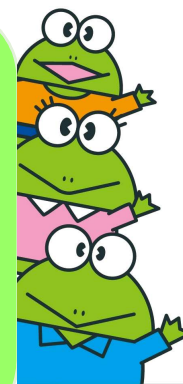


お客さま本位の業務運営に関する基本方針にかかる取組状況

蒲郡信用金庫はお客さまの資産形成や資産運用が多様化するなか、お客さまのご意向やニーズを第一に考えたサービスを提供するため策定した「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に沿って活動しています。そこで、令和5年度に取組んだ内容や成果について分かりやすくご確認いただけるよう、取組状況をここに公表いたします。

創業以来「地元とともに」を掲げ、お客さまから信頼され安心してお取引いただける地域金融機関として、お客さま本位の業務運営をさらに向上させるよう取組んで参ります。



1 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」にかかる取組状況

(1) 顧客の最善の利益の追求 【原則2】

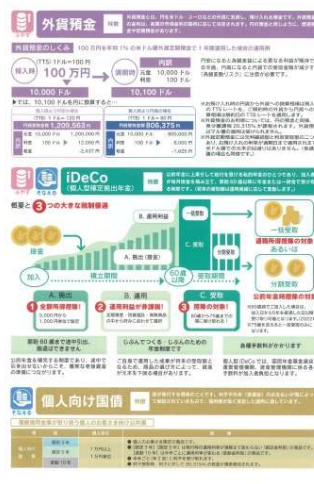
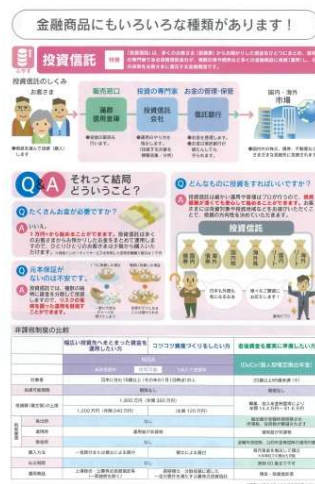


①お客さまのライフプランやライフステージに合った商品のご提案

お客さまのライフプランやご意向を伺い、マネープランガイドやLife Plan Support Menuを用いて、お客さまのライフステージに合った商品をご提案しています。

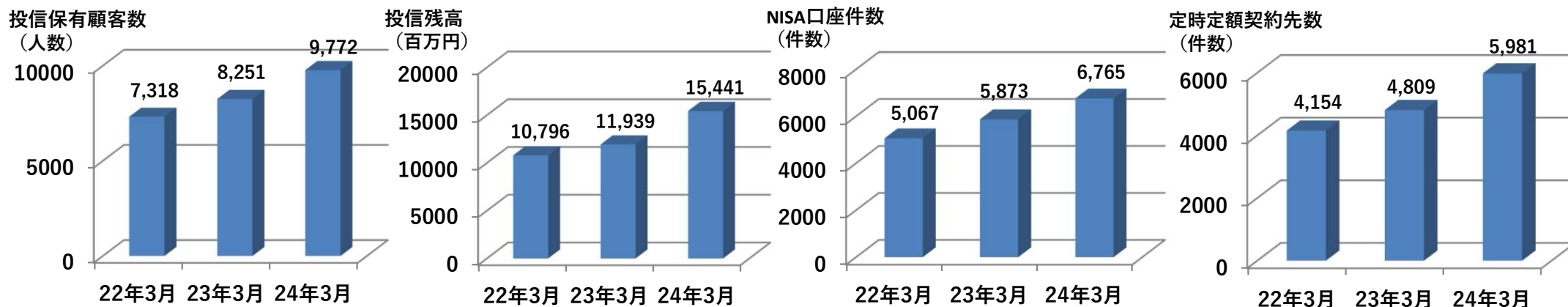
②お客さまのご意向・ニーズの把握

「お客様カード」に基づき、お客さまの知識、経験、資産の状況、契約締結の目的等を把握し、ご意向に沿った商品のご提案をしています。



③投資信託のお取引状況

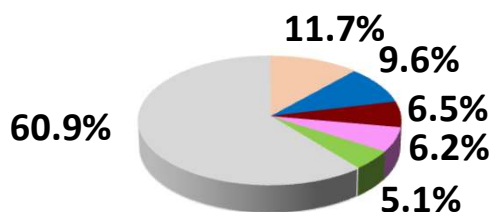
資産運用として投資信託を選ばれるお客さまは年々増加しています。また、リスク低減の効果が期待される長期・分散・積立投資のご提案も積極的に行っており、NISAを利用した定時定額購入取引も増加しています。



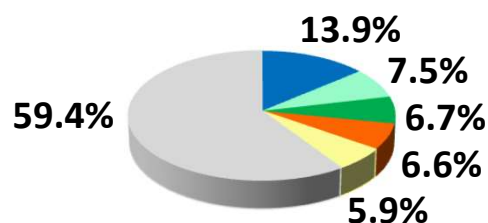
【投資信託 販売上位ファンド】

特定のファンドに偏りのない販売傾向となっています。

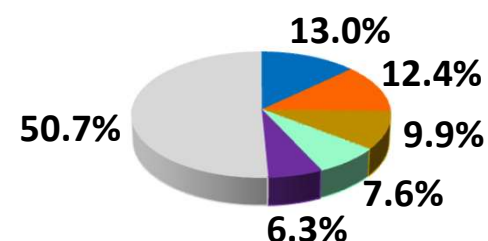
【2022年3月末販売額上位ファンド】



【2023年3月末販売額上位ファンド】



【2024年3月末販売額上位ファンド】



- リスク抑制世界8資産 バランスファンド
- トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド
- しんきんリートオープン(毎月決算型)
- しんきんグローバル6資産ファンド(1年決算型)
- しんきん3資産ファンド(1年決算型)
- その他

- トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド
- たわらノーロード先進国株式
- グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド
- しんきんS & P500インデックスファンド
- たわらノーロードバランス
- その他

- トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド
- しんきんS & P500インデックスファンド
- ダイワ・インド株ファンド
- たわらノーロード先進国株式
- しんきん好配当利回り株ファンド
- その他

④保険のお取引状況

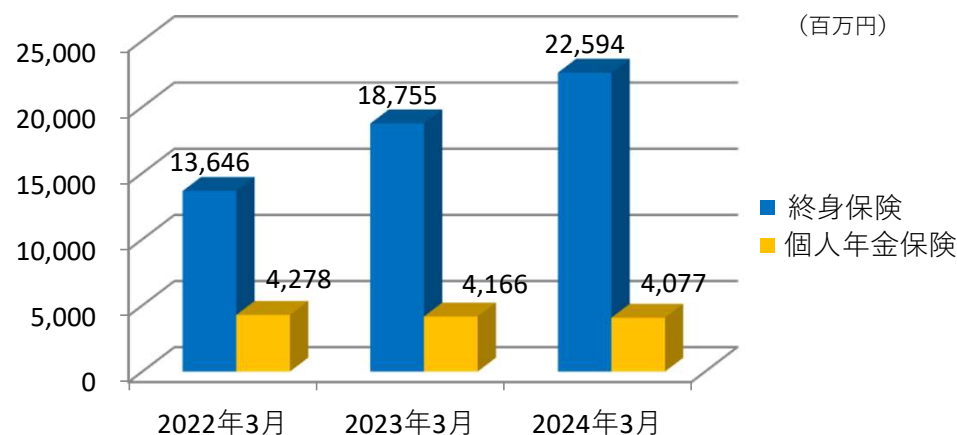
お客さまのライフプランに合わせて、「のこす」「そなえる」ニーズとご意向に沿ったご提案を行っています。

令和5年6月より生前贈与ニーズに応える保険「やさしさ、つなぐ2（円貨専用）」の取扱いを開始しました。

【一時払保険契約残高】

(百万円)

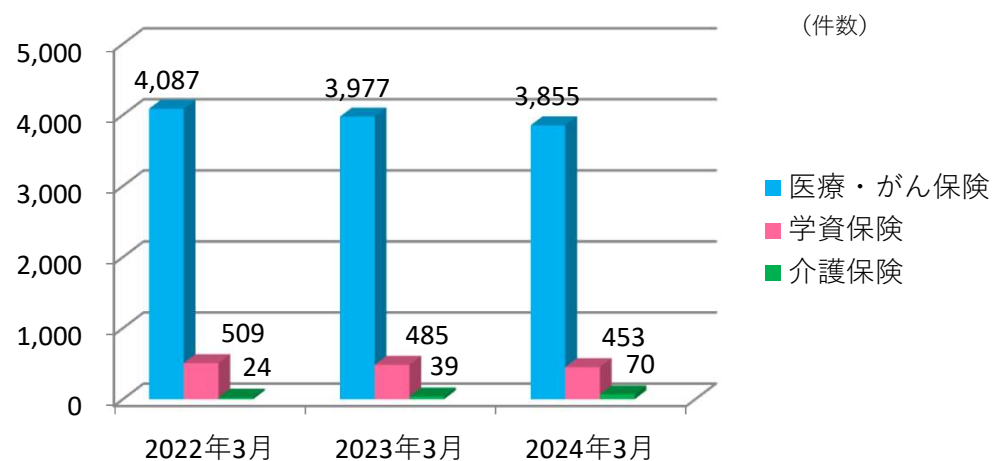
	2022年3月	2023年3月	2024年3月
終身保険	13,646	18,755	22,594
個人年金保険	4,278	4,166	4,077



【平準払保険販売件数】

(件数)

	2022年3月	2023年3月	2024年3月
医療・がん保険	4,087	3,977	3,855
学資保険	509	485	453
介護保険	24	39	70



【原則3】



がましん 取り扱いファンドのタイプ別分類

	領 券		株 式		リ ー ト	
	主として国内市場 （主として国内市場向け）	主として海外市場 （主として海外市場向け）	主として国内市場 （主として国内市場向け）	主として海外市場 （主として海外市場向け）	主として国内市場 （主として国内市場向け）	主として海外市場 （主として海外市場向け）
国内	主として国内市場向け 主として国内市場向け債券 （主として国内市場向け）		主として海外市場向け 主として海外市場向け債券 （主として海外市場向け）		主として国内市場向け 主として国内市場向け債券 （主として国内市場向け）	主として海外市場向け 主として海外市場向け債券 （主として海外市場向け）
国内 海外	バランスタイプ 主として国内市場向け債券、国内市場向け債券 （主として国内市場向け）		バランスタイプ 主として国内市場向け債券、海外市場向け債券 （主として国内市場向け）		バランスタイプ 主として国内市場向け債券、海外市場向け債券 （主として国内市場向け）	
国内 海外	バランスタイプ 主として国内市場向け債券、国内市場向け債券 （主として国内市場向け）		バランスタイプ 主として国内市場向け債券、海外市場向け債券 （主として国内市場向け）		バランスタイプ 主として国内市場向け債券、海外市場向け債券 （主として国内市場向け）	
海外	主として国内市場向け 主として国内市場向け債券 （主として国内市場向け）		主として海外市場向け 主として海外市場向け債券 （主として海外市場向け）		主として国内市場向け 主として国内市場向け債券 （主として国内市場向け）	
海外 （新興国）	主として国内市場向け 主として国内市場向け債券 （主として国内市場向け）		主として海外市場向け 主として海外市場向け債券 （主として海外市場向け）		主として国内市場向け 主として国内市場向け債券 （主として国内市場向け）	

特定の投信販売会社から商品を選択することはありません。

利益相反の可能性がある取引は、事前に金庫内で協議を行い、懸念がないことを確認したうえで取組んでいます。

(3) 手数料の明確化

【原則4】



説明方法の工夫

手数料は「預かり資産販売支援用タブレット（Wealth Advisor）」のシミュレーション結果に基づいて具体的な金額を分かりやすく説明しています。

また、「交付目論見書」の「手続・手数料等のページ」や「目論見書補完書面」の「購入時手数料率一覧表など」を用いて説明しています。

購入金額・手数料シミュレーション結果

下記シミュレーション結果は、仮に表記の基準価額(シミュレーション)(一部のファンドは販売基準価額)で約定した場合の概算金額を示したものであり、実際の約定取引の内容とは異なります。

←購入金額・手数料シミュレーション入力

注意事項等



基準日：2024/07/18 時点 作成日：2024/07/19 時点

ダイワ・インド株ファンド『愛称：パワフル・インド』 基準価額 (シミュレーション)12,230 円	コース	お申込数量	うち手数料等(A)	概算金額(A+B)
	分配金受取	1,000,000 円	31,945 円	1,000,000 円
	投資比率	事前預時必要金額	約定口数	約定金額(B)
購入カレンダー	100%	1,000,000 円	791,541 口	968,055 円

概算金額合計	1,000,000 円
お預かり時必要金額合計	1,000,000 円

基準価額(シミュレーション)	・・・ 前営業日(2024年7月18日)の基準価額(一部のファンドは販売基準価額)。
事前預時必要金額	・・・ お申込と同時に申込代り金をお預かりさせていただく場合に必要となる金額(お申込代り金入金額)。 金額買付でお申し込みの場合、お申込数量(購入時手数料等を含む)。 口数買付でお申し込みの場合、概算金額×105%(但し、募集の場合、概算金額×100%)の1,000円未満を切り上げた値。
＜入力したお申込数量(金額)に購入時手数料等を含める場合、または口数買付の場合＞	
うち手数料等(A)	・・・ 表記の基準価額(シミュレーション)を基に計算した購入・募集手数料の概算値で、消費税等を含んだ値。
＜入力したお申込数量(金額)に購入時手数料等を含めない場合＞	
手数料等(A)	・・・ 入力したお申込数量(金額)に対してかかる購入・募集手数料の概算値で、消費税等を含んだ値。

※「Wealth Advisor」は、ウエルスアドバイザー株式会社の企画・開発であり、著作権その他権利は同社に帰属します。

購入時手数料率一覧表

(令和6年1月4日現在)

商品名	店頭窓口 購入時手数料率 (税込)	インターネット 購入時手数料率 ^{※3} (税込)
しんきん公共債ファンド 【愛称：ハロー・インカム】	0.55%	0.44%
グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型) ※現金預金率 ^{※1}	1億円未満：1.65% 1億円以上：1.10%	1億円未満：1.32% 1億円以上：申込不可
グローバル・ソブリン・オープン (資産成長型) 【愛称：グロソブN】	1億円未満：1.65% 1億円以上：1.10%	1億円未満：1.32% 1億円以上：申込不可
トヨタモータークレジット/トヨタグループ債券ファンド D1AM高格付インカム・オープン (毎月決算コース) 【愛称：ハッピーローパー】	1.65%	1.32%
D1AM高格付インカム・オープン (1年決算コース) 【愛称：ハッピーローパー1年】	2.20%	1.76%
三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド (為替ノーヘッジ型)	2.20%	1.76%
コーポレート・ボンド・インカム (為替ノーヘッジ型) 【愛称：債券航路】	3.02%	2.42%
コーポレート・ボンド・インカム (為替ノーヘッジ型/1年決算型) 【愛称：債券航路1年決算型】	1.65%	1.32%
しんきんインデックスファンド225 【インターネット専用】	1.65%	1.32%
しんきん好配当利回り株ファンド	—	なし
トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.10%	0.88%
D1AM新発日本株ファンド ※現金預金率 ^{※1}	1.65%	1.32%
D1AM新発日本株ファンド (年1回決算型) ※現金預金率 ^{※1}	1千万円未満：2.75% 1千万円以上：1.65% 1億円未満：2.20% 1億円以上：1.65%	1千万円未満：2.20% 1千万円以上：1.76% 1億円未満：1.76% 1億円以上：申込不可
しんきんR1ファンド	1.65%	1.32%
三井住友・けんきゅうファイブ・オープン 【インターネット専用】	2.75%	2.20%
新成長株ファンド 【愛称：グロ・カバズ】	—	なし
ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月決算型) 【愛称：世界のかけ橋 (毎月決算型)】	3.90%	2.64%
グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド (為替ヘッジなし) 【愛称：未来の世界 (為替ヘッジなし)】	2.97%	2.37%
ワールド・ビューティー・オープン (為替ヘッジなし)	3.80%	2.64%

(4) 重要な情報の分かりやすい提供 【原則5】



①重要情報シートの活用

複数のファンドを比較検討したり、重要な情報を簡潔にお伝えするために「重要情報シート」を活用し、分かりやすく説明しています。

【重要情報シート（金融事業者編）】

【重要情報シート（個別商品編）】



一定の投資性金融商品の販売・仲介に係る重要情報シート（金融事業者編）

1. 当金庫の基本情報（当金庫はお客様に金融商品の販売[又は販売仲介]をする者です）			
社名	蒲郡信用金庫	当金庫の概要を記したウェブサイト	https://www.gamashin.co.jp/
登録番号	東海財務局長（登金）第32号		
加入協会	なし		

2. 取扱商品（当金庫がお客様に提供できる金融商品の種類は次のとおりです）			
預金（投資性なし）	○	預金（投資性あり）	○
国内株式	×	外国株式	×
内建債券	○	外貨建債券	×
特殊な債券（仕組債等）	×	投資信託	○
ラップ口座	×	ETF、ETN	×
REIT	×	その他上場商品	×
保険（投資リスクなし）	○	保険（投資リスクあり）	×
これら以外の商品	NISA（少額投資非課税制度）、iDeCo（個人型確定拠出年金）、相続・贈与信託（※）等もご案内しております。		

※ 信金中央金庫の代理店としての取扱となります。

3. 商品のラインアップの考え方（商品測定のコンセプトや留意点は次のとおりです）	
・お客様の金融知識、取引経験、資産状況、取引目的等をしっかりと伺い、お客様のライフイベント、ライフステージに適した商品をご選択いただけるよう、商品を幅広く取り揃えております。	
・商品選定にあたっては、類似する複数の商品について商品のわかりやすさ、各商品のリスクや運用実績、お客様に負担いただく費用等を比較検討し、お役に立つ魅力的な商品ラインアップとなるよう、定期的に見直しを行ってまいります。	

4. 苦情・相談窓口	
がましん相談センター	0120-115759（自動音声案内）（※1）
全国しんきん相談所（全国信用金庫協会）	03-3517-6825（※2）
金融庁金融サービス利用者相談室	0570-016811（03-6251-6811）（※2）

※1 月～金（祝日、12月31日～1月3日を除く） 9:00～17:00

※2 月～金（祝日、12月31日～1月3日を除く） 10:00～17:00

○ 各窓口の詳細は蒲郡信用金庫HPの「当金庫における苦情処理措置・紛争解決措置等の概要」に記載しています。

東国番号 04-253

一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る重要情報シート（個別商品編） 債券・信用金庫

1. 商品等の内容（当金庫は、相応の証券の委託を受け、正確に商品の販売の情報を提供しています）	
金融商品の名称・種類	海外債券・海外債券・海外債券
提供会社（運用会社）	人形アセットマネジメント株式会社が提供
販売会社	大和アセットマネジメント株式会社が提供
金融商品の目的・概要	この商品の目的は、海外債券・海外債券・海外債券の運用を目的としています。
商品組成に所収する事項が想定される輸入国	・日本国内の証券市場に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。 ・海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。
パッケージ化の概要	パッケージ化商品ではありません。
ターゲット・リスクの概要	ターゲット・リスク（個別目録から一定期間、利益・損失を目的とする）の商品ではありません。

（※1）この商品の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。

2. リスクと運用実績（本商品は、元金が保証されず、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	・運用実績は、元金・利息・配当金を目的としています。 ・海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。 ・投資対象は、海外債券・海外債券・海外債券の運用を目的としています。
（過去）過去1年間の利益率	32.2%（2023年12月決算）
（過去）過去5年間の利益率	平均 14.0%、最高 31.8%（2020年3月） 最低 73.9%（2021年3月） 2019年1月～2023年12月の平均利益率は14.0%（2019年1月～2023年12月の平均利益率は14.0%）

（※1）この商品の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。

3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用がかかります）	
購入時に発生する費用	3.30%（税込）
購入手数料は購入金額から差し引かれます。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。	
保有中に発生する費用	運用会社に発生する費用は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
売却時に発生する費用	ありません。

（※1）この商品の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。

（※2）この商品の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。

4. 税金・税務上の条件（本商品は、税金・税務上の条件、一定の不利益を被ることがあります）

この商品の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
・海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
・海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
・海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。

5. 利益・損失の発生とお客様の利益が得る可能性

海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。

6. 利益・損失の発生とお客様の利益が得る可能性

海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。
海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。運用会社は、この費用を運用利益の計算上より費用として、お支払いいたします。

7. その他重要な情報（説明にあたっては、当 Web サイトに掲載された次の画面をよくご覧ください）

2024.1.1 現在

（※1）この商品の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。海外債券の組成に所収する事項は、元金・利息・配当金を目的としています。

なお、当金庫は複数の金融商品をパッケージ化しない旨を「重要情報シート」に記載しております。また、金融商品の組成に携わる金融事業者には該当しません。

②複数の金融商品の情報提供

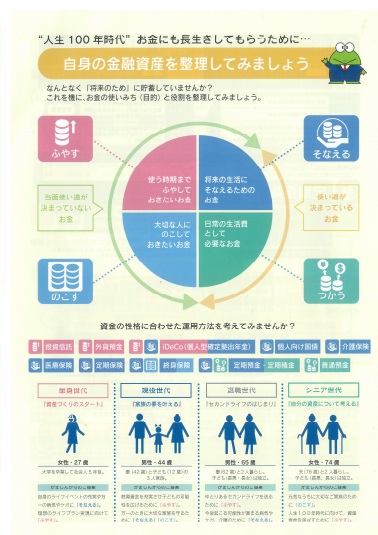
ご提案時に、特定の商品に偏ることのないよう「マネープランガイド」に表示してある、「お金の色分けシート」を使って、資金の性格に合わせた運用方法をご提案しています。

③お客さまの立場に立った丁寧な説明

分かりやすく丁寧な説明を行うため、金庫内で研修やロールプレイング大会を開催し、説明スキルの向上に取り組んでいます。

④販売記録の精度向上

お客さまへ説明した内容を記録をする際には、お客さまの理解度を確認するために、説明時の「お客さまの反応」を記録しています。また、販売記録は本部にてモニタリングを行い、適正な販売となっているかを確認しています。



実施時期	研修・ロールプレイング内容	参加対象者
R5年4,6,8月	預かり資産プロセス研修	入庫2年目職員全員
R5年6月	個人ローンの提案	入庫2年目～6年目
R5年6月	預かり資産の取組方法について	窓口担当役席者

【原則6】



① ライフプランに寄り添ったご提案の実践

お客様のライフプランに寄り添ったご提案を行うために、「預かり資産販売支援用タブレット（Wealth Advisor）」や「お客様カード」を活用しご意向を確認し、ライフプランに適した商品・サービスのご提案を行っています。



Wealth Advisor

15円程度安、マイナス寄与度はソフバンG、ファストリテ、ディスコが上位 19日午後零時47分すぎの日経平均株

マーケット情報

ファンダー一覧

カテゴリ別に情報が閲覧できます。
ファンドの比較も行えます。

ランキング

アドバイス

購入
シミュレーション

解約
シミュレーション

為替や各種指数など、マーケットを把握できる情報が閲覧できます。

マーケット情報

- ▶ **ライフプラン**
イベントごとに必要なお金の試算や目安が確認できます
- ▶ **はじめよう、投資信託**
投資信託の仕組みを分かりやすく解説します
- ▶ **NISA・iDeCo**
少額投資非課税制度・個人型確定拠出年金について解説します
- ▶ **相続・贈与**
相続・贈与について解説（シミュレーション機能あり）
- ▶ **全ファンド検索**
全ての投資信託の情報を確認できます
- ▶ **ホームページ**
満額信用金庫ホームページが開きます
- ▶ **アプリの使い方**
アプリケーションの使い方を解説します
- ▶ **資産運用のご案内**

【商号等】 蒲郡信用金庫 登録金融機関 東海財務局長（登金）第32号

投資信託をご購入の際は、各ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」の内容をよくお読み下さい。

[速報ニュースページを表示](#)

Copyright© Wealth Advisor Co., Ltd. All Rights Reserved.
お問い合わせ先 0120-989-687 Ver.6.2

データ更新

利用者ID登録

お客様カード（個人用）

【注意事項】 次の点にご了承いただけます。アンケートにご回答ください。

個人情報のお取り扱い
お客様よりご提供いただいた個人情報（本書面の情報を含む）が、現在のお客様との取引内容、預金・融資・保険等の金融商品や他の金融サービスのご提案やご提供等に利用させていただく場合があります。

お客様の 属性情報	ご回答日	年 月 日		顧客ご回答日	年 月 日		顧客番号	昭和・平成・令和		
	ご氏名				性別	男・女	生年月日	年 月 日		
	ご住所	〒 ー ー ー			道県	(市町村番尾) (ー) (ー) (ー)				
	ご職業	☐ 会社役員/取締役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 個人事業主/自営業 ☐ ドー・ワ・ホ・ノ・派遣・契約社員 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()								
	お勤め先情報	お勤め先名称				役職:				
ご当分の収入	お勤めの先住所				電話番号: ー ー ー					
商品の 選択に 関する 事項	取得形態	☐ 来店 ☐ 広告・宣伝 ☐ 手帳・DM ☐ 電話案内等 ☐ 紹介 ☐ 訪問・電話 ☐ その他()								
	リスクの 考え方 (定額目)	小 ↑ ↓ 大 ☐ 0.0 元未満の安全性を重視し、価格変動による元金戻しの可能性のある運用を選択したい。 ☐ 1. 取得価格が低くてもリスクが小さいことを重視し元金戻しを考えた運用をしたい。 ☐ 2. 一定程度のリスクはやむを得ず利用し、分配金による安定した収入を重視した運用をしたい。 ☐ 3. リスクがあっても定期的な収入や値上がり益を重視した運用をしたい。 ☐ 4. リスクが大きくても中期間の値上がり益を重視した運用をしたい。 ☐ 5. リスクが大きくても短期的な値上がり益を重視した運用をしたい。								
	資金性格・ 運用期間	☐ 余剰資金の運用 (長期間での運用が可能) ☐ 余剰資金の運用 (一定期間の間隔、解約しないことが可能) ☐ 直ちに使用する可能性がある資金の運用 (短期間で解約できる可能性もあり)								
	払込方法	☐ 一度に一定額の資金を一括での運用 ☐ 一定額を積み立てでの運用 余剰資金は預金口座からの振込みのみとする								
	投資経路	☐ 定額付定期 ☐ 1. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
資産等 の 状況	資産等の 状況	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
投資 に対する 意図	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
投資 に対する 意図	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
投資 に対する 意図	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐ 9. 万円程度 ☐ 10. 万円程度 ☐ 〇その他参考になる事項								
	投資経路	☐ 1. 万円程度 ☐ 2. 万円程度 ☐ 3. 万円程度 ☐ 4. 万円程度 ☐ 5. 万円程度 ☐ 6. 万円程度 ☐ 7. 万円程度 ☐ 8. 万円程度 ☐								

②定期的なアフターフォローの実施

投資信託を保有するお客さまには、運用状況や市場環境などの情報提供を行うとともに、今後のご意向の確認するため「しんきん預かり資産ナビ」を利用し定期的にアフターフォローを行い、本部でもモニタリングしています。

■アフターフォロー率



検索条件			
店舗	☐ 全店集計 ☒ 店舗別集計	抽出日	2023/07/20 ~ 2024/07/19
フォロー条件	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】		
検索			

アフターフォロー率							
並び替え	1 / 2 1 2 > >>						
店番	店名	フォロー条件	抽出日	フォロー対象件数	フォロー済み件数	フォロー率	対象者一覧
031	本店営業部	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	2023/11/01	256件	153件	59%	一覧
035	三谷支店	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	2023/11/01	144件	99件	68%	一覧
036	形原支店	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	2023/11/01	154件	45件	29%	一覧
037	西浦支店	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	2023/11/01	54件	34件	62%	一覧
038	大塚支店	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	2023/11/01	44件	26件	59%	一覧

■アフターフォロー～アフターフォロー対象一覧



検索条件			
店舗	0031 本店営業部	担当者コード	
状況	☐ 未実施 ☒ 実施済み ☐ 不要	抽出日	
フォロー条件	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】		
検索			

アフターフォロー対象一覧						
並び替え	1 / 5 1 2 3 4 5 > >>					
店番	CIF	顧客	担当者コード	フォロー条件	状況	詳細
031			02	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			02	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			02	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			02	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			01	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細
031			02	69歳以下先【2024年10月31日フォロー期限】	実施済み	詳細

③ご高齢のお客さまへの金融商品のご提案について

当金庫の独自ルールに基づき、ご相談を受けた当日の契約は避け、ご家族とじっくり相談されることを推奨しています。

※「しんきん預かり資産ナビ」は、キヤノンマーケティングジャパン株式会社の企画・開発であり、著作権その他権利は同社に帰属します。

④職域セミナーの開催

普段、金融機関へ出向くことが難しい法人・個人自営の従業員さまに向けて、お客さまが希望する内容を「職域セミナー」として開催し、金融リテラシーの向上を図っています。

開催月	開催店舗数	開催企業数	延べ参加人数
令和5年4月	1	1	30
5月	1	1	13
6月	6	11	71
7月	2	2	38
8月	6	6	84
9月	3	4	26
10月	4	4	19
11月	12	17	107
12月	13	21	125
令和6年1月	9	11	122
2月	15	23	151
3月	7	9	52
合 計	79	110	838

⑤お客さま向けセミナーの開催

お客さまの多様化するニーズにお応えするため、各支店にて「お客さまセミナー」を開催し、情報提供を行っています。

令和5年度お客さま向けセミナー開催状況

開催日	開催店舗	セミナー内容	参加人数
7月13日	橋良支店	「世界経済の見通し」「新NISA制度」について	5名
7月13日	岡崎南支店	「世界経済の見通し」「新NISA制度」について	8名
7月26日	幡豆支店	今後のマーケット見通しと新NISA制度について	7名
7月26日	御津支店	今後のマーケット見通しと新NISA制度について	12名
8月16日	東田支店	今後のマーケット見通しと新NISA制度について	3名
8月16日	鷹丘支店	終活を考えた相続・贈与について	4名
8月16日	飯村支店	「資産形成の必要性」について	9名
8月17日	花田支店	資産運用の必要性と新NISA制度について	6名
8月17日	三ヶ根支店	資産運用の必要性と新NISA制度について	5名
8月17日	岩田支店	終活を考えた相続・贈与について	4名
8月17日	豊橋支店	終活を考えた相続・贈与について	2名
8月17日	前田南支店	終活を考えた相続・贈与について	5名
8月17日	二川支店	「資産形成の必要性」について	12名

⑥投信インターネットサービスの導入

令和5年3月より、お客さまの利便性向上のため投信インターネットサービスのご提供を開始し、1年間で販売額の30%がインターネットを利用した取扱いとなっています。



⑦高校生向け出前授業の開催

蒲郡市内の高等学校の2年生238名を対象とした金融リテラシーについての出前授業を実施しました。成人年齢の引き下げに伴い、金融トラブルに巻き込まれないよう、高校の家庭科授業で金融教育（資産形成の導入）がスタート。収支の管理や資金計画をはじめ資産形成の方法や、トラブルに巻き込まれないための知識について授業を行いました。

【開催風景】





①コンサルティング能力向上に向けた取組み

お客さまの多様なニーズにお応えするため、FP資格の取得推奨を行い、専門性の高い知識の習得に努めています

(人数)

FP資格保有者数	2022年3月末	2023年3月末	2024年3月末
FP1級	9	8	8
FP2級	248	261	271

②お客さま本位の業務運営に則った業績評価体系の整備

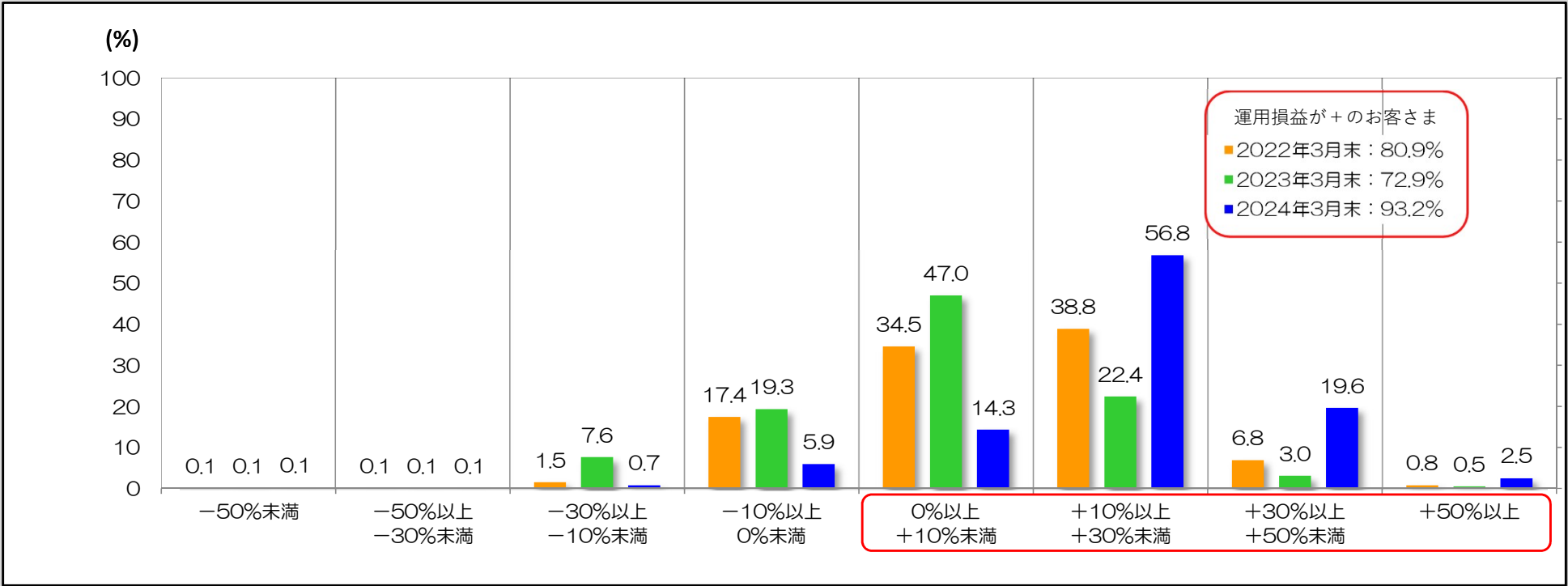
「預かり資産業務」の取組に対する評価体系は、お客さまのニーズに応じた提案を推進するためポイント制を導入しています。各商品ごとにポイントを設定し、特定の商品に偏ることなく、お客さまのご意向に沿ったご提案を行うことで、営業店はどの商品を提案しても評価される体系となっています。

2 投資信託の販売会社における比較可能な共通K P I

運用損益別顧客比率

投資信託をお持ちのお客さまについて、基準日時点でお持ちの投資信託のご購入時からの累積運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。

2024年3月末時点において投信を保有しているお客さまの93.2%は運用損益がプラスとなりました。



内容	定義	指標の説明
対象顧客	基準日現在、投信を保有している個人	
運用損益率	【分子】 基準日時点の評価金額 + 累計受取分配金額（税引後） + 累計売付金額 - 累計買付金額（含む税込販売手数料）	当金庫で投資信託を保有しているお客さまが、どれくらいの損益を得ているのか示した指標
	【分母】 基準日時点の評価金額	

投資信託残高上位 20 銘柄のリスク・リターン／コスト・リターン

投資信託の預かり残高上位20銘柄について、銘柄ごとに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。

【投資信託預かり残高上位20銘柄の一覧】

(残高単位：百万円)

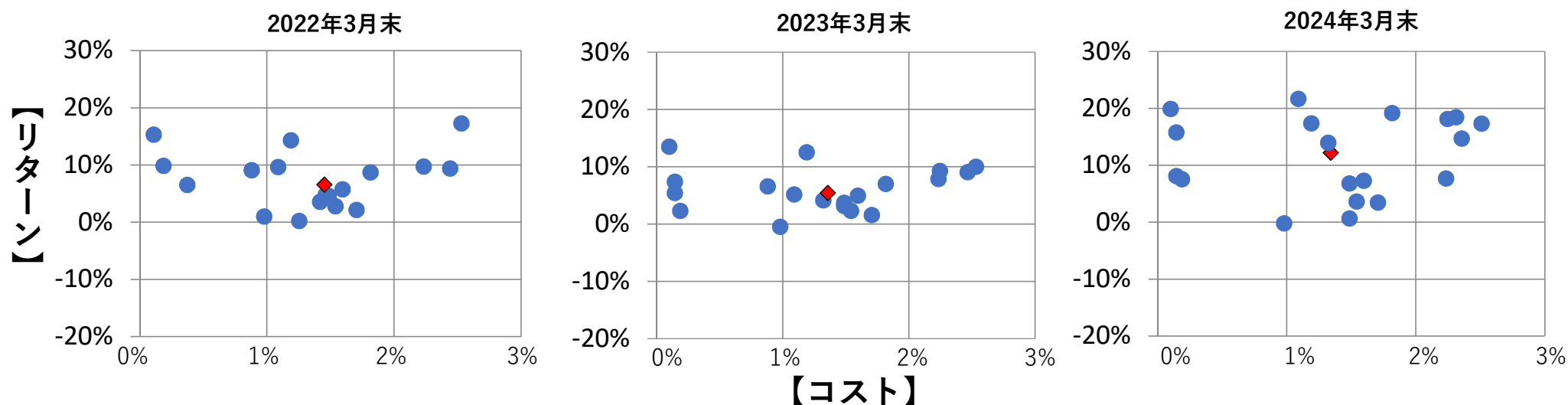
順位	ファンド名	会社	グループ	残高	コスト	リスク	リターン
1	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	三井住友DSアセットマネジメント	国内株式	1,665	1.09%	22.80%	21.66%
2	リスク抑制世界8資産バランスファンド	アセットマネジメントOne	バランス	1,106	0.98%	3.65%	-0.21%
3	たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne	海外株式	954	0.10%	17.20%	19.90%
4	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	バランス	819	1.49%	9.24%	6.82%
5	新光 US-REIT オープン	アセットマネジメントOne	海外不動産	783	2.23%	18.42%	7.66%
6	たわらノーロード バランス（8資産均等型）	アセットマネジメントOne	バランス	765	0.14%	10.00%	8.12%
7	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	国内不動産	631	1.49%	14.90%	0.65%
8	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	アセットマネジメントOne	国内外株式	590	2.31%	20.36%	18.45%
9	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型）	三井住友DSアセットマネジメント	海外株式	521	1.19%	17.31%	17.35%
10	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJアセットマネジメント	国内外株式	500	3.08%	14.82%	13.85%
11	しんきん好配当利回り株ファンド	しんきんアセットマネジメント投信	国内株式	410	1.32%	14.72%	13.95%
12	たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne	国内株式	395	0.14%	17.03%	15.75%
13	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	アセットマネジメントOne	海外株式	385	2.24%	16.66%	18.13%
14	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	アセットマネジメントOne	海外債券	359	1.54%	8.31%	3.64%
15	ダイワ・インド株ファンド	大和アセットマネジメント	海外株式	352	2.51%	22.13%	17.34%
16	DIAM割安日本株ファンド	アセットマネジメントOne	国内株式	317	1.82%	14.30%	19.15%
17	グローバルSDGs株式ファンド	三井住友DSアセットマネジメント	国内外株式	259	2.35%	13.69%	14.70%
18	しんきんグローバル6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	バランス	258	1.60%	10.84%	7.30%
19	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	国内外債券	228	1.71%	5.52%	3.47%
20	たわらノーロード 新興国株式	アセットマネジメントOne	海外株式	225	0.19%	17.97%	7.56%

①預かり残高上位 20 銘柄のコストとリターンの関係性

当金庫で取扱っている投資信託において、お客さまが負担するコスト（費用）と、ファンドのリターン（損益状況）の関係性を示した指標になります。

「つみたて投資枠専用ファンド及び旧つみたてNISA専用ファンド」がコストの引下げに寄与しています。

リターンは、1ファンドを除きプラスになっています。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.45%	6.59%

残高加重平均値	コスト	リターン
	1.36%	5.45%

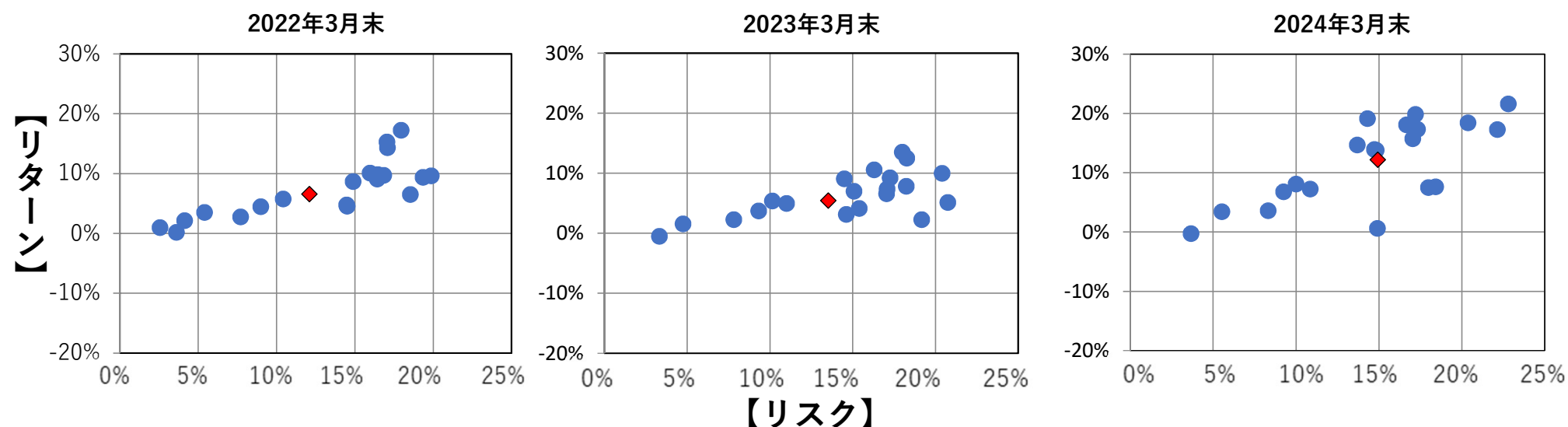
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.34%	12.19%

内容	定義	指標の説明
コスト	販売手数料（税込）の1/5と信託報酬の合計値	当金庫で取扱いをしている投資信託の中から、設定後5年以上の投資信託の預かり残高上位20銘柄についてコストとリターンの関係を示した指標
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）	

②預かり残高上位 20 銘柄のリスクとリターンの関係性

当金庫で取扱っている投資信託において、ファンドのリスク（振れ幅）と、ファンドのリターン（損益状況）の関係性を示した指標になります。

当金庫で取扱っているファンド上位20銘柄のリスクは3.65%から22.80%となっており、リターンに関してもリスクに応じた結果が概ね得られています。



残高加重平均値	リスク	リターン
	12.09%	6.59%

残高加重平均値	リスク	リターン
	13.52%	5.45%

残高加重平均値	リスク	リターン
	14.93%	12.19%

内容	定義	指標の説明
リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）	当金庫で取扱いをしている投資信託の中から、設定後5年以上の投資信託の預かり残高上位20銘柄についてリスクとリターンの関係を示した指標
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）	