

F D宣言

【基本の方針】

当社は、損害保険・生命保険の総合コンサルティング企業として、地域のお客さまに選ばれ信頼され続けるため、あらゆる業務運営において徹底したお客さま目線で行動いたします。

【お客さま本位の業務運営方針（フィデューシャリー・デューティー）】

方針 1：お客さまの最善の利益の追求

当社はお客さまのニーズを的確にとらえ、良質な商品・サービスをご提供するために高度な専門性と職業倫理を保持し、お客さまの満足度を向上させていきます。

方針 2：利益相反の適切な管理

当社は、お客さまとの利益相反の恐れのある取引について、お客さまの利益が不当に害されることのないように、適切に管理する態勢を構築します。

方針 3：重要な情報のわかりやすい提供

当社は、お客さまが適切に商品・サービスを選択できるように、お客さまの判断に資する商品内容・注意事項等の重要な情報について、わかりやすく丁寧に説明いたします。

方針 4：お客さまにふさわしいサービスの提供

当社は、お客さまの状況（知識・経験・資産状況等）、保険の加入目的等を総合的に勘案するとともに、ご意向等を的確に把握し、お客さまにマッチした商品やサービスを提供していきます。

方針 5：従業員に対する適切な動機付けの仕組み等

当社は、従業員が当該運営方針（F D宣言）の徹底に向け、従業員に対する教育や研修を継続的に実施します。また併せてガバナンス体制の構築にも努めてまいります。

香川興産株式会社

～～2024年度「成果（KPI）指標」～～

【KPI】キー・パフォーマンス・インディケーターの略、「重要業績評価指標」と訳され、企業目標達成に至る各プロセスの進捗度合を計測、管理により目標達成状況を確認します。

① 新規保険契約数 …… FD宣言・方針4

既存契約書との信頼関係構築に努め、新たな顧客紹介や情報を得ること、お客さまニーズを的確に把握し新たな保険商品を提案することで取引先数及び契約件数増加を目指します。

【目標値】 年間600件（月々@50件ペース）

（参考 2023年度実績 年間490件）

② 自動車保険の早期更改率 …… 方針1

自動車保険更改未了による無保険状態を回避する為、早期満期案内により満期28日前更改を基本とした行動により、お客さまに安心をご提供いたします。非更改契約については顧客意向、顧客都合に起因したものであることを確認します。

【目標値】 早期更改率（28日前更改） 80%

（参考 2023年度実績 71.9%）

③ 損害保険（自動車／火災）継続率 …… 方針3

お客さまの立場に立った保険、補償を提案し、且つ、適切な募集及び親切丁寧な契約後対応を行った結果が継続に繋がるとの考えに基づき高い継続率維持を目指します。顧客意向による非継続については、その原因や理由の把握に努め、改善可能なものは善後策に役立てます。

【目標値】 継続率（件数ベース）96% / （保険料ベース）96%

（参考 2023年度実績 件数91.4% 保険料97.0%）

④ 社員研修実施 …… 方針1、2、3、4、5

弊社が損害保険・生命保険の総合コンサルティング企業として、地域のお客さまに選ばれ信頼され続けるためには、社員個々の知識や能力向上が必要不可欠。加えて、社会人として良識ある倫理観を保持するよう社員教育に注力いたします。

【計画】 ・朝礼時研修 週2日・15分程度（月曜日／木曜日）

・勉強会／研修 2ヶ月毎・1日（全体研修／個々レベルに合わせた個別研修を実施）

（参考 2023年度実績 朝礼時週2回実施 研修年4回実施）