

～お客さまへ～

幸せ回復支援宣言

クローバー FD 宣言 2022 版 公開

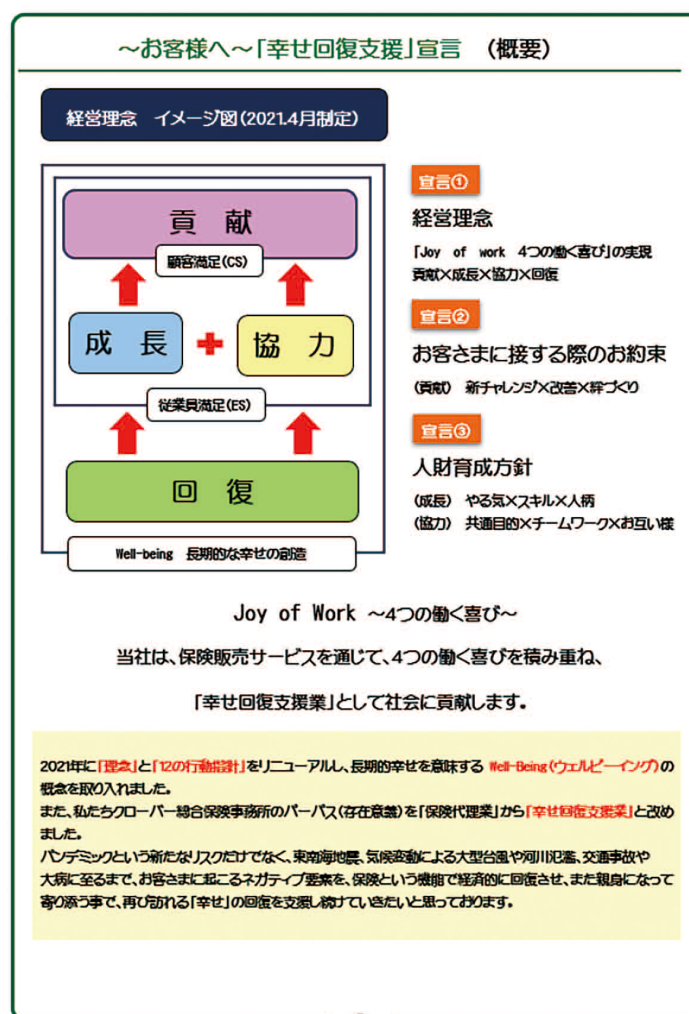
金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」採択



当社は金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」（以下原則）を採択し、取組方針として制定した「～お客さまへ～「幸せ回復支援」宣言」（以下本宣言）を、当社 WEB サイトで公表しています。

※当社では、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売推奨しておらず、また金融構成の組成にも携わっておりません。したがって、当該事項に係る金融庁原則（＜原則 5（注 2）＞、＜原則 6（注 2）（注 3）＞）について本宣言の対象にはしておりません。

P.2 お客さまへ幸せ回復支援宣言（概要）



P.4 宣言① 経営理念

～お客様へ～「幸せ回復支援」宣言

宣言① 経営理念

Joy of Work

～4つの働く喜び～

貢献 心からありがとうと感謝された時が
私たちの働く**最大の喜び**です。

成長 自ら考え行動し成長に繋がった時が
私たちの働く**最良の喜び**です。

協力 仲間と共に協力し実を結んだ時が
私たちの働く**最高の喜び**です。

回復 どんなに困難でもしなやかに乗り越えた時が
私たちの働く**最幸の喜び**です。

当社は保険販売・サービスを通じて、4つの働く喜びを積み重ね、
「幸せ回復支援業」として社会に貢献いたします。

私たちがクローバー総合保険事務所では、2021年4月に経営理念をリニューアルしました。
従来からあった「貢献」「成長」「協力」に、「回復」を追加し、4つの働く喜びの積み重ねという表現に変えました。
レガシー（回復力）は、私たちの強みでもあり、パーパス（存在意義）にもなっている「幸せ回復支援業」にも
全社一丸となって繋げていければと思っています。

P.12 取組② お客様に接する際のお約束

～お客様へ～「幸せ回復支援」宣言

取組② お客様に接する際のお約束

お客さまに心からありがたうと感謝されるために、「**良き相談**」「**情報提供**」および、その「**体制整備**」に努めます。
また、新規提案時に「**先貢献**」、契約後の継続やその他管理を「**中貢献**」、事故対応や保険金支払いを「**後貢献**」と位置づけ、また「**独自の付加価値提供**」、より良くなるための「**改善**」、日ごろからの強い「**絆づくり**」もプラスして、お客さまからクローバー総合保険事務所とお付き合いしてよかったと感じて頂く様に致します。

1. 先貢献 / 新規提案時において

- ①（新規提案時の意向確認）
お客さまの意向をご確認し、真のニーズを把握し、それぞれのお客さまの状況に合わせた保険提案を致します。
- ②（新規提案時の情報提供）
お客さまにとって有意義な情報提供を常に心がけ、情報格差を解消します。
また誰か知らないに裏付けされた情報提供を行う為に、日々研鑽を重ねます。
- ③（新規提案時のわかりやすい説明）
お客さまの状況を共有し、分かりやすい言葉で丁寧に説明いたします。

2. 中貢献 / 継続業務、その他さまざまな変更、相談業務において

- ①（継続時の意向確認）
お客さまの意向をご確認し、お客さまの進化を見極めて状況に合わせた保険提案を致します。
- ②（継続時の情報提供）
お客さまにとって有意義な情報提供を常に心がけ、情報格差を解消します。
また誰か知らないに裏付けされた情報提供を行う為に、日々研鑽を重ねます。
- ③（継続時のわかりやすい説明）
お客さまの状況を共有し、分かりやすい言葉で丁寧に説明いたします。
- ④（継続業務の透明管理）
お客さまの意向を確認しながら、早期回答を心掛けます。
- ⑤（変更時の対応）
お客さまの変更のご依頼があった場合は、迅速に正確に対応いたします。

3. 後貢献 / 事故対応、保険金支払い業務において

- ① 不安なお気持ちを取り除き、親身になって寄り添いながら、安心して頂けるように努めます。
- ② 保険会社と連携を図りながら、保険金支払いが完了するまで見届けサポートいたします。

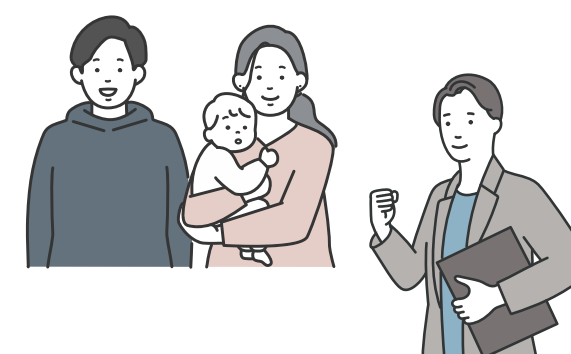
4. 共通事項

- ① 保険加入一覧表や提案書入りのフォルダや保険情報など、お客さまにとってわかりやすくなる為の見える化を図ります。

全 26 ページ
詳細はこちら



<https://clover4968.net/file/fd.pdf>



当社の経営理念をはじめ、宣言と取り組みの二構成になっております。また、当社の現況も公表しています。
今後も、更なる改善を図り、当社全体の取組みとしておこなってまいります。