

有限会社サカイ FD宣言

有限会社サカイ(以下当社)は、お客様(以下契約者)に満足される質の高いサービスを提供し、誠実ある行動で契約者から選ばれる企業となるため、当社の経営理念である「凡事徹底」のもと、以下の方針を定め実行に取り組んでまいります。

契約者本位の業務運営方針

- 1, 契約者アンケートを活用して品質向上を図る
- 2, 契約者に最適な保険商品・サービスを提供する
- 3, 契約者へ重要な情報をわかりやすく提供する
- 4, 契約者への保険金・給付金等の請求手続きを迅速かつ適切に行う
- 5, 契約者本位の行動が浸透する人材育成を行う

1, 契約者の声を経営に活かした業務運営

保険会社実施のアンケートを活かし「契約者の声」の積極的な収集に努め、社内で共有することで業務運営と業務品質の改善・向上にいかします。

2, 契約者の最善利益の追求・利益相反の適切管理

当社は、契約者の利益が不当に害されないよう、また契約者の不利益につながる提案販売を防ぐために「勧誘方針」を定めております。

契約者の利益を最優先に考え行動することが、契約者との長期的な信頼関係の実現につながると考えます。契約者がどのような補償を望まれているか、保険期間・保険料・保険金額のご希望や現在の保険加入状況、資産、財政状況等を総合的に勘案し、真に必要な商品を提供いたします。

3, 重要なわかりやすい情報提供

当社は、契約者が真に求める損害保険・生命保険・付帯サービスにおける情報を提供し、契約者と長期的な補償および財産形成に関する責任をお全うし続けるため、契約者が納得されるまでご説明いたします。

- ・契約者のご意向・潜在的ニーズを把握し、契約者にふさわしい商品を提供し、ご納得いただけるまでご相談を賜ります。

- ・契約者への情報提供・ご提案にあたっては、商品の内容をわかりやすく説明し、不明な部分をなくし安心していただけるご案内をいたします。

- ・将来の安定した資産形成を実現できるよう、保険商品を通し契約者サービスの充実を図ってまいります。

- ・契約者にご契約いただいた商品を長期に継続いただくことを評価する企業文化醸成に努力いたします。

4, 保険金・給付金等のお支払いおよびアフターサービスへの取り組み

- ・保険金・給付金をお届けすることが我々の使命であると認識し、迅速かつ適切にお支払い手続きを行います。また、自然災害等が発生した際に被害状況、安否等の確認を速やかに図る為に契約者の携帯番号の取得に努めます。

- ・保険金・給付金の支払い自由に該当する可能性の有無を定期的に契約者ご確認いたします。また、長期的なサポートの中、ライフサイクルの変化や、新商品などに応じて情報提供し補償の見直し提案を行うよう努めてまいります。

5, 人材教育

・保険商品研修

保険会社の研修を通して商品研修を行います。新商品・補償・付帯サービス、社会・経済の変化などを踏まえ、契約者にベストな情報提供、ご提案を行うための知識習得を図ります。

・コンプライアンスの徹底

コンプライアンスを経営の最重要課題の一つと位置付けており、契約者への不利益のない提案を行うため、コンプライアンス研修を実施し、募集ルールの徹底に努めてまいります。