

顧客本位の業務運営に関する方針（F D宣言）

株式会社ビーアイシー

株式会社ビーアイシーは、金融事業者の一員として「お客様第一の取組」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、当社の経営理念である「お客様のパートナーとして、問題解決を行い、お客様の一大事に必ずお役に立ちます」のもと、以下の方針を定め、継続的な見直しと実行に取り組んでまいります。

1. 顧客本位の業務運営に関する方針の策定・浸透・継続的な見直し

お客様を第一に考えた業務運営を実現するために、経営理念を全従業員に浸透させ、日々の業務活動や教育・評価制度に反映させてまいります。

また、本方針は年1回以上、実行状況を点検・評価し、必要に応じて見直しを行います。

2. お客様の最善の利益の追求

保険代理店としての専門性と品質を維持しつつ、お客様の状況・ご意向に沿ったご提案ができるよう、F P資格の取得推進、社内研修の実施、専門家（弁護士・税理士・行政書士等）との連携を通じて、付加価値の高いサービスを提供します。

3. お客様との利益相反の適切な管理

保険会社のお客様アンケートおよび「お客様の声」を継続的に収集・分析し、業務内容や説明内容が適正であるかを自己点検の中で確認します。

また、当社は保険代理店業務のほか、レンタカー事業および自動車修理業者等への斡旋業務を行っており、これらの業務が保険代理店業務との間で利益相反となるおそれがあることを認識し、利益相反管理方針に基づき適切に管理します。

4. 手数料等の明確化

お客様のご希望・ご意向を丁寧に把握したうえで、手数料水準にとらわれず、真に適した商品をご案内します。

5. 重要な情報のわかりやすい提供

保険商品の内容や注意点、事故対応の流れ等について、図や書面を活用し、分かりやすく丁寧に説明いたします。

また、取り扱う保険会社については、募集人ごとに担当会社を決定し、専門性を高めております。

ご希望があれば、社内基準に基づく比較推奨の理由を明示したうえで、複数商品をご案内します。

6. 顧客にふさわしいサービスの提供

お客様のライフプラン・人生設計を丁寧にお伺いし、それに適した保険提案を行います。

そのために、社内ではF P資格の取得を目標とした支援制度・教育体制を整備しております。

7. 従業員に対する適切な動機付けの仕組み

社員一人ひとりが、お客様・家族・地域社会の幸せに貢献できるよう、研修・資格取得・キャリア支援制度を通じて、成長とやりがいのある職場を目指しています。

物販や手数料獲得に偏らない、顧客満足と誠実な対応を軸とした評価制度を整備しています。

【実行と評価について】

当社では、上記の方針が形式にとどまらず実行されるようにするため、以下の取り組みを実施しております。

- ・各方針に関連する自主的K P I（実施状況・行動・品質に関する指標）を設定し、年1回以上、代表取締役が実施状況を確認・評価します。

- ・お客様の声・苦情・アンケート結果・契約実績等のデータに基づいて改善活動を継続的に実行します。

- ・結果は経営会議や研修等で全社員に共有し、次年度方針や教育に反映します。

- ・自主的K P Iは、当社ホームページへの掲載および事務所内への掲示等により開示します。

- ・本方針の見直しや改善報告については、適宜、ホームページまたは書面でご案内いたします。

2025年8月 制定

2026年7月 改定