

# 「お客様本位の業務運営宣言」にあたり

株式会社FPデザインは、総合金融サービスで、生きるをサポートするという企業理念のもと、2019年3月12日に「お客様本位の業務運営宣言」を策定・公表致しました。その宣言の主旨に基づき、私たちの目指す姿を制定致しました。

その内容とは

～私たちは、お客様の夢の実現に向け～

- 一、世代を超える生涯の伴走者として貢献致します
- 一、ゴールベース・アプローチに基づいた総合金融コンサルティングサービスをご提供致します
- 一、私たち一人ひとりが、創造的革新の社風づくりを徹底し、資産運用・保険・財務の三位一体によるウェルス・マネジメントを深化・成長させます

上記を踏まえた私たち一人ひとりの行動規範として

～生きることを楽しむ社会の実現に向け、私たちは～

- 一、顧客満足の本質は信頼の獲得であると信じ、その意識の醸成に努めます
- 一、最高の仕事を創造し、成長と拡大の源泉とします
- 一、尊重の意識を持って共働し、全ての人の満足に繋がります
- 一、生きるを、もっと、明るく、夢に溢れた会社を創ります

を掲げております。

私どもは、お客様本位の業務運営宣言の推進に必要と考えます「重要情報シート」の策定・公表も2021年7月より行っており、毎年11月に報告させて頂いております。このように私ども一人ひとりは、お客様本位の業務運営を宣言し、お客様と長期的な信頼関係を構築・伴奏し、企業理念であります総合金融サービスで生きるをサポートするために引き続き尽力して参ります。

株式会社 FPデザイン  
代表取締役 清水 秀紀

## お客様本位の業務運営宣言

～フィデューシャリー・デューティー(Fiduciary Duty)～

私ども一人ひとは、「お客様本位の業務運営」を宣言し、お客様と長期的な信頼関係を構築・伴奏し、企業理念である総合金融サービスで生きるをサポートするために力を尽くして参ります。

## 原則1 お客様本位の業務運営に関する方針の策定・公表等

当社は、お客様の満足度向上に向け、お客様を第一に考えた商品・サービスを提供していくため、「お客様本位の業務運営宣言」を宣言いたします。

当該宣言に基づき、お客様第一の業務運営に努め、その取組状況を定期的に確認し、方針の見直しを行います。

### 《FD宣言による履行状況のモニタリング指標》

#### 【共通KPI】

- ◇ 運用損益別顧客比率
- ◇ 投資信託の預り残高上位20銘柄の  
コスト・リターン
- ◇ 投資信託の預り残高上位20銘柄の  
リスク・リターン

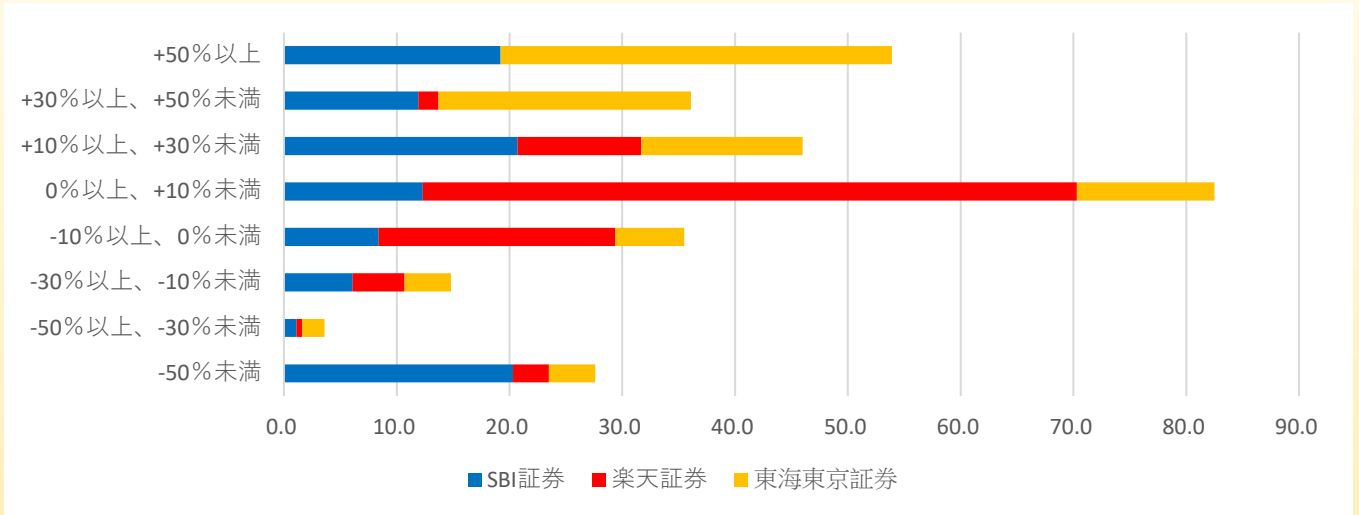
#### 【自主的KPI】

- ◇ お客様の声
- ◇ 社内研修
- ◇ ご契約件数：生命保険種類別
- ◇ ご契約件数：損害保険種類別
- ◇ 仲介するご口座数・お預かり資産

## 原則2 お客様の最善の利益の追求

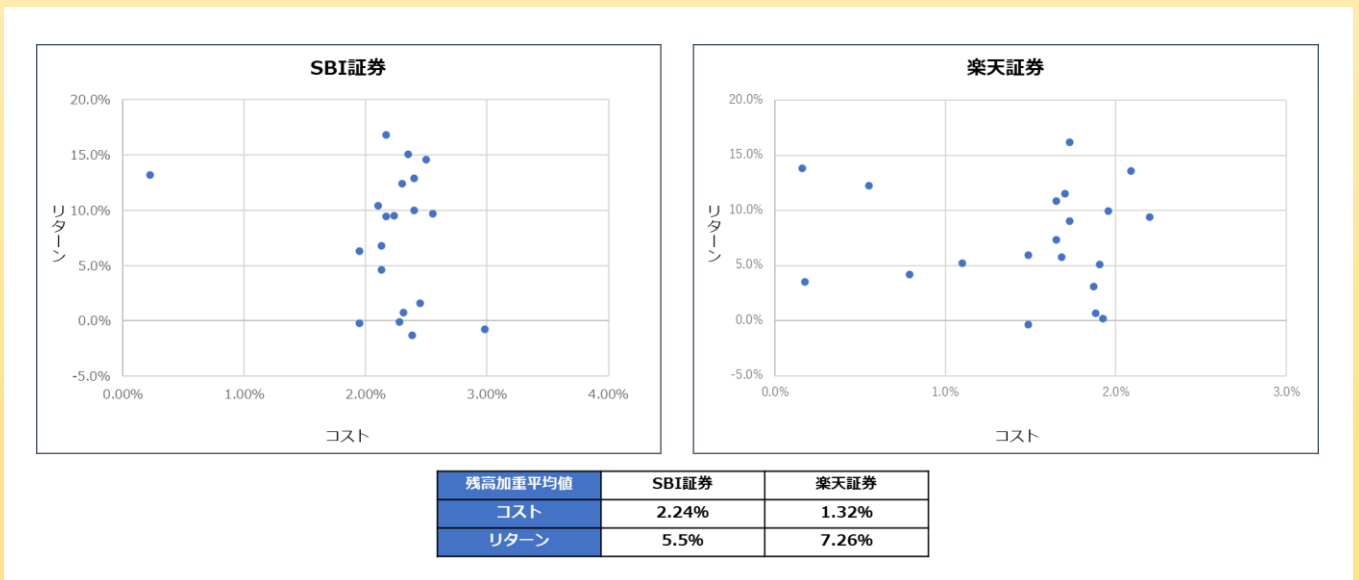
当社は、お客様と一生お付き合いのできる総合金融コンサルティングサービスを展開しております。お客様の声に真摯に耳を傾け、誠実さと高い専門能力を追求し、お客様の最良のパートナーとして永続的にサポートし続けることを最大の使命としております。

## 【共通KPI】投資信託の運用損益別顧客比率



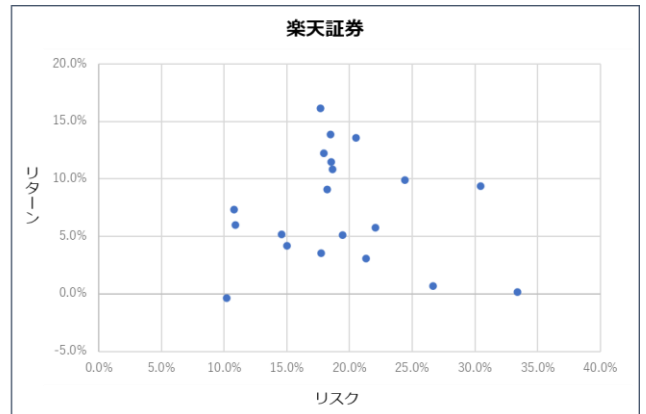
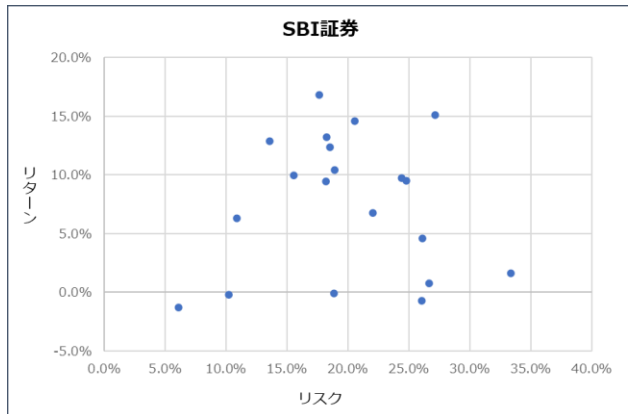
資料提供：所属金融商品取引業者（SBI証券・楽天証券・東海東京証券）2023年3月末現在

## 【共通KPI】投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



資料提供：所属金融商品取引業者（SBI証券・楽天証券）2023年3月末現在

# 【共通KPI】投資信託の預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	SBI証券	楽天証券
リスク	22.56%	16.42%
リターン	5.5%	7.26%

資料提供：所属金融商品取引業者（SBI証券・楽天証券）2023年3月末現在

# 【ご参考】投資信託の預り残高上位20銘柄

## SBI証券

1	ベトナム成長株インカムファンド
2	netWIN GSテクノロジー株式ファンド Bコース（為替ヘッジなし）
3	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース（為替ヘッジなし）
4	みずほUSハイイールドオープン（年1回決算型）為替ヘッジあり
5	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）
6	MSグローバル・プレミアム株式オープン（為替ヘッジなし）
7	グローバル・フィンテック株式ファンド
8	グローバルAIファンド
9	iFree NYダウ・インデックス
10	フィデリティ・欧州中小型株・オープン Bコース
11	JPMアジア株・アクティブ・オープン
12	モビリティ・イノベーション・ファンド
13	みずほUSハイイールドオープン（年1回決算型）為替ヘッジなし
14	フィデリティ・USリート・ファンドB（為替ヘッジなし）
15	新生・UTIインドファンド
16	SBI中小型割安成長株ファンド ジェイリバイブ 年2回決算型
17	キャピタル世界株式ファンド
18	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Aコース（為替ヘッジあり）
19	三井住友・ピムコ・ストラテジックインカムF為替ヘッジあり年1
20	CAMベトナムファンド

## 楽天証券

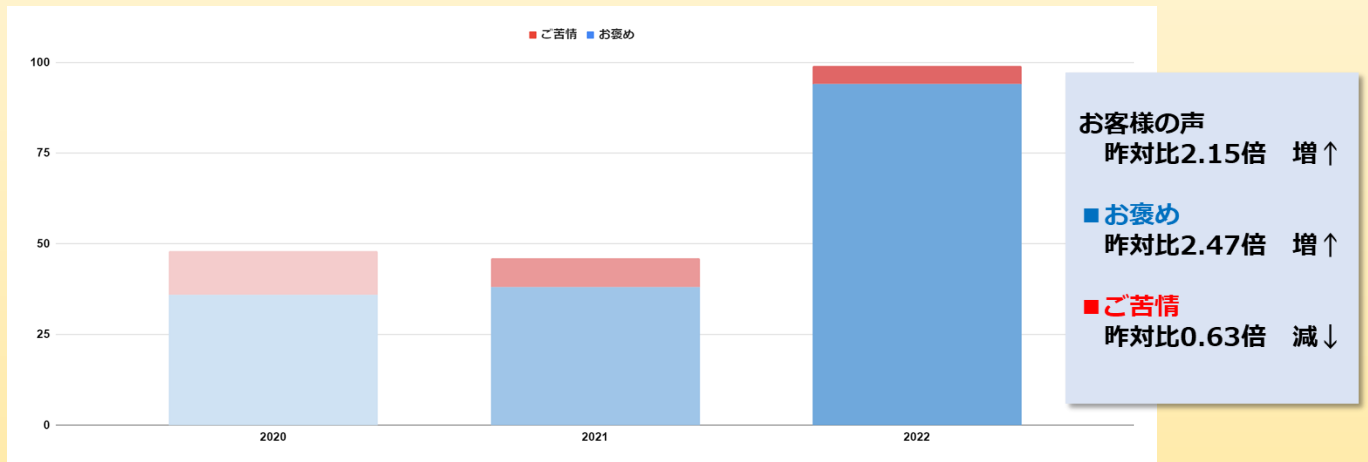
1	J-REIT・リサーチ・オープン（毎月決算型）
2	みずほUSハイイールドオープン（年1回決算型）為替ヘッジなし
3	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース（為替ヘッジなし）
4	楽天・全米株式インデックス・ファンド
5	JPMアジア株・アクティブ・オープン
6	キャピタル世界株式ファンド
7	フィデリティ・欧州株・ファンド
8	みずほUSハイイールドオープン（年1回決算型）為替ヘッジあり
9	グローバル・フィンテック株式ファンド
10	グローバル・ハイテクオリティ成長株株式ファンド（限定為替ヘッジ）
11	SBI・新興国株式インデックス・ファンド
12	ダイワJ-REITオープン（毎月分配型）
13	新生・UTIインドファンド
14	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Aコース（為替ヘッジあり）
15	SMTグローバル株式インデックス・オープン
16	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド（資産成長型）
17	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース（為替ヘッジなし）
18	ブラックロック・ゴールド・ファンド
19	フィデリティ・アジア株・ファンド
20	ベトナム成長株インカムファンド

資料提供：所属金融商品取引業者（SBI証券・楽天証券）2023年3月末現在

## 【自主的KPI】お客様の声

当社は、お客様満足度の向上のため当社に寄せられたお客様の声※を収集・分析し、ご苦情の低減に努めると同時に、コンサルティングの品質向上・お客様満足度の向上に向けた諸施策に活かします。

※お客様の声とは、ご相談・ご要望・ご苦情だけではなく、御礼やお褒めの言葉などを合わせたものをいいます。



頂戴した貴重なお声に学び、さらなる改善に向けて取り組んでまいります。

### 原則3 利益相反の適切な管理

当社は、法令諸規則のみならず社会通念や良識に照らし合わせ、高い倫理観に基づく強い自己規律を持って業務に取り組み、お客様に対して適切ではない取引が行われることのないよう、当社が策定する利益相反管理方針に基づき、お客様との利益相反の可能性を把握し、適切に管理します。

上記、原則3に基づき弊社は【利益相反管理方針】を策定し、その実効性高めるべく、【利益相反管理規程】に照らし業務の運営を行っております。

### 原則4 手数料等の明確化

当社は、金融商品仲介業者としてお客様に提供する商品・サービスに対してご負担いただく手数料等の詳細に関し、お客様にご理解いただけるよう適切な情報提供に努めます。

## 原則5 重要な情報の分かりやすい提供

当社は、重要な情報および商品・サービス内容の説明にあたり、お客様が、商品内容について、正確な判断を行うのに必要な事項をわかりやすく、丁寧に説明するよう努めます。

また、お取引の経験や金融知識、ご資産の状況等に加えて金融商品等の複雑さやリスクの度合いを総合的に勘案し、お客様の理解度と商品性に  
応じて、明確、平易であり、誤解を招くことのないよう誠実な内容の情報提供に努めます。

FPデザインは、所属金融商品取引業者（SBI証券、楽天証券、東海東京証券、証券ジャパン）との間で、仲介業を行うために業務委託契約を締結し、所属金融商品取引業者を委託証券会社として、口座開設や有価証券等の媒介等を行います。取引に係る手数料について「媒介」「ネット」等の違いについてご説明を行いません。

[重要情報シート次ページ参照](#)



## 重要情報シート

### 1 当社の基本情報（当社がお客様に金融商品の販売仲介をする者です）

社名	株式会社FPデザイン
登録番号	近畿財務局長（金仲）第352号
所属金融商品取引業者	株式会社SBI証券 関東財務局長（金商）第44号、商品先物取引業者 【加入協会】 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会、 日本商品先物取引協会、日本商品先物取引協会 楽天証券株式会社 関東財務局長（金商）第195号 【加入協会】 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、日本商品先物取引協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、 一般社団法人日本投資顧問業協会 東海東京証券株式会社 東海財務局長（金商）第140号 【加入協会】 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会 株式会社 証券ジャパン 関東財務局長（金商）第170号 【加入協会】 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会
加入協会	一般社団法人 ファイナンシャル・アドバイザー協会
当社の概要を記したウェブサイト	<a href="https://fp-design.jp/">https://fp-design.jp/</a>

### 2 取扱商品（当社がお客様に提供できる金融商品の種類は次のとおりです）

預金（投資性なし）	—	預金（投資性あり）	—
国内株式	○	外国株式	○
円建債券（仕組債含む）	○	外貨建債券（仕組債含む）	○
投資信託	○	ラップ口座	○
REIT	○	その他の上場商品	○ 【ETF・ETNなど】
保険（投資リスクなし）	○	保険（投資リスクあり）	○
これら以外の商品	外国為替取引、株券等貸借取引など		

### 3 商品ラインナップの考え方（商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです）

お客様と一生お付き合いでき、かつお客様の幅広いニーズにお応えするために、多岐にわたる商品（株式・債券・投資信託・保険等）をラインナップに取り揃えております。資産形成・資産運用をご検討中の方や、始めたばかりの方でも、ご自身の目的に合った選択ができるように、提供する金融商品・サービスについて、その特性やリスクの情報を分かりやすく表示して提供するなど様々な工夫を取り入れています。また、お客様のご要望や目的に合った精緻なご提案を提供するために、お客様と「ビジョン」を共有し、ライフステージに寄り添ったアドバイスを行います。

当社は、各金融機関の商品を取扱っている特徴を生かし、様々な層のお客様に対して、それぞれの資産状況、取引経験、投資目的等を把握したうえで、適切な金融商品の提案を行うよう努めてまいります。

### 4 苦情・相談窓口

当社お客様相談窓口	06-6222-5280	【受付時間】 平日：9時～17時
加入協会共通の相談窓口 （特定非営利活動法人 証券・金融商品あっせん相談センター）	0120-64-5005	【受付時間】 平日：9時～17時
所属金融商品取引業者の相談窓口	株式会社SBI証券 IFAサポート	：0120-581-861 【受付時間】 平日：8時～17時
	楽天証券株式会社 お客様専用ダイヤル	：0120-885-696 【受付時間】 平日：9時～17時
	東海東京証券株式会社 お客様相談室	：03-3553-5206 【受付時間】 平日：9時～17時
	株式会社 証券ジャパン お客様相談室	：0120-983-977 【受付時間】 平日：9時～17時
金融庁金融サービス利用者相談室	0570-016811 (03-5251-6811)	【受付時間】 平日：10時～17時

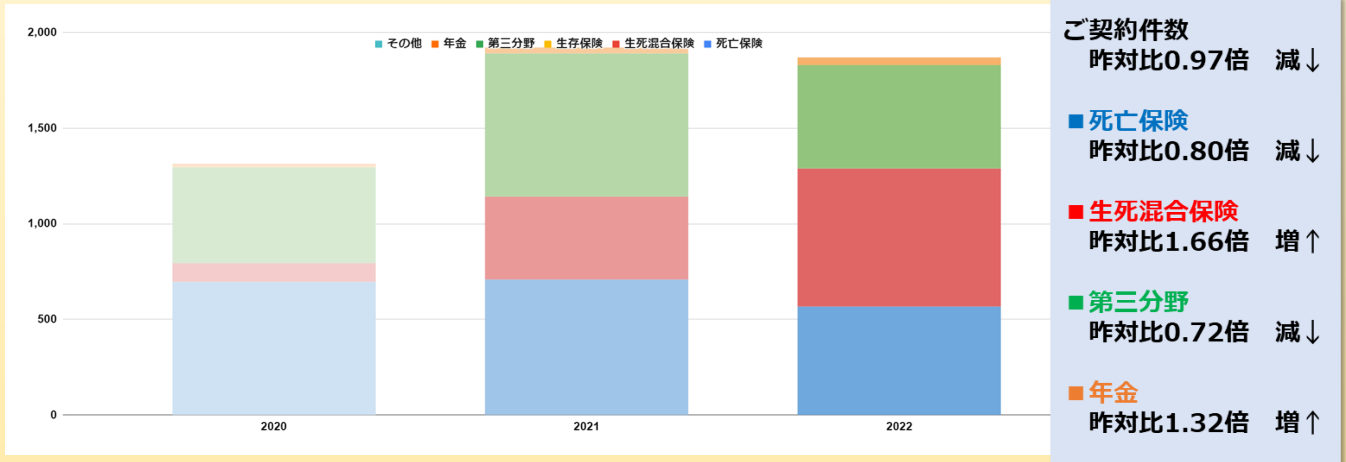
## 原則6 お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、金融商品の提供にあたり、お客様のニーズを的確に捉え、商品のリスク・複雑性に応じて、販売すべきお客様の知識・投資経験・ご資産の状況等に照らし、適切な商品選定に努めます。

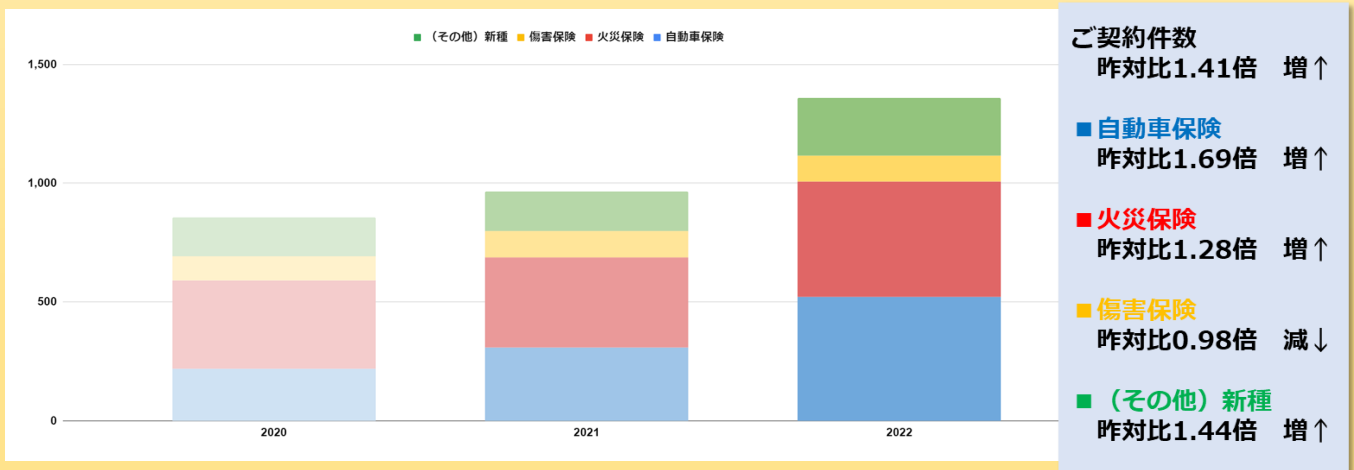
なお、商品の特性・リスク等を踏まえ、お客様にとってふさわしいとはいえない可能性があると判断した場合には、必要に応じてお客様とご相談し、ご提案を控えさせていただく事もあります。

当社では、保険商品の説明にとどまらず、お客様が真に解決しなければならない課題に対し、様々な情報を分かりやすくお伝えすることで、お客様のご意向を的確に引き出し、把握するよう努めております。

## 【自主的KPI】ご契約件数-生命保険種類別



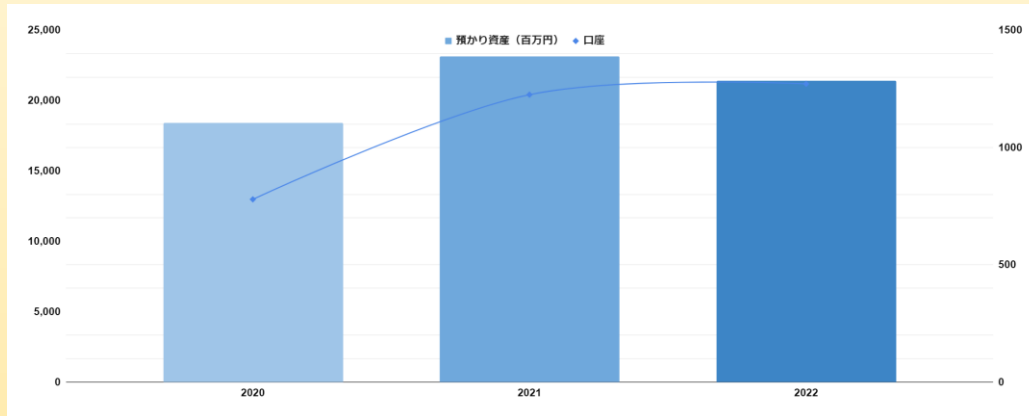
## 【自主的KPI】ご契約件数-損害保険種類別



## モニタリング指標

当社は、金融商品をご検討いただくにあたってご参考となる情報について、お客様にご理解いただけるよう分かりやすくお伝えをするのみならず、お客様のご意向に沿った資産形成となるよう努めております。

### 【自主的KPI】仲介する口座件数・預かり資産



◆ 口座件数  
昨対比1.04倍 増↑

■ 預かり資産  
昨対比0.93倍 減↓

今後ともお客様満足度の向上を重視する姿勢を徹底してまいります。

## 原則7 従業員に対する適切な動機付けの枠組み等

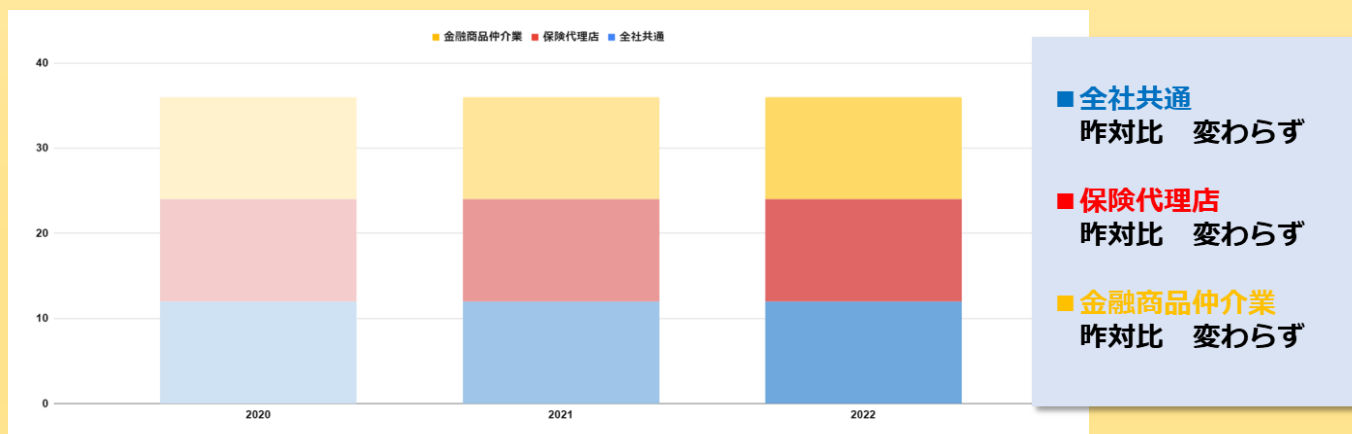
当社は、従業員が常にお客様の最善の利益を意識して行動し、より高いレベルでのコンサルティングを通じて良質なサービスを提供するよう、社内体制・社員教育・研修の充実に努めます。

また、社内体制の整備や社内教育・研修を通じて、お客様満足度の向上を重視する姿勢を徹底し、お客様の最善の利益を追求することに向けて従業員を適切に動機づけるよう努めます。

### モニタリング指標

当社は、コンサルティングの品質向上および業務の適切性を確保するため、社内研修を実施しております。

### 【自主的KPI】社内研修



より良質なサービスを提供できるよう、引き続き社内研修を実施してまいります。

## 今年度新設

- ① 社外専門家に依頼しての勉強会の実施：月2～3の実施
- ② 新人事評価制度の創設並びにFD宣言の実効性を高めるための、  
資格制度の新設
- ③ 社員一人ひとりが持つ能力の相乗効果を醸成するためのフェスの新設
- ④ 会議体の刷新：  
コンプライアンス委員会新設⇒日々の行動・業務管理のチェック機能  
IA委員会新設：業務執行外の人による提言・監視機能
- ⑤ 雇用形態の見直し  
雇用形態の新設並びに契約基準の見直し



LIGUA GROUP  
FP DESIGN