

2024 年 4 月 1 日

玉名農業協同組合

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

J Aグループは、食と農を基軸として地域に根ざした協同組合として、助け合いの精神のもとに、持続可能な農業と豊かで暮らしやすい地域社会の実現を理念として掲げています。

当組合でも「JA たまなの経営理念と経営指針」を掲げ、組合員・利用者の負託にこたえるべく取組を強化しています。2017 年 3 月に金融庁より公表された「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択するとともに、組合員・利用者の皆さまの安定的な資産形成と「ひと・いえ・くるまの総合保障」の提供を通じた豊かな生活づくりに貢献するため、以下の取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取組の状況を定期的に公表するとともに、よりお客さま本位の業務運営を実現するため本方針を必要に応じて見直してまいります。

なお、共済事業は、当組合と全国共済農業協同組合連合会（以下、J A共済連）が、共同で事業運営しております。J A共済連の「組合員・利用者本位の業務運営に関する取組方針等」は、J A共済連のホームページをご参照ください。

経営理念

『きらめき発信』

玉名農業協同組合は、組合員・地域の人々と共に豊かな社会づくりのために、たまなのきらめきを発信します。

経営指針

創造 (c r e a t i o n クリエイション)

J Aたまなは、組合員や地域の負託に応える価値の創造を目指します。

進取 (c h a l l e n g e チャレンジ)

J Aたまなは、時代の変化に対応する柔軟な姿勢と常に進取の精神をもって組合の発展に尽くします。

1. お客さまへの最適な商品提供、共済仕組み・サービスの提供

(1) お客さまに提供する金融商品は、特定の投資運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、お客さまの多様なニーズにお応えできるものを選定します。

JAバンクでは地域・利用者から信頼され選ばれ続ける為に独自基準で厳選した「JAバンクセレクトファンド」のラインアップをご提案します。なお当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。【原則 2 本文および(注)、原則 3 (注)、原則 6 本文および(注 2、3)】

(2) お客さまの生活や農業を取り巻く様々なリスクに対する安心の備えや、多様化するニーズにお応えできるよう最適な共済商品・サービスを提供します。

なお、市場リスクを有する共済の保障は提供しておりません。【原則 2 本文および(注)、原則 3 (注)、原則 6 本文および(注 2、3)】

2. お客さま本位のご提案と情報提供

(1) 信用事業の活動

- ①お客さまの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、お客さまにふさわしい商品をご提案いたします。また、組合員・お客さま一人ひとりが置かれた個別の状況（知識・経験・財産の状況・目的）をお聞きしながら、一緒に考え、実態に即した説明やニーズに沿った商品をご提案します。【原則 2 本文および（注）、原則 5 本文および（注 1～5）、原則 6 本文および（注 1、2、4、5）】
- ②お客さまの投資判断に資するよう、商品のリスク特性・手数料等の重要な事項について分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供します。【原則 4、原則 5 本文および（注 1～5）、原則 6 本文および（注 1、2、4、5）】
- ③お客さまにご負担いただく手数料について、お客さまの投資判断に資するよう、丁寧かつ分かりやすい説明に努めます。お客さまへの説明時には、取扱う主なファンドの特徴や手数料等が確認できる資料「JA バンクセレクトファンドマップ」を用いてご説明します。
- ④販売後においても、財産の状況・投資目的・リスク許容度の変更有無を確認するとともに、各種情報提供により丁寧なアフターフォローを実施します。【原則 4、原則 5 本文および（注 1～5）、原則 6 本文および（注 1、2、4、5）】