

「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）基本方針」

西尾信用金庫

西尾信用金庫は、資産運用、資産形成業務において、より一層の「お客さま本位の業務運営」を実現するため、以下を基本方針とし、これを遵守してまいります。

1. 商品・サービスのご提案

- ・ 商品・サービスのご提案にあたっては、お客さま一人ひとりの金融知識・投資経験・財産・投資目的を正確に把握させていただいたうえで、それに沿うよう対応してまいります。
- ・ そのため、お客さまの「中長期的な資産形成に関するお考え」、「受け入れることができるリスクの種類や度合い」などを確認してまいります。

2. 商品・サービスの品揃え

- ・ 様々なお客さまのご意向に沿えるよう、商品・サービスの充実に努めてまいります。
- ・ 品揃えは、商品・サービスの特性やリスクを十分に把握して選定するよう努めてまいります。

3. 商品・サービスのご説明

- ・ お客さま一人ひとりが商品をご理解いただけるよう、商品・サービスに含まれるリスクや手数料をできる限り分かりやすくお伝えしてまいります。
- ・ 商品・サービスの説明資料については、適宜改善に努めてまいります。

4. お取引後の対応

- ・ 長期間にわたって安心してお取引いただけるよう、お取引後も投資判断の材料となる情報を定期的に提供してまいります。
- ・ お客さま一人ひとりからのご質問やご要望に、できる限り丁寧に対応してまいります。

5. 商品・サービスの販売態勢

- ・ 研修を実施するなど、継続的に職員の能力開発を図り、お客さまへ適切な商品・サービスや情報を提供させていただき、評価制度にも反映させてまいります。

6. 利益相反管理

- ・ 別に公表しております「利益相反管理方針」に沿って、お客さまの利益が不当に損なわれることがないように対応してまいります。