

FD 宣言

2021 年 6 月

お客様本位の業務運営を実現するための方針（フィデューシャリーデューティー宣言）

IFA 法人 株式会社フューチャー・クリエイション（以下「当社」という）は 2002 年の創業以来追求し続けてきた、お客様本位の業務運営のさらなる徹底を図るため、以下の方針をここに宣言いたします。

100 歳時代の最良の伴走者を志し、「笑顔」「豊かさ」「感動」の創造という企業理念のもと、100 歳安心マネープラン、2 世代・3 世代サポートを目指して、お客様本位の業務運営を徹底追求してまいります。当社の経営の目的は、縁ある人を幸せにすることであり、お客様の幸せの追求、従業員の幸せの追求、社会の幸せの追求この全体バランスのなかから原理原則に則り、長期的・本質的・客観的視点から、持続可能な社会の発展との整合性を熟考しながら経営目的・経営目標を定め、運営方針・日々の運営の全てに一貫性を通すべく日々取り組んでまいります。

以下、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」に沿って、「フィデューシャリーデューティー宣言」を制定いたしました。

1 お客様の最善の利益の追求

当社は、お客様の最善の利益を追求するにあたり、お客様との信頼関係を構築することにより、選ばれる IFA 法人となることが必要不可欠であると考えております。

当社では、お客様本位の良質なサービスを提供するために、社員・従業員および IFA がアドバイザーとして高度な専門性と高い倫理観を持って、お客様の資産形成を全力でサポートするために日々研鑽を重ね、お客様の多様な投資ニーズやライフスタイルに応じた最適な金融サービスの提供に努めます。

2 利益相反の適切な管理

当社は、お客様の利益を不当に害するおそれのある取引（以下、「利益相反取引」といいます。）によって、お客様の利益が損なわれることのないよう営業部門から独立した管理部門が、定期的にモニタリングを行い、利益相反取引について一元的に管理する体制を採ります。

3 手数料等の明確化

当社では、商品・サービスの提供にあたり、商品やお取引方法に応じて、お客様に手数料等

をご負担いただいております。

こうした手数料等に関しましては、当該商品を販売する際にお渡しする契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書等またはホームページにてご確認いただくことができます。お客様にご負担いただく手数料等につきましては、今後も、総合的なサービスのレベルを絶えず向上させ、それに見合うサービスを提供することはもちろんのこと、それ以上にご満足いただける付加価値を追求し、ご期待にお応えできるように努めます。

4 重要な情報のわかりやすい提供

当社は、お客様とのお取引において、金融商品・サービスに関する情報を提供する際には、金融商品・サービスの基本的な利益、損失その他のリスク、取引条件などについて簡潔にわかりやすく誤解を招くことのない内容で、お客様の投資判断に当たって必要な情報提供に努めます。

5 お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、100歳時代の顧客のライフプラン等を踏まえて、適切なポートフォリオを提案するなど個々の顧客に寄り添ってふさわしい金融商品・サービスを提案致します。

お客様の投資経験、財産の状況、お預かりしている資金の性格、投資の目的・方針などを十分に把握し、長期的観点からお客様にふさわしい金融商品・サービスを提供致します。

また、お客様に安心して取引を継続していただくために、ライフステージや資産状況などの顧客自身の変化や市場環境の変化に応じ、長期的な視点に配慮した適切なフォローアップを行うことが重要であり、お預かりしている資産に関して適時・適切にご報告させていただくとともに、金融商品や取引に関する情報提供を継続的に行い、必要に応じて見直しのご提案を行います。

6 従業員に対する適切な動機づけの仕組み等

当社では、お客様の資産形成及び資産運用の真のパートナーとして、常にお客様の最善の利益を追求するべく高い意識を持って行動し良質なサービスを提供するよう、社内教育・研修の充実に努めております。

また、社内の業績評価におきましても、コンプライアンスの観点やお客様からの信頼の証であるお預かり資産に関する項目を重要な指標として位置付けており、手数料収入に偏ることなく、お客様満足度の向上を重視する姿勢を徹底し、お客様の最善の利益を追求することに向けて社員を適切に動機づけます。

以上