

「お客さま本位の業務運営に関する方針」に基づく取組状況

2024 年 6 月



「お客さま本位の業務運営に関する方針」に基づく取組状況

当金庫では、2017年12月に「お客さま本位の業務運営に関する方針」を策定・公表(2022年3月改訂)しました。本方針を全職員が遵守し、真にお客さまのお役にたてるよう取り組んでおります。

このたび、取組方針に対する2023年度の取組状況と成果指標である共通KPIおよび自主的KPIを取りまとめましたので公表いたします。

※本資料で公表する数値は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。

【取組方針1】お客さまにとって最善の利益を追求してまいります。

＜取組状況＞

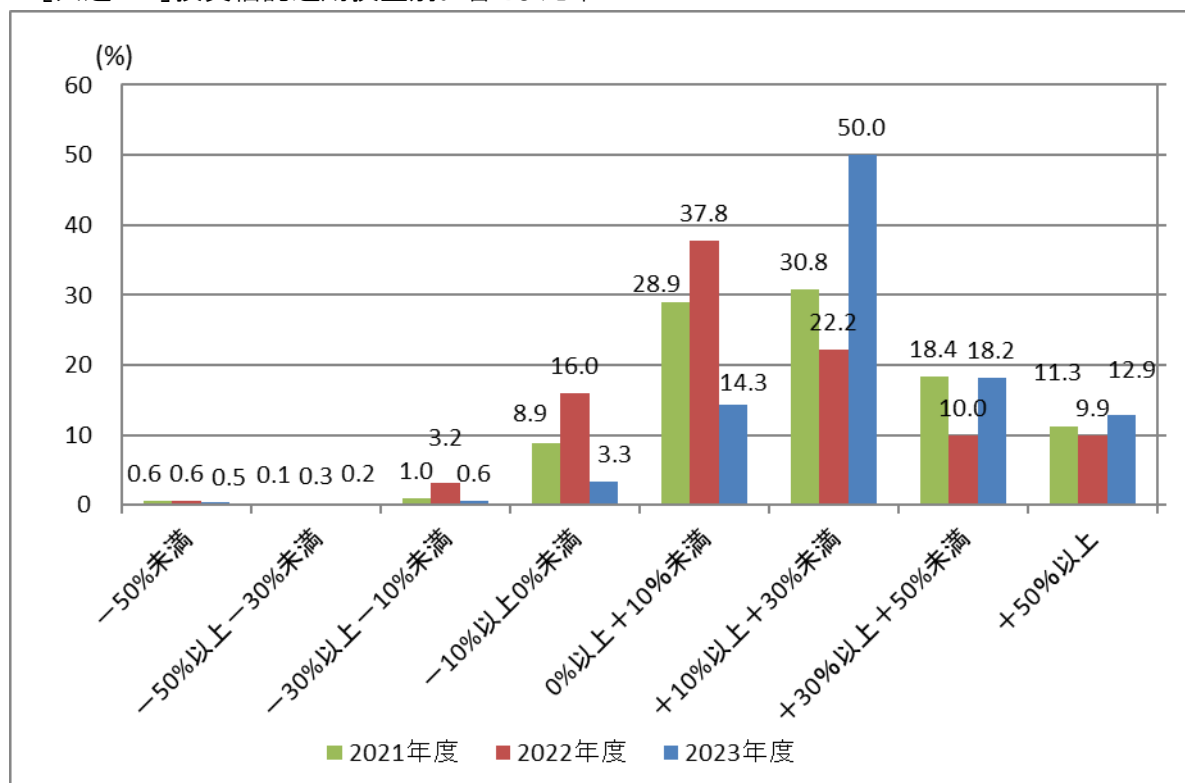
① お客さま本位の取組状況の自己検証・モニタリング

お客さま第一主義の経営に徹し、地域金融機関の使命と責任を果たすよう、「お客さま本位の業務運営に関する方針」における基本的事項の実施状況について、職員一人ひとりが定期的に自己検証を行うとともに、モニタリングを実施しております。

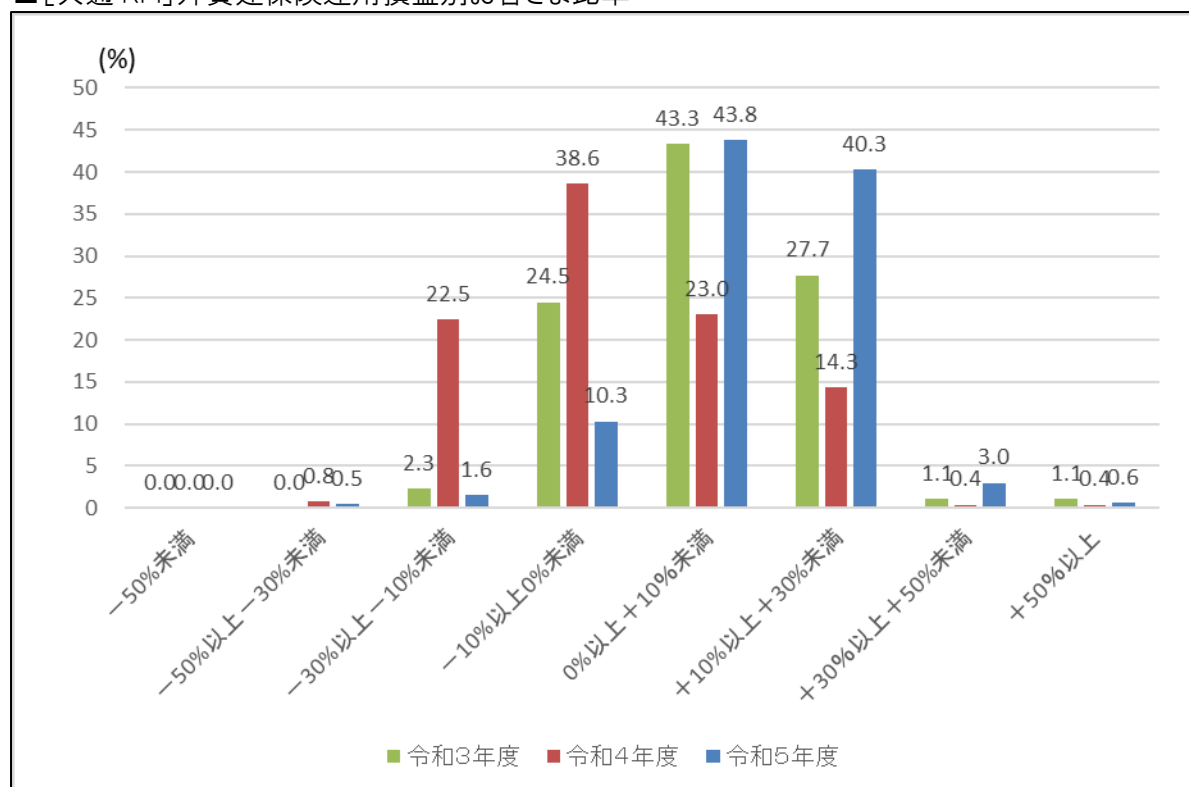
② 預かり資産専担者とマネーアドバイザーの配置

預かり資産販売の専担者(マネープランナー)の主要店舗への配置と全営業店へのマネーアドバイザー(MA)を配置し、お客さまとのコミュニケーションを通じて、お客さま一人ひとりに寄り添った提案に努めております。

■[共通 KPI]投資信託運用損益別お客さま比率



■[共通 KPI]外貨建保険運用損益別お客さま比率



[基準日]

2023 年度末

[対象契約]

○基準日現在、お客さまが保有している外貨建一時払保険が対象となります。

○基準日現在、目標値達成等により解約済の契約、年金の支払いが開始している契約は対象外となります。

【取組方針2】お客さまの利益が不当に害されることのないよう対応してまいります。

※当金庫との人的関係や資本関係などの密接な関係にある投資信託会社や保険会社はございません。

<取組状況>

① 「利益相反管理方針」の策定・公表

「利益相反管理方針」を策定・公表し、お客さまとのお取引において、お客さまの利益が不当に害される可能性のある対象取引の類型化と事例に基づく管理方法を定めております。

② 販売状況のモニタリング

金融商品の販売を通じてお客さまの利益が不当に害されることがないよう、金融商品の販売後にお客さまとの面談内容等のモニタリングを実施しており、情報提供の不履行やご高齢のお客さまに対する不適切な販売の防止に努めております。

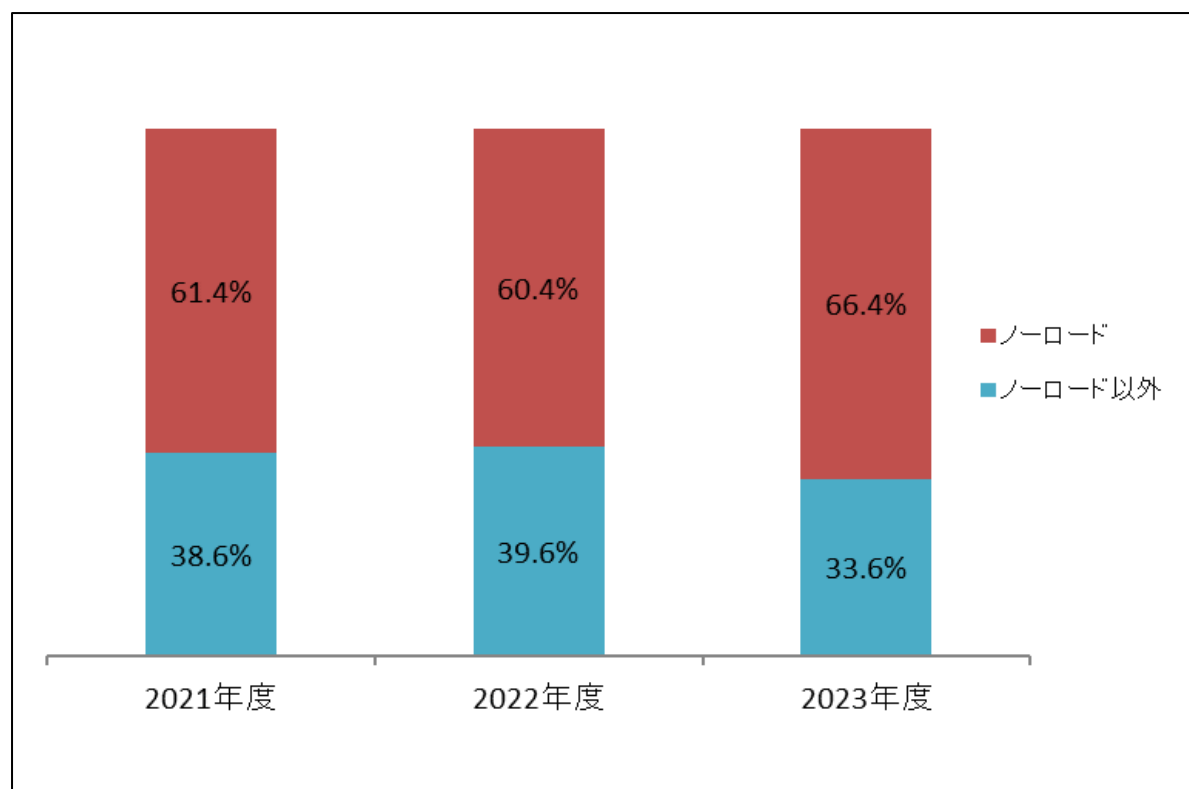
③ 不適切な乗換え勧誘の防止

投資信託のお取引については、6 か月以内に行われたお取引を対象にお取引の経緯等を確認し、不適切な乗換え勧誘の防止に努めております。

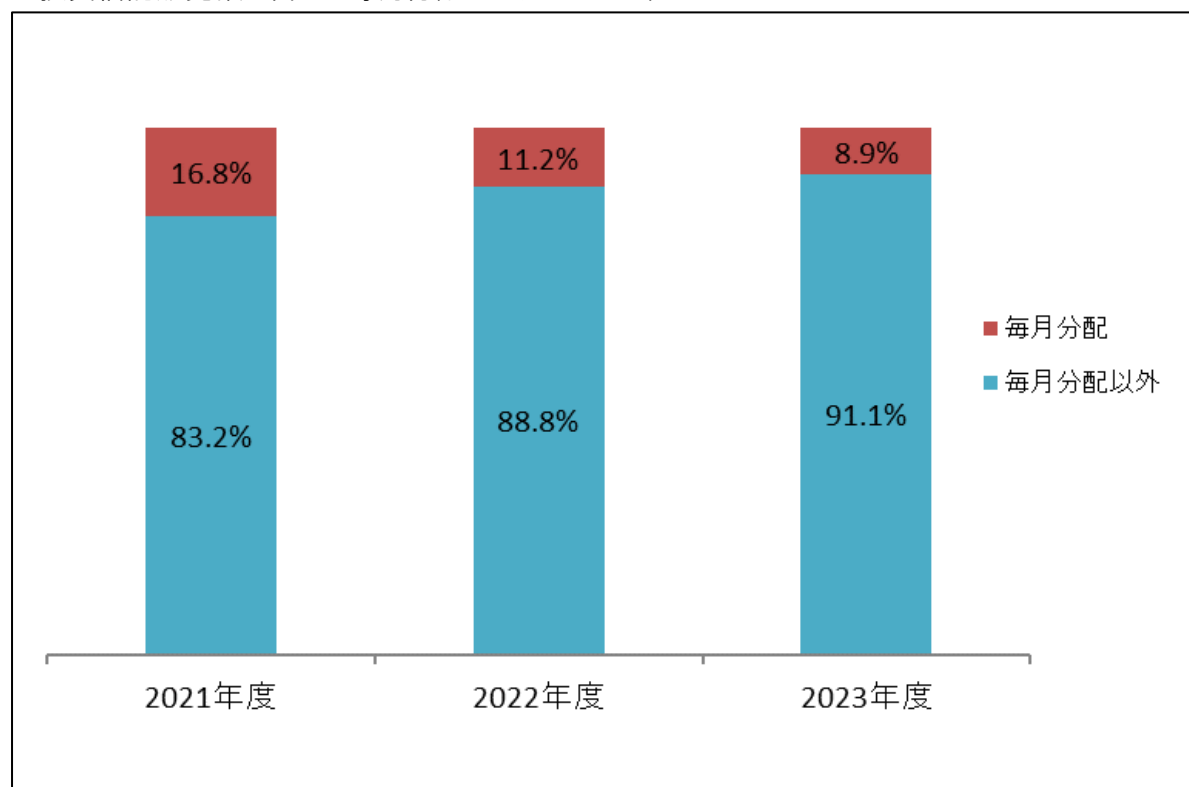
④ 優越的地位の濫用防止

事業者等への金融商品の提案に際しては、事前に検証を行い、当金庫が有利な立場を利用した金融商品の販売とならないよう努めております。

■ 投資信託販売額に占めるノーロードファンドの比率



■ 投資信託販売額に占める毎月分配型ファンドの比率



＜取組状況＞

① 重要情報シート

投資信託を提案する際には、基本的なリスク・リターン、販売対象として想定するお客さまの属性、その商品の選定理由などを簡単に比較できる重要情報シートを用いて、お客さまによりわかりやすくご説明するよう努めております。

② マネープランガイド

お客さまの投資経験に応じて、マネープランガイド等の資料を利用し、金融商品ごとの基本的な仕組みやサービスの内容等を比較しながら、わかりやすくご説明するよう努めております。

③ ホームページ

各金融商品の基本的な仕組みや商品ごとの特性ならびに販売手数料・その他お客さまが負担する費用等については、ホームページ上でわかりやすく情報を提供させていただいております。

〔重要情報シート(金融事業者編)〕

一定の投資性商品の販売・販売仲介に係る
重要情報シート(金融事業者編)

福井信用金庫

1. 当金庫の概要(当金庫はお客さまに金融商品の販売または販売仲介をする者です)

金庫名	福井信用金庫
登録番号	登録金融機関 北陸財務局長(登録)第32号
加入協会	該当なし
当金庫の概要を記したウェブサイト	https://www.fukukin.co.jp/fukushin/

2. 取扱商品(当金庫がお客さまに提供できる金融商品の種類は次のとおりです)

預金(投資性なし)	○	預金(投資性あり)	×
国内株式	×	外国株式	×
円建て債券	○(※1)	外貨建て債券	×
特許な債券(社債等)	×	投資信託	○(※2)
ラップ口座	×	ETF、ETN	×
紙債	×	その他の上場商品	×
保険(投資リスクなし)	○	保険(投資リスクあり)	○
これらの以外の商品	iDeCo、しんきん増殖信託(※3)、しんきん増殖信託(※3)等もご用意しております。		

(※1) 個人向け国債、利付国債のみの取扱となります。
(※2) チャネル(店舗・インターネット)により取扱商品が異なります。
(※3) お客さまと信金中央金庫との間の締結の結託となります。

3. 商品ラインナップの考え方(商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです)

○ お客さまの投資経験やお客さまの資産や収入等の属性等をお伺いしたうえで、お客さまによりふさわしい商品・サービスの提供に努めてまいります。
○ 金融商品の選定にあたっては、商品ラインナップの現状を検証・分析したうえで、お客さまの多様なニーズにお応えできるよう努めてまいります。
○ お客さまの長期的かつ安定的な資産形成を支援するため、積立型投資信託を中心とした長期・積立・分散投資型の金融商品を推奨してまいります。

4. 営業・相談窓口

当金庫お客さま相談窓口	お客さま相談室	0120-294-044 (平日 9:00~17:00)
加入協会共通の相談窓口	一財社団法人 全国信用金庫協会 (全国しんきん相談所)	03-3517-5025 (平日 9:00~17:00)
上記以外の相談窓口	生命保険協会 生命保険相談所	03-3286-2646 (平日 9:00~17:00)
金融庁金融サービス利用者相談室		0570-016811 または 03-5251-6811 (平日 10:00~17:00)

(2022年10月現在)

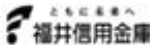
〔マネープランガイド〕



〔重要情報シート(個別商品編)〕

一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る

重要情報シート(個別商品編)



1. 商品の内容(金庫は、組成会社等の契約を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています)

金融商品の名称・種類	たむろノーロード 目標2.5・証券投資信託
組成会社(運用会社)	アセットマネジメントOne 株式会社
販売委託元	アセットマネジメントOne 株式会社
金融商品の目的・機能	目標平均総額(目標2.5)の達成に連動する投資成果をのけて運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、中長期での資産形成を目的とし、この商品の運用方針に賛同した収益を求め、元本割れに耐えられる方を主な購入層として想定しています。
バウチャー化の有無	バウチャー化商品ではありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ(契約日から一定期間、解約できる仕組み)の適用はありません。

以下の注意事項の他、お読みください。

【重要事項】① 本商品の対象とする商品のうち、この商品が、米国の株式、債券、商品先物、デリバティブ、新興市場に投資する、上記のいずれの資産もを含む。

② 商品を購入した場合は、このようないずれかのリスクを負うことが予想される。

③ この商品が複数の商品と組み合わさる場合、個々の商品購入とは別に、このようないずれかのリスクを負うことが予想される。

2. リスクと運用実績(本商品は、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります)

損失が生じるリスクの内容	・運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 ・投資先などの組織や業績悪化による影響を受けます。
(参考)過去1年間の収益率	-2.6%(2022年10月末現在の運用実績)
(参考)過去5年間の収益率	平均 9.6% 最低-10.6%(2018年12月) 最高 54.2%(2021年3月) (2017年11月～2022年10月の各月末における過去1年間の運用実績)

※ 備考(リスク)の内容は、本商品の運用実績が投資のリスクの顕在化、運用実績の顕在化は、本商品の運用実績が運用実績の顕在化にそれぞれ対応しています。
以下の注意事項の他、お読みください。

【重要事項】① 上記のリスクについて、損失が生じる可能性があります。

② 過去の運用実績は、将来の運用実績を保証するものではありません。

3. 費用(本商品の購入又は保有には、費用が発生します)

購入時に発生する費用(販売手数料など)	ありません。
継続的に発生する費用(信託報酬など)	信託報酬・運用期間中の基準総額・信託報酬率。 信託報酬率は年率1.43%(税込)以内。 また、その他費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。 これは事前に料率、上限額を表示することはできません。 ※ 信託報酬率の詳細は交付目録を参照してください。
運用成果に応じた費用(成功報酬など)	ありません。

※ 上記以外にも本商品の運用に必要となる費用は、本商品の運用実績が投資のリスクの顕在化、運用実績の顕在化は、本商品の運用実績が運用実績の顕在化にそれぞれ対応しています。
以下の注意事項の他、お読みください。

【重要事項】① 本商品の運用に必要となる費用は、本商品の運用実績が投資のリスクの顕在化、運用実績の顕在化は、本商品の運用実績が運用実績の顕在化にそれぞれ対応しています。

② 過去の運用実績は、将来の運用実績を保証するものではありません。

〔ホームページ画面〕



個人のお客様 法人・個人事業主のお客様 ぶくしんについて 店舗・ATM 協賛店舗

投信インターネットサービス

福井信用金庫へのご挨拶 投信インターネットサービス



ファンド一覧
FUND LIST



投資
スタイル診断
FQ求



投資信託
メール通知サービス

投信インターネットサービスのご案内 → 電子交付サービスのご案内



ファンド情報 マーケット情報 投信メールサービス

ファンド情報・ファンダー一覧

ファンダー一覧

文字サイズ 大

ご注意事項

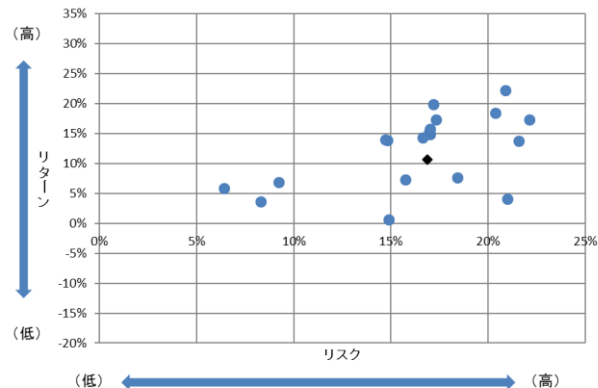
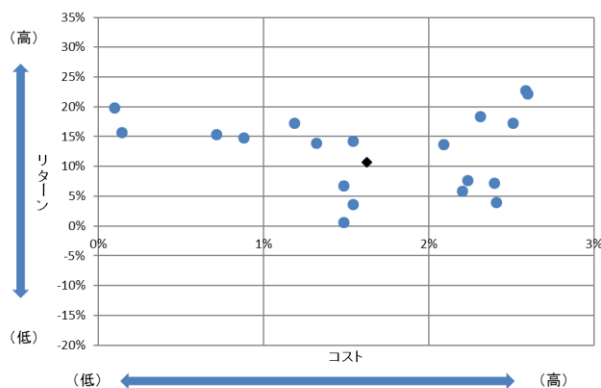
ファンダー一覧 マイファンド 投資ランキング ファンド検索 投資スタイル診断

・ファンダーをクリックすると個別ファンダー情報が閲覧できます。
・ファンダー詳細画面では最大5ファンダーまで比較できます。ファンダー一覧画面で比較したいファンダーのチェックボックスにチェックを入れ、「比較する」ボタンをクリックしてください。
・マイファンドには20ファンダーまで登録できます。
・メール登録ボタンをクリックすると投信メールサービスの登録ができます。

金融商品	銘柄	バランス	株式	債券	商品	販売停止
国内債券	ニッセイ日本インカムオープン【配当：3ボンド】	ニッセイ	9.027 +0.06(96.96)	358.62	-0.13 -0.49 -0.35	25 年 月 日

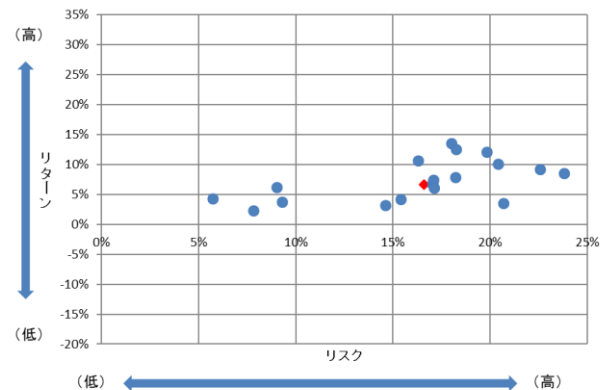
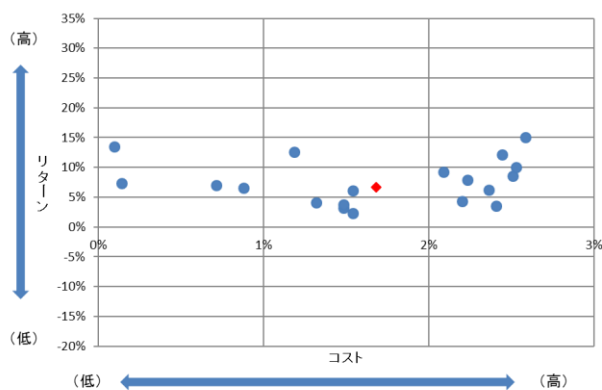
■[共通 KPI]投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

[2024 年 3 月]



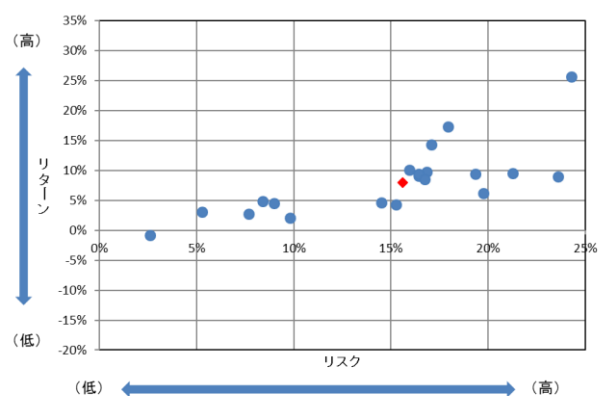
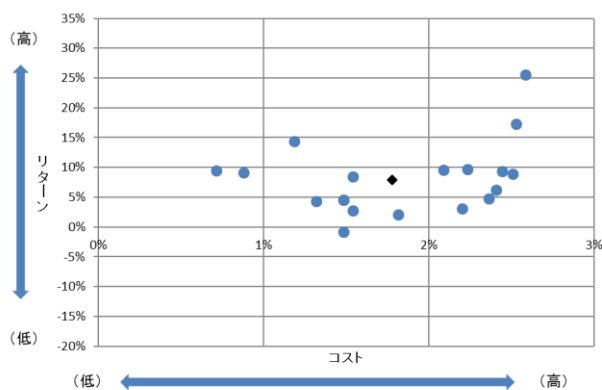
順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	新光 US-REIT オープン	2.23%	18.42%	7.66%
2位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.00%	14.87%
3位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49%	14.90%	0.65%
4位	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	17.20%	19.90%
5位	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	14.82%	13.85%
6位	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	2.09%	21.59%	13.74%
7位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	6.42%	5.86%
8位	しんきん日経平均オープン	0.72%	16.99%	15.36%
9位	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	21.00%	4.04%
10位	たわらノーロード 日経225	0.14%	17.03%	15.75%
11位	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	22.13%	17.34%
12位	グローバルAIファンド	2.59%	27.67%	22.74%
13位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	9.24%	6.82%
14位	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ノーヘッジ型)	1.19%	17.31%	17.35%
15位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	14.72%	13.95%
16位	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	2.60%	20.90%	22.18%
17位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.54%	8.31%	3.64%
18位	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.31%	20.36%	18.45%
19位	ニッセイ日本勝ち組ファンド(3ヵ月決算型)	1.54%	16.62%	14.30%
20位	しんきんアジアETF株式ファンド	2.40%	15.73%	7.27%
残高加重平均値◆		1.63%	16.88%	10.67%

[2023 年 3 月]



順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	新光US-REITオープン	2.23%	18.22%	7.87%
2位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49%	14.60%	3.17%
3位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.04%	6.60%
4位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	5.72%	4.31%
5位	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	2.09%	22.56%	9.24%
6位	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	16.30%	10.59%
7位	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	20.68%	3.52%
8位	しんきん日経平均オープン	0.72%	17.06%	7.00%
9位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	9.31%	3.74%
10位	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
11位	グローバルAIファンド	2.59%	27.13%	15.08%
12位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.39%	4.16%
13位	たわらノーロード日経225	0.14%	17.07%	7.40%
14位	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	23.79%	8.58%
15位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.54%	7.81%	2.31%
16位	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ノーヘッジ型)	1.19%	18.26%	12.55%
17位	三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド(為替ノーヘッジ型)	2.37%	9.02%	6.20%
18位	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.53%	20.40%	10.03%
19位	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	2.44%	19.83%	12.10%
20位	ニッセイ日本勝ち組ファンド(3ヵ月決算型)	1.54%	17.12%	6.11%
残高加重平均値◆		1.68%	16.59%	6.64%

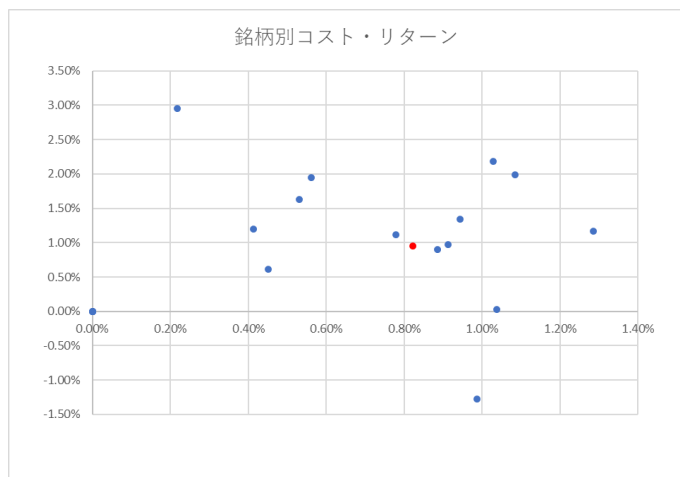
[2022年3月]



順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	新光US-REITオープン	2.23%	16.83%	9.74%
2位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49%	14.50%	4.59%
3位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	16.42%	9.11%
4位	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	19.75%	6.20%
5位	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	2.20%	5.29%	3.08%
6位	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%
7位	グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド	3.08%	15.96%	10.14%
8位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	8.99%	4.51%
9位	しんきん日経平均オープン	0.72%	16.43%	9.46%
10位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.54%	7.69%	2.80%
11位	グローバルAIファンド	2.59%	24.29%	25.61%
12位	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	23.60%	8.96%
13位	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ノーヘッジ型)	1.19%	17.08%	14.35%
14位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.28%	4.31%
15位	三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド(為替ノーヘッジ型)	2.37%	8.39%	4.81%
16位	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.82%	9.80%	2.08%
17位	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	2.61%	-0.85%
18位	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%
19位	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	2.44%	19.35%	9.41%
20位	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.53%	17.94%	17.26%
残高加重平均値◆		1.78%	15.62%	7.93%

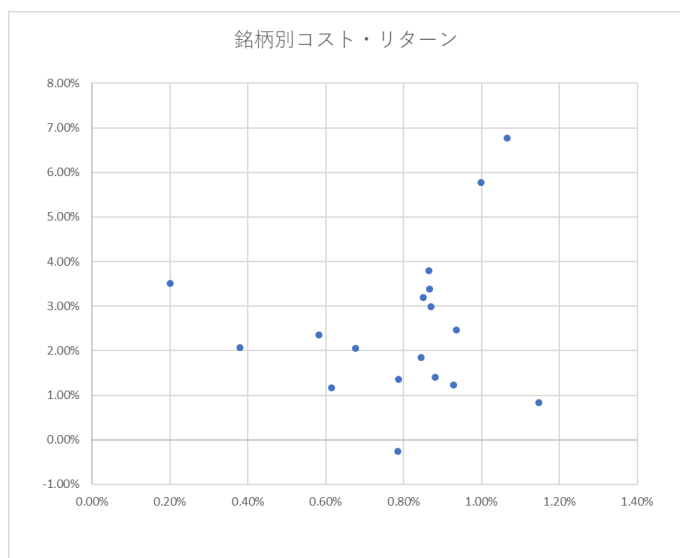
■[共通 KPI]外貨建保険預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

[2024 年 3 月]



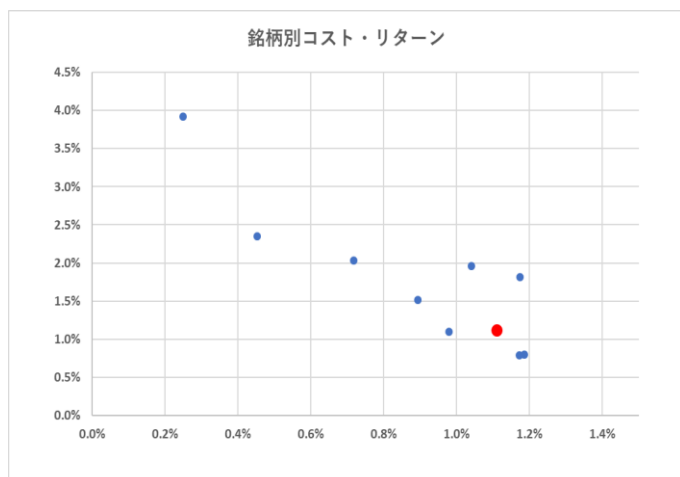
対 象 商 品 名	コスト	リターン
アテナ	0.20%	3.50%
アテナ2	0.38%	2.06%
しあわせ、ずっと	0.79%	1.36%
たのしみ、ずっと	0.68%	2.05%
やさしさ、つなぐ	0.79%	-0.26%
やさしさ、つなぐ	0.62%	1.17%
えがお、ひろがる	0.93%	1.23%
ふるはーとJロードグローバル	1.00%	5.77%
プレミアカレンシー・プラス	0.58%	2.35%
プレミアジャンプ・年金(外貨建)	0.88%	1.40%
プレミアジャンプ2・年金(外貨建)	0.94%	2.46%
プレミアカレンシー・プラス2	0.87%	2.98%
プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	1.15%	0.84%
プレミアプレゼント	0.86%	3.80%
プレミアストーリー2	0.87%	3.39%
ロングドリームGOLD	0.84%	1.85%
ロングドリームGOLD2	1.07%	6.77%
残高加重平均 ●	0.85%	3.19%

[2023 年 3 月]



対 象 商 品 名	コスト	リターン
プレミアカレンシープラス	0.56%	1.94%
プレミアカレンシープラス2	0.94%	1.35%
プレミアジャンプ・年金	0.45%	0.62%
プレミアジャンプ2・年金	1.08%	1.99%
プレミアジャンプ3・年金	1.28%	1.17%
プレミアプレゼント	0.91%	0.97%
ロングドリーム GOLD	0.53%	1.63%
アテナ	0.22%	2.96%
アテナ2	0.41%	1.20%
しあわせ、ずっと	0.88%	0.90%
たのしみ、ずっと	0.78%	1.12%
やさしさ、つなぐ	0.99%	-1.28%
えがお、ひろがる	1.04%	0.03%
ふるはーとJロードグローバル	1.03%	2.18%
残高加重平均 ●	0.82%	0.94%

【2022 年 3 月】



対 象 商 品 名	コスト	リターン
プレミアムカレンシープラス	0.56%	1.94%
プレミアムジャンプ・年金	0.45%	0.62%
プレミアムジャンプ2・年金	1.08%	1.99%
ロングドリーム GOLD	0.53%	1.63%
アテナ	0.22%	2.96%
アテナ2	0.41%	1.20%
しあわせ、ずっと	0.88%	0.90%
たのしみ、ずっと	0.78%	1.12%
えがお、ひろがる	1.04%	0.03%
残高加重平均 ●	0.82%	0.94%

【対象契約】

- 契約から 60 か月以上経過した契約が対象となります。
- 基準日現在、目標値達成等により解約済の契約、年金の支払いが開始している契約は対象外となります。
- 対象商品については、基準日現在、商品改定等により販売が中止されております。

【取組方針5】お客さまに最適な商品・サービスを提供してまいります。

※当金庫は金融商品の組成に携わっておりません。

<取組状況>

① 適合性の確認

金融商品の提案・販売にあたっては、お客さまの投資目的や投資経験ならびにお客さまの資産や収入等のお客さまの情報を考慮し、お客さまによりふさわしい商品・サービスを提供に努めております。

② 投資信託商品ラインナップの見直し

お客さまの資産形成支援の強化に向けて、新たに1商品を導入いたしました。

③ お客さまの資産形成支援

お客さまの長期的かつ安定的な資産形成を支援するため、つみたて投資枠の商品を推奨するとともに、長期的な視点でとらえた提案に努めております。

④ ご高齢のお客さまへの対応

ご高齢のお客さまへの金融商品の提案にあたっては、複数回の面談やご家族の同席をお願いするなど、よりきめ細かい対応を行い、その対応についてモニタリングしております。

⑤ 定期的なアフターフォローの実施

投資信託については、一定の基準を満たしているお客さまを対象に、年 2 回以上、保険商品については、外貨建て保険を契約されているお客さまを対象に、年 1 回以上運用状況や今後の市場動向等の情報を提供しており、また、より多くのお客さまに情報提供できる体制作りに努めております。

⑥ アフターフォローのモニタリングの実施

投資信託や保険商品をご契約いただいているお客さまへのアフターフォローについては、ご説明した内容等を記録するとともに、その説明内容等をモニタリングしております。

■投資信託新規導入商品(ファンド)

投資対象	新規導入商品(ファンド名)	投信会社
株式(国内)	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	日興アセットマネジメント株式会社

■投資信託カテゴリー別商品数および比率

投資信託	商品カテゴリー	商品数	比率
	国内債券	1	2.2%
	国内外債券	0	0.0%
	海外債券	5	11.1%
	国内株式	8	17.8%
	国内外株式	6	13.3%
	海外株式	9	20.0%
	国内不動産	2	4.4%
	国内外不動産	1	2.2%
	海外不動産	3	6.7%
	バランス型	8	17.8%
	商 品	2	4.4%
	合 計	45	100.0%

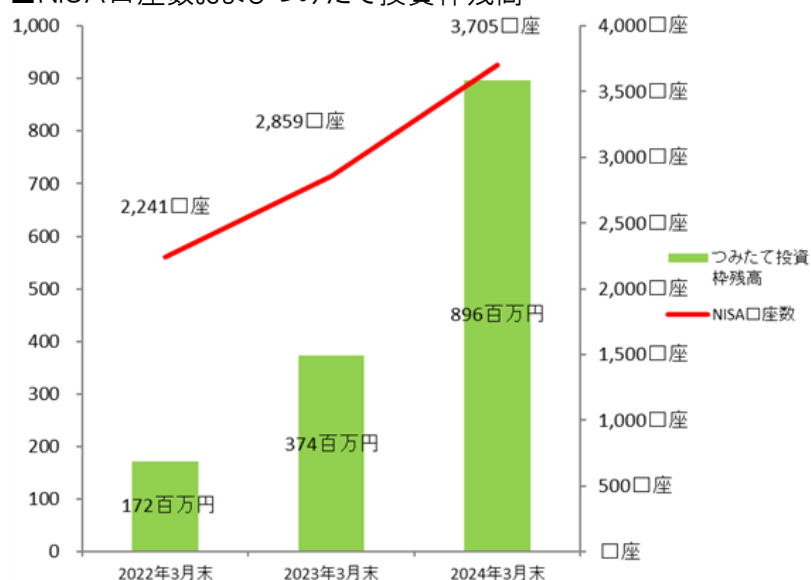
(2024年3月末現在)

■保険商品カテゴリー別商品数および比率

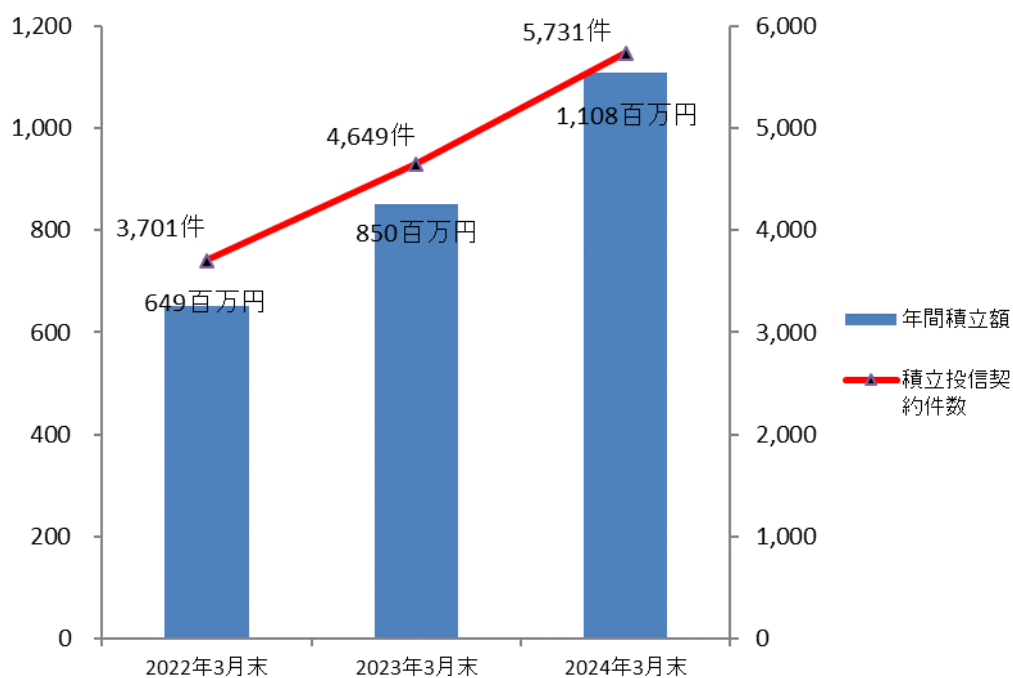
生命保険	商品カテゴリー	商品数	比率
	定額個人年金保険	2	16.7%
	変額個人年金保険	0	0.0%
	養老保険	0	0.0%
	定額終身保険	8	66.7%
	変額終身保険	1	8.3%
	定期保険	1	8.3%
	合 計	12	100.0%

(2024年3月末現在)

■NISA口座数およびつみたて投資枠残高



■積立投資信託契約件数および年間積立額



■2023 年度アフターフォロー実施率

	対象先数		実施先数(実施率)	
		うち 75 歳以上		うち 75 歳以上(実施率)
投資信託	1,683	393	1,589(94.41%)	361(91.85%)
外貨建て保険	1,752	308	1,664(94.97%)	282(91.55%)
合 計	3,435	701	3,253(94.70%)	643(91.72%)

※1. 投資信託は窓販にて一定額残高を保有されているお客さま、保険商品は外貨建ての保険をご契約されているお客さまを対象に実施率を算出し、対象のお客さまの総人数に対してアフターフォローを実施させていただいたお客さまの人数の割合です。

※2. 高齢のお客さま(75 歳以上)に対しましては、優先的にアフターフォローをさせていただく機会を設けております。

＜取組状況＞

① 人材育成

お客さまのライフプラン等に応じた資産運用支援・資産形成支援に必要な専門知識を習得するため、生命保険会社や投信会社の専門家による研修を計画的に実施しております。

② コンプライアンス勉強会

階層別によるコンプライアンス勉強会において、「お客さま本位の業務運営」に関するテーマを採り上げ、継続的にお客さま本位の業務運営の確立と定着に努めております。

③ 業績評価体系の定期的な見直し

お客さまへの最適な商品・サービスの提供等に関する取組みが、適切に評価されるよう業績評価体系を定期的に見直しております。

④ お客さまからのご意見・お問合せ

ホームページ上への「お客さまの声ポスト」の設置や各種お問合せの窓口として担当部門ごとのフリーダイヤルを設置し、お客さまからのご意見やお問合せに迅速に対応しております。

■FP3級以上技能士取得者状況

	役職員	取得者	取得率
2024 年 3 月末現在	592 名	556 名	93.91%
2023 年 3 月末現在	591 名	536 名	90.69%
2022 年 3 月末現在	621 名	542 名	87.27%

※取得者数は 1 級、2 級、3 級の延べ人数です。

■2023 年度預かり資産関連研修実施回数(受講者数)

マネープランナー対象の研修	22 回
2 年目の職員対象の預かり資産集中講座	5 回
外部講師による営業店職員向け研修	548 名
マネープランナーによる営業店職員向け勉強会	151 回

※受講者数は延べ人数です。