

お客様の資産形成および資産運用サポートに関する取組方針

おかやま信用金庫は、当金庫の基本理念・ビジョンに基づいて、お客様の最善の利益を追求し、役職員一人ひとりが今まで以上に「お客様第一主義：カスタマー・ファースト」の行動に徹することを目指し、資産形成・運用における「お客様本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）」の取組みを実践するため、「お客様の資産形成および資産運用サポートに関する取組方針」（以下、「取組方針」という。）を策定しました。

当金庫は、地域の皆様の資産形成および資産運用に関する業務において、以下の取組みを通じてお客様本位の質の高い金融サービスをご提供します。

1. お客様の多様なニーズにふさわしい金融商品・サービスのご提供

- お客様のニーズやご意向をお伺いした上で、知識・投資経験・財産の状況やお取引の目的に照らし、ライフプランを踏まえたコンサルティングをおこない、ふさわしい金融商品・サービスをご提案してまいります。
- お客様の多様なニーズにお応えするため、「中・長期的、安定的な資産形成」の視点を重視し、金融商品・サービスのラインアップの充実に努めてまいります。
- 取扱商品の選定にあたっては、投資運用会社や保険会社等から幅広く商品情報を収集し、商品特性・リスク・手数料の透明性等を十分に検討して選定してまいります。
- 金融商品・サービスのご提案にあたりましては、利益相反によりお客様の利益を不当に損なうことがないよう、職員を教育・指導してまいります。
- お客様が必要とされている商品・サービスを当金庫のみでご提供できない場合は、当金庫が提携している外部機関との連携やご紹介を通じて、お客様のニーズにお応えしてまいります。

2. お客様への分かりやすい説明、情報提供の充実

- 金融商品・サービスのご提案にあたっては、「リスク・リターン」「取引条件」「ご提案する商品・サービスの選定理由」等の重要な情報について、販売用資料等を利用して投資経験や金融知識に合わせた分かりやすく平易な表現を用いてご理解いただけるよう説明してまいります。
- 金融商品・サービスごとの手数料は、ご負担される手数料やその他の費用等についてお客様にご理解いただけるよう、分かりやすく丁寧に説明してまいります。
- 金融商品を保有されているお客様に対しては、長期間にわたって安心してお取引いただけるようアフターフォローとして運用状況や市場動向等の投資判断に必要な情報をご提供してまいります。
- セミナーの開催等を通じて、お客様の資産形成に役立つ情報をご提供してまいります。

3. お客様の最善の利益を図るための態勢整備

- 全役職員が本取組方針を理解し、実践してまいります。
- 職員の担当業務や能力に応じた研修を実施し、商品や投資環境に関する知識・コンサルティング能力等の向上を図ってまいります。
- 職員の倫理感を高めるためのコンプライアンス教育を実施してまいります。
- 取組方針の実施状況は、検証をおこなったうえで、成果指標として公表するとともに、必要に応じて改善を図ってまいります。

以上