

# お客さま本位の業務運営に関する基本方針にかかる取組状況

蒲郡信用金庫はお客さまの資産形成や資産運用が多様化するなか、お客さまのご意向やニーズを第一に考えたサービスを提供するため策定した「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に沿って活動しています。そこで、令和4年度に取組んだ内容や成果について分かりやすくご確認いただけるよう、取組状況をここに公表いたします。創業以来「地元とともに」を掲げ、お客さまから信頼され安心してお取引いただける地域金融機関として、お客さま本位の業務運営をさらに向上させるよう取組んで参ります。



# 1 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」にかかる取組状況

## (1) 顧客の最善の利益の追求 【原則2】



### ① お客さまのライフプランやご意向に沿った商品のご提案

お客さまのライフプランやご意向を伺い、マネープランガイドを用いて、お客さまに最適な商品をご提案しています。

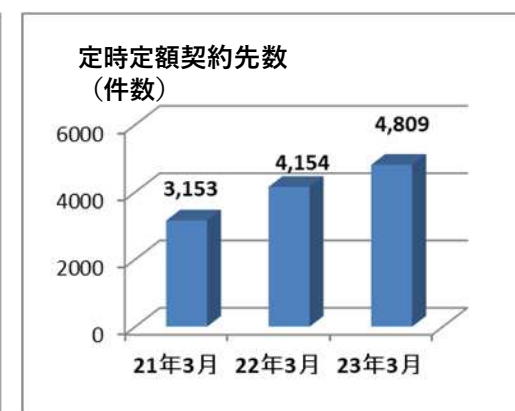
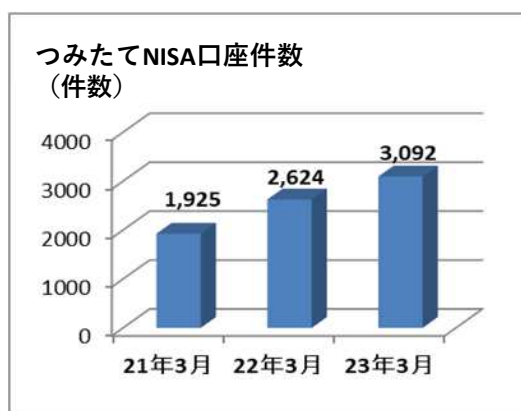
### ② お客さまのご意向・ニーズの把握

「お客様カード」に基づき、お客さまの知識、経験、資産の状況、契約締結の目的等を把握し、意向に沿った商品のご提案をしています。



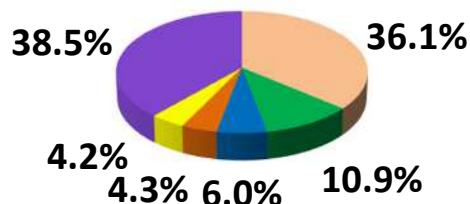
### ③投資信託のお取引状況

資産運用として投資信託を申込されるお客さまは増加しています。また、長期・分散・積立投資のご提案も積極的に行っており、つみたてNISAを利用した定時定額購入取引も増加しています。



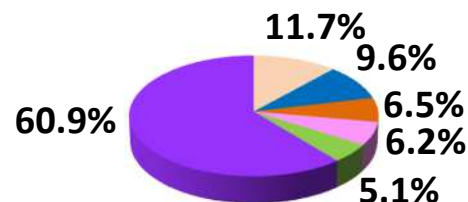
【投資信託 販売上位ファンド】 特定のファンドに偏りのない販売傾向となっています。

2021年3月末販売額上位ファンド



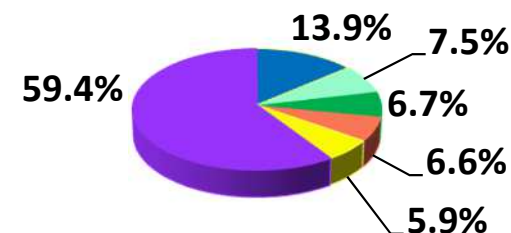
- リスク抑制世界8資産バランスファンド
- グローバル・ハイクオリティー成長株式ファンド
- トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド
- しんきんリートオープン(毎月分配型)
- たわらノーロードバランス
- その他

2022年3月末販売額上位ファンド



- リスク抑制世界8資産バランスファンド
- トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド
- しんきんリートオープン(毎月決算型)
- しんきんグローバル6資産ファンド(1年決算型)
- しんきん3資産ファンド(1年決算型)
- その他

2023年3月末販売額上位ファンド



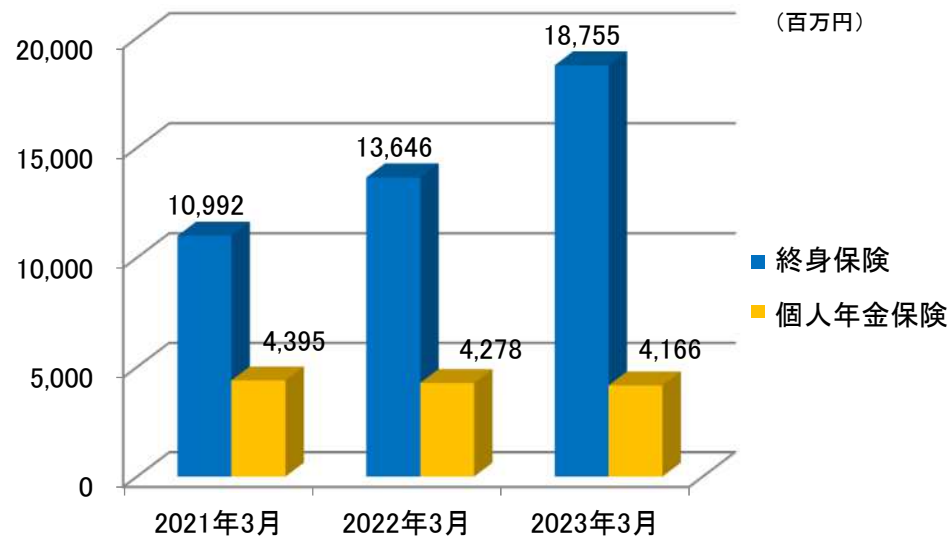
- トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド
- たわらノーロード先進国株式
- グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド
- しんきんS&P500インデックスファンド
- たわらノーロードバランス
- その他

## ④保険のお取引状況

お客さまのライフプランに合わせて、「のこす」「そなえる」ニーズとご意向に沿ったご提案を行っています。

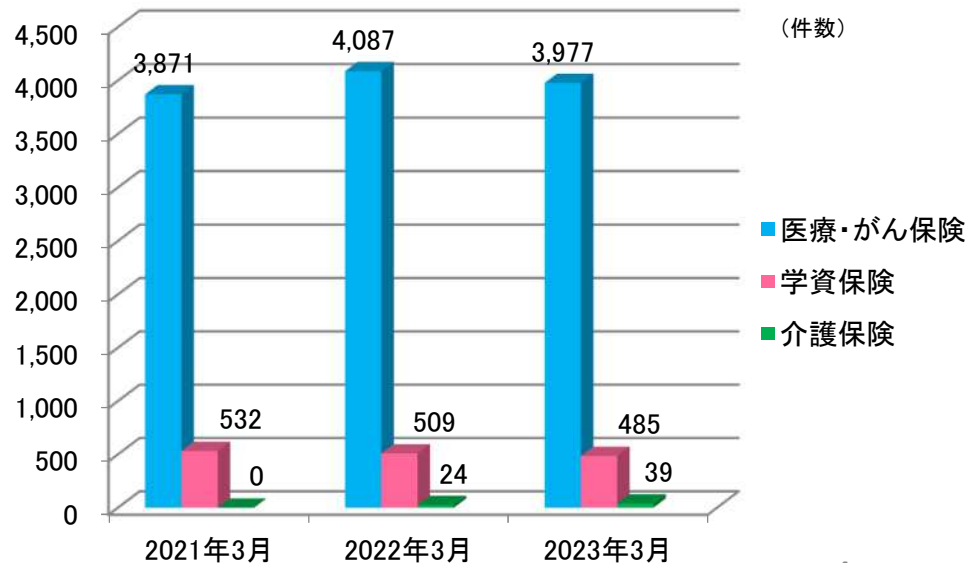
【一時払保険契約残高】 (百万円)

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
終身保険	10,992	13,646	18,755
個人年金保険	4,395	4,278	4,166



【平準払保険販売件数】 (件数)

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
医療・がん保険	3,871	4,087	3,977
学資保険	532	509	485
介護保険	0	24	39



## (2) 利益相反の適切な管理 【原則3】



### ①お客さまのニーズに適した商品ラインアップの構成

投資信託や保険の商品ラインアップ構成は、お客さまの要望や商品の仕組み等を十分考慮し選定しています。また、定期的に商品ラインアップの見直しを行い、お客さまのお役に立つよう取組んでいます。

### ②商品の選択について

特定の投信販売会社から商品を選択することは行っていません。

### ③利益相反管理取引について

利益相反の可能性のある取引は、事前に金庫内で協議を行い、懸念がないことを確認したうえで、取組んでいます。

### ④投信インターネットサービスの導入

令和5年3月に、お客さまの利便性向上のため、投信インターネットサービスのご提供を開始しました。

がましん 取り扱いファンドのタイプ別分類			
	概要	特徴	リスク
債券	債券を主たる投資対象とするファンド	元本割れリスク、金利変動リスク、信用リスク	元本割れリスク、金利変動リスク、信用リスク
国内株式	国内株式を主たる投資対象とするファンド	元本割れリスク、株価変動リスク	元本割れリスク、株価変動リスク
海外株式	海外株式を主たる投資対象とするファンド	元本割れリスク、為替変動リスク、政治経済リスク	元本割れリスク、為替変動リスク、政治経済リスク
商品(商品型)	商品(商品型)を主たる投資対象とするファンド	元本割れリスク、価格変動リスク	元本割れリスク、価格変動リスク

がましん  
投信インターネット  
サービス

インターネットで  
投資信託が取り扱  
えます!

店頭扱いの  
購入手数料が  
20%割引!

申込不要!

ファンドが  
選びやすい!

連携がそのまま  
使える!

がましん信用金庫  
https://www.gashin.co.jp/

### (3) 手数料の明確化 【原則4】



## 説明方法の工夫

手数料などは、「預かり資産販売支援用タブレット(Wealth Advisor)」や「交付目論見書」「目論見書保管書面」などを用いて具体的な金額を説明しています。

### 購入金額・手数料シミュレーション結果

←購入金額・手数料シミュレーション入力

注意事項等

下記シミュレーション結果は、仮に表記の基準価額(シミュレーション)(一部のファンドは販売基準価額)で約定した場合の概算金額を示したものであり、実際の約定取引の内容とは異なります。

基準日: 2023/08/02 時点 作成日: 2023/08/03 時点

トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	コース	お申込数量	うち手数料等(A)	概算金額(A+B)
	分配金受取	1,000,000 円	16,229 円	999,999 円
	投資比率	事前預時必要金額	約定口数	約定金額(B)
基準価額 (シミュレーション)35,787 円	100%	1,000,000 円	274,896 口	983,770 円

概算金額合計	999,999 円
お預かり時必要金額合計	1,000,000 円

基準価額(シミュレーション)	・・・ 前営業日(2023年8月2日)の基準価額(一部のファンドは販売基準価額)。
事前預時必要金額	・・・ お申込と同時に申込代り金をお預かりさせていただく場合に必要となる金額(お申込代り金入金額)。金額買付でお申し込みの場合、お申込数量(購入時手数料等を含む)。口数買付でお申し込みの場合、概算金額×105%(但し、募集の場合、概算金額×100%)の1,000円未満を切り上げた値。
<入力したお申込数量(金額)に購入時手数料等を含める場合、または口数買付の場合>	
うち手数料等(A)	・・・ 表記の基準価額(シミュレーション)を基に計算した購入・募集手数料の概算値で、消費税等を含んだ値。
<入力したお申込数量(金額)に購入時手数料等を含めない場合>	
手数料等(A)	・・・ 入力したお申込数量(金額)に対してかかる購入・募集手数料の概算値で、消費税等を含んだ値。
約定口数	・・・ 金額買付でお申し込みの場合、表記の基準価額(シミュレーション)を基に計算した概算値。口数買付でお申

### 購入時手数料率一覧表

(令和 5 年 3 月 1 日現在)

商品名	店頭窓口 購入時手数料率 (税込)	インターネット 購入時手数料率※3 (税込)
しんきん公共債ファンド 【愛称: ハロー・インカム】	0.55%	0.44%
グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型) 受渡金額基準※1	1 億円未満 : 1.65% 1 億円以上 : 1.10%	1.32%
グローバル・ソブリン・オープン (資産成長型) 【愛称: グロソブN】 受渡金額基準※1	1 億円未満 : 1.65% 1 億円以上 : 1.10%	1.32%
トヨタモータークレジット/トヨタグループ債券ファンド	1.65%	1.32%
D I A M 高格付インカム・オープン (毎月決算コース) 【愛称: ハッピークローバー】	2.20%	1.76%
D I A M 高格付インカム・オープン (1 年決算コース) 【愛称: ハッピークローバー1 年】	2.20%	1.76%
三井住友・米園ハイ・イールド債券ファンド (為替ノーヘッジ型)	3.025%	2.42%
コーポレート・ボンド・インカム (為替ノーヘッジ型) 【愛称: 泰平航路】	1.65%	1.32%
しんきんインデックスファンド 2 2 5 【インターネット専用】	—	なし
しんきん好配当利回り株ファンド	1.10%	0.88%
トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.65%	1.32%
D I A M 割安日本株ファンド 受渡金額基準※1	1 千万円未満 : 2.75% 1 千万円以上 1 億円未満 : 2.20% 1 億円以上 : 1.65%	1 千万円未満 : 2.20% 1 千万円以上 1 億円未満 : 1.76%
しんきん S R I ファンド	2.75%	2.20%
三井住友・げんきシニアライフ・オープン 新成長株ファンド 【愛称: グローイング・カバーズ】	2.75%	2.20%
3.30%	2.64%	
ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月決算型) 【愛称: 世界のかけ橋 (毎月決算型)】	2.97%	2.376%
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) 【愛称: 未来の世界 (為替ヘッジなし)】	3.30%	2.64%
ワールド・ビューティ・オープン (為替ヘッジなし)	3.30%	2.64%
グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド 【愛称: 健決】	3.30%	2.64%
グローバル S D G e 株式ファンド	3.30%	2.64%

※「Wealth Advisor」は、ウエルスアドバイザー株式会社の企画・開発であり、著作権その他権利は同社に帰属します。

# (4) 重要な情報の分かりやすい提供 【原則5】



## ①重要情報シートの活用

複数のファンドを比較検討したり、重要な情報を簡潔にお伝えするために「重要情報シート」を活用し、分かりやすく説明しています。

### 【重要情報シート(金融事業者編)】



一定の投資性金融商品の販売・仲介に係る重要情報シート(金融事業者編)

#### 1. 当金庫の基本情報(当金庫はお客様に金融商品の販売又は販売仲介をする者です)

社名	蒲郡信用金庫	当金庫の	<a href="https://www.gamashin.co.jp/">https://www.gamashin.co.jp/</a>
登録番号	東海財務局長(登録)第32号	概要を記した	
加入協会	なし	ウェブサイト	

#### 2. 取扱商品(当金庫がお客様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	○	外貨建て債券	×
特殊な債券(仕組債券等)	×	投資信託	○
ラップロ産	×	E.T.F.、E.T.N	×
R.E.I.T	×	その他上場商品	×
保険(投資リスクなし)	○	保険(投資リスクあり)	×

これら以外の商品 NISA(少額投資非課税制度)、iDeCo(個人型確定拠出年金)、相続・遺言信託(※)等もご案内しております。

※ 貸金や貸付の代理店としての取扱となります。

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

・ お客様の金融知識、取引経験、資産状況、取引目的等をしっかりと伺い、お客様のライフイベント、ライフステージに適した商品をご選択いただけるよう、商品を幅広く取り揃えております。

・ 商品選定にあたっては、類似する複数の商品について商品のわかりやすさ、各商品のリスクや運用実績、お客様に負担いただく費用等を比較検討し、お客様に立つ魅力的な商品ラインアップとなるよう、定期的に見直しを行ってまいります。

#### 4. 苦情・相談窓口

がましん相談センター	0120-115769(自動音声案内)(※1)
全知しんきん相談所(全国信用金庫協会)	03-3517-6826(※2)
金融庁金融サービス利用者相談室	0570-016811(03-6261-6811)(※2)

※1 月～金(祝日、12月31日～1月3日を除く) 9:00～17:00

※2 月～金(祝日、12月31日～1月3日を除く) 10:00～17:00

○ 各窓口の詳細は東海信用金庫HPの「当金庫におけるお客様対応(苦情解決措置等の概要)」に記載しています。

発行番号 04-003

### 【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) 蒲郡信用金庫

#### 1. 商品等の内容(当金庫は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売を行っております)

金融商品の名称・種類	三井住友 N.Y. グラ・ジョーンズ・インテラスファンド(為替・海外ヘッジ型)・証券投資信託
組成会社(運用会社)	三井住友 DS アセットマネジメント株式会社
販売委託元	三井住友 DS アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	この商品は、ダウ・ジョーンズ工業株平均に採用されている米国の株式に投資することにより、ベンチマークの動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、主要投資対象や運用内容について十分な知識や投資経験を持する、あるいは説明を受け商品内容を理解していただける、中長期での資産形成を目的とする投資家のご投資を想定しております。この商品は、元本割れリスクを許容する投資家向けです。
パッケージ化の有無	パッケージ化商品ではありません。
ターニング・オフの有無	ターニング・オフ(契約日から一定期間、解禁できる仕組み)の適用はありません。

【重要情報】この商品の複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入に比べてのリスクがより高くなる場合があります。

この商品を購入した場合、このリスクをより高めることがあります。

#### 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。 投資先などの業績や債務不履行の発生による影響を受けます。 為替相場の変動による影響を受けます。
(参考) 過去1年間の収益率	9.6%(2023年5月末現在)
(参考) 過去5年間の収益率	平均13.4% 最低-13.9%(2020年3月) 最高52.4%(2021年3月) (2018年6月～2023年5月の各月末における最近1年間の数値)

※ 損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面(交付目録見聞)の「投資リスク」、運用実績の詳細は交付目録見聞が運用実績に記載しています。

【重要情報】この商品の比較して相対的リスクの低い商品が組み込まれていますが、それ以外の商品について説明していません。

リスクについては、理解できるように説明してあります。

#### 3. 費用(本商品の購入又は保有には、費用が発生します)

購入時に支払う費用(販売手数料など)	2.20%(税込) 購入時手数料は申込金額から差し引かれます。蒲郡信用金庫は、これを商品や投資環境の説明および情報提供等、ならびに購入に関する事務手続きにかかる費用の対価としていただきます。
継続的に支払う費用(信託報酬など)	純資産総額に対し年率0.748%(税抜き0.68%) また、その他の費用・手数料がかかります。

#### 4. 換金・解約の条件(本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります)

この商品の償還期間はありません。ただし、繰上償還を行う場合があります。

この商品をお客様が換金や解約しようとする場合には、費用のご負担はありませんが、一定の制限や不利益が生じる場合があります。

大口の換金、取引所等における取引停止等の場合には、換金や解約ができないことがあります。

※ 詳細は契約締結前交付書面(交付目録見聞)の「手続・手数料等」に記載しています。

【重要情報】この商品を換金・解約する際に、具体的にどのような制限や不利益があるかの説明してあります。

#### 5. 当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

蒲郡信用金庫がお客様にこの商品を販売した場合、蒲郡信用金庫は、お客様が支払う信託報酬のうち、組成会社等から0.341%(税抜き0.31%)の手数料をいただきます。これは各種書類の送付、口座管理、情報提供等の対価です。

蒲郡信用金庫は、この商品の組成会社等との間で資本関係等の特別な関係はありません。

営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売と比べて高く評価されるようなことはありません。

※ 利益相反の内訳と対応方針については、蒲郡信用金庫HPの「利益相反管理方針」の概要をご覧ください。

<https://www.gamashin.co.jp/policy/interests.html>

【重要情報】蒲郡信用金庫が得る手数料が高い商品など、お客様の利益と蒲郡信用金庫の利益を優先した商品をお勧めしていません。

#### 6. 租税の概要(NISA、つみたて NISA、iDeCoの対象が否かもご確認ください)

分配時における所得税および地方税は、配当所得として普通配当金に対して20.315%課税されます。

換金(解約)時および償還時における所得税および地方税は、課税所得として換金(解約)時および償還時の差益(課税益)に対して20.315%課税されます。

※ 詳細は契約締結前交付書面(交付目録見聞)の「手続・手数料等」に記載しています。

#### 7. その他参考情報(契約にあたっては、当 Web サイトに掲載された次の書面をよご覧ください)

2023.8.4 現在

契約締結にあたっての注意事項等と「契約締結前交付書面」、金融商品の内容等に関する「目録見聞」については、紙でお渡しします。

なお、当金庫は複数の金融商品をパッケージ化しない旨を「重要情報シート」に記載しております。また、金融商品の組成に携わる金融事業者には該当しません。

## ②複数の金融商品の情報提供

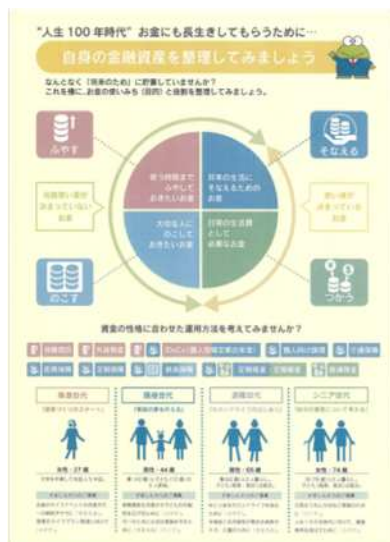
ご提案時に、特定の商品に偏ることのないよう「マネープランガイド」に表示してある、「お金の色分けシート」を使って、資金の性格に合わせた運用方法をご提案しています。

## ③お客さまの立場に立った丁寧な説明

分かりやすく丁寧な説明を行うため、金庫内で研修やロールプレイング大会を開催し、説明スキルの向上に取り組んでいます。

## ④販売記録の精度向上

お客さまへ説明した内容を記録をする際には、お客さまの理解度を確認するために、説明時の「お客さまの反応」を記録しています。また、販売記録は本部にてモニタリングを行い、適正な販売となっているかを確認しています。



実施時期	ロールプレイング内容	参加対象者
R4年8月	個人ローンの提案	入庫2年目～6年目
R5年2月	預かり資産の提案手法	窓口担当者



# (5)顧客にふさわしいサービスの提供 【原則6】

## ①ライフプランに寄り添ったご提案の実践

お客さまのライフプランに寄り添ったご提案を行うために、「預かり資産販売支援用タブレット (Wealth Advisor)」や「お客様カード」を活用しご意向を確認し、ライフプランに適した商品・サービスの提案を行っています。

お客様カード (個人用)

【注意事項】次の条件にご同意いただける場合は、アンケートにご回答ください。

お客様からご提供いただいた個人情報 (本調査の集約を含む) や、現在のお立場との取引内容を、預金・証券・保険等の金融商品や他の金融サービスの提供やご提供等にご利用させていただく場合があります。

ご回答日	年 月 日	前回の回答日	年 月 日	顧客番号
お名前	フリガナ	性別	男・女	生年月日
ご住所	〒 - -	連絡先	(日中連絡先)	( - - )
ご職業	<input type="checkbox"/> 会社役員/役員役員 <input type="checkbox"/> 会社員/主任職員 <input type="checkbox"/> 公務員 <input type="checkbox"/> 個人事業主/自営業 <input type="checkbox"/> フリーランス/派遣・契約社員 <input type="checkbox"/> 主婦 <input type="checkbox"/> 学生 <input type="checkbox"/> 退職された方/無職の方 <input type="checkbox"/> その他 ( ) お勤め先名称: ( ) ( ) ( ) お勤め先住所: ( ) ( ) ( ) ( ) ( )			
当企業との取引の有無	<input type="checkbox"/> あり⇒右欄を記載 <input type="checkbox"/> 円預金 <input type="checkbox"/> 外貨預金 <input type="checkbox"/> 債券 (国債を含む) <input type="checkbox"/> 投資信託 <input type="checkbox"/> 年金保険 <input type="checkbox"/> その他の保険 <input type="checkbox"/> なし			
取引の種類	<input type="checkbox"/> 単貯 <input type="checkbox"/> 出金・定貯 <input type="checkbox"/> 手紙・DM <input type="checkbox"/> 口座振替 <input type="checkbox"/> 紹介 <input type="checkbox"/> 訪問・電話 <input type="checkbox"/> その他 ( )			
商品の選択に【選択目的】	リスク <input type="checkbox"/> 0. 完全の安全性を重視し、価格変動による元本割れの可能性のある運用は避けたい。 <input type="checkbox"/> 1. 収益性が低くてもリスクが小さいことを最優先に考えた運用をしたい。 <input type="checkbox"/> 2. ある程度のリスクは必要を認め、利益・分配金等による安定的な収入を重視した運用をしたい。 <input type="checkbox"/> 3. リスクがあっても定期的な収入や値上り益を重視した運用をしたい。 <input type="checkbox"/> 4. リスクが大きくても中長期的な値上がり益を重視した運用をしたい。 <input type="checkbox"/> 5. リスクが大きくても短期的な値上がり益を重視した運用をしたい。			
運用期間	<input type="checkbox"/> 余額振替の運用 (長期での運用が可能) <input type="checkbox"/> 余額振替の運用 (一定期間の期間、解約しないことが可能) <input type="checkbox"/> 返金に使用可能な運用 (長期運用が可能な運用)			
追加方法	<input type="checkbox"/> おえたった資金の一時的な運用 <input type="checkbox"/> 一定額を積み立てる運用 (お預けの運用)			
資産等の状況	・運用予定額 ( ) 万円程度 ・年収 ( ) % ・分散投資 ( ) ・リスク許容度 ( )			
運用状況	取引 <input type="checkbox"/> 投資信託 <input type="checkbox"/> 定期 <input type="checkbox"/> 活期 <input type="checkbox"/> 外貨預金 <input type="checkbox"/> その他 <input type="checkbox"/> 公債 <input type="checkbox"/> 株 <input type="checkbox"/> 債 <input type="checkbox"/> 外貨預金 <input type="checkbox"/> その他 <input type="checkbox"/> 株式投資 <input type="checkbox"/> 債券 <input type="checkbox"/> 外貨預金 <input type="checkbox"/> その他 <input type="checkbox"/> 保険 (国債を含む) <input type="checkbox"/> 債券 <input type="checkbox"/> 外貨預金 <input type="checkbox"/> その他 <input type="checkbox"/> 株式 <input type="checkbox"/> 債券 <input type="checkbox"/> 外貨預金 <input type="checkbox"/> その他			
投資に対する関心	<input type="checkbox"/> 1. 毎日見ている <input type="checkbox"/> 2. 時々見ている <input type="checkbox"/> 3. 見ていない <input type="checkbox"/> 1. 毎日見ている <input type="checkbox"/> 2. 時々見ている <input type="checkbox"/> 3. 見ていない			
資金調達の状況	<input type="checkbox"/> 現金・普通預金 <input type="checkbox"/> 定期預金 (円) <input type="checkbox"/> 定期預金 (外) <input type="checkbox"/> 解約金 <input type="checkbox"/> その他の金融商品 (商品種類: ) <input type="checkbox"/> 借入金 <input type="checkbox"/> その他 ( )			

2023/07/25 14:16:41 63001 01001 00002

## ②定期的なアフターフォローの実施

投資信託を保有するお客さまには、運用状況や市場環境などの情報提供を行うとともに、今後のご意向の確認するため、「しんきん預かり資産ナビ」を利用し定期的にあfterフォローを行い、本部でもモニタリングしています。

選番	氏名	フォロー条件	抽出日	フォロー対象件数	フォロー済み件数	フォロー率	対象者一覧
031		69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	2022/11/01	213件	145件	68%	一覧
035		69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	2022/11/01	136件	59件	43%	一覧
036		69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	2022/11/01	133件	39件	29%	一覧
037		69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	2022/11/01	53件	21件	39%	一覧
038		69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	2022/11/01	38件	24件	63%	一覧
039		69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	2022/11/01	51件	19件	37%	一覧
040		69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	2022/11/01	156件	76件	48%	一覧

選番	CIF	氏名	担当コード	フォロー条件	状況	詳細
031			02	69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			02	69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			02	69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			12	69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			02	69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			03	69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			03	69歳以下先【2023年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細

## ③ご高齢のお客さまへの金融商品の提案について

当金庫の独自ルールに基づき、ご相談を受けた当日の契約は避け、ご家族とじっくり相談されることを推奨しています。

※「しんきん預かり資産ナビ」は、キャノンマーケティングジャパン株式会社の企画・開発であり、著作権その他権利は同社に帰属します。

## ④お客さま向けセミナーの開催

お客さまの多様化するニーズにお応えするため、各支店にて「お客さまセミナー」を開催し、情報提供を行っています。

## ⑤高校生向け出前授業の開催

成年年齢引下げに伴い、蒲郡市内の高校3校にて、大人になるため必要となる金融知識について出前授業を行いました。

### 令和4年度 顧客向けセミナー開催状況

開催日	開催店舗	セミナー内容	参加人数
7月15日	田原支店	資産運用の必要性	10名
7月19日	本店営業部	世界の経済環境とマーケット動向	4名
7月27日	佐藤町支店	資産運用の必要性	8名
8月16日	東郊通支店	世界の経済見通し	10名
8月17日	本店営業部	金融市場動向と今後の相場見通し	3名
8月18日	三ヶ根支店	世界の経済見通し	6名
8月18日	南栄支店	金融市場動向と今後の相場見通し	8名

### 高校生向け出前授業



## (6)従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 【原則7】

### ①コンサルティング能力向上に向けた取組み

お客様の多様なニーズにお応えするため、FP資格の取得推奨を行い、専門性の高い知識の習得に努めています。

(人数)

FP資格保有者数	2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
FP1級	9	9	8
FP2級	228	248	261

### ②お客様本位の業務運営に則った業績評価体系の整備

「預かり資產業務」の取組に対する評価体系は、お客様のニーズに応じた提案を推進するためポイント制を導入しています。各商品ごとにポイントを設定し、特定の商品に偏ることなくお客様の意向に沿ったご提案を行うことで、営業店はどの商品を提案しても評価される体系となっています。

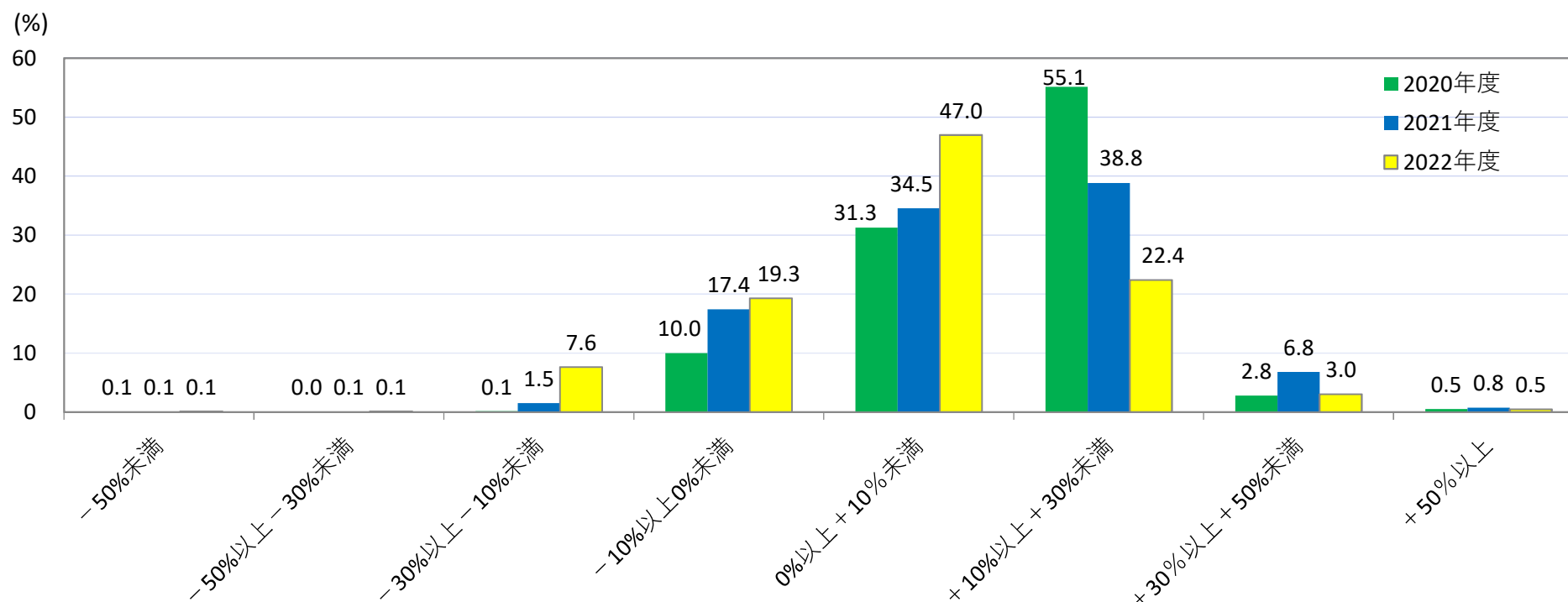
## 2 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI



### 運用損益別顧客比率

投資信託をお持ちのお客さまについて、基準日時点でお持ちの投資信託のご購入時からの累積運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。

2023年3月末時点において、投信を保有しているお客さまの73%は運用損益がプラスとなりました。



内容	定義	指標の説明
対象顧客	基準日現在、投信を保有している個人	
運用損益率	<p>【分子】 基準日時点の評価金額 + 累計受取分配金額(税引後) + 累計売付金額 - 累計買付金額(含む税込販売手数料)</p> <p>【分母】 基準日時点の評価金額</p>	当金庫で投資信託を保有しているお客さまが、どれくらいの損益を得ているのか示した指標

## 投資信託残高上位20銘柄のリスク・リターン／コスト・リターン

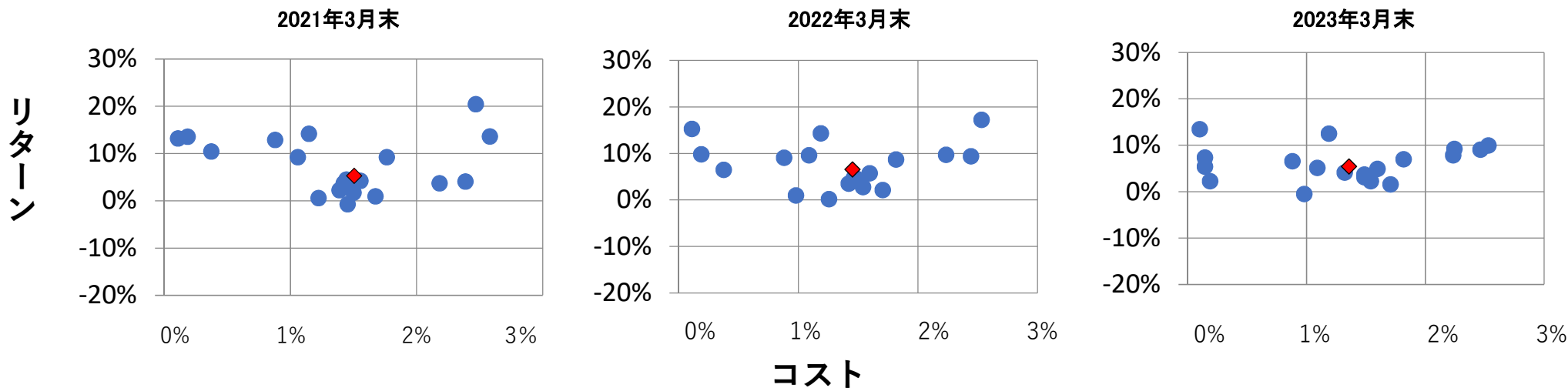
投資信託の預かり残高上位20銘柄について、銘柄ごとに預かり残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。

### 【投資信託預かり残高上位20銘柄の一覧】

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	3.32%	-0.48%
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	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09%	20.73%	5.16%
4位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	9.31%	3.74%
5位	新光US-REITオープン	2.23%	18.22%	7.87%
6位	たわらノーロードバランス(8資産均等型)	0.14%	10.14%	5.41%
7位	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
8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%
9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%
10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%
11位	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	16.30%	10.59%
12位	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	2.24%	17.25%	9.27%
13位	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	1.60%	11.00%	4.97%
14位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.04%	6.60%
15位	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71%	4.75%	1.60%
16位	たわらノーロード日経225	0.14%	17.07%	7.40%
17位	DIAM割安日本株ファンド	1.82%	15.08%	7.02%
18位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.39%	4.16%
19位	たわらノーロード新興国株式	0.19%	19.16%	2.29%
20位	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)	2.46%	14.48%	9.09%

# ① 預かり残高上位20銘柄のコストとリターンの関係性

当金庫で取扱っている投資信託において、お客さまが負担するコスト(費用)と、ファンドのリターン(損益状況)の関係性を示した指標になります。  
「つみたてNISA専用ファンド」がコストの引下げに寄与しています。リターンは、1ファンドを除きプラスになっています。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.51%	5.29%

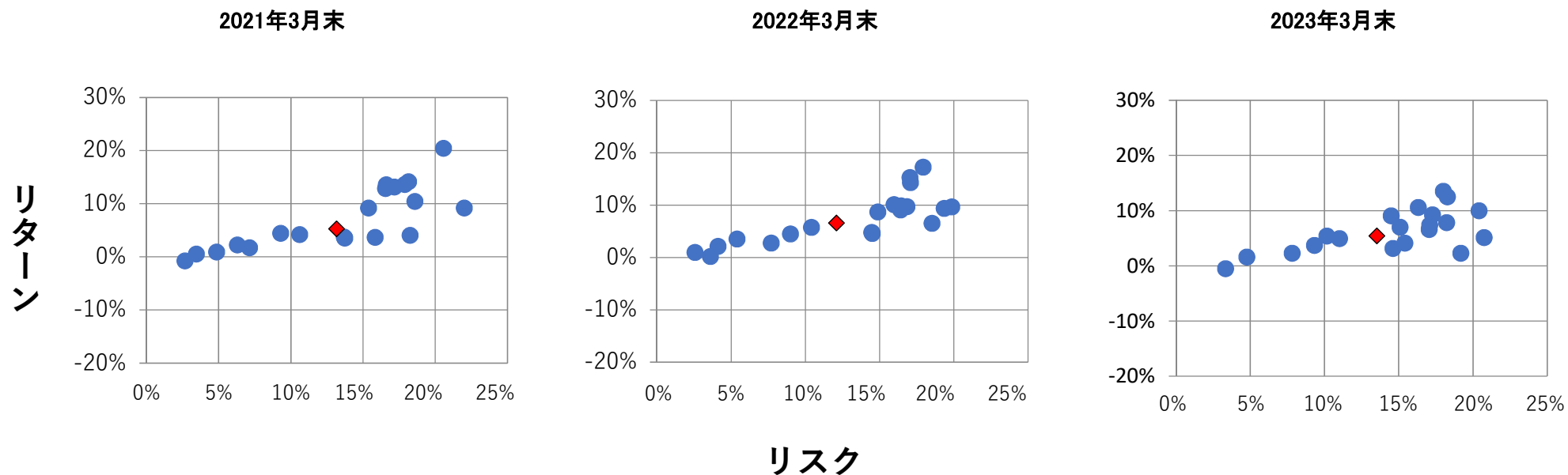
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.45%	6.59%

残高加重平均値	コスト	リターン
	1.36%	5.45%

内容	定義	指標の説明
コスト	販売手数料(税込)の1/5と信託報酬の合計値	当金庫で取扱いをしている投資信託の中から、設定後5年以上の投資信託の預かり残高上位20銘柄についてコストとリターンの関係を示した指標
リターン	過去5年間のトータルリターン(年率換算)	

## ② 預かり残高上位20銘柄のリスクとリターンの関係性

当金庫で取扱っている投資信託において、ファンドのリスク(振れ幅)と、ファンドのリターン(損益状況)の関係性を示した指標になります。リスクは3.32%から20.73%となっており、お客さまのご意向に幅広く対応できます。リターンはリスクに応じた結果が概ね得られています。



残高加重平均	リスク	リターン
	13.17%	5.29%

残高加重平均	リスク	リターン
	12.09%	6.59%

残高加重平均	リスク	リターン
	13.52%	5.45%

内容	定義	指標の説明
リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)	当金庫で取扱いをしている投資信託の中から、設定後5年以上の投資信託の預かり残高上位20銘柄についてリスクとリターンの関係性を示した指標
リターン	過去5年間のトータルリターン(年率換算)	