

「お客さまの資産形成および資産運用に関する行動計画」の取組状況およびK P I（成果指標）の公表について

平成31年4月26日
金沢信用金庫

当金庫は平成30年3月30日に「お客さまの資産形成および資産運用に関する行動計画」を公表しました。この行動計画は、お客さまの資産形成および資産運用に関する業務において、「お客さま本位」の業務運営の実践を通じて、お客さまに最適な金融商品の提供に努めることを目的としています。

今般、本行動計画に基づいた当金庫の取組状況およびK P I（成果指標）をお知らせします。

1. 「お客さまの資産形成および資産運用に関する行動計画」の取組状況について

お客さまの資産形成および資産運用に関する行動計画	取組状況
1. お客さま本位の組織体制整備	
・全職員を対象に、「お客さま本位の業務運営」に関する教育・研修を実施します。 ・マネードバイザー（預かり資産の販売に必要な高度の知識・技能を有する者）の配置店舗を増やします。 ・営業店に対する業績目標の設定方法や業績評価体系を改めます。	・階層別に研修を実施しました（延べ39回）。 ・平成30年度は山中支店を除く31店舗にマネードバイザーを配置しました。また、平成30年度にマネードバイザー養成研修を実施し、新たに24名をマネードバイザーに認定したことで、平成31年度は金店舗32店舗にマネードバイザーを配置します。 ・平成30年度より業績評価体系は説明難易度に応じた係数を設定したポイント制に変更しました。2019年度はお客さま本位の業績評価体系をさらに進めます。
2. 商品・サービスの充実	
・商品ラインナップに「つみたてN I S A」に対応した商品を追加します。 ・投信インターネットサービスを導入し、非対面サービスの充実を図ります。	・平成31年1月から「つみたてN I S A」に対応した「たわらノーロードシリーズ6商品」を投信インターネットサービス専用商品として取扱いを開始し、商品ラインナップとサービスの充実を図りました。 ・平成30年6月から投信インターネットサービスの取扱いを開始し、取引時間の拡大などサービスの充実を図りました。
3. お客さまにふさわしい商品・サービスの提供	
・投資信託に関して、お客さまのご意向を把握するための仕組みを整備し、ご意向に添った金融商品を提供するための商品選定フローチャートを作成します。 ・生命保険窓口に、当金庫が取扱っている特定保険商品の手数料を商品説明書等に明記するとともに、当該手数料についてわかりやすく説明します。 ・資産形成・資産運用にかかるセミナーや説明会を開催し、情報提供に努めます。	・平成30年9月からのホームページのリニューアルに合わせ、非対面取引先のお客さま向けに、資産運用総合支援W E Bサービス（ロボアド&シミュレーション）の取扱いを無料で開始し、最適な投資信託商品の提供サービスの充実を図りました。 ・平成30年10月に当金庫が取り扱っている特定保険商品（アドバンテージ・セレクトP G、たのしみグローバル、ライフロングセレクトP G 3、ロングドリームG O L D 2、米国ドル建終身保険P G、夢のプレゼント、）の商品概要書に手数料を明記し、丁寧に説明を行っております。 ・平成30年度に3回、以下に記載のセミナーを開催し、情報提供を行いました。 ※平成30年6月21日 ライフプランニングセミナー ※平成30年7月4日 事業承継セミナー ※平成31年2月12日 相続セミナー
4. お客さまの信頼に応える職員の育成	
・お客さまに最適な金融商品を提供できるようマネードバイザーの育成に努めます。 ・コンプライアンス研修を実施し、職員の遵法意識と倫理観の向上に努めます。	・平成30年度に研修を11回実施し、マネードバイザーのレベルアップを図りました。 ・全営業店にてコンプライアンス研修を実施し、職員の遵法意識と倫理観の向上に努めました。

2. K P I（成果指標）について

(1) 投資信託の販売上位10銘柄（運用会社・投資対象・販売額・比率）

平成30年4月～平成31年3月

金額単位：千円

ファンド名	運用会社	投資対象	販売額	比率
しんきんインデックスファンド2 2 5	しんきんアセットマネジメント投信	国内の株式を中心に投資	643,833	52.7%
しんきんリットオープン（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	国内不動産投信を中心に投資	335,503	27.4%
新光JUS-REITオープン	アセットマネジメントOne	海外不動産投信を中心に投資	63,200	5.2%
しんきん世界好配当株利回り株ファンド（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	国外の株式を中心に投資	60,230	4.9%
しんきん3資産ファンド	しんきんアセットマネジメント投信	国内外の株式、債券、不動産投信等を中心に投資	17,360	1.4%
ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	アセットマネジメントOne	国内外の株式を中心に投資	16,270	1.3%
三井住友・グローバル・リット・オープン	三井住友アセットマネジメント	海外不動産投信を中心に投資	15,793	1.3%
しんきん好配当利回り株ファンド（3か月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	国内の株式を中心に投資	9,750	0.8%
三井住友・N Y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）	三井住友アセットマネジメント	国外の株式を中心に投資	8,920	0.7%
J A S D A Qオープン	三菱UFJ国際投信	国内の株式を中心に投資	7,350	0.6%

(2) 積立型投資信託（契約件数・振替額・平均保有年数・販売に占める割合）

平成31年3月現在

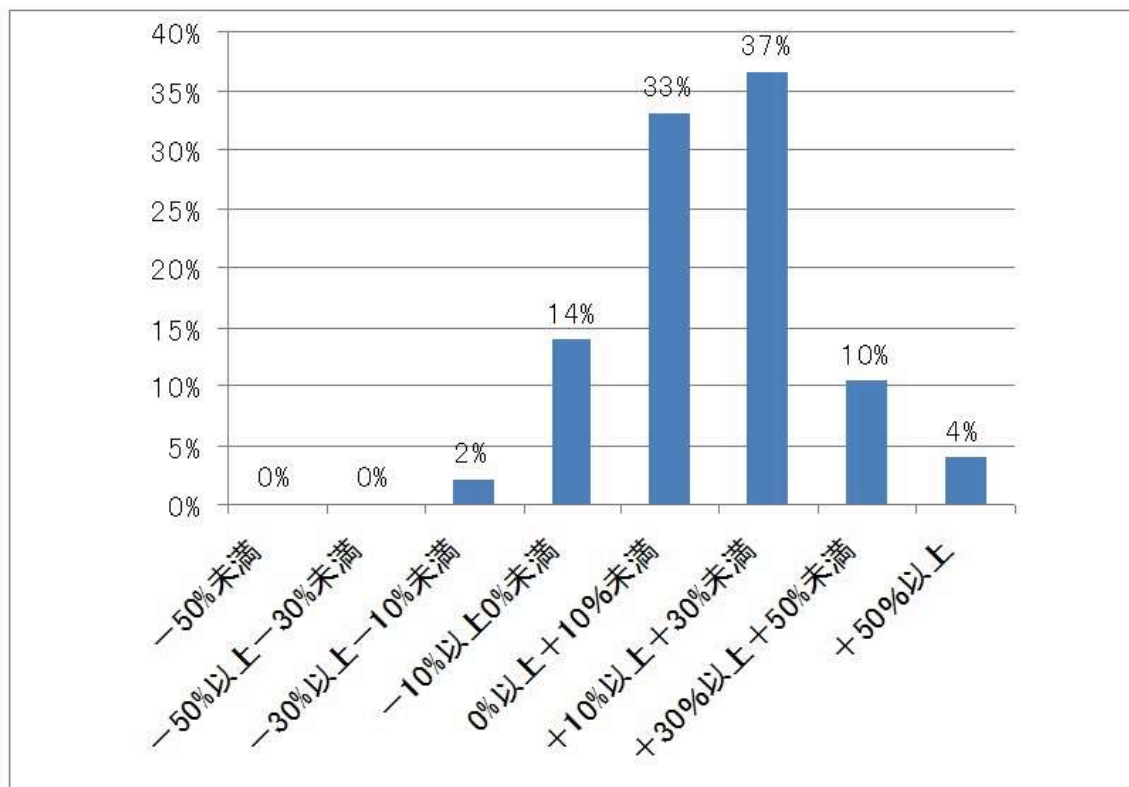
金額単位：千円

契約件数	振替額	平均保有年数	販売に占める割合
1,495件	25,485円	1.587年	28.46%

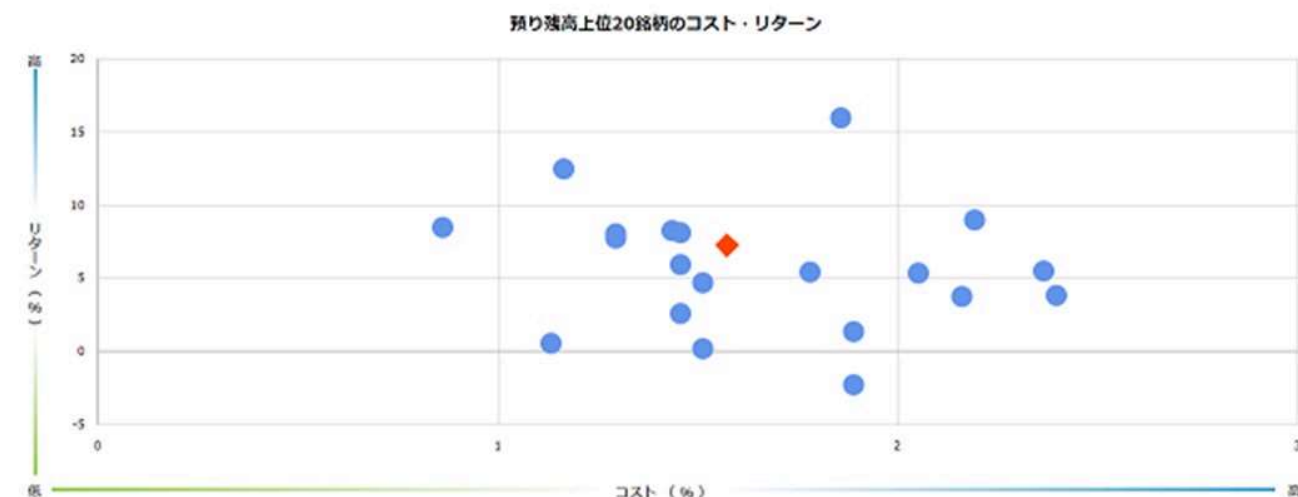
(3) 投資信託の運用損益別顧客比率

当金庫で投資信託を保有しているお客さまの運用損益状況を、運用損益率区分ごとに表示しています。運用損益がプラス（0％以上）のお客さまは約84％でした。

平成31年3月末現在



(4) 投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン（共通KPI）

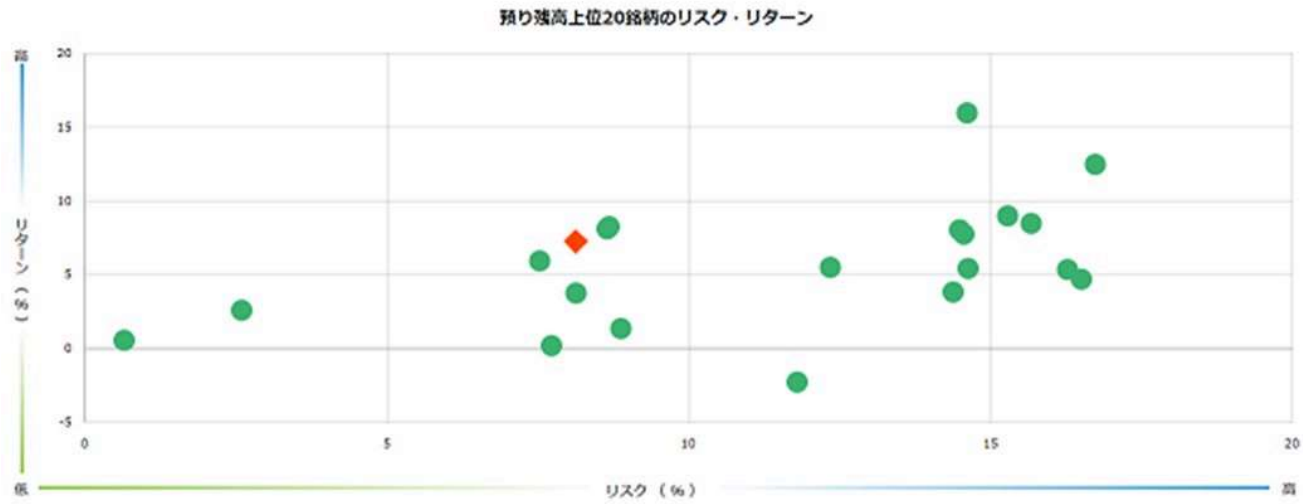


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.57%	7.30%

コスト	投資家が取引を行う際に支払う費用のことです。投資信託の費用で主なものは、購入時（販売・申込）手数料、信託報酬、信託財産留保額の3つです。
リターン	投資に対する収益率のことです。投資信託の場合は、ファンドが生み出した収益を利用者に帰属したものです。
コスト・リターン	投資に対する収益率と、投資を行う際に発生する費用との関係を表したものです。平成31年3月末を基準とし、投資信託預かり残高の上位20銘柄を対象としてマッピングしています。

	ファンド名
1	しんさん1ラットオープン（毎月決算型）
2	しんさんインデックスファンド275
3	新時代S-R&ITオープン
4	三井住友トラスト・オープン
5	しんさん3資産ファンド（毎月決算型）
6	しんさん世界好景は繰り返すファンド（毎月決算型）
7	ワールド・インフラ・インデックスファンド（毎月決算型）
8	ニッセイ・バイオ・インカムオープン
9	しんさん世界アロケーションファンド
10	DIA 米国株インカム・オープン（毎月決算コース）
11	しんさんアジア債券ファンド（毎月決算型）
12	しんさん1ラットオープン（1年決算型）
13	しんさん好景は繰り返すファンド（3ヵ月決算型）
14	DIA 米国株外債ファンド
15	しんさんアジアETF債券ファンド
16	J&S 日本債券
17	三井住友・世界・インデックス・インデックスファンド（高リスクヘッジ型）
18	ニッセイ日本インカムオープン
19	しんさん好景は繰り返すファンド
20	ニッセイ日本債券ファンド（3ヵ月決算型）

(5) 投資信託預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン（共通KPI）



預り残高平均値	リスク	リターン
	8.13%	7.30%

リスク	資産が減少する危険性のことです。投資に対する高い収益率を目指す、高いリスクを取るようになります。
リターン	投資に対する収益率のことです。投資信託の場合は、ファンドが生み出した収益を利回りに換算したものです。
リスク・リターン	投資に対する収益率と、資産が減少する危険性との関係を表したものです。平成31年3月末を基準とし、投資信託預かり残高の上位20銘柄を対象としてマッピングしています。

ファンド名	
1	しんさんリポートオープン（毎月決算型）
2	しんさんインデックスファンド225
3	東京USー&EITオープン
4	三井住友・グローバル・リート・オープン
5	しんさん3資産ファンド（毎月決算型）
6	しんさん世界経済動向リターンファンド（毎月決算型）
7	ワールド・インフラ・インカム・オープン（毎月決算型）
8	ニッセイ・バスター・インカム・オープン
9	しんさん資産アロケーションファンド
10	DIA米国株付インカム・オープン（毎月決算コース）
11	しんさんアジア債券ファンド（毎月決算型）
12	しんさんリポートオープン（1年決算型）
13	しんさん短期金利回り債券ファンド（1ヵ月決算型）
14	DIA米国株付外債ファンド
15	しんさんアジアEIT債券ファンド
16	JASDAQオープン
17	三井住友・多岐・ジョーンス・インダックスファンド（換替ノーベッジ型）
18	ニッセイ・インカム・オープン
19	しんさん短期金利回り債券ファンド
20	ニッセイ日本債利回りファンド（3ヵ月決算型）

(6) F P ・金融窓口サービス技能士 資格保有者数

	平成30年度
F P 資格	296名
金融窓口サービス技能士	128名
合計	424名

以上