「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６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、投資信託ラインラ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【愛称】	投資信託会社	特色	分配金受取	購入単位	購入価額	決算日	購入時手数料（税込）	信託報酬（年率、税込）	信託財産留保額	換金代金入金日	主なリスク	NISA成長投資枠
国内債券型	しんきんJ-REIT債ファンド【愛称：ハロー・インカム】	しんきんアセットマネジメント投信	国内のJ-REIT（不動産投資信託）を投資対象とし、利子収入と安定的に運用するJ-REITを目的とします。原則として、組み入れる投資信託の入れ替わり時点の組入れ比率は10%程度の債券とします。	○	1万円以上（1円単位）	申込日の基準価額	年1回（5月の第5日）	0.55%	0.55%	0.05%	申込日から起算して4営業日目	金 信 流	○
海外債券型	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	三菱UFJアセットマネジメント	世界主要先進国（ユーロ圏を含む）の国債を中心に、原則として外貨建ての信用格付の高い国（ボンディング格付投資適格）、リスクが比較的低かったらして、金融的に安定した収益の確保と信託財産の成長を目指します。組入比率の調整によるヘッジ、一時的に為替ヘッジを行う場合があります。	○	1万円以上（1円単位）	申込日の翌営業日の基準価額	年12回（毎月各17日）	1.089%（税抜1.00%）	1.278%（税抜1.16%）	なし	申込日から起算して4営業日目	金 為 信	×
海外債券型	USAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）【愛称：ハッピーグローバー】	アセットマネジメントOne	高格付債券国内の社債へ投資します。また投資対象国は、カナダ・オーストラリア・ニュージーランド・メルクルーです。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。	○	1万円以上（1円単位）	申込日の翌営業日の基準価額	年12回（毎月各10日）	2.20%	1.1%	0.20%	申込日から起算して5営業日目	為 為 信	×
国内外株式型（バランス）	しんきんグローバル&資産ファンド（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	長期運用に適したより高いる資産（国内株式・外国株式・国内債券・外国債券・国内不動産投資信託・外国不動産投資信託）バランスおよび効率的に、また、より高い収益を目的に、比率で利いますの組み入れます。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。	○	1万円以上（1円単位）	申込日の翌営業日の基準価額	年12回（毎月各12日）	2.20%	1.155%	0.20%	申込日から起算して7営業日目	債 株 為 リ 信 流 カ	×
	しんきん世界アロケーションファンド【愛称：しんきんラップ（安定型）】	しんきんアセットマネジメント投信	より少のマザーファンドを通じて、国債的に国内株式・外国株式・国内債券・外国債券・国内不動産投資信託（国内リート）・外国不動産投資信託（外国リート）に投資、国内投資信託（国内ETF）・外国不動産投資信託（外国ETF）に投資、また、国内現金等資産（リリクの商品を原資に分散投資します。外貨建資産については、為替ヘッジを行いません。	○	1万円以上（1円単位）	申込日の翌営業日の基準価額	年1回（2月14日）	1.85%	1.155%	0.30%	申込日から起算して7営業日目	債 株 為 リ 信 流 カ	○
国内株式型	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投信	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。	×	1万円以上（1円単位）	申込日の基準価額	年1回（3月14日）	なし	0.88%	なし	申込日から起算して4営業日目	株 経 流	○
	しんきん好配当利回り株ファンド（3ヶ月決算型）【愛称：四季絵巻】	しんきんアセットマネジメント投信	国内の株式を主要投資対象とします。配当利回りに重点した銘柄選択により、運用を行います。	○	1万円以上（1円単位）	申込日の基準価額	年4回（3月5日（休日の場合は））	1.10%	1.1%	0.30%	申込日から起算して4営業日目	株 経 流	○
	ダイワ・ファミリー・株・オープン【愛称：道力】	大和アセットマネジメント	国内の株式を実質的な主要投資対象とします。株価の割安性をトータルとした銘柄選択を行い、アクティブに運用し、TOPIXを上回る投資成果を目指します。	×	1万円以上（1円単位）	申込日の基準価額	年2回（3月、9月の各9日）	1年3万円未満 1.32%（税抜1.20%）3年3万円未満 1.10%（税抜1.00%）3年3万円以上 0.55%（税抜0.50%）	1.615%	なし	申込日から起算して4営業日目	株 経 流	○
海外株式型	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	世界の株式を実質的な主要投資対象とします。株価の割安性をトータルとした銘柄選択を行うアクティブな運用を行います。また、為替相場に関する情報を、ニューヨーク・ロンドン・ユーロ・マネジメント・ジャパンが提供します。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。	○	1万円以上（1円単位）	申込日の翌営業日の基準価額	年12回（毎月各10日）	2.75%	1.54%	0.30%	申込日から起算して7営業日目	株 為 信 流 カ	×
不動産型	しんきんJ-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投信	わが国の金融商品取引所上場の不動産投資信託を実質的な投資対象とします。東証TSE不動産マーケット・ウェルニュ、わかりを参照のこと。なお、当金庫の取扱いは、国内を対象とします。	○	1万円以上（1円単位）	申込日の基準価額	年12回（毎月各20日）	2.20%	1.045%	0.30%	申込日から起算して4営業日目	債 リ 信 流	-

【主なリスクのマークについて】

株 ：株式変動リスク 投資信託が組み入れている株式等の価格は、国内外の政治・経済情勢、企業の業績、市場の需給等によって変動します。組み入れている株式等の価格が下落した場合にはファンドの基準価額が下がる要因となります。	金 ：金利変動リスク 金利の状況は絶えず変動しています。債券も債務期に売却される場合は金利変動の影響を受けます。概して残存期間が長い債券ほど金利変動の影響を受けます。一般的に、金利が上昇した場合には債券の価格は下落し、ファンドの基準価額が下がる要因となります。	為 ：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基本的に為替リスクが伴います。外貨建証券が現地通貨建てでは値上がりしている場合でも、当該現地通貨の為替相場の対円での下落（円高）要因によっては、当該証券の円ベース評価額が減価し、ファンドの基準価額および分配金に影響を与える要因になります。為替ヘッジをしていないファンドは、為替レートの変動が資産価値に影響します。
リ ：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たため、その不動産の価値や収益性に影響を受けます。また、自然災害や不動産にかかる法制度の変更等の影響を受けます。このことが基準価額の変動要因となります。	信 ：信用リスク 組み入れた有価証券等の発行体にかかる信用リスクです。発行体の経営・財務状況やそれらの外部評価等により、利息や元本が支払われる可能性が高いことをリスクが低い、逆に支払われる可能性が低いことをリスクが高いといいます。一般的に、債券デ期付が生じた場合または予想される場合には当該株式会社債等の価格は下落（価格がゼロに）なることもあります。ひ、ファンドの基準価額が下がる要因となります。	流 ：流動性リスク 有価証券等を売買する際、取引市場に十分な需要や供給がない場合などに希望する価格等で売買できなくなるリスクをいいます。一般的に、投資する有価証券等の流動性が薄くみれた場合にはファンドの基準価額が下がる要因となります。
カ ：カントリーリスク 投資対象国において、政治や経済、社会環境などの変化等により市場に混乱が生じた場合や市場を取巻く制度変更等により予想外にファンドの基準価額が下落したり、運用方針通りの運用が困難となることがあります。これをカントリーリスクといいます。一般的に新興国は先進国にくらべてカントリーリスクが高いとされています。		

山形信用金庫

【2024.03】

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
販売委託元	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、実質的に高格付資源国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照した収益を求め、元本割れリスクを許容する方を主な購入層として念頭においています。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払戻しに相当する場合があります。
パッケージ化の有無	パッケージ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。

（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、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいと思う根拠は何か。
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。
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。

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。 ・投資先などの破綻や債務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 月の各月末における直近 1 年間の数字）

※ 損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「投資リスク」、運用実績の詳細は【交付目論見書】の「投資リスクに記載しています。

（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。
⑤ 相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

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（販売手数料など）	購入価額に、3.3%（税抜 3.0%）を上限として、当金庫が別に定める手数料率を乗じて得た額
継続的に支払う費用（信託報酬など）	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。これらは事前に料率、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（成功報酬など）	ありません。

※ 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【交付目論見書】の「手続き・手数料等」の項目に記載しています。

（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説明してほしい。
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。

DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）　2023 年 3 月版

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）

この商品の償還期限はありません。但し、繰上償還の場合があります。
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徴収し、信託財産内に留保します。
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。

※詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続・手数料等」の項目に記載しています。

（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。

5．当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

お客様がこの商品を保有されている間、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）を上限）をいただきます。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、口座内でのファンドの管理等の対価です。課税上は株式投資信託として取扱われます。詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書の「手続・手数料等」】の項目に記載されています。
当金庫は、この商品の組成会社等と資本関係等の特別の関係はありません。
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。

※利益相反の内容とその対処方針については、当金庫ホームページ掲載の「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」をご参照ください。
（URL）https://www.shinkin.co.jp/y-shinkin/policy/fiduciary_duty.php

（質問） ⑨ あなたの会社が得る手数料が高い商品など、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を私に薦めていないか。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。

6．税務の概要（NISA、つみたて NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

・個人投資家の場合、分配時に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差益（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。 ・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。 ・この商品は、つみたて NISA、iDeCo の対象商品ではありません。

※ 詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続き・手数料等」「税金」に記載しています。

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書面をよくご覧ください）

・組成会社が作成した「目論見書」
（URL） https://www.shinkin.co.jp/y-shinkin/　　（QR コード）

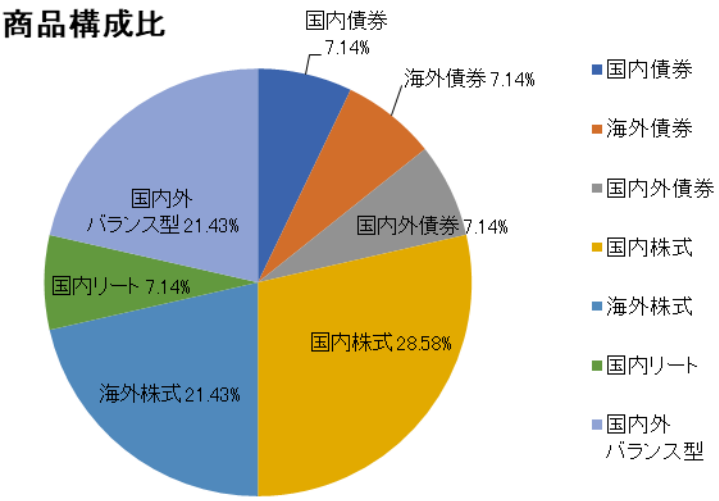
※PDF 形式で掲載しています。

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「目論見書」については、店頭等での紙交付いたします。

DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）　2023 年 3 月版

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



（令和６年３月末）

投資対象（カテゴリー）		投資信託商品数	つみたて投資枠商品数	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５年度につきましては、全投資信託保有先へ年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６年3月末日現在）

対象顧客	実施人数	実施率
62 名	59 名	95.16%

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６年３月末
21 名

■証券外務員登録者

令和６年３月末
124 名

■お客さま本位の業務運営に関する研修（令和５年度）

研　修　名	回　数	参 加 者 数（延べ）
投資信託アフターフォロー実施に伴う研修会	１回	９名
新しいNISA 制度に関する研修会	２回	48 名

以　　上

山形信用金庫