

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)

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金融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。

基本方針

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。

実施状況

「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)の基本方針・取組状況・定量指数(自主KPI・共通KPI)」については、以下のようにホームページにて公表しております。

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)の基本方針・取組状況・定量指数(2022年3月基準)

| 基本方針 | 取組状況 | 定量指数 |
|--|---|---|
| 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。 | ・大垣西濃信用金庫は、お客さま一人ひとりにサービスを提供するために、フルタイム・パートタイム・アルバイトなど幅広い人材を擁し、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。 ・お客さまのニーズに応じた商品・サービスにより、お客さまの資産運用をお手伝いします。 ・NISAやつみたてNISAなど、お客さまの最善の利益を追求するための商品・サービスを提供しています。 | (1)各種優遇資産移譲の実施回数 (2)NISA口座数・つみたてNISA口座数 (3)投資信託毎月分配型商品割合の推移 |
| 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ないよう、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理します。 | ・大垣西濃信用金庫の「利益相反管理方針」に基づき、お客さまの利益を不当に損なわないよう、管理しています。 ・利益相反防止のため、チェックリストを適用してまいります。 | (4)運用資産別利益相反比率 (5)投資信託の優待から発生した利益の還元率 (6)当金庫の投資信託保有種数と上位銘柄 |
| 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。 | ・「投資信託スタートガイド」を活用し、分かりやすい表現を用いて説明いたします。 ・ホームページ上の投資信託情報システムを活用し、タイムリーな運用状況や商品内容をリアルタイムで提供いたします。 ・投資信託に関する質問を一言に返信し、投資信託、投資信託・商品情報について、重要情報シート(投資信託商品)を用いて商品情報をわかりやすく説明します。 | ・投資信託情報システム利用率 ・投資信託マイナツップ ・投資信託マイナツップ |
| 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、投資目的に沿ったご提案をします。 | ・商品・サービスの充実を図り、お客さまの資産形成・資産運用の実現のために、お客さまの知識、経験、財産の状況、投資目的に沿ったご提案をします。 | ・投資信託マイナツップ ・投資信託マイナツップ |
| 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。 | ・高い専門性を身に付けたマネージャー(MA)を育成し、職員の専門性を促します。 ・MAを育成し、職員の専門性を促します。 ・MAを育成し、職員の専門性を促します。 | ・マネージャー(MA)の人数 ・MAの割合 ・MAの割合 |

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)に関する基本方針の取組状況について

1. お客さまの最善の利益の追求

○お客さまの目的に応じたご提案
・お客さまの人生においてライフイベントはさまざまありますが、お客さまの目的やライフイベントに応じたご提案を行います。
○資産に応じたご提案
・お客さまの資産を大きくつづいて、適切な商品による資産運用をご提案します。

2. 利益相反の適切な管理

○利益相反防止の取り組み
(以下共通KPI)
(1)運用資産別利益相反比率
(2)投資信託の優待から発生した利益の還元率
(3)当金庫の投資信託保有種数と上位銘柄

3. 重要な情報の分かりやすい提供

○お客さまの目的に応じたご提案
・お客さまの人生においてライフイベントはさまざまありますが、お客さまの目的やライフイベントに応じたご提案を行います。
○資産に応じたご提案
・お客さまの資産を大きくつづいて、適切な商品による資産運用をご提案します。

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。

生保・投資集合研修実施数推移

| 年度 | 2018年度 | 2019年度 | 2020年度 | 2021年度 | 2022年度 |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|
| 実施数 | 3 | 27 | 31 | 35 | 39 |

1. お客さまの最善の利益の追求

○お客さまの目的に応じたご提案
・お客さまの人生においてライフイベントはさまざまありますが、お客さまの目的やライフイベントに応じたご提案を行います。
○資産に応じたご提案
・お客さまの資産を大きくつづいて、適切な商品による資産運用をご提案します。

2. 利益相反の適切な管理

○利益相反防止の取り組み
(以下共通KPI)
(1)運用資産別利益相反比率
(2)投資信託の優待から発生した利益の還元率
(3)当金庫の投資信託保有種数と上位銘柄

3. 重要な情報の分かりやすい提供

○お客さまの目的に応じたご提案
・お客さまの人生においてライフイベントはさまざまありますが、お客さまの目的やライフイベントに応じたご提案を行います。
○資産に応じたご提案
・お客さまの資産を大きくつづいて、適切な商品による資産運用をご提案します。

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。

NISA口座数推移

| 年度 | 2018年度 | 2019年度 | 2020年度 | 2021年度 | 2022年度 |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|
| 口座数 | 1,300 | 1,500 | 1,700 | 2,000 | 2,300 |

つみたてNISA口座数推移

| 年度 | 2018年度 | 2019年度 | 2020年度 | 2021年度 | 2022年度 |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|
| 口座数 | 30 | 100 | 200 | 400 | 800 |

投資信託毎月分配型商品割合の推移

| 年度 | 2018年度 | 2020年度 | 2021年度 | 2022年度 |
|----|--------|--------|--------|--------|
| 割合 | 10.0% | 12.0% | 15.0% | 18.0% |

※一部抜粋