

2022年7月4日

お客さま各位

株式会社岩手銀行

「重要情報シート」の使用開始について

平素は格別のご高配を賜り、厚くお礼申し上げます。

さて、当行では、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づき、お客さまに分かりやすく金融商品のリスクや手数料等の情報のほか、金融商品の比較を容易にするための資料「重要情報シート」の提供体制が整いましたので、下記のとおりお知らせします。

記

1. 重要情報シートの概要

「重要情報シート」は、次の2種類があり、「個別商品編」については、「投資信託」または「外貨建保険」を対面でお取引する際や、インターネット投資信託取引サービス（ファンド情報に掲載）をご利用の場合に使用します。

区 分	内 容
金融事業者編 （別紙）	当行で初めて金融商品のお取引をする場合に使用する資料です。販売会社である当行の基本情報や、取扱商品の種類、商品ラインナップに関する考え方などについてご説明するための資料です。
個別商品編	個別の金融商品（投資信託または外貨建保険）をお客さまにご提案する際に使用する資料です。個別の金融商品の商品性、リスク、運用実績、費用、換金・解約の条件、利益相反の可能性および租税の概要等についてご説明するための資料です。

2. 使用開始日

2022年7月4日（月）

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

株式会社岩手銀行 リテール戦略部 小野

電話 019-623-1111（代表）

1. 当行の基本情報（当行はお客さまに金融商品の販売または販売仲介する者です。）

社名	株式会社岩手銀行	当行の概要を記したウェブサイト
登録番号	東北財務局長（登金）第3号	https://www.iwatebank.co.jp
加入協会	日本証券業協会	

2. 取扱商品（当行がお客さまに提供できる金融商品の種類は次のとおりです。）

円預金	○	外貨預金	○
投資信託	○	公共債（円建）	○
保険（投資リスクなし）	○	保険（投資リスクあり）	○
国内株式	*	外国株式	*
円建・外貨建債券	*	特殊な債券（仕組債等）	*
ファンドラップ	*	E T F ・ E T N	*
R E I T ・ インフラファンド*	*	その他上場商品	*
これら以外の商品等	N I S A（少額投資非課税制度）、iDeCo（個人型確定拠出年金）等		

○ 当行での取扱い * 金融商品仲介での取扱い（お取引部店により取扱商品が異なる場合があります。）

当行は、大和証券株式会社、野村證券株式会社、三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社を委託金融商品取引業者として金融商品仲介業務を行っています。国内外の上場株式等は各委託金融商品取引業者のオンラインサービスや電話によるダイレクトサービスをご利用いただきます。当行は、複数の保険会社の商品を取扱う保険代理店です。

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。）

- ◇ 当行が定める「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づき、お客さま一人ひとりのライフプラン、金融知識、投資経験、財産の状況および投資目的などに応じて多様な運用ニーズにお応えできるよう取扱商品を厳選して商品ラインナップを整備しています。
- ◇ 商品選定にあたっては、商品提供会社から幅広く提案商品を募り、商品特性、期待リターン、リスク、手数料水準など類似商品との比較を含め、合理性を有する適正な商品であるか、当行のお客さまにふさわしい商品であるか、事前検証を行ったうえで取扱商品・サービスを選定しています。
- ◇ 仕組みが複雑またはリスクが高い金融商品については、その商品特性やお客さまの属性を踏まえ、お客さまにとってふさわしいご提案となるよう事前に勧誘販売の適切性を判断しています。結果として特定の金融商品・サービスのご提案を控えさせていただく場合があります。

4. 苦情・相談窓口

当行のお客さま相談窓口（お客さま相談センター）		0120-064-626	
加入協会共通 の相談窓口	全国銀行協会相談室	0570-017-109	03-5252-3772
	証券・金融商品あっせん相談センター	0120-64-5005	
上記以外	生命保険協会 生命保険相談所	03-3286-2648	
金融庁金融サービス利用者相談室（受付時間：平日 10 時～17 時）		0570-016-811	03-5251-6811

金融庁金融サービス利用者相談室以外の受付時間：平日 9 時～17 時（祝日・休日、年末年始を除く）