

顧客本位の業務運営に関する方針（FD 宣言）

株式会社共栄は 金融事業者の一員として、お客さま第一の取組を一層推進するため、金融庁が策定した「顧客本位の業務運営に関する原則」を踏まえ、「顧客本位の業務運営に関する方針」（FD 宣言=フィデューシャリデューティ宣言）を策定いたしました。

当社は、「リスクマネジメントの専門家として未来への不安を最小限にし、お客様、グループ、地域、スタッフとその家族が笑顔ある豊かで幸せな毎日を送るため、サポートをし続ける集団であること」という経営理念のもと、行動指針「お客様の身近なサポーター」を実践しつつ、経営理念の達成に向け全力で取組んでまいります。

今後もリスクマネージャーとしての役割を全うすべく、スタッフ全員で日々研鑽し、以下の方針を取り組んでまいります。

方針 1 当社は、あらゆるお客様の接点において、徹底したお客様視点に基づくお客様本位の業務運営を実現するとともに、企業としての社会的責任を果たしてまいります。

方針 2 お客様や地域の未来を想像し、その未来を応援できる提案をいたします。保険商品の提案の前にお客様の現在の立場から未来に起こりうるリスクをしっかりとお伝えすることにより、しっかりとお客様を守り切れる提案をしてまいります。

方針 3 保険会社のアンケート等を活用し、お客様からの声を幅広く収集します。特に苦情や不満足に関しては、誠心誠意対応した後再発防止策を直ちに検討します。また、対応記録から日々の気づきを社員全員で共有し業務品質の向上に努めてまいります。

方針 4 当社は、お客様の知識、保険の加入目的等を総合的に検討し、ご提案する商品・リスクやご提案する理由等の情報について、お客様に良くご理解いただけるよう、わかりやすい言葉を使い、説明の仕方も誤解を招かぬように、お客様に合わせて工夫して行います。特に 70 歳以上の高齢者及び障害のあるお客様には、より留意

して対応いたします。また、情報を重要度に応じて区別し、より重要度の高い情報については特に強調して注意喚起いたします。

方針5 お客様に寄り添った保険サービスを提供します。万が一の事故やケガ、ご病気などお客様の困りごとが起きた際にしっかりと寄り添い、保険金請求手続きの支援や各種事故の状況報告など、保険金をお届けするまでの支援を徹底します。

方針6 社員教育の徹底によりお客様サービスの質の向上を目指します。各種研修会への参加、周辺知識の習得、顧客情報整理などを積極的に行い、全社員が迅速かつ安定的で丁寧な説明、お客様に寄り添うご案内ができるよう改善と成長を目指します。