

## お客さま本位の業務運営に関する基本方針

長岡信用金庫

長岡信用金庫は、お客さまの安定的な資産形成に貢献するため、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を制定・公表します。

なお、本取組方針を定期的に検証し、必要に応じて取組方針の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

○当金庫では、お客さまの最善の利益を図るべく、高い専門性と企業倫理をもって、お客さま本位の業務運営が企業文化として定着するよう努めてまいります。

### 2. 利益相反の適切な管理

○当金庫では、別に定める「利益相反管理方針」に基づいて、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引を適切に管理してまいります。

### 3. 手数料等の明確化

○当金庫では、お客さまにご負担いただく手数料その他費用の内容について、十分ご理解いただけるよう、分かりやすく丁寧にご説明し、情報提供に努めます。

### 4. 重要な情報の分かりやすい提供

○当金庫では、金融商品のご提案にあたり、投資判断に必要な商品の特性やリスク等の重要な情報の提供を行うとともに、お客さまの取引経験や知識に配慮のうえ、分かりやすい表現による説明をいたします。

### 5. お客さまにふさわしいサービスの提供

○当金庫では、お客さまの資産状況、取引経験、知識および取引目的、ニーズを把握したうえで、お客さまにとって最適な金融商品・サービスを提供してまいります。  
また、お客さまのニーズやご要望に対して、適切な商品をご提供できるよう金融商品や各種サービスの充実に努めてまいります。

### 6. 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

○当金庫では、お客さま本位の業務運営を徹底するため、役職員の研修実施や資格取得の奨励を通じて人材育成に取り組んでまいります。  
また、職員に対する適切な動機づけを図るため、業績評価体系など枠組みの整備に努めてまいります。

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。

(平成 30 年 3 月末現在)

1. 投資信託ライン アップ

商品種類	商品数	構成比	うち毎月分配型商品	うち毎月分配型商品以外
国内債券	1	9.1%	0	1
海外債券	3	27.3%	2	1
国内株式	2	18.2%	0	2
海外株式	1	9.1%	0	1
国内 REIT	1	9.1%	1	0
バランス型	3	27.3%	2	1
合 計	11	100.0%	5	6
(内、ノーロード商品)	1	9.1%	0	1

(平成 30 年 3 月末現在)

2. 保険ライン アップ

商品種類			商品数	構成比
個人年金保険	平準払	円建	2	18.2%
終身保険	一時払	円建	2	18.2%
定期保険	平準払	円建	1	9.1%
医療保険	平準払	円建	4	36.4%
がん保険	平準払	円建	2	18.2%
合 計			11	100.0%

3. 資格取得状況 (平成 30 年 3 月末現在職員数 205 名)

FP資格者(3級以上)	127名
証券外務員資格者	198名
生命保険募集人登録者数	200名