お客様の資産形成および資産運用に関する取組状況

2026年6月末日

幸せはこぶマイバンク よなごしんきん

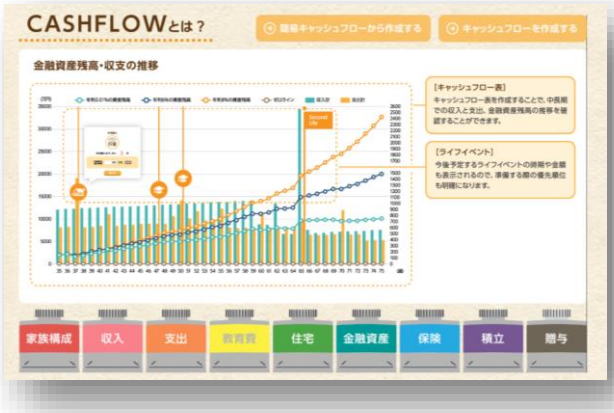
（1）お客様に安心してお取引いただく取組み

お客様のライフプランやご意向を踏まえたご提案をいたします

2025年度より、「しんきん預り資産ナビ」の「コンサルティング営業支援ツール」を導入し、お客様お一人お一人に合わせたご提案に努めております。

お客様の夢や理想を実現するために、資産形成の面からサポートいたします。

＜対応取組方針＞
「1.お客様の最善の利益の追求」
「5.お客様にふさわしいサービスの提供」



経過年数			今年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年
世帯主			35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳
配偶者			35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳
子ども1			7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳
ライフイベント			1千小						1千中			1千高
収入	手取収入（世帯主）	0.8%	400	403	406	410	413	416	420	423	426	430
	手取収入（配偶者）	0.8%	250	252	254	256	258	260	262	264	266	269
	退職金	—										
	老齢年金（世帯主）	—										
	老齢年金（配偶者）	—										
	積立金	—										
	贈与	—										
	その他収入	—										
収入合計		—	650	655	660	666	671	676	682	687	692	699
支出	生活費	1%	360	364	367	371	375	378	382	386	390	394
	保険料	—	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
	教育費	—	40	27	30	31	35	40	55	47	61	70
	住宅関連費	—										
	積立	—										
	贈与	—										
支出合計		—	485	416	422	427	435	443	462	458	476	489
年間収支		—	165	239	238	239	236	233	220	229	216	210
金融資産	金融資産残高0%		415	654	892	1,131	1,367	1,600	1,821	2,050	2,266	2,476
	うち預金		365	604	842	1,081	1,317	1,550	1,771	2,000	2,216	2,426
	金融資産残高3%		417	657	897	1,137	1,375	1,610	1,832	2,063	2,281	2,493
	うち預金		365	604	842	1,081	1,317	1,550	1,771	2,000	2,216	2,426
	金融資産残高5%		418	659	900	1,142	1,381	1,617	1,841	2,074	2,294	2,508
	うち預金		365	604	842	1,081	1,317	1,550	1,771	2,000	2,216	2,426

※「しんきん預り資産ナビ」の「コンサルティング営業支援ツール」は株式会社ノースアイランドの企画・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。　ノースアイランド　特許第6882971号

重要情報シートの活用

商品を選定する際に他の商品と比較しやすいよう、重要情報シートを使用しております。
金融商品やサービスに関する重要な情報を、わかりやすくご提供いたします。

＜対応取組方針＞
「3.手数料の明確化」
「4.重要な情報のわかりやすい提供」
「5.お客様にふさわしいサービスの提供」

お客様に安心して金融商品をお持ちいただけるよう、保有資産に関する情報提供および今後の運用に関するご意向の確認など定期的なアフターフォローを実施いたします。
ご高齢のお客様へは特に丁寧な対応を心掛け、しっかりとご理解ご納得いただいたうえで金融商品を保有していただくことができるよう態勢を整備しております。

◆ 2025年度アフターフォロー実施状況

	対象件数	フォロー周期※
投資信託	2,225件	年2回
特定保険	241件	年1回

※定時定額契約のみの75歳未満のお客様は年1回フォローをしております。

＜対応取組方針＞
「4.重要な情報のわかりやすい提供」
「5.お客様にふさわしいサービスの提供」

（2）職員のコンサルティング能力向上に向けた取組み

専門資格の取得を推奨し、質の高い金融サービスを提供できる人材の育成に努めております。

当金庫職員のFP資格取得状況

◆ 当金庫職員のFP資格保有者数の推移

	2023年度	2024年度	2025年度
FP1級	7	7	7
FP2級	37	41	42
FP3級	31	31	32
CFP	1	1	1
AFP	1	3	3

勉強会・研修などの実施状況

◆ 2025年度実施状況

お客様向け	お客様向けセミナー・職域サポート先勉強会	107回
職員向け	ライフプランサポーターExpert認定者研修	4回
	ライフプランサポーターExpert育成研修	5回

＜対応取組方針＞
「6.役職員に対する適切な動機づけの枠組み」

（3）お客様の資産形成および資産運用に関する取組状況

お客様一人一人に最適の金融商品・サービスをご提案するため、幅広い候補の中から商品を選定しております。お客様の状況や目的に沿った商品がご提供できるよう、取扱商品の充実を図ってまいります。

◆投資信託ラインナップ（新規販売停止商品を除く）

カテゴリ		取扱商品数	構成比
債券		4	12.9%
	海外債券	4	12.9%
株式		12	38.7%
	国内株式	3	9.7%
	海外株式	9	29.0%
REIT		4	12.9%
	国内REIT	2	6.5%
	海外REIT	2	6.5%
バランス型		10	32.3%
その他		1	3.2%
合計		31	100.0%
うち積立NISA対象		9	29.0%

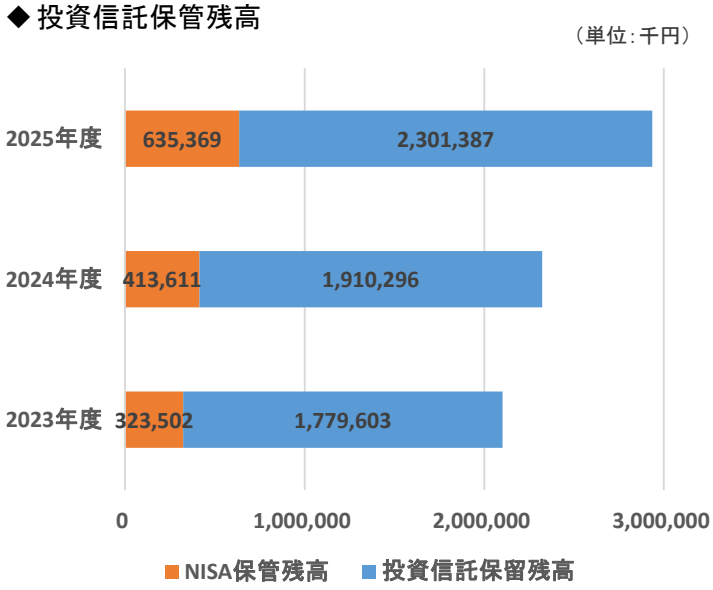
◆保険商品ラインナップ（販売休止商品を除く）

カテゴリ			取扱商品数	構成比
一時払保険			5	45.5%
	個人年金保険	円貨・外貨	1	8.3%
	終身保険	円貨	3	25.0%
		外貨	1	8.3%
平準払保険			6	54.5%
	定期保険		1	8.3%
	医療保険		2	16.7%
	がん保険		1	8.3%
	傷害保険		1	8.3%
	学資保険		1	8.3%
合計			11	100.0%

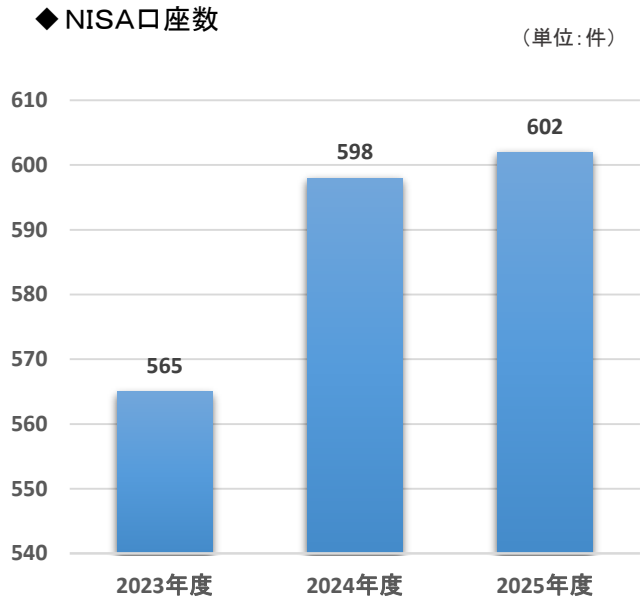
＜対応取組方針＞
「1.お客様の最善の利益の追求」
「5.お客様にふさわしいサービスの提供」

（4）投資信託のお取引状況

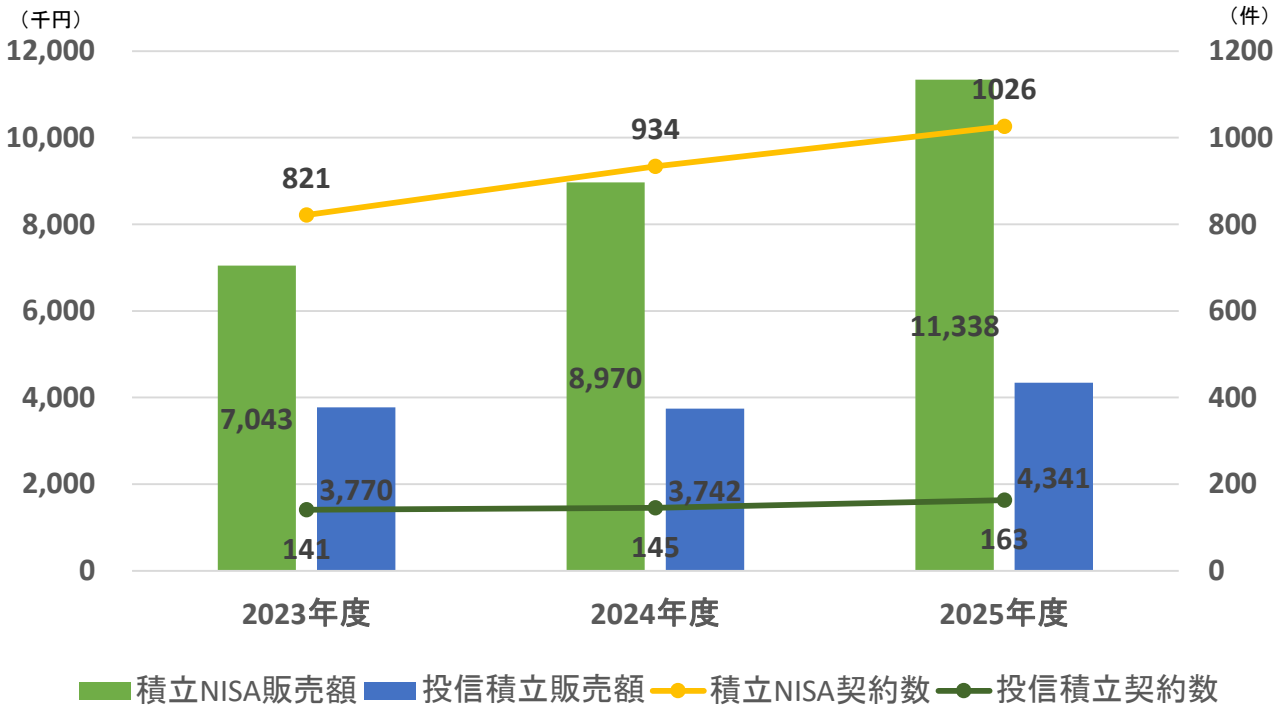
◆投資信託保管残高



◆NISA口座数



◆積立投信販売実績



※積立NISAには、2024年1月からの新NISAつみたて投資枠契約が含まれております

「将来に備えて資産形成をしたい」というニーズをお持ちのお客様に、NISAによる長期分散投資をご提案しております。積立NISA契約数、販売額ともに増加傾向で推移しております。

（5）利益相反の適切な管理について

- お客様販売手数料の高い商品を推奨することがないよう、また、特定の商品に販売が偏らないよう業績評価体系を整備しております。
- お客様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、お客様の利益を保護するとともにお客様からの信頼を向上させるための取組を徹底いたします。
- 「利益相反管理方針」を当金庫ホームページに公表しています。

  https://www.shinkin.co.jp/yonago/about/ysk0004/page108/

＜対応取組方針＞
「2.利益相反の適切な管理」

共通KPI

投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

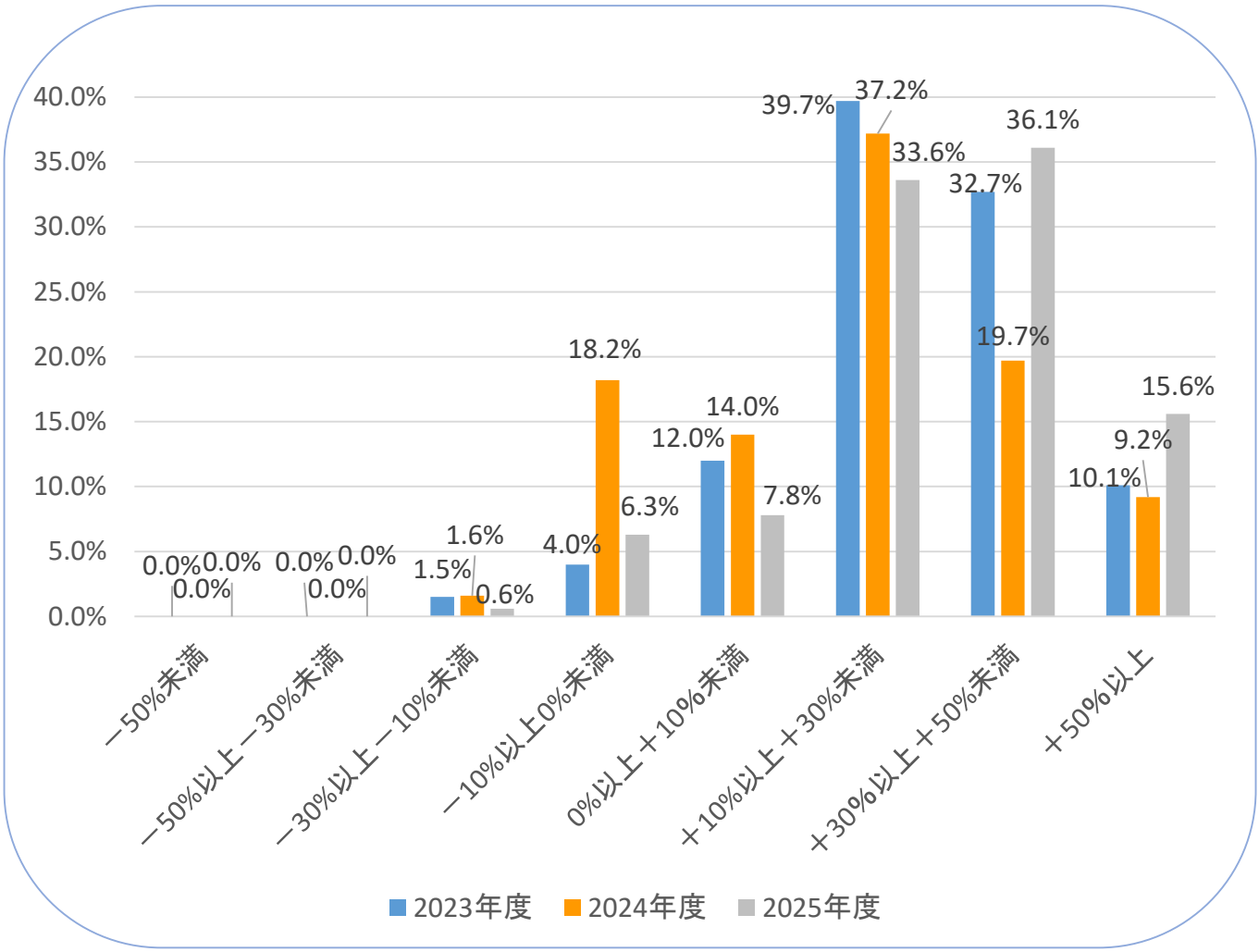
投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI　2026年3月末基準

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様の運用損益状況を、運用損益率区分ごとに表示しています。

◆2026年3月末時点におきまして、運用損益率がプラスのお客様は93.1%でした。

運用損益がプラスのお客様の比率	
2024年3月末	94.5%
2025年3月末	80.2%
2026年3月末	93.1%



投資信託預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

◆当金庫で取扱いをしている投資信託のうち、設定5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとのコストに対するリターン、リスクに対するリターンを表示しています。

◆2024年3月末、2025年3月末、2026年3月末の各時点で運用期間5年以上の預り残高上位20銘柄にて算出しています。

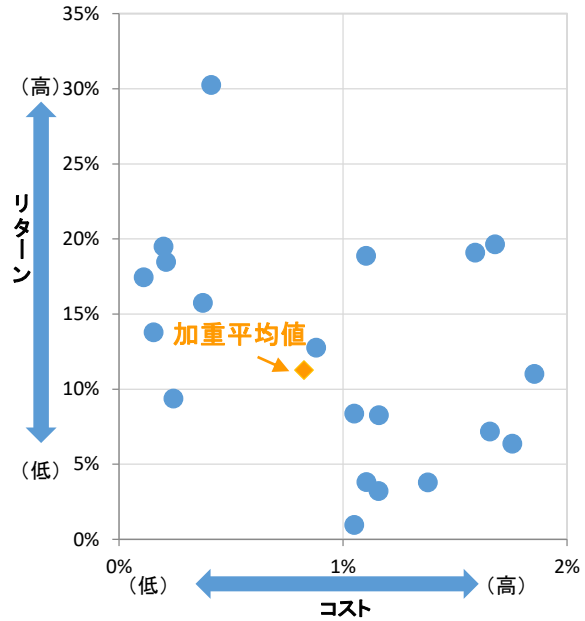
コスト・リターン

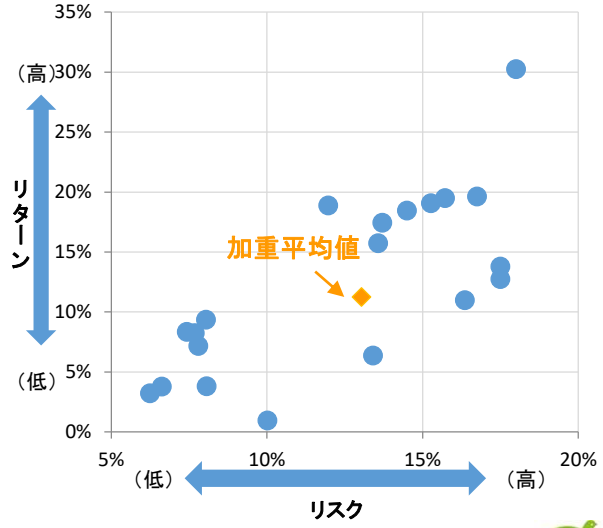
◆　コスト
基準日時点での販売手数料（消費税込）の1/5（年率換算）と信託報酬（消費税込）の合計値
◆ リターン
過去5年間のトータルリターン（年率換算）

リスク・リターン

◆ 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）

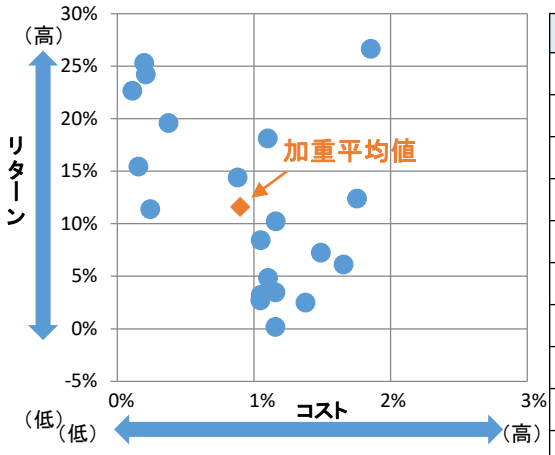
投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン（2026年3月末基準）

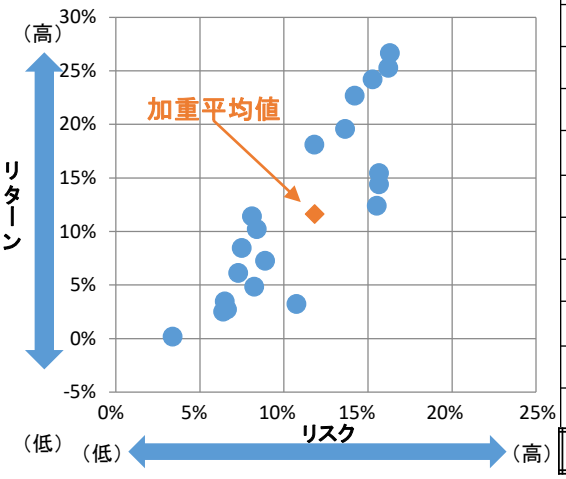




順位	銘柄名	投資対象	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんインデックスファンド225	国内株式	0.88%	17.50%	12.76%
2位	iFree 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）	海外株式	0.21%	14.50%	18.48%
3位	One高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	海外債券	1.10%	8.07%	3.81%
4位	iFree 日経225インデックス	国内株式	0.15%	17.50%	13.79%
5位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	国内REIT	1.05%	10.02%	0.96%
6位	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	海外債券	1.38%	6.63%	3.79%
7位	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	海外債券	1.66%	7.80%	7.18%
8位	iFree 8資産バランス	バランス	0.24%	8.04%	9.37%
9位	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	バランス	1.16%	7.69%	8.26%
10位	iFree 新興国株式インデックス	海外株式	0.37%	13.58%	15.75%
11位	ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）	その他	0.41%	18.00%	30.25%
12位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	バランス	1.05%	7.43%	8.36%
13位	たわらノーロード　全世界株式	海外株式	0.11%	13.71%	17.44%
14位	iFree S&P500インデックス	海外株式	0.20%	15.73%	19.50%
15位	しんきん好配当利回り株ファンド	国内株式	1.10%	11.97%	18.89%
16位	ダイワ・インド株ファンド	海外株式	1.85%	16.36%	11.01%
17位	三井住友・グローバル・リート・オープン	内外REIT	1.76%	13.41%	6.37%
18位	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	海外株式	1.59%	15.28%	19.08%
19位	ノムラ・ジャパン・オープン	国内株式	1.68%	16.75%	19.64%
20位	しんきん世界アロケーションファンド（積極型）	バランス	1.16%	6.25%	3.22%
残高加重平均値			0.83%	13.04%	11.27%

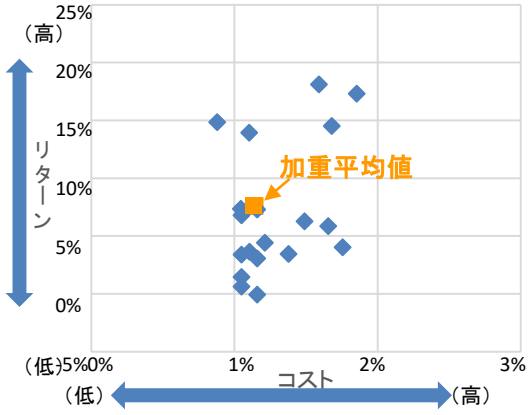
投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン（2025年3月末基準）

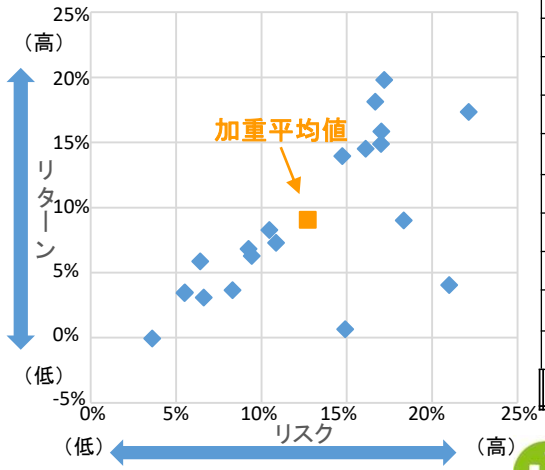




順位	銘柄名	投資対象	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんインデックスファンド225	国内株式	0.88%	15.64%	14.38%
2位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	海外債券	1.10%	8.22%	4.84%
3位	iFree 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）	海外株式	0.21%	15.26%	24.20%
4位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	国内REIT	1.05%	10.73%	3.21%
5位	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	海外債券	1.38%	6.38%	2.49%
6位	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	海外債券	1.66%	7.26%	6.12%
7位	iFree 日経225インデックス	国内株式	0.15%	15.65%	15.44%
8位	iFree 8資産バランス	バランス	0.24%	8.08%	11.39%
9位	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	バランス	1.16%	8.38%	10.22%
10位	iFree 新興国株式インデックス	海外株式	0.37%	13.63%	19.58%
11位	しんきん世界アロケーションファンド	バランス	1.16%	3.36%	0.16%
12位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	バランス	1.05%	7.48%	8.44%
13位	ダイワ・インド株ファンド	海外株式	1.85%	16.29%	26.64%
14位	三井住友・グローバル・リート・オープン	内外REIT	1.76%	15.52%	12.39%
15位	しんきん好配当利回り株ファンド	国内株式	1.10%	11.80%	18.10%
16位	たわらノーロード 全世界株式	海外株式	0.11%	14.20%	22.66%
17位	しんきん世界アロケーションファンド（積極型）	バランス	1.16%	6.47%	3.46%
18位	DIAM高格付外債ファンド	海外債券	1.49%	8.87%	7.24%
19位	iFree S&P500インデックス	海外株式	0.20%	16.20%	25.29%
20位	しんきん海外ソブリン債セレクション 欧米ソブリン債ポートフォリオ	海外債券	1.05%	6.61%	2.71%
残高加重平均値			0.90%	11.82%	11.60%

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン（2024年3月末基準）





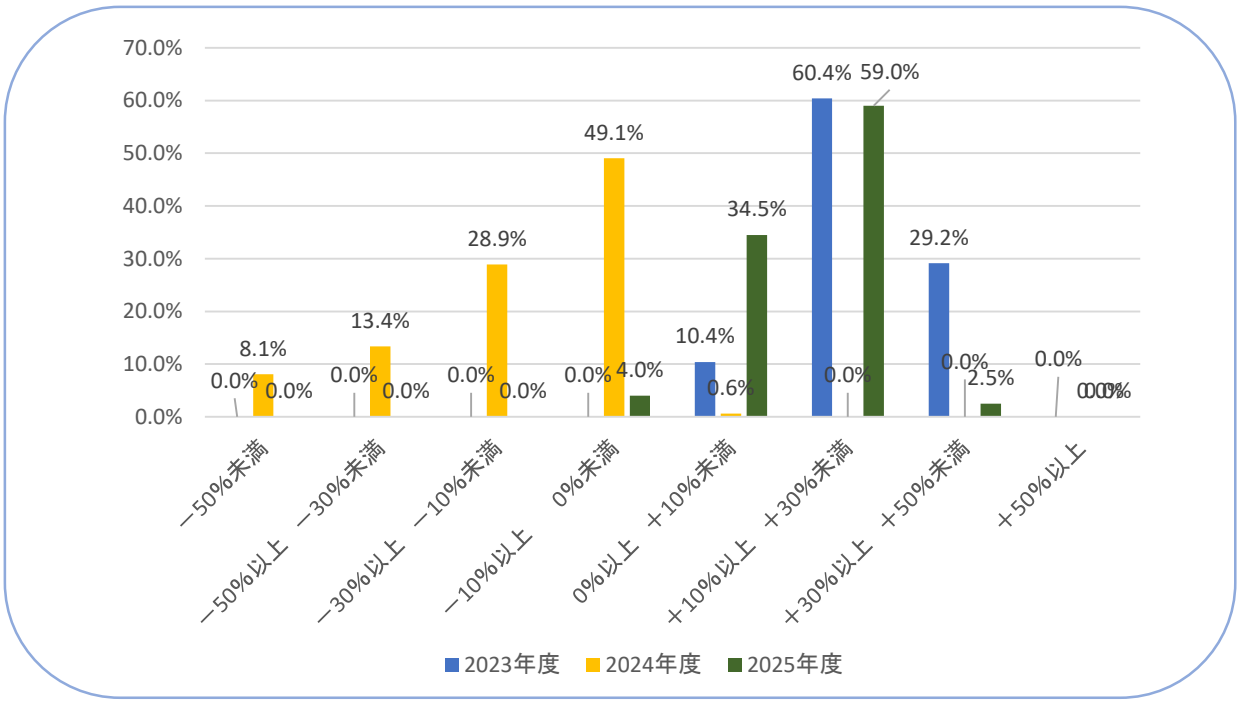
順位	銘柄名	投資対象	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんインデックスファンド225	国内株式	0.88%	17.00%	14.87%
2位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	海外債券	1.10%	8.31%	3.64%
3位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	国内REIT	1.05%	14.90%	0.65%
4位	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	海外債券	1.66%	6.42%	5.86%
5位	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	海外債券	1.38%	5.52%	3.47%
6位	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	バランス	1.16%	10.84%	7.30%
7位	しんきん世界アロケーションファンド	バランス	1.16%	3.60%	−0.06%
8位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	バランス	1.05%	9.24%	6.82%
9位	三井住友・グローバル・リート・オープン	海外REIT	1.76%	21.00%	4.04%
10位	しんきん好配当利回り株ファンド	国内株式	1.10%	14.72%	13.95%
11位	ダイワ・インド株ファンド	海外株式	1.85%	22.13%	17.34%
12位	しんきん世界アロケーションファンド（積極型）	バランス	1.16%	6.62%	3.07%
13位	DIAM高格付外債ファンド	海外債券	1.49%	9.43%	6.29%
14位	しんきん海外ソブリン債セレクション(欧米ソブリン債ポートフォリオ)	海外債券	1.05%	5.49%	3.42%
15位	ノムラ・ジャパン・オープン	国内株式	1.68%	16.10%	14.52%
16位	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	海外株式	1.59%	16.66%	18.13%
17位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	バランス	1.21%	8.25%	4.44%
18位	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)	海外債券	1.05%	7.45%	1.46%
19位	ドルマネーファンド	海外債券	1.05%	8.62%	7.36%
残高加重平均値			1.14%	11.93%	7.62%

外貨保険の販売会社における比較可能な共通KPI

外貨保険の販売会社における比較可能な共通KPI　2026年3月末基準

運用損益別顧客比率

◆運用評価別顧客比率は、外貨建て一時払保険にご加入頂いたお客様について、ご加入時以降のリターンを算出し、リターン別に分布を示しています。



銘柄別コスト・リターン

◆銘柄別コスト・リターン算出対象となるのは基準日時点で5年以上経過契約となります。
2025年度、対象となる契約はございません。

- 外貨保険は、保険と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合が多くあります。
- 解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。