

＜お客さま本位の業務運営に関する取組方針＞

筑後信用金庫

筑後信用金庫は、お客さまの安定的な資産形成や資産運用の実現に貢献すべく、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を定め、公表いたします。以下の方針を全役職員が遵守してまいります。

1. お客さまにとって最善の利益の追求

お客さまとのコミュニケーションを通じて、投資目的やライフプランの把握に努め、投資経験や資産状況に応じた商品やサービスの提案、助言を行います。

2. お客さまに適した商品・サービスの提供

お客さまの様々なライフイベントに備え、安定的な資産の形成や資産の運用に適した商品やサービスの充実を図り、それぞれのお客さまに相応しい商品やサービスを提供します。

3. お客さまへの分かりやすい情報の提供

商品・サービスの提案にあたり、お客さまの投資判断に必要な商品のリスクとリターンの関係や商品・サービスの推奨理由、お客さまにご負担いただく手数料などの重要な情報の提供を行うとともに、分かりやすく丁寧な説明に努めます。

4. 利益相反の適切な管理

お客さまのニーズに反した商品やサービスを優先的に勧めるような行為を慎み、お客さまの利益が不当に害されることのないよう別に定める「利益相反管理方針」に則り、適切な管理を行います。

5. お客さまに信頼される人材の育成

お客さまに相応しい商品やサービスの提案、助言を行う人材を育成する為、定期的に研修を実施し、資格取得等を奨励します。

以 上

お客さま本位の業務運営に関する取組状況

1. 投資信託残高・口座数の推移

	令和4年 3月末	令和5年 3月末	令和6年 3月末
残高	234百万円	221百万円	333百万円
口座数	183	202	253



2. 投資信託と保険商品のラインナップ (令和6年3月末現在)

①投資信託ラインナップ

種別	商品数	構成比
債券	国内債券	0 0.0%
	海外債券	2 13.3%
株式	国内株式	3 20.0%
	海外株式	1 6.7%
	国内外株式	1 6.7%
REIT	国内REIT	2 13.3%
	海外REIT	1 6.7%
資産複合	5 33.3%	
合計	15	100.0%

②生命保険ラインナップ

種別	商品数	構成比
終身保険 円建て	2	25.0%
定期保険 円建て	1	12.5%
医療保険 円建て	3	37.5%
がん保険 円建て	2	25.0%
合計	8	100.0%

3. 投資信託の販売額上位 (5) 商品、その販売額/構成比

年度	商品名	販売額	構成比
令和3年度	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	57,780千円	49.04%
	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	29,870千円	25.35%
	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	14,780千円	12.54%
	しんきんインデックスファンド225	14,400千円	12.22%
	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	1,000千円	0.85%
	合計	117,830千円	100%
令和4年度	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	27,620千円	48.64%
	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	22,040千円	38.82%
	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	4,860千円	8.56%
	しんきんインデックスファンド225	2,260千円	3.98%
	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	0千円	0.00%
	合計	56,780千円	100%
令和5年度	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	23,230千円	20.76%
	DAIAM割安日本株ファンド	19,600千円	17.51%
	しんきんS&P500インデックスファンド	15,900千円	14.21%
	しんきんグローバル6資産ファンド(1年決算型)	15,000千円	13.40%
	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	13,730千円	12.27%
	合計	111,910千円	78.15%

4. 投資信託販売に占める毎月分配型販売額/構成比

年度	毎月分配型		投資信託販売額
	販売額	構成比	
令和3年度	103,430千円	87.78%	117,830千円
令和4年度	54,520千円	96.02%	56,780千円
令和5年度	47,750千円	42.67%	111,910千円

5. FP資格保有者 (令和6年3月末現在)

FP3級	81人	FP2級	26人	FP1級	1人
------	-----	------	-----	------	----

以上