

## Ｊリスクマネジメント「お客さま本位の業務運営方針」

### 会社理念

- ・全ては、『お客さまのために』満足と安心をお届けする、地域NO. 1 の代理店になります。
- ・社会の変化に適応し、むしろ一步先んじていく、会社になります。
- ・企業の維持・発展と共に地域のために社会貢献ができる会社になります。
- ・会社組織の思いや目的と、個々の人生観との方向性をひとつにし、成長し続ける会社を目指します。

私どもＪリスクマネジメント（以下当社）は、上記の会社理念を掲げ、お客さまからの信用と信頼をいただけるように日々たゆまぬ研鑽を継続することが「お客さま本位の業務運営」の実現に直結するものと考えております。

当社は、「お客さま本位の業務運営」を実現するための基本方針を以下のとおり定めます。  
なお、この方針に基づく取組状況を定期的に確認し、その結果について公表します。

また、この方針は社会情勢や経営環境の変化等を踏まえ、より良い業務運営を実現すべく、定期的に見直しを行います。

#### 1. お客さまの最善の利益の追求と企業文化としての定着

当社は、コンプライアンス（法令等遵守）を事業の大前提としたうえで、お客さまの最善の利益を追求し、全ては『お客さまのために』満足と安心をお届けします。

#### <取り組み内容>

当社は、事業の大前提となるコンプライアンス（法令等遵守）を徹底するため、社員に定期的に研修を行います。

また、お客さまの声を業務改善に向けた重要情報として位置づけ、経営の責任のもとで社員に共有し社員教育に活用します。

そのために当社は以下の規定を策定しています。

- ・法令等遵守規程
- ・顧客サポート等管理規程

#### 2. 利益相反の適切な管理

当社は、お客さまとの取引に伴う利益相反により、お客さまの利益を害することのないよ

う、具体的な対応方針を策定し、適切な利益相反管理態勢を整備しております。

#### <取り組み内容>

当社は、お客さまの利益を第一に考え、手数料ありきの保険販売は行わず、お客さまの意向をしっかりと把握し保険業法に定められた意向把握義務を適切に履行することなどを定めた以下の規程等を策定し、適切な利益相反管理態勢を整備しております。

- ・ 保険募集等管理規程
- ・ 保険募集管理マニュアル
- ・ 意向把握に関する規程
- ・ 比較推奨販売に関する規程

### 3. お客さまの真の意向を踏まえた商品提案・販売

当社は、お客さまの最善の利益を追求するため、お客さまのご意向等に基づく適切な商品提案を行い、私どもが販売する商品に関する重要な情報をお客さまが十分に理解することができるよう分かりやすく提供します。

また、お客さまの資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握し、お客さまにふさわしい金融商品・サービスの組成、販売・推奨等を徹底します。

#### <取り組み内容>

当社は、お客さまに分かりやすい情報をご提供するために、保険業法に定められた情報提供義務を適切に履行し、保険会社から提供される資料を基に、利益（リターン）、損失その他のリスク、取引条件を分かりやすくご説明するよう取り組んでいます。

また、当社は、お客さまの利益を第一に考え、お客さまの資産況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握した上で、お客さまの意向をしっかりと把握し、保険業法に定められた意向把握義務を適切に履行するなどして、お客さまにふさわしい商品の販売・推奨等を徹底しております

そのために当社は以下の規定を策定しています。

- ・ 保険募集等管理規程
- ・ 保険募集管理マニュアル
- ・ 意向把握に関する規程
- ・ 比較推奨販売に関する規程

### 4. 人材育成

当社は、研修等を通じ、社員に対して、会社理念やこの基本方針に基づく判断・行動の徹底を図ります。

また、当社は、お客さまからのご意見を踏まえた各種施策を実施するなどして、お客さま

の満足度向上に取り組めます。

<取り組み内容>

当社は、社員に対し、研修等を通じて会社理念やこの基本方針を徹底させるとともに、その習熟度合をチェックするために以下の取り組みを行っています。

- ・支社における自主点検と改善活動
- ・外部機関の活用による点検と改善活動
- ・監査室による内部監査と改善活動

2017年6月29日制定

2023年4月3日改定

2023年8月1日改定

株式会社Jリスクマネジメント