

2025 年度業務運営方針ならびに重要業績指標

有限会社日之出商会は、経営理念に基づき、以下のお客さま本位の業務運営方針（FD※）を定め、実行して参ります。

経営理念

日之出商会は、お客さまに最高の安心と満足を提供し、お客さまの未来と共に歩みます。～お客さまの幸せは私たちの喜びです～

業務運営方針

弊社の業務運営方針は、金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択しております。

< 業務運営方針 1 >

お客さまの声を広く真摯に受け止め、業務品質の向上に努めて参ります。

※金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」 2， 5， 6， 7 に該当

具体的な取り組み

保険会社から提供される「お客さま評価確認シート」「アンケート回答明細シート」「お客さまの声シート」を社内ミーティングにて共有し、業務改善につなげます。

より多くのお客さまから声を聴くために、「お客さまアンケートご協力のお願い」等を活用するとともに、「お客さまの声シート」を各社員最低月 1 件起票するようにします。

お客さまが円滑に保険料をお支払いできる態勢を推進いたします。

重要業績指標（KPI※）

「お客さまの声」各社員最低月 1 件

2026 年 3 月末進捗状況

「お客さまの声」各社員月平均 0.56 件

< 業務運営方針 2 >

お客さまとの対話によって情報や意向を十分かつ的確に把握し、お客さまを取

り巻くリスクを分析した上で必要な情報提供を行い、よりよい保険設計の提案に努めて参ります。

※金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」 2, 5, 6, 7に該当

具体的な取り組み

原則としてお客さまへの更新手続きのご案内を満期2か月前までに実施し、お客さまとの対話を深め、よりよい保険設計の提案に努めます。

ご契約一覧表の作成やハザードマップの提供等を通じて、お客さまのリスクの「見える化」に努めます。

社内外の各種研修・ロープレや自己研鑽を通じ、個々の社員のスキルアップを図ります。

お客さまの主要な情報（個人の家族構成、法人の取引経緯等）の収集・ブラッシュアップを行うとともに、お客さまとの対応履歴のアップデートに努めます。

重要業績指標（KPI）

満期日7日前証券作成率 85%

2026年3月末進捗状況

満期日7日前証券作成率 82.1%

<業務運営方針3>

お客さまが事故発生の際にご安心いただけるように、事故・故障時の連絡先や営業時間等をわかりやすくご案内するとともに、円滑な事故解決の支援に努めます。

※金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」 2, 5, 6, 7に該当

具体的な取り組み

広域災害や自動車事故発生時に、お客さまへの対応を迅速かつ確実に実施するため、緊急時の連絡手段として携帯電話番号の収集を徹底します。

「もしも事故にあわれたら」等の配布により、事故・故障時の連絡先をご案内いたします。

顧問弁護士との連携により、迅速かつ適切な事故解決のサポートを図ります。

重要業績指標（KPI）

デジタル経路事故連絡割合 95%以上

2026 年 3 月末進捗状況

デジタル経路事故連絡割合 100.0%

※ FD : Fiduciary duty

※ KPI : Key Performance Indicator

有限会社日之出商会