

## 令和3年度

# 「お客さまの資産運用・資産形成にかかる取組方針」に関する取組状況

北海道信用金庫は、お客さまの資産運用・資産形成に関する業務について、「お客さまの資産運用・資産形成にかかる取組方針」に基づき、取り組んでおります。

本取組方針に係る取組状況を、金融庁の定める「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI<sup>※</sup>」とともに、わかりやすくお伝えするため、以下のとおり取りまとめました。

また、今後とも取組状況を定期的にお伝えするとともに、本取組方針の見直しを適宜行ってまいります。

※長期的にリスクや手数料等に見合ったリターンがどの程度生じているかを「見える化」するための指標のこと。KPIとは「Key Performance Indicator（重要業績評価指標）」の略。

## I. 取組方針及び取組状況

### 1. お客さまの最善の利益の実現に向けた取組み

- ・お客さまの多様なニーズにお応えすることができるように、特定の商品に偏ることなく、商品ラインアップの一層の充実に努めてまいります。
- ・お客さまの最善の利益の実現に向け、教育・研修を充実させ、金融機関としての専門知識を活かしたご提案ができるように、職員の能力向上に努めてまいります。

#### 【取組事項】

- ・商品の特性やリスク等を踏まえたうえで、商品ラインアップを適宜見直ししてまいります。
- ・職員には、ファイナンシャル・プランニング技能士等の資格取得を奨励し、専門的知識の習得に努めてまいります。

#### 【取組状況】

- ・お客さまの多様なニーズにお応えできるように、投資信託及び生命保険において様々なカテゴリの商品を取り扱っております。
- ・金融機関としての専門知識を活かしたご提案ができるようにファイナンシャル・プランニング技能士等の資格取得を奨励しております。
- ・投資全般、つみたてNISAやiDeCo（個人型確定拠出年金）に関する研修動画等を活用し、職員の能力向上に努めております。

## <商品ラインアップ>

### ①投資信託

カテゴリ別		取扱商品数	うち つみたて NISA専用商品	構成比
債券型	国内	1	-	4.3%
	海外	4	-	17.4%
バランス型		4	1	17.4%
不動産型	国内	2	-	8.7%
	海外	1	-	4.3%
株式型	国内	5	2	21.7%
	海外	6	3	26.0%
合 計		23	6	100.0%

### ②生命保険

カテゴリ別	取扱商品数	構成比
個人年金保険（円建）	1	10.0%
一時払終身保険（円建）	3	30.0%
平準払終身保険	2	20.0%
医療保険	3	30.0%
がん保険	1	10.0%
合 計	10	100.0%

## <ファイナンシャル・プランニング（FP）技能士の資格取得状況>

	令和2年3月末	令和3年3月末	令和4年3月末
FP1級技能士	7名	8名	9名
FP2級技能士	268名	270名	292名

## 2. 利益相反の適切な管理に向けた取組み

- ・お客さまの利益が不当に害されることがないように、利益相反管理を適切に行ってまいります。

### 【取組事項】

- ・「利益相反管理方針」に基づき、営業部門とは独立した部門が、利益相反のおそれのある取引の特定及び利益相反管理を行ってまいります。

### 【取組状況】

- ・当金庫は、「利益相反管理方針」に基づき、営業部門とは独立した部門が、利益相反のおそれのある取引の特定及び利益相反管理を行っております。

なお、当金庫の「利益相反管理方針」の概要は、[『こちら』](#)をご覧ください。

### 3. 手数料等の明確化に向けた取組み

- ・手数料やその他費用について、ご理解をいただけるようにわかりやすくご説明いたします。

#### 【取組事項】

- ・お客さまにご負担いただく手数料やその他費用について、パンフレットや目論見書等を使い、わかりやすくご説明いたします。

#### 【取組状況】

- ・投資信託の手数料等について、契約締結前交付書面や目論見書の他、当金庫で取扱いしている全ての投資信託を掲載した「北海道信用金庫の投資信託商品ラインアップ」を使用し、わかりやすくご説明しております。
- ・保険商品の費用について、パンフレットや商品概要書を使用し、わかりやすくご説明しております。

#### <北海道信用金庫の投資信託商品ラインアップ>

購入時手数料 (税込)	信託報酬 (年率/税込)	信託財産 留保額
1.10%	0.1595% ~0.935%	なし
1億円未満:1.65% 1億円以上:1.10%	1.375%	0.5%
1千万円未満:2.75% 5億円未満:1.65% 5億円以上:1.10%	1.650%	なし
2.20%	1.100%	0.2%

### 4. お客さまへの情報提供の充実に向けた取組み

- ・商品の特性や仕組み等の重要な情報について、お客さまの知識、経験等を踏まえたうえで、わかりやすくご説明いたします。

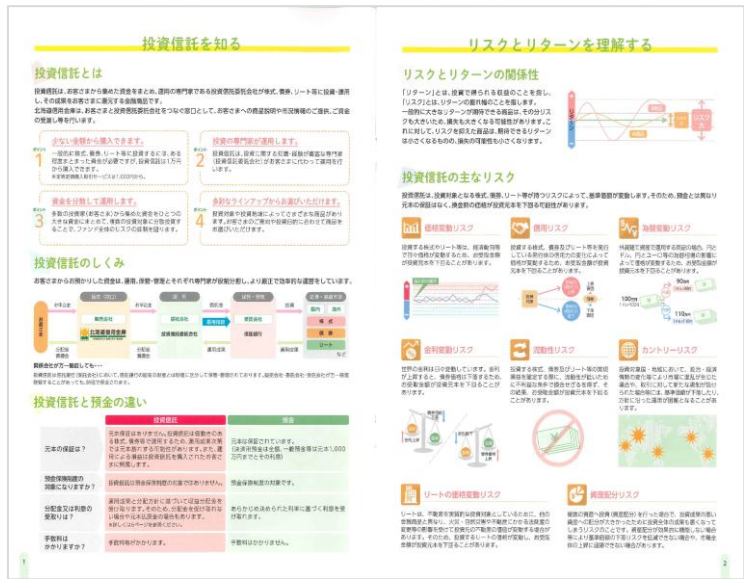
#### 【取組事項】

- ・お客さまへの商品のご提案にあたって、金融商品毎の特性や仕組み等について、パンフレットや各種資料等を使い、わかりやすくご説明いたします。
- ・投資がはじめてのお客さまやご高齢のお客さまには、十分に時間をかけてわかりやすくご説明いたします。

#### 【取組状況】

- ・投資信託のご提案にあたって、お客さまの知識、経験等を踏まえたうえで、目論見書や「北海道信用金庫の投資信託商品ラインアップ」等を使用し、わかりやすくご説明しております。
- ・投資がはじめてのお客さまについては、「北海道信用金庫 投資信託ガイドブック」を使用し、投資信託の基礎知識から購入までの流れ等をわかりやすくご説明しております。
- ・投資信託の購入を希望されるご高齢のお客さまには、より一層丁寧な説明を行い、十分に時間をかけて、わかりやすくご説明しております。

＜北海道信用金庫 投資信託ガイドブック＞



5. お客さまにふさわしいサービスの提供に向けた取組み

- お客さまの知識、経験、資産状況、目的等をお聞きしたうえで、お客さまに適した商品をご提案してまいります。
- 市場動向やお客さまの運用状況に応じて、ご契約後も情報の提供を行ってまいります。

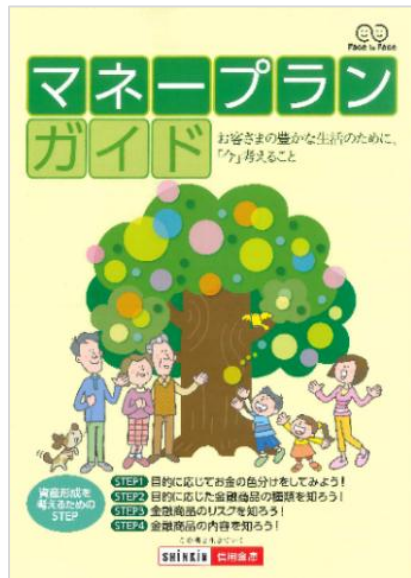
【取組事項】

- お客さまとのコミュニケーション等を通じて、お客さまのお考え（目的やリスクの考え方等）や資産状況等をお聞きし、ライフプラン等に応じた金融商品をご提案してまいります。
- 金融商品のご提案や販売に際しては、販売手数料等を優先せず、お客さまに適した商品をご提案してまいります。
- 投資信託及び特定保険契約について、定期的にアフターフォローを行ってまいります。特に、ご高齢のお客さまには、より一層丁寧にアフターフォローを行ってまいります。

【取組状況】

- 預金、投資信託、保険商品等の幅広い金融商品・サービスについてまとめた「マネープランガイド」を活用し、お客さまとのコミュニケーション等を通じて、目的やリスクの考え方等をお聞きしながら、ライフプランに応じた商品をご提案しております。
- ライフプランに応じた商品のご提案のひとつとして、長期間にわたる資産形成をお考えの場合、つみたてNISA等をご案内しております。
- 投資信託の販売において、販売額全体の48.5%が購入時及び換金時に手数料が発生しない商品（ノーロードファンド）であり、手数料等を優先せず、お客さまのニーズに合った商品をご提案しております。
- 投資信託のアフターフォローは、お客さまの取得金額や運用状況に応じて行っております。また、特定保険契約のアフターフォローは、ご高齢のお客さまには定期的に行い、その他のお客さまには、必要に応じて行っております。

## <マネープランガイド>



STEP1 目的に応じて、お金の色分けをしてみよう!    STEP2 目的に応じた金融商品の種類を知ろう!    STEP3 金融商品のリスクを知ろう!

### STEP2 目的に応じた金融商品の種類を知ろう!

■各金融商品の特長

商品	特長
普通預金	● 預入れ、引き出しが、いつでも自由にできます。 ● 預金保険制度で、1金融機関1人世帯合計で、元本1,000万円までの利息が保証されます。
円預金	● あらかじめ預入期間(1か月〜)を定めることができます。 ● 定期預金に預金保険制度の特典があります。 ● 預金保険制度で、1金融機関1人世帯合計で、元本1,000万円までの利息が保証されます。
定期預金	● 定期的に利息を払い込み、満期日に給付額で元金を上乗せした給付金を受け取る積立型の商品です。 ● 預金保険制度で、1金融機関1人世帯合計で、元本1,000万円までの給付額が保証されます。
定期積金	● 定期的に利息を払い込み、満期日に給付額で元金を上乗せした給付金を受け取る積立型の商品です。 ● 預金保険制度で、1金融機関1人世帯合計で、元本1,000万円までの給付額が保証されます。
公共債	● 国や地方公共団体などが発行する債券です。 ● 国の公共債は国庫券などにより償還金や利息が保証されています。国庫券は金利が優遇されています。 ● ただし、中途解約する場合には、その時の市場価格に基づいた額が償還金となるため、元本割れとなるリスクがあります。    ▶7ページ参照
外貨預金	● 米ドルやユーロなどの外貨で預け入れる預金で、利息も外貨で支払われます。 ● 為替相場により為替差益の期待できる一方、元本割れとなるリスクがあります。 ● 預金保険制度の対象外です。    ▶8ページ参照

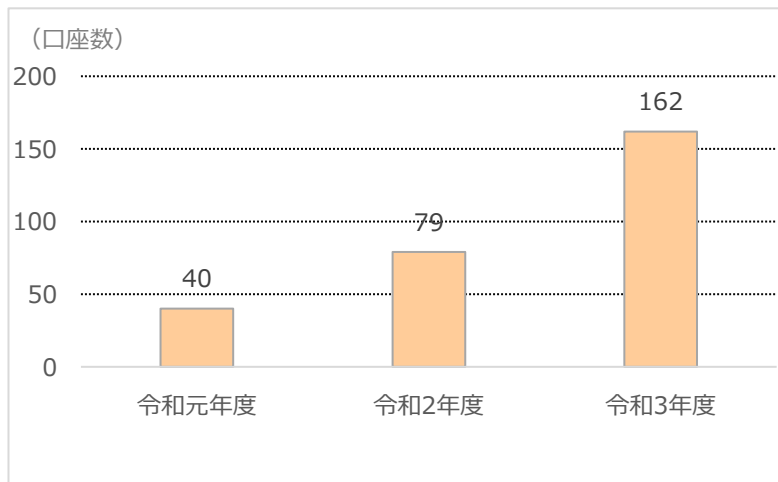
各金融商品の詳細・各商品ごとの特長については各商品案内にお問い合わせください。

「金融商品」っていっぱいあるんだ!

商品	特長
投資信託	● 複数の人から集めたお金をひとつにまとめ、運用の専門家が株式や債券などに分散投資し、運用成果に応じて収益を分配する商品です。 ● 運用成績が変動するため、収益が期待できる反面、元本割れとなるリスクがあります。    ▶9、10ページ参照
生命保険	<お役や万一に備える保障(終身保険、定期保険)> ● 契約を支払う方が死亡したときに、決められた額が支払われます。 ● 保険に加入することができ、死亡金も支払われます。 <病気やけがに備える保障(医療保険、がん保険)> ● 病気やけがによる医療費の負担に備えることができます。 ● 認知症や介護に備えることができる商品もあります。    ▶11、12ページ参照
個人型確定拠出年金(iDeCo)	● 公的年金とは別に設けられている私的年金制度です。 ● 20歳から預金を積み立てながら、ご自分で選んだ商品で運用します。 ● 原則60歳以降に一括または年金として受け取れます。    ▶13ページ参照
信託商品	● 預託とは、委託者が委託先に金や土地などの財産を委託し、委託者が委託目的に応じて受益者のために信託財産の管理・処分などをする制度です。 ● 委託先(通常金融機関)を指定できる「信託証券」や債権のポートフォリオを行う「信託債」などがあります。

STEP3では、金融商品のリスクについてご紹介します!

## <つみたてNISA口座数>



## <投資信託 販売額上位3商品>

	ファンド名	販売割合	購入時手数料	信託報酬	信託財産留保額
1	しんきんインデックスファンド 225	48.5%	-	0.880%	-
2	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	37.0%	2.20%	1.045%	0.30%
3	SMTグローバル株式インデックス・オープン	2.7%	2.20%	0.550%	0.05%

※販売額1位のしんきんインデックスファンド225は、ノーロードファンドとなります。

## 6. お客様本位の業務運営の態勢整備に向けた取組み

- ・取組状況を業績評価に組み入れ、適切な動機づけの枠組みを構築いたします。
- ・本取組方針の実効性を高めるため、ガバナンス体制の強化に努めてまいります。

### 【取組事項】

- ・職員への教育・研修等を通じて、ガバナンス体制の強化及び本取組方針の周知徹底に努めてまいります。

### 【取組状況】

- ・本取組方針における取組状況を、投資信託（NISA、つみたてNISAを含む。）やiDeCo（個人型確定拠出年金）等の実績を参考に総合的に評価し、適切な動機づけの枠組みを構築しております。
- ・研修等を通じて、本取組方針の周知徹底に努め、実効性を高めております。

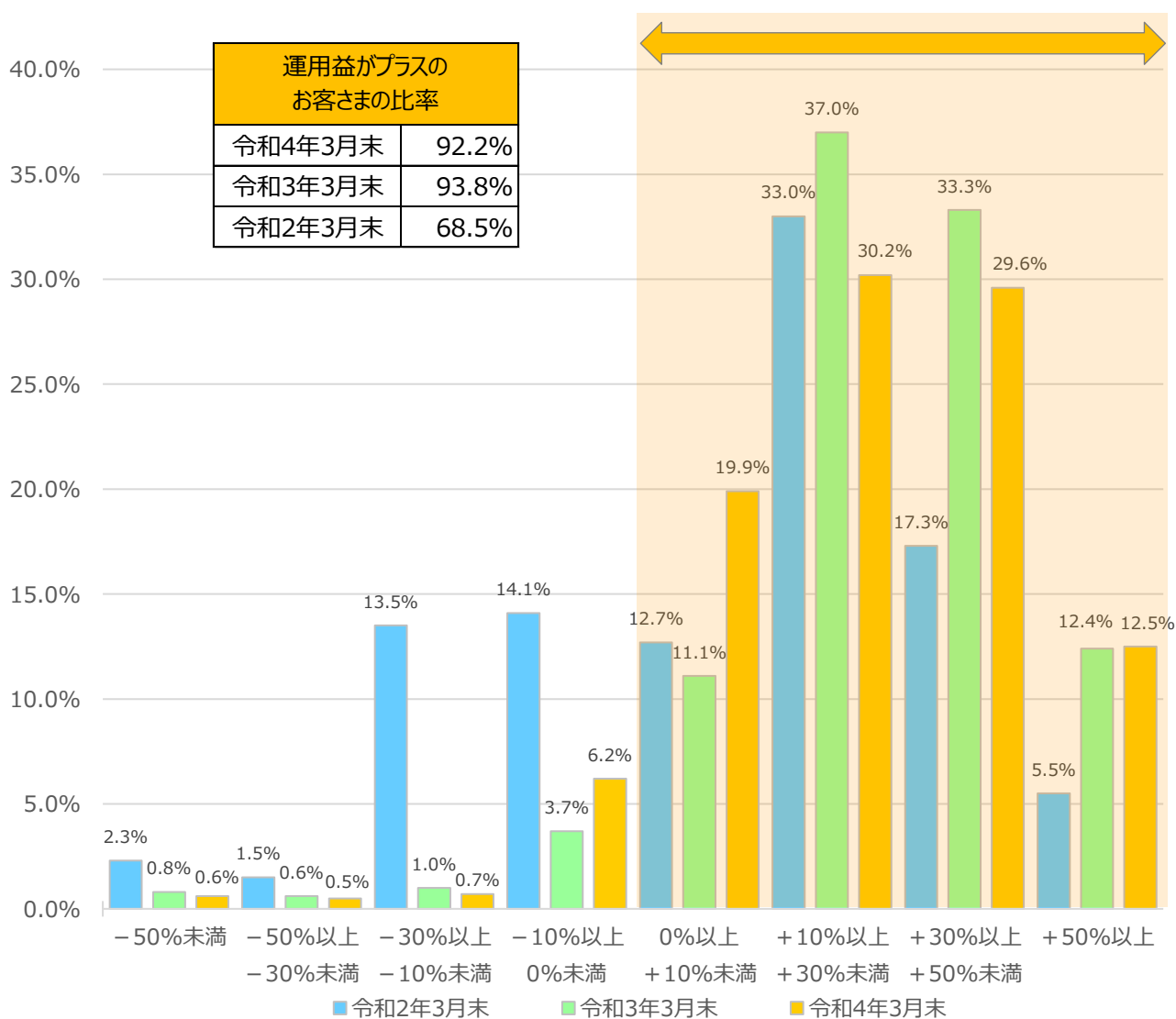


## II. 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

金融庁の定める「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」について、令和4年3月末時点の実績を、過去2年分の実績と比較できるように取りまとめましたので、公表いたします。

### 1. 投資信託の運用損益別お客さま比率

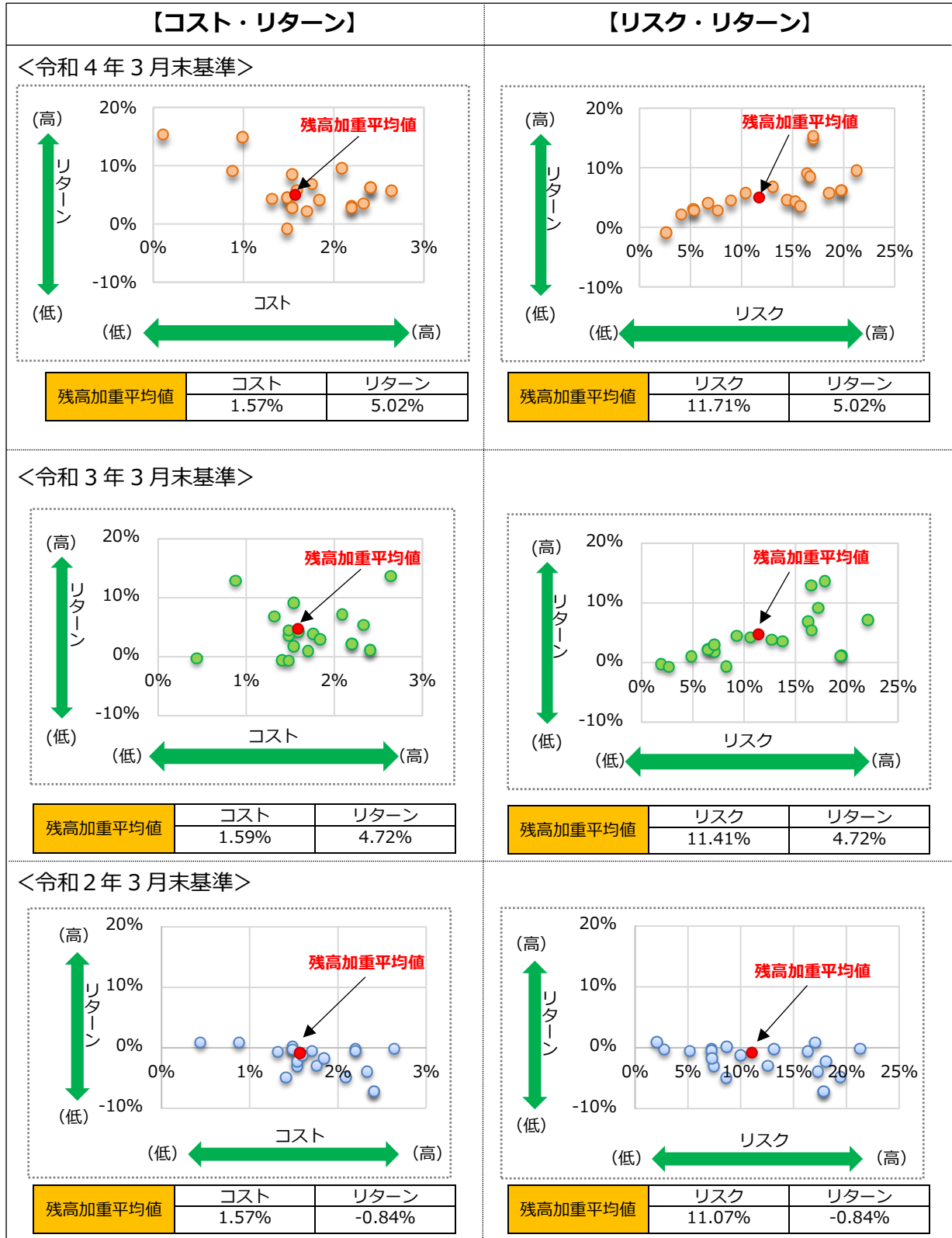
令和4年3月末時点で投資信託を保有されているお客さまのうち、運用損益がプラスとなったお客さまの比率は92.2%となりました。



※原則として平成15年6月以降の数値をもとに算出

## 2. 投資信託のお預り残高上位 20 銘柄コスト・リターン及びリスク・リターン

- ※基準日時点で、預り資産残高上位 20 銘柄を対象（設定 5 年以上）
- ※コストは基準日時点の販売手数料（税込）の 1/5 と信託報酬率の合計値
- ※リスクは過去 5 年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
- ※リターンは過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）





### 3. 投資信託のお預り残高上位 20 銘柄

#### 令和 4 年 3 月末基準

	銘柄名	コスト	リスク	リターン
①	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	14.50%	4.59%
②	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	8.99%	4.51%
③	しんきんインデックスファンド225	0.88%	16.42%	9.11%
④	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	7.69%	2.80%
⑤	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	4.11%	2.16%
⑥	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	5.29%	3.08%
⑦	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	21.27%	9.54%
⑧	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.28%	4.31%
⑨	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	18.58%	5.71%
⑩	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型）	1.54%	16.72%	8.48%
⑪	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）	2.41%	19.78%	6.21%
⑫	D I A M世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	13.09%	6.80%
⑬	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	2.20%	5.35%	2.78%
⑭	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	19.75%	6.20%
⑮	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	10.41%	5.77%
⑯	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	1.84%	6.73%	4.07%
⑰	S M Tグローバル株式インデックス・オープン	0.99%	17.01%	14.88%
⑱	ダイワ・バリュー株・オープン	2.33%	15.78%	3.54%
⑲	たわらノーロード先進国株式	0.11%	17.04%	15.31%
⑳	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	2.61%	-0.85%

※令和 4 年 3 月末時点の預り資産残高上位 20 銘柄（設定 5 年以上）

#### 令和 3 年 3 月末基準

	銘柄名	コスト	リスク	リターン
①	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	13.73%	3.55%
②	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	9.29%	4.49%
③	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	7.13%	1.76%
④	しんきんインデックスファンド225	0.88%	16.54%	12.90%
⑤	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	4.86%	0.97%
⑥	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	6.49%	2.23%
⑦	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	17.89%	13.66%
⑧	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型）	1.54%	17.22%	9.15%
⑨	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	22.05%	7.17%
⑩	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	16.24%	6.86%
⑪	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）	2.41%	19.48%	1.15%
⑫	D I A M世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	12.69%	3.83%
⑬	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	2.20%	6.50%	2.13%
⑭	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	1.84%	7.10%	2.95%
⑮	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	19.43%	1.11%
⑯	ダイワ・バリュー株・オープン	2.33%	16.60%	5.37%
⑰	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	10.60%	4.23%
⑱	しんきん国内債券ファンド	0.44%	1.90%	-0.30%
⑲	世界のサイフ	1.41%	8.27%	-0.64%
⑳	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	2.67%	-0.72%

※令和 3 年 3 月末時点の預り資産残高上位 20 銘柄（設定 5 年以上）

令和2年3月末基準

	銘柄名	コスト	リスク	リターン
①	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	13.16%	-0.25%
②	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.06%	0.87%
③	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	8.71%	0.16%
④	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	7.44%	-3.03%
⑤	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	5.19%	-0.56%
⑥	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	7.23%	-0.18%
⑦	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型）	1.54%	18.09%	-2.26%
⑧	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	21.32%	-0.17%
⑨	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	2.77%	-0.33%
⑩	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	19.45%	-4.84%
⑪	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	16.35%	-0.67%
⑫	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	2.20%	7.23%	-0.50%
⑬	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）	2.41%	17.86%	-7.21%
⑭	D I A M世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	12.56%	-3.00%
⑮	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	1.84%	7.28%	-1.75%
⑯	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	17.85%	-7.21%
⑰	しんきん国内債券ファンド	0.44%	2.06%	0.89%
⑱	世界のサイフ	1.41%	8.63%	-4.93%
⑲	ダイワ・バリュース株・オープン	2.33%	17.33%	-3.92%
⑳	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	10.00%	-1.28%

※令和2年3月末時点の預り資産残高上位20銘柄（設定5年以上）