

< 経営理念 >

私たちは、「お客様第一主義」を活動の原点におき、企業として「お客さまお一人おひとりを大切に
する」という誇りと責任を持って地域に貢献し存続し続けます。

< 経営ビジョン >

「社会のお役に立てる人間作りのために経営します」

私たちは、東証スタンダード「ビーイングホールディングス」のグループ企業として、各種保険を
取り扱い、保険代理店として事業を行っています。お客様の身近な保険選びのパートナーとして保
険内容の見直しやご相談もお気軽にお問合せいただき、適切な商品を提案いたします。

健全な事業運営と誠実な対応でお客様との信頼関係を構築し、保険を通じて当社を選んで本当に良
かったと思っていただけるよう目指します。これを実現するため、持続的成長と品質向上に努めま
す。

< お客さま本位の業務運営方針（FD方針） >

当社は、「お客様第一主義」を活動の原点におき、企業として「お客さまお一人おひとりを大切に
する」という誇りと責任を持って地域に貢献する旨を経営理念に掲げております。

当社の経営理念の実現に向けて、社員の成長に向けての取組・検証が必須となり、それを「お客さ
ま本位の業務運営に関する方針」として策定・公表いたします。

【原則2】顧客の最善の利益の追求

当社は、保険及び周辺分野の知識・提案スキルなど身に着け、お客さまの声を真摯に聴き取り、ご
意向を反映した最適な提案と保全をさせていただきます。

【取組内容】

1. お客さまの声を活かしたサービスの品質向上

- ・お客さまから寄せられた（不満・要望・お褒め）は、社内で共有します。
- ・「お客さまの声」「お客さまアンケート」の結果をもとに改善策を検討・実行することで業務の
品質向上を目指します。

2. お客さまへの必要な情報の提供と丁寧な説明

- ・お客さまのご意向把握し、比較販売推奨・重要事項のご説明等実施し、ニーズ・リスクに対応
するサービスを提供します。

3. お客さまの視点に基づいた保険商品とサービスの提供

- ・お客さまのご意向やニーズを十分に把握したうえで、質の高い安心・安全を提供できるよう業
務知識の向上に努めます。
- ・保険商品の適正な提供をするにあたり、教育・研修を定期的に行います。

4. お客様に寄り添ったサービスの提供

- ・誠実なお客さま対応をおこない、安心と満足を提供できるよう質の高いアフターサービスの提供に努めます。

【原則7】従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

当社は、教育研修計画や資格取得支援等、会社として適切な教育と動機付けを図り続けます。

【取組内容】

5. 教育研修、定例会議

教育プログラムに基づき、毎月の教育研修、毎月の定例会議を実施いたします。

6. 資格取得

社員の資格取得を推進します。

【原則3】利益相反の適切な管理

代理店手数料は、法令に基づき保険料を受領した保険会社から当社に支払われているものです。当社はこの保険料の多寡により保険の選定を行うことをお客さまの利益相反に該当すると認識しています。そのため、お客さまの意向に沿った募集等に徹底するため、教育管理を行っています。

【取組内容】

5. 教育研修、定例会議

教育プログラムに基づき、毎月の教育研修、毎月の定例会議を実施いたします。

【原則5】重要な情報の分かりやすい提供

当社は説明の際、お客さまに合わせて、専門用語等使わず、お話しいたします。

ご高齢または障がいのある方には商品・サービスをご理解いただけるようにご親族の同席、筆談など体調状況を配慮した対応を行います。

【取組内容】

5. 教育研修、定例会議

教育プログラムに基づき、毎月の教育研修、毎月の定例会議を実施いたします。

【原則 6】顧客にふさわしいサービスの提供

当社はお客さまの意向や状況変化に基づいた保険の提案、見直しや確認などの保全を切れ目なく対応できるよう心がけています。

【取組内容】

5. 教育研修、定例会議

教育プログラムに基づき、毎月の教育研修、毎月の定例会議を実施いたします。

7. 支援のサポート

法人のお客さまに対して、保険会社を通してのリスクマネジメントや事業継続力強化策定支援のサポートをいたします。

< 2025年 KPI >

<u>取扱内容</u>	<u>具体的取組内容</u>	<u>目標</u>	<u>結果</u>
ドラレコ付帯率	事故の際、お客さまを守るため、お勧めします。	100%	50%
地震保険付帯率	災害時、安心をお届けできるように取り組みます。	100%	50%
携帯番号把握率	ご連絡等の利便性・有効性の確保に努めます。	100%	60%

2026.1 月更新

個人情報保護に関する基本方針【プライバシーポリシー】

当社は、個人情報保護の重要性に鑑み、また保険業に対するお客さまの信頼をより向上させるため、個人情報の保護に関する法律（個人情報保護法）、行政手続における特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律（番号法）、その他の関係法令、関係官庁からのガイドライン、特定個人情報の適正な取扱いに関するガイドラインなどを遵守して、個人情報を厳正・適切に取り扱うとともに、安全管理について適切な措置を講じます。

当社は、個人情報の取扱いが適正に行われるように、従業員への教育・指導を徹底し、適正な取扱いが行われるよう取り組んでまいります。また、個人情報の取扱いに関する苦情・ご相談に迅速に対応し、当社の個人情報の取扱いおよび安全管理に係る適切な措置については、適宜見直し、改善いたします。

1. 個人情報の取得・利用

当社は、業務上必要な範囲内で、かつ、適法で公正な手段により個人情報を取得・利用します。
（下記8. の個人番号および特定個人情報を除きます。）

2. 個人情報の利用目的

当社は、保険会社から保険募集業務の委託をうけて、取得した個人情報（個人番号および特定個人情報については、下記8. をご覧ください。）を当該業務の遂行に必要な範囲内で利用します。

当社は複数の保険会社と取引があり、取得した個人情報を取引のある保険会社の商品・サービスをご提案するために利用させていただくことがあります。

当社における具体的な個人情報の利用目的は次のとおりであり、それら以外の他の目的に利用することはありません。

当社が取り扱う損害保険、生命保険およびこれらに付帯・関連するサービスの提供

上記の利用目的の変更は、相当の関連性を有すると合理的に認められている範囲にて行い、変更する場合には、その内容をご本人に対し、原則として書面（電磁的記録を含む。以下同じ。）などにより通知し、または当社のホームページなどにより公表します。

当社に対し保険業務の委託を行う保険会社の利用目的は、保険会社のホームページ（下記）に記載してあります。

< 損害保険会社 >

- 三井住友海上火災保険株式会社 (<https://www.ms-ins.com>)
- 損害保険ジャパン株式会社 (<https://www.sompo-japan.co.jp/>)

< 生命保険会社 >

- 三井住友海上あいおい生命保険株式会社 (<https://www.msa-life.co.jp>)

3. 個人データの安全管理措置

当社は、取り扱う個人データ（下記8. の個人番号および特定個人情報を含みます。）の漏えい、滅失または毀損の防止、その他個人データの安全管理のため、安全管理に関する取扱規程などの整備および実施体制の整備など、十分なセキュリティ対策を講じるとともに、利用目的の達成に必要なとされる正確性・最新性を確保するための適切な措置を講じ、万が一、問題等が発生した場合は、速やかに適当な是正対策を行います。

当社は、個人データの安全管理措置に関する社内規程を別途定めており、その具体的内容は主として以下のとおりです。安全管理措置に関するご質問については、下記13. のお問い合わせ窓口までお寄せください。

（1）基本方針の整備

個人データの適正な取扱いの確保のため、「関係法令・ガイドライン等の遵守」、「安全管理措置に関する事項」、「質問および苦情処理の窓口」等について本基本方針を策定し、必要に応じて見直しています。

（2）個人データの安全管理に係る取扱規程の整備

取得、利用、保存、提供、削除・廃棄等の段階ごとに、取扱方法、責任者・担当者およびその任務等についての規程を整備し、必要に応じて見直しています。

（3）組織的安全管理措置

- ・ 個人データの管理責任者等の設置
- ・ 就業規則等における安全管理措置の整備
- ・ 個人データの安全管理に係る取扱規程に従った運用
- ・ 個人データの取扱状況を確認できる手段の整備
- ・ 個人データの取扱状況の点検及び監査体制の整備と実施
- ・ 漏えい等事案に対応する体制の整備

（4）人的安全管理措置

- ・ 従業者との個人データの非開示契約等の締結
- ・ 従業者の役割・責任等の明確化
- ・ 従業者への安全管理措置の周知徹底、教育及び訓練
- ・ 従業者による個人データ管理手続の遵守状況の確認

（5）物理的安全管理措置

- ・ 個人データの取扱区域等の管理
- ・ 機器及び電子媒体等の盗難等の防止
- ・ 電子媒体等を持ち運ぶ場合の漏えい等の防止
- ・ 個人データの削除及び機器、電子媒体等の廃棄

(6) 技術的安全管理措置

- ・ 個人データの利用者の識別及び認証
- ・ 個人データの管理区分の設定及びアクセス制御
- ・ 個人データへのアクセス権限の管理
- ・ 個人データの漏えい・毀損等防止策
- ・ 個人データへのアクセスの記録及び分析
- ・ 個人データを取り扱う情報システムの稼動状況の記録及び分析
- ・ 個人データを取り扱う情報システムの監視及び監査

(7) 委託先の監督

個人データの取扱いを委託する場合には、個人データを適正に取り扱っている者を選定し、委託先における安全管理措置の実施を確保するため、外部委託に係る取扱規程を整備し、定期的に見直しています。

(8) 外的環境の把握

個人データを取り扱う国における個人情報の保護に関する制度を把握した上で安全管理措置を実施しています。

4. 外国における情報の取扱い

当社は、個人データの取扱いを海外にある外部に委託するにあたって、以下の安全管理措置を講じるとともに、個人情報保護法で求められる、委託先における個人データの安全管理措置に相当する措置（以下、相当措置といいます）を義務付けた委託契約を委託先との間で締結しています。

(1) 以下の項目について年に1回、定期的に書面等により確認を行っています。

- ① 移転先の第三者による相当措置の実施状況
- ② 移転先の第三者の所在する外国における相当措置の実施に影響を及ぼす恐れのある制度の有無

(2) 相当措置の実施に支障が生じた際には、是正を求め、当該相当措置の継続的な実施の確保が困難となったときは、当該個人データの提供を停止します。

(3) 委託契約では、委託契約の範囲内で個人データを取り扱う旨、必要かつ適切な安全管理措置を講じる旨、従業員に対する必要かつ適切な監督を行う旨、再委託が必要な場合の事前承諾、個人データの第三者提供の禁止等を定めています。

(4) 海外にある外部への個人データの取扱いの委託に関するご質問については、下記13. のお問い合わせ窓口までご連絡ください。

5. 個人データの第三者への提供および第三者からの取得

(1) 当社は、次の場合を除き、あらかじめご本人の同意なく第三者に個人データ（個人番号および特定個人情報については、下記8. をご覧ください。）を提供しません。

①法令に基づく場合

②人の生命、身体又は財産の保護のために必要がある場合であって、本人の同意を得ることが困難であるとき。

③公衆衛生の向上又は児童の健全な育成の推進のために特に必要がある場合であって、本人の同意を得ることが困難であるとき。

④国の機関若しくは地方公共団体又はその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合であって、本人の同意を得ることにより当該事務の遂行に支障を及ぼすおそれがあるとき。

⑤当該第三者が学術研究機関等である場合であって、当該第三者が当該個人データを学術研究目的で取り扱う必要があるとき（当該個人データを取り扱う目的の一部が学術研究目的である場合を含み、個人の権利利益を不当に侵害するおそれがある場合を除く。）。

(2) 個人データを第三者に提供したとき、あるいは第三者から取得したとき（個人関連情報を個人データとして取得する場合を含みます。）、提供・取得経緯等の確認を行うとともに、提供先・提供者の氏名等、法令で定める事項を記録し、保管します。

6. 個人関連情報の第三者への提供

(1) 当社は、法令で定める場合を除き、第三者が個人関連情報を個人データとして取得することが想定されるときは、当該第三者において当該個人関連情報のご本人から、当該情報を取得することを認める旨の同意が得られていることを確認することをしないで、当該情報を提供しません。

(2) 当社は、法令で定める場合を除き、前項の確認に基づき個人関連情報を第三者に提供した場合には、当該提供に関する事項（いつ、どのような提供先に、どのような個人関連情報を提供したか、どのように第三者がご本人の同意を得たか等）について確認・記録します。

7. センシティブ情報の取扱い

当社は、要配慮個人情報（人種、信条、社会的身分、病歴、前科・前歴、犯罪被害情報などをいいます）ならびに労働組合への加盟、門地および本籍地、保健医療および性生活に関する個人情報（センシティブ情報）については、次の場合を除き、原則として取得、利用または第三者提供を行いません。

(1) 法令等に基づく場合

(2) 人の生命、身体又は財産の保護のために必要がある場合

(3) 公衆衛生の向上又は児童の健全な育成の推進のため特に必要がある場合

(4) 国の機関若しくは地方公共団体又はその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合

- (5) 保険料収納事務等の遂行上必要な範囲において、政治・宗教等の団体若しくは労働組合への所属若しくは加盟に関する従業員等のセンシティブ情報を取得、利用又は第三者提供する場合
- (6) 相続手続を伴う保険金支払事務等の遂行に必要な限りにおいて、センシティブ情報を取得、利用又は第三者提供する場合
- (7) 保険業の適切な業務運営を確保する必要性から、本人の同意に基づき業務遂行上必要な範囲でセンシティブ情報を取得、利用又は第三者提供する場合

8. 個人番号および特定個人情報の取扱い

当社は、個人番号および特定個人情報について、法令で限定的に明記された目的以外のために取得・利用しません。番号法で限定的に明示された場合を除き、個人番号および特定個人情報を第三者に提供しません。

9. 仮名加工情報の取扱い

(1) 仮名加工情報の作成

当社は、仮名加工情報（法令に定める措置を講じて特定の個人を識別することができないように個人情報を加工して得られる個人に関する情報）を作成する場合には、以下の対応を行います。

- ・法令で定める基準に従って、適正な加工を施すこと
- ・法令で定める基準に従って、削除した情報や加工の方法に関する情報の漏えいを防止するために安全管理措置を講じること

(2) 仮名加工情報の利用目的

当社は、仮名加工情報の利用目的を変更した場合には、変更後の利用目的をできる限り特定し、それが仮名加工情報に係るものであることを明確にしたうえで、公表します。

10. 匿名加工情報の取扱い

(1) 匿名加工情報の作成

当社は、匿名加工情報（法令に定める措置を講じて特定の個人を識別することができないように個人情報を加工して得られる個人に関する情報であって、当該個人情報を復元することができないようにしたもの）を作成する場合には、以下の対応を行います。

- ・法令で定める基準に従って、適正な加工を施すこと
- ・法令で定める基準に従って、削除した情報や加工の方法に関する情報の漏えいを防止するために安全管理措置を講じること
- ・作成した匿名加工情報に含まれる情報の項目を公表すること
- ・作成の元となった個人情報の本人を識別するための行為をしないこと

(2) 匿名加工情報の提供

当社は、匿名加工情報を第三者に提供する場合には、提供しようとする匿名加工情報に含まれる個人に関する情報の項目と提供の方法を公表するとともに、提供先となる第三者に対して、提供する情報が匿名加工情報であることを明示します。

1 1. Cookie 等の識別子に紐づけされた情報の取得・利用・提供

Cookie（クッキー）とは、ウェブサイトを開覧した際に、ウェブサイトから送信されたウェブブラウザに保存されるテキスト形式の情報のことです。また、ウェブビーコンとは、ウェブページや電子メールに小さな画像を埋め込むことによって、お客さまがそのページやメールを開覧した際に情報を送信する仕組みです。本ウェブサイトでは、cookie、ウェブビーコンまたはそれに類する技術（以下「Cookie 等」といいます）を利用して、お客さまの情報を保存・利用しています。

当社は、Cookie 等に保存された識別子を統計的に収集・分析することができるサービスとして、Google Inc.が提供する Google Analytics を利用しております。Google Analytics の Cookie による情報収集や情報の取り扱いについて、また、Google が提供するサービスのプライバシーポリシーについては、下記のサイトをご確認ください。

また、お客さまは、オプトアウト用のブラウザアドオンにより、Google Analytics からオプトアウトすることができます。

■Google Analytics

Google が提供するサービスでの Cookie による情報収集や情報の取扱いについて

(<https://policies.google.com/technologies/partner-sites?hl=ja>)

Google プライバシーポリシー

(<https://policies.google.com/privacy?hl=ja>)

Google Analytics からのオプトアウト

(<https://tools.google.com/dlpage/gaoptout>)

1 2. 個人情報保護法に基づき保有個人データの開示、訂正、利用停止など

個人情報保護法に基づく保有個人データ（上記 8. の個人番号および特定個人情報を含みます。）に関する開示（確認・記録の開示を含む）、訂正または利用停止などに関するご請求については、データの保有者である保険会社に対してお取次ぎいたします。

勧誘方針

「**金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律**」に基づき、
当代理店の**金融商品の勧誘方針**を次のとおり定めておりますので、ご案内いたします。

1. 保険法、保険業法、金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律、金融商品取引法、消費者契約法、個人情報の保護に関する法律およびその他各種法令等を遵守し、適正な商品販売に努めてまいります。
2. お客さまに商品内容を十分ご理解いただけるよう、知識の修得、研さんに励むとともに、説明方法等について工夫し、わかりやすい説明に努めてまいります。
3. お客さまの商品に関する知識、経験、財産の状況および購入の目的等を総合的に勘案し、お客さまに適切な商品をご選択いただけるよう、お客さまのご意向と実情に沿った説明に努めてまいります。
4. 市場の動向に大きく影響される投資性商品については、リスクの内容について、適切な説明に努めてまいります。
5. 商品の販売にあたっては、お客さまの立場に立って、時間帯、場所、方法等について十分配慮いたします。
6. お客さまに関する情報については、適正に取り扱うとともに厳正に管理いたします。
7. お客さまのご意見、ご要望等を、商品ご提供の参考にさせていただくよう努めてまいります。
8. 万一保険事故が発生した場合には、保険金のご請求にあたり適切な助言を行うよう努めてまいります。
9. 保険金を不正に取得されることを防止する観点から、適正に保険金額を定める等、適切な商品の販売に努めてまいります。

比較説明・推奨販売方針

当社は、以下のとおり比較説明・推奨販売方針を定め、これに基づき適正に保険募集を行います。

1. 比較説明を行う場合

当社は、比較説明を行う場合、比較する商品について、その全体像や特性について正確にお客さまに示すなど、お客さまが保険契約の契約内容について、正確な判断を行うに必要な事項を丁寧に説明します。

2. 推奨販売を行う場合

当社は、お客さまの意向に基づいて絞り込んだ商品の商品概要を提示し、さらに同一の引受条件のもと、保障（補償）内容が充実し、かつ保険料が低廉なバランスがとれた商品をおすすめします。

- ・当社は、所属保険会社の中で最も事務に精通している三井住友海上火災保険株式会社の商品をおすすめします。
- ・当社での取扱件数が最も多い三井住友海上火災保険株式会社の商品をおすすめします。

3. お客さまの誤認防止

当社は、当社が「保険会社とお客さまとの間で中立である」とお客さまに誤解されないように「公平・中立」との表示・説明は行いません。