

お客様の資産形成および 資産運用に関する取組状況

2024年6月末日

(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



お客様の多様なニーズにお応えするため、商品ラインナップの整備に努めております。

金融商品のご提案時にはお客様のご意向を踏まえ、手数料の多寡に関係なくお客様に最適な商品をご提案いたします。

<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」

米子信用金庫 重要情報シート	
1. 本行の概要	米子信用金庫 2024年 2月期
2. 本行の業務内容	貸付業務、信託業務、証券業務、保険代理業務、不動産業務、その他金融機関の業務を行います。
3. 本行の経営方針	「お客様に合わせたサービスを提供し、お客様の生活を支えること」を基本方針とし、地域の発展に貢献することを目指します。
4. 本行の財務状況	2023年度末 総資産: 2,156.1億円 (2022年度末比 +1.2%)、総負債: 1,811.1億円 (2022年度末比 +1.2%)、純資産: 345.0億円 (2022年度末比 +1.2%)
5. 本行のリスク管理	貸付業務に関するリスク管理については、貸付先別のリスク管理を実施しております。

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。

◆ 2023年度アフターフォロー実績

	対象件数	フォロー周期
投資信託	1,678件	年2回 [※]
特定保険	267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。

◆ 勉強会実績

	2023年度
お客様向け	5回
職員向け	7回

＜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(3級以上)保有者数と取得率の推移

	FP資格保有者数(人)	取得率
2021年度	73	39.5%
2022年度	75	42.6%
2023年度	75	43.6%

◆ FP資格内訳

FP1級	7人
FP2級	37人
FP3級	31人

＜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をご提供できるよう、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	
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>

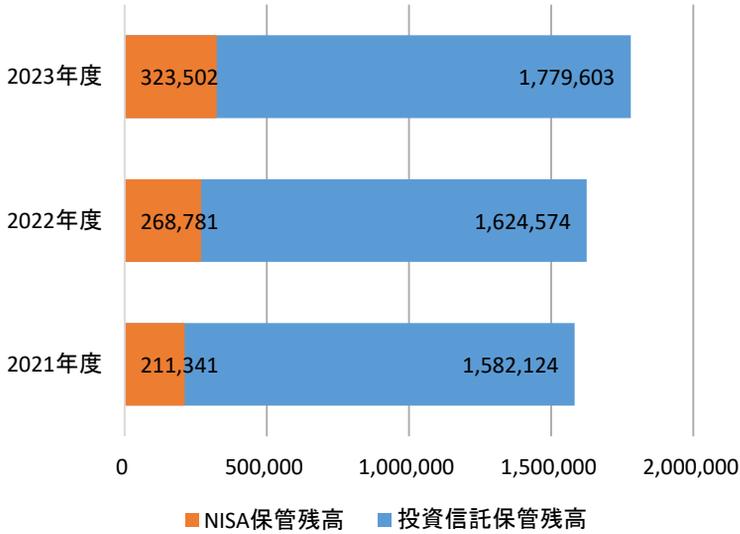
「1.お客様の最善の利益の追求」

「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

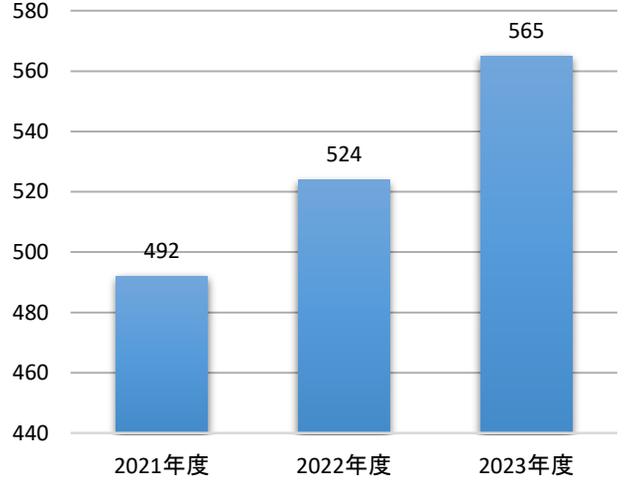
◆ 投資信託保管残高

(単位:千円)

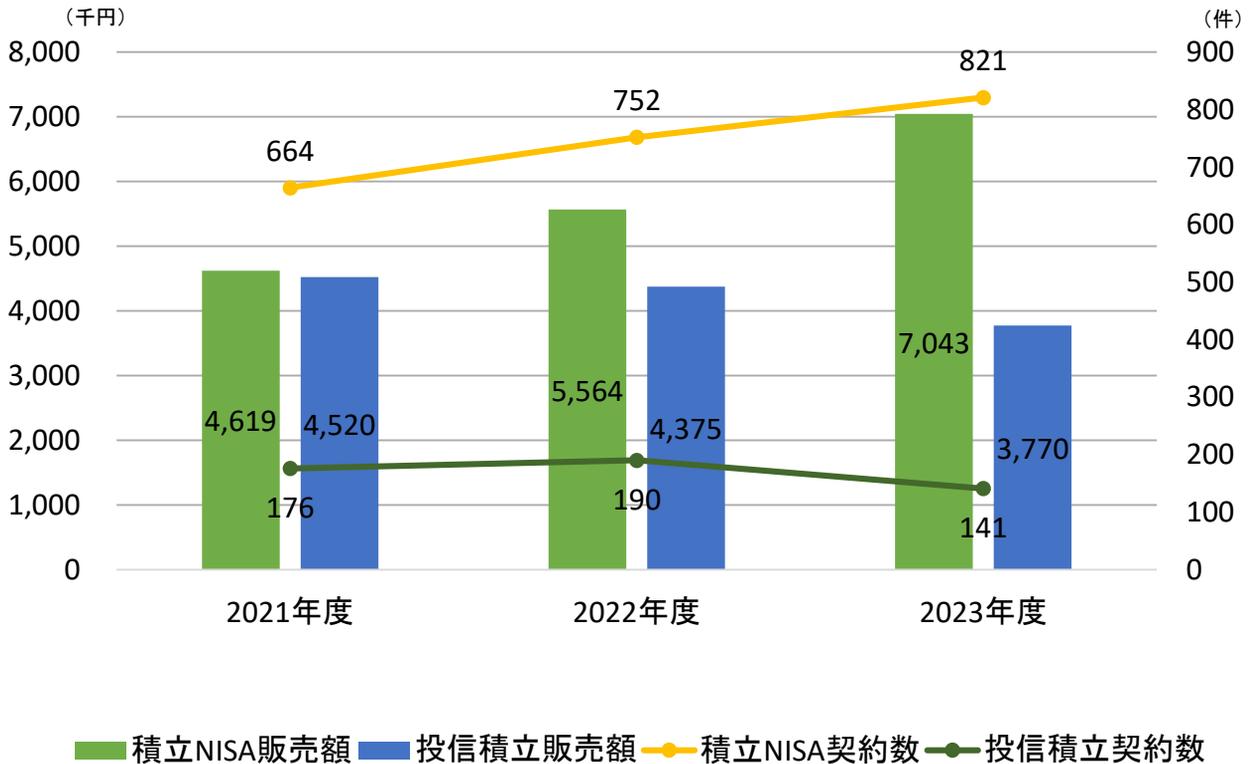


◆ NISA口座数

(単位:件)



◆ 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

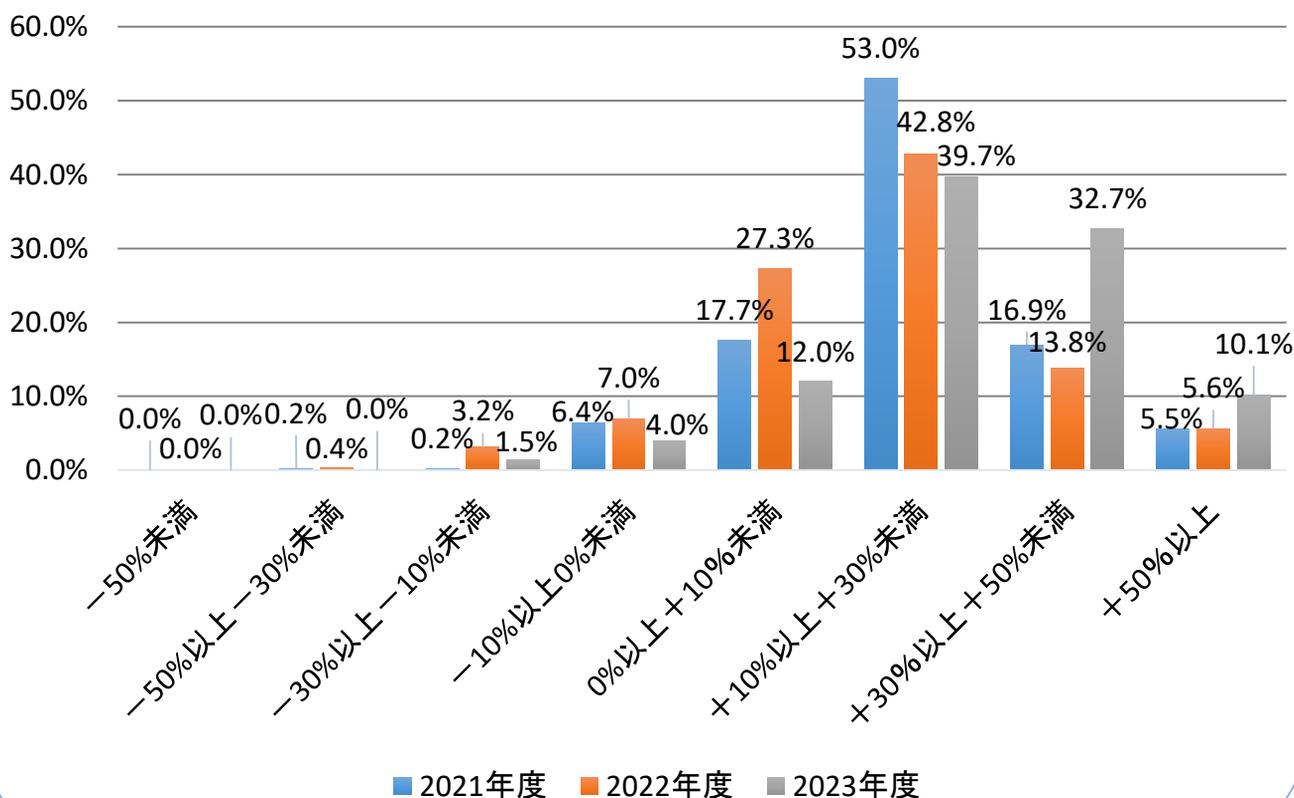
投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI 2024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。
- ◆ 2024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94.5%でした。

運用損益がプラスのお客様の比率	
2022年3月末	93.1%
2023年3月末	89.5%
2024年3月末	94.5%



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。

◆ 2022年3月末、2023年3月末、2024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。

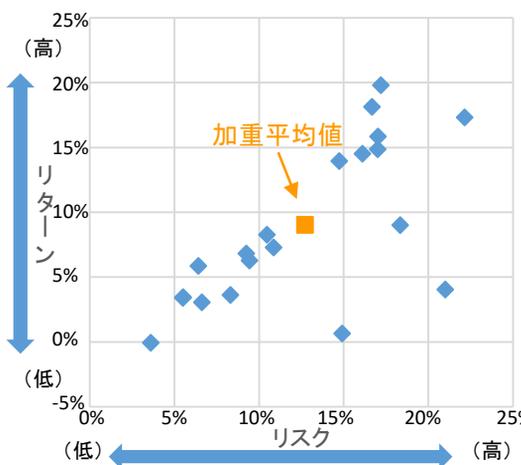
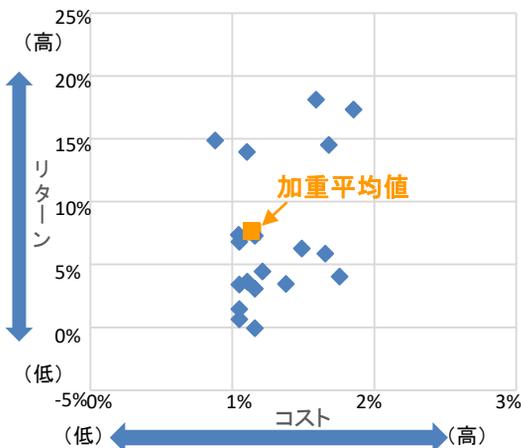
コスト・リターン

- ◆ **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

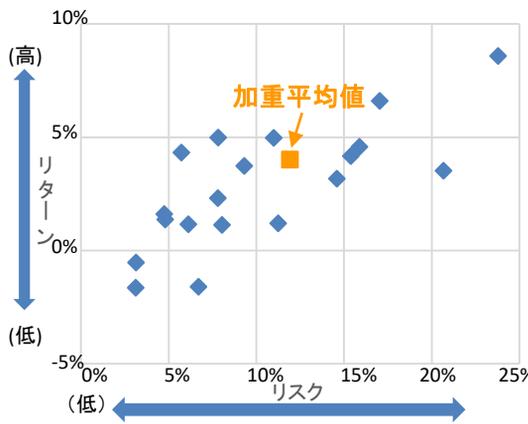
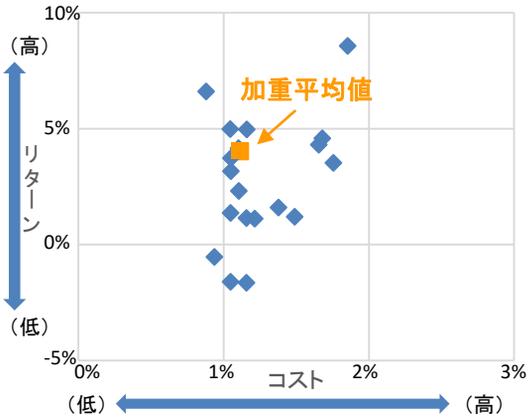
- ◆ **リスク**
過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
- ◆ **リターン**
過去5年間のトータルリターン(年率換算)

投資信託預り資産残高上位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)



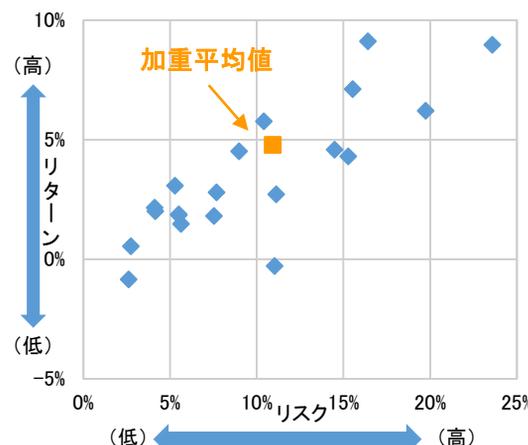
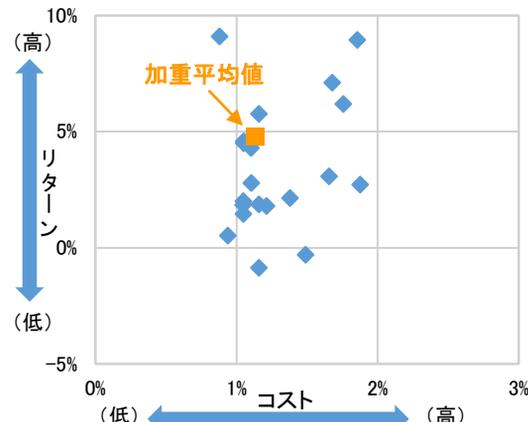
順位	銘柄名	投資対象	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんインデックスファンド225	国内株式	0.88%	17.00%	14.87%
2位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	海外債券	1.10%	8.31%	3.64%
3位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	国内REIT	1.05%	14.90%	0.65%
4位	ニッセイノバトナム・インカムオープン	海外債券	1.66%	6.42%	5.86%
5位	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	海外債券	1.38%	5.52%	3.47%
6位	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	バランス	1.16%	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%
20位					
残高加重平均値			1.14%	11.93%	7.62%

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(2023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%	17.04%	6.60%
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%	7.81%	2.31%
3位	しんきんリートオープン(毎月決算型)	国内REIT	1.05%	14.60%	3.17%
4位	ニッセイノバトナム・インカムオープン	海外債券	1.66%	5.72%	4.31%
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%	4.75%	1.60%
6位	しんきん世界アロケーションファンド	バランス	1.16%	3.12%	-1.65%
7位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	バランス	1.05%	9.31%	3.74%
8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%	11.00%	4.97%
9位	三井住友・グローバル・リート・オープン	海外REIT	1.76%	20.68%	3.52%
10位	しんきん好配当利回り株ファンド	国内株式	1.10%	15.39%	4.16%
11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%	6.12%	1.15%
12位	DIAM高格付外債ファンド	海外債券	1.49%	11.25%	1.20%
13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%	4.81%	1.36%
14位	ノムラ・ジャパン・オープン	国内株式	1.68%	15.89%	4.58%
15位	ダイワ・インド株ファンド	海外株式	1.85%	23.79%	8.58%
16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%	8.05%	1.12%
17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%	6.71%	-1.61%
18位	ドルマネーファンド	海外債券	1.05%	7.83%	4.98%
19位	MHAMスリーウェイオープン	バランス	0.94%	3.13%	-0.54%
20位					
残高加重平均値			1.11%	11.92%	4.01%

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(2022年3月末基準)



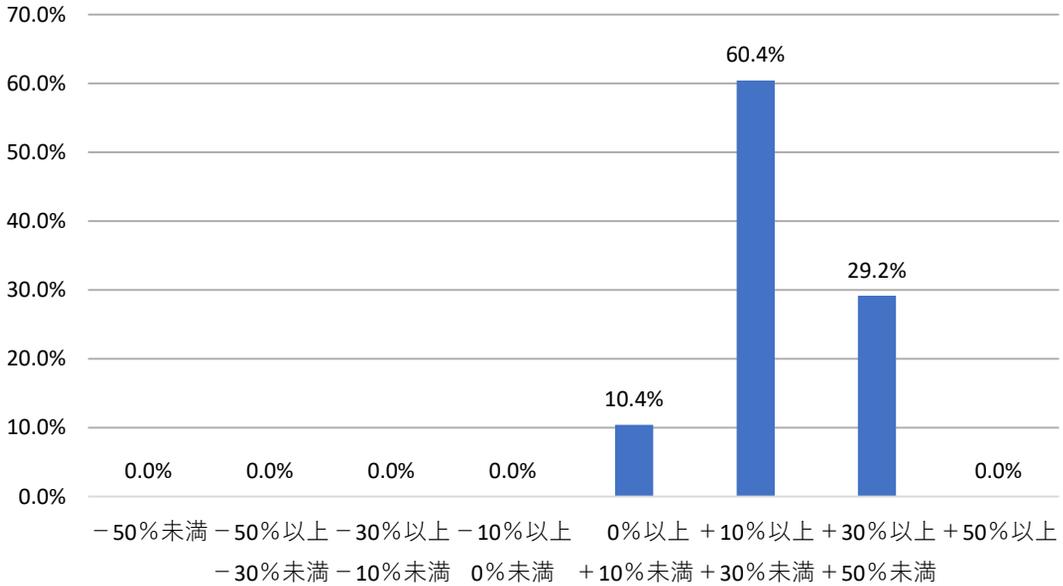
順位	銘柄名	投資対象	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんインデックスファンド225	国内株式	0.88%	16.42%	9.11%
2位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	海外債券	1.10%	7.69%	2.80%
3位	しんきんリートオープン(毎月決算型)	国内REIT	1.05%	14.50%	4.59%
4位	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	海外債券	1.38%	4.11%	2.16%
5位	ニッセイノバトナム・インカムオープン	海外債券	1.66%	5.29%	3.08%
6位	しんきん世界アロケーションファンド	バランス	1.16%	2.61%	-0.85%
7位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	バランス	1.05%	8.99%	4.51%
8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%	5.51%	1.87%
9位	三井住友・グローバル・リート・オープン	海外REIT	1.76%	19.75%	6.20%
10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%	10.41%	5.77%
11位	しんきん好配当利回り株ファンド	国内株式	1.10%	15.28%	4.31%
12位	DIAM高格付外債ファンド	海外債券	1.49%	11.03%	-0.29%
13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%	4.16%	2.01%
14位	ノムラ・ジャパン・オープン	国内株式	1.68%	15.54%	7.12%
15位	DIAMエマージング債券ファンド	海外債券	1.88%	11.12%	2.72%
16位	ダイワ・インド株ファンド	海外株式	1.85%	23.60%	8.96%
17位	MHAMスリーウェイオープン	バランス	0.94%	2.75%	0.54%
18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%	7.53%	1.81%
19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%	5.63%	1.47%
20位	ドルマネーファンド	海外債券	1.05%	5.52%	1.84%
残高加重平均値			1.14%	10.93%	4.78%

外貨保険の販売会社における比較可能な共通KPI

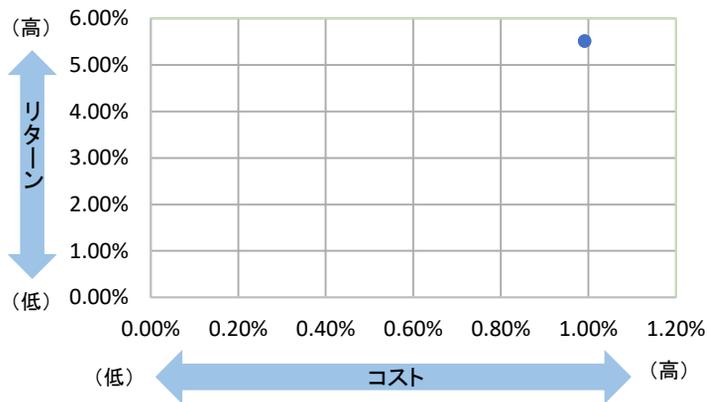
外貨保険の販売会社における比較可能な共通KPI 2024年3月末基準

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



- 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。