

2022年 2月22日

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

湖東信用金庫

湖東信用金庫は、お客さまの資産形成や資産運用に関して、「お客さま本位」の取組みを実現するため、「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」を策定いたしました。

当金庫は、この取組方針を遵守し、定期的な見直しを行い、お客さま本位の業務運営に努めてまいります。

1. お客さまにとって最善の利益の提供

- お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまの最善の利益の提供に努めます。
- お客さまの知識・投資経験・資産の状況・目的等に照らし、最適な金融商品・サービスをご提案いたします。
- お客さまの多様なニーズにお応えするために、金融商品・サービスのラインナップの充実を図ります。

2. 利益相反の適切な管理

- 当金庫は、「利益相反管理方針」を定めており、お客さまの利益を不当に害することがないように、利益相反の適切な管理を徹底します。

3. 重要な情報や手数料等に関するわかりやすい説明

- お客さまにご負担いただく手数料等について透明性を高め、適切な資料を用いてわかりやすい説明に努めます。
- 取り扱う金融商品・サービス・リスク等の内容について、お客さまの知識・経験等に配慮したうえで、わかりやすい説明に努めます。
- 商品販売後もアフターフォローを通じて、継続的にお客さまの保有状況や市場動向等について情報提供に努めます。

4. お客さま本位の業務運営に向けた態勢整備

- 研修等を通じて、「お客さま本位」の徹底と専門知識やコンサルティング能力の向上に努めます。
- お客さま本位の営業活動を評価するために、適正な業績評価の構築に努めます。

以上