

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

令和5年1月4日
あいち尾東農業協同組合

当組合は、「農」を基本とし、お客さま（組合員・利用者）・地域社会とのつながりを大切に、信頼されるよきパートナーとして期待に応える事業活動を展開し、人と地域のための「くらしの拠点」でありつづけることを経営理念として掲げています。

この取組みのもと、2017年3月に金融庁より公表された「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択するとともに、お客さまの安定的な資産形成に貢献するため、以下の取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取組みの状況を定期的に公表するとともに、よりお客さま本位の業務運営を実現するため本方針を必要に応じて見直してまいります。

1. お客さまへの最適な商品提供

（1）提供する金融商品

特定の投資運用会社の商品に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準等を踏まえたうえで、お客さまの多様なニーズにお応えできるものを選定いたします。なお当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。

（2）商品ラインアップの考え方

当組合では、様々な「投資に関する好み」に合った商品を揃えつつ、お客さまにとっての選びやすさも考慮し、一定の商品数に絞った「JAバンクセレクトファンド」をご用意しております。

「JAバンクセレクトファンド」のラインアップは、主に以下の基準をもとに商品を選定しております。

①長期投資

将来の備えに向けて、「長期投資」を前提とした投資信託であること

②手数料

手数料が良心的な水準であること

③運用実績

過去の運用実績が相対的に良好であること

④将来性

これから将来に向けて資産を築いていく資産形成層に向けては、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと

⑤運用体制

運用体制について、外部機関の評価を得ていること

【原則2本文及び（注）、原則3（注）、原則6本文及び（注2、3）】

2. お客様本位のご提案と情報提供

- (1) お客様の金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、お客様にふさわしい商品をご提案いたします。
- (2) お客様の投資判断に資するよう、商品のリスク特性・手数料等の重要な事項について、重要情報シート等を使用し分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供いたします。
- (3) お客様にご負担いただく手数料について、お客様の投資判断に資するよう、丁寧かつ分かりやすい説明に努めます。
- (4) 商品のご案内時には、販売手数料の多寡に関わらず、お客様の金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、ご意向に沿った商品をご提案いたします。
- (5) 資産形成や老後の備えに対するニーズに対しては、つみたてNISAやiDeCoをご提案いたします。
- (6) ご高齢のお客様には、原則として家族等の同席を求め、当組合の役席者が同席する等、商品の理解度をより十分に確認しながら説明を行うとともに、事前に審査を行うなど慎重な対応を実施します。
- (7) 市場状況や運用状況等を踏まえた定期的なアフターフォローを行い契約後もお客様の投資意向やライフプランの変化等を確認することでお客様の意向に添った対応を行います。

【原則2本文及び(注)、原則4、原則5本文及び(注1～5)、原則6本文及び(注1、2、4、5)】

3. 利益相反の適切な管理

- (1) 当組合は、金融商品取引法、農業協同組合法、系統金融機関向けの総合的な監督指針等に基づき、利益相反管理体制等を整備するための「利益相反管理方針」を定めています。
- (2) お客様への商品選定や情報提供にあたり、お客様の利益を不当に害することがないように、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理いたします。

【原則3本文及び(注)】

4. お客様本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築

- (1) 研修による指導やFP2級等の資格取得の推進を通じて高度な専門性を有し誠実・公正な業務を行うことができる人材を育成し、お客様本位の業務運営を実現するための態勢を構築いたします。
- (2) 渉外担当者への提案力向上の為の指導、育成、助言等を行う職員を配置し、組合員・利用者から期待されるサービスの提供と、様々な相談に対応できる人材を育成いたします。

【原則2本文及び(注)、原則6(注5)、原則7本文及び(注)】

※上記の原則及び注番号は、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」(2021年1月改訂)との対応を示しています。

以上