

FD 宣言

株式会社サンワは、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択し、お客さま個々のライフプラン及びビジネスプランに寄り添い「お客さまの安心・安全を第一に考え高水準のサービス」を提供するために以下の方針を定めます。お客さまが描くファイナンシャル・ウェルビーイングを実現し、自立的で持続可能な生活を送ることのできる社会づくりに貢献していくことを積極的にサポートします。

方針 1. 顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等

お客さまのライフプラン、ビジネスプラン及びファイナンシャル・ウェルビーイングの実現をサポートするプロフェッショナルとして、多様化するご要望にお応えし、お客さまやそのご家族をお守りする最善の保険商品の設計・提案及びサービスを提供します。

方針 2. 顧客の最善の利益の追求

お客さま個々に応じた損害保険、生命保険を軸として、ファイナンシャル・ウェルビーイングの実現に向けた提案を実施します。お客さま自身の夢や目標を実現するためにライフプランを考え、人生を楽しむ選択肢を確保しつつ、夢や目標に向かって行動する一助となり、新たな商品のご案内等、継続的にお客さまへのご提案や情報提供に努めてまいります。

方針 3. 利益相反の適切な管理

お客さまへの商品・サービスの提供に際し、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、ご契約を適切に管理する体制を整備し、ご意向の変更、商談内容等を記録し保存いたします。

方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供

お客さまの意向を十分に確認・把握し、最適な保険商品を保険会社が提供するパンフレットや見積書を使用して補償内容や特約をわかりやすく安易な言葉でお客さまの理解度を確認しながら丁寧に説明します。

方針 5. 顧客にふさわしいサービスの提供

お客さまの生活環境にあった保険商品のご提案をする為、お客さま個々のリスクをマネジメントしお客さまの意向を十分に確認・把握し、家庭環境・社会環境の変化に対応した商品を可能な限り専門用語等を使わず分かりやすくご説明し、ご理解・納得して頂くことに努めます。また、ファイナンシャル・ウェルビーイングを実現するために保険商品の提

案以外にも様々な情報を提案します。

方針 6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

お客様の利益を損なうことのないよう、お客さまとの利益相反の可能性を正確に把握し、職業倫理感を高く持ち、全ての活動において法令や社会規範を遵守して行動してまいります。

2024年9月20日

株式会社サンワ