

2023年12月1日
越前たけふ農業協同組合

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

J Aグループは、食と農を基軸として地域に根ざした協同組合として、助け合いの精神のもとに、持続可能な農業と豊かで暮らしやすい地域社会の実現を理念として掲げています。

越前たけふ農業協同組合（以下「当組合」といいます。）は、地域の皆様方の目線に立った、地域密着型のJ Aを目指すとの経営理念のもと、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や人と財産を保障し、豊かで安心できる社会を目指します。さらには、積極的に地域社会へ貢献する活動を展開するため、以下の取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取組みの状況を定期的に公表するとともに、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。

【原則1本文】

1. お客さまへの最良・最適な商品・サービスの提供

(1) 金融商品

お客さまに提供する金融商品は、農林中央金庫において選定された「J Aバンクセレクトファンド」の中から、当組合が適切性を審査したうえで選定します。

当組合は金融商品の組成に携わっておらず、選定にあたっては、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か審査を行います。

なお、J Aバンクセレクトファンドは、農林中央金庫において主に以下①～⑤の基準のもとに選定しており、選定にあたっては外部有識者の知見も踏まえ検討し、定期的な各商品の運用実績などのモニタリングも行っています。

- ①長期投資 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
(いわゆるテーマ型ファンドではないこと)
- ②手数料 手数料が良心的な水準であること
- ③運用実績 過去の運用実績が相対的に良好であること

④将来性 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

⑤運用体制 運用体制について、外部機関の評価を得ていること

【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) 共済・保険の仕組み・サービス

組合員・利用者の皆さまが不安なく暮らせるよう、生活全般に潜むリスクに対して安心して備えられるよう最良の共済及び保険の商品・サービスを提供します。

【原則2本文および(注)、原則6本文および(注2)】

2. お客さま本位のご提案と情報提供

(1) 信用の事業活動

①金融商品のご提案時には、資産運用ガイダンス等各種資料を活用し、お客さまの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、リアルタイムな情報の提供を行い、お客さまにあった商品をご提案します。

また、ご高齢のお客さまとのお取引の際には、役席者同席のもと厳格な適合性判定を実施します。

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、各種資料を活用して分かりやすくご説明するとともに、お客さまと対話することで、ニーズにあった商品をご提案します。

ご投資後も、必要な情報を月間マーケットレター等により継続のご提供し、アフターフォローに努めます。

③お客さまにご負担いただく手数料について、JAセレクトファンドマップ等を活用して、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。

【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)】

(2) 共済・保険の事業活動

①商品の提供を行う際には、組合員・利用者の年齢や性別、家族状況などに応じ、各種公的保険制度等にかかる情報提供を行い、一人ひとりの加入目的・ライフプラン等に応じた、最適な保障・サービスをご提案します。

- ②組合員・利用者の皆さまに満足いただける商品を提供するため、共済商品にはないものを損保ジャパン・SOMPO ひまわり生命を取扱うことにより補い、組合員・利用者のあらゆるニーズにお応えできる商品をご提案します。
- ③保障の加入にあたっては、組合員・利用者の皆さまのご意向を的確に把握・確認し、真のご理解につながるよう、商品内容やリスク内容等の重要な情報について分かりやすく説明します。
- ④70歳以上のご高齢の組合員・利用者の皆さまに対しては、より丁寧に分かりやすくご説明し、ご家族も含めて十分ご納得、ご満足いただけるようにご契約時にはご家族の同席等を徹底し、ご同席いただけない場合、渉外者等からご親族への電話や訪問を通じて、ご加入の意向やご契約内容を再度説明するなど、きめ細やかな対応に努めています。
- ⑤各種手続きの実施にあたっては、組合員・利用者の皆さまに分かりやすいご説明を心がけるとともに、日々の接点を通じてより安心いただけるアフターフォローを実施します。
- ⑥保障の加入にあたり、共済・保険の掛金の他に組合員・利用者の皆さまにご負担いただく手数料等はございません。
- ⑦豊かで明るい「人生100年時代」に貢献するため、組合員・利用者の健康応援活動に積極的に取り組んでいます。

【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

- (1) 金融商品については、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。金融商品の販売・推奨における利益相反が生じやすい場面において、重要情報シート等により利益相反が生じる可能性等を具体的にお客様へご説明します。

- (2) 共済・保険の仕組みについては、組合員・利用者の皆さまの商品選定、保障提案にかかる情報提供にあたり、共済及び保険の仕組みの提案・契約等において、組合員・利用者の皆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」等を定め、本方針等に基づき適切に管理いたします。

【原則3本文および(注)】

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奨を通じて高度な専門性を有し誠実・公正な業務を行うとともに、お客様に信頼される人材を育成し、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。

- (2) 「JAコンサルティングセンター」にて、組合員・利用者の皆さまの相談に対応するため専門の士業者や職員を配置して、様々な疑問や問題に対応しています。

また、組合員・利用者の皆さまからいただいた「声（お問い合わせ・ご相談、ご要望、苦情など）」を活かした業務運営に努めます。

【原則2本文および(注)、原則6(注5)、原則7本文および(注)】

- (※) 上記の原則および注番号は、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」（2021年1月改訂）との対応を示しています。

附則

- 1.この方針は、2019年10月1日から実施する。
- 2.この方針の変更は、2021年12月1日から施行する。
- 3.この方針の変更は、2022年9月1日から施行する。
- 4.この方針の変更は、2023年12月1日から施行する。

以上