

## 令和5年度

### 「お客様の資産運用・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、お客様の資産運用・資産形成に関する業務について、「お客様の資産運用・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. お客様の最善の利益の実現に向けた取組み

- ・お客様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。
- ・お客様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】

- ・新NISA制度に対応する商品の充実を図るため、投資信託商品を追加（12商品）いたしました。
- ・人生100年時代を迎え顕在化してきている介護保障ニーズに応えるため、保険商品ラインアップに介護保険商品を追加いたしました。
- ・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。
- ・各種研修等により、お客様の資産運用・資産形成に携わる職員の能力向上に努めております。



## <商品ラインアップ>

### ①投資信託ラインアップ

種 別	商品数	うち NISA 成長投資枠対象	うち NISA つみたて投資枠専用
国内債券型	1	1	－
海外債券型	4	2	－
国内株式型	5	3	2
海外株式型	12	5	6
国内不動産投資信託	2	1	－
海外不動産投資信託	1	1	－
バランス型	10	4	4
合 計	35	17	12

### ②生命保険商品ラインアップ

種 別	商品数
円建個人年金保険（平準払）	1
円建終身保険（一時払）	3
円建終身保険（平準払）	1
医療保険	3
がん保険	1
介護保険	1
合 計	10

## <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4年3月末	令和5年3月末	令和6年3月末
FP1級技能士	9名	8名	8名
FP2級技能士	292名	287名	293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、目論見書及び目論見書補完書面（契約締結前交付書面）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>

The image shows a screenshot of a table titled "北海道信用金庫の投資信託商品ラインアップ". A green arrow points from a row in the table to a summary table on the right. The row in the table is for the "コニチヤ・トップ・インカムファンド" (Konichya Top Income Fund).

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%	なし
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】

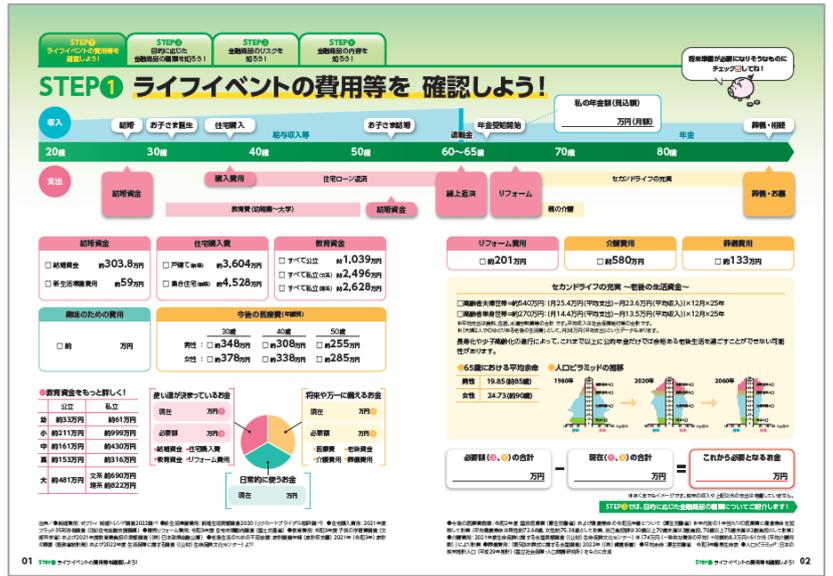
- お客さまとのコミュニケーション等を通じて、お客さまのお考え（目的やリスクの考え方等）や資産状況等をお聞きし、ライフプラン等に応じた金融商品をご提案してまいります。
- 金融商品のご提案や販売に際しては、販売手数料等を優先せず、お客さまに適した商品をご提案してまいります。
- 投資信託及び特定保険契約について、定期的にアフターフォローを行ってまいります。特に、ご高齢のお客さまには、より一層丁寧にアフターフォローを行ってまいります。

#### 【取組状況】

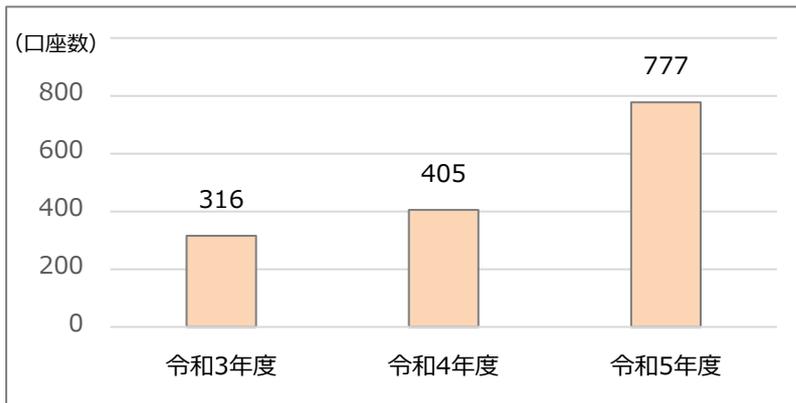
- 預金、投資信託、保険商品等の幅広い金融商品・サービスについてまとめた「マネープランガイド」を活用し、お客さまとのコミュニケーション等を通じて、目的やリスクの考え方等をお聞きしながら、ライフプランに応じた商品をご提案しております。
- お客さまのライフプランに応じ、NISA制度を活用した資産運用・資産形成をご提案しております。
- 投資信託の販売において、手数料を優先せずお客さまのニーズに応じた商品のご提案を行った結果、販売額全体の53.5%が販売手数料のかからない商品（ノーロードファンド）となりました。
- 投資信託のアフターフォローは、お客さまの取得金額・運用状況・年齢に応じて定期的に行っております。
- 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>



## <NISA口座数>



### 6. お客さま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】

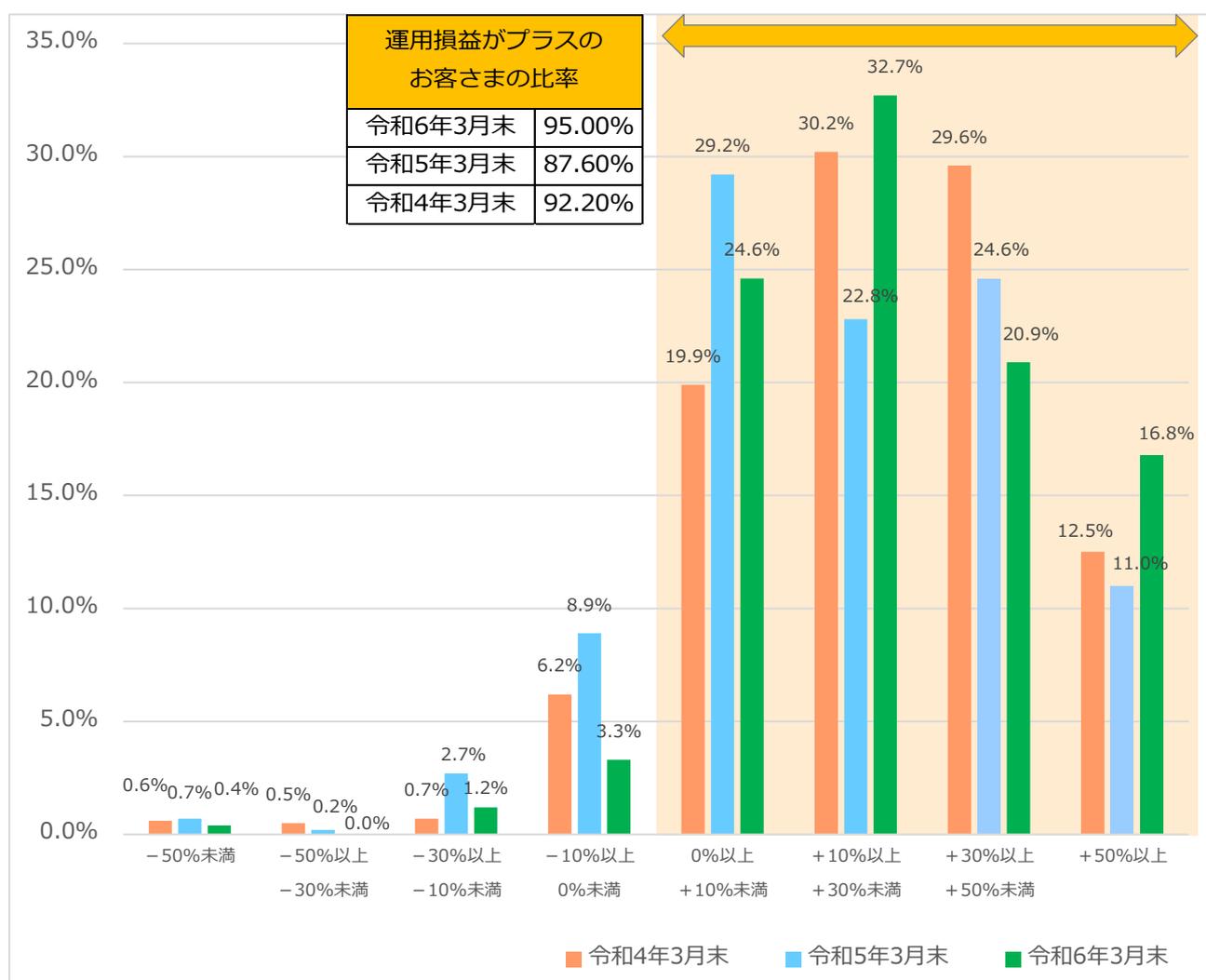
- ・本取組方針における取組状況を、投資信託や i De Co (個人型確定拠出年金) 等の実績を参考に総合的に評価し、適切な動機づけの枠組みを構築しております。
- ・研修等を通じて、本取組方針の周知徹底に努め、実効性を高めております。

## 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6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

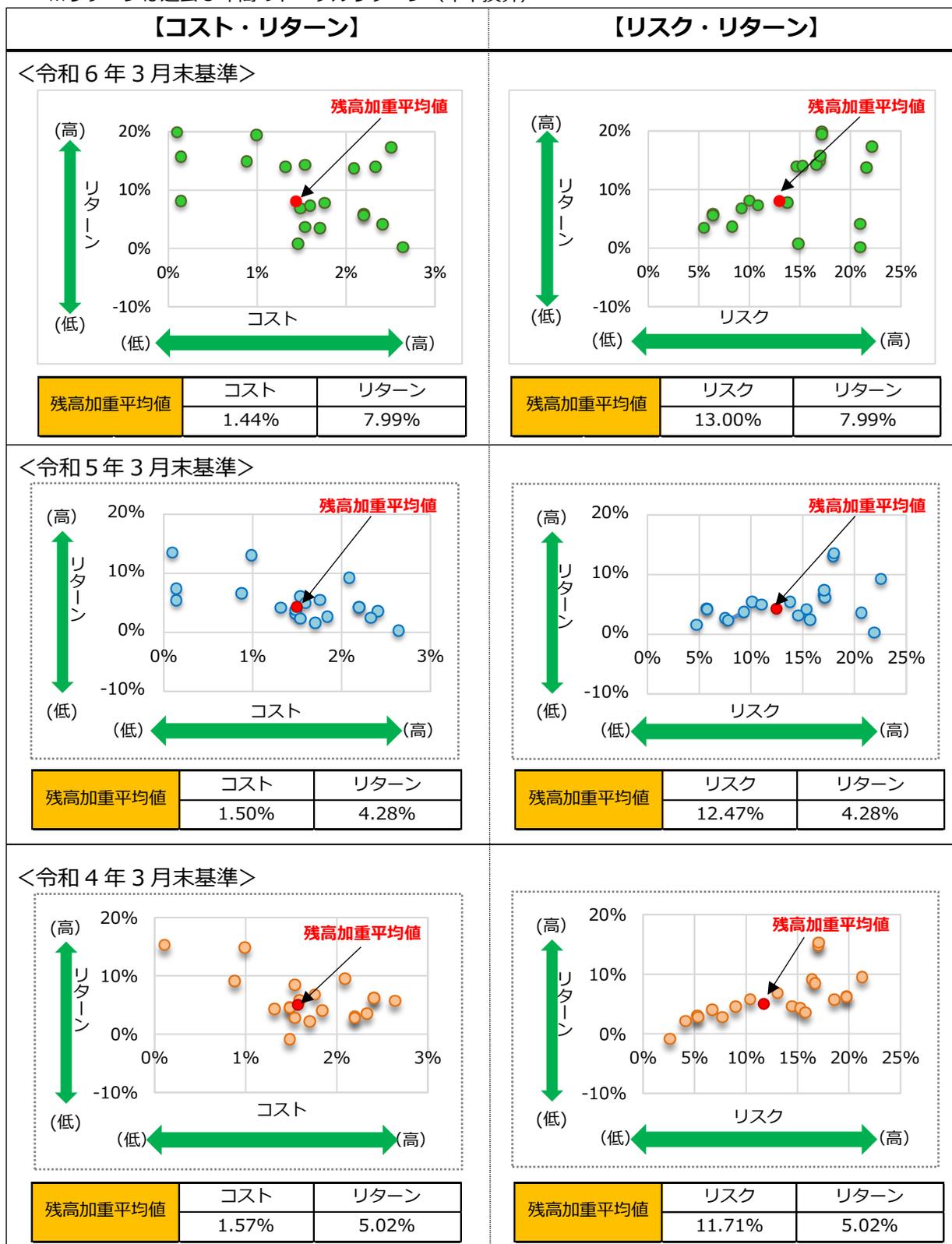
令和6年3月末時点で投資信託を保有されているお客さまのうち、運用損益がプラスとなったお客さまの比率は95.0%となりました。



※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 6 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%	14.90%	0.65%
②	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.00%	14.87%
③	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	1.49%	9.24%	6.82%
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%	8.31%	3.64%
⑤	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	6.42%	5.86%
⑥	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71%	5.52%	3.47%
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%	21.59%	13.74%
⑧	たわらノーロードバランス (8資産均等型)	0.14%	10.00%	8.12%
⑨	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	14.72%	13.95%
⑩	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.20%	19.90%
⑪	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%
⑫	たわらノーロード日経225	0.14%	17.03%	15.75%
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%	20.98%	4.13%
⑭	SMTグローバル株式インデックス・オープン	0.99%	17.17%	19.40%
⑮	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	21.00%	0.18%
⑯	しんきんグローバル6資産ファンド (毎月決算型)	1.60%	10.84%	7.30%
⑰	D I A M世界3資産オープン (毎月決算型)	1.76%	13.75%	7.79%
⑱	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	22.13%	17.34%
⑲	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	2.20%	6.42%	5.62%
⑳	ダイワ・バリュー株・オープン	2.33%	15.25%	13.97%

※令和 6 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 5 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%	14.60%	3.17%
②	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.04%	6.60%
③	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	1.49%	9.31%	3.74%
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%	7.81%	2.31%
⑤	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71%	4.75%	1.60%
⑥	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	5.72%	4.31%
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%	22.56%	9.24%
⑧	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.39%	4.16%
⑨	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	21.90%	0.30%
⑩	たわらノーロードバランス (8資産均等型)	0.14%	10.14%	5.41%
⑪	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%
⑫	三井住友・グローバル・リート・オープン (3ヵ月決算型)	2.41%	20.67%	3.60%
⑬	D I A M世界3資産オープン (毎月決算型)	1.76%	13.77%	5.48%
⑭	SMTグローバル株式インデックス・オープン	0.99%	17.96%	13.08%
⑮	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
⑯	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	2.20%	5.76%	4.20%
⑰	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%
⑱	たわらノーロード日経225	0.14%	17.07%	7.40%
⑲	ダイワ・バリュー株・オープン	2.33%	15.70%	2.47%
⑳	ダイワ資産分散インカムオープン (奇数月決算型)	1.84%	7.50%	2.65%

※令和 5 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・バリュース株・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)