

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表

金融事業者の名称		ワランティ少額短期保険株式会社		
■取組方針掲載ページのURL		https://wss.insurance/mpolicy/		
■取組状況掲載ページのURL		https://wss.insurance/wss/wp-content/uploads/2026/07/2025年度取組状況・取組結果.pdf		
原 則		実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所
原則2		実施	方針1. お客様本位の業務運営の実践 1. 当社は、常に最適な商品・サービスの提供に取り組めます。 2. 当社は、お客様の声を真摯に受け止め、誠実に迅速かつ適切に対応いたします。お申し出いただいた内容につきましては業務の改善と品質の向上に活かしてまいります。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針1. お客様本位の業務運営の実践』【取り組み】
	注	実施	方針1. お客様本位の業務運営の実践 1. 当社は、常に最適な商品・サービスの提供に取り組めます。 2. 当社は、お客様の声を真摯に受け止め、誠実に迅速かつ適切に対応いたします。お申し出いただいた内容につきましては業務の改善と品質の向上に活かしてまいります。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針1. お客様本位の業務運営の実践』【取り組み】
原則3		実施	方針4. 利益相反の適切な管理態勢の構築 1. 当社は、お客様との利益相反のおそれのある取引について、お客様の利益が不当に害されないよう適切に管理する態勢を構築いたします。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針4. 利益相反の適切な管理態勢の構築』【取り組み】
	注	実施	方針4. 利益相反の適切な管理態勢の構築 1. 当社は、お客様との利益相反のおそれのある取引について、お客様の利益が不当に害されないよう適切に管理する態勢を構築いたします。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針4. 利益相反の適切な管理態勢の構築』【取り組み】
原則4		非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
		実施	方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供 1. 当社は、お客様がご自身のご意向に沿った保険商品・サービスを選択できるように重要な情報(商品内容・リスク内容等)を分かりやすく提供いたします。 2. 当社は、お客様の立場に立って、公平に迅速かつ適切に保険金等の支払いに取り組めます。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供』【取り組み】

原 則		実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所	
原則 5	注 1	重要な情報には以下の内容が含まれるべきである。 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの基本的な利益(リターン)、損失その他のリスク、取引条件 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品の組成に携わる金融事業者が販売対象として想定する顧客属性 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの選定理由(顧客のニーズ及び意向を踏まえたものであると判断する理由を含む) ・顧客に販売・推奨等を行う金融商品・サービスについて、顧客との利益相反の可能性がある場合には、その具体的内容(第三者から受け取る手数料等を含む)及びこれが取引又は業務に及ぼす影響	実施	方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供 1. 当社は、お客様がご自身のご意向に沿った保険商品・サービスを選択できるように重要な情報(商品内容・リスク内容等)を分かりやすく提供いたします。 2. 当社は、お客様の立場に立って、公平に迅速かつ適切に保険金等の支払いに取り組みます。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供』【取り組み】
	注 2	金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、個別に購入することが可能であるか否かを顧客に示すとともに、パッケージ化する場合としない場合を顧客が比較することが可能となるよう、それぞれの重要な情報について提供すべきである(注2)～(注5)は手数料等の情報を提供する場合においても同じ)。	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 3	金融事業者は、顧客の取引経験や金融知識を考慮の上、明確、平易であって、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供を行うべきである。	実施	方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供 1. 当社は、お客様がご自身のご意向に沿った保険商品・サービスを選択できるように重要な情報(商品内容・リスク内容等)を分かりやすく提供いたします。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供』【取り組み】
	注 4	金融事業者は、顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの複雑さに見合った情報提供を、分かりやすく行うべきである。単純でリスクの低い商品の販売・推奨等を行う場合には簡潔な情報提供とする一方、複雑又はリスクの高い商品の販売・推奨等を行う場合には、顧客において同種の商品の内容と比較することが容易となるように配慮した資料を用いつつ、リスクとリターンの関係など基本的な構造を含め、より分かりやすく丁寧な情報提供がなされるよう工夫すべきである。	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 5	金融事業者は、顧客に対して情報を提供する際には、情報を重要性に応じて区別し、より重要な情報については特に強調するなどして顧客の注意を促すべきである。	実施	方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供 1. 当社は、お客様がご自身のご意向に沿った保険商品・サービスを選択できるように重要な情報(商品内容・リスク内容等)を分かりやすく提供いたします。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供』【取り組み】
	【顧客にふさわしいサービスの提供】 金融事業者は、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、当該顧客にふさわしい金融商品・サービスの組成、販売・推奨等を行うべきである。	実施	方針1. お客様本位の業務運営の実践 1. 当社は、常に最適な商品・サービスの提供に取り組みます。 方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供 1. 当社は、お客様がご自身のご意向に沿った保険商品・サービスを選択できるように重要な情報(商品内容・リスク内容等)を分かりやすく提供いたします。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針1. お客様本位の業務運営の実践』【取り組み】 『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供』【取り組み】	
	注 1	金融事業者は、金融商品・サービスの販売・推奨等に関し、以下の点に留意すべきである。 ・顧客の意向を確認した上で、まず、顧客のライフプラン等を踏まえた目標資産額や安全資産と投資性資産の適切な割合を検討し、それに基づき、具体的な金融商品・サービスの提案を行うこと ・具体的な金融商品・サービスの提案は、自らが取り扱う金融商品・サービスについて、各業法の枠を超えて横断的に、類似商品・サービスや代替商品・サービスの内容(手数料を含む)と比較しながら行うこと ・金融商品・サービスの販売後において、顧客の意向に基づき、長期的な視点にも配慮した適切なフォローアップを行うこと	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)

原 則			実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所
原則 6	注 2	金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、当該パッケージ全体が当該顧客にふさわしいかについて留意すべきである。	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 3	金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品の組成に当たり、商品の特性等を踏まえて、販売対象として想定する顧客属性を特定・公表するとともに、商品の販売に携わる金融事業者においては、それを十分に理解した上で、自らの責任の下、顧客の適合性を判断し、金融商品の販売を行うべきである。	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 4	金融事業者は、特に、複雑又はリスクの高い金融商品の販売・推奨等を行う場合や、金融取引被害を受けやすい属性の顧客グループに対して商品の販売・推奨等を行う場合には、商品や顧客の属性に応じ、当該商品の販売・推奨等が適当かより慎重に審査すべきである。	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 5	金融事業者は、従業員がその取り扱い金融商品の仕組み等に係る理解を深めるよう努めるとともに、顧客に対して、その属性に応じ、金融取引に関する基本的な知識を得られるための情報提供を積極的に行うべきである。	実施	方針1. お客様本位の業務運営の実践 1. 当社は、常に最適な商品・サービスの提供に取り組めます。 方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供 1. 当社は、お客様がご自身のご意向に沿った保険商品・サービスを選択できるように重要な情報(商品内容・リスク内容等)を分かりやすく提供いたします。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針1. お客様本位の業務運営の実践』【取り組み】 『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針2. お客様本位の保険商品・サービスの提供』【取り組み】
	注 6	金融商品の販売に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、製販全体として顧客の最善の利益を実現するため、金融商品の組成に携わる金融事業者に対し、金融商品を実際に購入した顧客属性に関する情報や、金融商品に係る顧客の反応や販売状況に関する情報を提供するなど、金融商品の組成に携わる金融事業者との連携を図るべきである。	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 7	金融商品の販売に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、プロダクトガバナンスの実効性を確保するために金融商品の組成に携わる金融事業者においてどのような取組みが行われているかの把握に努め、必要に応じて、金融商品の組成に携わる金融事業者や商品の選定等に活用すべきである。	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
原則 7		【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】 金融事業者は、顧客の最善の利益を追求するための行動、顧客の公正な取扱い、利益相反の適切な管理等を促進するように設計された報酬・業績評価体系、従業員研修その他の適切な動機づけの枠組みや適切なガバナンス体制を整備すべきである。	実施	方針3. お客様本位の業務運営を定着するための取り組み 1. 当社は、お客様本位の業務運営を重要課題とし、すべての社員および代理店・募集人に対して継続的に教育、指導を行い、本運営方針の定着に努めてまいります。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針3. お客様本位の業務運営を定着するための取り組み』【取り組み】
	注	金融事業者は、各原則(これらに付されている注を含む)に関して実施する内容及び実施しない代わりに講じる代替策の内容について、これらに携わる従業員に周知するとともに、当該従業員の業務を支援・検証するための体制を整備すべきである。	実施	方針3. お客様本位の業務運営を定着するための取り組み 1. 当社は、お客様本位の業務運営を重要課題とし、すべての社員および代理店・募集人に対して継続的に教育、指導を行い、本運営方針の定着に努めてまいります。	『「お客様本位の業務運営方針」の取り組み』 『方針3. お客様本位の業務運営を定着するための取り組み』【取り組み】

原 則		実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所
補充原則 1		非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
補充原則 2		非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 1	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 2	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
補充原則 3		非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 1	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 2	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 3	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)

原 則		実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所
補充原則4				
		非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 1	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 2	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 3	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
補充原則5		非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 1	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)
	注 2	非該当	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)	『【ご参考】 金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則(※)」と当社「お客様本位の業務運営方針」との関係 』内(注)

【照会先】

部署	業務管理部
連絡先	nishijima.s@wss.insurance