

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

桑名信用金庫

桑名信用金庫は、お客さまの安定的な資産形成および資産運用に関する業務において、お客さまへ最適なサービスをご提供するため、以下のとおり取組んでまいります。

また、よりお客さま本位の業務運営を実現させるため、その取組状況や成果等を定期的に確認し見直しを行ってまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

○お客さまの資産状況、取引経験、知識、取引目的、ニーズ等を確認の上で、お客さまに適した金融商品の提案を行ってまいります。

○お客さまのニーズにお応えする商品ラインアップの整備を図ってまいります。

○投資信託に係るアフターフォローの充実に努めてまいります。また、市場動向が大きく変化した場合などについては、お客さまの運用状況や相場の見通しについての説明をわかりやすくかつ丁寧な情報提供を行ってまいります。

2. 利益相反の適切な管理の徹底

○お客さまとの間で利益相反が発生するおそれがある取引に関しては、「利益相反管理方針」に基づき適切な管理の徹底を行ってまいります。

3. 手数料等の明確化

○お客さまが負担する手数料等について、目論見書、契約締結前交付書面および商品概要説明書等を用いながら、実額で示す等わかりやすく丁寧な説明を行ってまいります。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

○投資信託商品の提案にあたっては、平易な用語や表現を用いて、投資経験の少ないお客さまにもわかりやすく説明し、理解・納得していただけるような提案を行ってまいります。

5. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等の整備

○お客さまのニーズを踏まえた適切な営業活動を評価するため、お客さまにふさわしい商品・サービスの提供状況を評価する体制を整備するように努めてまいります。

○お客さまへ資産運用をご提案するにあたり、多様なニーズ等に適切にお応えできるように職員研修を充実させていくとともに、各種資格の取得を推奨し、取扱商品や市場環境に関する知識やスキルの向上を図ってまいります。

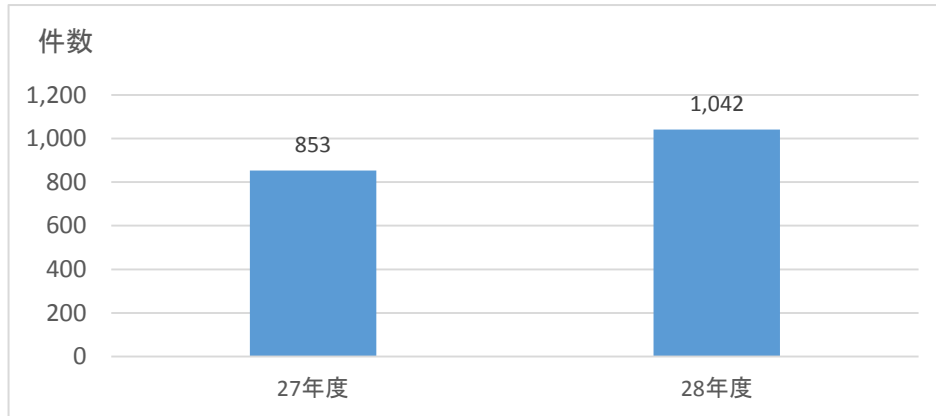
以 上

お客さま本位の業務運営に関する主な取組状況

お客さまへ最適なサービスをご提供するための現状の主な取組状況は以下のとおりです。

投資信託のアフターフォロー実施件数

当金庫では、一定の条件のもと、2回/年以上のアフターフォローを実施しております。



投資信託商品ラインアップ

[平成29年3月末]

カテゴリー		商品数
債券	国内	1
	国内外	3
	海外	9
バランス	国内外	1
	海外	1
株式	国内	4
	国内外	1
	海外	1
不動産	国内	2
	国内外	2
	海外	3
合計		28

各種資格の取得状況

[平成29年3月末]

主な資格等	取得者数
証券アナリスト(CMA)	1
CFP	6
一級FP技能士	8
二級FP技能士	128