

「お客さま本位の業務運営」の取組状況

当金庫は、2017年12月に「お客さま本位の業務運営にかかる基本方針」を策定・公表し、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいりました。

このたび、2018年度の取組状況を取り纏めましたので以下のとおり公表いたします。取組状況については、今後とも定期的に公表するとともに、取組方針についても必要に応じて見直しを行ってまいります。

1. お客さまの安定的な資産形成に資する商品サービスの整備

お客さまのライフプランやニーズに応じた最適な商品・サービスを提供するために、商品ラインナップの充実に取り組んでおります。引続き、お客さまの多様な資産運用ニーズに応えるために、商品ラインナップの充実に努めてまいります。

■ 投資信託の商品ラインナップ（2018年度末現在）

投資対象	取扱商品数	構成比
海外債券	2	10%
国内株式	5	25%
国内外株式	2	10%
海外株式	5	25%
国内 REIT	1	5%
国内外 REIT	1	5%
バランス型	4	20%
合 計	20	100%
うち つみたて NISA 専用商品	6	30%

■ 生命保険の商品ラインナップ（2018年度末現在）

保険種類	取扱商品数	構成比
個人年金保険	1	7.6%
定期保険	1	7.6%
養老保険	1	7.6%
終身保険	3	23%
医療保険	4	30%
がん保険	3	23%
合 計	13	100%

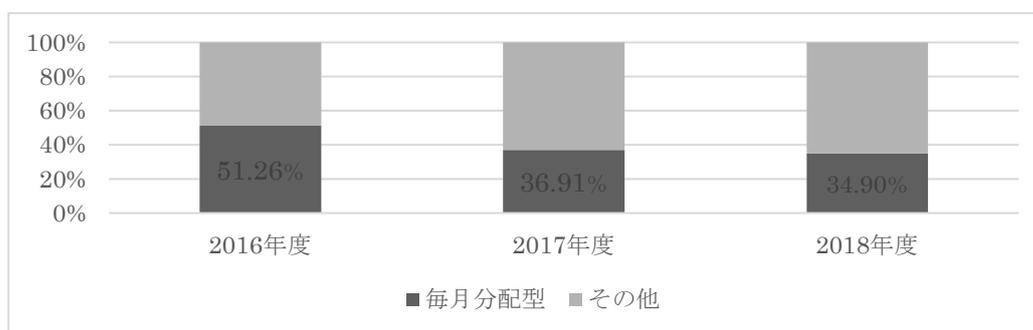
■ 投資信託販売額上位 5 商品 (2018 年度)

順位	商品名	運用会社	投資対象	決算頻度
1	しんきんインデックスファンド 225	しんきんアセットマネジメント投信	国内株式	年 1 回
2	しんきん J リートオープン (毎月決算型)	しんきんアセットマネジメント投信	国内 REIT	年 12 回
3	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	三井住友 DS アセットマネジメント	国内株式	年 2 回
4	グローバル A I ファンド	三井住友 DS アセットマネジメント	国内外株式	年 1 回
5	ダイワ・インド株ファンド	大和証券投資信託委託	海外株式	年 4 回

■ 生命保険販売件数上位 5 商品 (2018 年度)

順位	商品名	保険会社	保険種類	
1	アップサイドプラス	アクサ生命株式会社	一時払	終身保険
2	ちゃんと応える医療保険 E V E R	アフラック	平準払	医療保険
3	生きるためのがん保険 Days 1	アフラック	平準払	がん保険
4	ハローキティの医療保険	フコクしんらい生命保険株式会社	平準払	医療保険
5	しんきんらいふ終身 FS	フコクしんらい生命保険株式会社	一時払	終身保険

■ 投資信託販売に占める毎月分配型の販売比率 (金額ベース)



2. お客さまへの分かりやすい説明と情報提供の充実

お客さまに最適な商品をよく理解してお選びいただけるよう、リーフレットを用い、商品の
特徴・リスクなどを、分かりやすい説明を行なっています。

また、お客さまにご負担いただく手数料について、締結前交付書面、目論見書、パンフレッ
ト等により、分りやすく丁寧に説明しています。

3. お客さま本位の業務運営を実践するための販売態勢と人材育成

お客さまに最適なお提案が出来るよう研修や F P 資格の取得奨励を通じて、金融のプロフェ
ッショナルとして専門性の高い人材の育成に努めています。

■ F P資格取得者数（2019年3月末時点）

資格	取得者数
F P技能士1級	3名
F P技能士2級	39名
F P技能士3級	42名

以上