

顧客本位の業務運営に関する方針（FD 宣言）

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

「お客様の一大事に必ずお役に立つこと」

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、当方針は毎年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、FP 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

保険会社のアンケートや「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。

万が一、利害関係の影響が懸念される場合には、社内規程に基づき適切な対応を行い、その旨を明示いたします。

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 FP 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：

- 各方針に関連する社内 KPI（行動・品質に関する指標）を設定し、自己点検を年 1 回以上実施
- 苦情・アンケート・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
- 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

なお、KPI 等の数値情報は社内管理目的で運用し、原則として外部には公表いたしません。
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。

【制定改定日】2025 年 8 月 1 日

株式会社ビーアイシー

代表取締役 岩間 健太郎