

お客さま本位の業務運営に関する取組状況

大阪シティ信用金庫は、2017年12月に「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）に関する基本方針」を制定・公表しました。

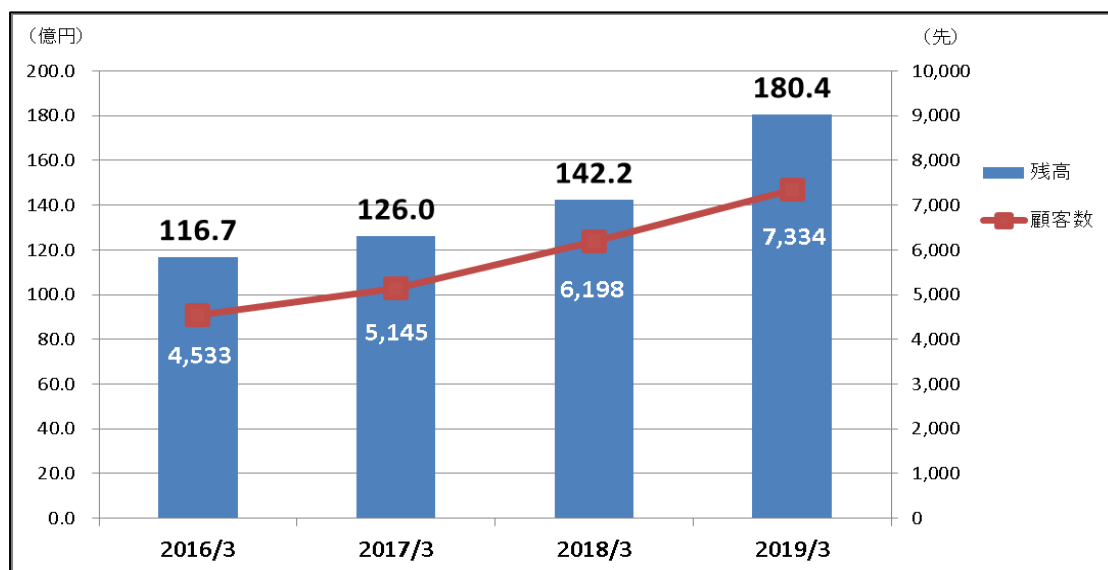
このたび、2018年度の取組状況を公表いたします。

今後も取組状況を定期的に公表するとともに、随時見直しを行ってまいります。

1. お客さまに最良の金融サービスの提供

お客さまの多様なニーズや資産形成にお応えするため、ラインナップの充実を図るとともに、お客さまの立場に立った最良の提案ができるよう取り組んでまいります。

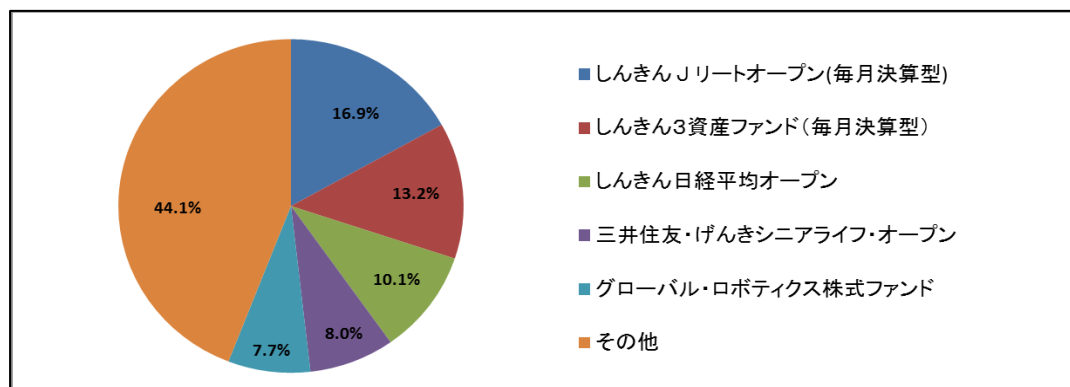
○ 投資信託残高・顧客数の推移



○ 2018年度 投資信託販売額上位5商品 (グラフ①参照)

順位	運用会社	商品名	投資対象	決算頻度	構成比
1	しんきんアセットマネジメント投信	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	国内REIT	年12回	16.9%
2	しんきんアセットマネジメント投信	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	資産複合	年12回	13.2%
3	しんきんアセットマネジメント投信	しんきん日経平均オープン	国内株式	年1回	10.1%
4	三井住友DSアセットマネジメント	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	国内株式	年2回	8.0%
5	日興アセットマネジメント	グローバル・ロボティクス株式ファンド	国内外株式	年1回	7.7%

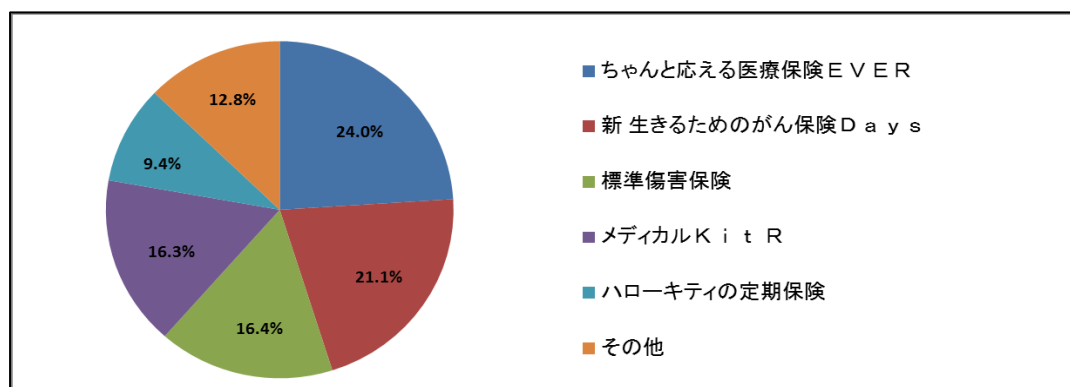
(グラフ① 投資信託)



○ 2018年度 保険商品販売件数上位5商品 (グラフ②参照)

順位	保険会社	商品名	商品種類		構成比
1	アフラック	ちゃんと応える医療保険EVER	医療	月払・年払	24.0%
2	アフラック	新 生きるためのがん保険Days	がん	月払・年払	21.1%
3	共栄火災海上保険	標準傷害保険	傷害	月払・年払	16.4%
4	東京海上日動あんしん生命	メディカルKit R	医療	月払・年払	16.3%
5	フコクしんらい生命	ハローキティの定期保険	定期	月払・年払	9.4%

(グラフ② 保険商品)



○ 投資信託の商品ラインナップ

商品カテゴリー	商品数	取扱商品比率
国内株式	6	20%
国内債券	2	7%
国内不動産	2	7%
海外株式	4	13%
海外債券	6	20%
海外不動産	3	10%
内外株式	3	10%
バランス型	3	10%
その他	1	3%
合計	30	100%

○ 生命保険の商品ラインナップ

商品カテゴリー	商品数	取扱商品比率
定額個人年金保険	1	11%
定額一時払終身保険	1	11%
定期保険	1	11%
医療保険	4	44%
がん保険	2	22%
合計	9	100%

2. お客さまにわかりやすい情報提供

MA（マネーアドバイザー）の全店への配置を目指し、継続的な育成に努めています。お客さまにサービスを提供する際には、理解度に応じたわかりやすい説明を行っています。（2019年3月現在 MAは134名）

※MAとは、マネーアドバイザーの略称で、営業店での投資信託・保険商品等の「預かり資産」推進の中心的な役割を担い、研修・セミナー等を受講することで、お客さまへの説明・勧誘等について「顧客本位の業務運営に関する基本方針」に則った提案を行っています。

3. 手数料等の適切な説明

金融商品・サービスの提供に際しては、契約締結前交付書面、目論見書、商品パンフレット等により、お客さまからいただく手数料をわかりやすく説明しています。



4. お客さま本位を実践するための販売態勢と人材育成

必要な資格取得を奨励するとともに、職員向けセミナーや研修会を継続的に実施し、お客さまに最善の利益が提供できるよう努めています。2018年度には、8回の職員向けセミナーを実施し、延べ781名の職員が受講しました。

○ 資格取得状況

(2019年3月末時点・延べ人数)

資格名	資格取得者数(人)
CFP	9
1級FP技能士	6
2級FP技能士	554
3級FP技能士	545
合計	1,114

以上