

## 「お客さま本位の業務運営」に関する基本方針

当金庫は、「心のみやしん」をモットーに、地域のお客さまの資産形成・資産運用に関する業務において、以下の基本方針を定め、全役職員がこれを遵守することで「お客さま本位の業務運営」に取り組んでまいります。

なお、本方針は、お客さま本位の業務運営を実現するために、金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」を基に作成しています。

### 【金融庁が示している顧客本位の業務運営に関する原則】

原則 1	顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等
原則 2	顧客の最善の利益の追求
原則 3	利益相反の適切な管理
原則 4	手数料等の明確化
原則 5	重要な情報の分かりやすい提供
原則 6	顧客にふさわしいサービスの提供
原則 7	従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

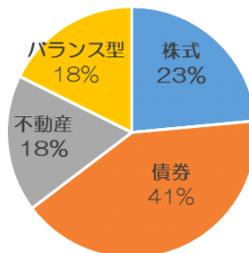
## 「お客さま本位の業務運営」の定着に向けた取り組み状況

### 1. お客さまのニーズに適した商品ラインナップの整備とサービスの充実

- (1) お客さまの安定的な資産形成に資するため、お客さまのライフステージやニーズを把握したうえで、最良、最適な商品やサービスの提供をいたします。 [原則2]
- (2) お客さまのリスク許容度に応じた提案ができるよう、商品カテゴリーの分散をしております。 [原則2]
- (3) お客さまの安定的な資産形成を図ることを最優先に、お客さまのニーズを理解したうえで、最適な商品・サービスのご提案ができるように、商品のラインナップを見直してまいります。

### 【投資信託の商品ラインナップの内訳】（2022年3月末現在）

投資対象	商品数
株式	4
債券	7
不動産	3
バランス型	3
合計	17



※商品数は、投資地域（国内外）の合計です。

## 2. お客様のニーズに合わせたコンサルティングの実施

- (1) お客様の知識、経験、資産の状況等をお聞きし、適切な金融商品をご提案いたします。原則2・原則6
- (2) 商品のご提案にあたっては、各種資料やパンフレット等を用いて商品の特徴・リスク・各種手数料等の情報をお客様の立場に立った丁寧な説明に努めています。なお、より重要な情報についてはお客様により理解していただけるように工夫して説明いたします。原則5
- (3) ファンドの複雑さやリスクの大きさ、お客様の年齢やご経験に応じたきめ細やかな説明に努めています。原則5

### 【投資信託の販売額上位5ファンド】

	令和1年度	令和2年度	令和3年度
1位	しんきんJリート オープン（毎月決算型）	しんきんインデックス ファンド225	しんきんインデックス ファンド225
2位	ニッセイ/パトナム・ インカムオープン	しんきん3資産ファンド （毎月決算型）	しんきんJリート オープン（毎月決算型）
3位	しんきんインデックス ファンド225	しんきんJリート オープン（毎月決算型）	DIAM世界3資産 オープン（毎月決算型）
4位	グローバル・ソブリン・ オープン（毎月決算型）	新光US-REITオープン	新光US-REITオープン
5位	しんきん3資産ファンド （毎月決算型）	しんきん世界好配当 利回り株ファンド （毎月決算型）	DIAM高格付インカム・ オープン（毎月決算コース）

## 3. お客様本位の業務運営を行うための体制づくり

- (1) 当金庫ではお客様と当金庫が行う取引について、お客様の利益が不当に害されることがないように、職員の教育・研修等を行い利益相反にかかる管理を適切に行います。原則3
- (2) お客様にご負担いただく手数料・その他の費用の内容について、分かりやすく丁寧にご説明し、透明性を高めます。また、その手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかを含め分かり易く説明いたします。原則4
- (3) 「金融商品に関する勧誘方針」に則り、お客様の知識や経験、財産の状況および当該商品の販売に係る契約を締結する目的に照らして、適切な情報の提供に努めています。原則5・原則6
- (4) 75歳以上のお客様に金融商品を販売する際は、別途チェック項目を設定し、販売商品が適当である等確認をしております。原則6

(5) ご契約後については、アフターフォローの充実に努め、半年に一度来店・訪問・電話のいずれかの方法により市場経済等、投資判断に必要な情報の提供をいたします。 原則6

※2022年3月末現在のアフターフォローの実施状況

総件数 544件 6か月以内実施 542件 実施状況 99.6%

(6) 当金庫役職員に対し継続的に研修等を実施し、専門知識の習得やスキル向上を図り、お客さまに最適な金融商品の提供するための人材育成に努めます。なお、コンサルティングが可能な人材を育成すべく、ファイナンシャルプランナー（FP）の資格取得を奨励しています。

原則7

当金庫のFP資格者数（2022年3月末）

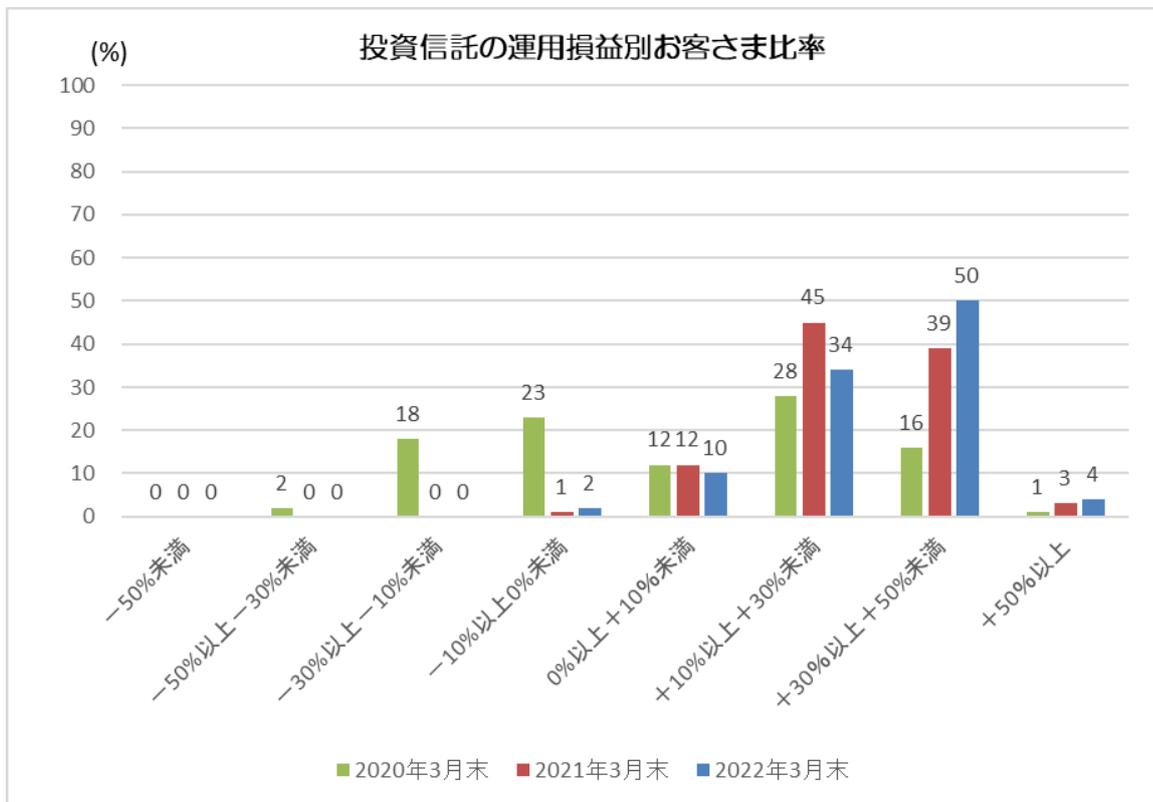
1 級	1 人
2 級	21 人
3 級	32 人
合 計	54 人

## 投資信託の販売会社における比較可能な共通成果指標（KPI）について

「共通成果指標（KPI）」は、長期的にリスクや手数料等に見合ったリターンがどの程度生じているかを数値化し、基準日時点の保有投資信託の運用実態を、お客さま自身で比較していただくための指標です。

### 【運用損益別顧客比率】

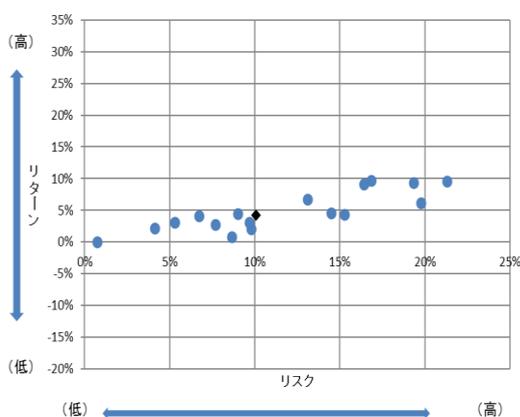
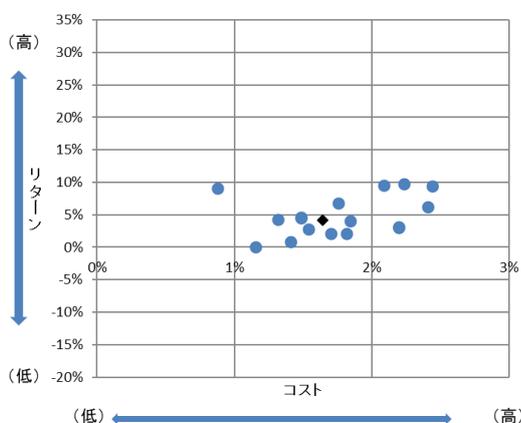
投資信託における運用損益率が2022年3月末でプラスとなっているお客さまの比率は98%でした。なお、2020年3月末は新型コロナウイルスの感染拡大による株価等の下落の影響を受け、損益がマイナスのお客さまの割合が増加しました。



## 【投資信託の預り資産残高のコスト・リターンおよびリスク・リターン】

2020年3月末現在

全ファンドの平均コストは1.64%、平均リターンは4.21%、平均リスクは10.09%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.64%	4.21%

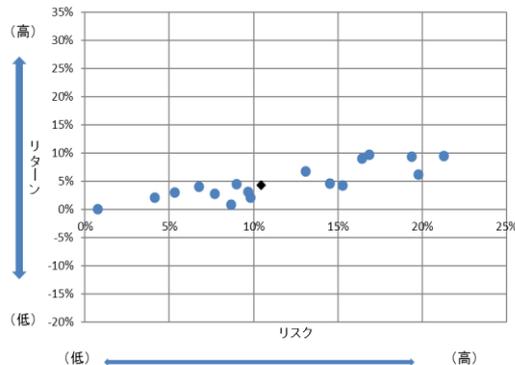
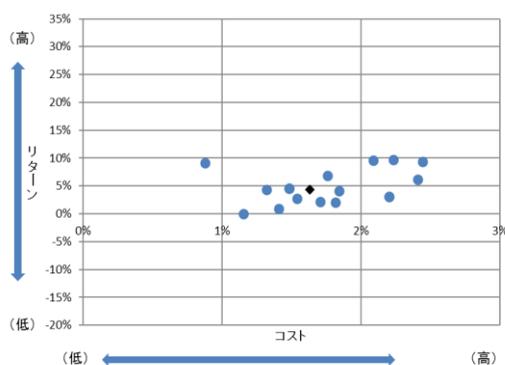
残高加重平均値	リスク	リターン
	10.09%	4.21%

### 〈投資信託預かり残高上位 17 銘柄〉

NO	銘柄名	コスト	リターン	リスク
1	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	2.80%	7.69%
2	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	4.59%	14.50%
3	新光US-REITオープン	2.23%	9.74%	16.83%
4	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	4.51%	8.99%
5	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	2.16%	4.11%
6	D I A M世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	6.80%	13.09%
7	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	3.08%	5.29%
8	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	1.84%	4.07%	6.73%
9	ニッセイ日本インカムオープン	1.16%	0.05%	0.74%
10	しんきんインデックスファンド225	0.88%	9.11%	16.42%
11	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	2.44%	9.41%	19.35%
12	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.82%	2.08%	9.80%
13	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	4.31%	15.28%
14	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	6.20%	19.75%
15	D I A M新興資源国債券ファンド	2.20%	3.13%	9.67%
16	世界のサイフ	1.41%	0.86%	8.64%
17	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	9.54%	21.27%

## 2021年3月末

全ファンドの平均コストは 1.63%、平均リターンは 4.31%、平均リスクは 10.45%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.63%	4.31%

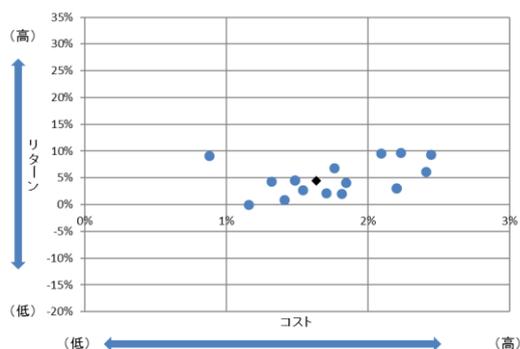
残高加重平均値	リスク	リターン
	10.45%	4.31%

### 〈投資信託預かり残高上位 17 銘柄〉

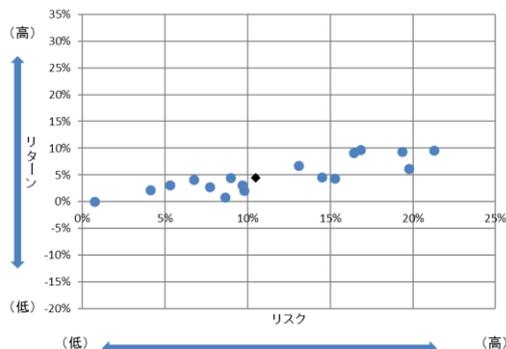
NO	銘柄名	コスト	リターン	リスク
1	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	2.80%	7.69%
2	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	4.59%	14.50%
3	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	4.51%	8.99%
4	新光US-REITオープン	2.23%	9.74%	16.83%
5	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	2.16%	4.11%
6	D I A M世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	6.80%	13.09%
7	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	1.84%	4.07%	6.73%
8	ニッセイ日本インカムオープン	1.16%	0.05%	0.74%
9	しんきんインデックスファンド225	0.88%	9.11%	16.42%
10	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	3.08%	5.29%
11	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	6.20%	19.75%
12	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	2.44%	9.41%	19.35%
13	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	4.31%	15.28%
14	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.82%	2.08%	9.80%
15	D I A M新興資源国債券ファンド	2.20%	3.13%	9.67%
16	世界のサイフ	1.41%	0.86%	8.64%
17	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	9.54%	21.27%

2022年3月末

全ファンドの平均コストは 1.64%、平均リターンは 4.42%、平均リスクは 10.51%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.64%	4.42%



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.51%	4.42%

〈投資信託預かり残高上位 17 銘柄〉

NO	銘柄名	コスト	リターン	リスク
1	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	2.80%	7.69%
2	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	4.59%	14.50%
3	新光US-REITオープン	2.23%	9.74%	16.83%
4	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	4.51%	8.99%
5	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	2.16%	4.11%
6	D I A M世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	6.80%	13.09%
7	しんきんインデックスファンド225	0.88%	9.11%	16.42%
8	ニッセイ日本インカムオープン	1.16%	0.05%	0.74%
9	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	3.08%	5.29%
10	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	1.84%	4.07%	6.73%
11	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	4.31%	15.28%
12	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	2.44%	9.41%	19.35%
13	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.82%	2.08%	9.80%
14	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	6.20%	19.75%
15	D I A M新興資源国債券ファンド	2.20%	3.13%	9.67%
16	世界のサイフ	1.41%	0.86%	8.64%
17	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	9.54%	21.27%