

お客様の資産形成および資産運用をサポートする取組方針

米子信用金庫は、お客様の安定的な資産形成および資産運用に資することを目的として、以下の取り組みを通じてお客様本位の業務運営に取り組んでまいります。

記

1. お客様にふさわしい商品やサービスの提供

- (1) お客様の安定的な資産形成や資産運用に資することを最優先し商品・サービスを提供します。
- (2) お客様のニーズや目的に応じて適切な商品をご選択いただけるよう、商品・サービスの整備をいたします。
- (3) 別に公表しております「利益相反管理方針」にもとづいて、お客様の利益が不当に損なわれることがないように対応いたします。

アクションプラン

- ・お客様のニーズにお応えできるような商品ラインナップを構築し、適宜見直しを行います。
- ・商品導入・見直しにあたっては商品の特性やリスク・リターンを検証して選定します。
- ・金融商品販売時には類似商品を比較のうえ、販売手数料にかかわらず、お客様のご意向に沿った商品を提案します。

2. お客様にわかりやすい情報提供

- (1) お客様の知識・投資経験・財産の状況等をお聞きし、お客様のニーズや目的に適した商品・サービスをわかりやすくご提案をいたします。
- (2) 商品ご契約後のお客様においては、お客様の資産形成・運用の目的に応じたアフターフォローを行います。

アクションプラン

- ・商品の提案にあたっては、事前にお客様の資産形成の目的・知識・投資経験・財産の状況等しっかりと伺いいたします。
- ・商品の特徴・リスクを踏まえて理解していただけるよう、わかりやすく丁寧に説明を行います。
- ・お客様がご負担される手数料についても、説明資料等を活用しわかりやすく伝えてまいります。
- ・商品の契約後においては、市場環境やお客様の資産形成・運用目的に応じて定期的なアフターフォローを行います。
- ・資産運用セミナー等開催を通じて資産形成に役立つ情報提供を行う態勢を構築します。

3. お客様本位の業務運営を実践するための態勢整備

- (1) お客様によりご満足いただけますよう、コンサルティング能力の高い人材を育成し、お客様本位の業務運営を実践するための態勢整備に取り組みます。

アクションプラン
<ul style="list-style-type: none">・研修や会議等を通じて全役職員に取組方針を理解させ、コンプライアンスや利益相反に関する考え方の醸成に努めます。・職員の担当業務や階層に応じた研修体制を充実させ、ファイナンシャルプランナー等の資格取得を推奨します。・お客様の最善の利益を図るための商品・サービスの提案ができる人材の育成を行うとともに、お客様の最善の利益を図る業務運営を実践するための業績評価を確立し、また、評価のあり方や評価方法を定期的に見直してまいります。

以上