

フィデューシャリー・デューティー宣言

FD 宣言

（お客さま本位の業務運営方針）

株式会社石島保険事務所（以下「当社」といいます。）は、保険代理店として、お客さま本位の業務運営を徹底し、お客さまの最善の利益を追求することが最も重要な責務であると認識しています。

当社は、金融庁が公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」に賛同し、以下の方針に基づき、誠実かつ透明性の高い保険募集を行うことを宣言します。

一 お客さまの最善の利益の追求

当社は、お客さまの意向やニーズ、家族構成、資産状況などを丁寧に把握したうえで、最適な保険商品と保障内容を提案し、お客さまの長期的な安心に資することを最優先に業務を行います。

二 意向把握と適合性の確保

当社は、面談やヒアリングシート等を通じて、お客さまの加入目的、優先事項、負担可能な保険料水準などを明確にし、その内容を記録・保存します。

そのうえで、お客さまの意向に適合しない提案を行わないよう、募集プロセスと管理体制を整備します。

三 利益相反の適切な管理と手数料の透明性

当社は、取扱保険会社との関係や代理店手数料等に起因する利益相反のおそれを把握し、社内規程等に基づき適切に管理します。

また、代理店手数料が商品によって異なる場合であっても、お客さまの利益を不当に害することがないよう、中立的な立場から商品を比較し、必要に応じて手数料の考え方についても分かりやすく情報提供します。

四 重要な情報の分かりやすい提供

当社は、保障内容、保険期間、保険料、解約時の取扱い、告知義務、免責事項などの重要な事項について、お客さまの知識・経験に応じて、専門用語をできるだけ避けた分かりやすい言葉で丁寧に説明します。

お客さまが十分に理解・納得されるまで説明を行い、その内容を募集記録等に残します。

五 継続的なアフターフォロー

当社は、ご契約後もお客さまとの継続的な関係を重視し、ライフステージや事業環境、法令・社会保障制度の変化等に応じて、保障内容の見直しや情報提供を行います。
事故や給付の発生時には、迅速かつ適切なサポートに努めます。

六 お客さまの声を活かした業務改善

当社は、お客さまからいただいたご意見・ご要望・苦情を真摯に受け止め、集計・分析のうえで、サービスの改善や職員教育に反映させます。
お客さまの声を、顧客本位の業務運営を継続的に高度化していくための重要な指針と位置づけます。

七 人材育成とコンプライアンス体制の強化

当社は、保険商品知識だけでなく、関連する法令・税制・社会保障制度やコンプライアンス、職業倫理に関する研修を継続的に実施し、役職員の専門性と倫理観の向上を図ります。
また、内部管理態勢を整備し、法令等の遵守と個人情報の適切な管理を徹底します。

八 本方針の公表と定期的な見直し

当社は、本フィデューシャリー・デューティー宣言およびその取組状況を、当社ウェブサイト等を通じて継続的に公表します。
また、金融庁の指針や社会環境の変化、お客さまニーズ等を踏まえ、本方針の内容および運用状況を定期的に点検し、必要に応じて見直しを行います。以上

2026 年 7 月 1 日
株式会社 石島保険事務所
代表取締役 石島 達夫