

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

金庫は、心のかよう金融サービスを通じて、地域と地域の皆さまに貢献・協力・奉仕するという経営理念のもと、地域の皆さまの安定的な資産形成のお手伝いを目的として、「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する基本方針」を策定いたしました。

（お客さまの最善の利益の追求）

1. 商品・サービスのご提案にあたっては、お客さまの知識・投資経験・財産の状況・投資目的等を正確に把握させていただいたうえで、適切な商品・サービスを、お客さまにご理解いただける形でご提案するよう努めます。

（お客さまのライフプランやニーズに応じた商品のご提案）

2. お客さま一人ひとりのライフプランやニーズをしっかりと伺いし、中長期的な資産形成のための長期・分散・積立投資およびNISAのご利用等、お客さまにふさわしい商品・サービスをご提案いたします。

（手数料や重要な情報の分かりやすい説明）

3. お客さまにご負担いただく手数料がどのようなサービスの対価に関するものを含め、商品・サービスのご提案にあたり、重要な情報をお客さまにご理解いただけるよう、資料やタブレット端末を使い丁寧に分かりやすくご説明いたします。

（利益相反管理）

4. 別に公表しております「利益相反管理の概要」に沿って、お客さまの利益が不当に害されることがないように対応してまいります。

（お客さま本位の営業活動を促進するための職員教育）

5. 職員のスキル向上を図るために、ファイナンシャルプランナー等資格取得の奨励をはじめ、知識・コンサルティング能力の向上に取り組む研修の充実に努めます。

平成 29 年 12 月
青木信用金庫