

DECLARATION of FIDUCIARY DUTY

お客さま本位の業務運営宣言

2022 年 4 月 1 日

株式会社 FRUOR BATON（以下、「当社」という。）は、「next BATON strategy with us」を理念とし、資産管理/運用のアドバイス・相続対策・事業承継などの悩みを解決し、お客さまの人生の伴走者として「資産管理の良きアドバイザー」となれるよう目指します。

当社は、上記を実現するために「お客さま本位の業務運営宣言」を公表し、定期的に見直しを行うことで、より良い業務運営を実現してまいります。

1. お客さま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/保険代理店業者として、お客さまからの安心と信頼が最も大切であると認識し、お客さまの立場から最良のサービス提供を目指します。

また、会社全体で高い倫理観を持ち、自己規律のある行動をとってまいります。

2. お客さま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、特定の金融機関に属しておらず、営業方針を縛られておりません。そのため、当社所属のファイナンシャル・アドバイザーやインシュランス・アドバイザー（以下、「アドバイザー」という。）は、お客さまの立場で最良の資産運用や相続・事業承継などの戦略をご提案することを信条としています。

お客さまのライフスタイル・資産状況・取引経験・取引目的などを把握した上で、適切な金融商品の提案を行うことが重要だと考えています。また内部管理部门が必要に応じて、お客さま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います。

3. 金融商品・サービスに係る重要情報について、お客さまへ理解できるよう分かりやすい説明をします。

お客さまの立場からみてご理解いただけるよう、取り扱う商品やサービスに関する正確かつ適切な情

報を提供します。その際には、お客さまの取引経験・知識・ご資産の状況・ニーズやご意向などの適合性を十分に考慮し、わかりやすくご説明します。また、資産運用の考え方や基礎知識などわかりやすく説明する機会も積極的に設けてまいります。

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いたします。

お客さま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. 利益相反防止の適切な管理をいたします。

当社は、特定の金融機関に属していないため、所属金融商品取引業者や保険会社からの販売目標やノルマなどは一切なく、「独立・中立的な立場」でお客さまにふさわしい金融商品を提案いたします。また、お客さまの利益を損なわないために、所属金融商品取引業者が2者以上ある場合、お客さまが行おうとする取引につき、お客さまが支払う金額または手数料等が異なる場合は、商品や取引をご案内する際にお伝えいたします。利益相反を管理する部署は、各部署との情報交換を定期的に行い、お客さまとの利益相反の可能性を把握し適切に管理します。

6. 「お客さま本位の業務運営」を実現するための社員・アドバイザーに対する適切な動機付けの枠組みを整備します。

当社では、お客さまの人生の伴走者として「資産管理の良きアドバイザー」となれるよう、業務にかかる幅広い理解と認識を促すため、知識やスキル向上のための研修を実施するとともに、資格取得推進を積極的に行っております。

また、コンプライアンスに関する研修については、毎月実施しております。会社全体で、コンプライアンスに関する情報の共有を行い、法令等諸規則の遵守を徹底し、適切な管理の動機付けを実施しております。