

お客様の資産形成・資産運用サポートに関する取組方針 ～お客様の未来・夢・想いのためにベストをつくします～

株式会社伊予銀行および四国アライアンス証券株式会社は、企業理念・ビジョンに基づき、お客様の資産形成・資産運用にかかる業務において、真にお客様のためとなる質の高い金融サービスと専門性の高いコンサルティングを行い、より一層お客様の信頼に応えます。

1. お客様本位の情報提供およびコンサルティングの実践

- (1) お客様の金融知識・経験・財産の状況や、お伺いしたニーズおよび目的に照らし、適切な商品・サービスのご提供に努めてまいります。
- (2) 商品のご提案にあたっては、お客様の投資判断に資するよう、商品特性・リスク・市場動向などの情報提供を行うとともに、各種手数料の透明性を高め、わかりやすく丁寧なご説明を行うよう努めてまいります。
- (3) ご契約後の保有資産の状況や市場動向などについて、適時適切かつ丁寧な情報提供を行うとともに、継続的なコンサルティングに努めてまいります。

<四国アライアンス証券の取組み>

- ① お客様への金融商品のご提案にあたって、個別商品のみを推奨するのではなく、必ず複数商品を提案します。また、お客様に商品を横断的に比較検討したうえでご契約頂けるよう正確な情報を提供します。
- ② お客様の利益を不当に害する過度な乗換勧誘や手数料等の高い金融商品の優先販売などが生じないよう、販売状況を検証することにより、適切に管理します。
- ③ お客様の金融リテラシーの向上に資するよう、各種セミナー開催などを通して、資産形成・資産運用に有益な情報を提供します。
- ④ 「利益相反管理方針」を制定・公表し、お客様の利益を不当に害することのないように業務を行います。
- ⑤ お客様にご負担いただく費用・手数料等の種類や内容、留意点等については、パンフレットや各種資料等を用いて分かりやすく説明します。なお、投資信託は「購入時手数料に関するご説明」に、申込金額 100 万円に対する「概算手数料額」を記載するなど分かりやすく表示します。
- ⑥ 投資信託等の金融商品をご高齢のお客様に勧誘する際は、日本証券業協会の「高齢顧客への勧誘による販売に係るガイドライン」等に基づき、管理職（役付者を含む）がお客様の判断能力等を慎重に確認します。
- ⑦ お客様が保有する商品の運用状況や相場環境などの情報を提供し、わかりやすく説明します。
- ⑧ 投資判断の際の「重要な情報」は、「契約締結前交付書面」や「交付目論見書」等を用いて、分かりやすく説明します。また、これら「重要な情報」については、当社が販売対象として想定する顧客属性等を記載した「重要情報シート」を用いて説明します。
- ⑨ 金融商品の販売後も、当社のアフターフォロー・ルールに基づき、定期的にお客様に情報提供します。市場動向が急変した場合等には、お客様の不安を解消するために、迅速にアフターフォローを行います。

- ⑩ 当社は、商品提供会社から委託手数料等の支払を受けたり、いよぎんグループ内の別会社から商品提供を受けたりすることはありません。
- ⑪ 当社では複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨しておりません。

2. お客様の多様なニーズにお応えする商品ラインアップの整備

お客様の投資目的やリスク許容度等に応じ、適切な商品をご選択いただけるよう、商品ラインアップの整備に努めてまいります。

<四国アライアンス証券の取組み>

- ⑫ 新しい金融商品・サービスを採用するときは、お客様の中長期的な資産形成・資産運用に資することを、多面的に検討した上で商品の採用を行い、随時、既存商品の見直しを実施します。
- ⑬ なお、当社は投資信託・外国債券・仕組債等の金融商品の組成に携わっておりません。

3. お客様本位の態勢整備

- (1) お客様のニーズや利益に合う営業活動を評価するために、評価のあり方を随時見直してまいります。
- (2) お客様のニーズを踏まえ、必要に応じてグループ会社をご紹介するなど、グループ一体となってご要望にお応えするよう努めてまいります。

<四国アライアンス証券の取組み>

- ⑭ お客様との接触状況やアフターフォロー実施状況など、販売前及び販売後のプロセスをより重視した評価手法を導入し、随時見直しを実施します。
- ⑮ お客様本位の営業活動を実践するために、具体的な指標（K P I）を定め、その取組状況を検証・評価して、翌年度以降の取組みに繋がります。なお、取組状況とその評価は役職員に周知するとともに、定期的に公表します。

4. 多様化・高度化するニーズに対応できるプロフェッショナル人材の育成

- (1) 研修や各種専門資格の取得奨励等を通じ、商品や市況環境などについて、金融のプロとしての専門知識・スキル向上を継続的に図ってまいります。
- (2) 研修等を通じて、役職員全員が本方針を実践するよう努めてまいります。

<四国アライアンス証券の取組み>

- ⑯ 金融商品やサービスの提供に関わる担当者がコンサルティング能力の向上や専門資格の取得に取り組むよう、各種資格取得施策を展開し、人材育成を積極的に推進します。
- ⑰ 管理職がより具体的な行動や指示ができるよう、階層別の研修・勉強会を実施するとともに、僚店の好事例を共有するなど提案力の向上に努めます。

以上