

お客さま本位の業務運営にかかる基本方針

結城信用金庫

当金庫は、経営理念・経営方針のもと、お客さまの資産形成および資産運用に関する業務において、お客さまの最善の利益を追求し、お客さまの家計の長期・安定的な資産形成をサポートするため、以下の基本方針に基づき、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

1. お客さまの家計の長期・安定的な資産形成に適う商品・サービスの充実に努めます。
 - 投資信託、保険等の取扱商品の選定にあたっては、お客さまの立場に立って、お客さまのニーズや安定的な資産形成に資する商品かどうかを考え決定します。
 - 特定の投信会社や保険会社に偏った商品選定、当金庫の販売手数料・信託報酬に着目した商品選定はいたしません。
2. お客さまのライフプランやニーズに応じた最適な商品・サービスをご提案します。
 - 商品のご提案にあたっては、事前にお客さまの資産状況、取引経験、知識および取引目的を十分お伺いするよう努めます。
 - お客さまの属性をお伺いした上で、お客さまのライフステージ、ライフプラン、ニーズにふさわしい商品・サービスをご提案します。
3. 商品・サービスのご提案にあたって、適切な情報をわかりやすくご説明いたします。
 - お客さまの資産形成や資産運用に関する商品・サービスのご提案にあたっては、お客さまの知識・経験・ご年齢等に応じて、適切かつ丁寧な説明に努めます。
 - 投資信託のご提案にあたっては、個別商品の販売資料や当金庫のラインナップ一覧表等を用いて、主なリスク、分配金の種類、分配金の再投資と出金の違い、ご負担いただく費用について、わかりやすくご説明いたします。
 - 保険商品のご提案にあたっては、保険設計書等を用いて、商品の重要な情報（保険金額・解約返戻金・各種リスク・費用等）について、わかりやすくご説明いたします。
4. お客さまとの利益相反管理を徹底いたします。
 - お客さまとの取引において、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、別に定める「利益相反管理方針」や関連法令等に基づき、厳正な管理を行います。
5. お客さま本位の業務運営の実現・定着に向けて、人材育成や態勢整備に努めます。
 - 定期的な職員研修の実施や資格取得の奨励等を通じて、職員の専門知識やスキルの向上を図り、コンプライアンスの意識や倫理観の高い職員の育成に努めます。
 - お客さまの家計の長期・安定的な資産形成をサポートするため、営業活動にかかる業績評価制度の整備・改善に努めます。