

## 「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づく取組状況について

## 敦賀信用金庫

当金庫では、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定・公表し、本方針を全職員が遵守し、真にお客さまのお役に立てるよう取り組んでおります。

本取組状況についてお客さまにご理解・ご確認いただけるよう、2022年度の取組方針に対する取組状況と成果指標である共通KPIおよび自主的KPIを公表いたします。

## 1. お客さまの最善の利益の追求に努めます

- 当金庫は、お客さまとのリレーションシップに基づくコミュニケーションにより信頼関係を築き、お客さまの最善の利益の追求を第一義として最適な商品・サービスの提供に努めます。

## &lt;取組状況&gt;

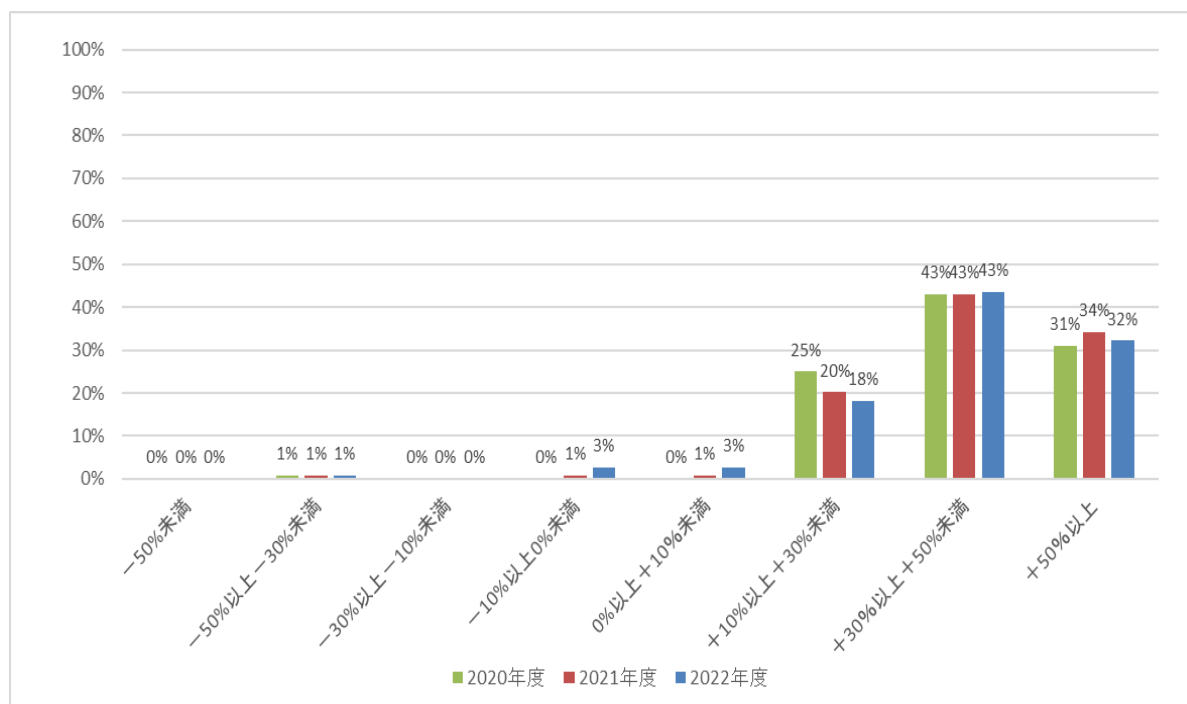
## ○預かり資産専担者の主要店舗への配置

預かり資産販売の専担者を4つの主要店舗（本店営業部・神楽支店、美浜支店、粟野支店・金山支店、中央町支店）に配置し、高い専門性と使命感を保ちながら、お客さまの最善の利益のための提案に努めております。

## ○お客さまに適切な資産形成商品のご提案

リスク商品をご提案する際は、提案前に「お客様カード」をご記入いただき、お客さまのリスクに対する考え方、資産の状況、投資経験や知識を確認の上、適切な資産形成商品のご提案に努めております。

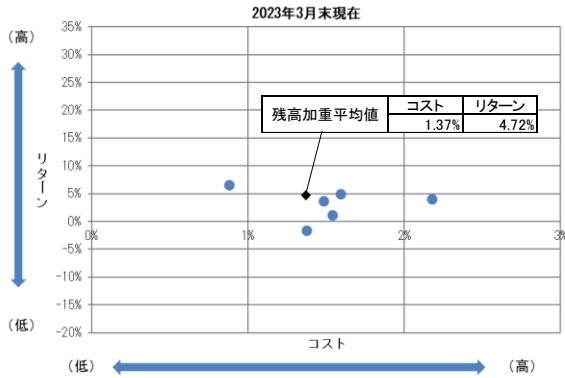
## 投資信託運用損益別お客さま比率



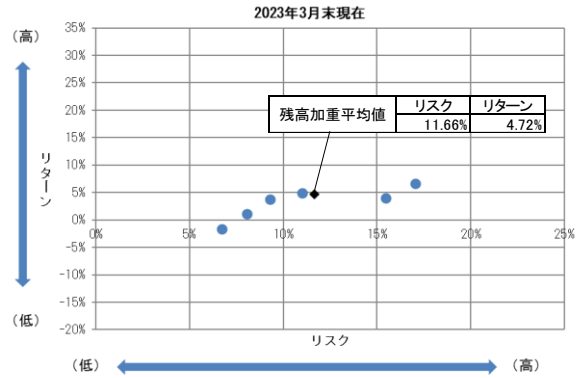
※ 数値は過去の実績であり、将来の運用損益を保証するものではありません。

## 投資信託預かり残高上位銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン

### コスト・リターン



### リスク・リターン



### コスト・リスク・リターン3カ年推移

	コスト		リスク		リターン	
		前年比		前年比		前年比
2023年3月末	1.37%	▲0.01%	11.66%	+0.57%	4.72%	▲1.16%

### 投資信託預かり残高上位銘柄（参考）

2023年3月末

	銘柄名	コスト	リスク	リターン
①	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	9.31%	3.74%
②	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.04%	6.60%
③	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	11.00%	4.97%
④	しんきんSRIファンド	2.18%	15.46%	3.98%
⑤	しんきん海外ソブリン債セレクション（欧州ソブリン債ポートフォリオ）	1.38%	6.71%	-1.61%
⑥	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.54%	8.05%	1.12%

#### ○投資信託の運用損益別お客さま比率とは

投資信託を保有しているお客さまについて、基準日時点の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、運用別にお客さまの比率を示した指標です。

※ 個々のお客さまが保有している投資信託について、基準日時点における購入時以降の累積の損益状況を見ることができます。

#### ○投資信託預かり残高上位銘柄のコスト・リターンとは

投資信託の預かり残高上位銘柄について、コストとリターンの関係を示した指標です。

※ 中長期的にコストと比較し、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銘柄のリスク・リターンとは

投資信託の預かり残高上位銘柄について、リスクとリターンの関係を示した指標です。

※ 中長期的にリスクと比較し、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。

## 2. お客様の利益が不当に害されることがない適切な管理を行います

- 当金庫の「利益相反管理方針 (<https://www.shinkin.co.jp/tsuruga/rules/riekisouhan.shtml>)」に基づき、お客様の利益が不当に害されることがないように適切に管理いたします。
- 当金庫にとってのみ特別な利益となるような、特定の生命保険会社や運用会社に偏った商品の提案はいたしません。

### <取組状況>

#### ○「利益相反管理方針」の策定・公表

「利益相反管理方針」の策定・公表し、お客様の利益が不当に害されることがないように適切な管理方法を定めております。

#### ○販売状況のモニタリング

金融商品の販売を通じてお客様の利益が不当に害されることがないように、金融商品の販売後にお客さまとの面談内容等のモニタリングを実施しており、情報提供の不履行やご高齢のお客さまに対する不適切な販売の防止等に努めております。

#### ○お客さまにふさわしい金融商品・サービスの提供

当金庫と人的関係や資本的関係があるなどにより、密接な関係にある投資信託会社や保険会社はございません。

## 投資信託商品のラインアップ

	銘柄名	購入時 手数料	運用管理 費用	信託財産 留保額
①	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	2.20%	1.045%	0.30%
②	しんきんインデックスファンド225	-	0.880%	-
③	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	2.20%	1.155%	0.30%
④	しんきんSRIファンド	2.75%	1.628%	-
⑤	しんきん海外ソブリン債セレクション欧州	1.65%	1.045%	0.10%
⑥	しんきん海外ソブリン債セレクション欧米	1.65%	1.045%	0.10%
⑦	しんきん海外ソブリン債セレクション米国	1.65%	1.045%	0.10%
⑧	しんきん世界アロケーションファンド	1.65%	1.155%	0.30%
⑨	ノムラ・ジャパン・オープン	1億口未満	1.672%	-
		1億口以上		
⑩	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.65%	1.210%	-

【2023年3月末現在】

## 3. お客様へ重要な情報をわかりやすく提供いたします

- 当金庫は、商品・サービスの提供にあたって、メリット・デメリットやリスク・リターンなどの重要な情報を、お客様の金融知識、取引経験、資産状況、取引目的に照らして、ご理解いただけるよう分かりやすく丁寧にご説明いたします。
- 当金庫は、お客さまにご負担いただく手数料、その他費用などについて、ご理解いただけるよう丁寧にご説明いたします。

## ＜取組状況＞

### ○各種ツールを用いた重要な情報提供

販売手数料のほか信託報酬および信託財産留保額について、目論見書に明示しております。また、お客さまが商品選択をする際、容易に比較・検討をするために、「重要情報シート」を用いてわかりやすくご説明いたします。

### ○お客さまの投資経験に合わせた情報提供

投資経験の浅いお客さまには、「マネープランガイド」等の資料を用いて、基本的な仕組みやサービスの内容等のわかりやすい説明に努めております。

## マネープランガイド

**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

STEP1 目的に応じてお金の色分けをしてみよう！  
STEP2 目的に応じた金融商品の種類を知ろう！  
STEP3 金融商品のリスクを知ろう！  
STEP4 金融商品の内容を知ろう！

この数とまでいこう  
SHINKIN 信用金庫

STEP1 目的に応じてお金の色分けをしてみよう！  
STEP2 目的に応じた金融商品の種類を知ろう！  
STEP3 金融商品のリスクを知ろう！  
STEP4 金融商品の内容を知ろう！

**投資信託**  「投資や万一に備える際」の運用に適した金融商品です。

投資信託は、多くのお客さまから集めた資金をひとつにまとめ、専門の専門家である投資信託委託会社（運用会社）が、国内外の株式や債券、不動産投資信託などを投資対象として、分散投資を行い、安定した収益の獲得を目指す金融商品です。

**特徴**

- ① 一般に1万円から申し込みいただけますので、少額からの投資が可能です。  
※積立方式の場合、毎月お定額で申し込みいただけます。
- ② 経済・市場などに関する高度な知識を身に付けた**専門家（運用会社）**が、お客さまに代わって分散投資を行います。
- ③ **投資信託の運用は市場動向などによって変動**するため、運用がうまくいけば利益を得ることがありますが、運用がうまくいかない場合には、元本割れとなるリスクがあります。

お客さま → 信託会社（信託銀行） → 運用会社 → 信託財産の運用 → 信託財産の配分 → 信託財産の運用 → 信託財産の配分 → 信託財産の運用 → 信託財産の配分

信託会社（信託銀行）は、お客さまから集めた資金をひとつにまとめ、専門の専門家である投資信託委託会社（運用会社）が、国内外の株式や債券、不動産投資信託などを投資対象として、分散投資を行い、安定した収益の獲得を目指す金融商品です。

信託会社（信託銀行）は、お客さまから集めた資金をひとつにまとめ、専門の専門家である投資信託委託会社（運用会社）が、国内外の株式や債券、不動産投資信託などを投資対象として、分散投資を行い、安定した収益の獲得を目指す金融商品です。

## 重要情報シート

一定の投資性金融商品の販売・取扱いに関する

「重要情報シート」(金融事業者編) **教育信用金庫**

1. 金融商品の基本情報 (※取引の形態、金融商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください)

販売名称	投資信託	商品名の概要を記したパンフレット
商品番号	投資信託番号(証券コード)	商品番号
加入期間	なし	URL: <a href="https://www.shinkin.co.jp/tsuruqi/">https://www.shinkin.co.jp/tsuruqi/</a>

2. 特徴 (※取引の形態、取扱いに関する金融商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください)

匿名(投資先を伏せ)	○	匿名(投資先を伏せ)	×
匿名(投資先を伏せ)	×	匿名(投資先を伏せ)	×
円建て債券	○	外貨建て債券	×
特許有償(仕組有)	×	投資信託	○
ラップ口座	×	E T F ・ E T N	×
R E I T	×	その他の金融商品	×
保費(投資リスクなし)	○	保費(投資リスクあり)	○

これらの外、投資先 NISA・DeCo 等、お取り扱いしております。

3. 商品タイプの中身 (※金融商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください)

○ 積立型ではおおよそ3年間の定期預金や債券運用の運用に代わり、様々なリスクに対応できるべく幅広い商品や運用先が用意されています。

○ 商品運用にあたっては、商品名のほか、リスクや運用実績、投資先に関する詳細なパンフレットをご用意しております。また、商品運用に関するお問い合わせは、商品運用に関するお問い合わせセンター(TEL: 0920-761100)へお問い合わせください。

○ 商品運用に関するお問い合わせは、商品運用に関するお問い合わせセンター(TEL: 0920-761100)へお問い合わせください。

4. 連絡先

お客様サービスセンター	TEL: 0770-22-9430
加入申込・お問い合わせセンター	TEL: 0920-761100
商品運用に関するお問い合わせセンター	TEL: 0920-761100

2023年6月1日現在

一定の投資性金融商品の販売・取扱いに関する

「重要情報シート」(信託商品編) **教育信用金庫**

1. 信託商品の概要 (※信託商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください)

信託商品の種類	信託商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください
信託商品の種類	信託商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください

2. 信託商品の概要 (※信託商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください)

3. 信託商品の概要 (※信託商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください)

4. 信託商品の概要 (※信託商品の種類(または運用目的)を必ずご確認ください)

※ 現在、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する商品の取扱いはありません。

#### 4. お客様にふさわしい商品・サービスを提供いたします

- 当金庫は、お客様の金融知識、取引経験、資産状況、取引目的、ニーズを十分にお聞きし、最適な商品・サービスを提供いたします。

##### <取組状況>

##### ○適合性の確認

金融商品の提案・販売にあたっては、お客様の投資目的や投資経験ならびにお客様の資産や収入等のお客様の情報を考慮し、お客様によりふさわしい商品・サービスの提供に努めております。

##### ○お客様の資産形成支援

お客様の長期的かつ安定的な資産形成を支援するため、長期的な視点でとらえた提案・販売に努めております。

##### ○アフターフォローを通じた重要な情報の提供

お客様に投資信託をご購入いただいた後も、アフターフォローを通じて継続的に経済状況や市場動向等の重要な情報の提供に努めております。

##### ○ご高齢のお客様への対応

ご高齢のお客様への金融商品の提案・販売にあたっては、複数回の面談やご家族の同席をお願いするなど、よりきめ細かい対応を行い、その対応についてモニタリングしております。また、販売後もアフターフォローを通じて、商品への理解力・判断能力等に問題はないかの確認に努めております。

#### 投資信託カテゴリー別商品数及び比率

投資対象	商品数	比率
株式／国内	3	30.0%
債券／海外	3	30.0%
バランス型／国内外	4	40.0%
合計	10	100.0%

【2023年3月末現在】

※当金庫は金融商品の組成に携わっておりません。

## 5. お客様本位の業務運営を実践するための体制整備に努めます

- 当金庫は、職員に対する本方針の理解と浸透を図るため、教育・研修などにより、高い倫理観と高度な専門性、コミュニケーション能力やコンサルティング能力を持った人材の育成に取り組めます。

### <取組状況>

#### ○人材育成

当金庫は、お客様本位の業務運営を促進するために、職員の金融商品知識や資産運用支援・資産形成支援に必要なコンサルティング能力の向上を目指します。

#### ○販売研修・コンプライアンス勉強会

定期的に販売研修を実施し、販売ルールやコンプライアンスの再確認を行い、周知・徹底に努めております。また、各店舗・部署ごとのコンプライアンス勉強会において、「お客様本位の業務運営」に関するテーマを採り上げ、役職員への徹底に努めております。

### 外部専門資格の取得状況

資格名称	取得者数	取得率
1級FP技能士	2名	1.7%
2級FP技能士	18名	15.3%
3級FP技能士	31名	26.3%
1級金融窓口サービス技能士	1名	0.8%
2級金融窓口サービス技能士	2名	1.7%
3級金融窓口サービス技能士	5名	4.2%

【2023年6月1日現在】

### 職員向け研修の実施状況

研修名称	実施回数	延べ参加者数
新入職員研修	7回	21名
預かり資産専担者勉強会	7回	28名

【2023年6月1日現在】