

SMFGのフィデューシャリー・デューティー宣言

三井住友フィナンシャルグループ各社^(注)は、資産運用、資産形成事業において、お客様のベストパートナーとして、「お客様本位」の考え方のもと、以下の取り組みを実践するよう努めてまいります。

① お客様のニーズを踏まえた商品を開発し、取り揃えるよう努めます。

- お客様のニーズを的確にとらえ、グローバル水準で優れた商品を開発するとともに、経済環境・市場動向を踏まえて、幅広い投資運用会社・保険会社等からお客様のニーズにあった商品を取り揃えてまいります。
- 適切な商品開発、選定を確保するために、態勢整備を進めてまいります。

② ご提供する情報の充実・分かりやすさの向上に努めます。

- 販売する商品の特性・リスク・手数料や、経済環境・市場動向等に関して、お客様にご提供する情報を充実させてまいります。
- 販売する商品に関する情報については、分かりやすい形でご提供するとともに、丁寧なアフターフォローを行うよう努めます。
- お客様から見て理解しやすい手数料体系を整備してまいります。

③ お客様本位の販売態勢の整備に努めます。

- 経営理念に掲げる「お客様本位」の考え方を、研修等により社内に浸透させるとともに、業績評価体系等の販売態勢に反映してまいります。
- お客様のニーズをしっかりと伺いし、お客様の知識・投資経験・財産の状況・契約目的等に照らし、適切な商品をお客様にご理解頂ける形でご提案するよう努めます。
- お客様のニーズを踏まえ、必要に応じてグループ会社をご紹介します等、グループ一体となってお客様のご要望にお応えしてまいります。

④ お客様への最高水準のサービス提供を目指し、態勢整備を含め、不断の努力を続けてまいります。

- お客様の声を反映し、サービス向上に活かす仕組み作りに取り組みます。
- アクセスチャネルの拡充により、利便性向上に努めてまいります。
- 運用商品のみならず、お客様のライフサイクルに応じたサービス・商品をご提案してまいります。
- 研修等によるプロフェッショナルな人材育成、新技術の活用、PDCAサイクルに基づく社内態勢の見直し等に取り組んでまいります。

三井住友フィナンシャルグループ各社は、こうした取り組みを通じてわが国における「貯蓄から投資へ」の流れに貢献してまいります。

(注)本宣言の対象となるグループ会社：三井住友銀行・SMBC信託銀行・SMBC日興証券・SMBCフレンド証券・みなと銀行・関西アーバン銀行