

2018年10月31日

「フィデューシャリー・デューティーの取組状況」の公表

株式会社 千葉興業銀行（頭取 青柳 俊一）は、投資信託や貯蓄性保険商品等の販売会社として、より一層お客さまの多様なニーズへの的確な対応や、コンサルティング機能を提供する取り組みを実践するため、2016年10月に「フィデューシャリー・デューティー（※）に関する取組方針」を制定いたしました。

当行は、本取組方針に従い、取組みをした内容は「フィデューシャリー・デューティーの取組状況」にて公表いたします。

当行は、これからもお客さまの利益に真に適う商品を提供し、お客さまから最も信頼される銀行であり続けるべく、この取組方針のもと、お客さまの立場に立った施策を実践してまいります。

詳細は、添付の「フィデューシャリー・デューティーの取組状況」または当行ホームページをご覧ください。

（※）…他者の信任に応えるべく一定の任務を遂行する者が負うべき幅広い様々な役割・責任の総称。

以上

フィデューシャリー・デューティーの取組状況 (2018年6月までの取組み)

千葉興業銀行

1 お客さまニーズに適した商品ラインアップの構築

当行は、お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、商品ラインアップの拡充に努めております。

●投資信託ラインアップ(2018年6月末時点)

商品種類	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	3	2.8%
国内株式	13	12.0%
国内リート	4	3.7%
海外債券	28	25.9%
海外株式	33	30.6%
海外リート	9	8.3%
バランス型	15	13.9%
その他	3	2.8%
合計	108	100.0%

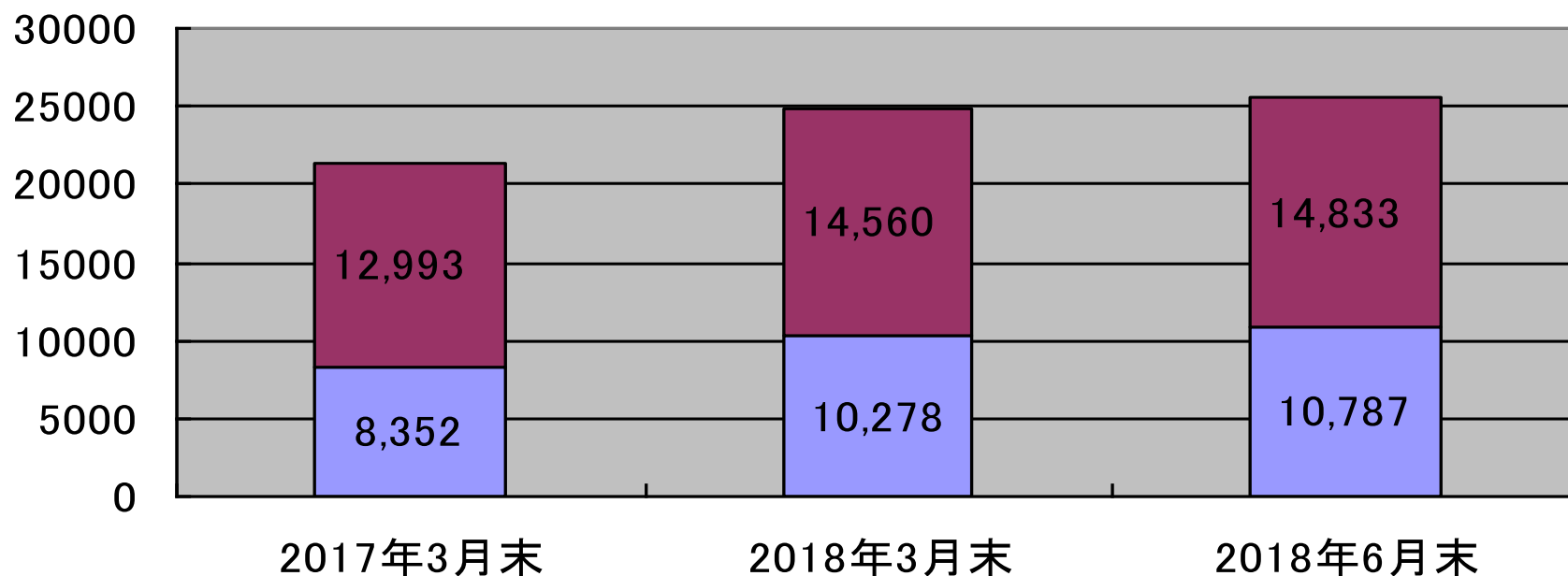
●保険商品ラインアップ(2018年6月末時点)

商品種類		取扱商品数	取扱商品比率
一時払 保険	円建	8	36.4%
	定額年金	0	0.0%
	変額年金	0	0.0%
	定額終身	7	31.8%
	変額終身	1	4.5%
	介護終身	0	0.0%
	外貨建	14	63.6%
	定額年金	3	13.6%
	変額年金	1	4.5%
	定額終身	10	45.5%
変額終身	0	0.0%	
合計	22	100.0%	
商品種類		取扱商品数	取扱商品比率
平準払 保険	年金・養老保険	2	15.4%
	終身保険	3	23.1%
	定期保険	0	0.0%
	医療保険	4	30.8%
	がん保険	3	23.1%
	学資保険	0	0.0%
	介護保険	1	7.7%
	合計	13	100.0%

2 お客様へのコンサルティングを通じた投資商品の提供

- 2018年1月からスタートした、「つみたてNISA」(少額からの積立・分散投資により長期の資産形成を応援する非課税制度)をお勧めすることにより、投信積立の契約件数は増加しております。
- お客様の投資意向やリスク許容度に応じた商品提供を行った結果、一生涯の保障を備えることができる平準払終身保険の契約件数は増加しております。

●積立商品(積立投信・平準払保険)件数
件数

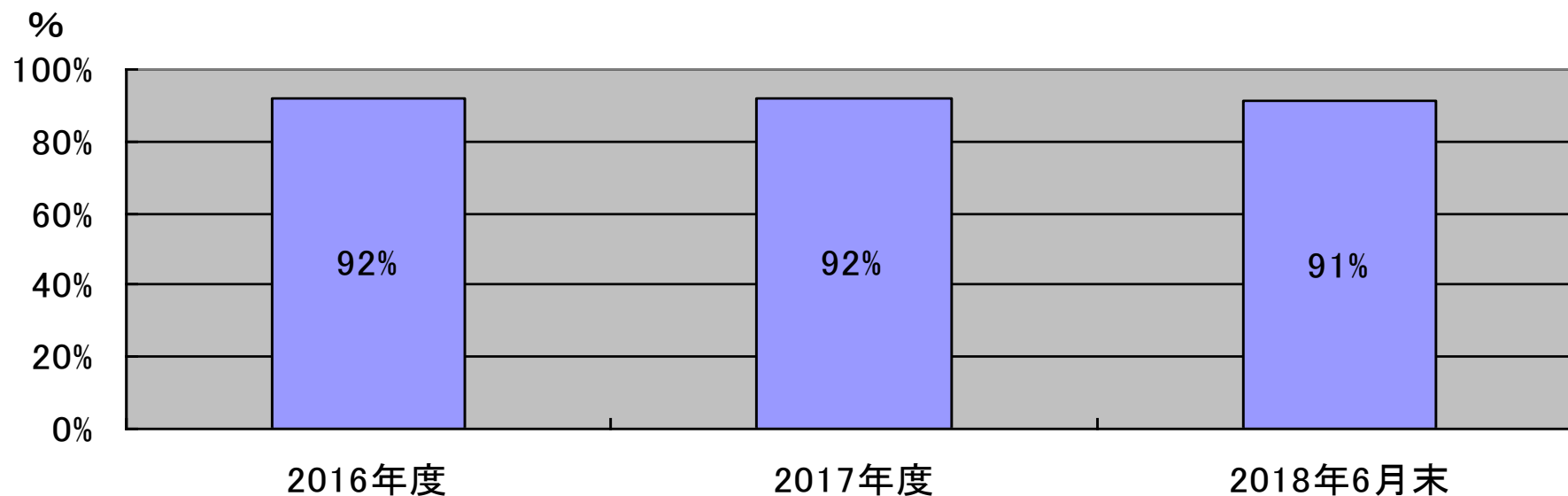


3 お客様それぞれのゴールの実現に向けたアフターフォローの実施

- アフターフォローを通じた、お客様の適切な投資判断に資する情報提供とアドバイスを実施しております。
- 投資信託については、下記の表の通り昨年同様に概ね90%を越える水準でフォローができております。
- 保険については、2017年11月よりフォロー面談に関する規定を制定し、運用を開始しております。

●投資信託のアフターフォロー実施率(年平均)

■ 実施率



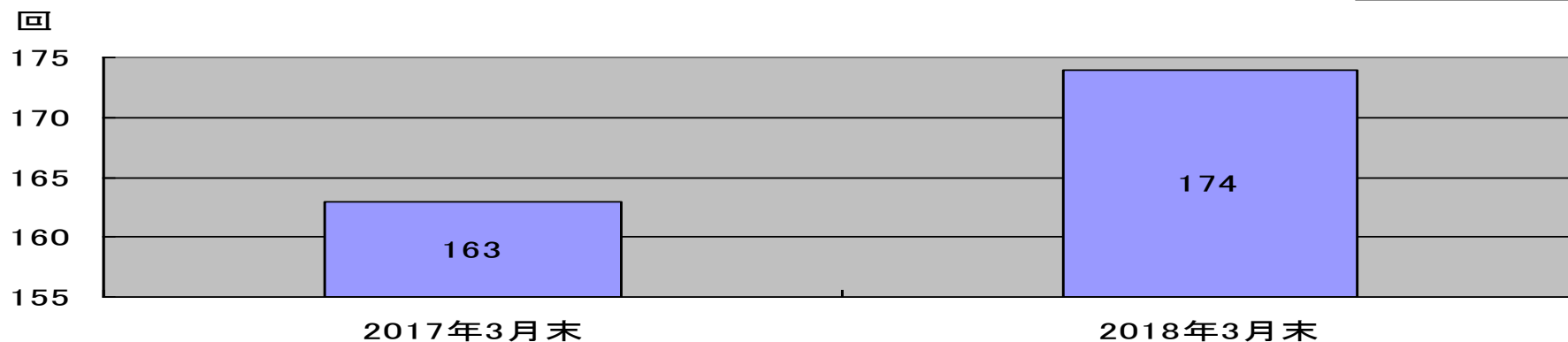
※対象のお客さまは、当行が定める基準に該当するお客さま

4 お客さまが安心して安定的な資産形成を実現するための基盤の構築

- お客さまに金融に関する理解を深めていただけるよう、各種セミナーや相談会等を随時開催しております。より多くのお客さまにご参加いただけるよう、平日の昼間帯だけでなく、夕方または夜間帯や休日開催も行っております。

● セミナー開催回数(累計)

■ 実施回数



- お客さまへ提供する商品・サービスの内容や、市場環境等に対する理解を深めるとともに、高い職業倫理を保持し、常にお客さま本位で考え行動できる人材育成を継続してまいります。

● 外部資格(FP1級・FP2級・AFP・CFP)の保有者状況

■ 人数(人)

