

お客様本位の業務運営方針

株式会社UBEアセット&インシュアランスは、「お客様の抱えるリスクを把握し、適切な保険商品の提供を通して安心・安全な生活や経営の実現に貢献する」ことを当社理念に掲げています。

当社は、金融庁が策定した『顧客本位の業務運営に関する原則（※1）』に基づき、「お客様本位の業務運営方針（FD宣言：フィデューシャリデューティ宣言）を作成して、「お客様第一の業務運営」を適切に推進していくために「お客様本位の業務運営方針」を策定公表し、お客様へのさらなるサービス向上に取り組んでまいります。

※1 各原則が関連する方針も併せて記載しております。また、当社の業務運営方針の開示は、原則1に従うものとします。

【方針1】お客様への重要な情報の提供（原則4・5）

- ・募集に関しては、保険業法に定められている「意向把握義務」「情報提供義務」などを着実にを行います。
- ・保険商品の内容をご提案する際には、重要な情報を記載した「重要事項説明書」「注意喚起情報」をお渡しして解りやすくご説明します。
- ・推奨する保険商品に関しては、選定理由を含め商品内容を解りやすく説明します。特に高齢のお客様には、ご家族のご同席やご同意をお願いし、より丁寧にご説明します。

【方針2】お客様に最適な保険商品の提供（原則2・6）

- ・お客様のご意向や属性に沿えるよう、取り扱いしている複数の保険会社、保険商品の中からご提案・ご提供します。（比較推奨販売の遵守）
- ・お客様の年齢、資産状況、経験、知識、目的、ご意向を適正に把握し、お客様一人ひとりにふさわしい保険商品のご提供に努めます。

【方針3】利益相反の適切な対応（原則3）

- ・保険契約に際し、お客様との利益相反の有無を確認し、利益相反の可能性がある場合は適切に対応します。
- ・取り扱い保険会社で同種の商品があり手数料に差異がある場合は、あくまでもお客様のご意向に沿った商品をご提案します。

【方針4】社員への適切な動機づけと教育・支援（原則3・7）

- ・社員がお客様本位で行動することを促進するために、本方針の浸透に向けた社員教育を実施してまいります。
- ・社員の本方針の進捗度合いを確認するため、内部監査の実施など適切な管理体制を整備していきます。

上記方針の取り組み状況を把握するための指標（KPI）を策定いたします。

- 損害保険契約継続率（除く自賠責保険）⇒お客様の意向に沿い、最適なお案内や情報提供を行うことで、お客様の満足度の向上と保険契約の継続が実現すると考えております。
- 早期更改率（7 日前更改完了率）⇒早めの手続きによるお客様への安心の提供と、余裕を持った検討期間の確保が実現すると考えております。

策定日 2026 年 2 月 1 日

