

顧客本位の業務運営方針（FD宣言）

令和3年9月1日

FP innovation
株式会社 F P イノベーション
社員一同

① 「経営理念」と「カンパニースピリッツ」

<経営理念>

中小企業(医業)経営者の皆さまにお役に立ち、
『共に生きる』真のパートナーを目指す。

<カンパニースピリッツ>

『事業継続をサポートするプロフェッショナルチーム』

弊社スタッフは、事業（医業）経営者の悩み事の解決をサポートするプロフェッショナルチームを目指し、顧客の利益を最大化するために、スタッフ一同はコンサルティングサービスの品質向上に向けて常に自己研鑽を重ね、弊社内でその品質を常に検証し最高のコンサルティングサービスの提供を宣言します。

②顧客本位の業務運営に関する宣言

弊社スタッフは、経営理念に基づき、顧客のご要望へより高いレベルで迅速に対応いたします。さらには顧客自身も気付いていないリスクに対しても、専門家として適切なアドバイスとコンサルティングサービスを行う事で事業（医業）の安定的な事業継続へサポートすることを宣言いたします。

なお生命保険・損害保険商品の提供については、保険者である保険会社から代理店手数料が弊社へ支払われますが、弊社では手数料の多寡ではなく顧客利益を最優先した保険商品の活用提案・仲介を行い、その結果として保険会社より手数料を得るという考え方を徹底します。【原則2】【原則2注】

③顧客利益と顧客満足のおくなく追求への宣言

1) 弊社スタッフは、自社の利益よりも顧客利益を最優先したコンサルティングサービスを行います。生命保険・損害保険商品の提供については、保険者である保険会社から代理店手数料が弊社へ支払われますが、弊社では手数料の多寡ではなく**顧客利益を最優先した保険商品の活用提案・仲介を行い、その結果として保険会社より手数料を得る**という考え方を徹底します。【原則3】【原則3注】

2) 上記1)が、履行されているかどうかの検証を繰り返し実行することを宣言します。なお提案する金融商品について顧客が負担するコストについては適切に開示します。【原則4】

3) 弊社スタッフは、すべての顧客に対して保険商品を提示する際は、重要事項ならびに注意喚起情報と合わせて『**推奨する理由**』『**商品の特長と注意点**』『**価額変動がある金融商品については変動要因とその振れ幅**』などを顧客の理解度に合わせて丁寧に説明し、情報の非対称性の解消に向けて不断の努力を行うことを宣言します。【原則5】【原則5注1】

注) 弊社では複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨することはありません
【原則5注2】【原則6注2】

4) 弊社スタッフは、顧客の状況を出来る限り正確に把握し、**年齢や理解度などの状況や意向を踏まえたうえで**、顧客の実態・要望により即した保険商品を複数の中から選択をして提示し、**より分かりやすくより丁寧に説明すること**を宣言します。【原則5注3】【原則5注4】【原則5注5】

5) 弊社スタッフは、顧客の状況や意向を踏まえた上で、弊社内のルールに則り**よりふさわしい具体的な保険商品の提案**を行います。さらにはよりふさわしい保険提案を行うための**情報収集と自己研鑽**を行うことを宣言します。【原則6】【原則6注1】【原則6注4】【原則6注5】

※弊社では金融商品の組成には関わっておりません【原則6注3】

6) 弊社スタッフは、**顧客の事業継続・事業繁栄が、弊社の利益に繋がる**という認識のもと、顧客の事業継続・事業繁栄のために必要な知識・情報の取得につとめ、その知識・情報の提供により、**より高いレベルでの顧客満足を得られる不断の努力を行う事**を宣言します。特に日進月歩で進化する金融商品については情報収集と情報共有に努めてまいります。【原則7】

7) 弊社スタッフは、顧客管理システムの活用や、月1回以上の定期的な社内研修・会議を通じて、社内における情報共有を強化し、「担当者でないと分からない」という不都合をなくし、全スタッフが全顧客を担当することを宣言します。
【原則7注】

④お客様本位の業務運営における成果指標の公表

株式会社FPイノベーションでは、お客様本位のための業務運営方針を実践する取組に関する評価指標（KPI）を公表します。

2020年4月1日～2021年3月31日実績

	生命保険	損害保険※1
保有契約件数	858件	155件
保有契約高※2	614,885,955円	32,542,666円
新規契約件数	80件	16件
継続率※3	92.3%	97.6%

※1 損害保険の実績には少額短期保険業者・共済契約を含む

※2 保有契約高は年換算保険料（ANP）にて集計

※3 継続率は生命保険については36ヶ月経過時点での継続率・損害保険については契約更改率にて集計