

お客様本位の業務運営方針

金融業界における情報格差は大きく、過去には顧客の利益や意向をないがしろにした金融機関本位の営業が横行していました。株式会社 Good Moneyger は、そうした問題を解決するために、金融教育の展開と、ロボアドバイザー『VESTA』等を用いた資産形成アドバイスを行っています。

IT（インフォメーション・テクノロジー）を活用することで、大幅なコストダウンと、俗人的であった運用アドバイスの均質化・高品質化を実現。運用の方針やアドバイスを透明化し、全てをお客様にお伝え（見せ）することができるようになりました。また、当社の投資アルゴリズムは『クライシスマネジメント』を得意とし、相場暴落のサインを先んじて読み取ってお客様にいち早くお届けし、お客様の大切な資産のリスク管理にお役立ていただくことを信条としております。

おかげさまで当社のサービスは、多くのお客様より、① 分かりやすい、② 安心できる、③ 信頼できるとご評価いただいております。

お客様が金融知識を身に着け、きちんと納得して投資をすることができる仕組みを創り上げるためにも、「お客様本位の業務運営宣言」として以下の事項を宣言いたします。

お客様本位の業務運営宣言

1. お客様のために、最良のサービス提供を目指します。

当社は金融商品仲介業者として、お客様からの安心と信頼が最も大切であると認識し、お客様の立場で発想し、最良のサービス提供を目指します。ITを活用し、客観性・透明性の高いサービスを実現します。また、全役職員（または当社のフィナンシャル・アドバイザー）が高い倫理観を持ち自己規律のある行動をとってまいります。

2. お客様がご自身にあった金融商品・サービスの選択ができるように努めます。

当社は金融商品仲介業者であり、特定の金融機関などの営業方針に縛られません。そのため、当社のフィナンシャル・アドバイザー(IFA)は、金融商品をただ‘販売する’のではなく、お客様の立場で最良と思われる‘投資の選択肢を提案する’ことを信条としています。お客様それぞれの資産状況、取引経験、取引目的などを把握したうえで、適切な金融商品の提案を行うことが重要と考えております。

具体的には、お客様の投資意向、投資経験等について、ITを活用したシステムを整備すること

で情報を適切に把握し、それに則した適正な投資勧誘に努めます。また、内部管理部門が、必要に応じて、お客様の情報をもとに適切な勧誘が行われているか等についてモニタリングを行なっています。

また、下記の勧誘方針を会社全体で共有、実践しております。

[> 勧誘方針はこちら](#)

3. 金融商品・サービスに係る重要な情報について、お客様が理解できるよう分かりやすい説明を実施します。

お客様への説明においては、お客様の立場からみてご理解いただけるよう、手数料や基本的な利益（リターン）、損失その他のリスク、取引条件、その他の重要な情報を分かりやすくご説明してまいります。商品の購入後においても、市場の変動などによる保有商品への影響等の情報をお客様にお伝えいたします。

特に、当社のロボアドバイザー『VESTA』では、投資初心者の方でも、迷わない、間違えないよう、明確、平易な文言や図解を用い、お客様が理解しやすい説明となるよう努力してまいります。さらに、ロボアドバイザー等のソフトウェアのみならず、セミナー等を通じて、ライフプランに沿った資産運用の考え方や基礎知識などを対面で分かり易く説明する機会も積極的に設けております。

4. お客様にご負担いただく費用については、公明正大に情報提供をします。

お客様にご負担いただく手数料につきましては、正しくご理解いただけるよう適切なタイミングでご説明いたします。

5. お客様との利益相反を徹底的に防止する措置を講じます。

お客様間で公平な対応となるよう心がけ、一部のお客様のみに不当に有利な対応を実施することのないよう徹底しております。

6. 「お客様本位の業務運営」を実現するため、従業員研修その他の適切な動機づけの枠組みを整備いたします。

所属する金融商品取引業者の主催する研修を積極的に受講しております。また、社内でもコンプライアンス・企業倫理に関する研修を実施するなど、利益相反の適切な管理の動機づけを実施しております。また、人材の知識・スキルの向上のための従業員研修を行っております。

2017年11月17日
株式会社 Good Moneyger