

## 当社のプロダクトガバナンス体制について

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 補充原則 1 .<br>基本理念             | 資産運用業を取り巻く状況を鑑み、また、金融商品や顧客サービスの提供を通じて、お客様に付加価値をもたらし、継続的にお客様に対して最善の利益をもたらす金融商品の提供を実現するため、当社では、新規商品組成時に留意すべき点および既存ファンドの定期的な見直しの体制・手順を規定し、強固なプロダクトガバナンスを実践いたします。                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 補充原則 2 .<br>体制整備             | 当社は、プロダクトレビューミーティングを開催し、金融商品の組成から償還に至るまでのライフサイクル全体を通じて検証・検討を実施し、品質管理を適切におこないます。検証した内容については、適宜経営委員会に報告することで経営陣の関与および会社全体への周知を図ります。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 補充原則 3 .<br>金融商品の組成時の対応      | <p>商品組成にあたっては、金融商品取引法及び投資信託及び投資法人に関する法律等の法令及び諸規則を遵守するとともに、投資家のニーズに沿った最適な商品組成・提供を目指します。</p> <p>商品設定時には、各部事務手続書で定める職務分掌を基に商品組成を行います。商品組成の際は、各種法令及び諸規則を遵守すると同時に、その公共性及び社会的使命の重要性を十分認識し、投資家の利益を最優先して行います。</p>                                                                                                                                                                                                                                            |
| 補充原則 4 .<br>金融商品の組成後の対応      | <p>商品設定後一定期間が経過した商品について、以下の項目を含む「プロダクトレビューミーティング」を実施し、定期的な見直しを行います。その内容は議事録の形で保存いたします。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 商品設定時に定めた商品性、運用体制の維持・継続、</li> <li>- 投資家利益が確保される水準で期待収益が創出できているか</li> <li>- コスト控除後リターンに見合ったリスク水準となっているか</li> </ul> <p>結果として、報酬の見直しを含む商品性の変更または繰上償還を行うことが望ましいと判断された場合は、別途関係者で協議を行い、具体策を検討します。</p> <p>また、商品設定後のガバナンスの一環として、既存商品に関して製販全体でお客様の最善の利益に適った商品提供等を実現・継続するため、当社は販売会社の間で、商品を実際に購入されたお客様の属性情報等の情報連携を行います。</p> |
| 補充原則 5 .<br>顧客に対する分かりやすい情報提供 | 商品の内容や運用の体制・手法がお客様の投資判断に資する適切な内容・水準であるか、十分に検証し情報提供・情報開示を目指します。商品タイプによっては、追加的な開示が必要とされる場合があり、運用の再委託先または投資対象ファンドの関係法人と連携して、国内の各種法令及び諸規則に定められている適切な開示を目指します。                                                                                                                                                                                                                                                                                            |