

お客さま本位の業務運営に関する取組状況

大阪シティ信用金庫は、2017年12月に「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する基本方針」を制定・公表しています。

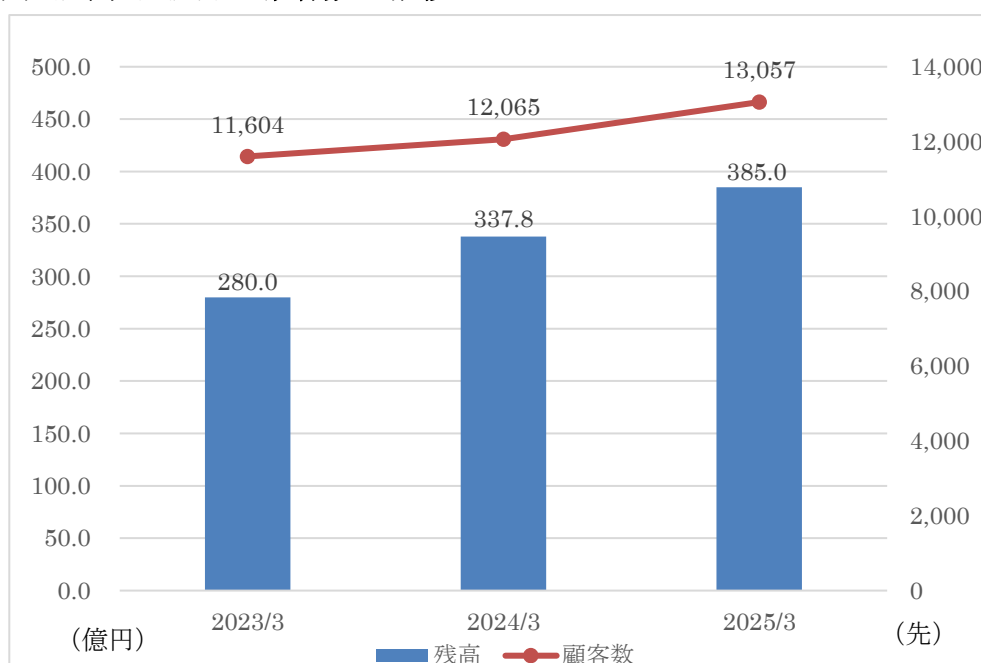
このたび、2024年度の取組状況を公表いたします。

今後も取組状況を定期的に公表するとともに、随時見直してまいります。

1. お客さまに最良の金融サービスの提供

お客さまの多様なニーズや資産形成にお応えするため、ラインアップの充実を図るとともに、お客さまの立場に立った最良の提案ができるよう取り組んでまいります。

○ 投資信託残高（評価額）・顧客数の推移



○ 投資信託の商品ラインアップ

商品カテゴリー	商品数	取扱商品比率
国内株式	10	17%
国内債券	3	5%
国内不動産	2	3%
海外株式	13	22%
海外債券	9	16%
海外不動産	2	3%
内外株式	4	7%
内外不動産	1	2%
バランス型	13	22%
その他	1	2%
合計	58	100%

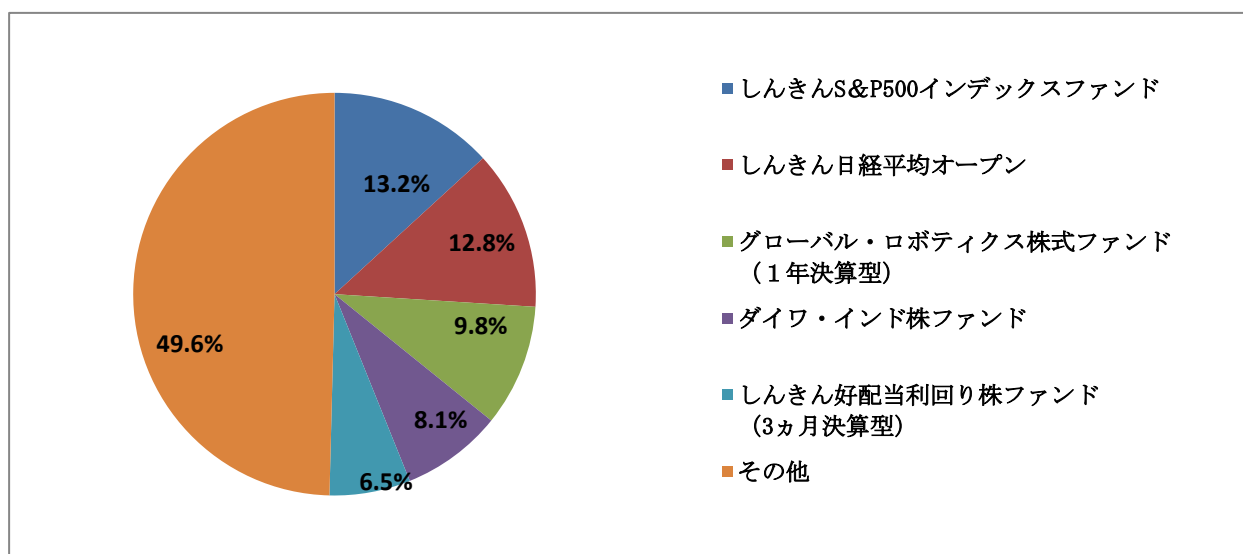
○ 生命保険の商品ラインアップ

商品カテゴリー	商品数	取扱商品比率
医療保険	2	25%
がん保険	2	25%
所得保障保険	1	13%
介護年金保険	1	13%
一時払終身保険	1	13%
定期保険	1	13%
合計	8	100%

○ 2024年度 投資信託販売額上位5商品 (グラフ①参照)

順位	運用会社	商品名	投資対象	決算頻度	構成比
1	しんきんアセットマネジメント投信	しんきんS&P500インデックスファンド	海外株式	年1回	13.2%
2	しんきんアセットマネジメント投信	しんきん日経平均オープン	国内株式	年1回	12.8%
3	日興アセットマネジメント	グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	内外株式	年1回	9.8%
4	大和アセットマネジメント	ダイワ・インド株ファンド	海外株式	年2回	8.1%
5	しんきんアセットマネジメント投信	しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)	国内株式	年4回	6.5%

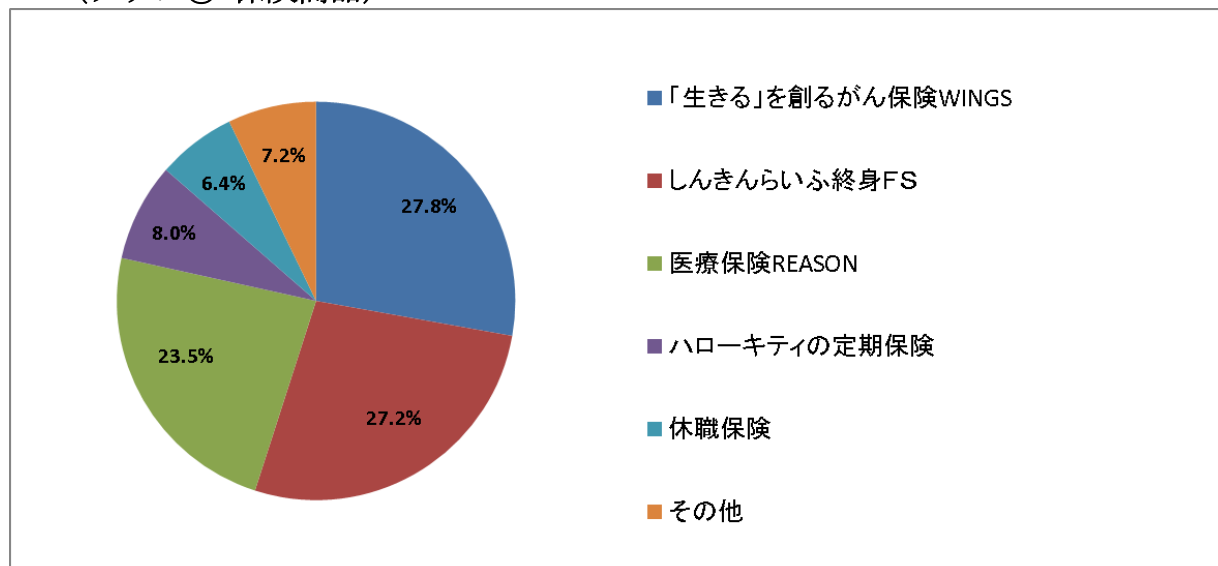
(グラフ① 投資信託)



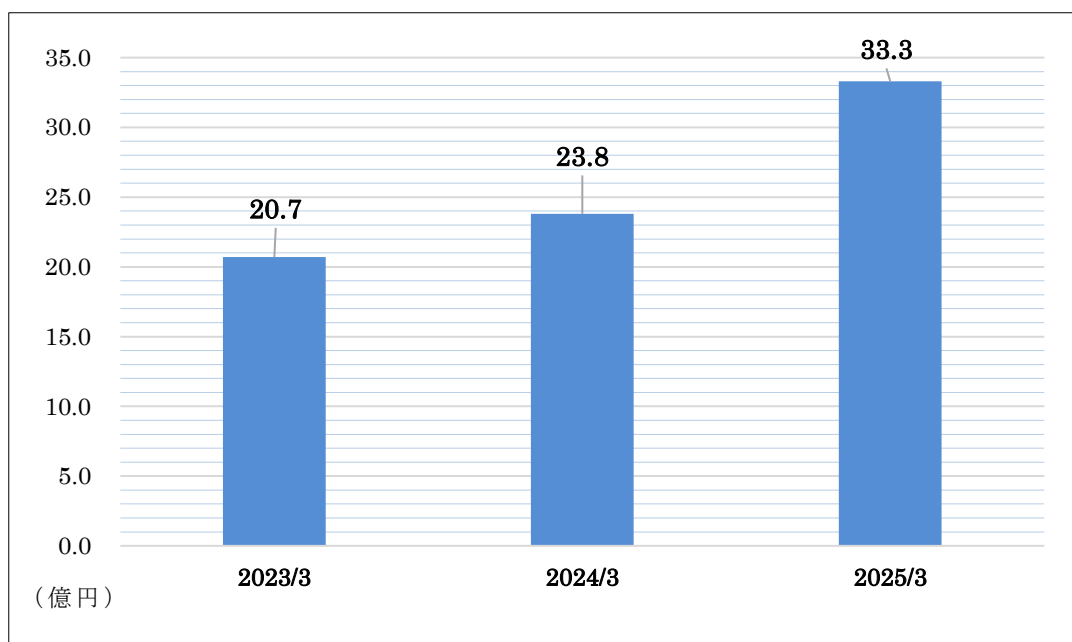
○ 2024年度 保険商品販売件数上位5商品 (グラフ②参照)

順位	保険会社	商品名	商品種類		構成比
1	アフラック	「生きる」を創るがん保険WINGS	がん	月払・年払	27.8%
2	フコクしんらい生命	しんきんらいふ終身FS	終身	一時払	27.2%
3	アフラック	医療保険REASON	医療	月払・年払	23.5%
4	フコクしんらい生命	ハローキティの定期保険	定期	月払・年払	8.0%
5	アフラック	休職保険	所得保障	月払・年払	6.4%

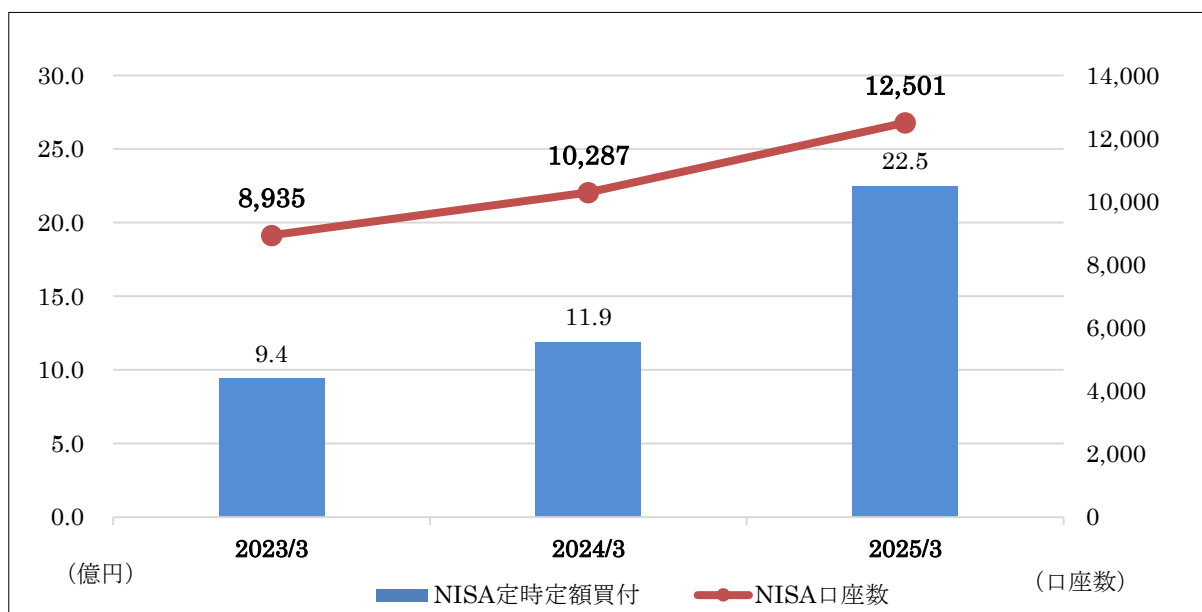
(グラフ② 保険商品)



○ 定時定額買付の推移



○ NISA を利用した定時定額買付およびNISA 口座数の推移



2. お客さまにわかりやすい情報提供

- ・パンフレットやスマートフォン、タブレットの情報提供の機能を活用し、マンスリーレポート等の資料も用いて、お客さまに分かりやすく情報提供を行っています。また、資産運用についての相談も誠実、公正に対応しています。
- ・お客さまに質の高いサービスが提供できるよう、MA(※)の全店への配置を目指し、継続的な育成に努めています。
お客さまにサービスを提供する際には、お客さまの知識、経験に応じたわかりやすい説明を行っています(2025年3月現在、営業店所属MAは237名)。

※MAとは、マネーアドバイザーの略称で、営業店での投資信託・保険商品等「預かり資産」推進の中心的な役割を担い、研修・セミナー等を受講することで、お客さまへの説明・勧誘等について「顧客本位の業務運営に関する基本方針」に則った提案を行っています。

インフォメーション（マーケット情報）



©Know's i-land, Inc. 2025

インフォメーション（個別銘柄情報）



©Know's i-land, Inc. 2025

ファンド情報（リスクリターンマップ）



©Know's i-land, Inc. 2025

ファンド情報（パフォーマンス分配金）



©Know's i-land, Inc. 2025

* 上図はしんきん預かり資産ナビの「コンサルティング営業支援ツール」から抜粋したもので、当該企画、開発は株式会社ノースアイランドによるものです。また、掲載されているマーケットデータは株式会社時事通信社の提供によるものです。

* 「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・開発によるもので、著作権その他権利は同社に帰属します。

投資信託情報（商品一覧）

商品名	運用資産	運用資産(円)	運用資産(億円)	運用資産(兆円)	運用資産(兆円)	運用資産(兆円)	運用資産(兆円)	運用資産(兆円)	運用資産(兆円)	運用資産(兆円)
しんきん日経平均オープン	20,249,910	20,249.91	202.4991	2,024.991	20,249.91	202.4991	2,024.991	20,249.91	202.4991	2,024.991
しんきん日経平均オープン	18,424,700	18,424.7	184.247	1,842.47	18,424.7	184.247	1,842.47	18,424.7	184.247	1,842.47
しんきん日経平均オープン	17,000,000	17,000	170	1,700	17,000	170	1,700	17,000	170	1,700
しんきん日経平均オープン	15,000,000	15,000	150	1,500	15,000	150	1,500	15,000	150	1,500
しんきん日経平均オープン	13,000,000	13,000	130	1,300	13,000	130	1,300	13,000	130	1,300
しんきん日経平均オープン	11,000,000	11,000	110	1,100	11,000	110	1,100	11,000	110	1,100
しんきん日経平均オープン	9,000,000	9,000	90	900	9,000	90	900	9,000	90	900
しんきん日経平均オープン	7,000,000	7,000	70	700	7,000	70	700	7,000	70	700
しんきん日経平均オープン	5,000,000	5,000	50	500	5,000	50	500	5,000	50	500
しんきん日経平均オープン	3,000,000	3,000	30	300	3,000	30	300	3,000	30	300
しんきん日経平均オープン	1,000,000	1,000	10	100	1,000	10	100	1,000	10	100

投資信託情報（基本情報）

商品名	運用資産	運用資産(円)	運用資産(億円)	運用資産(兆円)
しんきん日経平均オープン	20,249,910	20,249.91	202.4991	2,024.991
しんきん日経平均オープン	18,424,700	18,424.7	184.247	1,842.47
しんきん日経平均オープン	17,000,000	17,000	170	1,700
しんきん日経平均オープン	15,000,000	15,000	150	1,500
しんきん日経平均オープン	13,000,000	13,000	130	1,300
しんきん日経平均オープン	11,000,000	11,000	110	1,100
しんきん日経平均オープン	9,000,000	9,000	90	900
しんきん日経平均オープン	7,000,000	7,000	70	700
しんきん日経平均オープン	5,000,000	5,000	50	500
しんきん日経平均オープン	3,000,000	3,000	30	300
しんきん日経平均オープン	1,000,000	1,000	10	100

投資信託情報（基準価額チャート）



* 上図はホームページ「投資信託ファンド一覧」から抜粋したもので、掲載されているマーケットデータは株式会社時事通信社の提供によるものです。

3. 手数料等の明確化

- ・金融商品・サービスの提供に際しては、販売取扱商品全てを、ラインアップ（パンフレット）上に掲載し、対面およびインターネット専用商品の手数料、費用等を記載しており、お客さまからいただく手数料等が比較検討できるよう、わかりやすく情報提供しております。（下図は投資信託ラインアップです） 内は手数料・費用等負担部分です。

インターネット専用ファンド一覧(新NISA成長投資枠対象ファンド)
 [インターネット専用のファンドです。窓口での購入はできません]

※ 投資家は自動的または手動で売買予約を設定し、その旨、投資信託会社等に通知する必要があります。目的の商品については、別途特約約款に45日以内の買戻金に引き継ぐことができます。※2、3は投資信託購入の手数料が異なります。※3、4の商品については、別途特約約款の記載があります。※4 年次報告書に必ず記載されています。

運用会社	ファンド名 運用会社名	新NISA 適用	主要リスク ※1	リスクの 評価	運用期間	決算日 (決算日または 決算期)	運用方針 (投資対象)	分散投資 の程度	手数料 ※2	手数料 ※3	手数料 ※4	手数料 ※5	手数料 ※6	手数料 ※7	手数料 ※8	手数料 ※9	手数料 ※10	
国内	インデックス商品 しんきん公共債ファンド 【銘柄:ハロー・インカム】 しんきんアセットマネジメント	○	低リスク	3	無期限	年2回 (3,9月の 第1日)	■ 国債の地方債等に投資することにより、安定した収益の確保および投資信託の運用を安定して実施いたします。 ■ 主として国債、地方債、流動性を重視し、非政府発行の公募債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	0.44% (0.35%)	0.55%	0.05%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
海外	インデックス商品 ハイブレード・オセアニア・ボンド・オープン (年1回決算型)【銘柄:杏の実(年1回決算型)】 大和アセットマネジメント	○	低リスク	4	2020年 9月15日 まで	年1回 (9月15日)	■ オーストラリア、ニュージーランドに限定して債券に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	1.76% (1.25%)	1.375%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
海外	インデックス商品 ニッセイ・パトナム・インカム・オープン ニッセイアセットマネジメント	○	低リスク	4	無期限	年4回 (1,4,7,10月の 第1日)	■ 主に米国債、国債、地方債、流動性を重視し、非政府発行の公募債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	2.20% (1.75%)	1.650%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
国内	インデックス商品 しんきんインデックスファンド225 しんきんアセットマネジメント	○	低リスク	5	無期限	年1回 (1月13日)	■ 国債の地方債等に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	×	なし	0.8%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
国内	インデックス商品 ダイワ・バリュー・株・オープン 【銘柄:底力】 大和アセットマネジメント	○	低リスク	5	無期限	年2回 (3,9月の 第1日)	■ 国債の地方債等に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	×	2.64% (3.30%)	1.672%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
国内	インデックス商品 女性活躍応援ファンド 【銘柄:椿】 大和アセットマネジメント	○	低リスク	5	1059年 3月18日 まで	年2回 (3,9月の 第1日)	■ 「女性の活躍」に貢献して投資信託運用を実施します。 ■ 国債の地方債等に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	1.76% (1.25%)	1.593%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
国内	インデックス商品 三井住友・げんきシニアライフ・オープン 三井住友アセットマネジメント	○	低リスク	5	無期限	年2回 (5,11月の 第1日)	■ 国債の地方債等に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	3.20% (1.30%)	1.650%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
海外	インデックス商品 インデックスファンド NASDAQ100 (アメリカ株式) 大和アセットマネジメント	○	低リスク	5	無期限	年1回 (7月8日)	■ 主として、米国の上場企業に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	2.64% (1.30%)	0.484%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
海外	インデックス商品 ダイワ・インド株ファンド 【銘柄:アワラインド】 大和アセットマネジメント	○	低リスク	5	2020年 6月7日 まで	年4回 (3,6,9,12月の 第1日)	■ インドの上場企業に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	2.64% (1.30%)	1.648%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
海外	インデックス商品 三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド 三井住友アセットマネジメント	○	低リスク	5	無期限	年1回 (10月20日)	■ コミュニティ・インテグレーション・ファンドの運用を通じて、世界的に中国市場に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	3.64% (3.30%)	1.98%	0.30%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
国内	インデックス商品 東京海上・円資産バランスファンド (年1回決算型)【銘柄:円資産(年1回決算型)】 東京海上アセットマネジメント	○	低リスク	3	無期限	年1回 (7月15日)	■ 国債の地方債等に投資することにより、安定した収益の確保と流動性を確保いたします。投資する債券は、高信用格付けの国債、高信用格付けの企業債、高信用格付けの地方政府債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	1.32% (1.65%)	0.924%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし
海外	インデックス商品 しんきん世界アロケーションファンド 【銘柄:しんきんアロケ(安定型)】 しんきんアセットマネジメント	○	低リスク	4	2044年 2月15日 まで	年1回 (2月14日)	■ 日本を含む世界の国債、地方債、流動性を重視し、非政府発行の公募債を重点的に地方債、国債、公募債に投資し、投資信託運用の安定性を確保いたします。 ■ 分散投資を原則として実施いたします。	○	1.32% (1.65%)	1.155%	0.30%	なし	なし	なし	なし	なし	なし	なし

上記の情報は2023年12月現在のものです。変更となる場合がありますので、詳細については最新の公開資料をご確認ください。
 ※1 スコアの算出は運用会社の公表資料に基づき、数字が大きいほどリスクが高くなることを示します。
 ※2 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。
 ※3 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。
 ※4 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。
 ※5 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。
 ※6 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。
 ※7 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。
 ※8 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。
 ※9 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。
 ※10 1万円以上1回購入の場合にのみ発生します。1回1万円未満の場合は、別途特約約款に記載のとおりです。

4. お客さま本位を実践するための販売態勢と人材育成

- ・職員に必要な資格取得を奨励するとともに、職員向けセミナーや研修を継続的に実施し、お客さまに最善の提案ができるよう努めています。
- ・2021年度から資産運用の総合的なアドバイスを行うパーソナルアドバイザー13名を、北浜本部含めた拠点に配置し、全営業店に販売支援、法令遵守などの面で指導・支援する体制を整えております。
- ・資産運用に付随し年金相談、相続関連業務に精通したTA（トラスタアドバイザー）の継続的な育成に努めています。また、信託銀行へ15名の研修生を派遣し「相続信託業務等」を中心に研修を受講し、修了者をSTA（シニアトラスタアドバイザー）に認定しています。従来からのFP（ファイナンシャルプランナー）資格取得を含め、人材育成に積極的に取り組んでいます。

○ 資格取得状況

(2025年3月末時点・延べ人数)

資格	資格取得者数(人)
CFP	6
1級FP技能士	7
2級FP技能士	565
3級FP技能士	583
	1,161

5. 利益相反の適切な管理

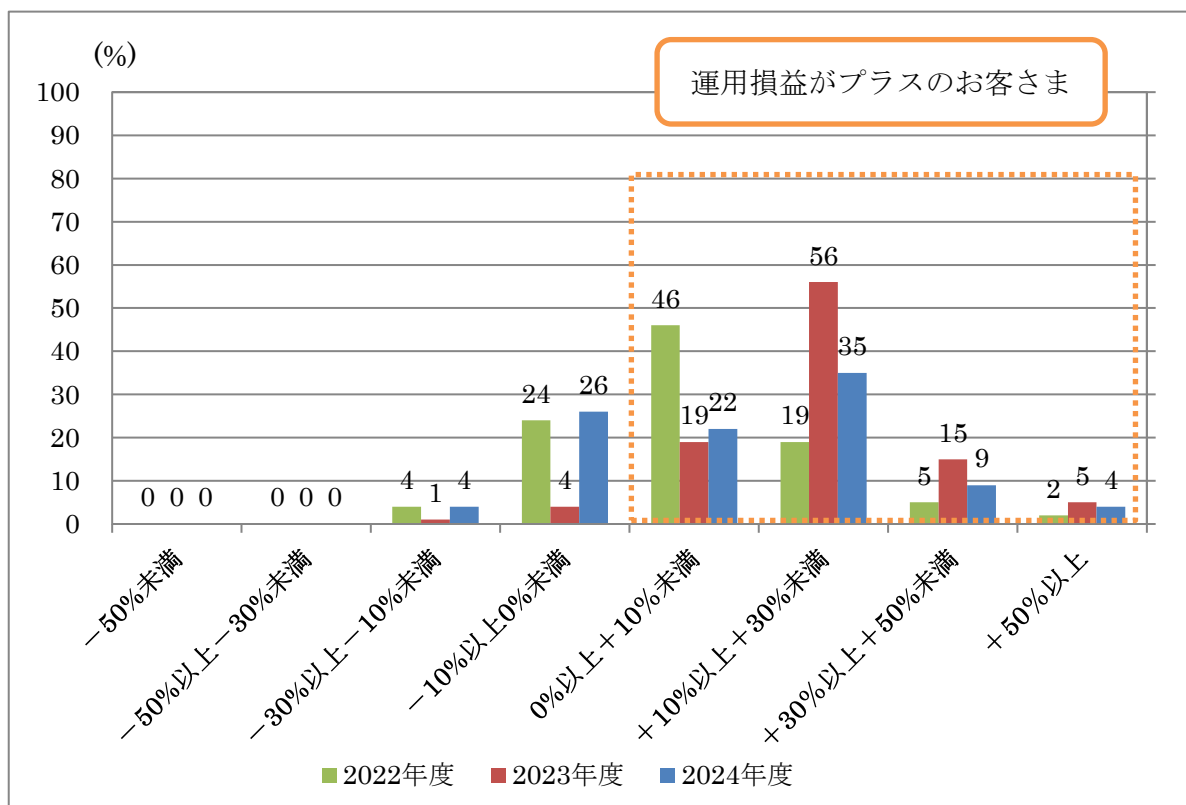
- 当金庫の人的、資金的関係のあるグループ企業に投資信託の組成、運用する機関（運用会社）は無く、取り扱う投資信託商品は、その商品性を多角的に評価し、お客さまのニーズなどを考慮のうえ公正に選択されたものです。
- 当金庫の投資信託取扱いにおいては、特定の運用会社と業務提携することは無く、特定の運用会社から名目の如何を問わず販売促進などの対価を収受することはありません。
- お客さまの利益を最優先とし、特定の運用会社や保険会社に偏ることなく、利益相反に該当することがないように適切に管理してまいります。

【当金庫におけるお客さまの運用成果指標（共通KPI）】

当金庫における比較可能な共通 KPI は以下のとおりです。

○ 運用損益別顧客比率

投資信託を保有しているお客さまについて、保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。この指標により、個々の顧客が保有している投資信託について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているかを見ることができます。



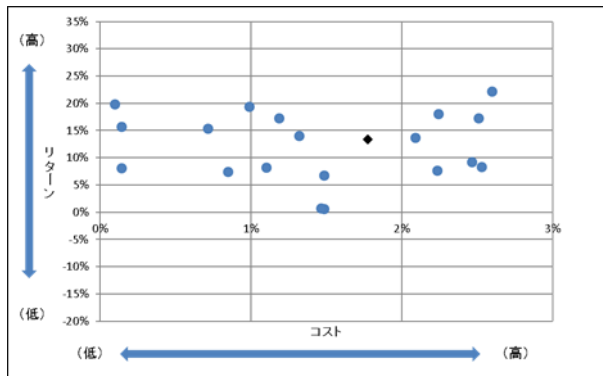
○ 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

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、銘柄ごとおよび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。これらの指標により、中長期的に、当金庫がどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。

◆ 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

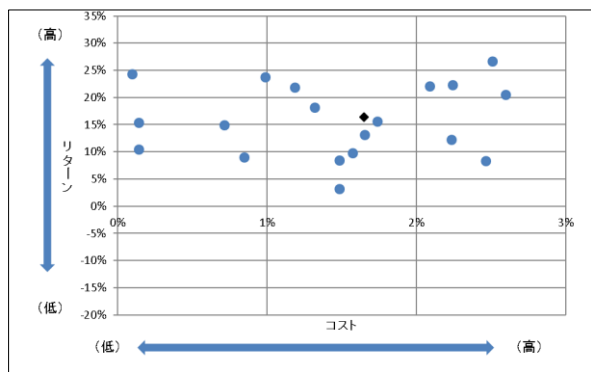
2025 年 3 月末現在、当金庫の投資信託残高上位 20 銘柄の平均コストは+1.65%、平均リターン+16.45%でした。

< 2024 年 3 月末 >



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.78%	13.39%

< 2025 年 3 月末 >



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.65%	16.45%

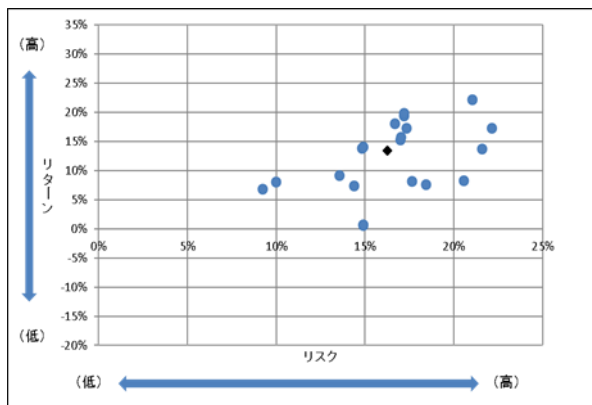
< 算出方法 >

コスト：基準日時点の販売手数料率の 1/5 と
信託報酬率の合計値
リターン：過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）

◆ 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

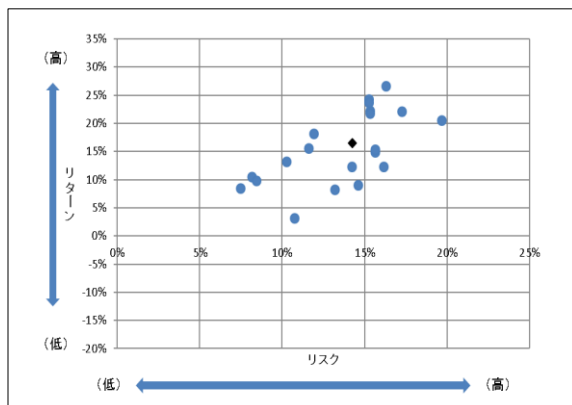
2025 年 3 月末現在、当金庫の投資信託残高上位 20 銘柄の平均リスクは+14.26%、平均リターン+16.45%でした。

< 2024 年 3 月末 >



残高加重平均値	リスク	リターン
	16.27%	13.39%

< 2025 年 3 月末 >



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.26%	16.45%

< 算出方法 >

リスク：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：過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）

○ 当金庫の投資信託預かり残高上位 20 銘柄

(単位： %)

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.60	19.68	20.51
2位	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08	14.21	12.31
3位	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)	1.32	11.91	18.22
4位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49	7.48	8.44
5位	たわらノーロード 先進国株式	0.10	15.27	24.29
6位	しんきん日経平均オープン	0.72	15.62	14.95
7位	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	2.24	15.33	22.27
8位	SMT グローバル株式インデックス・オープン	0.99	15.24	23.76
9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	15.32	21.83
10位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49	10.73	3.21
11位	ダイワ・インド株ファンド	2.51	16.29	26.64
12位	ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)	0.85	14.59	9.05
13位	新光 US-REIT オープン	2.23	16.16	12.28
14位	のむらップ・ファンド(積極型)	1.74	11.61	15.64
15位	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	0.14	8.14	10.48
16位	たわらノーロード 日経225	0.14	15.63	15.39
17位	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
18位	のむらップ・ファンド(普通型)	1.57	8.43	9.83
19位	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)	2.46	13.21	8.30
20位	のむらップ・ファンド(やや積極型)	1.66	10.25	13.18

以 上