

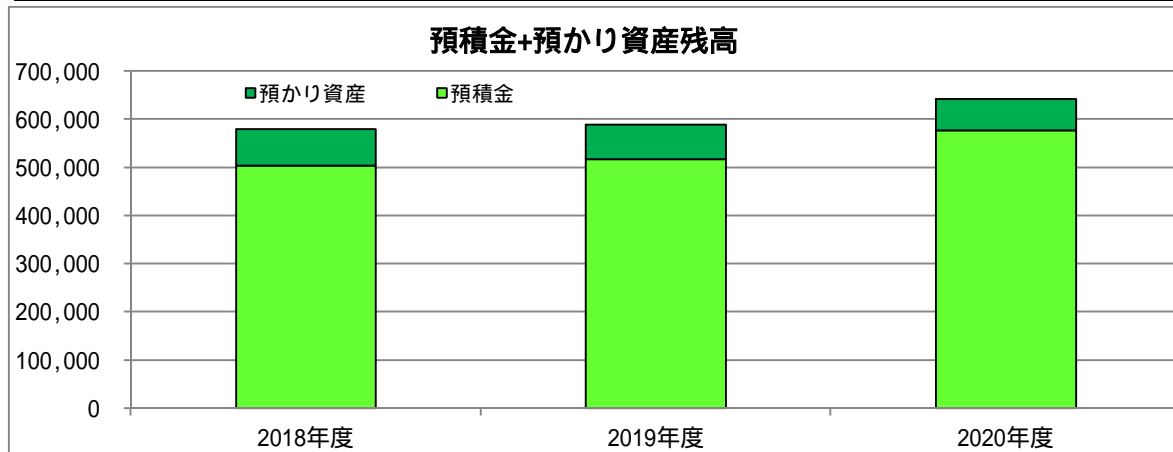
「お客様の資産形成および資産運用サポートに関する取組方針」に基づく取組状況

上記、「取組方針」に基づく、2020年度の取組状況をお知らせいたします。

1. 預積金と預かり資産の合計残高（期末残高）

（単位：百万円）

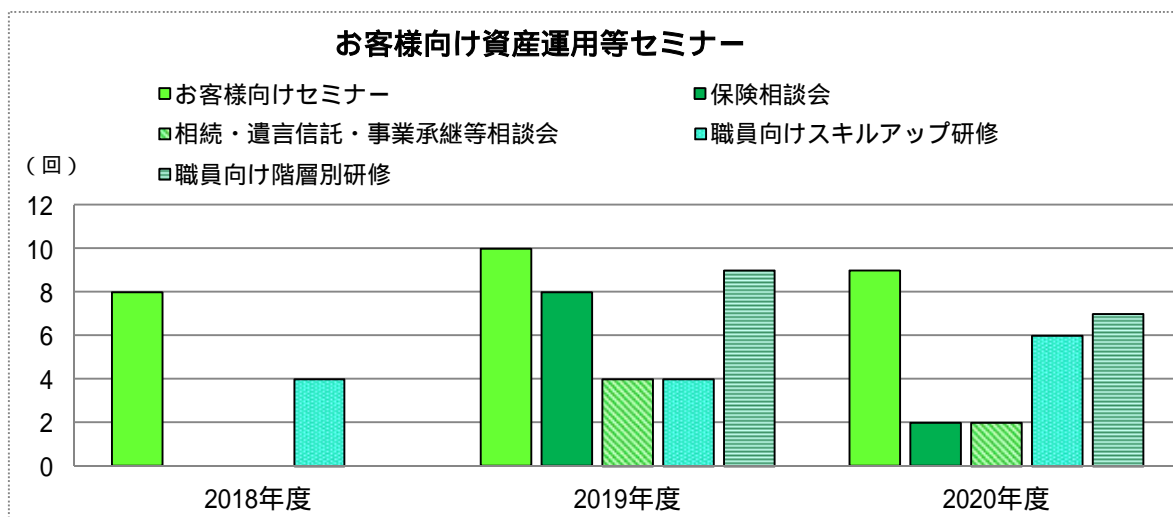
	2018年度	2019年度	2020年度
要求払計	297,427	316,167	377,849
定期性計	207,223	201,928	200,112
預積金合計（A）	504,650	518,096	577,961
投資信託	13,965	10,610	13,125
公共債	4,463	4,633	5,061
保険商品	57,393	56,369	46,528
預かり資産合計（B）	75,822	71,614	64,715
預積金 + 預かり資産（A）+（B）	580,472	589,710	642,677



2. お客様向け・職員向けセミナー開催数

（単位：回）

		2018年度	2019年度	2020年度
お客様向け	資産運用セミナー	8	10	9
	保険相談会	0	8	2
	相続・遺言信託・事業承継等相談会	0	4	2
職員向け	スキルアップ研修	4	4	6
	階層別研修	0	9	7



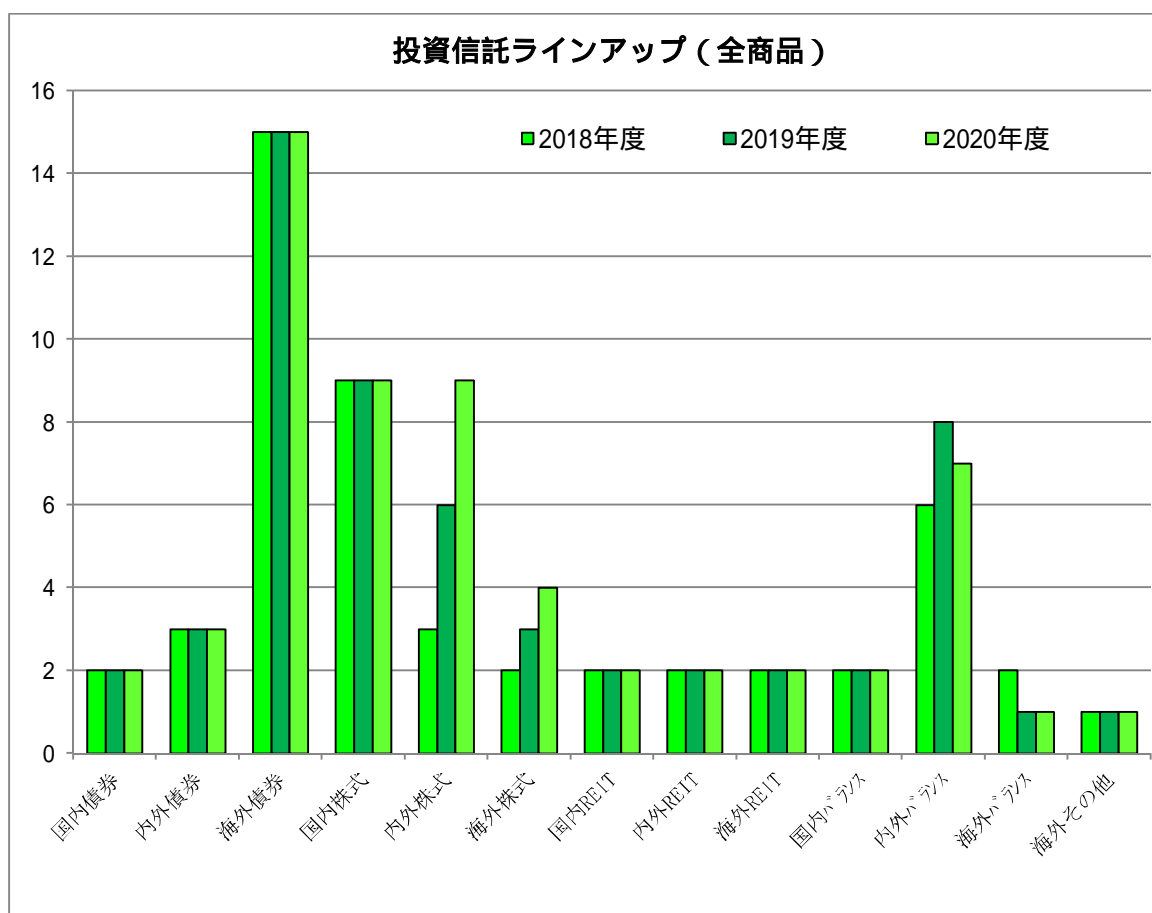
### 3. 投資信託ラインアップ数（全商品）

（単位：商品）

	2018年度	2019年度	2020年度
国内債券	2	2	2
内外債券	3	3	3
海外債券	15	15	15
国内株式	9	9	9
内外株式	4	6	9
海外株式	2	3	4
国内REIT	2	2	2
内外REIT	2	2	2
海外REIT	2	2	2
国内パランス	2	2	2
内外パランス	6	8	7
海外パランス	1	1	1
海外その他	1	1	1
総計	51	56	59

複数コースある商品も1つとしています。

（期末現在）



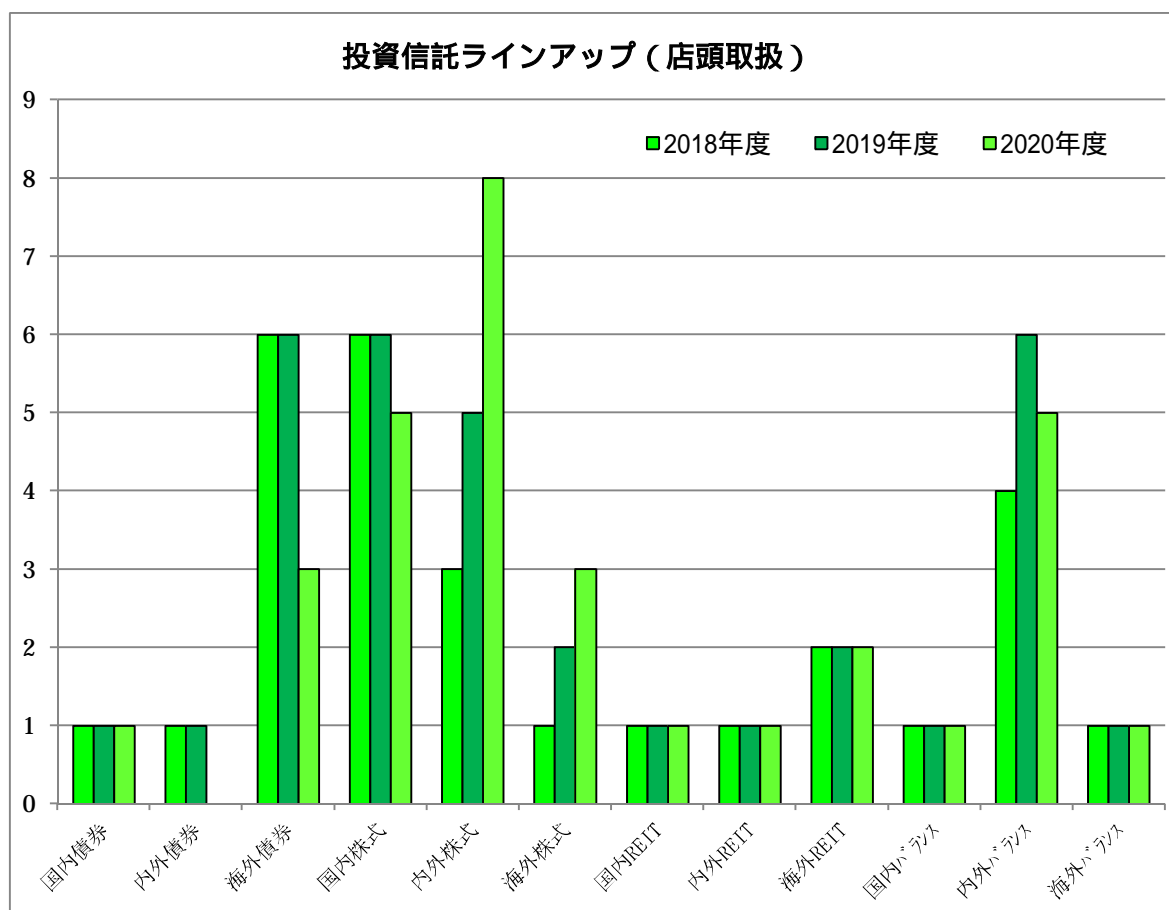
#### 4. 投資信託ラインアップ数（店頭取扱）

（単位：商品）

	2018年度	2019年度	2020年度
国内債券	1	1	1
内外債券	1	1	0
海外債券	6	6	3
国内株式	6	6	5
内外株式	3	5	8
海外株式	1	2	3
国内REIT	1	1	1
内外REIT	1	1	1
海外REIT	2	2	2
国内バランス	1	1	1
内外バランス	4	6	5
海外バランス	1	1	1
総計	28	33	31

複数コースある商品も1つとしています。

（期末現在）



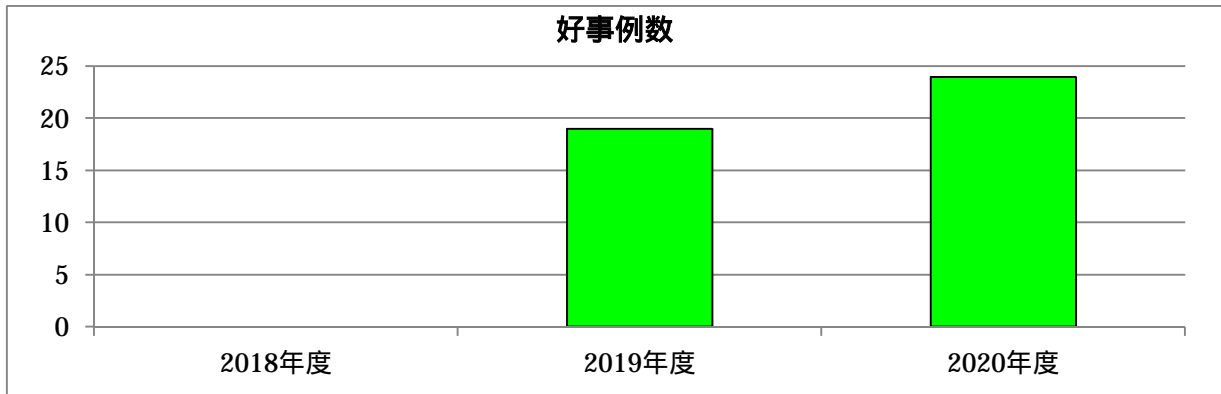
## 5. ライフプラン提案の好事例

お客様の問題点・課題を解決する有益なライフプラン提案を「好事例」として、預かり資産コンサルティング業務をより発展させるため金庫内で情報共有しております。

なお、「好事例」の内容は、お客様のライフプランに合った運用方法の提案と、お客様にとって最適な運用方法の提案としています。

2018年度	2019年度	2020年度
0	19	24

2019年7月開始



## 6. 具体的な活動

### 【 6 月 】

#### 「お客様の資産形成および資産運用サポートに関する取組方針」取組状況の開示

お客様の最善の利益の追求を目的として当金庫が実践する「お客様の資産形成・資産運用をサポートに関する取組方針」および取組施策の進捗状況をホームページに公表しました。

### 【 7 月 】

#### おかやましんきん「ベストパートナー」の取扱開始

定期預金と投資信託を組み合わせることによる「分散投資」と低金利時代に合わせたお客様の最善の利益を追求するため、投資信託申込金額の範囲内で3ヵ月ものスーパー定期預金を年利3.00%で取り扱いました。

#### 当新田支店・妹尾支店にてカルチャーセミナーの定期開催を開始

「生涯価値の向上」を図ることを目的に、資産投資の一環として「自己投資」の観点から、お客様の趣味・美容・健康などサポートをおこなうためにカルチャーセミナーを当新田支店・妹尾支店にて定期開催を開始しました。

### 【 8 月 】

#### 資産運用セミナーの開催（内山下スクエア）

お客様のライフプランに合った情報を提供し「生涯価値の向上」を図ることを目的として、「知らないと損する！相続対策と生前贈与セミナー」をテーマに開催しました。セミナー後にはお客様の課題解決に向けて個別相談会も開催しました。



#### 職員階層別研修の実施

営業部店の渉外担当者を対象に将来の金融資産残高や収支状況をシミュレーションできる「預かり資産ナビ（FPツール）」の基本操作とファイル共有システムの活用方法について研修を実施しました。

#### 職員向けスキルアップ講座の開催

お客様のライフプランニングにおいて必要な知識や資産形成・運用における「お客様本位の業務運営」の取組みを実践することなどを目的として、資産運用の必要性や投資信託の自動積立（定時定額購入）契約を提案する際の「預かり資産ナビ（FPツール）」の活用方法の研修を実施しました。

## 【 9 月 】

### 渉外活動に利用する専用端末の変更

お客様にタイムリーな付加価値サービスを提供しリレーション強化を図る「営業支援システム」と、将来の金融資産残高や収支状況をシミュレーションできる「預かり資産ナビ」を1つの端末で使用できるように変更しました。これにより、お客様へのライフプランニングがよりわかりやすく、効率的におこなえるようになりました。

### 保険相談会の開催（操南支店）

お客様に保険について考える機会をご提供するとともに、保険商品の内容や見直しなどお客様の「生涯価値の向上」に繋がる有益な情報提供することを目的として開催しました。

### 資産運用セミナーの開催（当新田支店）

お客様を対象として「知らないと損する！相続対策と生前贈与セミナー」をテーマに、ライフプランにあった情報提供、生涯価値向上を目的として開催しました。セミナー後には個別相談会を開催しました。

### 職員階層別研修の実施

ビジネスアドバイザー（BA）を対象に、お客様の資産形成の基本と投資信託の自動積立（定時定額購入）契約のメリットなどを研修し、資産形成・運用における「お客様本位の業務運営」の取組みを実践することを目的として実施しました。

### 職員向けスキルアップ講座の開催

年金制度・裁定請求手続きの確認と確定拠出年金を含む年金全体の知識推進スキル習得を目的に研修を実施しました。また、コンサルティングを支援する「預かり資産ナビ（FP ツール）」の活用方法も学習しました。

### 資産運用セミナーの開催（内山下スクエア）

お客様のライフプランに合った情報提供を目的として、お客様を対象に「未来のあなたと大切な人のために～エンディングノート作成セミナー～」を開催しました。セミナー後には個別相談会を開催しました。



### お客様の金融リテラシー向上活動を実施（操南支店）

操南支店の法人のお客様を訪問し従業員の方を対象に、金融リテラシー向上を目的として「資産形成の必要性」をテーマにセミナーを開催しました。低金利時代における資産運用の活用について説明し、お客様の長期的な資産形成および「生涯価値の向上」を考える機会の場を提供しました。

### 2020年度個人業績評価制度の改定

お客様の豊かな暮らしをサポートする消費者ローンを評価するため、評点を引き上げました。また、お客様の最善の利益の追求の一環として長期的な資産形成を推進することを目的に、投資信託の自動積立（定時定額購入）契約の評点を引き上げました。

### 資料閲覧システム“スマフラ”-Smart Flyers-の導入

訪問先または来店されたお客様へタイムリーに情報提供することを目的として、タブレットに取扱商品およびサービスのチラシ・パンフレットなどを表示させるシステムを導入しました。

## 【 10 月 】

### 投資信託新商品の取扱開始

お客様の多様なニーズにお応えするために、投資信託ラインアップ充実に向けて以下商品の取扱いを開始しました。

東京海上・がんとたたかう投信（為替ヘッジなし）（為替ヘッジあり）（年1回決算型）

委託会社：東京海上アセットマネジメント株式会社

世界スタートアップ&イノベーション株式ファンド

委託会社：三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社



グローバル全生物ゲノム株式ファンド（1年決算型）

委託会社：日興アセットマネジメント株式会社

インデックスファンド NASDAQ100

委託会社：日興アセットマネジメント株式会社

#### 資産運用セミナーの開催（妹尾支店・内山下スクエア）

- ・妹尾支店で、「知らないと損する！相続対策と生前贈与セミナー」を開催しました。
- ・内山下スクエアで、お客様のライフプランに合った情報を提供することを目的として、お客様を対象に「これから掛かる『お金』の話～65歳からの医療・介護の税金制度～」をテーマに資産運用セミナーを開催しました。セミナー後には個別相談会を開催しました。

#### お客様の金融リテラシー向上活動を実施（藤田支店）

藤田支店の法人のお客様を訪問し、従業員の方を対象に金融リテラシー向上を目的として私的年金制度である「iDeCo」のセミナーを開催しました。メリット・デメリットなどの特徴や税制優遇を説明し、お客様の長期的な資産形成および「生涯価値の向上」を考える機会の場を提供しました。

### 【 11 月 】

#### 職員階層別研修の実施

営業責任者である支店長を対象に、「預かり資産の適正な取扱い」について研修を実施しました。「勧誘・販売ルール」「事務の取扱い」などの研修を、資産形成・運用における「お客様本位の業務運営」の取組みを実践することなどを目的として実施しました。

#### 保険新商品の取扱開始

お客様の多様なニーズにお応えするため、保険商品のラインアップ充実に向けて以下商品の取扱いを開始しました。

通貨選択型特別終身保険（やさしさ、つなぐ）

保険会社：三井住友海上プライマリー生命保険株式会社

#### 職員階層別研修の実施

ライフプランアドバイザー（LA）、アシスタント・ライフプランアドバイザー（ALA）の預かり資産専担者を対象に、お客様の多様なニーズに応じた幅広い情報提供、投資環境や商品に関する知識・コンサルティング能力の向上、資産形成・運用における「お客様本位の業務運営」の取組みを実践することなどを目的として研修を実施しました。

#### 職員階層別研修の実施

渉外担当者を対象に将来の金融資産残高や収支状況をシミュレーションできるシステム「預かり資産ナビ」の研修を5日間に分けて開催しました。「預かり資産ナビ」の機能を理解し、操作方法を習得することでシステムを有効活用し、お客様の生涯価値向上の一助となる活動をおこなうことを目的として研修を実施しました。

#### 資産運用セミナーの開催（内山下スクエア・当新田支店）

外部専門家を講師としてお招きし「ふるさと納税と医療控除・セルフメディケーション制度」をテーマに開催しました。お客様の「生涯価値の向上」を目的とした情報提供をおこなうとともに、セミナー後には個別相談会を開催し具体的な悩みの解消を図りました。

#### 保険相談会の開催（豊成支店）

お客様に保険について考える機会をご提供するとともに、保険商品の内容や見直しなどお客様の「生涯価値の向上」に繋がる有益な情報提供をおこなうことを目的として開催しました。

#### 相続・遺言信託・事業承継等相談会の開催（旭東支店・津島支店）

相続時における税金、土地・建物の名義変更など様々な手続きのほか遺言信託の活用や事業承継を円滑に進めるための注意点について個別相談会を外部機関と連携し開催しました。





【 12 月 】

「おかやましんきんファジアーノ岡山応援定期 2021SEASON」

地域の皆様のご愛顧に感謝の気持ちを込め、また、オフィシャルスポンサーとしてファジアーノ岡山を応援するために1年ものスーパー定期に金利を上乗せして取り扱いました。

【 1 月 】

**職員階層別研修の実施**

法令等遵守責任者である支店長を対象に「お客様本位の営業店運営」について研修を実施しました。お客様の人生にとって重要な保険契約においての注意点を再確認し、お客様本位の営業体制を構築するために、「保険募集時における禁止行為」「生命保険募集時のルール」などの研修を実施しました。

**職員向けスキルアップ講座の開催**

新型コロナウイルス感染症拡大に伴い自宅などからオンラインで参加する職員向けセミナーを開催しました。最新のマーケットを理解しお客様の最善の利益を追求する提案をおこなう知識習得のため、「2021年マーケットの見通し」「グローバル全生物ゲノム株式ファンドについて」の研修を実施しました。

【 2 月 】

**職員向けスキルアップ講座の開催**

最新のマーケットを理解し、お客様の最善の利益を追求する提案をおこなうための知識習得を目的に、職員の自己啓発の一環として「リートとは」「US-REITとJ-REITの投資環境と見通し」をテーマにオンライン研修を実施しました。

【 3 月 】

**職員向けスキルアップ講座の開催**

「相続・贈与に関する基礎知識」「お客様の課題解決につながる保険商品の概要」を学習し、お客様の最善の利益を図る提案をおこなうため職員向けにオンライン研修を実施しました。

**職員向けスキルアップ講座の開催**

4月1日から販売を開始する以下の4商品の「投資信託のポイント」と「お客様に分かり易く伝える話法」の理解を深め、お客様の最善の利益を図る提案をおこなうため職員向けにオンライン研修を実施しました。

デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド 愛称：ゼロ・コンタクト

委託会社：日興アセットマネジメント株式会社

ミローバ グローバル・サステナブル株式ファンド

委託会社：朝日ライフアセットマネジメント株式会社

ゲーム&eスポーツ・オープン

委託会社：大和アセットマネジメント株式会社

まるごとひふみ 100

委託会社：レオス・キャピタルワークス株式会社

**ファンド収益の一部を寄付**

グローバル全生物ゲノム株式ファンド（1年決算型）を通じて得られる収益の一部を、21世医療フォーラムが招集する「ゲノムファンド活用プログラム」によって決定された寄付候補先の中から「希少疾患を抱える方への支援団体」へ寄付しました。

以上