

## お客さま本位の業務運営に関する基本方針

関信用金庫は、資産運用、資産形成におけるお客さま本位の業務運営を実現するため基本方針を制定し、お客さまに商品・サービスを提供するために、お客さま本位の業務運営を実践します。

### 1. お客さまのニーズに適した商品・サービスの提供

お客さまのライフプランやニーズにお応えするため、商品ラインナップの整備を図ります。

お客さまのニーズをお伺いしたうえで、金融商品に関する知識・経験・財産の状況等を踏まえ、お客さまの目的に合わせた最適な商品のご提案を行います。

### 2. 利益相反の適切な管理の徹底

お客さまとの取引にあたり、お客さまの利益を損なうことがないよう利益相反の管理を徹底します。

### 3. 重要な情報の分かりやすい提供

お客さまへの金融商品の提供にあたり、リスクとリターンの関係や手数料等の重要な情報について、適切な資料に基づき分かりやすい丁寧な説明を行います。

### 4. 職員に対する適切な動機づけの枠組みの整備

お客さまの最善の利益を図り、お客さまの多様なニーズにお応えできるように職員の知識や専門能力、職員のコンプライアンス意識を高めるための研修や教育等を実施します。

## お客さま本位の業務運営に関する取組状況

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づいて、お客さまへの最適なサービスをご提供するための主な取組状況は以下のとおりです。

### 1. 投資信託商品ラインナップ (平成30年3月末)

投資対象 (カテゴリー)		取扱商品数	構成比	毎月分配型商品数
債券	国内債券	1	7.1%	0
	海外債券	3	21.4%	2
	国内外債券	1	7.1%	0
株式	国内株式	3	21.4%	0
	海外株式	0	0.0%	0
REIT	国内REIT	2	14.3%	1
	海外REIT	2	14.3%	1
バランス型	国内外バランス型	2	14.3%	1
合計		14	100.0%	5

### 2. 生命保険商品ラインナップ (平成30年3月末)

保険種類	払込方法	取扱商品数	構成比
個人年金保険	平準払	1	10.0%
終身保険	平準払	1	10.0%
	一時払	2	20.0%
医療保険	平準払	3	30.0%
がん保険		2	20.0%
就業不能保険		1	10.0%
合計		10	100.0%

※当金庫が取扱う生命保険は、全て円建てです。

### 3. FP資格 (3級以上) 保有状況

	平成30年3月末
FP資格保有者数	157名
職員数に対する取得率	70.7%