

お客様本位の業務運営に関する取組方針

ひろしま農業協同組合

当組合は、「持続可能な農業の実現」、「豊かで暮らしやすい地域社会の実現」、および「JA組織の基盤強化」の3つを経営理念に掲げ、総合事業を通じ、「食と農を基軸として地域に根ざした協同組合」の存立を目指しています。

こうした方針のもと、当組合は組合員・利用者の皆さまの安定的な資産形成に貢献するため、金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択し、以下の取組方針を制定しました。

今後、本方針に基づく取り組みの状況を定期的に公表すると共に、よりお客様本位の業務運営を実現するため、必要に応じて本方針を見直してまいります。

1. お客様への最適な商品提供

お客様に提供する金融商品として、特定の投資運用会社に偏ることなく、お客様にとっての選びやすさ等も考慮のうえ選定された「JAバンクセレクトファンド」(※)をご用意しています。

なお、当組合は金融商品の組成に携わっておりません。

※ 「JAバンクセレクトファンド」のラインナップは、主に「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」、「手数料が良心的な水準であること」、「過去の運用実績が相対的に良好であること」、「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」、「運用体制について、外部機関の評価を得ていること」をもとに選定されています。

【原則2本文および(注)、原則3(注)、原則6本文および(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・取引経験・資産の状況・目的に応じて、お客様にふさわしい商品をご提案します。
- (2) お客様の投資判断に資するよう、商品のリスク特性・手数料等の重要な情報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。

【原則2本文および(注)、原則4、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

3. 利益相反の適切な管理

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、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理します。

【原則3本文および(注)】

4. お客様本位の業務運営を実現するための人材育成と態勢の構築

(1) お客様の多様なニーズに応えるため、専門性を有し誠実・公正な業務を行うことが出来る人材の育成に取り組みます。

(2) お客様本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。

【原則2本文および(注)、原則6(注5)、原則7本文および(注)】

5. お客様本位の業務運営にかかる成果指標(KPI)の公表

当組合における「組合員・利用者本位の業務運営」に関する取組状況をご確認いただけるよう、成果指標(KPI)を定期的に公表し、より良い業務運営に繋げてまいります。

【原則2本文および(注)】

注) 上記【原則番号】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」(2017年3月制定、2021年1月改正)との対応を表示しています。

以上