

「顧客本位の業務運営に関する原則」 (IFA 版)

【顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等】

方針1：当社は、お客さま本位の考え方で業務運営方針を策定し実施します。

当社は、お客さま一人ひとりのニーズにあったきめ細やかな商品・サービスをご提供していくため、「お客さま本位の業務運営方針」を策定・公表します。お客さま本位の業務運営を実現し続けるべく、以下に掲げる内容を活動の基本方針としていることを皆さまにお示しするとともに、その取り組みや成果を定期的に確認し、見直してまいります。

【顧客の最善の利益の追求】

方針2：当社は、お客さまの投資目的や資金の性質を正しく把握し、当社で提供できる金融商品やサービスの中からお客さまに相応しい提案を行い、お客さまの求める利益の実現に努めてまいります。

(注)：当社は、お客さまの最善の利益を実現するために、社員一人ひとりが高度な専門性と職業倫理を保持し、お客さまに信頼されるファイナンシャル・アドバイザー(IFA)であることを目指すとともに、当社の利益を中心に考えず、お客さま中心の企業文化となるよう、業務運営を向上させてまいります。

【利益相反の適切な管理】

方針3：「お客さま本位」の考えに立ち、誠実・公正に業務を遂行するため、利益相反のおそれがある場合には、お客さまに正確な情報を開示するなどして、適切に管理します。

(注)：当社は、所属金融機関との資本関係をもたないことから、その営業方針に左右されることなく、お客さまとの「利益相反」を防ぎ、お客さまの利益を第一に考え、適切ではない取引が行われることのないように管理を行います。

【手数料の明確化】

方針4：当社は、さまざまな金融商品やサービスをご提供する金融商品仲介者として、当社が扱う金融商品やサービスの販売時に、直接・間接を問わずお客さまにご負担いただく手数料等の透明性を高めるとともに、種類や性質についても説明を行います。

【重要な情報の分かりやすい提供】

方針5：当社は、金融商品を初めて購入されるお客さまであっても、販売する商品の特性・リスク・手数料や、経済環境・市場動向等を含め、お客さまのご判断に役立つ情報を充実させるとともに、お客さまに分かりやすい形でのご提供に努めます。お客さまの取引経験や金融知識だけでなく、ご職業やご家族構成などを踏まえ、わかりやすく誠実な情報提供を行うよう努めてまいります。

(注1)：商品・サービスの提供後も、市場動向や環境変化、お客さまの保有資産や投資スタンスの変化等も総合的に勘案し、適切なアフターケアを行います。

(注2)：お客さまに、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合は、個別に購入することが可能であるか否かを、個別商品単位のパンフレットや資料等を使用して、明確、平易であり、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供に努めます。

(注3)：お客さまのお取引の経験や金融知識、財産の状況等に加えて金融商品・サービスの複雑さやリスクの度合いを総合的に勘案し、お客さまの理解度と商品性に応じて、明確、平易であり、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供に努めます。

(注4) : 金融商品・サービスの複雑さやリスクの度合いを総合的に勘案し、お客さまの理解度と商品性に応じて、同種の商品のパンフレットや資料等を使用して、リスクとリターンの関係などを明確、平易であり、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供に努めます。

(注5) : お客さまの投資判断に当たって必要な情報のうち、重要な情報についてよりわかりやすくご説明するよう努め、また、お客さまに提供のご説明資料等についてもよりわかりやすく説明するよう工夫します。

【顧客にふさわしいサービスの提供】

方針6 : 当社は、お客さまとのコミュニケーションを大切にし、お客さまのニーズや資産状況、取引経験、金融商品知識及び投資目的などを適切に理解し、適合性の原則に基づきお客さまに適した金融商品やサービスのご提案を行ってまいります。

(注1) : お客さまのライフステージに応じた資産運用・資産形成ニーズを的確に把握するとともに、潜在的なニーズも汲み取るよう努めます。

(注2) : 複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合は、お客さまのライフステージに応じた資産運用・資産形成ニーズを十分に把握し、ご納得いただける商品・サービスを提供するよう努めます。

(注3) : 多様な商品ラインアップの中から、お客さまのニーズに適した商品・サービスを提供するよう努めます。

(注4) : お客さまのお取引の経験や金融知識、財産の状況等に加えて金融商品・サービスの複雑さやリスクの度合いを総合的に勘案し、お客さまの理解度と商品性に応じて、明確、平易であり、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供に努めます。場合によっては、ご家族や関係者の方々も交えてのご提案もお願いいたします。また、複雑な商品やリスクが高い商品に関しては、商品の特性を踏まえ、お客さまにとってふさわしいものであるかを慎重に検討し、場合によっては、当社からご提案を控えさせていただくこともございます。

(注5) : お客さまを第一に考えるため、社員一人ひとりがプロフェッショナルとしての自覚を持ち、法令諸規則や商品知識をはじめとした資産運用・資産形成に関する専門能力を一層向上していくよう努めます。

【従業員に対する適切な動機づけの仕組み等】

方針7 : 私たちは、社員が意欲を持てる働きやすい職場を作り、お客さまへの高品質なサービスの提供につなげます。

(注) : 社員によるお客さま本位の業務運営の実践に向け、コンプライアンス面の姿勢を適正に評価する業務評価や人事考課・給与体系等における適切な動機付けの仕組みおよび管理体制を構築します。

以上