

平成31年1月

「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づく取組事項及び実施状況  
(成果指標)

吉備信用金庫

吉備信用金庫は2017年11月に策定した「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づき、あらゆる商品・サービスの提供において「お客さま本位の業務運営」に努めています。

お客さまの資産形成支援の取り組みにあたっては、相互扶助の金融機関として、お客さま一人ひとりのニーズとリスク許容度に応じてご提案しております。

今般、「お客さま本位の業務運営」が求められるようになった背景・趣旨に鑑み、投資信託による資産形成の取り組みを中心に取りまとめましたので、以下のとおり公表します。

## 1. お客さまの最善の利益追求

### 【アクションプラン】

- お客さまの知識や投資経験、資産の状況、投資目的及びニーズを把握した上で、適切な金融商品を提供します。
- お客さまのライフスタイルやニーズにお応えするため、長期的・安定的な資産形成と資産運用に適した商品をご提案いたします。

### 【取組事項】

- お客さまのニーズに合った適切な金融商品を提供するため、投資信託のラインナップを幅広くご選択いただけるよう取り揃えています。

### 【実施状況(成果指標)】

投信ラインアップ(2018年9月末時点)

商品カテゴリー		取扱商品数	取扱商品比率
債券	国内	1	4.2%
	海外	4	16.7%
	内外	1	4.2%
株式	国内	5	20.8%
	海外	5	20.8%
REIT	国内	2	8.3%
	海外	1	4.2%
	内外	1	4.2%
資産複合型	内外	4	16.7%
合計		24	100.0%
		うち、ノーロード	25.0%

【実施状況(成果指標)】

○投資信託契約金額上位 5 銘柄【2017 年度】

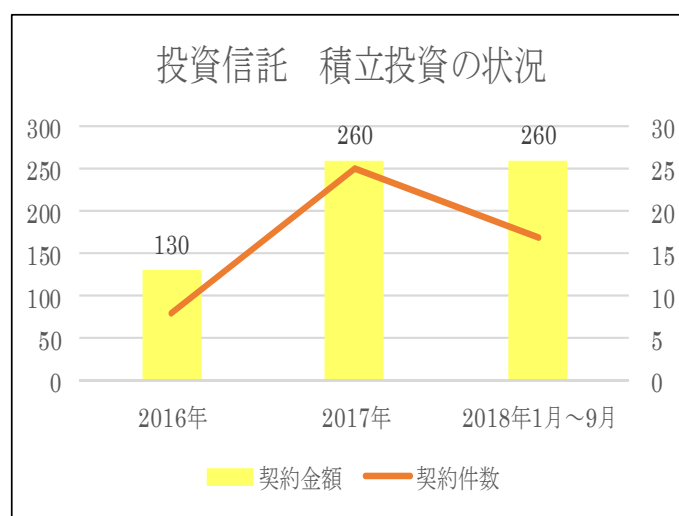
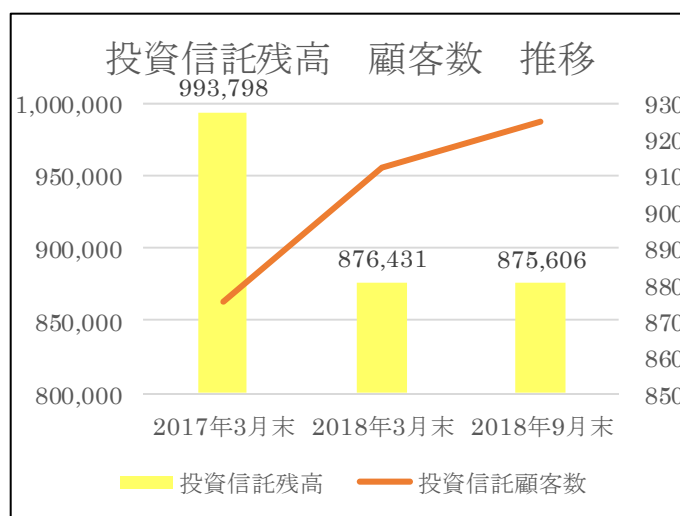
順位	銘柄名	主たる投資対象	決算頻度	購入時手数料	運用管理費用	販売比率
1	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	国内不動産	年 12 回	2.16%	1.026%	31.8%
2	新光 US-REITオープン (愛称:ゼウス)	海外不動産	年 12 回	2.7%	1.6524%	18.3%
3	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	バランス	年 12 回	2.16%	1.026%	11.0%
4	しんきん公共債ファンド (愛称:ハロー・インカム)	国内債券	年 2 回	0.54%	0.54%	10.6%
5	しんきんインデックスファンド 225	国内株式	年 1 回	0%	0.864%	9.7%

※購入時手数料、運用管理費用については、税込です。

【取組事項】

- お客様のライフスタイルに合わせ、長期的・安定的な資産形成の観点から「定時・定額購入」などを中心に資産の安定的な運用と積極的な運用を組み合わせた提案をしています。

【実施状況(成果指標)】



2. 利益相反の適切な管理

【アクションプラン】

- 当金庫が別に定めて公表しております「利益相反管理方針」により、お客様と利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には適切に管理いたします。

【取組事項】

- 会議・研修・臨店時等さまざまな機会に利益相反行為について全役職員に周知徹底を図りました。

### 3. お客さま本位の情報提供

#### 【アクションプラン】

- 商品のご提案に当たっては、適切な説明資料と分かりやすい表現により、リスクなど重要な情報提供を行うなど、丁寧な説明を行います。
- 金融商品をお持ちのお客さまには、定期的に運用状況や市況など必要な情報をご提供いたします。
- お客さまにご負担いただく手数料その他の費用について、分かりやすい説明を行います。

#### 【取組事項】

- 商品内容・市場動向等を記載した「運用報告書」を決算毎にお客さまへ送付し情報提供を行っています。
- 年2回の定例アフターフォローを原則訪問し実施しました。
- 投資信託のご提案に際しては、商品ごとの手数料を一覧で表示したリーフレット「きびしんの投資信託商品ラインナップ」を使用して、わかりやすい説明に努めています。

#### 【実施状況(成果指標)】

2017年度アフターフォローの実施状況(2018年9月末時点)

	先数	比率
実施予定顧客数	503	
実施顧客数	411	81.70%

### 4. お客さま本位の業務運営のための人材育成

#### 【アクションプラン】

- お客さまの適切な商品・サービス等の情報提供ができるよう、職員向けの研修の充実に努めます。
- 全役職員がお客さま本位の業務運営の取組方針を理解し、実践する人材育成に努めます。

#### 【取組事項】

- 窓口係の職員を中心とした「ライフプラン研修」を行いライフプランに応じたマネープランの情報提供ができる職員の育成に努めました。  
また、金融商品や投資環境に関する職員の知識の向上を図るため「FP技能士」などの資格取得の奨励・支援を行っています。
- 「お客さま本位の業務運営」の役職員への定着と実践に向けた取組みの一環として、全部店の内部管理責任者を対象とした研修にて、本方針の策定に至る背景・趣旨の説明を行いました。  
また、当該研修を受講した内部管理責任者が各営業店にて店内研修を実施し、職員への周知・徹底を図りました。

#### 【実施状況(成果指標)】

職員の専門資格取得状況(2018年9月末時点)

	職員数
FP技能士2級	47
FP技能士3級	4