

# 地域の皆さまとともに ～個人のお客さまのために～

## フィデューシャリー・デューティー (お客さま本位の業務運営)の実践に向けた取組み

当行は、『地域密着と健全経営』に徹し、地元金融機関として良質な金融サービスを提供し業務を通じて地域社会の発展に奉仕する』という経営理念に基づき、お客さまの資産形成や資産運用に関する業務において、真にお客さまのお役に立てるよう、「フィデューシャリー・デューティー(お客さま本位の業務運営)の実践に向けた取組み方針」を策定・公表し、専門知識と人間力を兼ね備えた、お客さまから信頼される人材を増やし、お客さまのご期待に沿えるサービスをご提供します。

### ◆商品ラインナップの整備について

お客さまのニーズ、ライフステージに合った多様な商品をご提供すべく、商品ラインナップを随時見直ししており、平成30年3月31日時点では、投資信託69ファンド、生命保険は31銘柄を取り扱っております。生命保険はマイナス金利の影響で円建一時払商品の販売休止が相次ぎ、商品数が減少しております。

#### ●投資信託ラインナップ

カテゴリ	取扱商品数
【特定口座・一般口座・一般NISA向けファンド】	65
国内債券型	3
海外債券型	5
先進国	
新興国	10
ハイイールド	3
国内株式型	8
海外株式型	13
不動産投信型	5
バランス型	15
その他	3
【つみたてNISA向けファンド】	4
国内株式型	1
海外株式型	2
バランス型	1
合計	69

#### ●生命保険ラインナップ

商品種類	取扱商品数	内 手数料 開示商品数
円建	5	2
終身保険		
定額年金	1	1
外貨建	1	1
変額年金		
終身保険	7	7
合計	14	11
円建	3	
終身保険		
年金保険	3	1
がん保険	4	
医療保険	6	
所得保障保険	1	
合計	17	1
手数料開示商品		12

### ◆資産形成セミナーの開催について

●資産形成層のお客さまを中心に「お客さま向け資産形成セミナー」を開催しております。お客さまによりご理解いただき易いよう、ご希望に応じ、職場や学校等でのセミナー開催も行っておりますので皆さまお気軽にお取引支店にご相談ください。

開催月	参加者数(佐賀)	参加者数(福岡)	計
平成29年8月	92名	31名	1,868名
10月	79名	108名	
11月	100名	99名	
12月	24名	88名	
平成30年1月	68名	43名	
2月	112名	262名	
3月	22名	29名	
4月	105名	45名	
5月	26名	121名	
6月	178名	74名	
7月	8名	40名	

## 個人のお客さま向けの取引チャネル・サービスについて

セルフ手続きを希望されるお客さま



いつでも、どこでも、時間があるときに説明を聞きたいお客さま



休日や時間があるときにゆっくり説明を聞きたいお客さま



平日の日に窓口でゆっくり説明を聞きたいお客さま



ネット取引中心層

平日不在、勤労層

対面取引中心層

### [ATM]

- 営業時間の拡大(7:00~21:00)
- 海外発行カード対応ATMの設置
- 当行本支店宛て即時振込時間の拡大
- 他行宛て即時振込時間の拡大



### [インターネットバンキング]

- IB定期
- Web口座
- らくらくe投信
- 個人IBのWeb申込み(H28.10)
- らくらくe投信(スマホ取引)(H28.6)
- 「佐賀銀行アプリ」による口座開設(H30.1)
- 「佐賀銀行アプリ」による残高・入金明細照会(H30.1)
- スマホ決済サービスの導入



### [コールセンター]

- 休日営業
- ローンWeb契約(H28.4)
- 本人確認資料等疎明資料のWebアップロード(H29.10)
- お申込みからご契約まで、原則ご来店いただくことなくお手続きが完了する「佐賀銀行カードローン」の導入(H29.12)



### [営業店]

- チーフファイナンシャルアドバイザー(CFA)やマネープライザー(MA)等、専門的な知識を持った行員によるご相談受付

- 資産運用、相続、事業承継
- 遺言信託、遺産整理業務
- 教育資金贈与専用口座
- 相続関連業務の充実



### [パーソナルプラザ]

- 平日時間外、休日も営業
- 車で30分以内で来店可能(佐賀県内)
- 佐賀県内4店舗、福岡県内3店舗展開



○ ATMご利用手数料優遇サービス

○ moteca-de-nimoca(電子マネー機能付クレジットカード)

(○:平成30年3月現在実施しているサービス、●:平成30年度以降実施予定のサービス)