

顧客本位の業務運営方針取組状況報告

2026 年 8 月

ソニアキューブ株式会社

当社はホームページ上にて「顧客本位の業務運営方針」を公表しており、定期的に取り組状況の振り返りを実施しています。2025 年度の顧客本位の業務運営方針に係る取組状況を以下のとおり報告致します。

【方針 1】

本方針の定期的な見直しを行い、取組状況についてホームページ上にて公表しています。

【方針 2】

- ・ 高度な専門性と職業倫理を保持し誠実・公正な業務を行う為、勧誘方針を定め方針に沿った適切な募集活動が行われているかについて四半期に一度の自己点検時や年次の内部監査時、品質管理部門による定期モニタリング時に確認しています。
- ・ 年間教育計画を策定し、募集人に対してコンプライアンス研修等の各種研修と確認テストを実施しています。

【方針 3】

利益相反の適切な管理の為、推奨方針を定め適切な商品提案を行うよう募集人へ指導しています。また、利益相反の可能性の把握の為品質管理部門による定期モニタリングを行い検証・管理しています。

【方針 4】

顧客が負担する費用の詳細について商品パンフレットを用いて顧客が理解できるよう適切に情報提供をしています。また、募集人に対して適切な情報提供に関する研修を実施しています。

【方針5】

・金融商品・サービスの販売・推奨等に係る重要な情報を顧客が理解できるよう分かりやすく提供しています。契約時の重要事項説明については、所定のチェックシートを用いて契約時に説明を行い募集人による偏りが無いよう均一かつ適切な情報提供を行っています。その記録を顧客管理システム上に残し四半期に一度の自己点検時や年次の内部監査時、品質管理部門による定期モニタリングの際に募集内容の確認・検証を行っています。

・当社は複数の金融商品・サービスのパッケージ販売・推奨はしていません。

・販売・推奨等を行う金融商品・サービスの選定については顧客のニーズ及び意向を踏まえたものを選定し、当初意向から最終意向までの記録を顧客管理システム上で管理し申込時に最終確認をするとともに適切な商品等選定がなされているか品質管理部門による定期モニタリングにて確認・検証しています。

【方針6】

・顧客の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握したうえで適切な商品・サービスの販売・推奨等を行い、確認内容・対応履歴を顧客管理システム上に残しています。品質管理部門による定期モニタリングにて適切な商品等の販売・推奨を行っていることを確認・検証しています。

・販売後のフォローアップに関して、既契約者フォローとして定期的に状況確認を行っています。

・当社は複数の金融商品・サービスのパッケージ販売・推奨はしていません。

・当社は金融商品の組成に携わる金融事業者には該当しません。

・顧客の顧客のライフプラン等を踏まえた最適な提案ができる人材育成の為、ライフコンサルタントの称号取得の推進を行っています。2026年6月現在の実績として全募集人の52%が資格を取得しています。

・リスクの高い外貨建保険・変額保険等の取扱についてはお客様の知識・経験等を適合性確認として実施し、その記録を顧客管理システム上に残し品質部門による定期モニタリングの際に確認・検証しています。

【方針7】

- ・年間教育計画に沿って各種研修を実施し募集人教育を行っています。
- ・顧客本位の業務運営方針に沿った適切な募集、求められる行動等について募集人へ定期的に教育を行い、実効性について定期的に確認・検証を行っています。