



(株) ギフトマン (ほけんのギフトマン)

顧客本位の業務運営に関する方針 (FD 宣言)

株式会社ギフトマンは、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」に基づき、お客様の最善の利益を追求することを基本方針としています。

当社は、スタッフおよび提携パートナーが情報を共有し、**One チーム**としてお客様を継続的にサポートし、人生に寄り添う長期的な支援を行います。

また、**AI** と人が融合した顧客サービスを構築し、データに基づくお客様の意向に沿った提案と、人にしかできない丁寧な寄り添いを両立することで、お客様一人ひとりに対し、より質の高い断続的なサポートを提供してまいります。

■ 基本方針

1. お客様本位の提案

短期的な販売成果ではなく、長期的な安心と信頼関係の構築を重視し、生命保険・損害保険を横断した適切な提案を行います。

2. 比較推奨に基づく適切な商品選定

比較可能な保険会社の中から、お客様の意向に沿って商品を選定します。
手数料に左右されない比較推奨販売を徹底し、選定理由を記録・管理します。
また、お客様情報、提案内容および募集経過は、顧客管理運営システム「**hokan**」により適切に管理しています。

3. 分かりやすい説明

重要事項を丁寧に説明し、理解確認を行います。
70 歳以上のお客様には複数回説明やご家族同席などの配慮を行います。

4. 継続的なサポート

契約後も定期的な点検や情報提供を行い、環境の変化に応じた見直しを行います。

5. 教育と品質向上

コンプライアンス研修および商品研修を継続的に実施し、募集品質の向上に努めます。

■ 主な管理指標（KPI）

- ・ 意向把握実施率：100%
- ・ 比較推奨販売に係る意向把握および募集経過記録率：100%
- ・ 損害保険更新率：95%以上
- ・ コンプライアンス研修実施率：100%
- ・ 不適切事案件数：0 件

当社は、今後も顧客本位の業務運営の実践と断続的な改善を通じて、地域社会から信頼され、選ばれ続ける保険代理店を目指してまいります。

テクノロジーと人の力で、お客様の人生に長く寄り添い続ける代理店を目指します。

本方針および KPI については定期的に見直しを行います。

制定日：2026 年 1 月 6 日

代表取締役 会長 川島 紀文
代表取締役 社長 齊藤 誠

