

## お客さま本位の業務運営に関する基本方針

足立成和信用金庫

理事長 土屋 武司

当金庫は、経営の基本方針である「顧客優先主義」に基づき、金融商品の販売に関し、お客さまの様々なニーズに適切にお応えしていく取組みを一層強化するため、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択し、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を策定いたしました。全役職員が「本基本方針」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。

### 1. お客さまの最善の利益の追求

当金庫における「お客さまの最善の利益」とは、「お客さま一人ひとりの想いの実現やお客さま満足」であると捉えます。

当金庫は、経営の基本方針である「顧客優先主義」を常に念頭に、「行動指針」で定める『地域・お客さま・仲間のためになっているか』を踏まえ、お客さまの利益の追求を最優先に考えた業務運営を行い、そうした企業文化が定着するよう努めてまいります。

当金庫は、原則として長期・分散・積立投資を推奨し、短期的投資や乗換投資の推奨は行いません。また、複雑な商品である仕組債や為替変動リスクのある外貨建ての商品などのハイリスク・ハイリターンの商品は取扱いいたしません。

### 2. 利益相反の適切な管理

- (1) お客さまの利益が不当に害されることのないよう、別に定める「利益相反管理方針」に基づき、お客さまと当金庫との取引にあたり利益が相反することによりお客さまの利益が不当に害されるおそれがある取引を適切に管理し、お客さまの利益を保護します。
- (2) 金融商品を販売する際は、手数料の多寡等による特定の商品の推奨は行わず、お客さまの意向、ニーズに合った商品をご提案いたします。

### 3. 手数料等の明確化

お客さまにご負担いただく金融商品購入時や保有時また売却時に発生する手数料等につきましては、ご理解いただくため分かりやすい説明をいたします。

### 4. 重要な情報の分かりやすい提供

- (1) 金融商品のご提案にあたっては、お客さまの適切な投資判断に必要な重要な情報として、その商品の商品性、リターン、リスク、商品の選定理由や利益相反の可能性のある場合の具体的内容などを、十分ご理解いただけるまで、分かりやすく説明いたします。
- (2) 複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨する場合には、個別に購入いただくことが可能かどうかを含め、それぞれの重要な情報についても分かりやすく説明してまいります。

- (3) お客様の取引経験や金融知識を踏まえ、明確で分かりやすく、誤解を招くことのないように正しい内容の情報提供を行ってまいります。また、お客様に情報提供する際は、情報を重要性に応じて区別し、より重要な情報については特に強調するなどしてお客様へ注意を促す工夫をしてまいります。

## 5. お客様にふさわしいサービスの提供

- (1) お客様の資産状況、投資経験、知識及びご意向や取引目的を確認し、お客様のライフプランやニーズに応じて適切な金融商品をご選択いただけるよう、商品・サービスの充実に努めてまいります。
- (2) 投資信託の委託会社など、その組成に携わる事業者が販売対象として想定する顧客属性がある場合は特定・公表するとともに、顧客属性に沿った販売を行ってまいります。
- (3) ご高齢のお客様に商品・サービスの提供を行う場合は、販売対象としての適切性やお客様の理解の状況に配慮し、個々の取引についてルールに適合しているかを審査確認のうえ、より慎重に対応してまいります。
- (4) 金融商品販売後におけるアフターフォローの充実に努め、経済環境や市場動向を踏まえた適切な情報提供に努めてまいります。
- (5) お客様がその属性に応じ、金融取引に関する基本的な知識を得られるための情報提供を積極的に行います。そのために、当金庫職員が取り扱う金融商品の仕組み等に係る理解を深めるよう、教育・研修等に力を入れてまいります。
- (6) 取扱商品は、取引関係、系列等に拘らず、商品の特性・リスク・手数料の透明性等を十分に検討して選定するよう努めてまいります。

## 6. 職員に対する適切な動機づけの仕組み

- (1) お客様の最善の利益を追求する行動が適切に評価されるよう職員に対する評価体系について必要に応じて見直しを行ってまいります。
- (2) お客様本位の業務運営を意識した行動を職員に周知徹底するとともに、職員がより質の高いコンサルティング能力を発揮できるよう職員研修の充実や資格取得の奨励を行ってまいります。

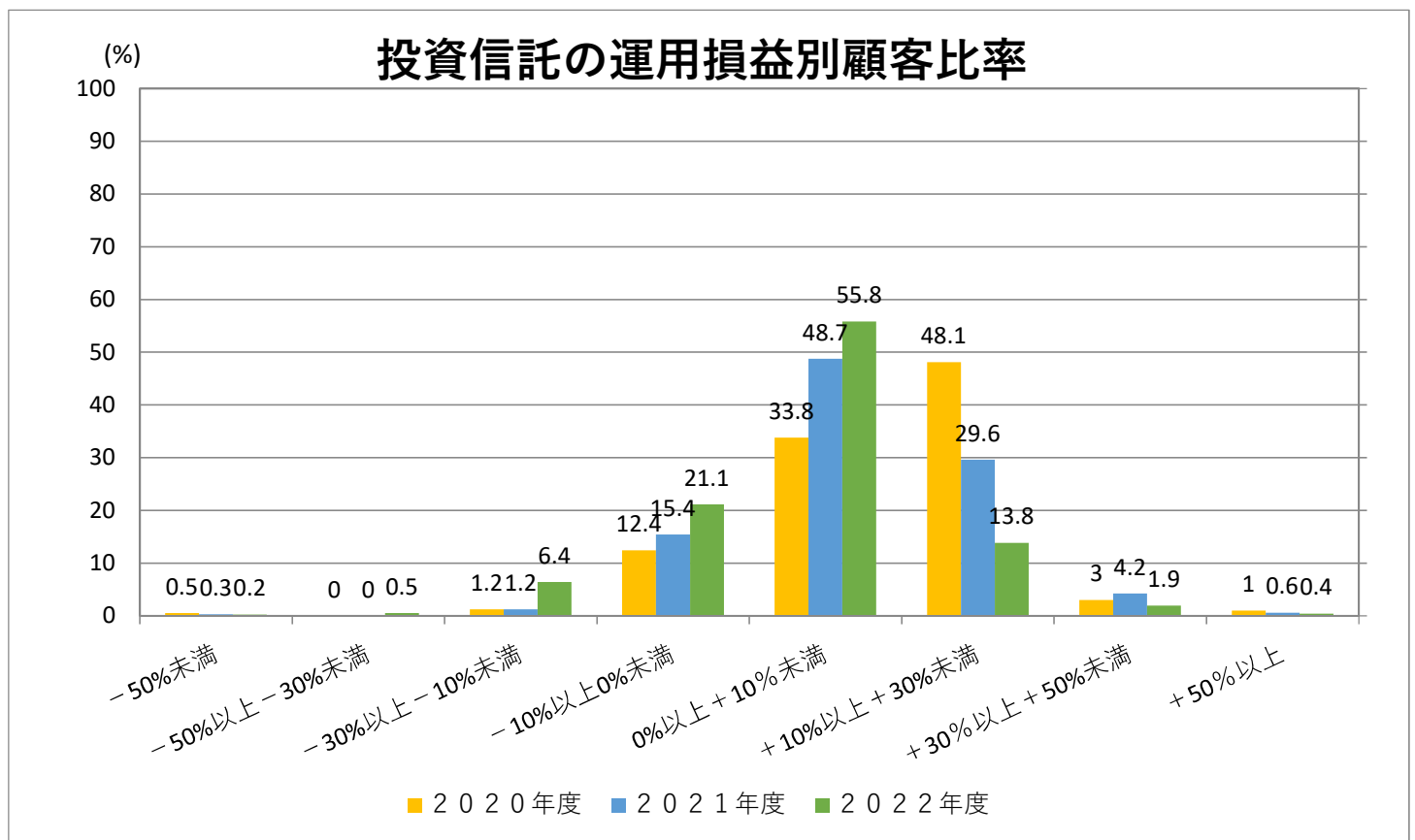
## 『投資信託の販売会社における比較可能な統一的指標』の公表について

足立成和信用金庫

当金庫におけるお客さまが投資信託の販売会社を選ぶうえで比較することができる統一的な指標を下記のとおり公表いたします。

## 【共通KPI①】投資信託の運用損益別顧客比率

当金庫で投資信託を保有している個人のお客さまについて、2023年3月末時点の保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。  
この指標により、個々のお客さまが保有している投資信託について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているか見るすることができます。  
当金庫において、2023年3月末時点で運用損益が0%以上のお客さまは71.9%となっています。



## &lt; 運用損益計算の方法 &gt;

運用損益 基準日時点の評価金額 + 累計受取分配金(税引後) + 累計売付金額 - 累計買付金額(消費税込の販売手数料含む)

運用損益率 上記運用損益を基準日時点の評価金額で除して算出

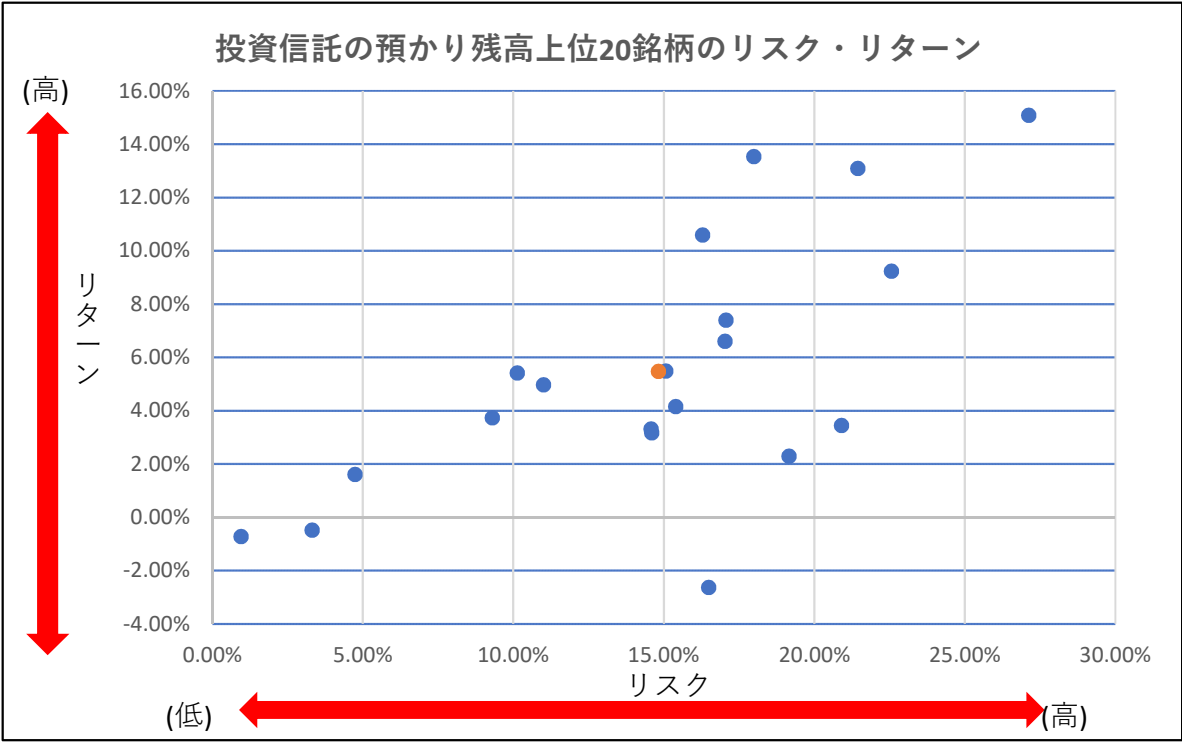
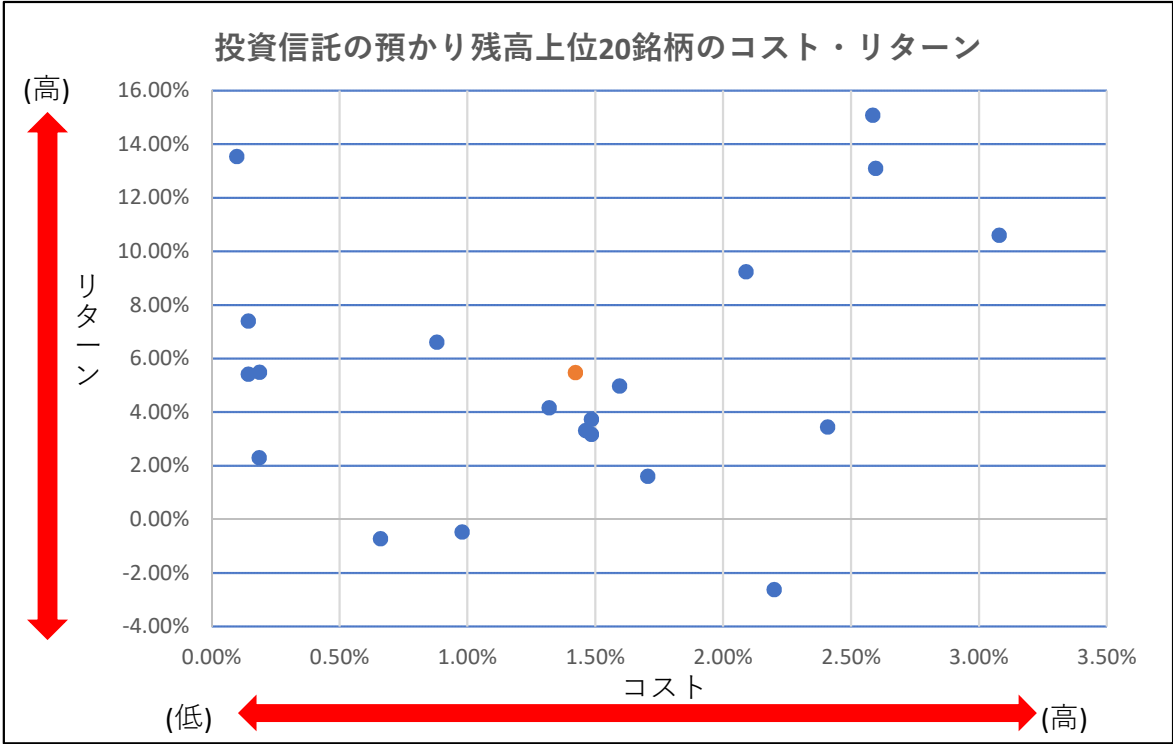
【共通KPI②】 投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン

【共通KPI③】 投資信託の預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン

設定5年以上の投資信託の預かり残高上位20銘柄について、銘柄ごとおよび預かり残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。

これらの指標により、中長期的に、金融事業者がどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。

当金庫における残高上位20銘柄の平均コストは1.42%、平均リスクは14.83%、平均リターンは5.48%となっております。



# 投資信託の預かり残高上位20銘柄

2023年3月末現在

| 順位    | 銘柄名                        | コスト   | リスク    | リターン   | 投資信託残高(円)   |
|-------|----------------------------|-------|--------|--------|-------------|
| 1 位   | しんきんＪリートオープン（毎月決算型）        | 1.49% | 14.60% | 3.17%  | 624,306,946 |
| 2 位   | しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）   | 2.09% | 22.56% | 9.24%  | 299,576,099 |
| 3 位   | リスク抑制世界８資産バランスファンド         | 0.98% | 3.32%  | -0.48% | 197,089,528 |
| 4 位   | たわらノーロード先進国株式              | 0.10% | 17.99% | 13.54% | 115,806,053 |
| 5 位   | たわらノーロードバランス（８資産均等型）       | 0.14% | 10.14% | 5.41%  | 107,014,306 |
| 6 位   | グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド       | 3.08% | 16.30% | 10.59% | 94,577,584  |
| 7 位   | しんきん３資産ファンド（毎月決算型）         | 1.49% | 9.31%  | 3.74%  | 90,482,697  |
| 8 位   | しんきんインデックスファンド２２５          | 0.88% | 17.04% | 6.60%  | 80,277,287  |
| 9 位   | しんきんグローバル６資産ファンド（毎月決算型）    | 1.60% | 11.00% | 4.97%  | 72,276,953  |
| 1 0 位 | グローバルＡＩファンド                | 2.59% | 27.13% | 15.08% | 53,534,178  |
| 1 1 位 | しんきんＪリートオープン（１年決算型）        | 1.46% | 14.58% | 3.32%  | 49,841,435  |
| 1 2 位 | たわらノーロード日経２２５              | 0.14% | 17.07% | 7.40%  | 48,486,356  |
| 1 3 位 | グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）     | 1.71% | 4.75%  | 1.60%  | 30,792,943  |
| 1 4 位 | たわらノーロード新興国株式              | 0.19% | 19.16% | 2.29%  | 28,422,529  |
| 1 5 位 | グローバル・ロボティクス株式ファンド（１年決算型）  | 2.60% | 21.45% | 13.09% | 26,526,006  |
| 1 6 位 | 三井住友・げんきシニアライフ・オープン        | 2.20% | 16.50% | -2.63% | 23,532,575  |
| 1 7 位 | しんきん好配当利回り株ファンド            | 1.32% | 15.39% | 4.16%  | 17,186,395  |
| 1 8 位 | たわらノーロードＴＯＰＩＸ              | 0.19% | 15.07% | 5.49%  | 12,684,790  |
| 1 9 位 | しんきん公共債ファンド                | 0.66% | 0.95%  | -0.72% | 12,251,058  |
| 2 0 位 | 三井住友・グローバル・リート・オープン（１年決算型） | 2.41% | 20.91% | 3.45%  | 9,936,218   |
|       | 残高加重平均値                    | 1.42% | 14.83% | 5.48%  |             |