

# ファイナンシャルプランナーとしてのフィデューシャリー・デューティー宣言

2023年11月27日

神中 智博

私は、お客様の安定的な資産形成に資するファイナンシャルプランナーとしての責務を、金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」（2017年3月30日）に基づいて全うすることを、ここに宣言いたします。

## 1. 方針の策定・公表

- (1) 私は、お客様本位のサービスを提供するための明確な方針を策定し、金融庁への届け出およびウェブサイトで公表します。
- (2) 私は、お客様からのフィードバックに基づいて、方針を定期的に見直します。
- (3) 私は、お客様に最高のサービスを提供するために、「顧客本位の業務運営に関する原則」に関連する最新の動向を、方針に反映させます。

## 2. お客様の最善の利益の追求

- (1) 私は、お客様のライフプランや財務目標、リスク許容度等を理解し、それらに基づいた個別のアドバイスを提供します。
- (2) 私は、お客様にとって不利益となる提案は一切行いません。
- (3) 私は、お客様に対して、提案の選択肢に関連するリスクを、透明性をもって説明します。

## 3. 利益相反の適切な管理

- (1) 私は、利益相反の可能性を明確にし、お客様に事前に説明します。
- (2) 私は、お客様との関係において利益相反を避け、お客様にとって公正かつ中立的な立場を保ちます。
- (3) 私は、お客様の利益と私の利益が衝突する可能性がある場合は、その取引を避けます。

## 4. 手数料等の明確化

- (1) 私は、サービスに関連する全ての手数料や費用を明確にし、お客様に理解してもらえるように努めます。
- (2) 私は、お客様に対して、隠れたコストや追加料金は一切課しません。
- (3) 私は、手数料や費用の計算方法を明確にし、お客様がいつでもアクセスできるようにします。

## 5. 重要な情報の分かりやすい提供

- (1) 私は、お客さまが不安や疑問を抱えたまま意思決定を行わないよう、必要なサポートを行います。
- (2) 私は、金融商品や制度等を紹介する理由を明確にし、それがお客さまのニーズと一致する理由を説明します。
- (3) 私は、金融商品や制度等に関する重要な情報を継続的に更新し、お客さまが常に最新の情報に基づいて意思決定を行えるようにします。

## 6. お客さまにふさわしいサービスの提供

- (1) 私は、お客さま一人ひとりの財務状況や知識等を理解し、それらに基づいた適切なアドバイスを行います。
- (2) 私は、お客さまに不適切な金融商品やサービスを推奨することは決してありません。
- (3) 私は、お客さまの金融教育と理解を深めるための情報と支援を提供します。

## 7. 遵守姿勢

- (1) 私は、関連法規を遵守して、お客さまの信頼を損なうような行動は一切とりません。
- (2) 私は、常に高いプロフェッショナリズムと倫理観を持って業務を遂行します。
- (3) 私は、お客さまの安定的な資産形成に資することを、今後の業務拡大にあたっても、ファイナンシャルプランナーとしての不変の責務ならびに価値とします。

