

顧客本位の業務運営に関する方針

2023年1月5日

株式会社アクションプランニング

弊社は、顧客本位の業務運営に関する方針を下記の通り定めます。

1.顧客の最善の利益を追求し、誠実・公正に業務を行います。

顧客の最善の利益を追求するために、弊社は IFA に対し営業ノルマを課さないこととします。金融商品を販売することではなく、顧客との間に信頼関係を構築し、それを長期にわたって維持することが大切と考え、その実現のため高度の専門性と職業倫理を保持し、誠実・公正に業務を行います。

また、業務に対するこのような姿勢が、企業文化として定着するよう努めます。

金融商品仲介業者として媒介するお預かり資産残高、お預かり期間を重視してまいります。

2.利益相反を適切に管理し、手数料等を明示します。

利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理します。

弊社が受け取る手数料の多寡で販売する商品を選択するのではなく、また他の販売会社等の意向に忖度することなく、顧客の最善の利益に適した商品提案をすることを IFA に義務づけ、利益相反を防ぎます。また、商品に関連する手数料等を明示し、顧客がそれをなぜ負担する必要があるのか説明します。

3.顧客の状況に適した商品を、わかりやすく説明し、提案します。

顧客に適した商品は、顧客の資産状況、取引経験、知識、取引目的・ニーズ、年齢、家族構成、職業などによって異なります。画一的に商品を提案するのではなく、顧客の状況に適した商品を選択したうえで、それがなぜ顧客の状況に適しているのかを、わかりやすく説明し、提案します。

4.IFA が上記原則を遵守するための体制を整備します。

弊社は IFA に対し、上記原則を遵守するための報酬体系を整備し、必要なフィードバックを行います。

以上