

「お客さまの資産形成支援に向けたアクションプラン」 2024年度の取組状況

城北信用金庫

当金庫は、地域のお客さまの最善の利益を図るため、「業務運営に関する基本方針」および「資産形成支援に向けたアクションプラン」を定めています。

「資産形成支援に向けたアクションプラン」に関する取組状況を公表するとともに、お客さまに最適な商品・サービスをご提供できるように取り組んでまいります。

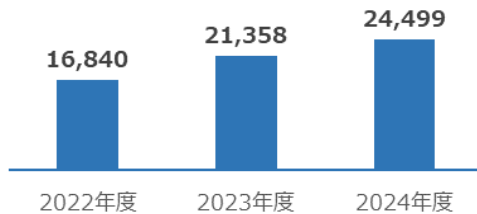
ページ数	資産形成支援に向けたアクションプラン	金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」
2	＜アクションプラン1＞ お客さまのライフプランに最適な金融商品・サービスのご提案	【原則2】 【原則2注】
5	＜アクションプラン2＞ お客さまの利益を守るための利益相反の管理	【原則3】 【原則3注】
5	＜アクションプラン3＞ お客さまに分かりやすい手数料などのご説明	【原則4】
6	＜アクションプラン4＞ お客さまに分かりやすい金融商品・サービスのご説明	【原則5】 【原則5注1】 ～ 【原則5注5】
7	＜アクションプラン5＞ お客さまに最適な金融商品をご提案するための販売態勢と、 お客さまを長期的にサポートするアフターフォロー態勢の構築	【原則6】 【原則6注1】 ～ 【原則6注5】
9	＜アクションプラン6＞ 誠実・公正な業務運営	【原則7】
10	補充原則・投資信託の販売会社における比較可能なKPI	【補充原則・ KPI】
13	補充原則・外貨建保険の販売会社における比較可能なKPI	【補充原則・ KPI】

具体的な取り組み

- **お客さまのライフプランに最適な資産形成の一つとして、NISAを活用した積立投資や分散投資による長期運用をご提案します。**

- ◆ 当金庫で投資信託をご購入いただいているお客さまの状況は以下の通りです。

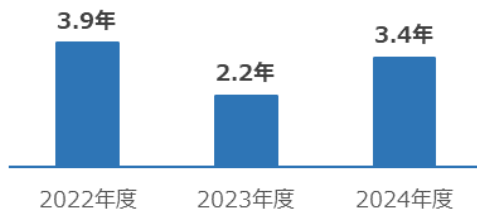
- ◆ 投資信託の残高



- ◆ 投資信託の取引先数



- ◆ 投資信託の平均保有年数



- ◆ NISA口座数の推移



注) 「平均保有年数 = 当年度中の平均残高 ÷ 当年度中の解約額」にて算出

- ◆ 安定的な資産形成・資金運用の手段として、少額からでも投資可能な投資信託定時定額買付サービスをお客さまにご提案しています。定時定額買付型投資信託の買い付け状況は、件数では98.6%、金額では65.9%を占めています。

- **お客さまのライフプランに最適な金融商品をご提案するため、専門部署を設置するとともに、専門的な知識を持った職員を配置します。**

- ◆ お客さまのライフプランに最適な金融商品をご提案するため、専門部署として「パーソナルコンサルティング・グループ」を設置しています。

- ◆ お客さまのライフプランに最適な金融商品をご提案するため、専門的な知識を持った「マネーアドバイザー」および「ライフプランナー」を配置しています。

- **お客さまの投資経験や資産状況などを教えていただきながら「お客さまカード」を作成し、お客さまのライフプランに最適な金融商品をご提案します。**

- ◆ お客さまのライフプランに最適な金融商品をご提案するため、投資信託などをご提案する場合には、お客さまのリスクの考え方、資産等の状況、投資経験・知識、などをお伺いし、「お客さまカード」を作成して確認いたします。

具体的な取り組み

○ お客さまのライフプランに最適な金融商品をご提案できますよう、商品ラインアップの充実に努めます。

- ◆ 当金庫が取り扱っている投資信託・外貨建て保険の状況（共通KPI）についてはP10～12をご参照ください。
- ◆ 投資信託ラインアップ<期末時点>

商品カテゴリー		取扱商品数	取扱商品比率
国内		8	14.81%
	株式	6	11.11%
	債券	0	0.00%
	REIT	2	3.70%
海外		31	57.41%
	株式	22	40.74%
	債券	4	7.41%
	REIT	3	5.56%
	その他	2	3.70%
バランス型		9	16.67%
インターネット専用		6	11.11%
合計		54	100.00%
	うちノーロード	10	18.52%

◆ 生命保険ラインアップ<期末時点>

商品カテゴリー		取扱商品数	取扱商品比率
定額個人年金保険(円建て)		2	33.33%
	一時払い型	1	16.67%
	積立型	1	16.67%
医療保険		3	50.00%
がん保険		1	16.67%
合計		6	100.00%

◆ 外貨預金ラインアップ<期末時点>

商品カテゴリー		取扱商品数	取扱商品比率
外貨普通預金		2	50.00%
外貨定期預金		2	50.00%
合計		4	100.00%

具体的な取り組み

◆ 投資信託の取扱状況～販売上位10銘柄 <期中通算>

順位	投資対象	商 品 名	投信会社
1	海外株式	しんきんS&P500インデックスファンド	しんきんアセットマネジメント
2	海外株式	ダイワ・インド株ファンド	大和アセットマネジメント
3	海外株式	たわらノーロード先進国株式	アセットマネジメントOne
4	国内株式	しんきんノーロード日経225	しんきんアセットマネジメント
5	国内株式	たわらノーロード日経225	アセットマネジメントOne
6	内外株式	グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	日興アセットマネジメント
7	内外株式	グローバルAIファンド	三井住友DSアセットマネジメント
8	その他資産	ゴールド・ファンド (為替ヘッジなし)	日興アセットマネジメント
9	国内株式	しんきんJPX400インデックスファンド	しんきんアセットマネジメント
10	海外株式	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・イン デックスファンド (為替ヘッジなし)	三井住友DSアセットマネジメント

- ◆ 商品ラインアップや販売上位銘柄等は、当金庫ホームページにある投資信託特設サイトからも確認できます。

城北信用金庫 投資信託特設サイト 基準価額一覧

城北しんきんではじめる
投資信託

投資信託の購入・解約・運用状況が確認できます。

じょうほく投資
インターネットサービス
ログイン

じょうほく投資
インターネットサービスのご案内

具体的な取り組み

- **お客さまの利益が不当に害される恐れのある取引を適切に管理する（利益相反管理）ため、管理方針や管理の対象・方法などを定め、利益相反管理態勢の充実を図ります。**
 - ◆ 当金庫は「利益相反管理方針」「利益相反管理規程」「利益相反管理要領」を制定し、管理方針の概要をホームページなどに開示しています。
 - ◆ 利益相反となる可能性のある取引は、関連部署にモニタリングを実施しており、取引の適切性について検証しています。
- **お客さまへの金融商品の販売に伴い、当該金融商品の提供会社から委託手数料などの支払いを受ける場合には、その概要についてご説明します。**
 - ◆ 保険会社から委託手数料などの支払いを受ける場合には、その概要について、商品概要説明書にてご説明します。

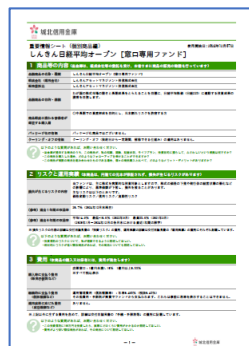
具体的な取り組み

- **金融商品にかかる手数料や費用等について、「目論見書」「重要情報シート」「タブレット端末」「契約締結前交付書面」等を用いて、分かりやすくご説明します。**
 - ◆ 投資信託の目論見書を電子化しており、重要情報シート内に記載の二次元コードを利用して、内容を確認できます。

◆ 交付目論見書



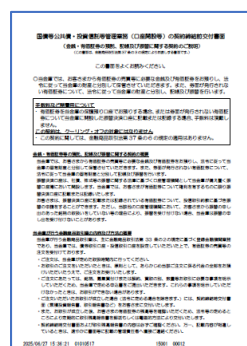
◆ 重要情報シート



◆ タブレット端末



◆ 契約締結前交付書面



具体的な取り組み

- お客さまに投資信託や保険などをご提案する場合には、「重要情報シート」を用いて、重要な情報を分かりやすくご説明します。

- ◆ 商品等の内容
リスクと運用実績
費用(手数料)
換金・解約の条件
利益相反の可能性
租税の概要等

1. 商品等の基本情報 (商品等をお客さまに金融商品の提供または販売を行う場合です)

社名	城北信用金庫
登録番号	登録金融機関 関東財務局長(登)第147号
加入協会	日本証券業協会
発行の概要を記載したウェブサイト	https://www.johokubank.jp/

2. 投資商品 (お客さまに提供または販売する金融商品の種類は次のとおりです)

円建て	<input type="checkbox"/>	外国建て	<input type="checkbox"/>
国別別	<input type="checkbox"/>	ファンド別	<input checked="" type="checkbox"/>
保険(投資リスクなし)	<input type="checkbox"/>	保険(投資リスクあり)	<input type="checkbox"/>
商品別	<input checked="" type="checkbox"/>	公開債(内債)	<input type="checkbox"/>
円建て	<input checked="" type="checkbox"/>	外国建て	<input checked="" type="checkbox"/>
国内株式	<input checked="" type="checkbox"/>	外国株式	<input checked="" type="checkbox"/>
REIT	<input checked="" type="checkbox"/>	その他上場債権	<input checked="" type="checkbox"/>

3. 商品ラインアップの考え方 (商品等のコンセプトや特徴等は次のとおりです)

- 商品等は、「投資信託(投資する資産が)」に基づき、お客さまのライフサイクルの段階別に提供できる限り幅広くご提案しております。
- 商品等は、幅広い年齢層でも提供可能な商品として、お客さまにふさわしい投資機会を幅広く提供できるようにしております。
- 商品ラインアップにつきましては、お客さまの幅広いニーズにお応えできるよう、マーケットの状況を踏まえ、お客さまの長期安定的な資産形成に貢献する商品を提供しております。

4. 皆様へお知らせ

総合課(お客さま相談窓口)	1F 総合課	02-2812-1150	平日 9時~17時
	カスタマーサポートグループ		
	相談センター(相談)	02-2817-8828	平日 9時~17時
加入者(お客さま相談窓口)	投資・信託相談センター(相談)	0120-84-8008	平日 9時~17時
	相談センター(02-2812-1150)		
	日本証券協会	03-2280-2648	平日 9時~17時
	日本証券業協会		
	03-2280-2648	平日 9時~17時	
	(相談)02-2812-1150		

2024年1月現在

1. 商品等の基本情報 (商品等をお客さまに金融商品の提供または販売を行う場合です)

2. リスクと運用実績 (商品等のリスク、内債での運用が中心です。運用が中心のリスクがあります)

3. 費用 (商品等の購入に際しては、費用がかかります)

- 金融知識や投資経験の少ないお客さまにも分かりやすい商品説明ができるよう、説明用資料や説明ツールの充実に努めます。

- ◆ 投資信託の運用実績などをビジュアル化できる「WEALTH ADVISOR」を導入しており、お客さまに分かりやすい商品説明に取り組んでいます。
- ◆ 投資信託のご提案に際し、「ファンド情報」「マーケット情報」などをご提供させていただきます、情報提供のレベルアップを図りました。

- お客さまに複雑な金融商品をご提案する場合には、専門知識を持った職員が、当該金融商品についてご説明します。

- ◆ 「マネーアドバイザー」「ライフアドバイザー」による営業店職員への指導や同行訪問により、金融商品の仕組みや内容についてもご理解いただける商品説明に努めています。
- ◆ 外貨建て保険を受注する際には、「ライフアドバイザー」が商品説明を行っています。
(注) 当金庫では、ファンズ・オブ・ファンズやマザーファンド方式の投資信託を除き、複数の金融商品をパッケージした金融商品はお取り扱いしていません。

- 投資信託のコスト、リスク、リターンについてご説明し、分散投資による長期投資をご提案しています。

- **お客さまの投資経験や資産状況等をお伺いすることで「お客さまカード」を作成し、お客さまのライフプランに最適な金融商品をご提案します。**
 - ◆ 過度な価格変動リスクを抑制するため、投資信託の購入をご検討されるお客さまには、金融資産額に応じて、投資信託の保有割合を一定割合以内とするご提案を行っています。
- **投資信託や外貨預金、外貨建保険をご契約いただいているお客さまには、定期的にアフターフォローを実施しており、保有資産の状況や市場の動向などに急激な変動が生じた場合には、随時のアフターフォローを実施します。**
 - ◆ 投資信託や外貨預金をご契約いただいているお客さまには、保有資産の状況や市場の動向などについて適時適切な情報提供を行い、ご契約後もお客さまに安心してお取引きただけできるよう、一定の条件のもとで実施先・実施回数を定め、年1回以上のアフターフォローを実施しています。
 - ◆ **アフターフォローの実施状況＜期中通算＞**

商品カテゴリー		2024年度
投資信託	実施予定数	12,054 回
	年度内に実施した回数	12,000 回
	実施率	99.6 %
外貨預金	実施予定数	107 回
	年度内に実施した回数	93 回
	実施率	86.9 %
外貨建て保険	実施予定数	1,402 回
	年度内に実施した回数	1,398 回
	実施率	99.7 %

注) 実施率は単位未満切り捨てで表示しています。

- ◆ 2024年12月末に非課税期間が満了となるお客さま・ジュニアNISAにて定時定額契約のあるお客さまには、お手続きについてのご案内を郵送しており、59件のロールオーバーを実施しました。

- **ご高齢のお客さまに金融商品をご提案する場合は、複数名の職員にて対応し、分かりやすい商品説明と最適な金融商品のご提案に努めます。**
 - ◆ 75歳以上のご高齢のお客さまに投資信託をご提案する場合には、お客さまから受注する前に、ご提案が適切かどうかについて、複数の職員で検討します。
 - ◆ 慎重な勧誘による販売を行う必要がある80歳以上のお客さまに投資信託をご提案する場合には、お客さまから受注する前に、そのご提案が適切かどうかについて、役席者が検討します。
なおご提案の後、お客さまにご購入いただける場合には、商品説明を行った翌日以降に、役席者が受注します。
- **金融商品の特徴や金融市場の動向等について、お客さまを対象としたセミナーを随時開催します。**
 - ◆ セミナー実施状況

セミナー内容	開催回数	参加者数
資産運用セミナー	10 回開催	116 人

- **お客さまの資産形成を支援するための知識向上を図るため、職員向けの研修等を実施しています。**

- ◆ 職員に対する各種研修・会議などにより、誠実・公正な業務運営の基本姿勢を徹底するとともに、コンサルティング能力のさらなる向上を図ります。
- ◆ 職員の専門資格取得状況<2024年度末時点>

資格名称	資格取得者数
C F P	6名
A F P	24名
F P 技能士1級	16名
F P 技能士2級	890名
F P 技能士3級	1,193名

- ◆ 通信講座・内部研修・習熟度判定試験（知識・技能）を織り交ぜながら、4ヶ月をかけて実践的な技能向上を図る「投資信託アドバイザー養成プログラム」を実施しています。2024年度は32名が受講・修了しました。
- ◆ 総合的なコンサルティングが提供できる営業体制の構築にむけて、複合的なソリューション営業ができる教育として階層・職能別に実施したものに加え、公募制で実施のプロモート・スタッフ人材育成プログラム（PS）の2期生プログラムを実施。そして店頭でのセールス力の向上、コミュニケーション力の強化に向けた教育に力を入れて各種研修を実施いたしました。
また、これらを現場で実践しお客さまや地域への価値提供につなげられるよう営業店を中心としたマネジメント力の向上の教育にも力を入れました。

- ◆ 主な研修の実施状況<2024年度通算>

本部集合研修	研修参加者数
コンサルティング能力向上に関する研修	投資信託・提案力強化など のべ 356名
お客さま対応・CS向上に関する研修	接客対応など のべ 179名
若手職員に対する基本研修	新任職員～入庫3年次 のべ 1,267名
新任管理職などに対する階層別の心得研修	新任主任～新任支店長 のべ 326名

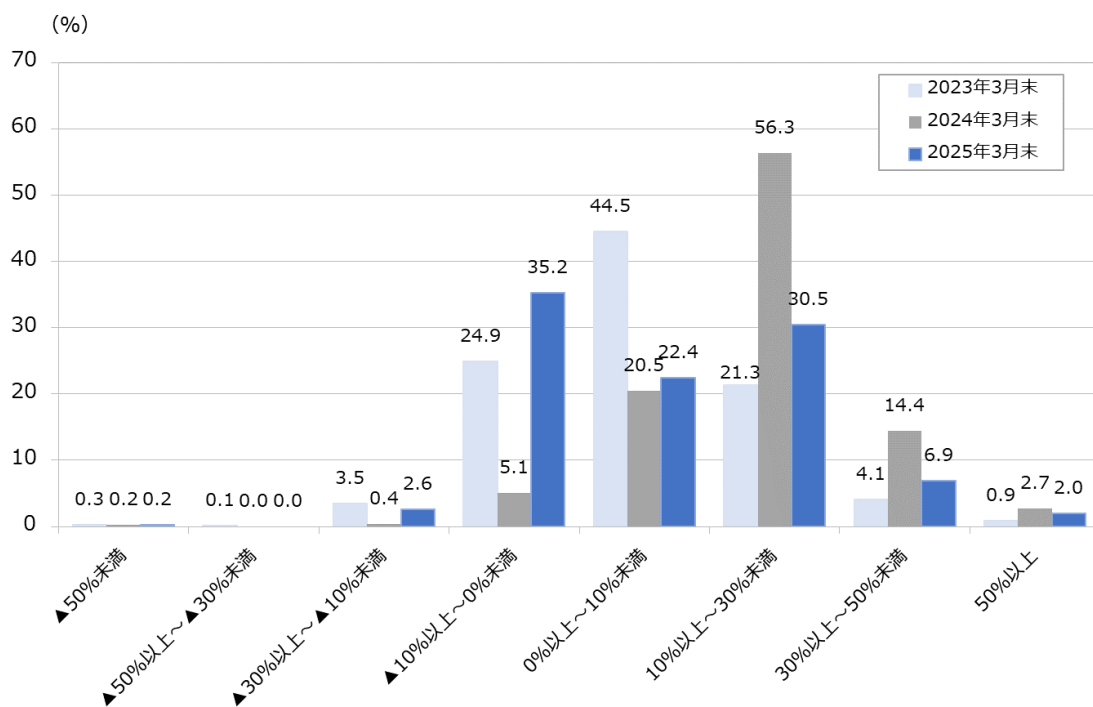
この他、投資信託の適切な受付手続きを行うため、「預かり資産セールスナビ研修（168名参加）」を実施しました。

- **金融商品の手数料収入を対象とした個人業績評価は行っていません。**

- ◆ 業績評価制度の策定にあたっては、誠実・公正な業務運営の推進や、コンサルティング機能の強化を踏まえたものとなるよう整備します。

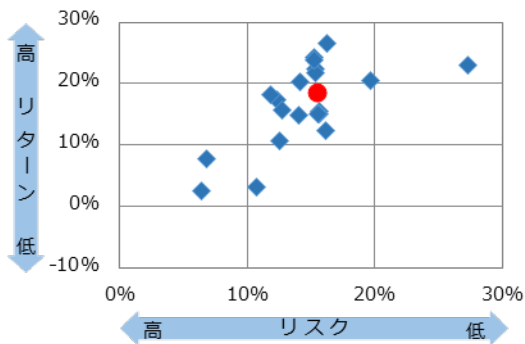
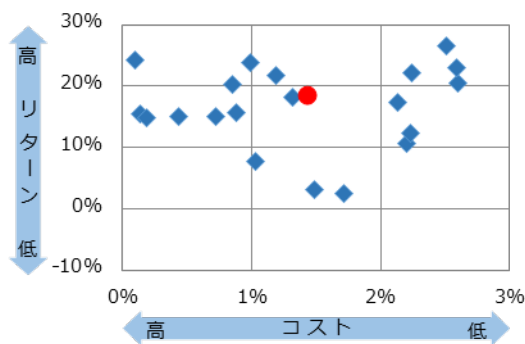
【補充原則・投資信託の販売会社における比較可能なKPI】

- ◆ 当金庫は「金融商品の組成に携わる金融事業者」には該当しません。
- ◆ お客さまのニーズに合った商品・サービスのご提案につなげるため、投資信託会社との連携を準備しています。
- ◆ 投資信託の運用損益別お客さま比率



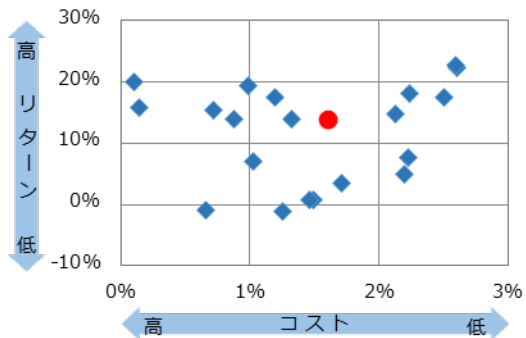
- ◆ 投資信託の残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン【共通KPI】

【2025年3月末】

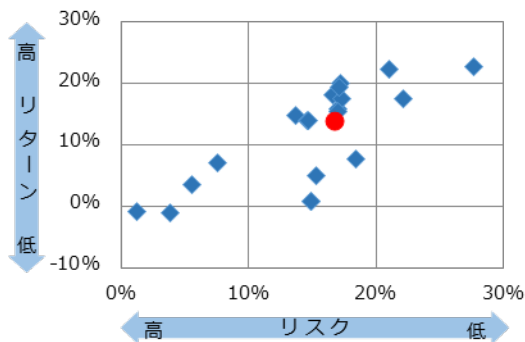


◆ 投資信託の残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン

【2024年3月末】

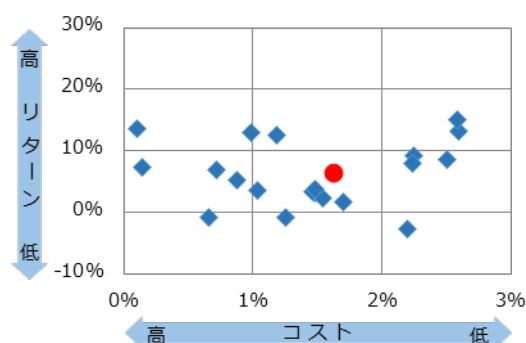


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.60%	13.91%

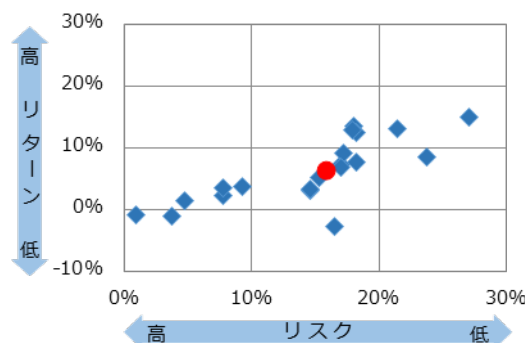


残高加重平均値	リスク	リターン
	16.77%	13.91%

【2023年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.62%	6.47%



残高加重平均値	リスク	リターン
	15.85%	6.47%

【投資信託の販売会社における比較可能なKPI】

◆ 投資信託預かり資産残高上位20銘柄

【2025年3月末】

	銘柄		銘柄
1	たわらノーロード 先進国株式	11	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)
2	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	12	新光 US-REIT オープン
3	ダイワ・インド株ファンド	13	しんきんJリートオープン(毎月決算型)
4	たわらノーロード 日経225	14	しんきん日経平均オープン
5	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	15	SMT グローバル株式インデックス・オープン
6	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	16	しんきん好配当利回り株ファンド
7	グローバルSDGs株式ファンド	17	三菱UFJ ライフセレクトファンド(安全成長型)
8	グローバルAIファンド	18	しんきんノーロード日経225
9	しんきんJPX日経400オープン	19	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)
10	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデック ファンド(為替ヘッジなし)	20	たわらノーロード 新興国株式

【2024年3月末】

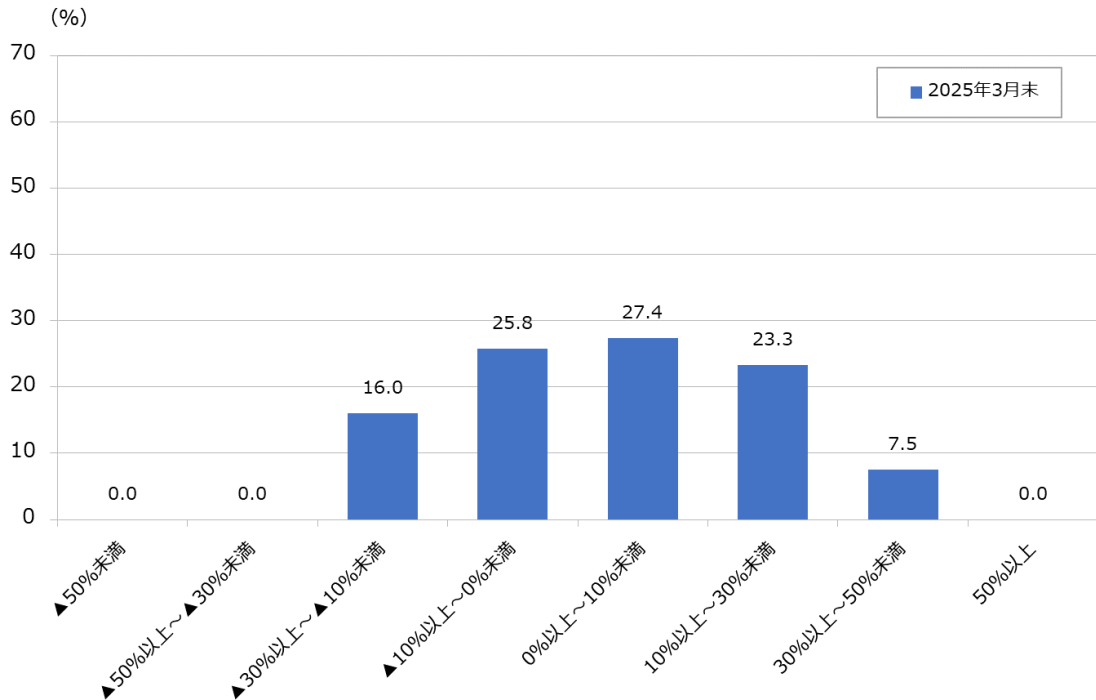
	銘柄		銘柄
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	11	しんきんJPX日経400オープン
2	たわらノーロード 日経225	12	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデック ファンド(為替ノーヘッジ型)
3	ダイワ・インド株ファンド	13	しんきん日経平均オープン
4	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	14	SMT グローバル株式インデックス・オープン
5	たわらノーロード 先進国株式	15	しんきん公共債ファンド
6	グローバルAIファンド	16	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型
7	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	17	三菱UFJライフセレクトファンド(安定成長型)
8	グローバルSDGs株式ファンド	18	しんきん好配当利回り株ファンド
9	新光US-REITオープン	19	しんきんJリートオープン(1年決算型)
10	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	20	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)

【2023年3月末】

	銘柄		銘柄
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	11	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデック ファンド(為替ノーヘッジ型)
2	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	12	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)
3	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	13	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)
4	たわらノーロード日経225	14	ダイワ・インド株ファンド
5	グローバルAIファンド	15	しんきんJリートオープン(1年決算型)
6	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	16	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)
7	新光US-REITオープン	17	しんきん日経平均オープン
8	しんきん公共債ファンド	18	SMTグローバル株式インデックス・オープン
9	たわらノーロード先進国株式	19	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)
10	しんきんJPX日経400オープン	20	三菱UFJライフセレクトファンド(安定成長型)

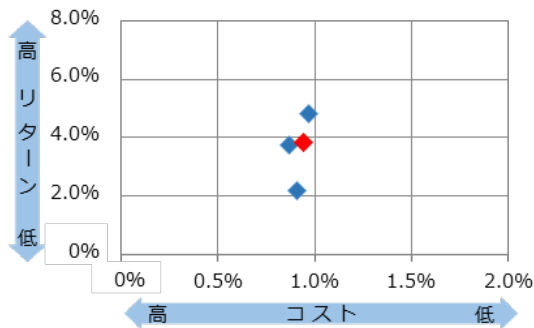
【補充原則・外貨建保険の販売会社における比較可能なKPI】

- ◆ 当金庫は「金融商品の組成に携わる金融事業者」には該当しません。
- ◆ 外貨建保険の運用損益別お客さま比率



◆ 外貨建保険のコスト・リターン【共通KPI】

【2025年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.43%	18.65%

◆ 外貨建保険 銘柄

	銘柄
1	プレミアレシーブ
2	プレミアプレゼント
3	プレミアストーリー

以上