



株式会社バリューマネジメントの 顧客中心主義に基づく業務運営方針

【顧客中心主義に基づく運営方針】

株式会社バリューマネジメント（以下「当社」といいます。）は、お客様の「長期的な資産価値向上」と「豊かな人生の実現」に貢献することを企業理念として掲げております。具体的には、お客様の人生設計や運用ニーズに合わせ、常に最適な金融商品の組み合わせ（以下「最適ポートフォリオ」といいます。）を提供してまいります。尚、当社の企業理念を実現するためには、「お客様本位の業務運営」を適切に実践していくことが最重要であるという認識のもと、以下に掲げる事項を活動の基本方針として定め努力してまいります。なお、当社は、この方針がお客様にとって最善のものであり続けるよう、定期的に確認、見直しを行ってまいります。

方針1 お客様の最善の利益の追求

当社および当社所属のファイナンシャルアドバイザーは、お客様を取り巻く様々な状況および将来の人生設計等を的確に把握し、それに合致した「最適ポートフォリオ」を提供いたします。

「最適ポートフォリオ」を構成する各金融商品の選定にあたっては、長期的な期待リターンとそれに付随する様々なリスクおよびコストを総合的に考慮して行い、お客様の最善の利益を追求してまいります。

方針2 利益相反の適切な管理

当社は、お客様との利益相反を防止するための最善策として投資信託を活用した「長期分散投資」の徹底を図っております。良質な投資信託から構成される最適ポートフォリオの長期保有をベースに、お客様の長期投資リターンの確保と付随するリスク及びコストの最適化の両立を図り、利益相反が生じないよう適切なモニタリングを行います。

方針3 手数料等の明確化

当社で販売する主な金融商品は投資信託ですが、販売時に目論見書等で販売手数料、信託報酬、信託財産留保額、その他諸々の費用について詳細かつ丁寧にご説明をいたします。その他の金融商品・サービス提供に係る手数料に関しましては、金融商品を販売する際にお客様に説明をする契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、各種目論見書等にてご確認いただくことができますが、その都度、お客様にその内容について十分ご理解いただけるよう、丁寧にご説明するよう取り組んでまいります。

方針4 重要な情報のわかりやすい提供

当社はおお客様にご提案およびご投資頂く金融商品（主に投資信託）について、販売時だけでなくその後の保有時においても、個々の商品の運用状況およびそれを取り巻く金融市場や経済環境について、お客様にわかりやすく適切なかたちで情報提供するよう努めます。

方針5 お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、個々の金融商品の販売という考え方ではなく、お客様の資産状況、取引経験、金融知識及び取引目的・ニーズを踏まえ、お客様一人ひとりに最適なポートフォリオ（オーダーメイドの金融商品の組み合わせ）を提供するよう努めます。

方針6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

当社は、所属するファイナンシャルアドバイザーがおお客様の利益を最優先に考えて業務を行うため、金融知識の習得・研鑽ができる社内環境整備を行い、また企業倫理とコンプライアンスを遵守する意識を堅持するための継続的な研修を行います。また販売手数料等の短期業績に偏ることなく、投資信託の残高、お客様の運用成績を考慮した人事評価を行います。以上のような取り組みを通じ長期的な視点からお客様に貢献できる適切な人材の育成を行います。

2021年8月23日 策定
株式会社バリューマネジメント