

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）に関する取組方針

さがみ信用金庫

さがみ信用金庫（以下、「当金庫」といいます。）は、「地域社会との共生」「豊かさへの貢献」という企業理念を実現するため、お客さまの安定的な資産形成に資することを目的として、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を定め、これを遵守してまいります。

1. お客さまに最適な金融商品・サービスの提供

- お客さまの金融知識、取引経験、資産状況、取引目的を十分に把握し、お客さまにふさわしい金融商品・サービスを提案してまいります。
- お客さまのニーズにお応えできるよう、質の高い商品・サービスを充実させてまいります。
- 商品の選定にあたっては、商品の特性やリスクを検証し、お客さまの資産形成に役立つものとなるよう定期的に見直しを行ってまいります。

2. お客さまに分かりやすい情報提供

- 商品の特性やリスクについては、お客さまの投資経験や知識に配慮し、わかりやすく丁寧に説明を行ってまいります。
- お客さまにご負担いただく販売手数料や信託報酬などの費用については、適切な資料等を用いて具体的に分かりやすく説明を行ってまいります。
- 商品の販売後におきましても、金融・経済・社会情勢などの変化を踏まえ、定期的に情報を提供するとともに、お客さまに安心してお取引いただける環境を整備いたします。

3. お客さま本位の業務運営態勢の整備

- お客さまに最適な金融商品・サービスをご提供できるよう、研修や勉強会を通じて職員の知識やスキルの向上に努めてまいります。
- お客さまの利益が不当に損なわれないよう、利益相反管理方針にもとづき適切な利益相反の管理を行ってまいります。
- 本取り組みの実施状況については、定期的に見直しを行い、必要に応じて改善を図ってまいります。

以上