

個人のお客さまの課題解決について

■ ライフイベントに応じて暮らしをより豊かに快適にバックアップします

当金庫は地域のお客さまのライフステージにおけるさまざまなイベントについて、より身近な相談相手となれるよう、継続的な人財育成に努め、お客さまの課題解決に取り組んでいます。

住居購入・資産形成・保険・進学・結婚・出産・子育て・退職・年金・相続など

お客さまの課題解決に伴走支援で取り組む「プロ人財」の育成

当金庫では、お客さまの多様なライフステージに寄り添う良き相談相手となるよう、職員への研修や専門家によるセミナー等、継続的な人財育成に努めています。

従来のFP(ファイナンシャルプランナー)資格取得に加えて、当金庫独自の資格制度として、投資信託・保険商品など預かり資産をはじめ相続、年金等、お客さまにわかりやすくご説明するMA(マネーアドバイザー)資格など専門分野に応じた下記の金庫内資格称号取得を奨励しています。ほかにも金融に付随する各業務の専門的知見を持つ職員を「スペシャリスト」「エキスパート」「アドバイザー」に認定しています。

お客さまとの対話の中から真の課題を究明し、金融知識、投資経験、資産状況、投資目的等に照らして最適な解決策をご提案いたします。また、金融商品・サービスをご提供したお客

さまには、市場環境の変動等に関する情報提供を含め、適切なアフターフォローを行っています。

職員が多面的専門的知見を持つことで、お客さまのライフプランや課題解決をより強力にサポートいたします。



人財育成の一環で毎年開催する「顧客対応コンクール」

資産運用・相続分野の金庫内資格称号

スペシャリスト

外部出向経験や専門部署への所属経験、もしくは同等のコンサルティング能力を有し、主体となってお客さまの課題解決に取り組めます。加えて後進への指導・育成を通じ、職員全体のキャリア形成・スキルアップにも取り組んでいます。

■ PA(パーソナルアドバイザー)

専門的な知識経験を持った職員を本部に配置し、MA・TAの育成と全営業店に法令遵守・FD(フィデューシャリー・デューティー)などの指導や業務の支援をする体制を整えています。

■ STA(シニアトラストアドバイザー)

主に相続関連業務等について、信託銀行で研修を受けて、高度な専門性を持ってお客さまの相談に対応しています。

エキスパート

特定分野の専門的なコンサルティング能力を有しており、数ある課題解決手段の中から適切な方法を自ら立案し、必要に応じて専門家(内部・外部)と協働して、お客さまの課題解決に取り組めます。

■ MA(マネーアドバイザー)

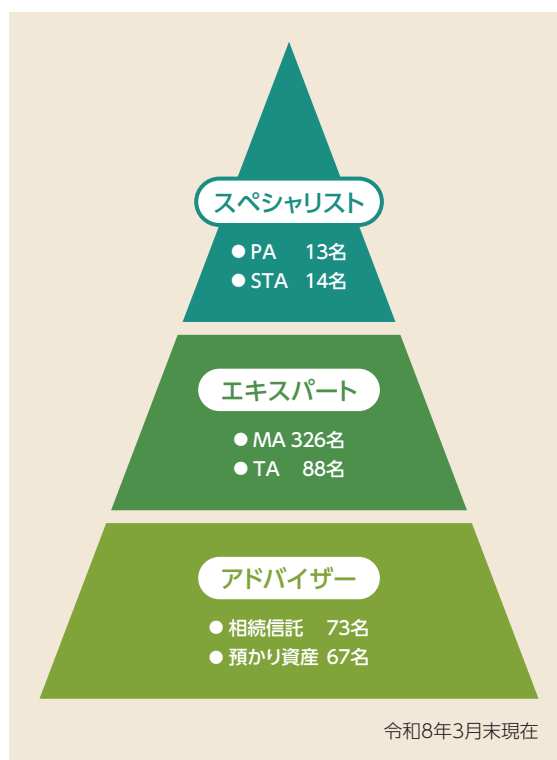
資産運用(NISA、iDeCo等)や保険(終身、定期、医療、がん、介護)、年金、相続(信託)、税理士や弁護士等の紹介など多様なニーズを的確に捉え、お客さまに寄り添った最良の金融商品を提案し、わかりやすい説明に取り組んでいます。

■ TA(トラストアドバイザー)

お客さまの年金や大切な資産の遺し方として個人向け信託商品や相続関連のご提案を行います。

アドバイザー

特定分野の基礎的なコンサルティング能力を有しており、お客さまの課題を理解し、必要に応じて適切な専門家(内部・外部)と協働して解決策をご提案します。



年金関連サービス



当金庫で年金をお受け取りの方への特典、ご相談窓口です。

シティ信金 ふれあい倶楽部

当金庫で公的年金(厚生年金・国民年金・共済年金)を受給いただいている方、またはこれら年金の受給手続きをしていただいた方には、以下の特典がございます。

- シティ信金で年金をお受け取りいただいている方へのバースデープレゼント
- 特別金利が適用される年金定期預金“夢悠遊”をご契約いただけます。

年金定期預金 “夢悠遊”

お預け入れ額 1口30万円以上
おひとり様 3,000万円まで

新たに定期預金をしていただく方のみとさせていただきます。※上乗せ利率は金利情勢により変動いたします。

●旅行会のご案内

年に一度、当金庫が主催する旅行会をご案内いたします。

●観劇会のご案内

年に一度、当金庫が主催する観劇会をご案内いたします。



旅行会を楽しむ会員の皆さま



会員の皆さまで満席の観劇会の会場

※入会費、年会費等の費用は不要です。
※「旅行会」「観劇会」につきましては、店頭へのポスター掲示によりご案内いたします。
※詳細につきましては、当金庫本支店窓口にお問い合わせください。

しんきん健康サポートプラン

当金庫で年金のお受け取りをされている方、およびご家族の方の生活をバックアップするための各種サービスが無料でご利用いただけます。

電話による健康相談・情報提供サービス

しんきん健康ダイヤル

ご相談サービス

●健康・介護相談:24時間365日

健康・介護に関し、専門スタッフ(看護師・ケアマネジャー)が毎日の健康づくりや、病気の症状などについての相談をお受けいたします。

●年金相談

公的な年金に関し、社会保険労務士がお答えします。

●税務相談

税金に関し、税理士がお答えします。

●法律相談

法律に関し、弁護士がお答えします。

情報提供サービス

●医療機関情報

専門病院、リハビリ病院、人間ドックなど、ご希望の情報をご案内いたします。

●介護情報

ご希望の地域の介護事業所などを検索し、情報をご案内いたします。

※ご相談内容による受付日・時間等につきましては、当金庫営業店窓口までお問い合わせください。

交通傷害保険料を当金庫が負担

交通事故見舞金制度

●交通傷害

乗物(自動車、電車、航空機、船舶、エレベーターなど)との衝突、接触および乗物に乗ったり運転している場合などの交通事故による傷害など。

●建物・乗物の火災による傷害

自宅、旅先のホテル、勤務先の施設などの建物の火災による傷害、あるいは自動車、電車、バスなどの乗物の火災による傷害。

年金受給者の方が日本国内または海外で、上記の事故による傷害がもとで、事故の日からその日を含めて180日以内に死亡または身体に後遺障害が生じた場合に交通事故見舞金が支払われます。

交通事故見舞金が支払われない主な場合

故意による事故、自殺、けんかなどの犯罪行為、自動車等の無資格・酒酔運転、地震・噴火・津波による傷害、職務としての荷役作業、乗物の修理・点検・整備・清掃作業に直接起因する事故



(注)当サポートプランにおけるサービスは、共栄火災海上保険(株)および同社の業務提携先からご提供いたします。サービス内容についての責任は当金庫では一切負いかねますのでご了承ください。なお、年金受給口座を他の金融機関に移された場合には、サービスのご利用はできません。