

「金融商品に関する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）」取組方針の策定・公表について

平成 29 年 9 月 28 日

東春信用金庫

東春信用金庫は、地域のお客さまの安定的な資産形成や資産運用の実現に向けて、「お客さま本位」の取組みを実現するため、「金融商品に関する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）」取組方針を策定し、公表することとしましたのでお知らせします。

「金融商品に関する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）」取組方針

東春信用金庫

東春信用金庫では、地域のお客さまの安定的な資産形成や資産運用の実現に向けて、下記の取組みを通じてお客さま本位の金融サービスのご提供をまいります。

1. お客さまのニーズに適した商品ラインアップの整備とサービスの充実
お客さまのニーズや目的に応じて最適な商品をご選択いただけるよう、商品ラインアップの見直し・整備をするとともに、サービスの充実を図ります。
2. お客さま本位のコンサルティングの実施
お客さまの安定的な資産形成や資産運用のために、知識・経験・財産の状況・目的をしっかりとお聞きし、それに基づいたコンサルティングを行い、お客さまに適した商品をご案内します。
また、お客さまにご負担いただく手数料について、透明性を高め分かりやすく説明いたします。
3. アフターフォローの実施を通じたお客さまとの信頼関係の強化
商品・サービスの提供後の継続的なアフターフォローを通じて、お客さまの安定的な資産形成や資産運用に役立つよう、市場動向や現在価額等の情報提供につとめます。
4. お客さまの満足度を高めるための態勢整備
お客さまの満足度を高めるために、高い専門性と倫理観を備えた人材を育成し、より良い販売態勢の整備につとめます。

取組事項と実施状況

取組方針に基づき、以下の取組みを行います。また、定期的に取り組方針を見直すとともに、実施状況を公表してまいります。

1. お客様のニーズに適した商品ラインアップの整備とサービスの充実
 - (1) お客様のご資産の状況・お取引経験・投資の目的・リスク許容度等に応じて、適切な商品を提供できるよう継続的に商品ラインアップの見直しを行い、上質な商品ラインアップとなるよう整備をするとともに、サービスの充実を図ります。
 - (2) 商品を採用する際は、各種商品の特性・リスク等を精査し、お客様の安定的な資産形成や資産運用に資する商品を採用します。

○ 投資信託ラインアップ

		平成27年 3月末	平成28年 3月末	平成29年 3月末
国内	株式	4	4	4
	債券	1	1	1
	リート	1	1	1
海外	株式	1	2	2
	債券	2	2	2
	リート	1	1	1
バランス型		2	2	3
合計		12	13	14
内、ノーロード		1	1	1

○ 生命保険ラインアップ

<平準払い>

	平成27年 3月末	平成28年 3月末	平成29年 3月末
医療	2	2	1
がん	1	1	1
	3	3	2

2. お客様本位のコンサルティングの実施
 - (1) お客様のご資産の状況・お取引経験・投資の目的・リスク許容度等に応じて適切なコンサルティングを行います。
 - (2) 商品の特性やリスク・リターン、取引条件等を適切にご説明するとともに、商品選定理由もあわせてご説明します。
 - (3) 手数料やその他費用については、その内容についてわかりやすく情報提供を行います。また、それらがどのようなサービスの対価であるかもあわせて情報提供を行います。
 - (4) 利益相反を適切に管理し、お客様の利益が不当に害されることのない体制を整備します。

○ 投資信託契約顧客数推移

	平成27年3月末	平成28年3月末	平成29年3月末
顧客数	216	442	906

○ 投資信託における長期・分散投資の状況

<長期投資>

	平成27年3月末	平成28年3月末	平成29年3月末
平均保有年数	6.82年	14.60年	3.96年

<分散投資>

	平成27年3月末	平成28年3月末	平成29年3月末
コア商品比率	29.5%	14.8%	42.0%

3. アフターフォローの実施を通じたお客さまとの信頼関係の強化

(1) お客さまとの信頼関係を強化するために日常的なアフターフォローを実施します。

○ 資産運用セミナーの開催

平成26年度	開催実績なし
平成27年度	「Jリートの現状と将来展望（開催日：平成27年9月16日）」
	「米国経済の現状と将来展望～NYドリームの運用環境～（開催日：平成28年1月8日）」
平成28年度	「しんきんラップ（積極型）で始める新しい投資スタイル（開催日：平成28年6月14日）」
	「国内株式の展望（開催日：平成28年10月7日）」
	「新春資産運用セミナー 2017年の投資環境（開催日：平成29年1月28日）」

4. お客さまの満足度を高めるための態勢整備

(1) お客さまへ提供する商品・サービスの内容や、市場環境等に対する理解を深めるとともに、高い倫理観を醸成し、常にお客さま本位で考え行動できる人材育成を継続します。

○ 証券外務員資格者数

	平成27年3月末	平成28年3月末	平成29年3月末
有資格者数	218名	240名	243名