

「お客さまのための業務運営に関する基本方針」に関する取組状況について

株式会社 福邦銀行

福邦銀行では、平成29年6月22日に公表した「お客さまのための業務運営に関する基本方針」に則り、地域のお客さまのニーズにお応えする金融商品やサービスの提供に向けた取組状況について定期的に公表してまいります。

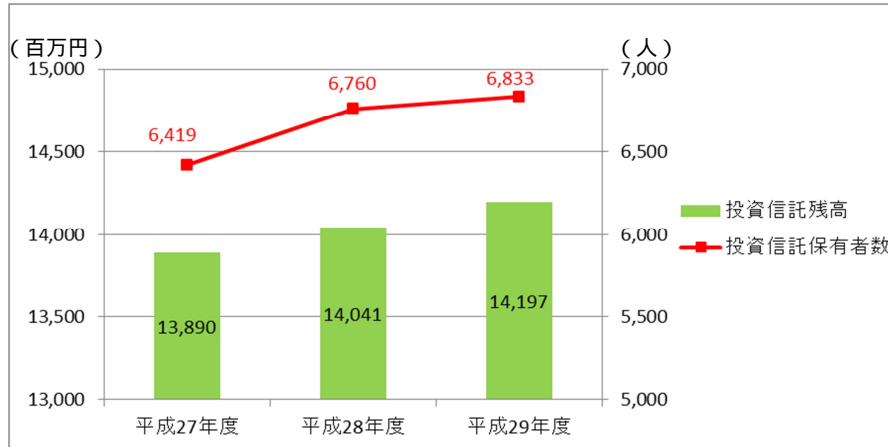
1. お客さまのためのコンサルティングの実践

お客さまとの対話やいただいたアンケートを通じ、知識、経験、財産の状況、お取引の目的に配慮しニーズに沿った適切なお提案を行います。

ご提案にあたっては、パンフレット、タブレット、各種資料等を活用し、重要な情報の分かりやすい提供に努めてまいります。

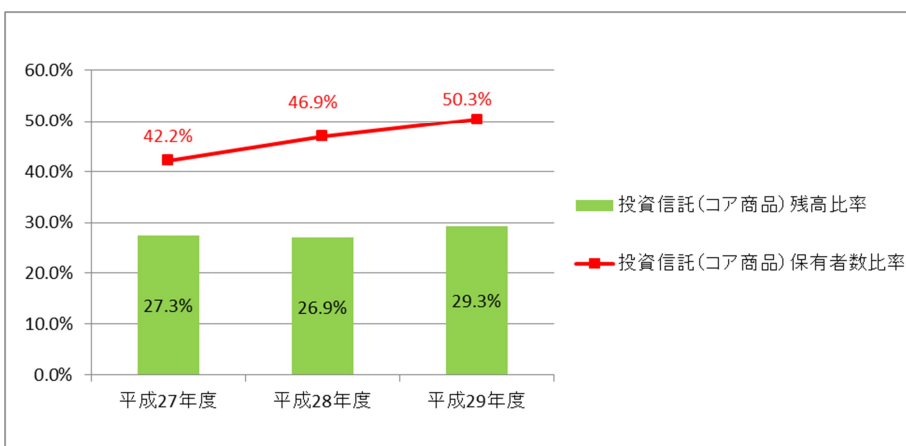
投資信託残高・保有者数

投資未経験者含めたお客さまへの分かりやすい説明や、ニーズに応じた資産形成のご提案を通じ、より多くのお客さまのライフプラン実現へ向けたお手伝いを行ってまいります。



投資信託（コア商品）残高比率・保有者数比率

投資信託のなかでも、長期的な資産形成に向く比較的値動きの小さいコア商品()のご提案に努め、特に保有者数比率は大きく増加しております。

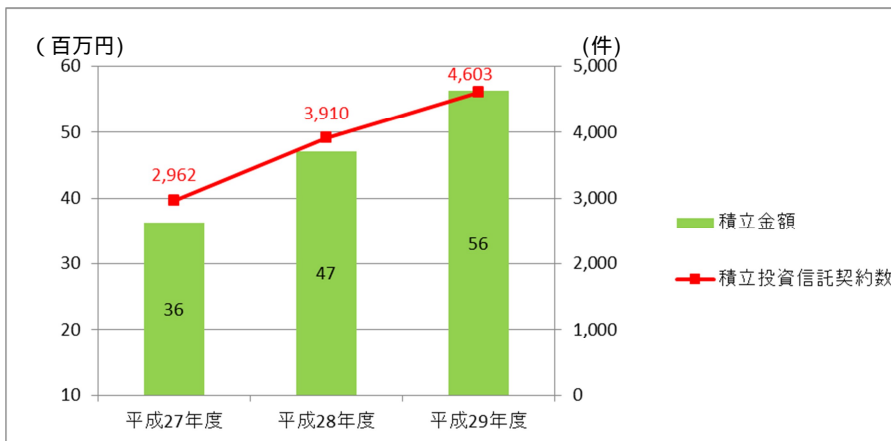


当行では下記をコア商品としております。

- ・福井県応援ファンド
- ・みずほ日本債券アドバンス（豪ドル債券型）
- ・みずほ日本債券アドバンス（豪ドル債券型）年1回決算コース
- ・グローバル・ソリッド・オープン（毎月決算型）
- ・グローバル・ソリッド・オープン（資産成長型）
- ・トレント・アロケーション・オープン
- ・米国バランスファンド（毎月決算型）Aコース
- ・米国バランスファンド（毎月決算型）Bコース

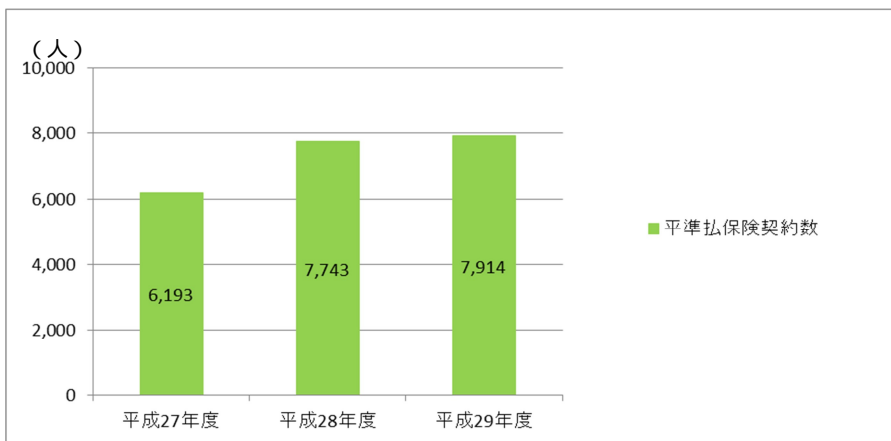
積立投資信託

毎月少額からはじめられ、着実な資産形成に有効となる積立投資信託の積極的なご提案を行っており、金額、件数ともに拡大基調となっています。



平準払保険

急な病気や万が一に備える医療保険や、将来のための年金作りが行える個人年金保険などのご提案を通じ、長期的なお客さまの生活のご支援や資産形成のサポートを行ってまいります。

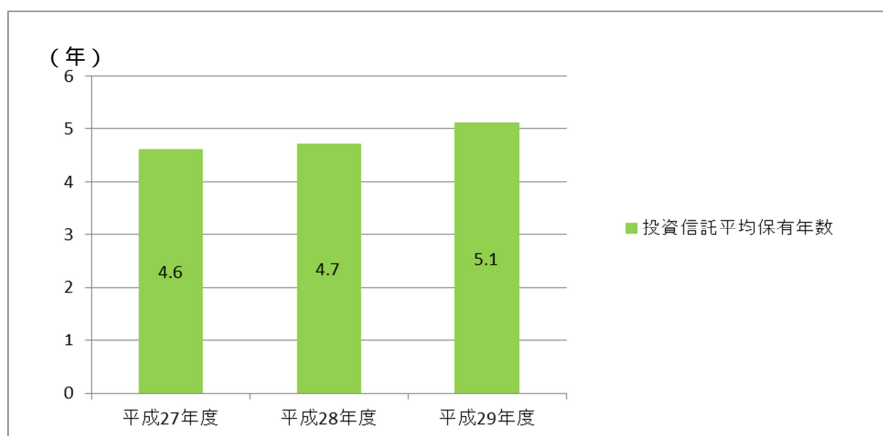


平準払保険には下記のような商品が含まれます。

- ・医療保険
- ・がん保険
- ・こども保険
- ・個人年金保険
- ・収入保障保険
- ・就業不能保険
- ・定期保険

投資信託平均保有年数

アフターフォローなどを通じて、分散投資や長期資産運用の効果をご説明し、短期間で解約となる割合は減少し、お客さまの投資信託平均保有年数()は長期化しました。



平均保有年数算出方法は以下の通りです。

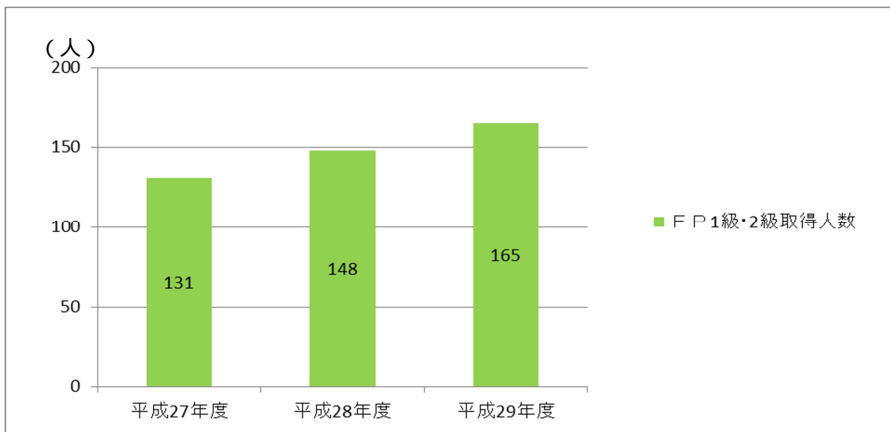
年度中の平均残高 ÷ 年度中の解約額

2. お客様のための人材育成

お客様のための業務運営を実現するべく、全役職員が本方針に沿って誠実に行動し、より高いコンサルティング能力の発揮、質の高い金融サービスの提供によりお客様の利益を損なうことのないよう行内教育、研修の充実に努めてまいります。

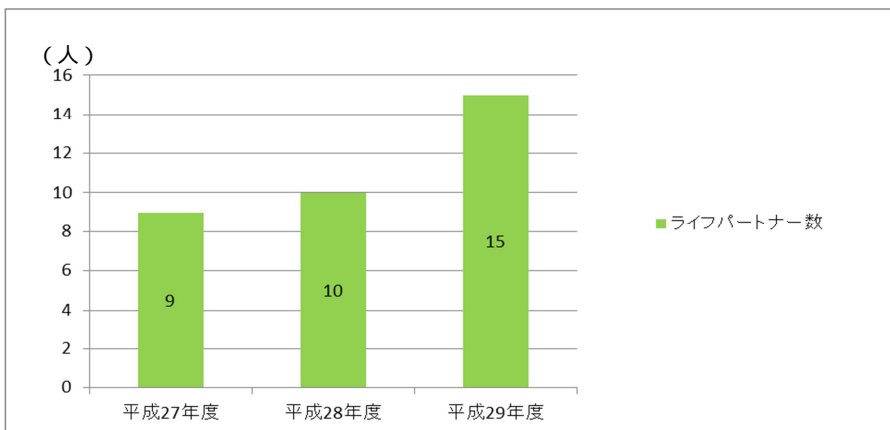
F P 取得人数

金融のプロフェッショナルとなるための人材育成として、自主学習・研修等によりF P 取得者の増加に向け取り組んでおります。



ライフパートナー数

より「じっくり相談する」体制に向け、預かり資産専門担当者であるライフパートナーを平成 29 年 4 月に 5 名増員いたしました。



ライフパートナーは、資産運用のアドバイスや年金相談を行う預かり資産専門担当者です。営業店 2~3 店舗に 1 名を配置し、専門的な金融スキルでお客様へのご提案を行います。

以 上