

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

伊万里信用金庫

当金庫は、お客さまを第一と考え、資産運用、資産形成に係る業務運営において、お客さまのニーズや利益に真に適する商品・サービスを提供するため、以下の方針を定め、公表いたします。また、本方針は、業務運営の向上を目指すため定期的に見直すとともに、取組状況についても公表してまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

・当金庫は、お客さまの立場に立った金融商品提供・サービスを行い、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

- ・私たち当金庫の役職員は、お客さまに対し当金庫や一部の運用会社等に利益が偏った商品の提案を行いません。
- ・当金庫は、利益相反の可能性に十分注意を払うための態勢を構築し、お客さまの利益が不当に損なわれないよう適切に管理します。

3. 手数料等の明確化

・お客さまが負担される手数料やその他の費用について、その詳細を分かり易く丁寧に説明いたします。

4. 重要な情報の分かりやすい情報提供

・お客さまが安心して取引ができるよう金融マーケットの動向等について、必要な情報提供に努めます。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

- ・当金庫は、お客さまの知識、経験、財産の状況および投資の目的に照らして、商品・サービスを提供します。
- ・お客さまが、資産運用などを目的とする金融商品の購入にあたり、専門性の高いコンサルティングと丁寧な説明を行います。

6. 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

・当金庫は、職員に対するコンプライアンスやお客さまの資産形成に係る専門知識の習得を図るため定期的な研修等を実施します。

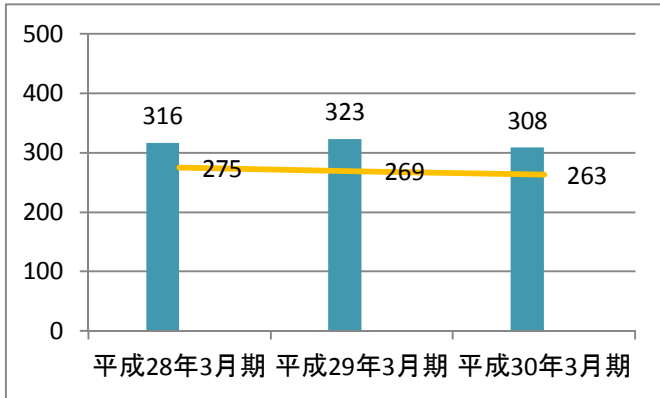
お客さま本位の業務運営に関する取組方針に係る成果指標(KPI)

平成30年3月末

投資信託残高・口座数の推移

年度	残高 (百万円)	口座数 (件)
平成28年3月期	316	275
平成29年3月期	323	269
平成30年3月期	308	263

単位百万・件



投資信託の販売額上位5銘柄

順位	商品名	販売額 (百万円)
1位	しんきんグローバル6資産ファンド	80
2位	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型	57
3位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	37
4位	ダイワ資産分散インカムオープン(奇数月)	29
5位	株ちょファンド日本(高配当・割安・成長)	24

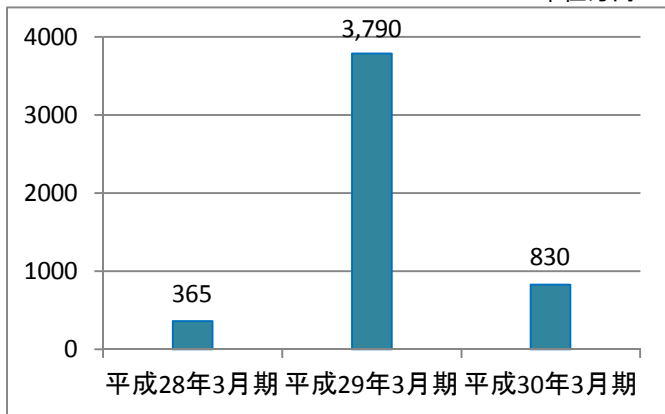
FP資格保有者

	FP1級	FP2級	FP3級
平成30年3月期	1	10	24

投資信託販売状況

年度	販売額 (万円)
平成28年3月期	365
平成29年3月期	3,790
平成30年3月期	830

単位万円



投資信託の15銘柄の内訳

投資対象資産	対象地域	商品数	商品構成比
債券	海外	5	33%
	内外	1	7%
株式	国内	3	20%
	海外	1	7%
REIT	国内	1	7%
	内外	1	7%
バランス型	海外	1	7%
	内外	2	13%