

# ■「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、取組み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まいります。

### ◆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

## 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

平成29年12月1日 北おおさか信用金庫

当金庫は、経営方針の一つである「いつもお客さまの立場で考え、足と頭を使ってきめ細やかなサービスを実現します」に基づき、お客さまの資産形成・運用における「お客さま本位」の取組みを実現するため「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」を制定いたしました。  
 この基本方針のもと、今後、取組状況等を定期的に公表するとともに見直しを行ってまいります。

### 1.お客さまにとって最善の利益の追求

- お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまにとっての最善の利益を図るよう努めます。
- お客さまの取引経験・知識・資産状況および取引目的・ニーズに真摯に向き合い、最もふさわしい金融商品・サービスの提供を行い、お客さま満足度の向上に努めます。

### 2.利益相反の適切な管理

- 当金庫は、「利益相反管理方針」に基づき、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引を適切に管理し、もってお客さまの利益を保護するとともに、お客さまからの信頼向上を図ります。
- 金融商品の販売時には、手数料の多寡にかかわらず、お客さまのニーズに合った適切な金融商品を提供いたします。

### 3.手数料の明確化および重要情報の分かりやすい提供

- お客さまにご負担いただく手数料等について、当該手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかをお客さまにご理解いただけるよう説明いたします。
- また、お客さまの取引経験や知識を考慮の上、誤解を招くことのないよう明確、平易にかつ誠実に重要情報を提供いたします。
- 契約後もアフターフォローを通じ、継続的に経済状況・市場動向等の重要な情報を適切に提供いたします。

### 4.お客さまにふさわしいサービスの提供

- 多様なニーズにお応えするため金融商品の特性やリスクを十分検討し、お客さまにふさわしい金融商品ラインナップの充実を図ります。
- ライフプランやニーズを把握し、コンサルティングを通じて、一人ひとりのお客さまにふさわしい金融商品・サービスの推奨・販売を行います。

### 5.お客さま本位の業務運営に向けた態勢整備

- 当金庫は、「お客さま本位」の取組みを実現するため、また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、必要な役職員研修の充実にも努めます。
- お客さま本位の業務運営を実現するため、適切な業績評価、ガバナンス体制の改善に努めます。

以上