

大垣西濃信用金庫

「お客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)」に関する基本方針

大垣西濃信用金庫は、お客さま本位の業務運営をより一層進めるため、基本方針を制定し遵守してまいります。

当金庫は、「お客さま、地域社会、だいしん」の絆を大切に、三者が共に栄える「三方よし」の経営方針に則り、信用の維持と質の高いサービスの提供に取り組んでおります。

これからも、お客さま一人ひとりに適切なコンサルティングを実施し、お客さまの資産形成・資産運用の実現のために「お客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)」に関する取り組みを行ってまいります。

本方針の実施状況については定期的に見直すとともに、ディスクロージャー誌及びホームページに公表してまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

お客さまに対し誠実・公正に業務を行い、お客さま一人ひとりに適した良質なサービスを提供することにより、お客さまの最善の利益を図ります。

2. 利益相反の適切な管理

お客さまの利益が不当に損なわれることがないよう、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理します。

3. 重要な情報の分かりやすい提供

お客さまにご案内する金融商品の特性、リスクとリターンの関係や手数料等の重要な情報について、適切な資料を使用し分かりやすい表現を用いて説明します。

4. お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまの多様なニーズにお応えするために、商品・サービスの充実を図るとともに、お客さまの知識、経験、財産の状況、投資目的等に沿ったご提案をします。

5. 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

お客さまの最善の利益のため、高い専門性とコンサルティング能力を備えた人材の育成と、専門性を身に付けるための資格取得支援等に取り組めます。

基本方針に関する実施状況

2018年3月現在

1. 投資信託ラインナップ

投資信託対象分類	取扱商品数		商品構成比		毎月分配型商品割合	
	2017年3月	2018年3月	2017年3月	2018年3月	2017年3月	2018年3月
債券 海外債券	6	6	40.0%	30.0%	50.0%	50.0%
バランス型 国内外バランス型	2	3	13.3%	15.0%	100.0%	66.7%
株式 国内株式	3	3	20.0%	15.0%	0.0%	0.0%
	1	2	6.7%	10.0%	100.0%	50.0%
リート 国内リート	2	2	13.3%	10.0%	50.0%	50.0%
	1	1	6.7%	5.0%	100.0%	100.0%
つみたてNISA 専用商品	国内外バランス型	1		5.0%		0.0%
	国内株式	1		5.0%		0.0%
	海外株式	1		5.0%		0.0%
合計	15	20	100.0%	100.0%	53.3%	40.0%

2. 生命保険ラインナップ

保険種類	取扱商品数		商品構成比		その他	
	2017年3月	2018年3月	2017年3月	2018年3月	2017年3月	2018年3月
個人年金保険 平準払	1	2	9.1%	14.3%	円建	円建
終身保険 平準払	1	1	9.1%	7.1%	円建	円建
	一時払	2	3	18.2%	21.4%	円建
医療保険 平準払	5	5	45.5%	35.7%	円建	円建
がん保険 平準払	1	2	9.1%	14.3%	円建	円建
収入保障保険 平準払	1	1	9.1%	7.1%	円建	円建
合計	11	14	100.0%	100.0%		

3. FP資格取得状況

資格	FP3級以上	
	2017年3月	2018年3月
職員数	579名	547名
取得人数	494名	473名
取得割合	85.32%	86.47%

4. 投資信託・生命保険集合研修開催数

研修	2017年3月		2018年3月	
	投資信託研修	生命保険研修	投資信託研修	生命保険研修
開催数	5	6	9	3
合計		11		12