

お客様本位の業務運営に関する取組状況(2018年1月)

丸八証券株式会社

丸八証券株式会社は、基本理念を次のとおり掲げ、地域に密着し、お客様に寄り添う営業に努めております。

基本理念

「未来の安心のために」

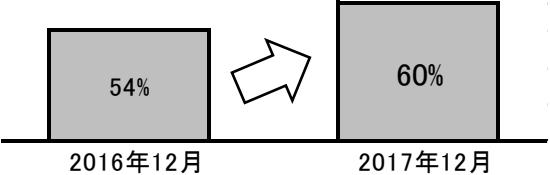
お客様へ 堅実な資産形成と喜びを
株主様へ 永続的な成長と喜びを
従業員へ 考え働く幸福と喜びを
社 会へ 地元愛知への貢献と喜びを

2017年6月に公表いたしました「お客様本位の業務運営に関する方針」に基づく取組状況を次のとおり公表いたします。今後もお客様本位の業務運営向上のために、その取り組みや成果をモニタリングし、適宜、見直し、公表してまいります。

① お客様本位の業務運営に関する方針の策定・公表等

方針	取組状況
丸八証券は、基本理念の一つに「お客様へ 堅実な資産形成と喜びを」を掲げ、お客様のお役にたてる商品・サービス・情報の提供を行うことでお客様に喜んでいただけるよう、お客様本位の業務運営に努めてまいりました。今後もこのお客様本位の姿勢を徹底し、より推進するための方針を策定するとともに、この方針に基づく種々の取組状況を定期的に確認し、見直し、公表してまいります。	当社は、お客様本位の業務運営に対するこれまでの取り組みについて、下記の通り公表いたしました。(2018年1月)

② お客様の最善の利益の追求

方針	取組状況						
<p>丸八証券は、お客様に寄り添い、お客様のお考え、ご要望、環境などを徹底してお伺いし、それぞれのお客様にふさわしい商品・サービスをお客様本位の姿勢でご提案し、お客様の最善の利益のための適切な助言を行ってまいります。</p>	<p>当社は、お客様の利益の最大化を最重要事項と位置づけ、中長期での資産形成およびお客様の最善の利益のため、適切な助言・提案を行うよう努めております。</p> <p>当社では、お客様に適切な助言を行うため、全社員がFP資格の取得に努めており、60%の社員が資格を取得しております。</p> <p>※FP資格保有者率（CFP・AFP・FP技能士）の推移</p>  <table border="1"><thead><tr><th>年月</th><th>保有者率</th></tr></thead><tbody><tr><td>2016年12月</td><td>54%</td></tr><tr><td>2017年12月</td><td>60%</td></tr></tbody></table> <p>また、お客様からの相続手続きに関するご相談、事業承継に関するご相談についての対応を強化するため、2017年6月に「相続サポート」の専任担当者を増員するとともに、2018年1月より社員の相続診断士資格取得を進めております。 (2018年1月)</p>	年月	保有者率	2016年12月	54%	2017年12月	60%
年月	保有者率						
2016年12月	54%						
2017年12月	60%						

③ 利益相反の適切な管理

方針	取組状況
<p>丸八証券は、「利益相反管理方針」に基づき、お客様の利益を不当に害するおそれのある取引を特定して分類し、対象取引の管理方法、管理体制、管理の対象とする会社を明確化したうえで、お客様の利益が不当に害されることのないように対象取引を管理してまいります。</p> <p>※利益相反管理方針は当社ホームページに掲載しております。</p>	<p>当社は、2009年6月に「利益相反管理方針」を定め、お客様の利益を不当に害するおそれのある取引を適切な方法により特定・類型化し、お客様の保護を適性に確保するために利益相反取引を管理する体制を整備しております。定期的に利益相反についての社内調査を実施し、未然防止に努めております。</p> <p>(2018年1月)</p>

④ 手数料等の明確化

方針	取組状況
<p>丸八証券では、株式（国内株式、外国株式）、債券（国内債券、外国債券）および投資信託（国内投資信託、外国投資信託）を取り扱っておりますが、これらの商品やサービスをお客様へご提供する際には、お客様にご負担いただく手数料等に関する情報を分かりやすくお伝えするよう努めてまいります。</p>	<p>当社は、2017年10月に「国内投資信託取扱銘柄一覧」を一部改正し、お客様が投資信託の購入をご検討いただく際にご利用いただいております。</p> <p>当社は、お客様に外国株式のお取引をご検討いただく際は、委託取引・店頭取引のそれぞれの費用を明示し、お客様に選択していただいております。また、外国債券のお取引をご検討いただく際は、為替スプレッド等の費用を明示しております。</p> <p>(2018年1月)</p> <p>※「国内投資信託取扱銘柄一覧」には当社が取り扱う投資信託全銘柄を掲載しており、委託手数料・信託報酬等のお客様にご負担いただくコストを、より分かりやすく比較することができるよういたしました。</p>

⑤ 重要な情報の分かりやすいご提供

方針	取組状況												
<p>丸八証券は、お客様に商品・サービスの情報提供を行う際には、商品・サービスの基本的な利益、損失その他のリスク、および取引の条件等、お客様の投資判断に必要な情報をご提供してまいります。</p> <p>情報提供は、各お客様のニーズやご意向を踏まえ、かつ、各お客様のご投資の経験、金融知識、ご資産の状況等やお客様の理解度に応じて行い、明確で、誤解を招くことのない分かりやすい情報提供に努めてまいります。</p> <p>お客様にご提案する商品・サービスについて、お客様との利益相反の可能性がある場合には、その具体的内容とともに、適切に管理している旨をご説明させていただきます。</p>	<p>当社は、2017年9月より、お客様への投資勧誘時に使用する受入書類と交付書類を変更し、お客様が購入する商品の内容や、保有商品の現状（トータルリターン、評価損益等）をより分かりやすくいたしました。</p> <p>当社は、本支店等で様々な投資セミナーを開催し、経済情勢や投資環境、商品情報等を分かりやすく説明しております。 (2018年1月)</p> <p>※2017年7月から12月の間の投資セミナー開催回数</p> <table border="1" data-bbox="1122 743 1957 895"> <thead> <tr> <th>2017年 7月</th> <th>8月</th> <th>9月</th> <th>10月</th> <th>11月</th> <th>12月</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>49回</td> <td>63回</td> <td>56回</td> <td>38回</td> <td>39回</td> <td>38回</td> </tr> </tbody> </table>	2017年 7月	8月	9月	10月	11月	12月	49回	63回	56回	38回	39回	38回
2017年 7月	8月	9月	10月	11月	12月								
49回	63回	56回	38回	39回	38回								

⑥ お客様にふさわしい商品・サービスのご提供

方針	取組状況
<p>丸八証券では、お客様のご投資の経験、ご投資の方針・目的、ご資産の状況等をお伺いし、それぞれのお客様のニーズやご意向に沿った適切な商品・サービスをご提案するように努めてまいります。</p> <p>複雑またはリスクの高い商品のご提案については、それぞれのお客様のお取引の経験、金融知識に応じ、慎重に検討したうえで行うよう努めてまいります。</p>	<p>当社は「顧客カード」の見直しを鋭意行っており、お客様の投資目的やニーズの変化を適切に把握したうえで、お客様のご意向に沿った商品、サービスのご提案を行っております。</p> <p>また、高齢のお客様に対するサービスとして「相続サポート」専任担当者が相続や事業承継に関するお客様のご相談等に対応しております。</p> <p>当社は、お客様の様々なニーズにお応えするため、2017年7月から12月までの間に投資信託の取扱銘柄を2銘柄、2018年1月より4銘柄追加いたしました。</p> <p>また、2018年1月より「つみたてNISA」の取り扱いを開始し、専用の投資信託を7銘柄追加いたしました。 (2018年1月)</p>

⑦ 社員に対する適切な動機づけの枠組み等

方針	取組状況
<p>丸八証券は、お客様本位の業務運営を実践するため、研修等を通じてお客様本位の考え方を社員に浸透させてまいります。また、誠実さと高い専門能力・経験を備えた社員の育成を図るとともに、社員の能力・業績を正當に評価し、社員に「考え働く幸福と喜び」を実感してもらうことによってお客様にふさわしい商品・サービスのご提案・ご提供へとつながるよう努めてまいります。</p>	<p>当社は、お客様本位の業務運営に対する社員の取組をより一層評価するため、2017年度下期より社員の評価項目等を一部改正いたしました。</p> <p>当社では、社員のFP（CFP・AFP・FP技能士）資格の取得に加え、2018年1月からは相続診断士資格の取得を推進しております。（これらの資格取得者にはライセンス手当を支給） (2018年1月)</p>

以上