

## お客さま本位の業務運営に関する取組方針

当金庫は、「地域の繁栄を願い、人びとの暮らしを見つめ、豊かな未来づくりを応援します。」という基本理念を掲げています。

この理念の実現に向け、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を定め、お客さまの安定的な資産形成のため、良質な商品とサービスを提供することによって、お客さまの最善の利益を追求してまいります。

なお、本方針に基づく取組状況は定期的に確認し、見直しを行い、その結果を公表いたします。また、本方針はお客さま視点に立ち、定期的に見直しを行ってまいります。

### 1. お客さまのニーズに適した商品ラインアップの充実

投資信託、保険商品の取扱商品を決定する際は、お客さまのニーズにあった資産形成にお役に立つ商品を選定してまいります。

### 2. 充実した情報の提供とわかりやすい説明

- ① お客さまの知識、経験、財産の状況およびリスクの許容度を総合的に勘案するとともに、金融商品の購入に係る契約を締結する目的に照らして、適正な情報の提供に努めてまいります。
- ② 各種資料・ツールを整備、活用し、商品・サービスについて、わかりやすい説明に努めてまいります。
- ③ お客さまにご負担いただく手数料その他費用についても、わかりやすく丁寧な説明に努めてまいります。

### 3. お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

- ① お客さまのライフプランや意向・ニーズをお伺いし、最適な商品・サービスの提案に努めてまいります。
- ② お預かりしている資産に関して、丁寧なアフターフォローに努めてまいります。
- ③ 金融・経済や市場環境に関するセミナー等を開催するなど、投資判断に役立つ情報を提供してまいります。

### 4. 利益相反取引の適切な管理

お客さまとの取引にあたり、お客さまの利益が不当に害される恐れのある取引を適切に管理し、お客さまの利益を保護する態勢を整備してまいります。

### 5. お客さまが安心して資産形成を実現できるための体制整備

- ① お客さま一人ひとりの資産形成実現に向け、コンサルティングができる人材の育成に努めてまいります。
- ② 定期的な職員研修や資格取得の奨励等により、専門知識や技能向上に努めてまいります。
- ③ お客さま本位の営業活動、取組内容を適切に評価するための業績評価制度の整備に努めてまいります。