

平成 29 年 7 月 21 日

IBN ホールディングス株式会社  
代表取締役会長 中谷 徹

## お客様本位の業務運営に係る方針について

IBN ホールディングス GROUP (以下「当 GROUP」といいます。)(※注) は、今般、金融庁から「顧客本位の業務運営に関する原則」(平成 29 年 3 月 30 日) が公表されたことも踏まえ、生命保険、損害保険および少額短期保険の代理店として、お客様本位の業務運営をより一層推進するため、「お客様本位の業務運営に係る方針」を定めました。

(※注) IBN ホールディングス株式会社 (以下「当社」といいます。) にて少額短期保険代理業、IBN ファイナンシャルプランニング株式会社にて生命保険代理業、IBN リスクマネジメント株式会社にて損害保険代理業を行っております。

なお、IBN ファイナンシャルプランニング株式会社および IBN リスクマネジメント株式会社は、当社の 100%子会社です。

当 GROUP では、今後も、魅力的な商品・サービスの提供やお客様の声を経営やサービス改善に活かす取組み等、全業務分野において更なるお客様本位の業務運営を推進してまいります。

以上

IBN ホールディングス GROUP（以下「当 GROUP」といいます）（※注）は、生命保険代理業、損害保険代理業および少額短期保険代理業の保険代理店 GROUP として、長期的な視野に立ち、健全な経営に徹するとともに、高い倫理観と良き企業市民意識を持ち、業務運営において、常にお客様本位で考え抜き、お客様に誠実かつ真摯に向き合っていくため、以下の方針を定めます。

（※注）当 GROUP では、IBN ホールディングス株式会社（以下「当社」といいます。）にて少額短期保険代理業、IBN ファイナンシャルプランニング株式会社（当社の 100%子会社）にて生命保険代理業、IBN リスクマネジメント株式会社（当社の 100%子会社）にて損害保険代理業を行っております。

#### 1. お客様本位の業務運営

当 GROUP は、社会の要請やお客様のニーズを的確に把握し、お客様が真に求める保険商品・付帯サービス等を選別提供し、お客様に対する長期にわたる責任を全うし続けるため、あらゆる業務運営においてお客様本位で行動するよう努めてまいります。

#### 2. お客様本位の商品選択

当 GROUP は、お客様に最適な商品を選択いただけるよう、保険募集にあたって以下の事項を徹底するよう努めてまいります。

- ① お客様の保険商品その他金融商品に関する知識、保険商品への加入の目的、お客様の年齢、家族状況、財産状況等を総合的に勘案して提案いたします。
- ② 保険商品の内容や仕組みについて、お客様に十分ご理解をいただけるようわかりやすく説明し、お客様一人ひとりのニーズに対応していることを確認いたします。
- ③ 生命保険分野における変額年金保険、外貨建保険等の市場リスクが存在する商品については、①②に加え、お客様の投資経験等に照らし、最適と考えられる商品をお勧めするとともに、商品内容や仕組み、リスク等について適切に説明を行います。
- ④ 当 GROUP は、お客様のご意向に関わらず代理店手数料が高い商品を提案するような行為は行わず、保険会社のキャンペーンやインセンティブ等に左右されるような販売・推奨はいたしません。

#### 3. 職員への教育体制等

当 GROUP は、本方針を遵守するため、各種社内規程等を整備し、当社職員に対して、継続的に教育・指導を行ってまいります。

#### 4. お客様の声を経営に活かす取組

当 GROUP は、お客様のご要望に、誠実かつ迅速にお応えするとともに、お客様の声を大切にし、学び、業務運営の改善に努めてまいります。

#### 5. 本方針の浸透に向けた取組

当 GROUP は、職員があらゆる業務運営においてお客様本位で行動していくための教育研修体系の整備など本方針の浸透に向けた取組みを進めてまいります。