

「お客さま本位の業務運営」 2023年度取り組み状況

2024年6月
株式会社 F D A I c o

取組方針 1 .お客さまの最善の利益の追求

取組方針 2 .利益相反の適切な管理

取組方針 3 .手数料等の明確化

取組方針 4 .重要な情報のわかりやすい提供

取組方針 5 .お客さまへのふさわしいサービスの提供

取組方針 6 .適切なガバナンス体制

取組方針 1 .お客さまの最善の利益の追求



◆方針の内容

当社は、金融商品販売の手数料ではなく、アドバイスフィーを収益源としたビジネスであり、お客さまに対して中立的なアドバイスを行います。

当社は、アドバイスを行うにあたり、高度な知識を活用しお客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまの最善の利益を追求いたします。

◆取組みの内容

お客さまに対しての当社のビジョン、考えについてホームページで公表しています。

私たちのビジョン VISION



高度な知識を活用し、お客さま本位の中立的なアドバイスを通じて

企業の成長と個人の豊かな生活を実現しながら、

当地の金融リテラシー向上と地域経済の活性化に貢献します。

私たちの考え OUR MIND

- 01 人生をより豊かにするために**
お客さまの「夢」や「目標」を聞かせてください。
- 02 「夢」や「目標」の実現に向けたライフプランニングを考えます**
現状を分析し、解決すべき課題を決定します。課題と解決方法を多面的に考え、ファイナンシャルレポートを作成します。
- 03 人生の変化にも対応します**
ライフプランニングの実現に向けて、生涯パートナーとして伴走します。ファイナンシャルゴールの達成(豊かな生活の実現)へ導きます。

◆取組みの内容

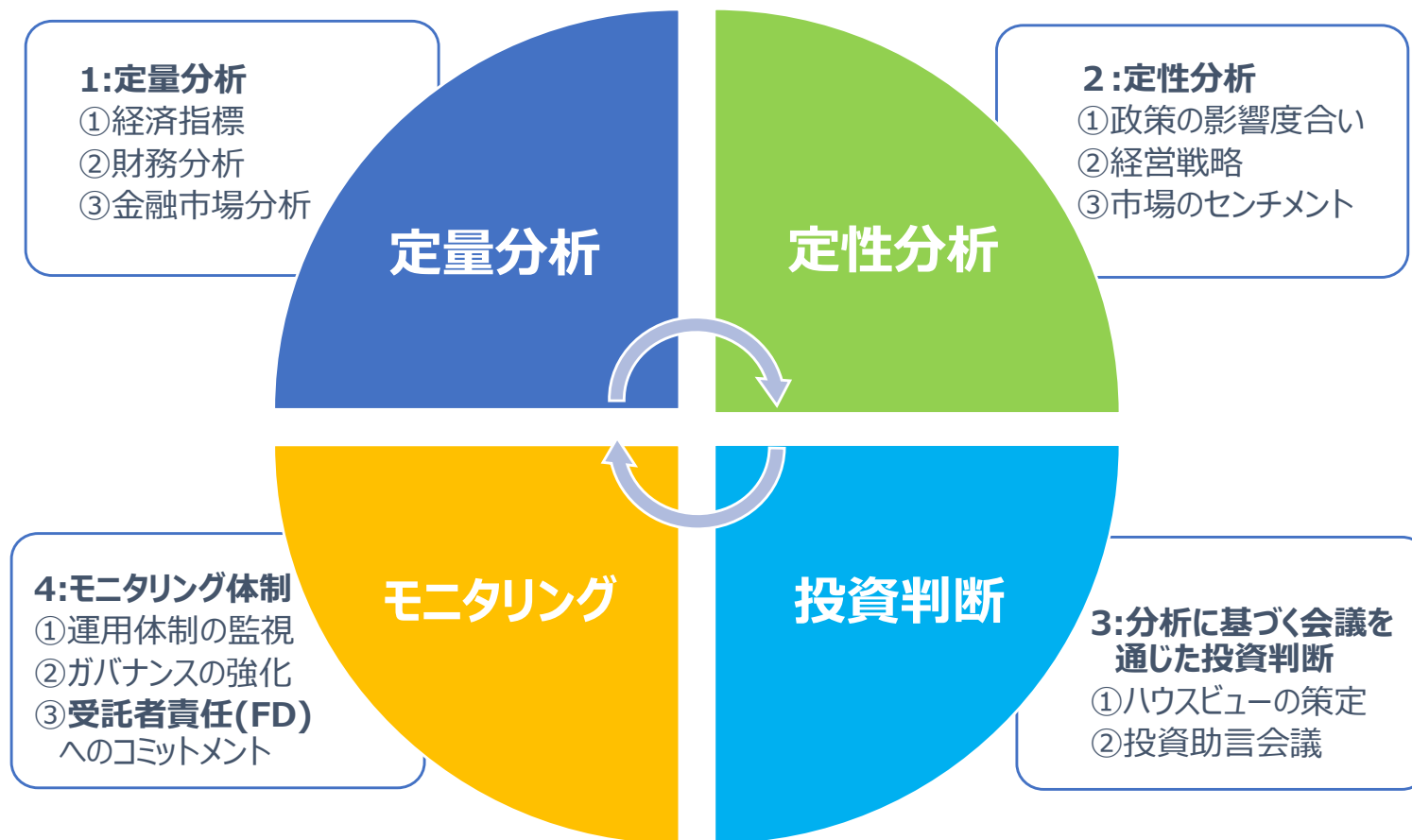
- 「ご相談」から「継続的なサポート」までお客さまのニーズに応じて長期的に寄り添うことで、お客さまの「夢」や「目標」といったライフプランのゴールの実現に向けて伴走いたします。
- 社内会議にてお客さまの課題解決のための協議を行い、多面的な視点からお客さまに提示するライフプランを作成いたします。
- 外部専門家の知見も活かし正確かつガバナンス効果を発揮したアドバイスができるような体制に努めております。

ご相談の流れ FLOW

- | | |
|----------|--|
| STEP 01. | ご相談お申込み
ご相談のお申込みはメール、電話にて承り、ご面談日時を決定します。 |
| STEP 02. | サービスのご説明
当社が提供するサービスについて説明します。 |
| STEP 03. | ご意向、現況のご確認
お客さまの夢や目標、不安な点についてお聞かせください。
ご資産の現況や家計収支などを確認します。 |
| STEP 04. | 現状分析
高度な知識を活用し、現状を分析し、あるべき姿を考えます。 |
| STEP 05. | ライフプランニング
夢や目標の実現に向け、中立的かつ具体的な対策をプランニングします。 |
| STEP 06. | 実行・サポート
対策の実行、プランニングの実現に向けたサポートを行います。 |
| STEP 07. | 継続的なサポート
長期的に計画をサポートし、変化に対応します。 |

◆ファンダメンタルズ分析に基づく投資判断プロセス

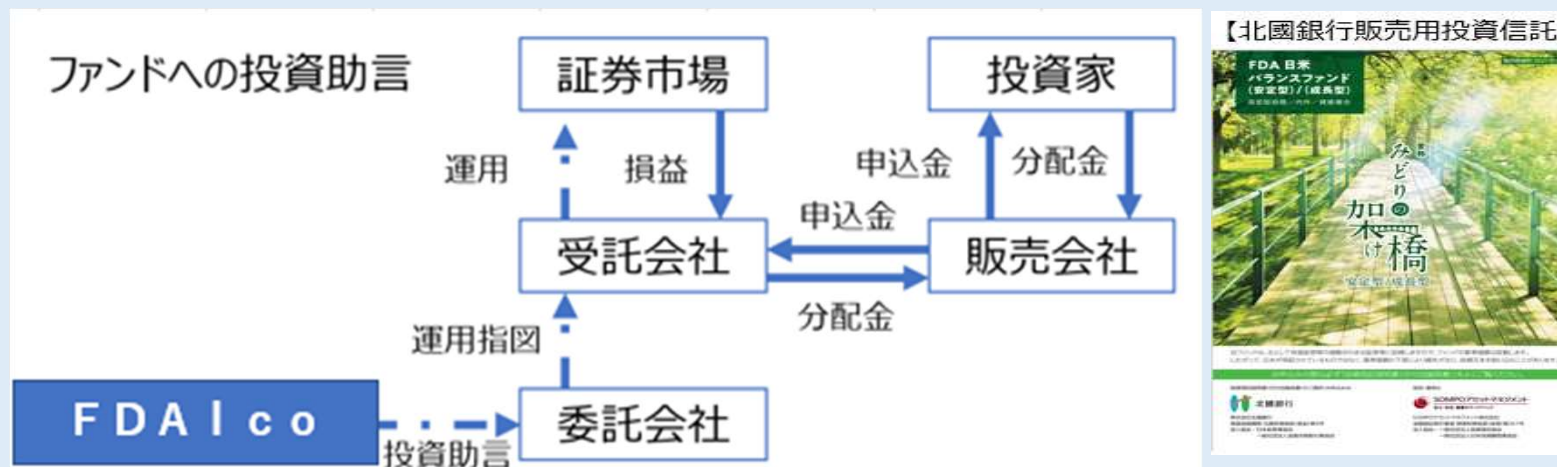
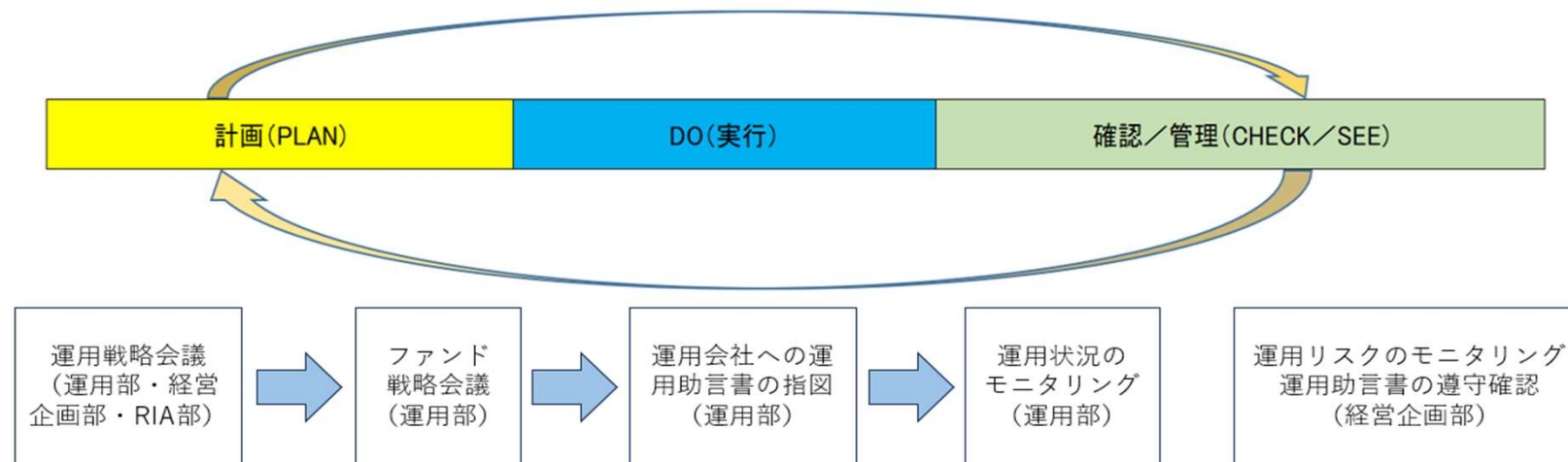
「①定量分析→②定性分析→③投資判断→④モニタリング」のサイクルを行いパフォーマンスの向上に努めます。



取組方針 1.お客さまの最善の利益の追求

◆パフォーマンスの再現性を追求する運用体制の構築

「計画→実行→確認/管理体制」を構築し、チームで運用を行いパフォーマンスの再現性を高めるよう努めております。



◆方針の内容

当社は、利益相反の弊害を防止する観点から、ご提案内容を検証することにより、適切な管理をいたします。

◆アクションプラン

- 当社が組成に携わった金融商品を推奨する場合も、優先推奨が生じないように留意いたします。
- 当社と同一グループに属する別の会社が販売、提供する商品やサービスを推奨する場合も、優先推奨が生じないように留意いたします。

◆取組みの内容

- 当社ホームページにて「利益相反管理方針」の公表を行っております。
- お客さまへ提供する資料について、利益相反の管理のため、コンプライアンス部によるモニタリングを実施しています。

「利益相反管理方針」（一部抜粋）

株式会社北國フィナンシャルホールディングス（以下「当社」といいます）は、当社または当社のグループ会社とお客さまの間、ならびに、当社または当社のグループ会社のお客さま相互間における利益相反のおそれのある取引に関し、法令等および利益相反管理方針（以下「利益相反管理方針」といいます）に従い、お客さまの利益を不当に害することのないよう適正に業務を遂行いたします。当社は、法令等に従い、当社の利益相反管理方針の概要をここに公表いたします。

◆方針の内容

当社は、金融商品の販売や仲介による手数料は受け取りません。当社は、お客さまの財産等の現状分析及び課題に対する対応策、投資資産に関する投資助言等を行い、その助言の対価としての手数料を受け取りますが、その名目を問わず、お客さまが負担する手数料等の情報を、当該手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかを含め、お客さまが理解できるよう提供いたします。

◆アクションプラン

助言を行うに際し、お客さまが負担する手数料等の情報をわかりやすく説明・提供するほか、ホームページ、パンフレット、タブレット端末等にて開示いたします。

◆取組みの内容

当社ホームページにて
個人のお客さま向けサービスの
料金表の公表を行っております。

ライフプラン相談(90分)		16,500円～
ファイナンシャルプランニング	資産運用のご相談	220,000円
	相続のご相談	220,000円
ウェルスマネジメント		660,000円
継続サポート		55,000円～

※料金表の価格は消費税込です。

◆方針の内容

当社は、金融商品に関してお客さまが負担する手数料等のほか、重要な情報（リスク・リターン、お客さまに助言・推奨を行う金融商品の選定理由、利益相反等）をお客さまが理解できるようわかりやすく提供いたします。

◆アクションプラン

- お客さまの投資経験や金融知識を考慮の上、各金融商品に関する重要な情報をわかりやすい言葉や資料を使って提供いたします。
- ホームページ、パンフレット、タブレット端末等にて金融知識の向上に役立つ情報や当社グループのサービス内容の情報をわかりやすく提供いたします。



取組方針 4 .重要な情報のわかりやすい提供

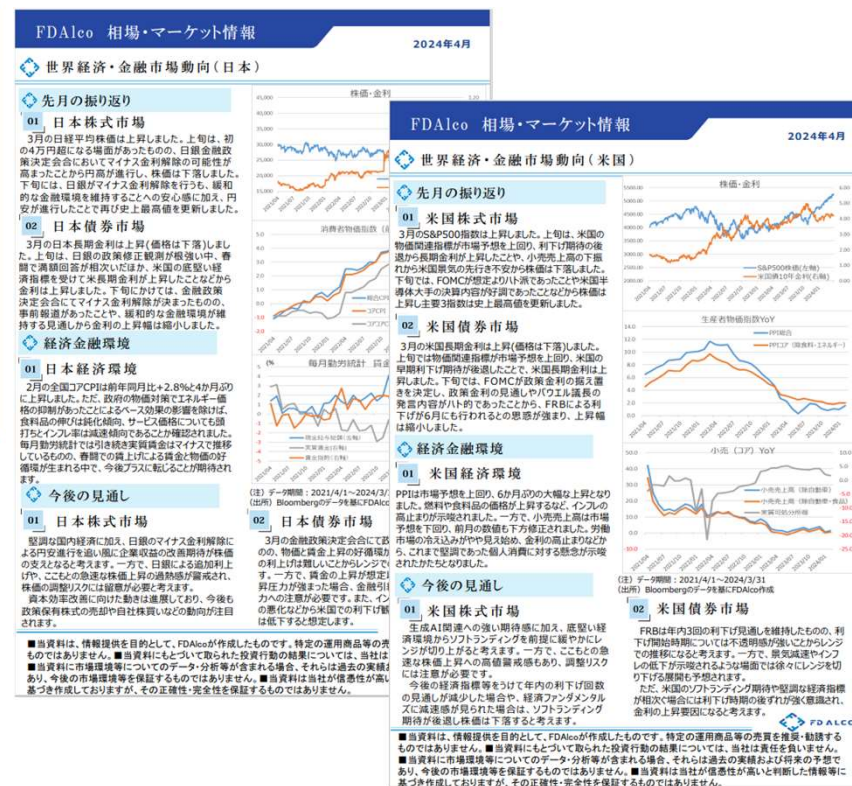


◆取組みの内容

- お客さまに交付するレポートでは、専門用語を避けた表現や図表等を用いてわかりやすい説明を心掛けます。
- ホームページに月次で「経済・金融市場レポート」を配信し、お客さまの金融リテラシー向上に努めます。

	実績		予想	
	12月末	3月末	4月～6月	7月～9月
日経平均	33,464.17	40,168.07	33,000～41,000	33,000～42,000
S&P500	4,769.83	5,254.35	4,650～5,700	4,650～5,850
円債10年	0.62%	0.71%	0.50%～1.00%	0.50%～1.00%
米債10年	3.88%	4.20%	3.50%～4.70%	3.30%～4.50%

- 当資料は、情報提供を目的として、FDALCOが作成したものです。特定の運用商品等の売買を推奨・勧誘するものではありません。
- 当資料にもとづいて取られた投資行動の結果については、当社は責任を負いません。
- 当資料に市場環境等についてのデータ・分析等が含まれる場合、それらは過去の実績および将来の予想であり、今後の市場環境等を保証するものではありません。
- 当資料は当社が信頼性が高いと判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。



◆方針の内容

当社は、コンサルティング等を通じて、必ずお客さまの資産状況、投資経験、金融知識及び目的・ニーズ等を確認し、ふさわしい金融商品やサービスを推奨いたします。

◆アクションプラン

- お客さまとの貴重な接点を大切にし、コミュニケーションを深め、お客さまから「相談される関係」の構築に努めます。
- お客さまの保有資産の運用状況、資産配分に配慮し、お客さまの意向に沿ったアドバイスに努めます。
- 継続的なアフターフォローにより、中長期的な資産形成のサポートに努めます。
- 推奨する金融商品については、投資経験が少ないお客さまにも理解しやすく、中長期的に安定的なリターンを目指すもので、中長期的な資産形成のニーズに応じられるように手数料負担の少ない金融商品を選択いたします。
- お客さまの状況・投資経験・リスク許容度を踏まえ、お客さまにとってふさわしい商品であるか慎重に検討しサービスを提供いたします。
- お客さまに対し、事業承継・相続も踏まえた資産管理アドバイスを行うに際しては、資産状況やご家族の状況、目的、ニーズを確認し、よりふさわしいサービスや商品、制度を推奨、アドバイスすることに努めます。
- 個人のお客さまへは、人生設計（ライフプラン）を基に、ライフステージ毎に発生するイベントにより必要となる資金額を踏まえ、その必要額を準備するための資産形成を提案いたします。
- 法人のお客さまへは、貸借対照表や損益計算書といった財務諸表を基に、将来的な事業計画を踏まえ、資本効率の改善や中長期的な財務基盤の強化を目指し最適な運用計画を提案いたします。

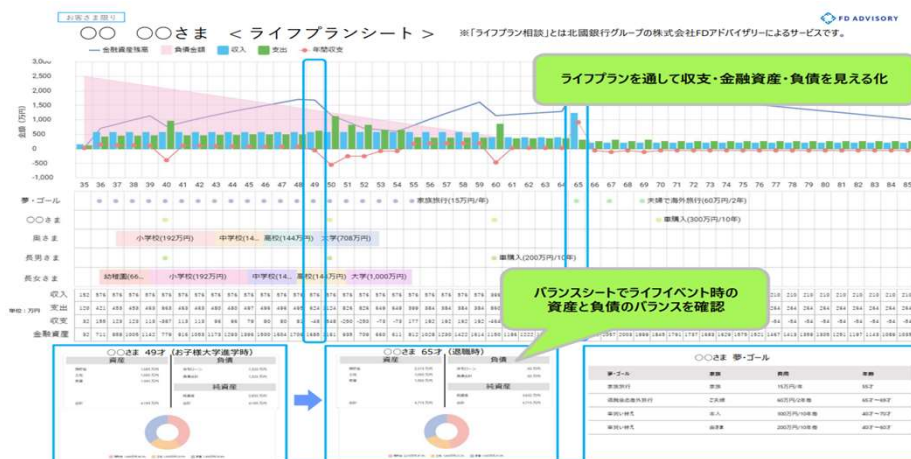
取組方針 5 .お客さまへのふさわしいサービスの提供



◆取組みの内容

- 個人のお客さまのライフプランの作成にあたり、お客さまの夢や目標をお聞きし現状の収支状況を確認します。将来の見える化、お金の計画を立てるうえで当社ソフト「Myライフ」を用いて、より具体的なライフプランシミュレーションを作成いたします。
- ライフプランシミュレーションの結果を基に、ライフステージ毎に必要な資金を確認し、真にお客さまに必要で、そしてお客さまに適した資産形成の方法をご提案いたします。
- ホームページでのコラム配信やセミナー開催を通じてお客さまにとって有益な情報を提供できるよう外部専門家との連携を強化していきます。
- お客さまへのアドバイスにおいては、税制優遇等も活用し、コスト面を踏まえたお客さまの利益を最優先にした提案を行います。
- アドバイスは土業等各種専門家とも連携しながら幅広い提案を行います。

当社ソフト「Myライフ」イメージ



私たちについて
ABOUT US

サービスのご案内
SERVICE

お知らせ
NEWS

コラム・対談
COLUMN・INTERVIEW

マーケット情報
REPORT

お問い合わせ
CONTACT

コラム・対談

COLUMN・INTERVIEW

コラム・対談



資産運用におけるコスト意識の重要性：収益最大化への鍵

資産運用 コラム
公開日：2024/04/16

VIEW >



未来を切り拓く資産運用：夢・ゴールの設定が与える力

資産運用 コラム
公開日：2024/02/27

VIEW >



安心の未来を築くための賢明な一歩
— 退職金で資産運用を始める前に
知っておくべきポイント —

資産運用 対談 野村智史氏
公開日：2024/01/19

VIEW >

取組方針 5 .お客さまへのふさわしいサービスの提供

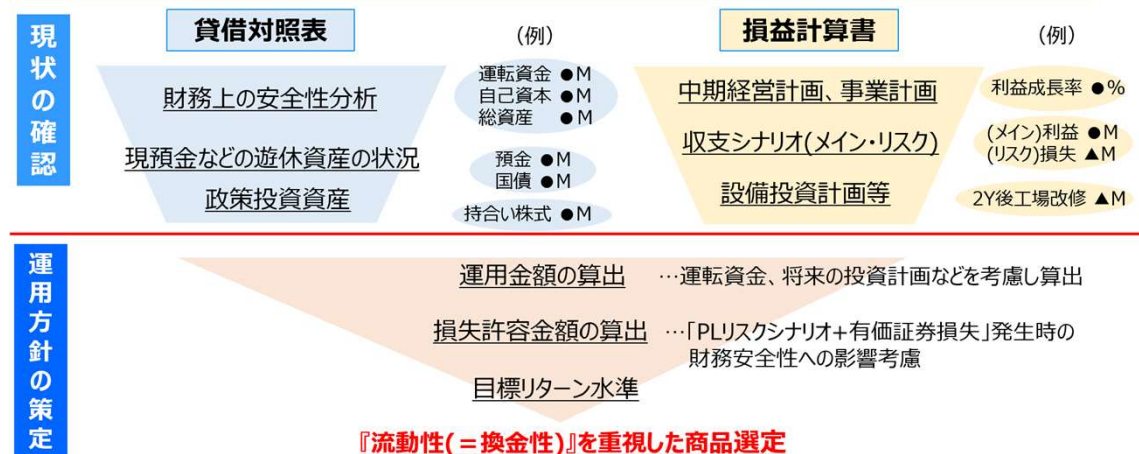


◆取組みの内容

- 法人のお客さまへの運用計画作成にあたり、貸借対照表や損益計算書といった財務諸表や今後の事業計画を基に定量・定性的な分析を行います。
- 伴走型のサービスにおいては、日次でポートフォリオ状況をモニタリングし、投資計画策定時にお客さまと共有させて頂いたリスク・リターンとなるように投資助言ができるよう努めます。
- 伴走型のサービスにおいては、原則月1回程度は足許の相場環境や今後の見通しについて当社の考えをお客さまに提供し、お客さまのポートフォリオ管理や運用が適切に運営できるよう助言いたします。
- 案件終了後にお客さまへのアンケートを実施し、サービス向上に向けた取り組みを行います。

「法人向け投資助言サービス」イメージ

■ 定量・定性的な分析に基き、運用方針の策定をサポートさせていただきます。



FDALCO

コンサルティング品質向上に 向けたお客さまアンケート

この度は、弊社のコンサルティングをご利用いただき、誠にありがとうございます。
今後の業務改善・社員教育に活用させていただきたく、アンケートへのご協力をお願いいたします。
ご回答いただいたアンケートの内容は、お客様満足度の収集・分析、コンサルティング内容の検証および品質向上、
コンサルティング担当者の現状把握・分析および資質向上を目的として、利用させていただきます。
それぞれの項目につき、もっともあてはまるものを、いずれか1つお選びください。

* 必須

1. 法人名 *

回答を入力してください

◆方針の内容

当社は、「お客さま本位の業務運営に関する方針」に関する教育・研修を行い、本方針が企業文化に定着するよう取組んでまいります。

◆アクションプラン

- 社員に対して、専門知識や倫理観の向上のため、階層・ランクに応じた研修を実施いたします。
- 当社では営業目標を設定せず、社員のお客さまへの提案状況等の行動を評価することといたします。
- 取組状況については社内で定期的に進捗管理を行い、定期的に見直しいたします。

◆取組みの内容

- 社員のスキルを定期的に把握し勉強会を実施することで、専門知識向上に努めます。
- 提案内容については社員間での様々な意見を取り入れ、提案内容の質の向上を図ります。
- アンケートにてお客さまから頂いた、提案内容やアドバイザーの対応等に対する評価に関しては真摯に受け止め、サービスの質向上の為、改善に取り組みます。
- 運用会社からのデューデリジェンスを通じて、適切な運用体制の構築に努めています。
- 日本投資顧問業協会の協会規則を遵守し高い倫理観をもって業務を遂行しております。