

「お客様本位の業務運営の強化に向けた取組方針」

大山日ノ丸証券株式会社（以下「当社」）は、誠心誠意お客様と共に繁栄する会社」を基本理念とし、地域密着の地場証券会社として、お客様との Face to Face の関係を大切にする「お客様第一主義」の方針の下、お客様本位の業務運営に取り組んでおりますが、この取組みをより強化するため、以下の内容を取組方針として業務運営を行います。

この方針は、今後、取組状況や成果を定期的に確認し、より良いものに見直して参ります。

1. お客様の最善の利益の追求

当社は、お客様の利益を第一として、社員一人一人が常にお客様の立場に立ち、商品・サービスの提案やアドバイスを行ってお客様が最善の利益を得られるよう行動し、お客様の信任を得ることにより、結果的に当社のビジネス基盤の確保・拡大に繋がるものと考えております。この考え方は、当社が創業以来堅持している理念であり社風であります。社内で風化させることのないよう、研修等の場で再確認して参ります。

また、過度に頻繁な売買を勧めるといった必ずしもお客様の利益とはならないような行為を抑止するため、アテンション制度等の施策を充実・強化し、お客様の利益という目線で運用します。

当社は、お客様との信頼関係の下、投資のプロとして高い専門性と倫理観を持って、お客様の最善の利益と資産形成のため全力でサポートします。

2. 利益相反の適切な管理

当社が取扱う商品は、ほとんどが投信会社や他の大手証券会社から仕入れて販売しておりますが、仕入れ先は多岐に亘っており、特定のグループの商品に捉われることなく商品を選定し、お客様に提供しております。お客様と利益相反となるおそれのある商品の提供は行いません。

当社は、金融グループに属さない独立系の証券会社であり、商品の販売に当たり仕入れ先から委託手数料等の支払いは受けておりません。また、当社の資産運用先に当社の取引先企業はありません。

当社は「利益相反管理方針」を定めており、お客様の利益を不当に害することのないよう管理方針に従って取引の管理を行います。

※ 「利益相反管理方針」は当社のホームページに掲載しておりますので、ご覧ください。

3. 手数料の明確化

当社がお客様から頂く手数料は、主に商品販売に係る諸費用をご負担いただくものであり、商品を販売する際にお渡しする契約締結前交付書面、目論見書等でご確認いただくことができます。

当社がいただく手数料は、商品の仕入れに係るコスト、各種資料の作成や送付等の事務コストのほか、お客様への適切なサービスのため必要な社員教育、正確でスピーディな取引に必要なシステムの整備・運用、サービス体制維持に必要な人件費等の諸費用を総合的に勘案して決めております。

今後も、ご負担くださいました手数料により、お客様にご満足いただけますよう、きめ細かなサービスに努めて参ります。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

当社がお客様に商品・サービスを提案するに当たっては、お客様の投資判断に必要な情報を、お客様の投資経験や金融知識に見合った分かりやすく丁寧な説明や、見やすく分かりやすい媒体により、誤解を招かないよう配慮しながら誠実にお伝えします。特に重要な情報である商品・サービスの利益・損失、リスク、取引条件についての情報、商品・サービスをお客様に勧める理由などについては必ずお伝えします。

また、お客様の選択肢が広がるよう、お客様に見合った当社取扱い商品が他にもあれば、比較が容易となるよう分かりやすい資料を活用して情報をお伝えします。

5. お客様にふさわしい商品・サービスの提供

当社は、お客様の利益と資産形成に資するため、お客様にふさわしい商品・サービスを、お客様の立場に立って提案するとの認識に立脚した「投資勧誘方針」を定め、これに則って営業活動を行っています。

商品・サービスをお客様にふさわしいものとするためには、お客様の投資に対するお考えや実情を詳細に伺うことが必要です。お客様にお取引いただくに当たって、お客様の投資方針・目的、投資のご経験、ご職業、資産や収入の状況、お取引の動機等を伺って、お客様の状況を正確に把握した上で、お客様のニーズやライフ・ステージを踏まえたポートフォリオを検討し、最適の商品・サービスを提案することに努めます。

お取引後も、お預かりしている資産の状況を定期的に報告するとともに、末永く安心してお取引いただけるようフォローアップに努めます。

また、地域密着の証券会社として、地域のお客様と地元企業を結ぶ「株主コミュニティ」を設け、お客様のニーズと地域経済の発展に貢献したいと考えております。

なお、当社が取扱う商品は、お客様が理解し易いシンプルな商品であり、お客様に解り辛い複雑な仕組みの商品の取扱いはいたしません。また、当社は、複数の商品・サービスをパッケージした商品・サービスは取り扱っておりません。金融商品の組成も行っておりません。

※ 「投資勧誘方針」、「株主コミュニティ」については当社のホームページに掲載しておりますので、ご覧ください。

6. 社員に対する適切な動機づけの枠組み等

当社は、社員がお客様の最善の利益のために最適な商品・サービスの提案、適切なアドバイス、正確で理解し易い説明ができるよう、また、コンプライアンスに根差した適正な営業活動を行うよう、定期的に、また機会を捉えて社員への教育・研修を実施しております。教育・研修は、これからも充実・強化して、専門資格の取得など社員の資質の向上、良心的で誠実な営業活動に向けた認識の涵養に努めます。

また、社員の評価項目としてお客様からの預り資産の拡大に重点を置いて、お客様の資産形成への意識付けに努めております。また、コンプライアンスも勤務評価の対象として重視しております。

当社は、今後ともお客様を第一とする業務運営を社員一人一人に根付かせ、社風として堅持して参ります。

以 上

大山日ノ丸証券のお客様本位の業務運営の強化に向けた取組状況

2021年6月

2017年6月に「お客様本位の業務運営の強化に向けた取組」を策定しました。この度、一部内容の見直しをしましたので、これに併せて取組状況（2020年度末時点）を公表します。

1. お客様の最善の利益の追求

- お客様に最善の利益を追求して頂くために、対面営業の強みを活かし、直接お客様にお話を伺いながら、適時・適切な情報提供やアドバイスを行っています。できるだけ多くのお客様とお話ができるよう、「全お客様訪問運動」を実施しています。（現在は新型コロナウイルス感染拡大の影響の為、訪問を控え、電話での対応を行っています。）
- お客様の最善の利益のために最適な商品を選んでいただけるよう、幅広い商品を用意しております。
- お客様の最善の利益にお役に立てるような最適なアドバイスを行うため、社員のスキルアップに努めております。
- お客様の最善の利益にお役に立てるようなホットな情報を提供するため、キャラバン・セミナーを年2回、5地区（鳥取地区、倉吉地区、米子地区、豊岡地区、倉敷地区）で開催しているほか、株式講演会やIR講演会を実施し、経済の状況、現在の市況や今後の展望等をお伝えしております。（現在は新型コロナウイルス感染拡大防止の為、開催を控えておりますが、新型コロナウイルスが収束次第、再開を考えております。）
- お客様の利益と資産を守るため、毎月分配型投資信託の減配などのネガティブ情報についても速やかにお伝えしてフォローしております。（2020年度減配等情報提供19件）

2. 利益相反の適切な管理

- 当社はいかなる証券会社グループ、銀行グループにも属しておりません。投資信託や外国債券は投信会社や他の証券会社から仕入れておりますが、複数社の商品を販売し、特定の会社に偏らないようにしております。また、特定の会社の商品の販売のみ社員にインセンティブを与えないといったこともありません。

3. 手数料の明確化

- 手数料については、目論見書等による商品説明の際、必ず説明しております。また手数料に含まれる消費税についても説明しております。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

- ご高齢のお客様が多いことから、2018年4月1日、契約締結前交付書面の文字のポイント

を大きくし(12pt→14pt)、ご高齢のお客様にも読み易くしました。

- 「インターネット残高照会・電子交付サービス」を、2019年3月から導入し、お客様の資産状況や取引状況など各種情報を、ご自分のパソコンやスマホからタイムリーにご提供できるようにしました。
- 「重要情報シート」の導入を予定しており、導入後はこれを活用して、お客様の選択肢が広がるよう、分かりやすく情報をお伝えします。
- 2021年7月から当社ホームページの「リスク・手数料説明ページ」に契約締結前交付書面等に記載すべき事項を掲載し、お客様にリスクや手数料を容易に確認いただけるようにいたします。

5. お客様にふさわしい商品・サービスの提供

- 取扱商品においては、幅広い商品ラインナップを取り揃え株式以外にも投資信託、個人向け国債、外国債券などを取り扱っております。投資信託は毎月分配型投資信託以外に株式型投資信託、債券型投資信託、REIT型投資信託を取り揃えております。

● 2020年度 投信販売上位 10 銘柄

順位	銘柄名	商品分類	運用会社
1	企業価値成長小型株ファンド	国内株式型	アセットマネジメント One
2	ニッセイオーストラリア高配当株ファンド (毎月決算型)	海外資産複合型	ニッセイアセットマネジメント
3	ニッセイA I 関連株式ファンド (為替ヘッジあり)	内外株式型	ニッセイアセットマネジメント
4	新光J-REITオープン	国内REIT型	アセットマネジメント One
5	新成長中国株式ファンド	海外株式型	アセットマネジメント One
6	新光US-REITオープン	海外REIT型	アセットマネジメント One
7	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド (年2回決算型・為替ヘッジあり)	内外株式型	ニッセイアセットマネジメント
8	次世代モビリティオープン (為替ヘッジなし)	内外株式型	岡三アセットマネジメント
9	米国インフラ関連株式ファンド (為替ヘッジなし)	海外株式型	アセットマネジメント One
10	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド (資産成長型・為替ヘッジあり)	内外株式型	ニッセイアセットマネジメント

- 2018年1月18日、株主コミュニティ運営会社として日本証券業協会から認定を受けました。地域のお客様のコミュニティへの参加によりお客様と地元企業を結びつけ、お客様のニーズに応えるとともに、地域経済の発展に貢献して参りたいと思います。

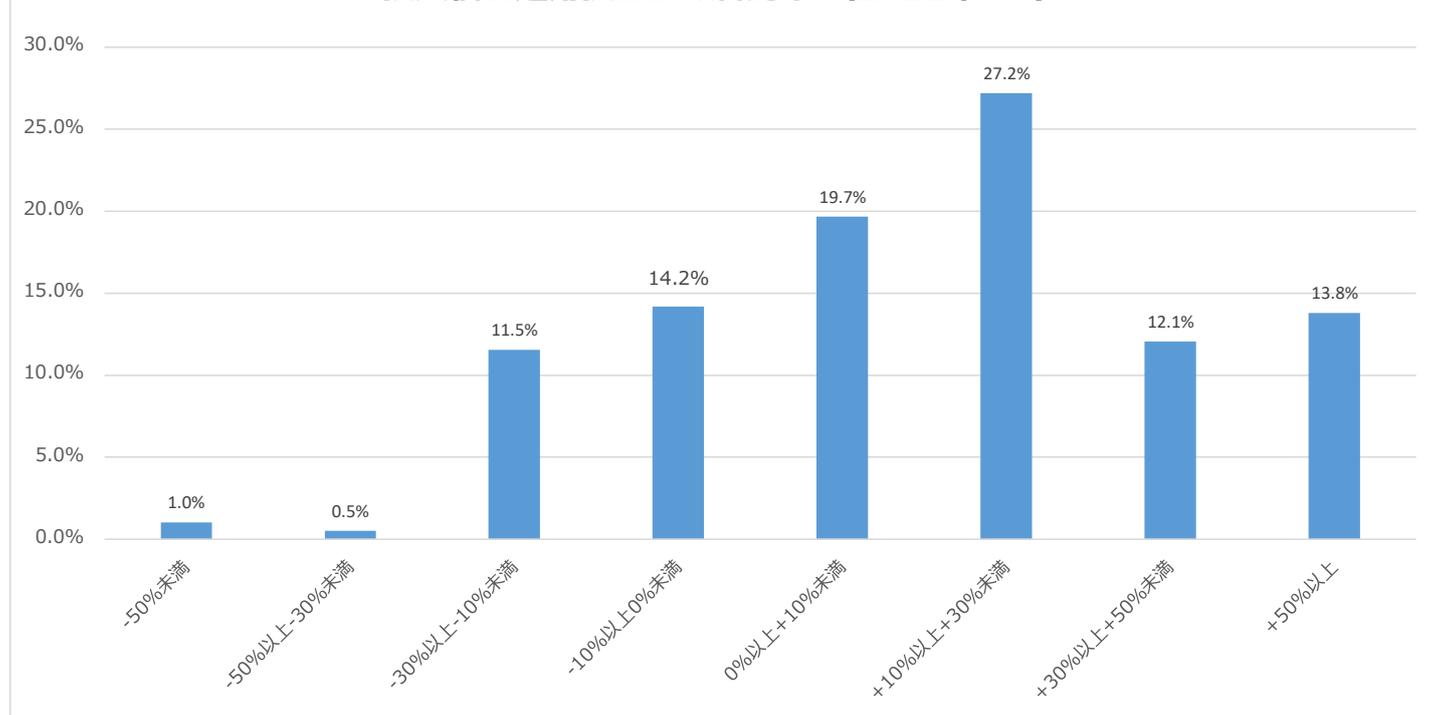
6. 社員に対する適切な動機づけの枠組み等

- お客様へ常に適切なアドバイスができるよう投資信託勉強会等の研修の開催、またコンプライアンスに根差した営業活動を行うため、毎月コンプライアンス研修会を実施し情報の共有化および誠実な営業活動に努めております。
- 役職員の専門資格の取得を推奨し、スキル向上に努めております。資格取得者には報奨金を付与するなど、スキルアップへのモチベーション向上を図っております。

● 資格取得者数

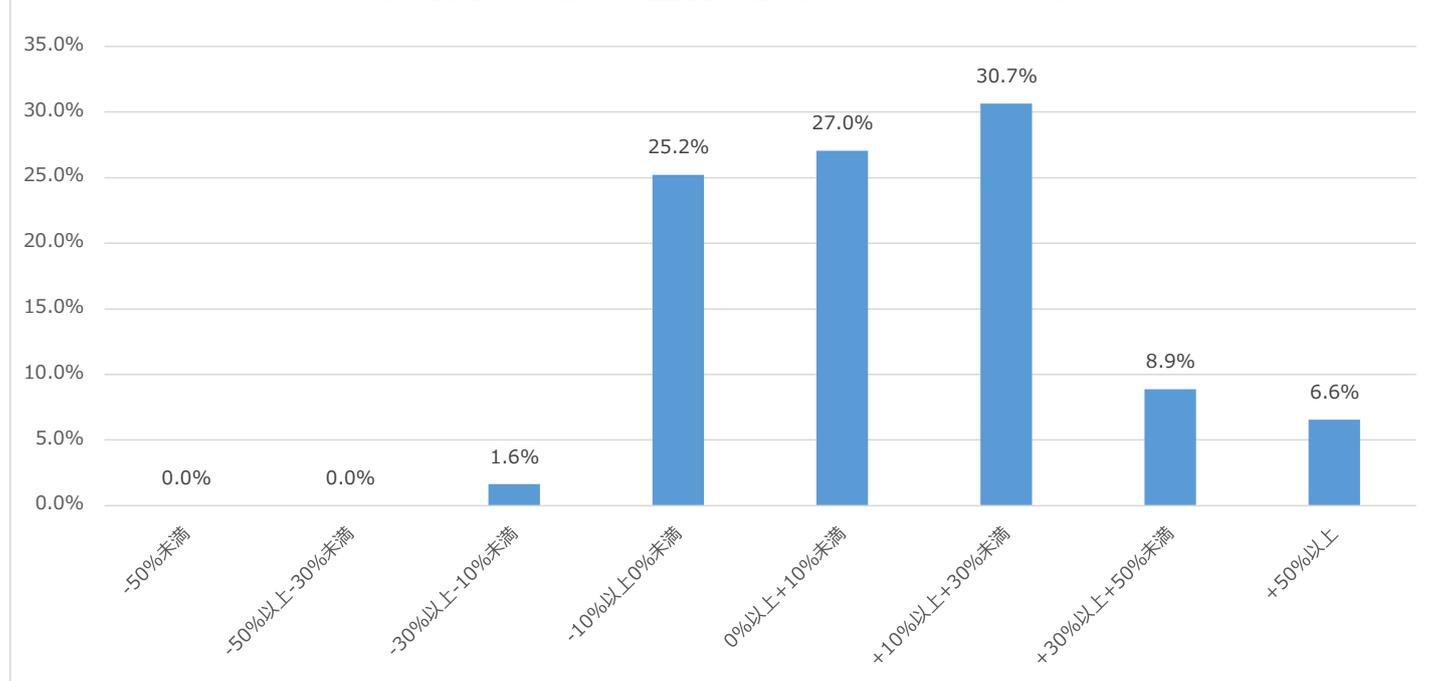
FP 2級	20名
認定テクニカルアナリスト（CMTA）	3名
相続診断士	1名

投資信託運用損益別顧客比率（2021年3月）



※ (累計分配金+評価金額-投資金額) / 評価金額

投資信託実現運用損益別顧客比率（2021年3月）

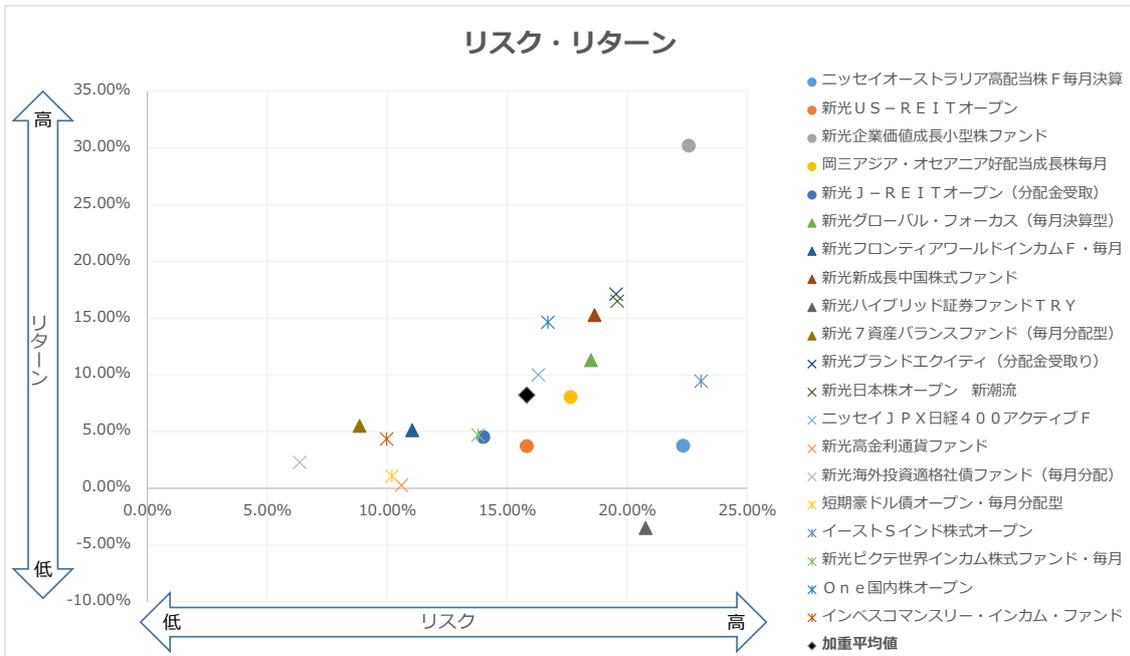
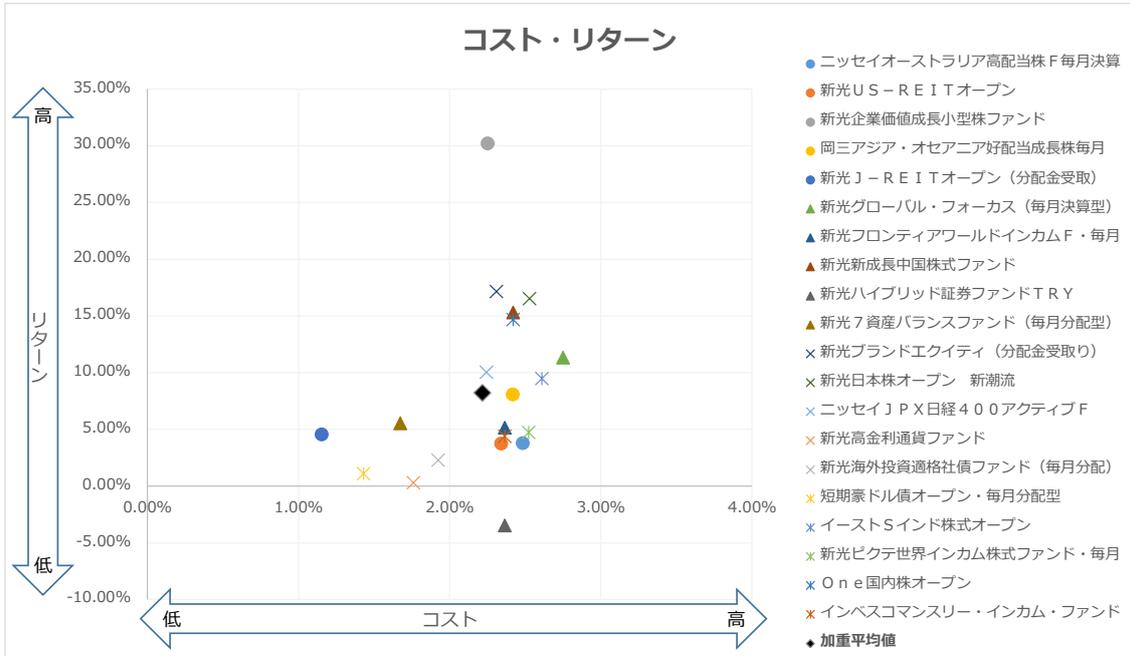


※ (累計分配金+評価金額-投資金額) / 投資金額

・運用損益別顧客比率は、トータルリターン通知制度に基づく基準日時点のトータルリターンに基づき算出しており、2011年3月末日以前の買付のある方は除きます。

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

2021年3月末



投資信託預り残高上位20銘柄	
① ニッセイオーストラリア高配当株F 毎月決算	⑪ 新光ブランドエクイティ (分配金受取り)
② 新光US-REITオープン	⑫ 新光日本株オープン 新潮流
③ 新光企業価値成長小型株ファンド	⑬ ニッセイJPX日経400アクティブF
④ 岡三アジア・オセアニア好配当成長株毎月	⑭ 新光高金利通貨ファンド
⑤ 新光J-REITオープン (分配金受取)	⑮ 新光海外投資適格社債ファンド (毎月分配)
⑥ 新光グローバル・フォーカス (毎月決算型)	⑯ 短期豪ドル債オープン・毎月分配型
⑦ 新光フロンティアワールドインカムF・毎月	⑰ イーストSインド株式オープン
⑧ 新光新成長中国株式ファンド	⑱ 新光ピクテ世界インカム株式ファンド・毎月
⑨ 新光ハイブリッド証券ファンドTRY	⑲ One国内株オープン
⑩ 新光7資産バランスファンド (毎月分配型)	⑳ インベスコマンスリー・インカム・ファンド

- ・ 設定後5年以上で預り残高上位20銘柄の投信を対象としています。
- ・ ETF、上場REIT、公社債投信(MRF、MMF等)は除きます。
- ・ 外貨建投信は除きます。
- ・ リターンは過去5年間のトータルリターンを年率換算したものです。
- ・ コストは2021年3月末時点の販売手数料率(消費税込)の1/5と信託報酬率(同左)の合計です。
- ・ リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差を年率換算したもので、分配金再投資後の基準価額の騰落率を基に算出しています。