

## お客さま本位の業務運営に係る取組状況

商品・サービスのさらなる向上に向けた取組みをはじめ、お客さま本位の業務運営（フイデューシャリー・デューティー）への取組状況を定期的に公表していきます。

### 1. 商品ラインナップ

お客さまの知識・経験・財産の状況およびお取引の目的に照らし、保険 9 商品、投資信託 6 商品を取扱いしています。また、その他ラインナップでは、国債や次世代への資産継承する金融サービスとして、信金中央金庫と信託契約代理業務に基づき信託商品のサービスを取扱っています。

#### ◇ 保険ラインナップ（令和 5 年 3 月末）

商品種類		取扱商品数	取扱商品名
一時払終身保険		2	しんきんらいふ終身 FS<無告知型> ふるはーと Jロードプラス
個人年金保険		1	たのしみ未来・たのしみ未来〈学資積立プラン〉
平準払	医療・がん保険	4	医療保険 EVER Prime メディカル Kit R 「生きる」を創るがん保険 WINGS 生きるためのがん保険 Days 1 プラス
	傷害保険	2	標準傷害保険 シニアサポーター
合 計		9	

※当金庫は特定保険契約（変額保険・変額年金保険・外貨建て保険・市場価格調整(MVA)機能を有する保険等）の取扱いは行っていません

#### ◇ 投資信託ラインナップ（令和 5 年 3 月末）

主投資先	取扱商品数	取扱商品名
株式（国内）	2	しんきんインデックスファンド 225 しんきん好配当利回り株ファンド（3 ヶ月決算型）
債券（国内外）	1	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）
債券（海外）	1	ニッセイ/パトナム・インカムオープン
バランス（国内外）	2	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型） しんきん 3 資産ファンド（毎月決算型）
合 計	6	

※しんきん好配当利回り株ファンド（3 ヶ月決算型）、ニッセイ/パトナム・インカムオープン、ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）、しんきん 3 資産ファンド（毎月決算型）の 4 商品は現在商品保有者のみ追加買付できます

◇ その他 ラインナップ（令和5年3月末）

商品種類	取扱商品数	取扱商品名
国債	3	個人向け国債（10年変動）（3・5年固定） 利付国債（2・5・10年）
信託	2	しんきん相続信託 しんきん暦年信託

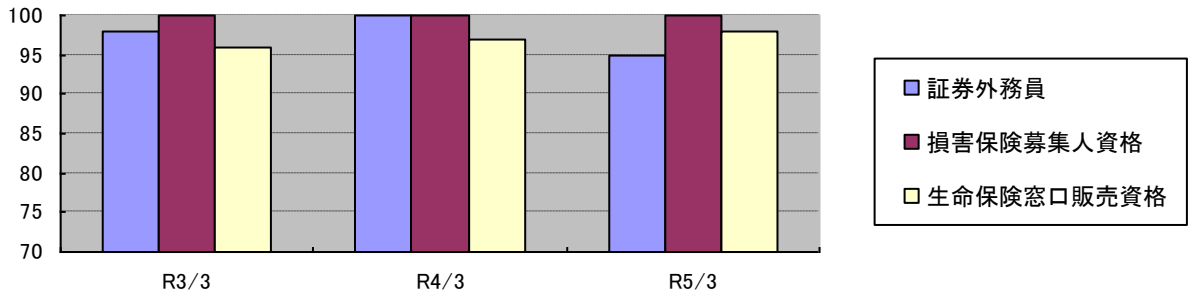
2. 人財育成の取組み

多様化するお客さまニーズに対応し、お客さまと信頼関係を構築するため、また、職員の知識、能力の向上を図るため自己啓発支援に取り組んでいます。

◇ 各種資格の取得率

年月	証券外務員	損害保険募集人資格	生命保険窓口販売資格
R3/3	98%	100%	96%
R4/3	100%	100%	97%
R5/3	95%	100%	98%

※R5/3末の資格登録者数は証券89名、損害保険91名、生命保険94名です。



◇ 預かり資產業務に関する研修の受講人数（令和4年度）

研修テーマ	受講人数
投資信託	84
国債	84
保険商品	62
信託	90

※延べ人数

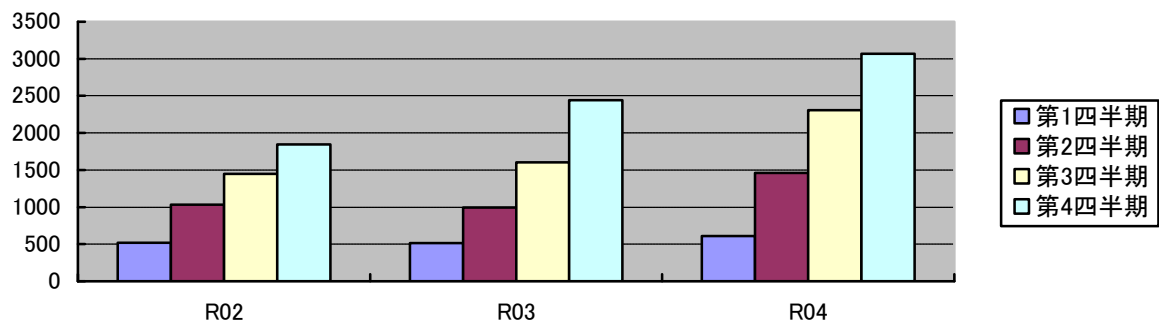
### 3. お客さまへのサービスの提供

お客さまの知識・経験・財産の状況およびお取引の目的に照らし、適切な商品をご提案しております。

#### ◇ 新規情報面談数の推移

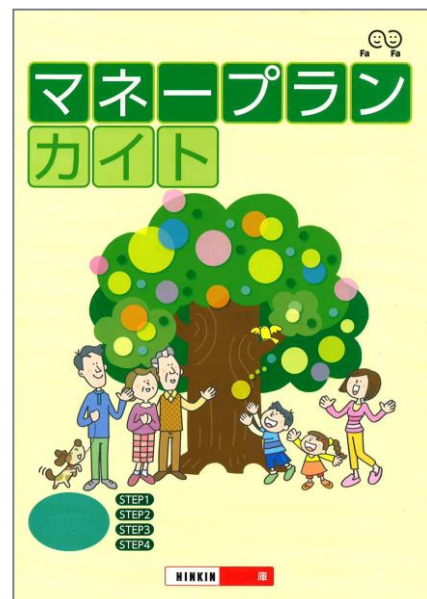
(件)

年度	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
R02	520	1,034	1,447	1,845
R03	513	944	1,604	2,442
R04	610	1,461	2,308	3,068



◇ お客さまのライフイベントごとの将来の備えやニーズを把握し、各種資料やパンフレット等を用いてわかりやすく丁寧にご説明、ご提案させていただいております。

【パンフレットの例】



#### 4. お客様本位の業務運営にかかる実績

お客様の知識・経験・財産の状況およびお取引の目的に照らし、適切な商品をご提案した結果、生命保険を中心に残高、保有件数とも順調に増加しています。

##### ◇ 預かり資産残高および保有件数の推移

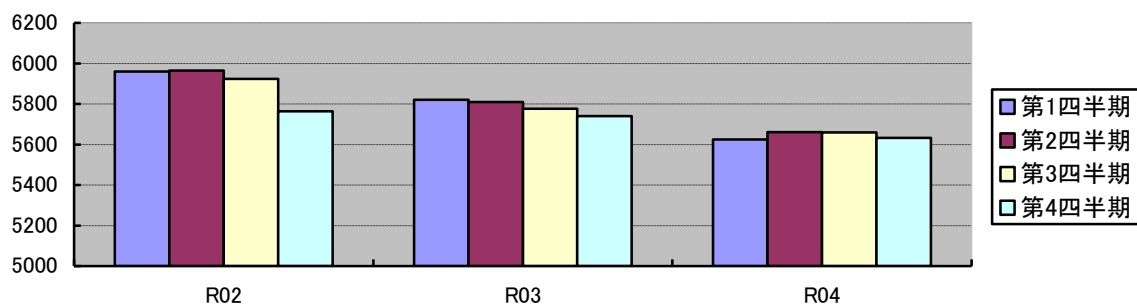
(件 千円)

年度		第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期	増減
R02	件数	5,960	5,965	5,923	5,906	▲183
	残高	8,204,503	8,273,517	8,294,493	8,305,509	162,309
R03	件数	5,821	5,810	5,776	5,740	▲166
	残高	8,276,639	8,333,803	8,266,305	8,250,196	▲55,313
R04	件数	5,625	5,661	5,659	5,633	▲107
	残高	8,230,896	8,379,485	8,457,944	8,482,739	232,543

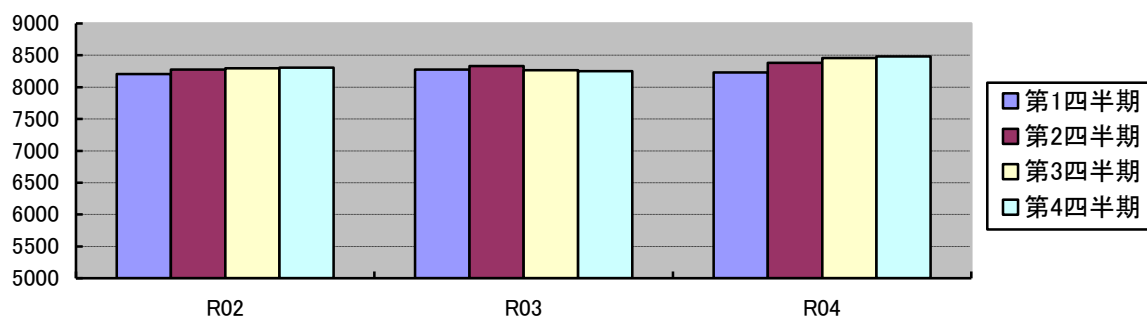
※件数は投信、生保（平準払含）、国債の数値

残高は投信、生保（平準払含まない）、国債の数値

#### 保有件数



#### 預かり資産残高 (百万円)



## 5. お客様の声を活かす体制整備

お客様からいただいたご意見・要望や苦情等の大切な情報については、公正・迅速かつ誠実に対応し、お客様の理解と信頼を得られるよう体制整備に努めております。

