

## 「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」に係る取組み状況

当金庫では、平成 29 年 12 月 1 日に基本方針を制定・公表いたしました。  
今後も、取組状況を定期的に公表するとともに、基本方針の見直しを行ってまいります。

### ☆お客さまにふさわしいサービスの提供

#### ○金融商品ラインナップの充実

お客さまの多様なニーズにお応えするため、当金庫では現在、投資信託 24 商品の取扱いをしております。

平成 30 年 1 月より、取扱いのなかった商品カテゴリ外国株式 2 商品およびつみたて NISA 専用として 4 商品（国内株式 1 商品、外国株式 2 商品、バランス型 1 商品）を新たに導入しております。

### ◆投資信託ラインナップ

（平成 30 年 3 月末時点）

商品カテゴリ	取扱商品数	取扱商品比率
国内株式	3	12%
国内債券	2	8%
外国株式	4	17%
外国債券	5	21%
不動産型	5	21%
バランス型	5	21%
合 計	24	100%

### ◆投資信託販売上位 5 銘柄

（平成 29 年 4 月～平成 30 年 3 月）

ファンド名	販売額 (千円)	構成比	申込手数料	運用管理費用 (信託報酬)	信託財産 留保額
しんきんインデックスファンド 225	86,030	40%	—	0.864%	—
しんきん国内債券ファンド	33,920	16%	—	0.432%	0.05%
しんきん好配当利回り株ファンド	20,550	9%	1.08%	1.080%	0.30%
しんきん公共債ファンド	16,375	8%	0.54%	0.540%	0.05%
しんきん J リートオープン（毎月決算型）	15,656	7%	2.16%	1.026%	0.30%
その他	44,691	20%			
合 計	217,222	100%			

☆お客さまにとって最善の利益の追求

○少額からの長期・積立・分散投資により、資産形成・運用のお手伝いをさせていただき、お客さまにとっての最善の利益を図っていきます。

◆NISA（少額投資非課税制度）の利用状況

（平成 30 年 3 月末時点）

	一般 NISA	つみたて NISA
口座数（件数）	112	163
残高（千円）	24,891	466

※つみたて NISA については、平成 30 年 1 月 15 日より専用ファンドの販売を開始しました。

◆投資信託における積立投資信託（定時定額取引）の販売割合

（平成 29 年 4 月～30 年 3 月）

	29 年 4～9 月	29 年 10 月～30 年 3 月	年 間
投資信託販売額（千円）	90,386	126,836	217,222
内 定時定額取引額(千円)	32,290	56,336	88,626
割 合	36%	44%	41%

☆お客さま本位の業務運営に向けた態勢整備

○金融商品知識やコンサルティング能力の向上を図るため、関連資格の取得を推奨しております。

◆資格取得状況

（平成 30 年 3 月末時点）

資格名称	資格取得者数（人）
CFP	5
AFP	15
1 級 FP 技能士	16
2 級 FP 技能士	307
3 級 FP 技能士	345
合 計	688