

# ＜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）の取組状況＞

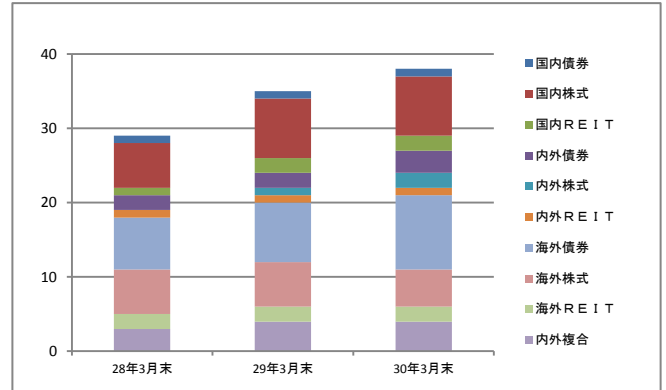
## ■商品・サービスのラインナップ

### ①投資信託のラインナップ

(商品数)

	28年3月末	29年3月末	30年3月末
国内債券	1	1	1
国内株式	6	8	8
国内REIT	1	2	2
内外債券	2	2	3
内外株式	0	1	2
内外REIT	1	1	1
海外債券	7	8	10
海外株式	6	6	5
海外REIT	2	2	2
内外複合	3	4	4
合計	29	35	38

インターネット専用商品を含む



### ②保険商品のラインナップ

[一時払い]

(商品数)

	28年3月末	29年3月末	30年3月末
年金			
定額・円建	2	2	2
定額・外貨建	0	0	0
終身			
定額・円建	3	3	3
定額・外貨建	0	1	1
合計	5	6	6

[平準払い]

(商品数)

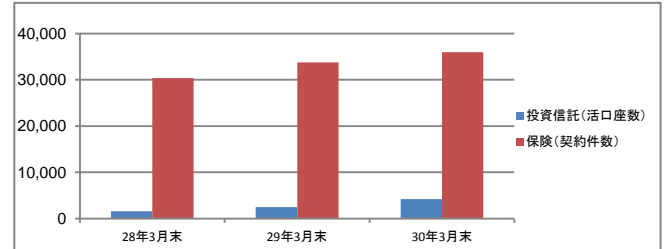
	28年3月末	29年3月末	30年3月末
学資	2	2	2
医療	3	3	3
傷害	1	2	3
がん	2	2	2
合計	8	9	10

## ■商品・サービスの提供

### ①預かり資産の「口座数（契約件数）」

(単位：口、件)

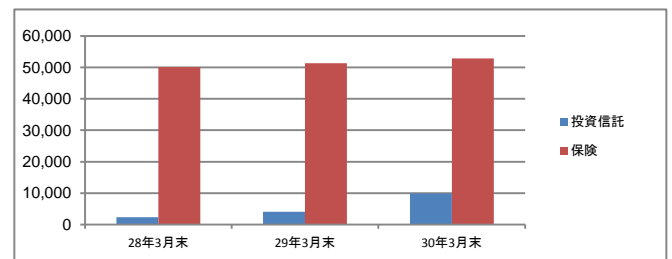
	28年3月末	29年3月末	30年3月末
投資信託（活口座数）	1,571	2,466	4,219
保険（契約件数）	30,361	33,782	35,947



### ②預かり資産の「残高」

(単位：百万円)

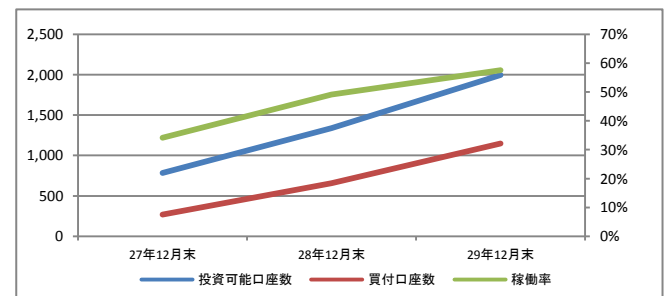
	28年3月末	29年3月末	30年3月末
投資信託	2,318	4,001	9,863
保険	50,169	51,353	52,868



### ③NISA口座数

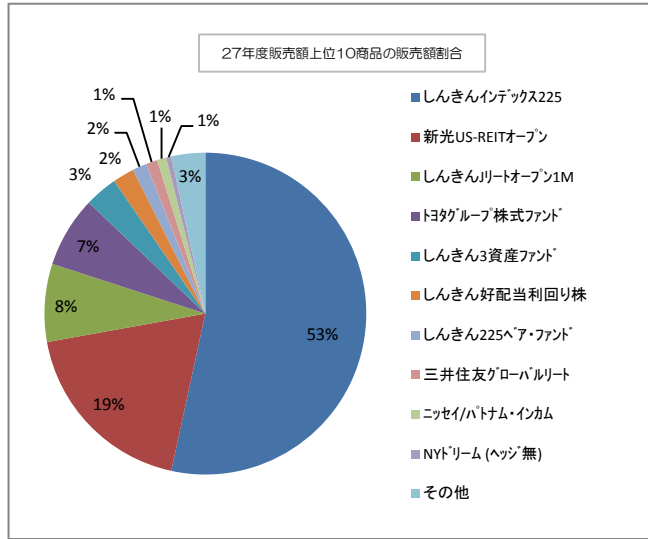
(単位：口)

	27年12月末	28年12月末	29年12月末
投資可能口座数	783	1,338	1,996
買付口座数	267	657	1,148
稼働率	34.1%	49.1%	57.5%

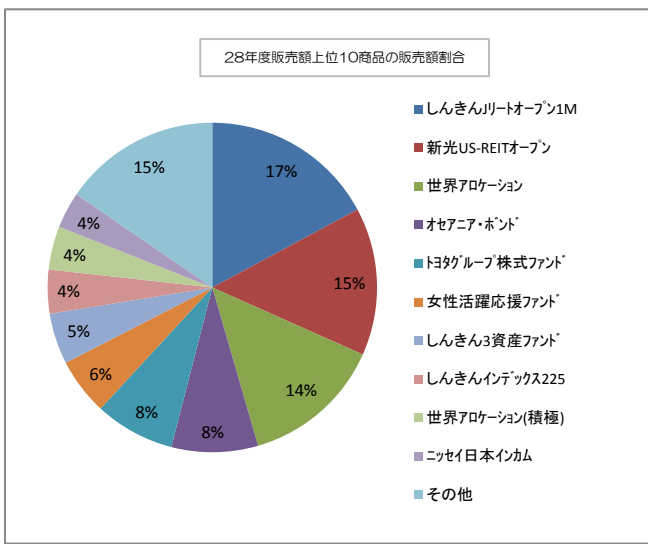


④投資信託販売上位銘柄（約定金額ベース）

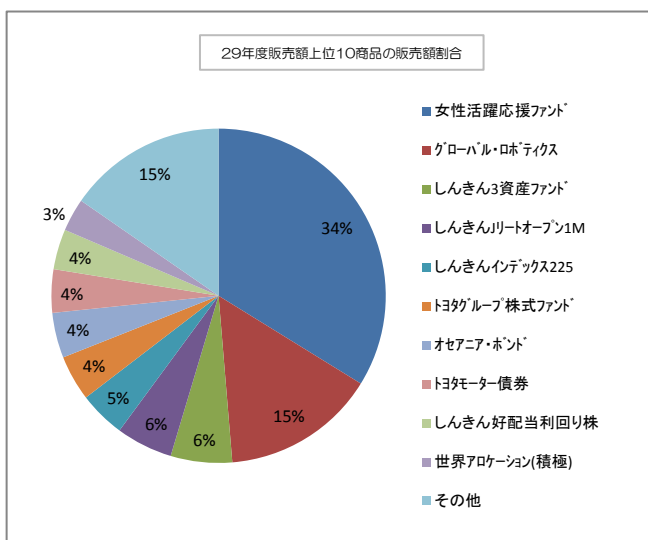
27年度				
販売額 順位	商品名	販売額 (百万円)	投資 対象	決算 頻度
1	しんきんインデックス225	518	国内株式	1回
2	新光US-REITオープン	182	米国リート	12回
3	しんきんリートオープン1M	76	国内リート	12回
4	トヨタグループ株式ファンド	69	国内株式	1回
5	しんきん3資産ファンド	32	複合	12回
6	しんきん好配当利回り株	21	国内株式	1回
7	しんきん225ヘア・ファンド	14	国内株式	1回
8	三井住友グローバルリート	11	国際リート	12回
9	ニッセイ/パトナム・インカム	9	米国債券	4回
10	NYD・リーム(ヘッジ無)	5	米国株式	1回
	その他	33		



28年度				
販売額 順位	商品名	販売額 (百万円)	投資 対象	決算 頻度
1	しんきんリートオープン1M	467	国内リート	12回
2	新光US-REITオープン	395	米国リート	12回
3	世界アロケーション	377	複合	1回
4	オセアニア・ボンド	231	外国債券	12回
5	トヨタグループ株式ファンド	214	国内株式	1回
6	女性活躍応援ファンド	152	国内株式	2回
7	しんきん3資産ファンド	136	複合	12回
8	しんきんインデックス225	117	国内株式	1回
9	世界アロケーション(積極)	116	複合	1回
10	ニッセイ日本インカム	97	国内債券	12回
	その他	420		

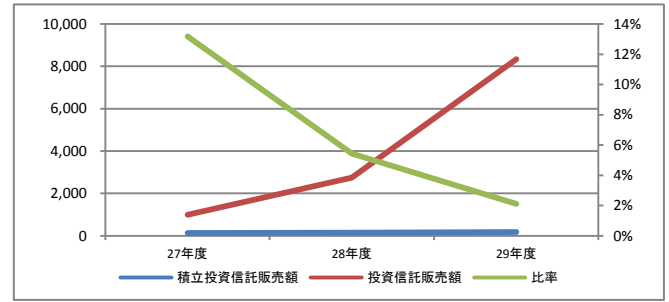


29年度				
販売額 順位	商品名	販売額 (百万円)	投資 対象	決算 頻度
1	女性活躍応援ファンド	2,793	国内株式	2回
2	グローバル・ロボティクス	1,230	国際株式	1回
3	しんきん3資産ファンド	491	複合	12回
4	しんきんリートオープン1M	452	国内リート	12回
5	しんきんインデックス225	371	国内株式	1回
6	トヨタグループ株式ファンド	364	国内株式	1回
7	オセアニア・ボンド	361	外国債券	12回
8	トヨタモーター債券	346	国際債券	4回
9	しんきん好配当利回り株	322	国内株式	1回
10	世界アロケーション(積極)	263	複合	1回
	その他	1,270		



⑤積立投資信託の販売比率 (百万円)

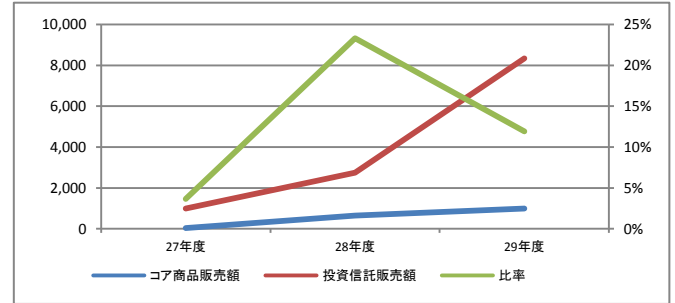
	27年度	28年度	29年度
積立投資信託販売額	130	149	176
投資信託販売額	987	2,744	8,339
比率	13%	5%	2%



⑥コア商品（投資信託）の販売比率 (百万円)

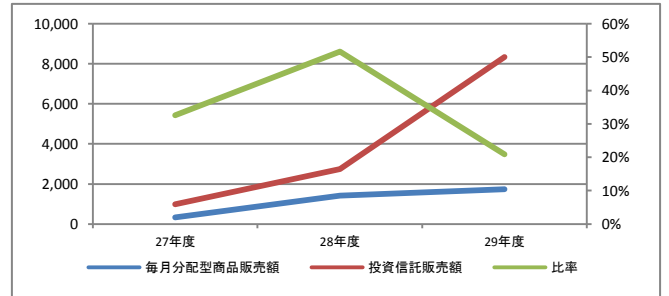
	27年度	28年度	29年度
コア商品販売額	36	640	995
投資信託販売額	987	2,744	8,339
比率	4%	23%	12%

※コア商品とは、バランス型ファンドを中心とした中長期での運用に適した商品です。



⑦毎月分配型商品の販売比率 (百万円)

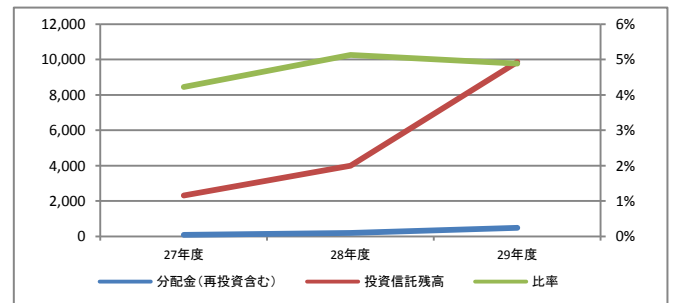
	27年度	28年度	29年度
毎月分配型商品販売額	322	1,419	1,738
投資信託販売額	987	2,744	8,339
比率	33%	52%	21%



⑧投資信託残高に占める分配金の比率 (百万円)

	27年度	28年度	29年度
分配金（再投資含む）	98	205	482
投資信託残高	2,318	4,001	9,863
比率	4%	5%	5%

※分配金は税引前の金額です。



■情報やアドバイスの提供

	27年度	28年度	29年度
金融セミナーの開催	2回 50名	2回 58名	2回 99名

■人材の育成

①CA・FA・MAの職員数

	28年3月末	29年3月末	30年3月末
CA	2名	3名	3名
FA	7名	7名	7名
MA	68名	68名	68名

※CA（アドバイザー）とは、本部において預かり資産業務を統括する職員です。

FA（ファイナンシャルアドバイザー）とは、本部においてMAの活動を支援する職員です。

MA（マネージャー）とは、各営業店においてお客さまに資産運用のアドバイスをする職員です。

②ファイナンシャルプランニング技能士の資格取得者数

	28年3月末	29年3月末	30年3月末
1級	23名	24名	24名
2級	449名	475名	544名

③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）に関する職員向け研修会

	28年3月末	29年3月末	30年3月末
研修会実施回数			3回

※瀬戸信用金庫では、預かり資産業務のみならず、業務全般において「お客さま本位の業務運営」を徹底してまいります。