

第1章 顧客本位の業務運営の進展と深化

第2章 現状はどうか～直近のモニタリング状況等から

第3章 リテール営業現場の何か変えるか

第4章 個人向け投資サービスに進化をもたらす可能性について

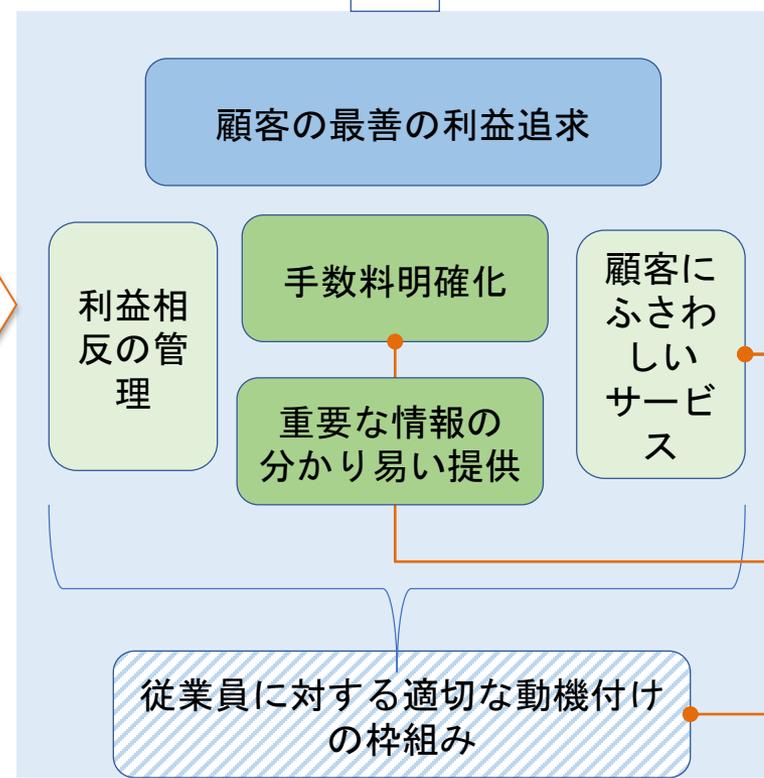
顧客本位の業務運営の更なる進展(イメージ)

顧客本位の業務運営に関する原則の策定・公表

強化事項

行政

不適切な販売事例
に対する監督上の
対応の強化



商品提案力向上と
フォローアップ

金融商品組成における
想定顧客の公表

分かり易い情報提供

重要情報シート

代替商品との比較

原則・代替策の従業員への周知・業務支援、検証の為の態勢整備

- ・誠実公正義務、適合性原則に反する可能性のある行為
- ・適合性原則内容の明確化
- ・不相当・不誠実な行為の例示

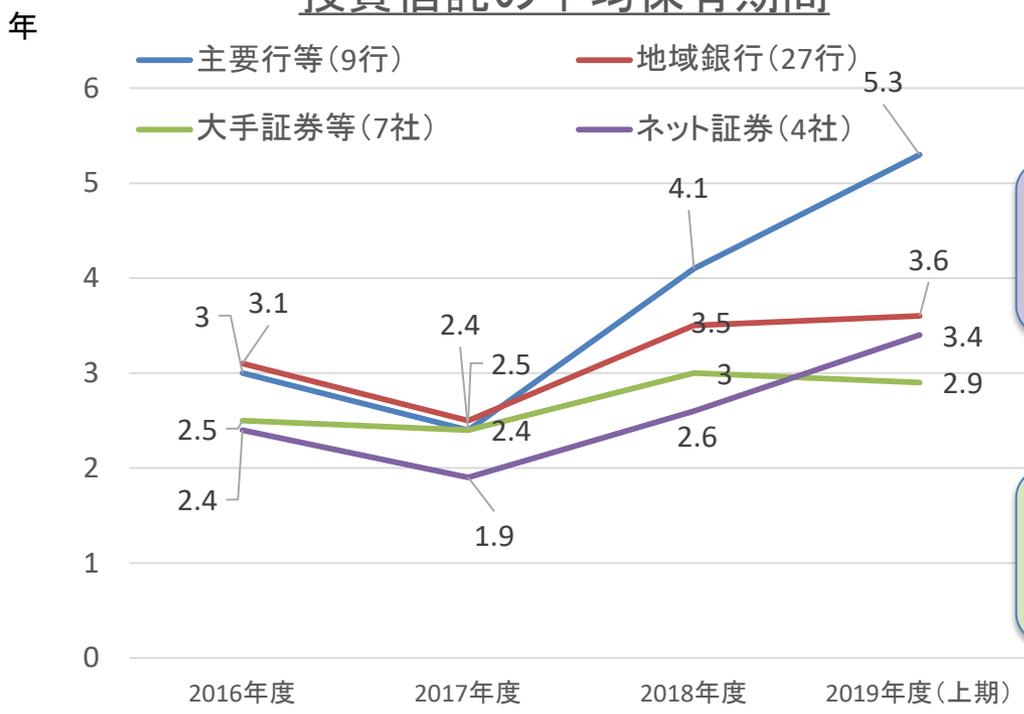
第1章 顧客本位の業務運営の進展と深化

第2章 現状はどうか～直近のモニタリング状況等から

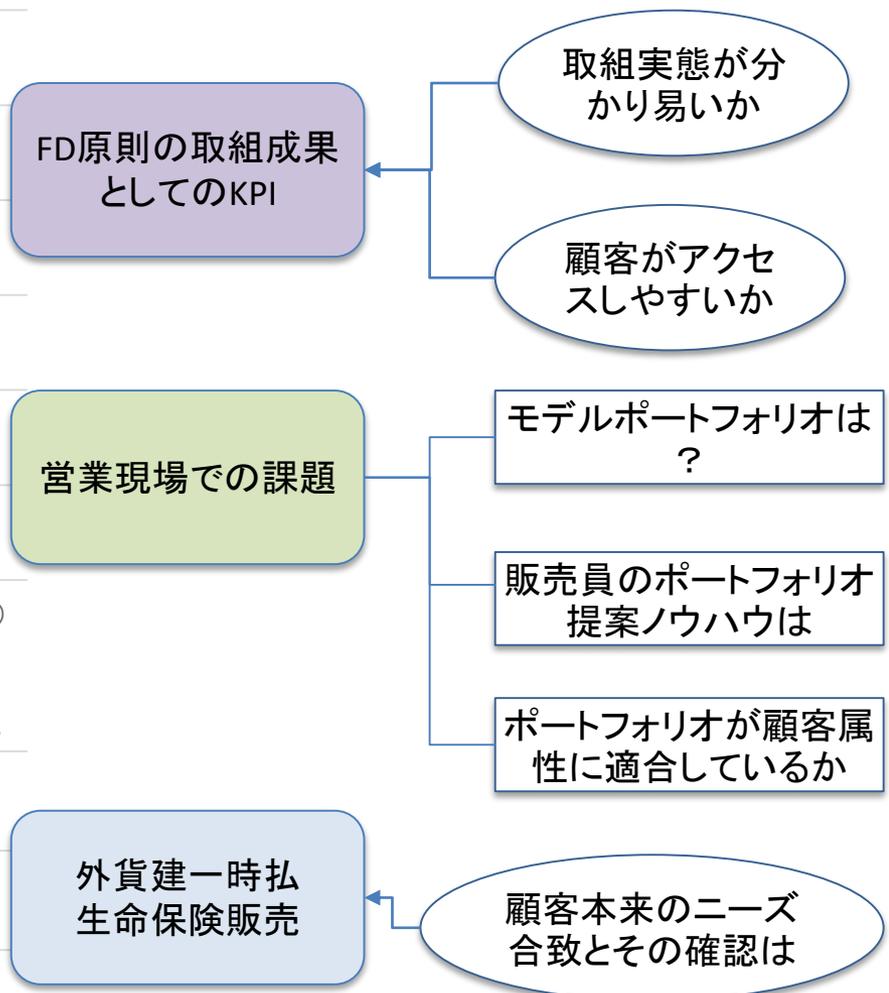
第3章 リテール営業現場の何か変えるか

第4章 個人向け投資サービスに進化をもたらす可能性について

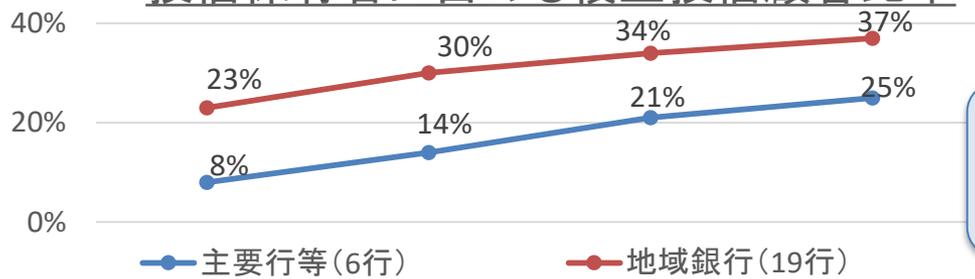
投資信託の平均保有期間



FD原則取組みへの課題



投信保有者に占める積立投信顧客比率



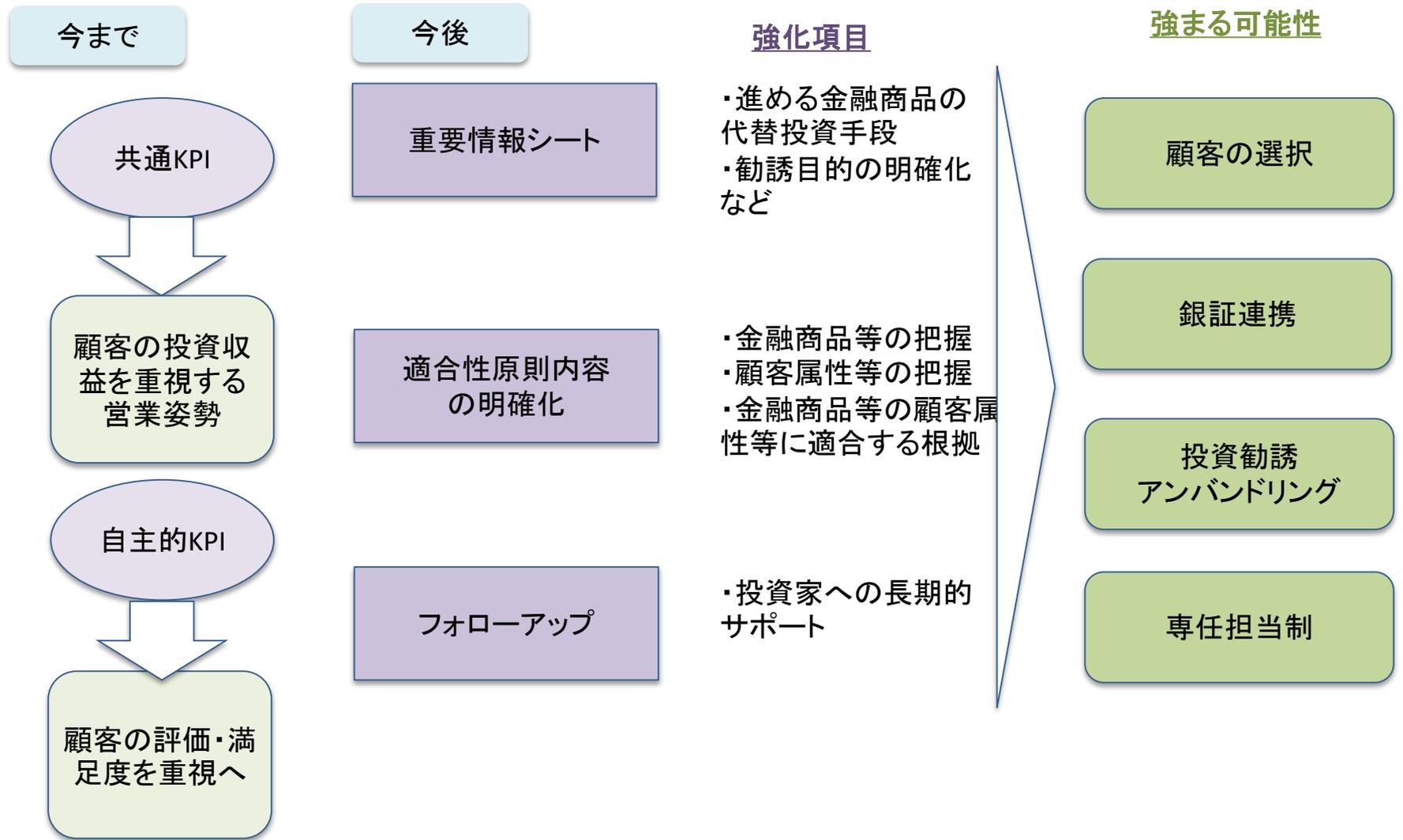
第1章 顧客本位の業務運営の進展と深化

第2章 現状はどうか～直近のモニタリング状況等から

第3章 **リテール営業現場の何か変えるか**

第4章 個人向け投資サービスに進化をもたらす可能性について

FD原則が変えるリテール営業



第1章 顧客本位の業務運営の進展と深化

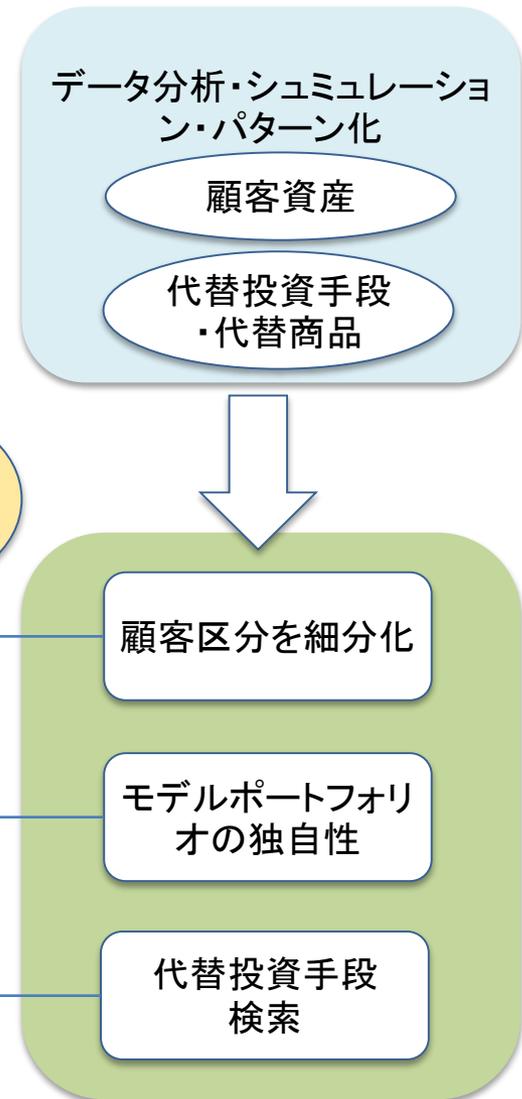
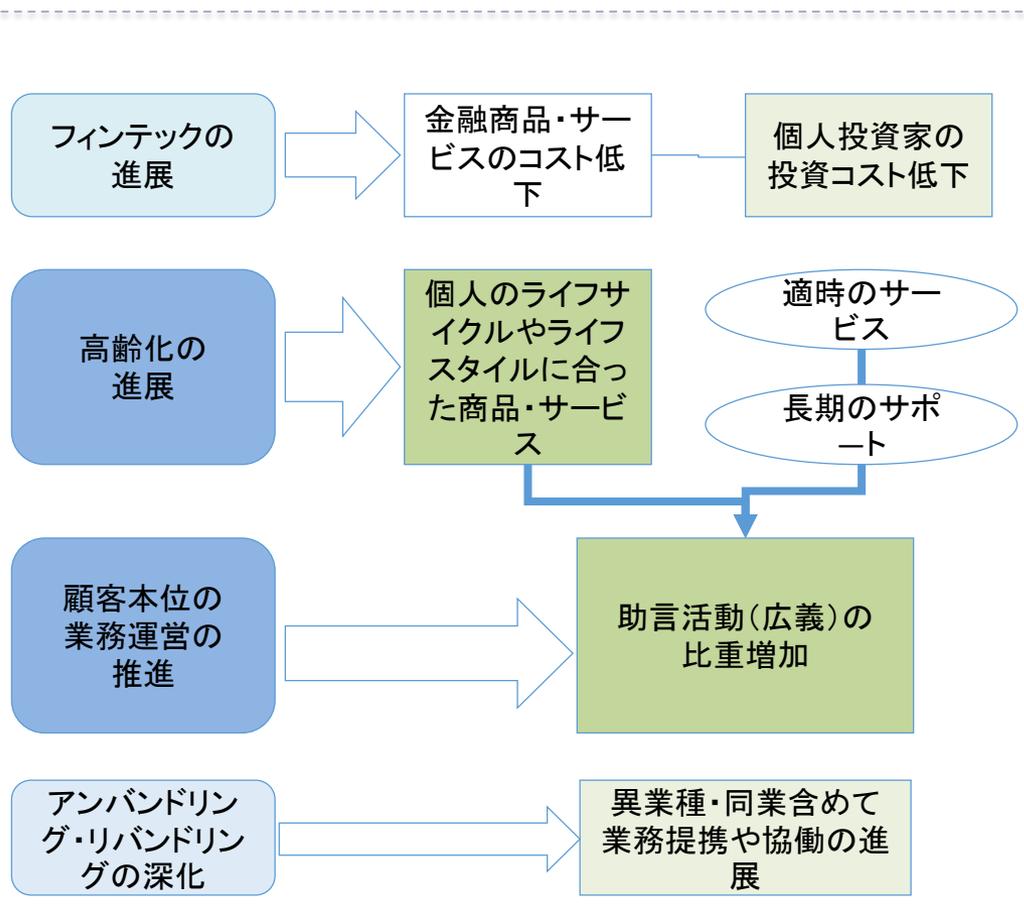
第2章 現状はどうか～直近のモニタリング状況等から

第3章 リテール営業現場の何か変えるか

第4章 個人向け投資サービスに進化をもたらす可能性について

個人向け投資サービス進化の可能性

個人向け投資サービスの変化(証券会社等)



※この部分は、個人投資家の実像と変化～高齢化とフィンテックの中で(2020年2月3日)で示した部分