対応します。特に手数料等については、顧客が負担する費用等の説明が必要となる場合に適切に情報提供します。

お客様本位の業務運営に関する KPI(成果指標)

当社は、以下の指標を用いて取組状況を定期的に確認し、継続的な改善につなげます。数値目標は社内承認後に確定し、実績は集計後に公表します。

指標	定義・計算方法	単位	目標・運用	実績
満期日 7 日前証券作成率 95%以上の達成	前年までの内務重点指であった 28 日前早期更改率に代わる取組指標	%／年度	目標 100%	100%
研修受講率	対象研修を修了した延べ人数÷対象研修の受講予定延べ人数×100	%／年度	目標 100%	100%

2026.10.1

【運用上の注意】上記の目標値は提案段階です。実績値は未集計のため記載していません。対象期間、対象契約、記録方法、担当者を確定のうえ、年 1 回を目安に結果と改善内容を公表します。