# FD宣言

2025. 4

# FD宣言

| FD『7つの原則』 | | 業務運営方針-ＦＤ宣言-（例） | 具体的な取組 | 2025年度取り組み（KPI） |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等 | 大蔵財務協会（以下当社）は、国税局職員とその家族の皆様の福利厚生に寄与することを理念とし、皆様の「安心・安全・健康」を保険を通じサポートすることを使命としています。<br>この使命を果たすため、金融庁が示す「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択し、以下の取り組みを実践することをお約束いたします。 | ◆「会社案内」への方針記載<br>◆会社HPへの方針掲載<br>◆定期的な見直しの実施 | |
| 2 | 顧客の最善の利益の追求 | 当社は、お客様一人ひとりの状況やニーズを深く理解し、お客様にとって真に最適な保険商品・サービスを提供することをお約束します。 また、「お客さまの声」を真摯に受け止め、誠実、迅速かつ適切に対応するとともに、業務品質向上に活かしていきます。 | ◆「お客さまの声」の収集しより良いサービスのご提供します。 | 〇お客さまの声獲得件数　50件以上 |
| 3 | 利益相反の適切な管理 | 当社は、お客様の利益を最優先し、お客様との利益が相反する可能性のある状況においては、お客様の利益が不当に害されることのないよう、適切な管理を行います。お客様の意向を尊重し、公平・公正な対応を徹底いたします。 | ◆社内コンプライアンス研修の受講し、従業員への利益相反管理に対する意識と知識の定着させます。 | 〇社内研修の実施　月1回 |
| 4 | 手数料等の明確化 | | | |
| 5 | 重要な情報の分かりやすい提供 | 当社は、保険商品の内容、リスク、保険料、お客様にとってのメリット・デメリットなどを、お客様に分かりやすく丁寧にご説明いたします。専門用語を避け、お客様が十分に理解・納得された上でご契約いただけるよう努めます。また、お客様の意向と異なる提案を行う場合には、その理由を明確に説明いたします。 | ◆保険商品のパンフレットだけではなく、要約版のチラシなどを作成しご提供します | 〇アンケート満足度・推奨度　50%以上 |
| 6 | 顧客にふさわしいサービスの提供 | 当社はお客様のニーズや意向を的確に把握し、お客様の知識や経験、財産の状況を踏まえた上で、ふさわしい商品・サービスをご提案いたします。特に、団体保険においては、グループのスケールメリットを活かし、お客様にとって有利な条件でのご提供に努めます | ◆お客様のニーズに応じた商品ラインナップの整備・拡充を検討します。 | 〇加入継続率　95%以上を目標に制度周知をおこなう<br>〇団体保険商品の拡充 |
| 7 | 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 | 当社は、お客様に質の高いサービスを提供するため、従業員に対する継続的な教育・研修を実施します。お客様の多様なニーズにお応えできるよう、常に最新の情報収集とスキルアップを図ります | ◆お客様の声や事例を共有し学びを深める機会を設定します。 | 〇お客様の声の事例共有　1回以上 |