

お客様本位の業務運営に関する方針

【方針1】お客様本位の業務運営に関する方針の策定・公表について

当社は、当社のビジョンである「オンラインファンド事業を通じて、投資機会と事業機会を繋ぎ、新しい金融のカタチを創る。」に資するため、お客様本位の業務運営に関する方針（以下、「本方針」といいます。）を策定するとともに、当社ウェブサイト上でこれを公表します。また、本方針は、投資家、事業者を問わず当社にかかわるステークホルダー（以下、総称して「お客様」といいます。）からの要望や、当社のプラットフォーム展開等を踏まえて、定期的に見直しを行います。

【方針2】お客様の最善の利益の追求について

当社は、資産形成を目指す投資家と様々な需要に基づきファンドを組成する事業者それぞれにとって最善の利益を図ることを目指します。そのために、不動産投資クラウドファンディングを通じて、様々な機能やソリューションを提供します。

具体的には、当社は、適切に投資対象不動産等の審査、金融商品の組成、情報管理体制の構築、お客様に対する情報開示を実現し、これによりお客様から選ばれるプラットフォームを提供することを目指します。

【方針3】お客様との利益相反の適切な管理について

当社は、業務運営に際して、自己の利益確保のために、お客様の利益を不当に害することは致しません。また、お客様と当社の間、お客様同士の間で利益相反が発生するおそれのある取引を特定するとともに、ファンドを組成する事業者から手数料を収受することも踏まえ、当社で策定した「利益相反防止体制」に基づき利益相反の発生を管理・防止するための管理体制を構築するとともに、当社サービスサイト上にこれを公開しています。

【方針4】手数料の明確化について

当社は、お客様にご負担いただく費用（以下「手数料」といいます。）について、その手数料の性質および対価として提供されるサービスの内容などをご理解いただけるよう、当社サービスサイト上の「手数料およびリスク等の広告記載事項」のみならず、契約締結前交付書面で十分に情報提供を行い、安心して利用していただけるよう努めます。

【方針5】重要な情報の分かりやすい提供について

当社は、より多くのお客様が当社プラットフォームを利用していただけるよう、金融商品をはじめとする当社のサービス内容に関し十分な情報の提供に努めます。当社の想定する投資家は、特に「日々の値動きから不要なストレスを感じたくないなど無理なく資産形成をしていきたい方」

を想定しており、そのような観点からも、お客様の金融商品に対する理解度にかかわらずその商品に関しご理解いただく必要がある情報について、当社サービスサイト上にてできる限り分かりやすい表現で説明します。また、当社は、契約締結前交付書面において網羅的かつ正確な情報提供を行うことにより、正しくその商品の性質やリスクについて、平易な表現を行って理解していただけるよう工夫を行います。

【方針6】 お客様にふさわしい商品・サービスの提供について

当社は、お客様の口座開設に際してお客様の金融資産の状況、取引経験、投資目的や投資資金の性格等を確認し、当社サービスサイト上で「勧誘方針」を公開しこれらに基づき、投資家に適合する金融商品の提供を行います。また、当社は事業者の資金需要に応じて、事業者に適合する金融商品の組成を行います。さらに、金融商品やサービスに関するお客様のご理解を高めるとともに、ご不明点にお応えするため当社サービスサイト上に「よくある質問」を掲載するとともに、お問い合わせフォーム等を通じてお客様のご質問を受け付けるなど長期的なフォローアップに努めます。

【方針7】 当社従業員に対する適切な動機づけの枠組み等について

当社は、役職員に対して、当社のビジョンである「オンラインファンド事業を通じて、投資機会と事業機会を繋ぎ、新しい金融のカタチを創る。」を徹底するとともに、本方針に則った行動・判断を推奨しています。当社は、仮にこれを実施しない場合には、講じる代替策の内容について周知するとともに、従業員の業務支援や検証を行うための体制を整備します。

以上

2021年6月24日 制定