

「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に係る取り組み状況

山形信用金庫（山形市 理事長 山口 盛雄）では、平成30年5月25日に制定・公表いたしました「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」について、下記のとおり令和5年3月末時点での取り組み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、取組方針の見直しを行ってまいります。

記

1. お客さまにとって最善の利益追求

当金庫は、お客さまの最善の利益の追求のため、誠実、公正なご対応を心掛け、お客さまの知識、経験、財産の状況およびお取引の目的に照らして、適正な情報の提供と商品説明を行い、お客さま満足度の高い金融の実現に努めてまいります。
なお、当金庫では仕組債の取扱いはございません。

2. 利益相反の適正な管理

当金庫は、お客さまとの取引にあたり、別に定める「利益相反管理方針」に基づき、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引を適切に管理し、お客さまの利益を保護してまいります。



※「利益相反管理方針」を当金庫ホームページに公表しております。

<https://www.shinkin.co.jp/y-shinkin/policy/interest.php>

■金融商品のご案内時には、販売手数料の多寡に関わらず、お客さまのニーズに合った商品のご案内を行います。

3. 手数料の明確化

金融商品・サービスの提供に際しては、投資信託ラインナップ一覧表等により、お客さまからいただく手数料等をわかりやすく説明しております。

【投資信託ラインナップ一覧表】

投資信託ラインナップ一覧												
分類	商品名【契約】	投資信託会社	特 色	最小購入単位	購入回数	決算日	購入手数料 (税込)	運用報酬 (年率、税込)	信託託金 削減率	税金代 入決定	主なリスク	
債券型	しんきん公共債ファンド 【契約：グローバル・インカム】	しんきんアセットマネジメント	国内の公共債・地方債・国債・社債・信託債等から選定し、利子収入を主たる収益とする。運用として、購入した債券は満期を迎えるまで保有し、利子収入を毎月配当としてお支払いいたします。運用として、購入した債券は満期を迎えるまで保有し、利子収入を毎月配当としてお支払いいたします。	0	1回以上	申込日の基準日 （毎月15日）	0.5%	0.5%	0.5%	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク	
債券型	グローバル・ソブリン・オープン （毎月決算型）	三菱UFJ国際投信	世界主要国債（G20加盟国）から、原則としてAAA以上の格付けの国債（国債・地方債）に分散投資し、リスク分散をはかっています。長期にわたって安定した収益と適度な利子の発生を期待します。購入した債券の満期はあらかじめ高騰ヘッジを行う場合がございます。	0	1回以上	申込日の基準日 の基準日 （毎月17日）	年12回 （毎月17日）	標準利率 1.6% （毎月17日）	1.2%	0.5%	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク
債券型	DIAM 世界ハイカム・オープン （毎月決算型） 【契約：グローバル・インカム】	アセットマネジメント One	海外主要国の公社債へ投資します。主な投資対象国は、カナダ・オーストラリア・ニュージーランド・ブラジルです。外貨運用については、原則として高騰ヘッジを行いません。	0	1回以上	申込日の基準日 の基準日 （毎月15日）	2.0%	1.1%	0.2%	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク	
債券型	しんきんグローバル債券ファンド （毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント	世界主要国債（G20加盟国）から、原則としてAAA以上の格付けの国債（国債・地方債）に分散投資し、リスク分散をはかっています。長期にわたって安定した収益と適度な利子の発生を期待します。購入した債券の満期はあらかじめ高騰ヘッジを行いません。	0	1回以上	申込日の基準日 の基準日 （毎月12日）	2.5%	1.55%	0.5%	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク	
債券型	しんきん世界プロアクションファンド 【契約：しんきんクラブ（安定型）】	しんきんアセットマネジメント	世界の主要国債（G20加盟国）から、原則としてAAA以上の格付けの国債（国債・地方債）に分散投資し、リスク分散をはかっています。長期にわたって安定した収益と適度な利子の発生を期待します。購入した債券の満期はあらかじめ高騰ヘッジを行います。	0	1回以上	申込日の基準日 の基準日 （毎月14日）	1.6%	1.55%	0.5%	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク	
債券型	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	日経平均株価（日経225）に連動する投資成果の獲得を目指します。	X	1回以上	申込日の基準日 （毎月15日）	なし	0.8%	なし	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク	
債券型	しんきん好景回復利回り債ファンド 【契約：好景回復】	しんきんアセットマネジメント	国内の格付を主要投資対象とします。配当利回りに着目した銘柄選定により、運用を行います。	0	1回以上	申込日の基準日 （毎月12月の 第1日）	1.1%	1.1%	0.5%	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク	
債券型	ダイワ・リターン・オープン 【契約：好景回復】	大和証券投資 信託委託	国内の格付を主要投資対象とします。格付の割当をベースとした銘柄選定を行い、アクティブに運用し、TOPを上回る投資成果を目指します。	X	1回以上	申込日の基準日 （毎月13月 9月の第1日）	年12回 （毎月13日）	標準利率 2.5% （毎月13日）	1.62%	なし	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク
債券型	しんきん世界好景利回り債ファンド （毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント	世界の主要国債（G20加盟国）から、原則としてAAA以上の格付けの国債（国債・地方債）に分散投資し、リスク分散をはかっています。長期にわたって安定した収益と適度な利子の発生を期待します。購入した債券の満期はあらかじめ高騰ヘッジを行います。	0	1回以上	申込日の基準日 の基準日 （毎月10日）	2.7%	1.54%	0.5%	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク	
債券型	しんきんリートオープン （毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント	REITの公募商品から国内の不動産投資信託を主たる投資対象とします。原則として高騰ヘッジを適用し、これを中長期的に運用して運用を行います。	0	1回以上	申込日の基準日 （毎月20日）	2.2%	1.04%	0.5%	申込日から 起算して 4営業日	債券リスク	


【主なリスクのマークについて】			
低	中	高	特
債券変動リスク 投資対象となる債券の価格は、国内外の経済・金利動向、企業の業績、市場の供給等によって変動します。組み立てられている債券の価格が下落した場合にはファンドの基準価格が下がる原因となります。	金利変動リスク 金利の状況は絶えず変動しています。債券の買値前に売却される場合は金利変動の影響を受け、売却価格が買値より低くなる可能性があります。また、買値より高くなる場合は売却価格が買値より高くなる可能性があります。	為替リスク 円と外国通貨の交換レートは常に変動しています。外国の株式や債券などで運用する投資信託は、為替の変動によって運用価格が変動する可能性があります。また、為替の変動によって運用価格が変動する可能性があります。	流動性リスク 投資対象となる債券の発行元が破綻した場合、発行元の破綻による流動性リスクが発生する可能性があります。また、発行元の破綻による流動性リスクが発生する可能性があります。
不動産投資信託（リート）のリスク 投資対象となる不動産投資信託は、不動産を投資対象としているため、その不動産の価格が下落した場合にはファンドの基準価格が下がる原因となります。また、不動産の価格が下落した場合にはファンドの基準価格が下がる原因となります。	信用リスク 投資対象となる債券の発行元が破綻した場合、発行元の破綻による流動性リスクが発生する可能性があります。また、発行元の破綻による流動性リスクが発生する可能性があります。	市場変動リスク 投資対象となる債券の発行元が破綻した場合、発行元の破綻による流動性リスクが発生する可能性があります。また、発行元の破綻による流動性リスクが発生する可能性があります。	カウンターリスク 投資対象となる債券の発行元が破綻した場合、発行元の破綻による流動性リスクが発生する可能性があります。また、発行元の破綻による流動性リスクが発生する可能性があります。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

■重要情報シートの導入

- 商品ごとのリスクや手数料、利益相反等の情報を比較できるよう、共通の情報提供フォームによる重要情報シートを導入しました。

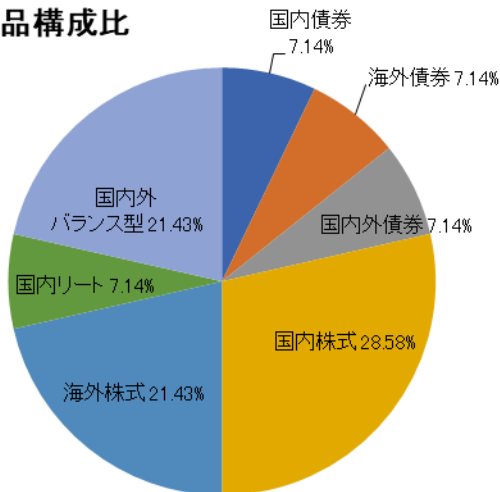
【重要情報シート】

(個別商品編)	
1. 商品等の内容（当金庫は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています）	
金融商品の名称・種類	DIAM 高格付インカム・オープン（毎月決算コース）・証券投資信託
組成会社（運用会社）	アセットマネジメント One 株式会社
新発委託元	アセットマネジメント One 株式会社
金融商品の目的・機能	主に DIAM 高格付インカム・オープン・マザーファンドへの投資を通じ、実質的に高格付資産の公社債を主要投資対象とし、安定した収益の確保と信託財産の中長期的な成長を目指して運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、中長期での資産形成を目的とし、この商品の運用方針に則した収益を求め、元本割れリスク許容する方を主な購入層として念頭にあげています。なお、この商品は毎月分配型の投資信託です。購入価額によっては、分配金の一部ないし全部が、実質的には元本の一部に充当する場合があります。
バウチャー化の有無	バウチャー化商品ではありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。
<p>【質問】① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経歴、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいか根拠は何か。</p> <p>② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。</p> <p>③ この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。</p>	
2. リスクと運用実績（本商品は、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）	
損失が生じるリスクの内容	・運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 ・投資元本の帰還や償還不履行による影響を受けます。 ・為替相場の変動による影響を受けます。
【参考】過去1年間の収益率	-4.2%（2022年12月末現在）
【参考】過去5年間の収益率	平均 2.0% 最低 -7.9%（2020年3月） 最高 18.3%（2021年3月） （2018年1月～2022年12月の各月別における過去1年間の平均）
<p>※ 過去5年間の詳細な前払利益累計額（交付目録見直し）の投資状況、運用実績の詳細は「交付目録見直し」の投資状況に記載されています。</p> <p>【質問】④ 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。</p> <p>⑤ 相対的リスクが低い類似商品はあるか、あればその商品について説明してほしい。</p>	
3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）	
購入時に支払う費用（販売手数料等）	購入価額に、3.3%（税抜 3.0%）を上乗せして、当金庫が別に定める手数料率を併せて徴した額
継続的に支払う費用（信託報酬等）	信託報酬 ※ 運用期間中の基準価額×信託報酬率。信託報酬率は年1.1%（税込）、また、その他費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。これらは事前に利率、上限等を表示することはできません。
運用成果に応じた費用（成功報酬等）	ありません。
<p>※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は契約締結前交付書面（交付目録見直し）の「手数料・手数料等の項目」に記載しています。</p> <p>【質問】⑥ 私がこの商品に○○万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのかを説明してほしい。</p> <p>⑦ 費用がより安い類似商品はあるか、あればその商品について説明してほしい。</p>	
4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）	
<p>この商品の償還期はありません。但し、繰上償還の場合があります。</p> <p>この商品に解約手数料は生じませんが、解約した際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で0.2%の信託財産留保額を預渡し、信託財産内に留保します。</p> <p>市場の閉鎖、海外の取引所・銀行の休業日の場合等、換金・解約ができないことがあります。</p> <p>※ 詳細は契約締結前交付書面（交付目録見直し）の「手数料等の項目」に記載しています。</p> <p>【質問】⑧ 私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。</p>	
5. 当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性	
<p>お客様がこの商品を購入されている間、当社は組成会社（運用会社）を通じて信託報酬の一部（年率0.66%（税込））を上乗せいたします。これは、購入後の情報提供、交付運用報告書等各種書類の送付、口内でのファンドの管理等の対価です。課税は株式投資信託として取り扱われます。詳細は契約締結前交付書面（交付目録見直し）の「手数料等の項目」に記載されています。</p> <p>当金庫は、この商品の組成会社等と資本関係等の特別な関係はありません。</p> <p>当金庫の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるような場合はありません。</p> <p>※ 利益相反の防止その対応方針については、当金庫ホームページ掲載の「お客さまの本社の業務運営に関する取組方針」にてご参照ください。 （URL） https://www.shinkin.co.jp/y-shinkin/policy/fiduciary_activity.php</p> <p>【質問】⑨ あなたの会社が保有する手数料や類似商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品が私に薦められていないか、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか。</p>	
6. 租税の処理（NISA、つみたて NISA、iDeCo の対象が否かもご確認ください）	
<p>個人投資家の場合、分配金は配当所得として普通分配金に対して 20.315%の所得税および地方税が課税されます。換金（解約）時および償還時には譲渡所得として課税（譲渡益）に対して 20.315%の所得税および地方税が課税されます。</p> <p>この商品は、NISA（少額投資非課税制度）の対象商品です。なお、NISA（少額投資非課税制度）をご利用の場合、毎年、一定額の範囲で新たに購入した公募株式投資信託等から生じる配当所得および譲渡所得が一定期間非課税となります。</p> <p>この商品は、つみたて NISA、iDeCo の対象商品ではありません。</p> <p>※ 詳細は契約締結前交付書面（交付目録見直し）の「手数料・手数料等」に記載しています。</p>	
7. その他参考情報（契約にあたっては、当 Web サイトに掲載された次の画面をよくご覧ください）	
<p>・組成会社が作成した「目録見直し」</p> <p>（URL） https://www.shinkin.co.jp/y-shinkin/ （QR コード）</p>  <p>※ PDF 形式で掲載しています。</p> <p>契約締結に当たっての注意事項等をまとめた「契約締結前交付書面」、金融商品の内容等を記した「目録見直し」については、店頭等での紙交付いたします。</p>	

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

■投資信託商品ラインナップ

商品構成比



- 国内債券
- 海外債券
- 国内外債券
- 国内株式
- 海外株式
- 国内リート
- 国内外バランス型

(令和5年3月末)

投資対象（カテゴリー）		投資信託商品数	つみたて NISA 商品数	合計
債券	国内債券	1	0	1
	海外債券	1	0	1
	国内外債券	1	0	1
株式	国内株式	3	1	4
	海外株式	1	2	3
リート	国内リート	1	0	1
	海外リート	0	0	0
バランス型	国内外バランス型	2	1	3
合計		10	4	14

■アフターフォロー実施状況

- 令和4年度につきましては、全投資信託保有先八年1回のアフターフォローを実施いたしました。
なお、高齢者に対してのアフターフォローについては、より細やかな対応を心掛けております。

(令和5年3月末日現在)

対象顧客	実施人数	実施率
67名	65名	97.01%

6. 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

■FP資格（3級以上）取得状況

令和5年3月末
42名

■証券外務員登録者

令和5年3月末
130名

■お客さま本位の業務運営に関する研修（令和4年度）

研修名	回数	参加者数(延べ)
「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」等改訂に伴う研修会	6回	126名
投資信託アフターフォロー実施に伴う研修会	1回	51名

以 上



山形信用金庫