

モーニングスター・アセット・マネジメント株式会社
顧客中心主義に基づく業務運営方針

SBIグループは、1999年の創業当初からお客さまの利益を最優先する「顧客中心主義」を貫き、インターネットをはじめとする革新的な技術を積極的に活用することで、より好条件の手数料・金利でのサービス、金融商品の一覧比較、手数料の明示、魅力ある投資機会、安全性と信頼性の高いシステム、豊富かつ良質な金融コンテンツ等、真にお客さまの立場に立った金融サービスの提供に努めてまいりました。

SBIグループの一員であるモーニングスター・アセット・マネジメント株式会社（以下、「当社」といいます。）は、SBIグループの掲げる「顧客中心主義」のもと、豊富なデータを活用した強力な分析力を強みとし、公正中立な定量・定性ソリューションの提供や投資信託委託会社・保険会社・企業年金等の幅広い機関へのコンサルティングを通じて、顧客価値の最大化を目指してまいりました。

こうした取組みをより一層強化・徹底していくために、「顧客中心主義に基づく業務運営方針」を公表するとともに、顧客満足度など常にお客さまの視点からその取組みや成果を評価し、定期的に見直しを行ってまいります。

なお、当社は、金融庁が2017年3月30日に公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」をすべて採択しております。

方針1 お客さまの最善の利益の追求

お客さまの最善の利益を追求していくため、常にお客さまの声に耳を傾け、お客さまが必要とされるサービスを、お客さまが最善の利益を得られるよう提供し続けることで、お客さまにご満足いただけるように取り組んでまいります。

（アクションプラン）

- お客さまのニーズに応えられる商品品質の維持・向上を図るため、リスク管理、パフォーマンス実績評価、分析手法等、運用実績の検証を高度化します。
- 運用部門と管理部門の双方におけるモニタリングを通じて、資産の最善の執行に努めます。
- 既存の運用手法の改善や新たな投資対象の拡充等を行い、運用のさらなる高度化に努め

ます。

方針2 利益相反の適切な管理

お客様の利益を不当に害するおそれのある取引を適切に把握・管理するための体制を整備し、維持・改善に努めてまいります。当社は、グループ企業のサービスを提供する場合もございます。その場合でも、お客様の利益を第一に考え、発生する利益相反を適切に管理いたします。

※当社の利益相反管理に関する方針については、[こちら](#)をご覧ください。

(アクションプラン)

- ・独立性・透明性を確保すべく、利益相反の防止ならびに適切な管理を実施し、強固なガバナンス態勢を構築します。

方針3 手数料等の明確化

お客様が負担する手数料その他の費用の詳細を、当該手数料等がどのようなサービスの対価としてご負担いただくものなのかを含め、お客様に充分にご理解いただけるまで情報提供を行ってまいります。

(アクションプラン)

- ・提供するサービス内容が適正な手数料であることを定期的に検証し、その内容について情報提供を行います。

方針4 重要な情報のわかりやすい提供

お客様に対して情報を提供する際には、サービス内容の透明性の向上を図るとともに、情報を重要性に応じて区別し、より重要な情報については特に強調するなどして表記します。またリスクが高いと思われるものは、より丁寧にご理解いただけるまでわかりやすくご説明を行って、お客様の注意を促すように努めます。

(アクションプラン)

- ・資産状況に係る正確なレポートに加え、お客様の投資管理の高度化に資する情

報提供サービスの充実に努めます。

方針 5 お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまの知識、経験、資産の状況および取引の目的を十分に認識し、最も適切なサービスをわかりやすくご説明することを心がけて提供してまいります。

中立的かつまた安全性、信頼性の高いサービスを提供してまいります。

常に誠実かつ迅速に情報提供を行っていくことに努めます。

市場動向を踏まえ、タイムリーかつ丁寧なフォローを行ってまいります。

(アクションプラン)

- ・多様化するお客さまのニーズに対応するため、SBIグループ会社のノウハウ、情報を結集し、グループの総合力を最大限に生かしたサービスの提供に努めます。

方針 6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

お客さまに対して、従業員一人ひとりが社会的責任の重さを十分に認識し、誠実な姿勢と高い職業倫理を持って、あらゆる業務運営においてお客さま本位で行動してまいります。

(アクションプラン)

- ・お客さまの最善の利益を追求するために、報酬・業績評価体系等を整備し、運用担当者の育成・充実に継続的に実施します。
- ・研修や社内コミュニケーション施策等を通じて、すべての役員と従業員がフィデューシャリー・デューティー遵守の意識を共有、実践する企業文化を定着させることに努めます。