

## 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」との対応関係表

| 金融事業者の名称         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | GAIA株式会社                                                                                          |        |                                                                                |                                                                                     |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ■ 取組方針掲載ページのURL： |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <a href="https://www.gaiainc.jp/company/fiduciary/">https://www.gaiainc.jp/company/fiduciary/</a> |        |                                                                                |                                                                                     |
| ■ 取組状況掲載ページのURL： |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <a href="https://www.gaiainc.jp/company/fiduciary/">https://www.gaiainc.jp/company/fiduciary/</a> |        |                                                                                |                                                                                     |
| 原則               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 原則                                                                                                | 実施・不実施 | 取組方針の該当箇所                                                                      | 取組状況の該当箇所                                                                           |
| 原則 2             | 【顧客の最善の利益の追求】<br>金融事業者は、高度の専門性と職業倫理を保持し、顧客に対して誠実・公正に業務を行い、顧客の最善の利益を図るべきである。金融事業者がこうした業務運営が企業文化として定着するよう努めるべきである。                                                                                                                                                                                         |                                                                                                   | 実施     | ・2「お客様の最善の利益の追求」を基本信念として                                                       | ・2「お客様の最善の利益の追求」を基本信念として<br>・モニタリング指標-全社<br>共通KPI(2022年3月末時点、7月公表)                  |
|                  | (注) 金融事業者は、顧客との取引に際し、顧客本位の責任を伴って、当該商品の提供会社から、委託手数料等の支払を受ける場合、販売会社が、同一グループに属する別の会社から提供を受けた商品を販売・推奨等する場合、同一全体又はグループ内に法人営業部門・運用部門を有しており、当該運用部門が、資産の運用先に法人営業部門が取引関係等を有する企業を選ぶ場合                                                                                                                              |                                                                                                   | 実施     | ・2「お客様の最善の利益の追求」を基本信念として                                                       | ・2「お客様の最善の利益の追求」を基本信念として<br>・モニタリング指標-全社<br>共通KPI(2022年3月末時点、7月公表)                  |
| 原則 3             | 【利益相反の適切な管理】<br>金融事業者は、取引における顧客との利益相反の可能性について定期的に検証し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理すべきである。金融事業者は、そのための具体的な対応方針をあらかじめ策定すべきである。                                                                                                                                                                              |                                                                                                   | 実施     | ・3.フィードバック(残高変動報酬)のビジネスモデルを採用                                                  | ・3.フィードバック(残高変動報酬)のビジネスモデルを採用<br>・モニタリング指標-全社<br>証券収益に占めるフィー(※)の比率<br>※信託報酬と助言報酬の合計 |
|                  | (注) 金融事業者は、利益相反の可能性を判断するに当たって、例えば、以下の事情が取り又は業務に及ぼす影響についても考慮すべきである。<br>・販売会社が、金融商品の顧客への販売・推奨等を行って、当該商品の提供会社から、委託手数料等の支払を受ける場合<br>・販売会社が、同一グループに属する別の会社から提供を受けた商品を販売・推奨等する場合<br>・同一全体又はグループ内に法人営業部門・運用部門を有しており、当該運用部門が、資産の運用先に法人営業部門が取引関係等を有する企業を選ぶ場合                                                      |                                                                                                   | 実施     | ・3.フィードバック(残高変動報酬)のビジネスモデルを採用                                                  | ・3.フィードバック(残高変動報酬)のビジネスモデルを採用<br>・モニタリング指標-全社<br>証券収益に占めるフィー(※)の比率<br>※信託報酬と助言報酬の合計 |
| 原則 4             | 【手数料等の明確化】<br>金融事業者は、名目を問わず、顧客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に該当するものかを、顧客が理解できるように情報提供すべきである。                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                   | 実施     | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施                                             | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施                                                  |
| 原則 5             | 【重要な情報の分かりやすい提供】<br>金融事業者は、顧客との情報の非対称性があることを踏まえ、上記原則4に示された事項のほか、金融商品・サービスの販売・推奨等に係る重要な情報を顧客が理解できるように分かりやすく提供すべきである。                                                                                                                                                                                      |                                                                                                   | 実施     | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について      |
|                  | (注1) 重要な情報には以下の内容が含まれるべきである。<br>・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの基本的な利益(リターン)、損失その他のリスク、取引条件<br>・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品の種類に関わる金融事業者が販売会社として認定する顧客属性<br>・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの適当理由(顧客のニーズ及び意向を踏まえたものであると判断する理由を含む)<br>・顧客に販売・推奨等を行う金融商品・サービスについて、顧客との利益相反の可能性がある場合には、その具体的内容(第三者から受け取る手数料等を含む)及びこれが取引又は業務に及ぼす影響 |                                                                                                   | 実施     | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について      |
|                  | (注2) 金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、個別に購入することが可能な商品とパッケージ化した場合を顧客が比較することが可能となるよう、それぞれの重要な情報について提供すべきである。パッケージ化は手数料等の情報を提供する場合においても同じ。                                                                                                                                                          |                                                                                                   | 実施     | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について      |
|                  | (注3) 金融事業者は、顧客の取引経験や金融知識を考慮の上、明確、平易であって、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供を行うべきである。                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                   | 実施     | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について      |
|                  | (注4) 金融事業者は、顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの複雑さに応じた情報提供を、分かりやすく行うべきである。単純でリスクの低い商品の販売・推奨等を行う場合には簡潔な情報提供とする一方、複雑なリスクの高い商品の販売・推奨等を行う場合には、顧客に対して同様の商品の内容と比較することが容易となるように配した資料を用い、リスクリターンの関係など基本的な構造を含め、わかりやすく丁寧な情報提供がなれるよう工夫すべきである。                                                                                |                                                                                                   | 実施     | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について      |
| 原則 6             | (注5) 金融事業者は、顧客に対して情報を提供する際には、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顧客の注意を促すべきである。                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                   | 実施     | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について | ・4. 手数料の明確な提示・お客様目線に立った情報提供やご説明の実施<br>・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について      |
|                  | 【顧客によさしいサービスの提供】<br>金融事業者は、顧客の資産状況、取引経緯、知識及び取引目的・ニーズを把握し、当該顧客によさしい金融商品・サービスの組成、販売・推奨等を行うべきである。                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                   | 実施     | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                       | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                            |
|                  | (注1) 金融事業者は、金融商品・サービスの販売・推奨等に関し、以下の点に留意すべきである。<br>・顧客の意向を確認した上で、また、顧客のライフプラン等を踏まえた目標資産額や安全資産と投資性資産の適切な割合を検討し、それに基き、具体的な金融商品・サービスの提案を行うこと<br>・具体的な金融商品・サービスの提案は、自らが取り扱う金融商品・サービスについて、各商品の特性を超えて横断的に、類似商品・サービスや代替商品・サービスの内容(手数料を含む)と比較しながら行うこと<br>・金融商品・サービスの販売後において、顧客の意向に基づき、長期的な視点にも配慮した適切なフォローアップを行うこと |                                                                                                   | 実施     | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                       | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                            |
|                  | (注2) 金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、当該パッケージ全体が当該顧客にふさわしいかについて留意すべきである。                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                   | 実施     | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                       | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                            |
|                  | (注3) 金融商品の組成に関わる金融事業者は、商品の組成に当たり、商品の特性を踏まえて、販売対象として想定する顧客属性を特定・公表するとともに、商品の販売に関わる金融事業者においてそれに沿った販売がなれるよう留意すべきである。                                                                                                                                                                                        |                                                                                                   | 非該当    | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                       | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                            |
| 原則 7             | (注4) 金融事業者は、特に、複雑又はリスクの高い金融商品の販売・推奨等を行う場合や、金融取引被害を受けやすい属性の顧客が対象となる商品の販売・推奨等を行う場合には、商品や顧客の属性に応じ、当該商品の販売・推奨等が適当より慎重に審査すべきである。                                                                                                                                                                              |                                                                                                   | 実施     | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                       | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                            |
|                  | (注5) 金融事業者は、従業員がその取り扱う金融商品の仕組み等に係る理解を深めるよう努めるとともに、顧客に対して、その属性に応じ、金融取引に関する基本的な知識を得るための情報提供を積極的に行うべきである。                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                   | 実施     | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                       | ・5. お客様の長期投資を伴走するためのGAIAの考え方、サービスの提供について                                            |
|                  | 【従業員に対する適切な勤続づけの仕組み等】<br>金融事業者は、顧客の最善の利益を追求するための行動、顧客の公正な取引、利益相反の適切な管理等を促進するように設計された報酬・業績評価体系、従業員研修その他の適切な勤続づけの仕組みや適切なガバナンス体制を整備すべきである。                                                                                                                                                                  |                                                                                                   | 実施     | ・6. お客様のパートナーにふさわしいアドバイザー育成と制度の整備                                              | ・6. お客様のパートナーにふさわしいアドバイザー育成と制度の整備                                                   |
| 原則 7             | (注) 金融事業者は、各原則(これらに付随している注を含む)に関して実施する内容及び実施しない代わりに譲り代わる代替案の内容について、これらに譲る従業員に周知するとともに、当該従業員の業務を支援・検証するための体制を整備すべきである。                                                                                                                                                                                    |                                                                                                   | 実施     | ・6. お客様のパートナーにふさわしいアドバイザー育成と制度の整備                                              | ・6. お客様のパートナーにふさわしいアドバイザー育成と制度の整備                                                   |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                   |        |                                                                                |                                                                                     |
| 【照会先】            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                   |        |                                                                                |                                                                                     |
| 部署               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 管理部                                                                                               |        |                                                                                |                                                                                     |
| 連絡先              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 03-6302-0200                                                                                      |        |                                                                                |                                                                                     |