

# お客さま本位の業務運営に関する取組方針

わたしたちJANAなのは、経営理念である【3つのC】を大切にし、【3つのC】に果敢に取り組んでおります。

挑 戦	( CHALLENGE )	新たな取り組みに挑戦します。
組 合 員	( CUSTOMER )	お客様の気持ちに立って仕事に取り組めます。
繋 が り	( CONNECTION )	組合員・地域との繋がり強化に取り組めます。

当組合では、この理念のもと、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、組合員・利用者の皆さまの安定的な資産形成に貢献するため、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

今後、本方針に基づく取組みの状況を定期的にホームページ等で公表するとともに、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) お客さまに提供する金融商品は、特定の投資運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、お客さまの多様なニーズにお応えできるものを選定します。

## 2. お客さま本位のご提案と情報提供

(1) お客さまの金融知識・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) お客さま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分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供します。

(3) お客さまにご負担いただく手数料について、お客さま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。

## 3. 利益相反の適切な管理

(1) お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、お客さま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します。

## 4. お客さま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、お客さま本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。

以 上

制 定 平成30年2月26日  
改 正 令和 3年3月30日