

「お客さま本位の業務運営」に関する基本方針への取組状況について

平成30年12月末日現在

甲府信用金庫

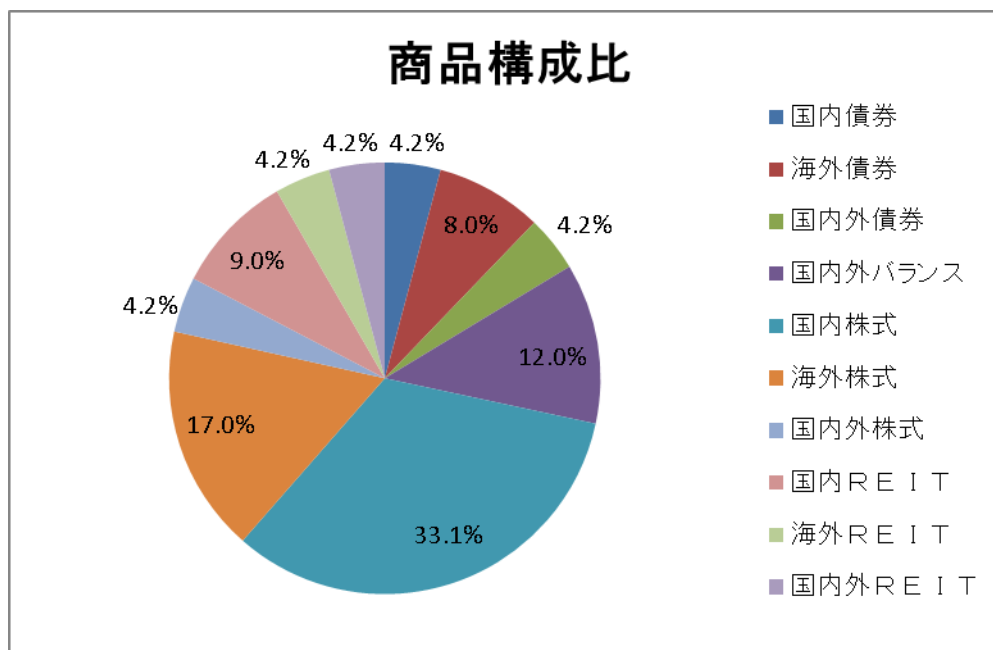
1. お客さまにふさわしい商品・サービスへの対応

(1) 投資信託ラインナップ

当金庫では、お客さまと十分な対話を重ね、お客さまの投資目的や資産状況、投資経験に照らし合わせ、ふさわしい金融商品・サービスを提案しております。

- ・お客さまの多様なニーズにお応えするため、幅広く金融商品を取り揃えております。
- ・平成29年12月29日のフィデューシャリー・デューティー宣言以降、ファンドの商品構成ならびに投資対象分類の均等化を図るために6ファンドの入替えを行い、お客さまの最善の利益を目指しております。

投資対象分類	取扱商品	商品構成比	毎月分配型商品数	つみたてNISA商品数
債券	国内債券	1	4.2%	0
	海外債券	2	8.0%	0
	国内外債券	1	4.2%	1
複合資産	国内外バランス	3	12.0%	1
株式	国内株式	8	33.0%	0
	海外株式	4	17.0%	0
	国内外株式	1	4.2%	0
REIT	国内REIT	2	9.0%	1
	海外REIT	1	4.2%	0
	国内外REIT	1	4.2%	1
合計		24	100%	4

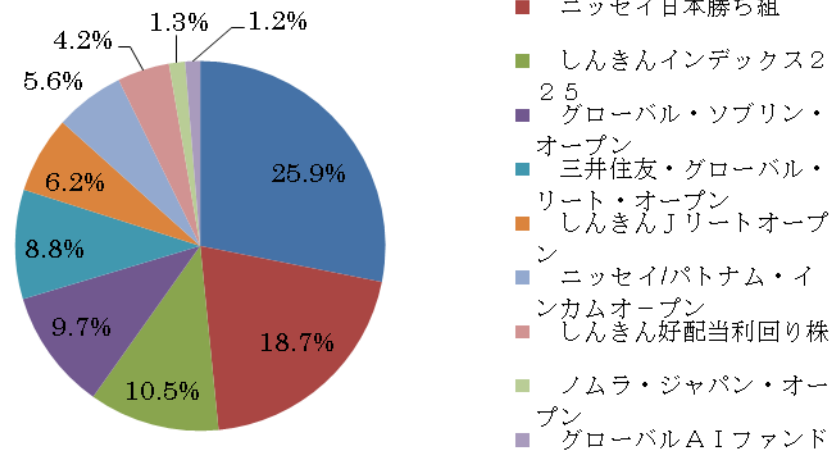


(2) 投資信託の取扱状況

① 販売件数上位10銘柄

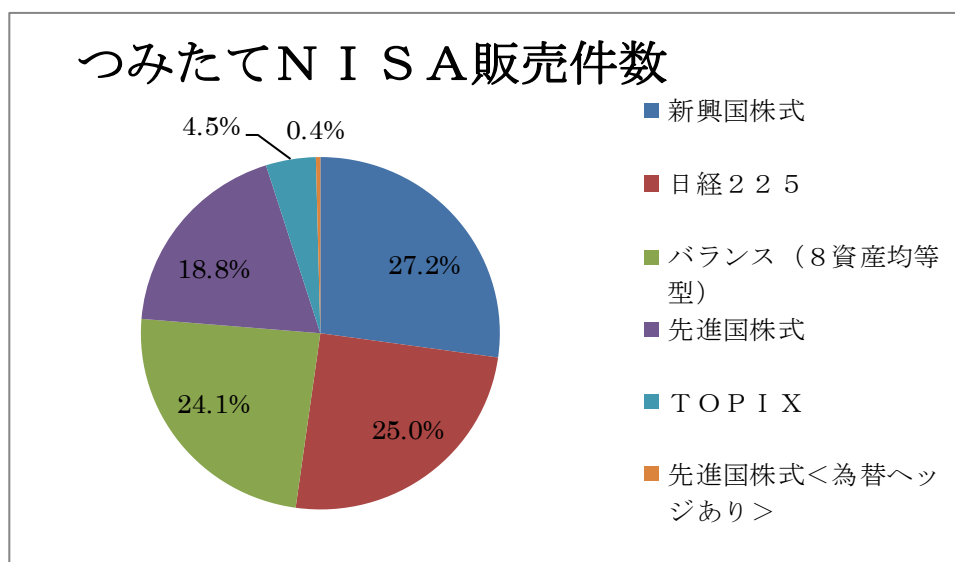
順位	投資対象	商品名(委託会社)	決算頻度	販売件数	割合
1	資産複合(内外)	しんきん3資産ファンド (しんきんアセットマネジメント投信)	毎月	386	25.9%
2	株式(国内)	ニッセイ日本勝ち組ファンド(3ヵ月決算型) (ニッセイアセットマネジメント)	年4回	279	18.7%
3	株式(国内)	しんきんインデックスファンド225 (しんきんアセットマネジメント投信)	年1回	156	10.5%
4	債券(国内外)	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) (三菱UFJ国際投信)	毎月	144	9.7%
5	不動産投信(内外)	三井住友・グローバル・リート・オープン (三井住友アセットマネジメント)	毎月	131	8.8%
6	不動産投信(国内)	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)	毎月	92	6.2%
7	債券(海外)	ニッセイ/パトナム・インカムオープン (ニッセイアセットマネジメント)	年4回	84	5.6%
8	株式(国内)	しんきん好配当利回り株ファンド (しんきんアセットマネジメント投信)	年1回	63	4.2%
9	株式(国内)	ノムラ・ジャパン・オープン (野村アセットマネジメント)	年2回	19	1.3%
10	株式(内外)	グローバルAIファンド (三井住友アセットマネジメント)	年1回	18	1.2%
その他				117	7.9%
合計				1,489	100%

投資信託取扱状況



② つみたてNISA販売件数（NISA委託会社 アセットマネジメントOne）

順位	投資対象	商品名	決算頻度	販売件数	割合
1	株式(内外)	たわらノーロード 新興国株式	年1回	61	27.2%
2	株式(国内)	たわらノーロード 日経225	年1回	56	25.0%
3	資産複合(内外)	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	年1回	54	24.1%
4	株式(内外)	たわらノーロード 先進国株式	年1回	42	18.8%
5	株式(国内)	たわらノーロード TOPIX	年1回	10	4.5%
6	株式(内外)	たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>	年1回	1	0.4%
合計				224	100.0%



③ 投資信託 毎月分配型契約件数構成比（つみたてNISA除く）

	商品数	構成比	契約件数	契約構成比
毎月分配型	4	22.2%	622	41.8%
その他	14	77.8%	867	58.2%
(合計)	18	100.0%	1,489	100.0%

2. 商品・サービスのご説明

【本部マネーアドバイザーの活動】

(1) 本部に預かり資産の専担者（マネーアドバイザー）を4名配置し、各営業店を担当しています。営業店の職員と帯同し窓口のご案内、お客さまのご自宅や事業所単位でのご提案等をご希望により実施し、投資信託等の金融商品についての充分なご案内と説明を重ね、お客さまに商品特性やリスク等の重要な情報について十分にご理解いただけるよう、分かりやすい丁寧な説明を行っております。

① 本部マネーアドバイザーの実績

平成30年度	訪問件数 (のべ件数)	口座開設件数		
		投信口座	一般NISA	つみたてNISA
4月～6月	170	43	6	36
7月～9月	189	52	5	48
10月～12月	294	95	2	90
合計	653	190	13	174

(2) また、お客さまに商品をご購入いただいた後も、安心してお取引いただけるよう、市場動向の状況など商品のわかりやすいご説明やアフターフォローを行っております。

3. 情報のご提供

(1) 投資関連セミナーの開催

平成30年8月8日(水)、山梨県防災新館におきまして当金庫主催による投資関連セミナーを開催いたしました。

当日はしんきんアセットマネジメント投信の担当者を講師として招き、「最近の金融市場動向と今後の相場見通し」をテーマに講演を行い、約50人のお客さまに参加していただきました。



＜こうしん投資家セミナー＞

(2) マネーアドバイザーが主催した研修および説明会の実施

マネーアドバイザーがお客さまへ直接、または営業店職員を通じて情報を提供するため、マネーアドバイザー主催のお取引先企業向け投資信託商品等の説明会や、当金庫営業店職員向け研修会を実施いたしました。

対象	実施回数
お取引先企業向け説明会(のべ回数)	12
当金庫営業店職員向け研修(のべ回数)	42

4. 商品・サービスの販売態勢

【お客さま本位の業務運営を実践するための人材育成】

お客さまのさまざまなニーズにこたえられる知識・スキル・専門性の向上のために、資格の取得、研修の実施をすすめています。

(1) 資格取得状況(平成30年12月末現在職員数 376名 (嘱託・パート除く))

資格	人数	取得割合
証券外務員登録者数	377	94.1%
FP3級以上取得者数	296	78.7%

(2) 職員向け教育の実施状況

研修・試験	実施回数
職員向け集合研修(のべ回数)	15
証券外務員試験	2

5. 利益相反の適切な管理

「利益相反管理方針」に従い、引き続き基本方針のとおり、お客さまの利益が不当に害されることのないよう適切な対応を継続的に行っております。

6. 遵守状況の適切な公表

昨年1年間の取組状況について本件をもって公表いたしました。

以上