

## 令和7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。

令和7年度の取組方針に関する取組状況を「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI※」とともにご案内します。

※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。

## 方針1：お客さまの最善の利益の追求（原則2）

高い倫理観と専門性の保持に努め、誠実・公正な業務を行うことにより、お客さまの最善の利益の実現に貢献いたします。

### 【主な取組み】

- ・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。
- ・お客さまの属性を的確に把握しているか、不誠実な勧誘が行われていないか等の検証を行い、お客さま本位の業務運営を実践してまいります。

### 【取組状況】

- ・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、お客さまの資産運用・資産形成に携わる職員の能力向上に努めております。
- ・お客さまとの面談内容等のモニタリング検証を定期的を実施し、不誠実な勧誘防止に努めております。

### <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5年3月末	令和6年3月末	令和7年3月末	令和8年3月末
FP1級技能士	8名	8名	8名	7名
FP2級技能士	287名	293名	291名	286名

## 方針2：利益相反の適切な管理（原則3）

お客さまの利益が不当に害されることがないように、お客さまの利益の保護に努めます。

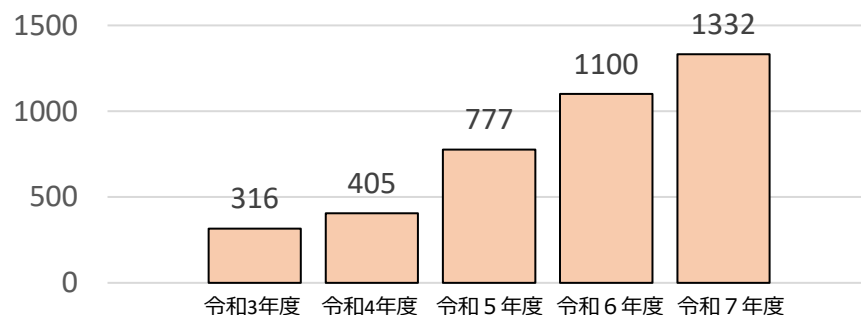
### 【主な取組み】

- ・金融商品提供会社から当金庫に支払われる手数料等にとらわれず、お客さまのニーズに応じた金融商品・サービスのご提案・ご提供をいたします。
- ・「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、利益相反管理を行ってまいります。

### 【取組状況】

- ・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。その結果、購入時手数料が無料のファンドの残高が増加したため、残高上位20銘柄の平均コストは前年比で減少しました（P10「【共通KPI】投資信託のお預り資産残高上位20銘柄コスト・リターン、リスク・リターン【令和8年3月末時点】」参照）。
- ・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。

### <NISA口座数>



## 方針3：お客さまへのわかりやすい情報提供（原則4,5）

お客さまにご負担いただく手数料・その他費用や、金融商品・サービスの特性、リスク・リターン、取引条件などの重要な情報について、お客さまにご理解いただけるよう、わかりやすくご説明いたします。

### 【主な取組み】

- ・お客さまにご負担いただく手数料やその他の費用について、パンフレット等を用いてわかりやすくご説明いたします。
- ・商品の特性、リスク・リターン、取引条件などの重要な情報について、パンフレット等を用いてわかりやすくご説明いたします。
- ・複数の金融商品をパッケージにした商品の販売・推奨等を行う場合には、個別に提供することができるか否か等を含めわかりやすく丁寧にご説明いたします。
- ・特に、投資が初めてのお客さまやご高齢のお客さまに対しては、より丁寧にわかりやすくご説明いたします。

### 【取組状況】

- ・投資信託をご提案する際には、「重要情報シート」、「交付目論見書」、「目論見書補完書面」を用いて、商品の特性、リスク・リターン、ご負担いただく手数料やその他費用、取引条件などの重要な情報について、わかりやすくご説明しております。
- ・保険商品をご提案する際には、商品概要書やパンフレットを用いて、商品の仕組みやリスク、ご負担いただく費用、取引条件などの重要な情報について、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、「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。
- ・投資信託や保険商品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、十分時間をかけて、わかりやすくご説明しております。

# 方針3：お客さまへのわかりやすい情報提供（原則4,5）

## <重要情報シート>

北海道信用金庫  
重要情報シート（投資商品）  
しんきん好配当利回り株ファンド

使用開始日 2026年4月25日

**1. 商品の概要**

投資信託の種類：国内株式投資信託  
 運用資産の種類：国内株式投資信託  
 運用資産のリスク：国内株式投資信託は、国内株式に投資するものであり、国内株式の価格変動によるリスクがあります。

**2. ガスと運用実績**

運用実績：過去1年間の運用実績は、運用資産の総額が100円増え、利益は10円増えたと見られます。

**3. 費用**

購入手数料：0円  
 信託報酬：0.5%  
 運用費用：0.5%

## <交付目論見書>

使用開始日 2026.4.25  
投資信託説明書（交付目論見書）  
本書は、金融商品取引法第13条の規定に基づき目論見書です。

しんきん好配当利回り株ファンド  
追加型投資/国内/株式

ご購入に関しては、本書の内容を十分にお読みください。

しんきん好配当利回り株投資株式会社  
〒010-0012 旭川市南10条1丁目1番地  
電話 0154-4141  
ホームページ <http://www.kam.co.jp>

## <目論見書補充書面>

目論見書補充書面（投資信託）  
（ご参照：金融商品取引法第13条の規定に基づき目論見書です。）

**この書面、及び投資信託説明書（交付目論見書）の内容をよくお読み下さい。**

**ファンドの主要事項について**

・当ファンドの運用方針は、国内株式に投資することです。国内株式の価格変動によるリスクがあります。

**カーリング・オフの概要について**

当ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるカーリング・オフ）の適用はありません。

## <商品概要書（保険商品）>

プレミアムアカレンシー3  
新立特約定期個人年金保険（10）（投資商品）  
第一フロンティア生命

大切な資産をしっかりと守る2つのプランから選べる定期年金保険です。

**高本プラン**

高本プランは、元金と利息を積み立て、満期まで保有すれば、元金と利息をまとめて受け取ることができます。

**活用範囲プラン**

活用範囲プランは、元金と利息を積み立て、満期まで保有すれば、元金と利息をまとめて受け取ることができます。

プラン	元金	利息	満期時受け取り
高本プラン	100%	10%	110%
活用範囲プラン	100%	10%	110%

## <投資信託ガイドブック>

北海道信用金庫  
投資信託  
ガイドブック

「儲け上手」に「安心」で投資したいのよ！  
一緒に学んでいきましょう！

投資信託とは、お金を集めて投資家として運用する仕組みです。

リスクを減らすポイント

1. 分散投資  
2. 長期投資  
3. 高い信託報酬

おきえておきたい投資の基礎知識

価格変動の要因 - さまざまな要因があるのよ！

分散投資にピッタリな定期積立取引サービス

定期積立取引サービスとは、毎月一定額を積み立て、長期で保有する仕組みです。

分散投資にピッタリな定期積立取引サービス

1. 毎月一定額を積み立てる  
2. 長期で保有する  
3. 分散投資によるリスク軽減

## 方針4：お客さまにふさわしい商品・サービスの提供（原則6）

お客さまの知識、経験、資産状況、取引目的やニーズなどを踏まえ、お客さまに適した商品・サービスのご提案・ご提供をいたします。

※当金庫は金融商品提供会社等からの委託を受け商品の販売を行っており、金融商品の組成には携わっておりません。

### 【主な取組み】

- ・お客さまのライフプランやニーズに応じた金融商品・サービスのご提供ができるよう、商品ラインアップを適宜見直しいたします。
- ・お客さまのお考え（目的やリスクの考え方等）や資産状況、ライフプラン等を踏まえ、お客さまにとってふさわしい金融商品・サービスをご提案いたします。
- ・複数の金融商品をパッケージにした商品の販売・推奨を行う場合には、個別に提供することができるか否かについて情報提供を行うとともに、商品内容についてお客さまにご理解いただいているか、お客さまにとってふさわしい商品かを十分確認いたします。
- ・定期的なアフターフォローのほか、金融市場動向などに応じて臨時にアフターフォローを実施し、継続的に保有商品の運用状況・市場動向などの情報提供を行ってまいります。

### 【取組状況】

- ・お客さまのニーズにお応えするため、一時払の円建個人年金保険を導入いたしました。
- ・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、お客さまの金融商品購入に対する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。
- ・お客さまにふさわしい商品・サービスのご提供・ご提案のため、投資信託運用会社が想定するお客さまの属性と、実際に商品を購入したお客さまの属性にギャップがないか等の情報連携を行っております。
- ・ご高齢のお客さま、一定金額を保有しているお客さまを中心としたアフターフォローを定期的実施しております。

# 方針4：お客さまにふさわしい商品・サービスの提供（原則6）

## <商品ラインアップ：投資信託>

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

## <商品ラインアップ：貯蓄性保険商品>

種別	商品数
円建個人年金保険（平準払）	1
円建個人年金保険（一時払）	1
円建終身保険（一時払）	3
合計	5

## <マネープランガイド>

お客さまの豊かな生活のために、「今」考えること

# マネープランガイド

MONEY PLAN GUIDE

資産形成を考えるための4つのSTEP

- STEP0 目標に合わせたライフイベントの費用等を把握しよう！
- STEP1 現在の資産状況を把握しよう！
- STEP2 収入に合わせた収入計画を把握しよう！
- STEP3 支出に合わせた支出計画を把握しよう！

sunshine 専用企業

### STEP1 ライフイベントの費用等を 確認しよう！

私の年金額(現及見込)

私の年金額(現及見込)の手続きはこちら

収入: 20歳 30歳 40歳 50歳 60-65歳 70歳 80歳

支出: 結婚費用、購入費用、住宅ローン返済、教育費、老後生活費、リフォーム、セカンドライフの充実に伴う支出、葬儀・火葬

結婚費用: □前編費用 ¥303.8万円 □後編費用 ¥59万円

住宅ローン返済: □円建て返済 ¥3,604万円 □変動返済(変動) ¥4,528万円

教育費: □大学まで ¥1,039万円 □大学+大学院まで ¥2,496万円 □大学+大学院+留学まで ¥2,628万円

老後のための費用: □前 ¥万円 □後 ¥万円

歩道の消費(年間): 30歳 40歳 50歳  
男性: □ ¥348万円 □ ¥308万円 □ ¥255万円  
女性: □ ¥378万円 □ ¥338万円 □ ¥285万円

教育資金をどう使う? 使いたい用途があるか? 投資や万が一に備えるか? 必要額、必要時期、必要費用、必要期間を把握しよう!

必要額(円)の合計 = 現在(円)の合計 = これから必要となるお金(万円)

STEP2では、現在の資産状況を把握しよう!

## 方針5：お客さま本位の業務運営を実現するための体制整備（原則7）

研修体系や業績評価体系を適切に整備することにより、お客さま本位の業務運営の浸透に努めてまいります。

### 【主な取組み】

- ・研修等を通じ、役職員に本方針の理解促進を図ってまいります。
- ・お客さま本位の業務運営を促進するため、適切な業績評価の枠組みを整備いたします。
- ・本方針の実効性を高めるため、適切なガバナンス体制の構築に努めてまいります。

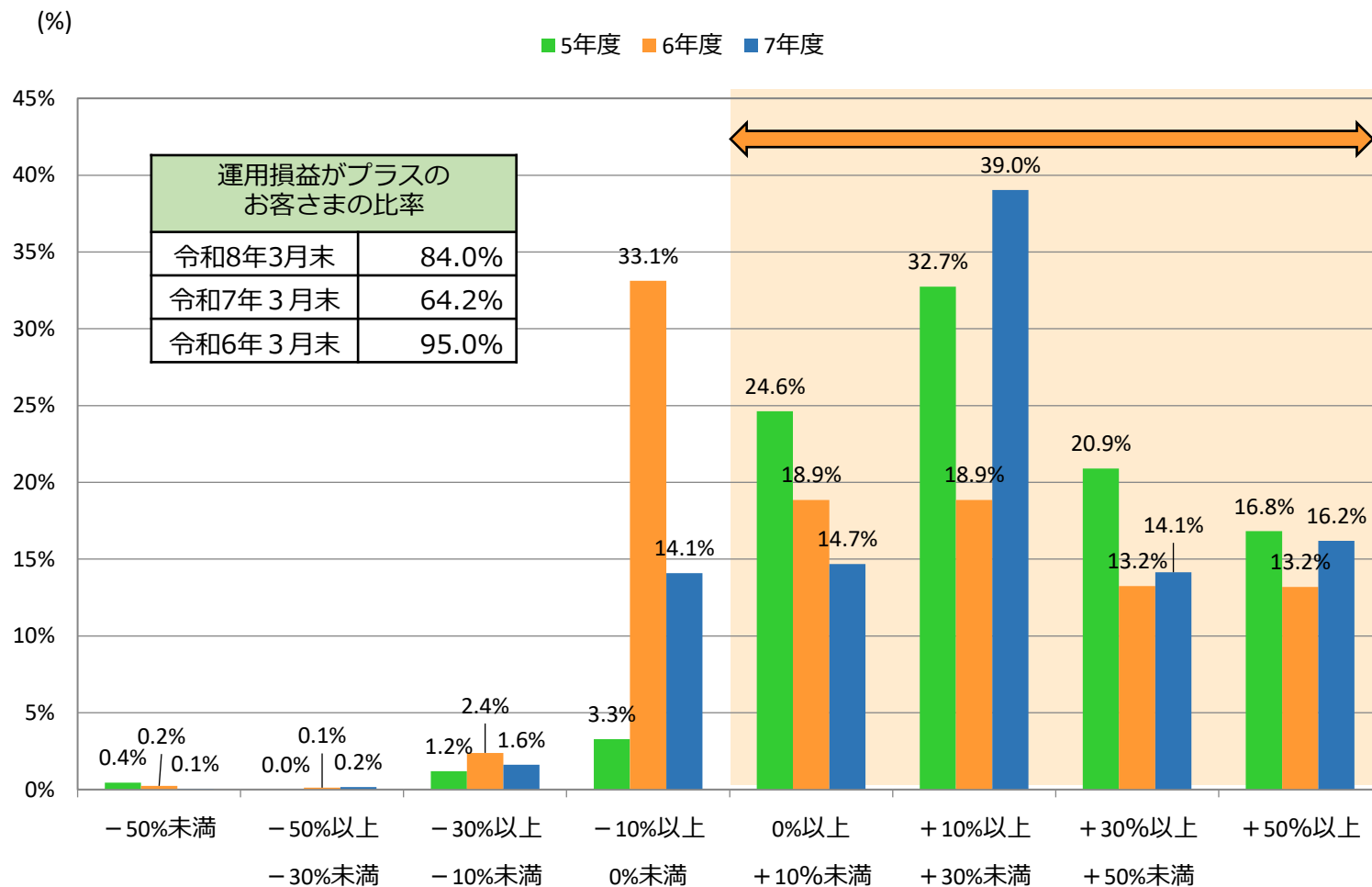
### 【取組状況】

- ・本方針における取組状況を、投資信託や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、本方針の周知徹底に努め、実効性を高めております。

### ※「補充原則について」

金融庁が策定している「顧客本位の業務運営に関する原則」では、原則1～7に加えて補充原則1～5を定めておりますが、補充原則は「金融商品の組成に携わる金融事業者」を対象としており、当金庫は金融商品の組成を行っていないため非該当（対象外）となります。

# 【共通KPI】投資信託の運用損益別お客さま比率



※原則として平成15年6月以降の数値をもとに算出

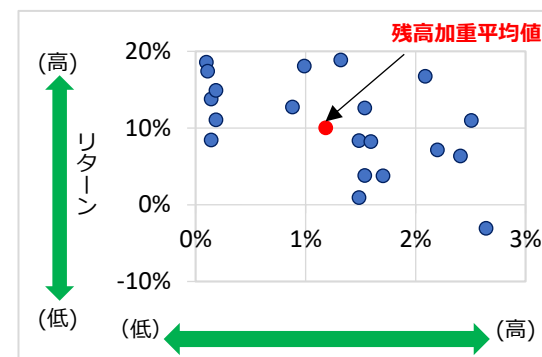
# 【共通KPI】投資信託のお預り資産残高上位20銘柄コスト・リターン、リスク・リターン【令和8年3月末時点】

## <投資信託お預り資産残高上位20銘柄（令和8年3月末時点）>

	銘柄名	コスト	リスク	リターン
①	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.50%	12.76%
②	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	10.02%	0.96%
③	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	7.43%	8.36%
④	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	7.80%	7.18%
⑤	One高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	8.07%	3.81%
⑥	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	14.50%	18.57%
⑦	たわらノーロード 日経225	0.14%	17.48%	13.78%
⑧	たわらノーロード バランス（8資産均等）	0.14%	8.40%	8.45%
⑨	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	6.63%	3.79%
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%	12.86%	16.75%
⑪	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	11.97%	18.89%
⑫	SMT グローバル株式インデックス・オープン	0.99%	14.48%	18.09%
⑬	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	16.36%	11.01%
⑭	たわらノーロード 全世界株式	0.11%	13.71%	17.44%
⑮	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3カ月決算型）	1.54%	13.55%	12.61%
⑯	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	21.89%	-3.04%
⑰	たわらノーロード TOPIX	0.19%	12.58%	14.91%
⑱	たわらノーロード 新興国株式	0.19%	15.14%	11.08%
⑲	三井住友・グローバル・リート・オープン（3カ月決算型）	2.41%	13.35%	6.35%
⑳	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	7.69%	8.26%

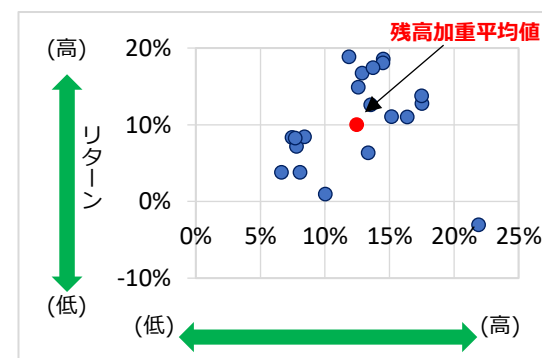
※基準日時点で、預り資産残高上位20銘柄を対象（設定5年以上）  
 ※コストは基準日時点の販売手数料（税込）の1/5と信託報酬率の合計値  
 ※リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）  
 ※リターンは過去5年間のトータルリターン（年率換算）

## <コスト・リターン（5年）>



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.18%	10.03%

## <リスク・リターン（5年）>



残高加重平均値	リスク	リターン
	12.45%	10.03%

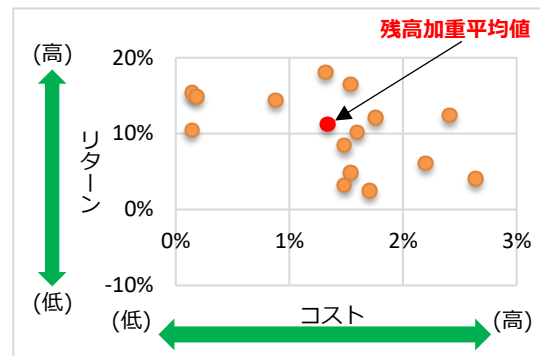
# 【共通KPI】投資信託のお預り資産残高上位20銘柄コスト・リターン、リスク・リターン【令和7年3月末時点】

## <投資信託お預り資産残高上位20銘柄（令和7年3月末時点）>

	銘柄名	コスト	リスク	リターン
①	しんきんインデックスファンド225	0.88%	15.64%	14.38%
②	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	10.73%	3.21%
③	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	7.48%	8.44%
④	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	7.26%	6.12%
⑤	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	8.22%	4.84%
⑥	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	6.38%	2.49%
⑦	たわらノーロード バランス（8資産均等型）	0.14%	8.14%	10.48%
⑧	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	15.27%	24.29%
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%	17.25%	22.12%
⑩	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	11.80%	18.10%
⑪	たわらノーロード 日経225	0.14%	15.63%	15.39%
⑫	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	16.29%	26.64%
⑬	SMT グローバル株式インデックス・オープン	0.99%	15.24%	23.76%
⑭	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3カ月決算型）	1.54%	14.14%	16.54%
⑮	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	22.23%	4.04%
⑯	三井住友・グローバル・リート・オープン（3カ月決算型）	2.41%	15.52%	12.42%
⑰	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	8.38%	10.22%
⑱	DIAM世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	11.14%	12.10%
⑲	たわらノーロード 全世界株式	0.11%	14.20%	22.66%
⑳	たわらノーロード 新興国株式	0.19%	14.09%	14.87%

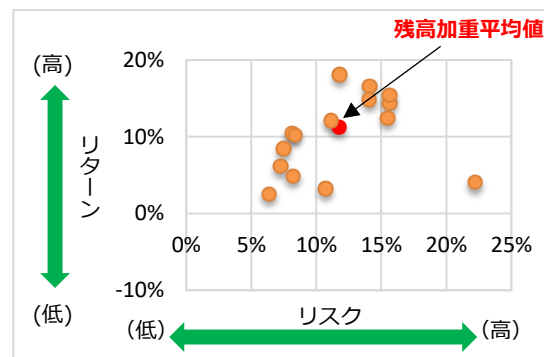
※基準日時点で、預り資産残高上位20銘柄を対象（設定5年以上）  
 ※コストは基準日時点の販売手数料（税込）の1/5と信託報酬率の合計値  
 ※リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）  
 ※リターンは過去5年間のトータルリターン（年率換算）

## <コスト・リターン（5年）>



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.34%	11.23%

## <リスク・リターン（5年）>



残高加入平均値	リスク	リターン
	11.76%	11.23%

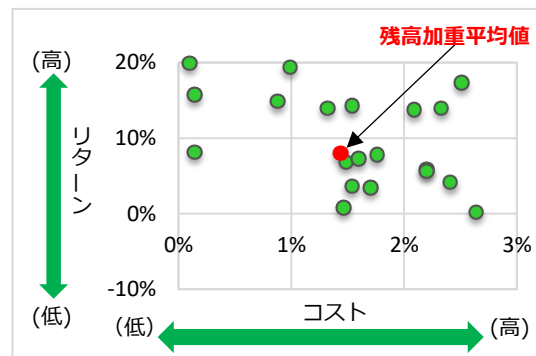
# 【共通KPI】投資信託のお預り資産残高上位20銘柄コスト・リターン、リスク・リターン【令和6年3月末基準】

## <投資信託お預り資産残高上位20銘柄（令和6年3月末時点）>

	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	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%
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	DIAM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%

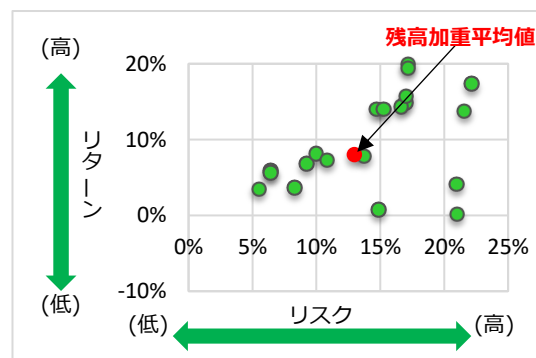
※基準日時点で、預り資産残高上位20銘柄を対象（設定5年以上）  
 ※コストは基準日時点の販売手数料（税込）の1/5と信託報酬率の合計値  
 ※リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）  
 ※リターンは過去5年間のトータルリターン（年率換算）

## <コスト・リターン（5年）>



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.44%	7.99%

## <リスク・リターン（5年）>



残高加入平均値	リスク	リターン
	13.00%	7.99%