2026 年度お客様本位の業務運営方針（FD 宣言）

株式会社サークルは、以下方針を定め、実践してまいります。お客様への最適、最善の利益をご提供するとともに、地域より愛される保険代理店として邁進していく所存でございます。

方針① お客様の最善利益の追求

常にお客様の立場に立ち、誠実・公正に業務を行い、お客様にとって最善提案が可能となるよう行動いたします。これを実現するために、社員の業務知識及び周辺知識向上のために社員教育を実施、お客様にとっての利益を追求いたします。（「お客様の立場」とは、お客様の意向に限らず、当方がお客様目線となって考え得る最善の提供を言います）

方針② 利益相反の適切な管理

高い倫理観のもと、法令遵守、適正な保険募集を徹底します。お客様の利益が損なわれることがないように、常にお客様にとって最適な商品提案をおこなってまいります。

⇒弊社の業務形態より本件に関わるような問題はありませんでした。今後も当該事案については、適正な管理を継続します。

方針③ 重要な情報の分かりやすい提供

お客様の信頼に応えるため、契約時には意向把握、確認に努め、商品説明をおこなってまいります。なお、契約する場合には、お客様のご希望に合わせて、お電話での契約、書面の郵送、訪問しての契約、ご来店いただての契約等、お選びいただくようにいたします。契約成立後もお客様との接点機会を増やす努力をおこないます。

⇒

方針④ お客様にふさわしいサービス提供

お客様から寄せられた様々なご意見を、「お客様の声」とし、「不満足の表明（苦情・要望）」「お褒め」とカテゴライズし、「不満足の表明」については、原因究明・再発防止策の策定・社内共有、「お褒め」については、共有・模倣を即日実施してまいります。通常業務につきましては、ご契約から証券お届けまで最短となるよう万全の事務体制を構築してまいります。

方針⑤ 社員に対する適切な動機付けの枠組み

業務知識、販売力向上を目的として、定期的に社内独自による教育・研修を全従業員に対して実施をいたします。スタッフの教育は年間教育スケジュールに沿って実施いたします。なお当該方針は ISO9001 取得にも関連するものであります。
＊方針①・・・金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則2」に対応しております
＊方針②・・・金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則3」に対応しております
＊方針③・・・金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則5」に対応しております
＊方針④・・・金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則6」に対応しております
＊方針⑤・・・金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則7」に対応しております
＊金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則 4 については該当商品取り扱いがないため対応しておりません

重要業績評価指標（KPI）中間報告

2026 年度 KPI を以下の通りとしております。2025 年度策定したものを基本とします。これは、取組を持続的に実践することにより、真の意味にて社内意識の醸成ならびに自らの行動とするためであります。加えてFD方針に合わせ作成、別途、2024 年度実施の経営診断にて抽出した課題に符号するものもあります。
（各項目下の黄色文章については、アクションプラン＆検証方法）

①法人多種目販売率の向上（FD 方針①）

目標：法人顧客 40%
お客様への最善提案が可能となるよう提案を欠かさないため
（経営診断実行計画の実現に寄与）⇒定期営業 MTG にて進捗管理

⇒（チェック）毎週の営業打合せを実施、現在、生命保険を除いた指標　32.9%となっております。しかしながら、生命保険を加えた指標は 40%超との評価をいただいております。

（アクション）今後とも、法人にて安心して業務遂行がなされるために必要と考える保険手当をご提案していきます。
とくにサイバー攻撃への事後対応における商品提案を積極的に行っていきます。

②定期モニタリングの実施（FD方針②）

内務監査項目（複数件実施）
契約内容が利益相反に該当していないかどうかの監視するため⇒定期ﾓﾆﾀﾘﾝｸﾞ実施

⇒（チェック）社内調査により、現在、利益相反に該当するような事案についての発生は確認できておりません。

（アクション）今年度末までに再度、定期ﾓﾆﾀﾘﾝｸﾞの実施をいたします。

③高齢者へのお声掛け（FD方針③）

目標：長期契約ｺﾝﾀｸﾄ率 70%
長期契約におけるご高齢のお客様への声掛けを行うことにより、状況に応じた対応を可能とするため
（経営診断実行計画の実現に寄与）⇒個火総契約者対象とした証券到着確認 TEL フォロ

⇒（ﾁｪｯｸ）コンタクト率 64.5%です。
おおむね、感謝の意をいただいており、ご安心を一層提供できていると感じております。

（ｱｸｼｮﾝ）電話でのご案内のため、一定警戒心もあり、コンタクトができない事例もありますが、今後とも継続して一人でも多くの方にご安心が提供できるよう継続していきます。

④不備無き契約手続書類の作成（FD方針④）

目標：不備率 5%以下

ご契約から証券お届けまで最短となるよう万全の事務体制を構築　上記④達成のため
（経営診断実行計画の実現に寄与）⇒定期に不備発生事案を共有、原因究明・再発防止策を MTG 実施

⇒（ﾁｪｯｸ）本件、達成のため毎月 1 回、定例にて事務に特化した打合せを事務メンバーにて実施。
保険会社からの不備指摘、個々に日々の業務にて「気づき」を持ち寄り、共有しております。
結果として不備率 2.3%（8月末）の実績となっております。

（ｱｸｼｮﾝ）今後は、現在の管理体制を維持、継続していく所存です。

⑤定期的な勉強会実施（FD方針⑤）

目標：年間 12 回開催

社員全員が統一化された対応・知識を発揮し、すべてのお客様に同様な対応が実行可能とするため
⇒都度、必要と思われる内容を吟味、タイムリーに実施（代理店掲示板を重視）

⇒（ﾁｪｯｸ）社内会議にて以下の通り打合せを実施しました
業務規定関連 7 回、業界動向関連 3 回、コンプライアンス関連 10 回、業務品質関連 9 回（いずれも毎月 2 回の全体会議にて議題として実施）

（ｱｸｼｮﾝ）各議題への全員からの意見集約（時間的制約）に課題を感じております。今後は、議題を絞り込み、事案をより深堀する時間をとることを実施していきます。

令和 8 年 10 月 13 日
株式会社サークル
〒222-0033
横浜市港北区新横浜 3-20-8
ベネックス S-3 12F
TEL:045-594-8151
FAX:045-594-8152

2026 年度お客様本位の業務運営方針（FD 宣言）

株式会社サークルは、以下方針を定め、実践してまいります。お客様への最適、最善の利益をご提供するとともに、地域より愛される保険代理店として邁進していく所存でございます。

方針① お客様の最善利益の追求

常にお客様の立場に立ち、誠実・公正に業務を行い、お客様にとって最善提案が可能となるよう行動いたします。これを実現するために、社員の業務知識及び周辺知識向上のために社員教育を実施、お客様にとっての利益を追求いたします。（「お客様の立場」とは、お客様の意向に限らず、当方がお客様目線となって考え得る最善の提供を言います）

方針② 利益相反の適切な管理

高い倫理観のもと、法令遵守、適正な保険募集を徹底します。お客様の利益が損なわれることがないように、常にお客様にとって最適な商品提案をおこなってまいります。

方針③ 重要な情報の分かりやすい提供

お客様の信頼に応えるため、契約時には意向把握、確認に努め、商品説明をおこなってまいります。なお、契約する場合には、お客様のご希望に合わせて、お電話での契約、書面の郵送、訪問しての契約、ご来店いただての契約等、お選びいただくようにいたします。契約成立後もお客様との接点機会を増やす努力をおこないます。

方針④ お客様にふさわしいサービス提供

お客様から寄せられた様々なご意見を、「お客様の声」とし、「不満足の表明（苦情・要望）」「お褒め」とカテゴライズし、「不満足の表明」については、原因究明・再発防止策の策定・社内共有、「お褒め」については、共有・模倣を即日実施してまいります。通常業務につきましては、ご契約から証券お届けまで最短となるよう万全の事務体制を構築してまいります。

方針⑤ 社員に対する適切な動機付けの枠組み

業務知識、販売力向上を目的として、定期的に社内独自による教育・研修を全従業員に対して実施をいたします。スタッフの教育は年間教育スケジュールに沿って実施いたします。
なお当該方針は ISO9001 取得にも関連するものであります。

＊方針①･･･金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則2」に対応しております
＊方針②･･･金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則3」に対応しております
＊方針③･･･金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則5」に対応しております
＊方針④･･･金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則6」に対応しております
＊方針⑤･･･金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則7」に対応しております
＊金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則 4 については該当商品取り扱いがないため対応しておりません

重要業績評価指標（KPI）

2026 年度 KPI を以下の通りとしております。2025 年度策定したものを基本とします。これは、取組を持続的に実践することにより、真の意味にて社内意識の醸成ならびに自らの行動とするためであります。加えてFD方針に合わせ作成、別途、2024 年度実施の経営診断にて抽出した課題に符号するものもあります。

（各項目下の黄色文章については、アクションプラン＆検証方法）

①法人多種目販売率の向上（FD 方針①）

目標：法人顧客 40%

お客様への最善提案が可能となるよう提案を欠かさないため

（経営診断実行計画の実現に寄与）⇒定期営業 MTG にて進捗管理

②定期モニタリングの実施（FD方針②）

内務監査項目（複数件実施）

契約内容が利益相反に該当していないかどうかの監視するため⇒定期ﾓﾆﾀﾘﾝｸﾞ実施

③高齢者へのお声掛け（FD方針③）

目標：長期契約ｺﾝﾀｸﾄ率 70%

長期契約におけるご高齢のお客様への声掛けを行うことにより、状況に応じた対応を可能とするため

（経営診断実行計画の実現に寄与）⇒個火総契約者対象とした証券到着確認 TEL フォロ

④不備無き契約手続書類の作成（FD方針④）

目標：不備率 5%以下

ご契約から証券お届けまで最短となるよう万全の事務体制を構築　上記④達成のため

（経営診断実行計画の実現に寄与）⇒定期に不備発生事案を共有、原因究明・再発防止策を MTG 実施

⑤定期的な勉強会実施（FD方針⑤）

目標：年間 12 回開催

社員全員が統一化された対応・知識を発揮し、すべてのお客様に同様な対応が実行可能とするため

⇒都度、必要と思われる内容を吟味、タイムリーに実施（代理店掲示板を重視）

令和８年４月１日

株式会社サークル
〒222-0033
横浜市港北区新横浜 3-20-8
ベネックス S-3 12F
TEL:045-594-8151
FAX:045-594-8152