

# お客さま本位の業務運営に関する基本方針

白河信用金庫は「地域社会の幸福と繁栄のため金融を通じ真心をもって奉仕する」を基本方針に地域の皆さまとともに歩んできた協同組織金融機関です。

創業当初よりお客さま本位の業務運営に取り組んでまいりましたが更なる向上を目指して平成29年12月「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」（フィデューシャリー・デューティー）を制定いたしました。

お客様さまの家計の安定的な資産形成に資するため、全職員がこれを遵守し、目的の実現に向け、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

# お客さま本位の業務運営に関する基本方針の取組状況

## 1. お客さまの最善の利益の追求

取組方針	取組状況
<p>当金庫は、金融機関としての高い専門性と職業倫理をもって、お客さまにとって最良・最適な商品やサービスを提供し、お客さまの最善の利益を追求いたします。</p> <p>①お客さまの金融知識・投資経験・投資目的・資産状況を正確に把握させていただいたうえで、ふさわしい金融商品・サービスをご提案してまいります。</p> <p>②ご高齢のお客さまには、ご家族さまと一緒にじっくり時間をかけてご検討いただくことをお勧めいたします。</p> <p>③お客さまの多様なニーズにお応えするため、金融商品のラインナップを充実させてまいります。</p>	<p>▶「マネープランガイド」を活用し、当金庫が取扱う預金・投資信託・保険商品等幅広い金融商品・サービスの中からお客さまのライフプランに合った商品を提案しております。</p> <p>▶提案の際には、お客さまの資産状況、投資経験、知識、取引目的、ニーズなどをヒアリングさせていただき、それぞれのお客さまに適した商品の提案・提供を行っております。</p> <p>▶税制面から優遇される少額投資非課税制度(NISA)などについても幅広く提案を行っております。</p> <p>▶ご高齢のお客さまに金融商品をご提案する際には、当金庫のルールに則り、別途チェック項目を設け提案商品が適正であるか等確認しております。</p> <p>▶ご高齢のお客さまとの取引の際には、安心してお取引を頂けるよう、ご家族の同席や即日契約の制限など、商品やリスクについて十分ご理解・ご検討いただけるよう努めております。</p> <p>▶令和4年度はお客さまの最善の利益の追求を目指し、ファンド選定、ラインナップの整備を行い、投資信託商品を22商品から47商品に拡充しました。</p> <p>▶令和4年12月、お客さまの利便性向上と、お取引の機会を増やしていただくため投信インターネットサービスの取扱いを開始いたしました。</p>

## 2. 利益相反の適切な管理

### 取組方針

当金庫は、取引におけるお客さまとの利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合は、当該利益相反の適切な管理を徹底します。

①当金庫では別に公表しております「利益相反管理方針」に基づいて、お客さまの利益が不当に損なわれることのないよう適切に対応してまいります。

### 取組状況

➤「利益相反管理方針」を策定し当金庫ホームページに公表し、お客さまの利益を害することがないよう適切な対応を実施しております。  
<https://www.shinkin.co.jp/sirakawa/other/riekikanri.html>

## 3. 分かりやすい情報の提供

### 取組方針

商品特性やリスク等の重要な情報、およびお客さまがご負担される手数料については、十分にご理解いただけるよう、分かりやすい丁寧な説明を行ってまいります。

①商品特性・リスク等については、お客さまの投資経験やご理解度に応じて分かりやすく説明いたします。

### 取組状況

➤商品の説明については、リスク・リターンや手数料率、元本割れリスクの要因等が記載された分かりやすい資料を使用するとともに、タブレットの活用によりリアルタイムでマーケット情報やファンドの詳細など視覚的に分かりやすい説明を丁寧に行っております。  
➤お客さまの資産状況、投資経験、知識、取引目的、ニーズ属性などをヒアリングさせていただき、それぞれのお客様に適したサービスの提供を行っております。

### 3. 分かりやすい情報の提供

取組方針	取組状況
<p>②お客さまがご負担される各種手数料については適切な資料等を用い、具体的かつ分かりやすく説明いたします。</p> <p>③お客さまに商品をご購入いただいた後も、安心してお取引いただけるよう運用状況や経済環境市場環境等の情報提供に努めてまいります。</p>	<p>➤投資信託については目論見書、目論見書及び目論見書補完書面を使用し、手数料率やお客さまが負担する手数料や費用はどのようなサービスの対価に関するものかの説明を行っております。</p> <p>➤お客さまが商品の手数料等を比較検討できるよう、当金庫ホームページのファンド一覧にてファンドごとの手数料を掲載しております。 <a href="https://www.shinkin.co.jp/sirakawa/toushin">https://www.shinkin.co.jp/sirakawa/toushin</a></p> <p>➤定期的なアフターフォローによりお客さまの投資判断に資する情報提供を行っております。</p>

### 4. お客さま本位の業務運営のための態勢整備

取組方針	取組状況
<p>お客さま本位の業務運営を定着させるため、全役職員に「お客さま本位の業務運営の取組み方針」の理解と実践を促してまいります。</p> <p>①研修会等を通じ、全役職員に「お客さま本位の業務運営」を浸透・定着させてまいります。</p> <p>②専門研修の実施や資格取得などにより、コンサルティング能力の向上に努めてまいります。</p>	<p>➤商品導入時に専門性を高める研修を実施するとともに、コンプライアンスの研修を通じ職業倫理を保持し、お客さま本位の行動を実践しております。</p> <p>➤令和4年度は商品等の専門研修を10回実施し職員のコンサルティング能力の向上に努めました。</p>

# 金融商品のラインナップ（令和5年3月末現在）

## ➤投資信託商品

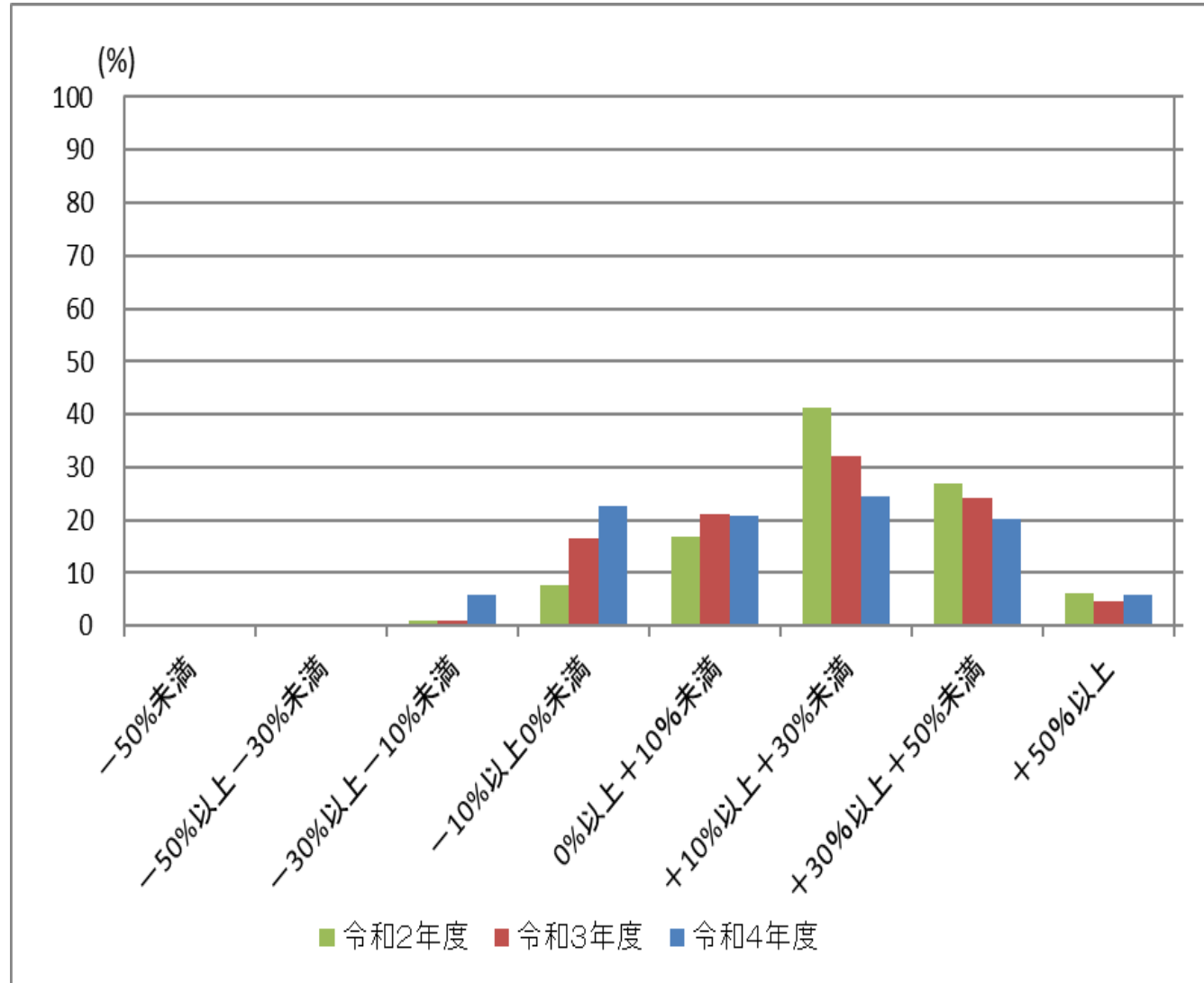
商品分類		商品数	構成比（%）
債券	国内債券	2	4.26
	海外債券	4	8.51
	内外債券	1	2.13
	小計	7	14.89
株式	国内株式	7	14.89
	海外株式	12	25.53
	内外株式	8	17.02
	小計	27	57.45
REIT	国内REIT	3	6.38
	海外REIT	3	6.38
	内外REIT	0	0.00
	小計	6	12.77
バランス型	国内バランス	1	2.13
	海外バランス	1	2.13
	内外バランス	5	10.64
	小計	7	14.89
合計		47	100.00

## ➤保険商品

商品分類		商品数	構成比（%）
生命保険	個人年金保険	1	9.09
	終身保険	2	18.18
	定期保険	1	9.09
	小計	4	36.36
医療・がん保険	医療保険	2	18.18
	がん保険	1	9.09
	小計	3	27.27
損害保険商品	住宅ローン火災保険	1	9.09
	債務返済支援保険	1	9.09
	海外旅行傷害保険	1	9.09
	傷害保険	1	9.09
	小計	4	36.36
	合計	11	100.00

# 【比較可能な共通 K P I】 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おります。令和5年3月末時点で運用損益プラスのお客さまは71.3%でした。



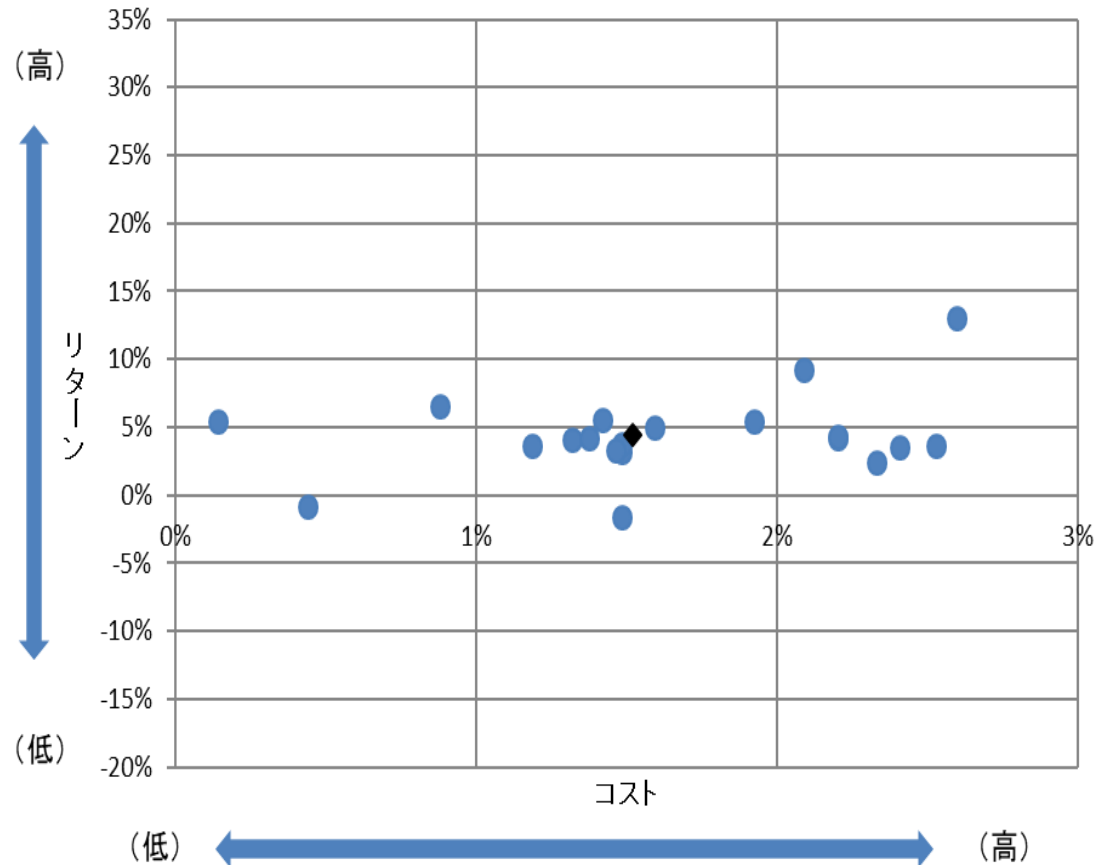
- ・ 基準日 : 各事業年度 (3月末)
- ・ 運用損益 : 基準日時点の評価金額 + 累計受取分配金額 (税引き後) + 累計売却金額 - 累計買付金額 (販売手数料 (税込) を含む)
- ・ 運用損益率 : 上記運用損益を基準日時点の評価金額で徐して算出

# 【比較可能な共通KPI】投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

当金庫の投資信託の残高上位20銘柄について、コストに対するリターンを表示しております。残高上位20銘柄の平均コスト1.52%、平均リターン4.39%となりました。

◆令和5年3月末

◆投資信託の預り残高上位20銘柄（令和5年3月末）



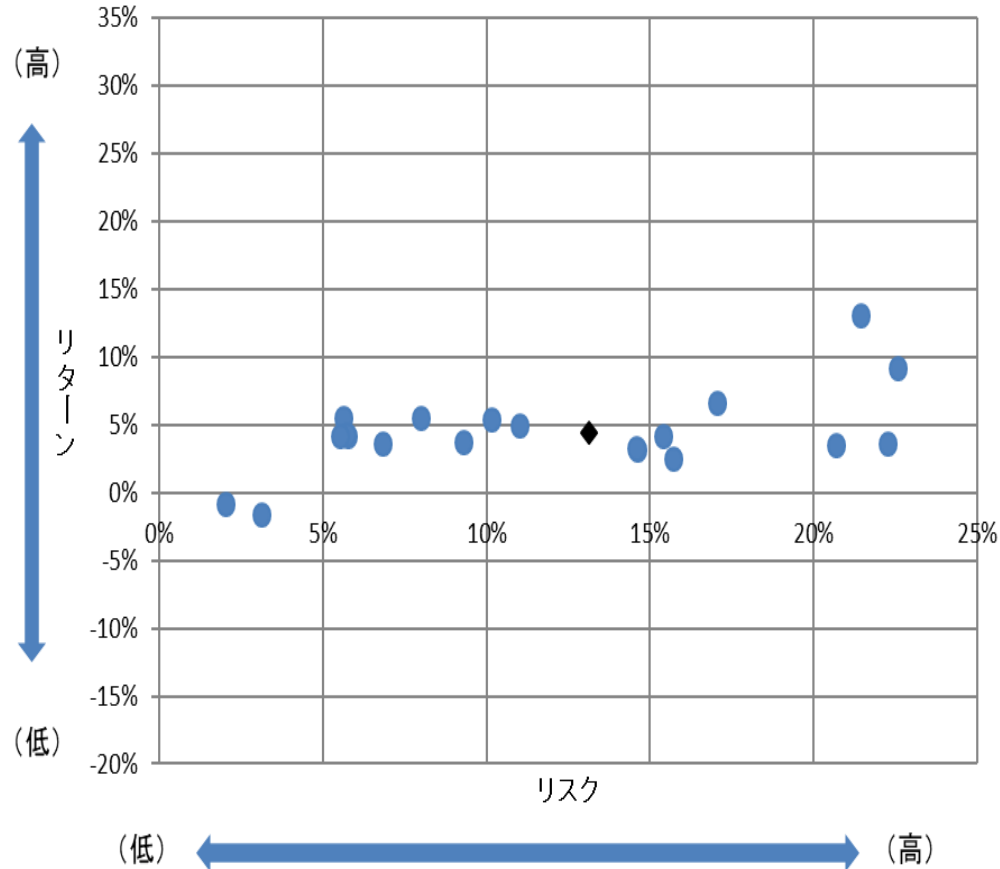
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.52%	4.39%

	銘柄名	コスト	リターン
1	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49%	3.17%
2	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	3.74%
3	しんきんインデックスファンド225	0.88%	6.60%
4	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	4.16%
5	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.60%	13.09%
6	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	-1.65%
7	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	1.60%	4.97%
8	コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型)	1.42%	5.56%
9	新成長株ファンド	2.53%	3.65%
10	しんきんJリートオープン(1年決算型)	1.46%	3.32%
11	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	2.09%	9.24%
12	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	2.20%	4.20%
13	トヨタモータークレジット/トヨタグループ債券ファンド	1.19%	3.64%
14	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	4.31%
15	たわらノーロードバランス(8資産均等型)	0.14%	5.41%
16	ダイワ・バリュー株・オープン	2.33%	2.47%
17	しんきんアジア債券ファンド(毎月決算型)	1.93%	5.47%
18	しんきん国内債券ファンド	0.44%	-0.82%
19	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	3.52%
20	しんきん海外ソブリン債セレクション(米国ソブリン債ポートフォリオ)	1.38%	4.18%

# 【比較可能な共通KPI】投資信託の預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

当金庫の投資信託の残高上位20銘柄について、リスクに対するリターンを表示しております。残高上位20銘柄の平均リスク13.13%、平均リターン4.39%となりました。

◆令和5年3月末



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.13%	4.39%

◆投資信託の預り残高上位20銘柄（令和5年3月末）

	銘柄名	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)	14.60%	3.17%
2	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	9.31%	3.74%
3	しんきんインデックスファンド225	17.04%	6.60%
4	しんきん好配当利回り株ファンド	15.39%	4.16%
5	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	21.45%	13.09%
6	しんきん世界アロケーションファンド	3.12%	-1.65%
7	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	11.00%	4.97%
8	コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型)	5.63%	5.56%
9	新成長株ファンド	22.27%	3.65%
10	しんきんJリートオープン(1年決算型)	14.58%	3.32%
11	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	22.56%	9.24%
12	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	5.76%	4.20%
13	トヨタモータークレジット/トヨタグループ債券ファンド	6.83%	3.64%
14	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	5.72%	4.31%
15	たわらノーロードバランス(8資産均等型)	10.14%	5.41%
16	ダイワ・バリュー株・オープン	15.70%	2.47%
17	しんきんアジア債券ファンド(毎月決算型)	8.00%	5.47%
18	しんきん国内債券ファンド	2.04%	-0.82%
19	三井住友・グローバル・リート・オープン	20.68%	3.52%
20	しんきん海外ソブリン債セレクション(米国ソブリン債ポートフォリオ)	5.54%	4.18%