

FD宣言(お客様本位の業務運営に関する宣言)

フィデューシャリー・デューティ(FD)宣言の公表につきまして

ヒロト保険事務所は「常にお客さまを優先し、寄り添い、最適なサービスを提供する」という基本理念のもと、【お客さま本位】の取り組みをフィデューシャリー・デューティ(FD)宣言として公表することといたしました。
当社はよりお客様目線で業務を行い「地域に根ざし皆様に信頼される代理店」を目指してまいります。

1. お客さま本位の業務運営

当社は基本理念に則り、お客さまに寄り添いお客さまが真に求める”保障”と”補償”を質の高いサービスとコンサルティングを通じて提供し続けるため、あらゆる業務運営においてお客様本位で行動するよう努めてまいります。

〈取り組み内容〉コンプライアンスに係わる方針、施策、推進計画等を策定いたします。

2. お客さまの最善の利益の追求

お客さまに良質な商品やサービスをご提供し、お客さまの最善の利益を図るため誠実・公正に業務を行います。また、お客さまの意向に沿った金融商品やサービスを提供し、商品をわかりやすくご説明いたします。

〈取り組み内容〉お客さまの声を多くいただく取組みを通じて日々改善に努めてまいります。

3. お客さまとの利益相反の排除

お客さまのご意向に沿わない代理店手数料が高い商品を提案するような行為は行いません。また、保険会社のキャンペーンやインセンティブ等に左右されるような販売・推奨はいたしません。

〈取り組み内容〉利益相反に対する社内教育を徹底し、お客さまのご意向に沿うよう努めてまいります。

4. お客さまにとっての重要な情報の提供とサービスの提供

お客様にとって最適な商品をご選択いただけるよう、ご意向等を十分にお聞きした上で商品提案を行い、商品に関する重要な情報をお客さまが十分にご理解いただけるまで分かりやすく説明します。その上で、お客さまにふさわしい金融商品・サービスの販売・推奨等を徹底します。また、万一の際にも適切なアフターフォローに努め、不安の解消に努めてまいります。

〈取り組み内容〉お客さまに幅広いサービスを提供することでトータルサポートいたします。

5. 人材教育について

社内の教育、研修、コミュニケーションを通じて、お客様第一の方針を浸透させるよう目指してまいります。

〈取り組み内容〉従業員に向けた教育訓練を定期的 to 実施してまいります。