

## 大垣西濃信用金庫

### 「お客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)」に関する基本方針

大垣西濃信用金庫は、お客さま本位の業務運営をより一層進めるため、基本方針を制定し遵守してまいります。

当金庫は、「お客さま、地域社会、だいしん」の絆を大切に、三者が共に栄える「三方よし」の経営方針に則り、信用の維持と質の高いサービスの提供に取り組んでおります。

これからも、お客さま一人ひとりに適切なコンサルティングを実施し、お客さまの資産形成・資産運用の実現のために「お客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)」に関する取り組みを行ってまいります。

本方針の実施状況については定期的に見直すとともに、ディスクロージャー誌及びホームページに公表してまいります。

#### 1. お客さまの最善の利益の追求

お客さまに対し誠実・公正に業務を行い、お客さま一人ひとりに適した良質なサービスを提供することにより、お客さまの最善の利益を図ります。

#### 2. 利益相反の適切な管理

お客さまの利益が不当に損なわれることがないよう、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理します。

#### 3. 重要な情報の分かりやすい提供

お客さまにご案内する金融商品の特性、リスクとリターンの関係や手数料等の重要な情報について、適切な資料を使用し分かりやすい表現を用いて説明します。

#### 4. お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまの多様なニーズにお応えするために、商品・サービスの充実を図るとともに、お客さまの知識、経験、財産の状況、投資目的等に沿ったご提案をします。

#### 5. 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

お客さまの最善の利益のため、高い専門性とコンサルティング能力を備えた人材の育成と、専門性を身に付けるための資格取得支援等に取り組めます。

## 基本方針に関する実施状況

平成29年3月現在

### 1. 投資信託ラインナップ

| 投資対象分類    |                 | 取扱商品数 | 商品構成比   | 毎月分配型<br>商品数 |
|-----------|-----------------|-------|---------|--------------|
| 債 券       | 海 外 債 券         | 6     | 40.0 %  | 3            |
| バ ラ ン ス 型 | 国 内 外 バ ラ ン ス 型 | 2     | 13.3 %  | 2            |
| 株 式       | 国 内 株 式         | 3     | 20.0 %  | 0            |
|           | 海 外 株 式         | 1     | 6.7 %   | 1            |
| リ ー ト     | 国 内 リ ー ト       | 2     | 13.3 %  | 1            |
|           | 海 外 リ ー ト       | 1     | 6.7 %   | 1            |
| 合 計       |                 | 15    | 100.0 % | 8            |

### 2. 生命保険ラインナップ

| 保険種類    | 払込方法  | 取扱商品数 | 商品構成比 | その他 |
|---------|-------|-------|-------|-----|
| 個人年金保険  | 平 準 払 | 1     | 10 %  | 円建  |
| 終 身 保 険 | 平 準 払 | 1     | 10 %  | 円建  |
|         | 一 時 払 | 2     | 20 %  | 円建  |
| 医 療 保 険 | 平 準 払 | 5     | 50 %  | 円建  |
| が ん 保 険 |       | 1     | 10 %  | 円建  |
| 合 計     |       | 10    | 100 % |     |

### 3. FP資格取得状況 (平成29年3月現在職員数579名)

| 資 格     | FP3級以上  |
|---------|---------|
| 取 得 人 数 | 494名    |
| 取 得 割 合 | 85.32 % |

### 4. 投資信託・生命保険集合研修開催数

| 研 修   | 投資信託研修 | 生命保険研修 |
|-------|--------|--------|
| 開 催 数 | 5      | 6      |
| 合 計   | 11     |        |