

顧客本位の業務運営に関する原則 (フィデューシャリー・デューティー)

1 お客様本位の業務運営を実現するための方針

当社では、お客様の利益を第一義とし、お客様お一人おひとりの幅広いニーズにきめ細かくお応えし、お客様の資産形成に貢献することで、お客様にとってかけがえのない存在となることを目指してまいります。

2 お客様の最善の利益の追求

当社は、お客様の多様なニーズに対応することにより、お客様との信頼関係を構築することが第一と考えております。お客様視点に立った業務遂行とお客様の利益を最優先とする意識の定着を図り、お客様の夢を実現するために積極的に資産形成をサポートしてまいります。

この方針を実行するために、お客様との密接なコミュニケーションに努め、お客様の資産形成ニーズを良く理解し、将来に向かって最適な運用提案に繋げてまいります。

3 利益相反の適切な管理

当社は、お客様の利益が不当に害されることのないよう「利益相反管理方針」を定め、それを開示し、当該方針に基づき適正に業務を遂行するとともに、「利益相反管理規程」に基づき、お客様との取引の実施状況を適切に管理する体制を整備しております。現在、手数料等が不明瞭な投資信託等の販売は行っておりません。

また、金融商品の選定に際しては新商品取扱委員会において商品のリスクや対象となるお客様の投資目的等につき検証を実施することにより、お客様の利益が損なわれることがないよう慎重に対象商品の導入につき検討を行っております。

4 手数料の明確化

当社では金融商品の購入・売却等に対して各種手数料を頂いておりますが、こうした手数料は、お客様に対する様々な情報やサービスをご提供する対価として、設定させていただいております。

具体的には、営業担当者がお客様に対して直接行う商品・サービスに関するご説明、システムの維持・開発等に係る費用、取引母店での取引執行に伴う手数料等がその内容となっております。

手数料等につきましては、当社ホームページ、契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書等でご確認いただけます。

5 重要な情報の分かりやすい提供

お客様に対し金融商品やサービスのご提案を行う際は、当社はお客様の投資判断に参考且つ必要となる情報として商品の仕組み、基本的なリターン、損失等のリスク、取引条件等をご提供いたします。

情報の提供に際しては、お客様のご年齢、お取引状況、投資経験、商品に関する知識、金融商品の性質等を勘案し、お客様に適した、平易で誠実な説明を行うよう努めてまいります。

6 お客様にふさわしいサービスの提供

当社はお客様の多様なニーズにお応えできるよう、一層、商品・サービスの充実に取り組んでまいります。特にお客様のライフプランに応じた資産形成をサポートする商品・サービスの提供に努めてまいります。

当社では、お客様のご年齢、リスク許容度、運用目的、資金の質、金融リテラシー等を総合的に勘案し、商品・サービスのご提供を行います。

そのために当社は投資勧誘の指針となる「勧誘方針」を定めており、お客様一人おひとりに応じた最適な方法による商品・サービスの提供を行います。

7 従業員に対する適切な動機づけの仕組み等

当社は、『社員にとって、積極的な気持ちで仕事に取り組む、その一員であることに誇りを持てる会社であること』を基本理念の一つとしております。

そのためには、お客様への最適なアドバイス、法令遵守はもとより、高い倫理観と社会人としての良識を兼ね備え、お客様の資産の最大化に資する社員を育てます。

以上