

ネクスト→**研修情報**ステップ!!

農林中金アカデミーが、
研修に関する耳より情報をお届けします!
キャリア・スキルアップにぜひご活用ください。

こんな研修を行いました

■**地域職員向け** 預かり資産関連知識習得

対象者 …… 信連などの預かり資産ビジネスの管理部署・担当部署の職員

講師 …… FPアソシエイツ&コンサルティング株式会社 神戸 孝 講師/阿部 重利 講師

預かり資産ビジネスの基本、資産形成・運用の提案の基本知識などを2日にわたって学ぶ講座を実施

なぜ、資産運用提案業務が必要なのか

7月30日(火)～31日(水)に、地域職員向け研修として実施された「預かり資産関連知識習得(A・B)」。約20名の預かり資産ビジネスの管理部署・担当部署の担当者が東京都港区の農林中央金庫品川研修センターに集合し、資産運用の必要性、預かり資産ビジネスの基本知識などを学びました。

研修でまず取り上げられたのは、金融行政の転換です。高齢化などともなって日本の社会構造

が変化し、生活者のライフスタイルも多様化する中で、金融行政は「国民の安定的な資産形成を実現する資金の流れ」を目指す方向へと変わり、「家計における長期・積立・分散投資」が促進されることになっています。こうした変化に伴い、金融機



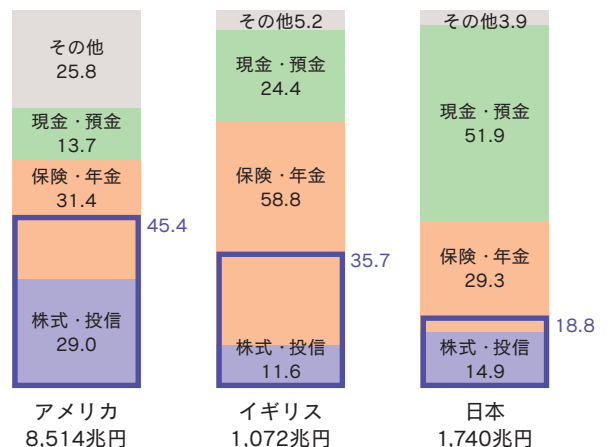
講師からの
Message

FPアソシエイツ&
コンサルティング株式会社
代表取締役 神戸 孝 講師



多くのJAはこれまで、投資信託を扱ってきませんでした。ですから、これから預かり資産ビジネスを担当する人が不安を感じるのも当然といえますが、逆に一から始めるので、あるべき正しいビジネスができるのではないかと思います。そのためにも、まずは自ら積立型の投資を行って経験を積み、マーケットの値動きや金融商品の特徴を知ることをお勧めします。その上で、ビジネスにあたっては、お客さまの資産形成や運用を「自分ごと」としてとらえ、自身の家族や友人にも勧められるかどうかをひとつの基準にして、臨んでほしいと思います。

■ 各国の家計金融資産構成比<%>(2015年)



□ は間接保有を含む株式・投信投資割合

資料：FRB、BOE、日本銀行資料より金融庁作成



■ 研修スケジュール

7 / 30 (火)	金融庁が金融機関に求める フィデューシャリーデューティー の本質と資産運用の必要性	<ul style="list-style-type: none"> ● 資産形成・資産運用の必要性 ● 投資信託の基礎知識 ● マーケット知識(株式・債券・REIT・為替) 	経験 交流
7 / 31 (水)	リスクコントロール、投信の税制、NISA、 コア・サテライト戦略、商品ラインナップの 全体像、資産形成・資産運用提案フロー、 金融商品取引法と適合性の原則、iDeCo	グループワーク研修 まとめ	



社会構造の変化について、講師の解説を聞く受講者たち。

関も「資産運用提案業務」が重要となり、「顧客本位の営業スタイル」が必要になってきているわけです。

業務において大切なポイントとは

続いて研修では、「顧客本位の営業スタイル」における生活者へのアドバイスのポイント、投資信託の基礎知識、債券や為替などの知識、リスクコントロールの方法や投信の税制などを幅広く取り上げ、最後はグループワークでまとめを行いました。

預かり資産ビジネスは、今後の業務において比重が高まることが明らかな分野です。受講者は、ビジネスを円滑に進めお客さまから信頼を得るには、あくまで「提案」が中心であり、商品やサービスのセールスではないこと、倫理観に基づく営業が大切であることなど、重要なポイントを学び、貴重な2日間になったようでした。

受講者の声



静岡県信連 JA企画推進部
なるおか とおる
成岡 龍さん

社会構造が変化し、金融行政も変化しているので、私たちの仕事も変わる必要があることは何となく理解しているつもりでしたが、この研修ではっきりと知ることができました。まずは信連内で、資産形成や資産運用の意義・必要性を発信していきたいと思います。その上で、JAの渉外担当者などをサポートする立場として、この研修で得た基本的な知識を生かして、一緒にお客さまの資産形成や運用のお手伝いをしたいと思います。

アカデミーからのお知らせ

県域職員向け研修の募集開始!

現在募集中および10月に募集を開始する2019年12月開講の県域職員向け研修は以下の2講座です。ふるってご応募ください。

研修名	実施日
系統BISシステム操作(A・B) 自己資本比率・金利リスク量の計算にかかる制度の理解および系統BISシステムの基本動作(端末操作)を学ぶ講座	A班 12/4～6 (3日間) B班 12/9～11 (3日間)
内部管理責任者資格試験インストラクター 県域で実施する「内部管理責任者資格試験対策研修」の講師育成のための講座	12/12～13 (2日間)