

2018年7月18日

## お客様本位の業務運営に関する方針

タワーズワトソン・インベストメント・サービス株式会社（以下「当社」）は、「より良い資産運用を目指して」を経営理念とし、ウイリス・タワーズワトソン・グループ（以下「当社グループ」）のグローバルなリサーチのベスト・アイデアである運用ソリューションを日本のお客様に提供しております。当社は、お客様にとってのより良い資産運用の実現に向け、「お客様本位の業務運営に関する方針」を定め、お客様本位の業務運営を徹底いたします。

### 1. お客様の最善の利益の追求

当社グループは、「Client Focus（顧客中心主義）」を重要な価値観として共有しております。これは、お客様に最善の利益をもたらすために行動することです。この価値観に基づき資産運用においてお客様の最善の利益を実現するためには、当社は、お客様の立場で、お客様にとっての運用目的である最終受益者の利益までを考慮し行動することが欠かせないと考えております。当社は、お客様の運用目的を理解し、お客様のニーズを適切に認識し、お客様の視点を尊重しながら、高度な専門性を有したスタッフが、当社グループのリソースを最大限に活用して良質な運用ソリューションの提供を行うことで、お客様の期待に応え更にはその期待を上回るように努めます。

### 2. 利益相反の適切な管理

当社グループの行動規範、また当社の利益相反管理規程に従い、お客様の利益が不



当に損なわれないように、利益相反の適切な管理に努めます。また、お客様には当社の利益相反管理体制を十分説明することにより、お客様自身に利益相反の可能性を適切に判断していただけるようにいたします。

### 3. 手数料の明確化

当社が提供するサービスに対しお客様がご負担される運用報酬・手数料等は、対象となるサービス内容に加えお客様の最善の利益を提供するために必要な費用を総合的に勘案して設定しております。金融商品のご利用においてお客様がご負担される手数料等について、お客様にご理解いただけるような内容と方法により透明性をもって明確に説明いたします。

### 4. 重要な情報の分かりやすい提供

当社が提供するサービス・金融商品につきましては、商品特性、リスクなどお客様が事前に知るべき重要な情報をお客様への提案資料等で分かりやすく提供いたします。

### 5. お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様の資産状況、取引経験・知識、投資目的を把握し、お客様に適した金融商品、サービスを提供いたします。お客様の金融商品に対する適合性は社内の委員会で検討いたします。

### 6. 従業員に対する適切な動機付けの仕組み等

当社は全従業員に対して「Client Focus（顧客中心主義）」の徹底のために社内研



修および人材プログラムの実施を行っており、当社のお客様を最優先とする企業文化をより強固なものとし、その中核的価値観の強化を図っております。また、それに加えフィデューシヤリー・デューティを推進するための方針、規程類、社内委員会を整備し、適切な運営を継続することで、当社ガバナンス体制をより強化してまいります。

以上