

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6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) 顧客の最善の利益の追求 **【原則2】**

お客様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、お客様のライフステージに合った商品をご提案しています。

「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。


 現役
世代

がましんの

Life Plan

Support Menu

ライフプラン サポートメニュー

自分のこと、家族のこと
人生100年時代を
楽しく安心して暮らせるよう
早いうちから準備しましょう！

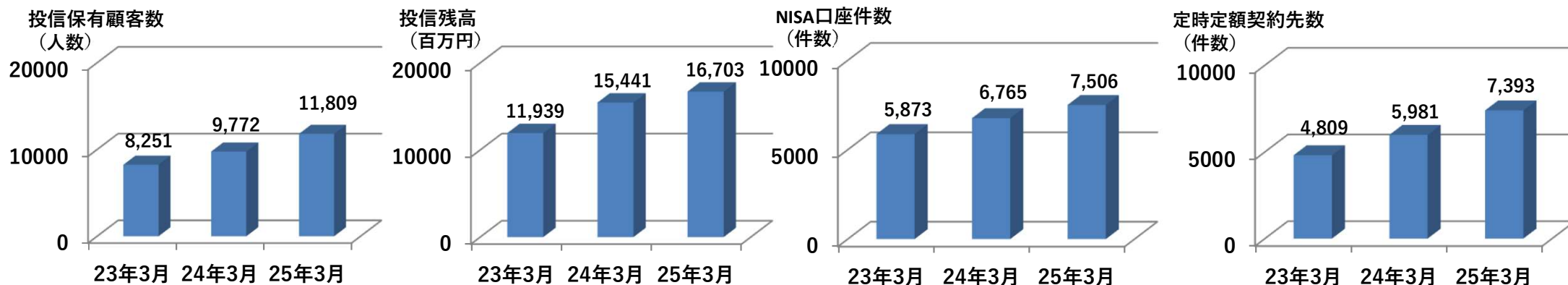



 株式会社 理研会
<http://www.rinsen.co.jp>
理研会利用会
<http://www.rinsen-kaikan.co.jp>

〒100-0001 東京都千代田区千代田1-1-1
 理研会ビル10F
 TEL:03-5561-1111 FAX:03-5561-1112
 E-MAIL:info@rinsen-kaikan.co.jp

③投資信託のお取引状況

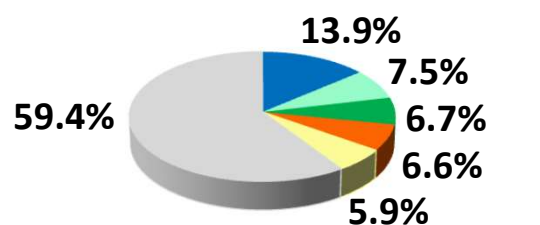
資産運用として投資信託を選ばれるお客さまは年々増加しています。また、リスク低減の効果が期待される長期・分散・積立投資のご提案も積極的に行っており、NISAを利用した定時定額購入取引も増加しています。



【投資信託 販売上位ファンド】

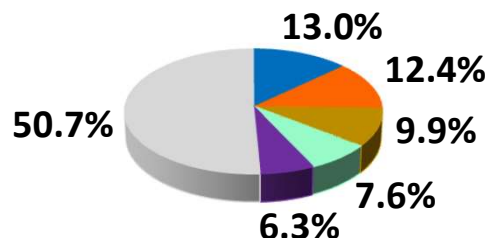
特定のファンドに偏りのない販売傾向となっています。

【2023年3月末販売額上位ファンド】



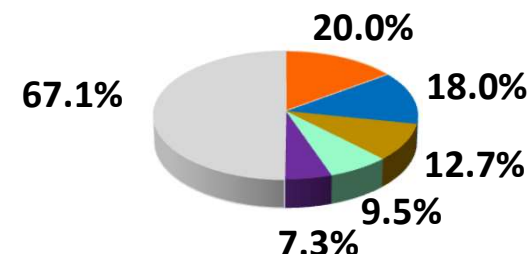
- トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド
- たわらノーロード先進国株式
- グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド
- しんきんS＆P500インデックスファンド
- たわらノーロードバランス
- その他

【2024年3月末販売額上位ファンド】



- 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

【2025年3月末販売額上位ファンド】



- しんきんS＆P500インデックスファンド
- トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド
- 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

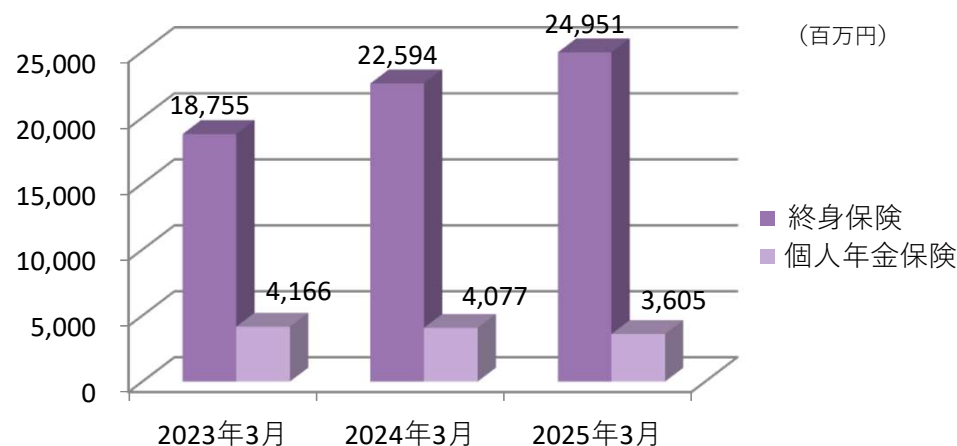
お客さまのライフプランに合わせて、「のこす」「そなえる」ニーズとご意向に沿ったご提案を行っています。

医療技術の進歩に伴い、保障内容も進化しているため、お客さまの要望に合わせて「そなえる」提案を行いました。

【一時払保険契約残高】

(百万円)

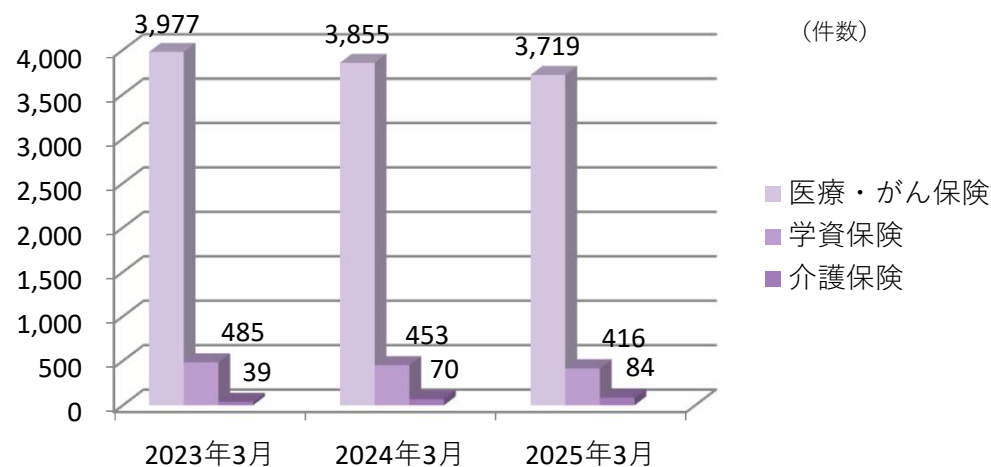
	2023年3月	2024年3月	2025年3月
終身保険	18,755	22,594	24,951
個人年金保険	4,166	4,077	3,605



【平準払保険販売件数】

(件数)

	2023年3月	2024年3月	2025年3月
医療・がん保険	3,977	3,855	3,719
学資保険	485	453	416
介護保険	39	70	84



(2) 利益相反の適切な管理 【原則3】

①お客さまのニーズに適した商品ラインアップの構成

投資信託や保険の商品ラインアップ構成は、お客さまの要望や商品の仕組み等を十分考慮し選定しています。

また定期的に商品ラインアップの見直しを行い、ラインアップ表についてもお客さまがより分かりやすいように毎年表示を工夫するなどの取組みをしています。



②商品の選択について

特定の投信販売会社から商品を選択することは行っていません。

③利益相反管理取引について

利益相反の可能性のある取引は、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10月1日現在)		
NISA 成長投資等専用ファンド 商品名(愛称)	購入時手数料率(%)	
	店頭窓口・定時定額	インターネット (定時定額は除く)
しんきん金利優待ファンド [愛称: ハロー・インカム]	0.05%	0.44%
DIAM高利付インカム・オープン (1年決算コース) [愛称: ハッピーコロニー1年]	2.20%	1.70%
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: 高年利型1年決算型]	1.00%	1.32%
しんきん高利付有期預金付ファンド	1.10%	0.80%
トヨタ自動車株・トヨタグループ株式ファンド	1.00%	1.32%
Ono 利付日本株ファンド (年1回決算型) ※追加金額は別添	1 千万円未満: 2.70% 1 千万円以上 1 億円未満: 2.30% 1 億円以上: 1.60%	1 千万円未満: 2.20% 1 千万円以上 1 億円未満: 1.70% 1 億円以上: 申込不可
しんきんER: ファンド	2.70%	2.20%
新成長株ファンド [愛称: グローイング・カバース]	3.30%	2.84%
ワールド・インフラ利付株式ファンド (成長型) [愛称: 世界のかけ橋 (成長型)]	2.97%	2.37%
グローバル・ハイテクオリデ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)]	3.30%	2.84%
ワールド・ビュートリー・オープン (為替ヘッジなし)	3.30%	2.84%
グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド [愛称: 健康]	3.30%	2.84%
グローバル・ROE 株式ファンド	3.30%	2.84%
グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	3.30%	2.84%
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) [愛称: NYダウ]	2.20%	1.70%
しんきんER: EDOインデックスファンド	2.20%	1.70%
AI (人工知能) 活用型成長株ファンド [愛称: デイブAI]	3.30%	2.84%
しんきんアジアETF株式ファンド [愛称: 情熱アジア大旗]	3.30%	2.84%
ダイワ・インド株ファンド [愛称: パワフル・インド]	3.30%	2.84%
しんきんリターンオープン (1年決算型)	2.20%	1.70%
新元U-S&E: ITオープン (年1回決算型) [愛称: ゼウスII (年1回決算型)]	2.70%	2.20%

承認番号 06-216

(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（当金庫が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 代表取締役 （代表者）	https://www.gosehin.co.jp/
登録番号	金融商品取引業（登録）第32号	ウェブサイト	
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情報は次のとおりです）

預金（投資性なし）	○	預金（投資性あり）	○
当内預金	×	外預金	×
内債優待	○	外債優待	×
特種な優待（仕掛優待等）	×	投資保険	○
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）、特例・厚年優待（※）等もご高内しております。

※ 協会中央会員の代理店としての取扱いとなります。

3. 商品のラインアップの考え方（商品選択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伺い、お客様のライフイベント、ライフステージに合わせ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。
- 商品選択にあたっては、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おります。

4. 営業・相談窓口

がましん相談センター	0120-115759（全国無料）（※1）
全国しんきん相談所（全国信用金庫協会）	03-3617-6988（※2）
金融庁金融サービス利用相談室	0570-016811（09-5251-6911）（※3）

※1 月～金（祝日、12月31日～1月5日を除く） 9:00～17:00

※2 月～金（祝日、12月31日～1月5日を除く） 10:00～17:00

※3 各窓口の情報は金融庁金融サービス利用相談室の「金融商品に関するお問い合わせ先」に掲載しています。

発行番号 34-210

3256/70/70 14/17/01

69201

14042 00008



重要情報シート（個別商品編）
のむらっポ・ファンド（積極型）

発行（開示）日：2023年06月17日

1 商品等の内容（当金庫は、販売会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の取扱いを行っています）

金融商品の名称・種類	のむらっポ・ファンド（積極型）
販売会社（販売会社）	株式会社（有限会社） 株式会社（有限会社）
販売方法	販売方法（販売方法）

金融商品の説明・留意点

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。	この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。
この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。	この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

この商品は、中長期の成長を期待する商品です。市場の動向により、価格が変動する可能性があります。また、元本が保証されず、元本割れが生じる可能性があります。

4 投資・解約の条件（当商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります）

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

※ この商品は、投資・解約の条件、一定の平準化を続けることがあります。

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

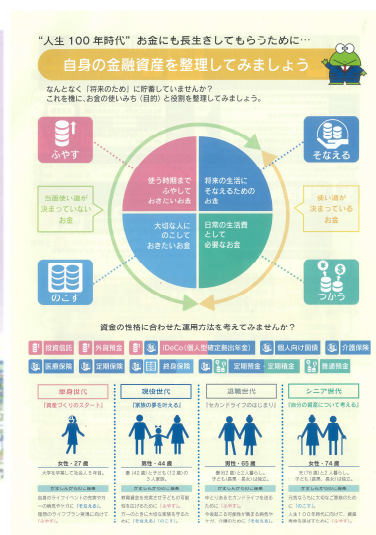
ご提案時に、特定の商品に偏ることのないよう「マネープランガイド」に表示してある、「お金の色分けシート」を使って、資金の性格に合わせた運用方法をご提案しています。

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
R6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
R6年7月	預かり資産販売(役席者向け)研修	預金役席者

【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

```
graph TD; A[Funds Overview] --> B[Category-wise Information]; A --> C[Fund Comparison]; C --> D[Ranking]; C --> E[Advice]; D --> F[Purchase Simulation]; E --> G[Redemption Simulation]; F --> H[Market Information]; G --> H; H --> I[Various Indices]; H --> J[Market Overview];
```

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。

ファンド一覧

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**
需郡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】次の点にご注意ください。アンケートにご回答ください。

個人情報のご取り扱いについて
お客様よりご提供いただいた個人情報（本書面のお借付を含む）が、現在のお客様との取引内容を、預金・証券・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きます場合がございます。

お客様の 属性 情報	ご登録日	年 月 日	前回の登録日	年 月 日	顧客番号	昭和・平成・令和	
	ご氏名	(フリガナ)		性別	男・女	生年月日	年 月 日
	ご住所	〒		道支路 (山内通称)	(	年 月 日	
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
商品の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
資金性の 選択に 関する 事項	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生 ☐ 退職された方/無職の方 ☐ その他()		役職: () 役職: () 役職: ()			
	ご職業	☐ 会社役員/専任役員 ☐ 会社社員/専任職員 ☐ 公務員 ☐ 専任事業主/自営業 ☐ ドクター/弁護士/医業・英学塾士 ☐ 主婦 ☐ 学生					

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※」を利用し定期的にあ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

☐ 並び替え

アフターフォロー率

1 / 2

1

2

>

>>

件数: 43件

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

☐並び替え

アフターフォロー対象一覧

1 / 5

1

2

3

4

5

>

>>

件数: 139件

店番	CI	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

ご高齢のお客さまからのお申し出に関しては、当金庫の独自ルールに基づき、商品の販売・推奨が適切か、より慎重に判断するため役席者の承認を必須とし、理解力・判断能力等に問題はないか検証のうえ提案を行っています。

またご相談当日の契約は避け、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6年4月	2	2	9
5月	4	5	28
6月	6	7	59
7月	6	6	29
8月	3	3	13
9月	9	15	74
10月	6	8	19
11月	3	3	12
12月	3	3	12
令和7年1月	3	5	28
2月	7	11	87
3月	5	6	33
合 計	57	74	403

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6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
10月2日	形原支店	「今後のマーケット見通し」について	11名
11月6日	瑞穂通支店	「世界の経済環境とマーケット動向」について	9名
11月6日	三谷支店	「今後のマーケットの見通し」について	13名
11月7日	岡崎南支店	「インド経済成長のカギ」について	12名
11月7日	東田支店	終活を考えた相続・贈与について	6名
11月7日	三ヶ根支店	終活を考えた相続・贈与について	8名
11月13日	大清水支店	「今後のマーケットの見通し」について	10名
11月14日	飯村支店	「世界経済の見通し」について	7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、日中ご来店いただくことが出来ないお客さまへの利便性向上のため、投信インターネットサービスの提供を開始しました。

3年間で同サービスの契約件数は累計1,853件、一括購入件数は累計2,109件、一括売却件数は累計1,229件、定時定額契約件数は累計937件となっております。



投信インターネットサービス各種実績推移

	令和5年3月	令和6年3月	令和7年3月	累 計
契約件数	79	974	800	1,853
一括購入件数	10	717	1,382	2,109
一括売却件数	0	488	741	1,229
定時定額契約件数	5	463	469	937

⑦小学生向け職業体験講座の開催

小学生への将来へ向けた職業選択知識向上のため、豊橋市内の小学校で児童26名を対象に、金融機関の仕事の内容について授業を行い、またゲームを取り入れてお金の仕組みについての知識向上を図りました。

【開催風景】



⑧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223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。

参加した生徒は、20代と30代の人生疑似体験ゲームを通して、ライフプランに合わせた資金作りや投資詐欺等の被害を未然に防ぐための知識や判断力について学びました。

【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	2023年3月末	2024年3月末	2025年3月末
FP1級	8	8	8
FP2級	261	271	287

② 「お客さま本位の業務運営の取組」について

「お客さま本位の業務運営の取組」についてお客さま目線に立った取組みを深化する為、四半期ごとに本部・店舗独自で取組む内容を具体的に考え実践しています。

また、実践した結果について担当部署で検証を行い、様々な取組結果を役職員間で共有することで、お客さま本位の営業活動の定着に努めています。

③お客さま本位の業務運営に則った業績評価体系の整備

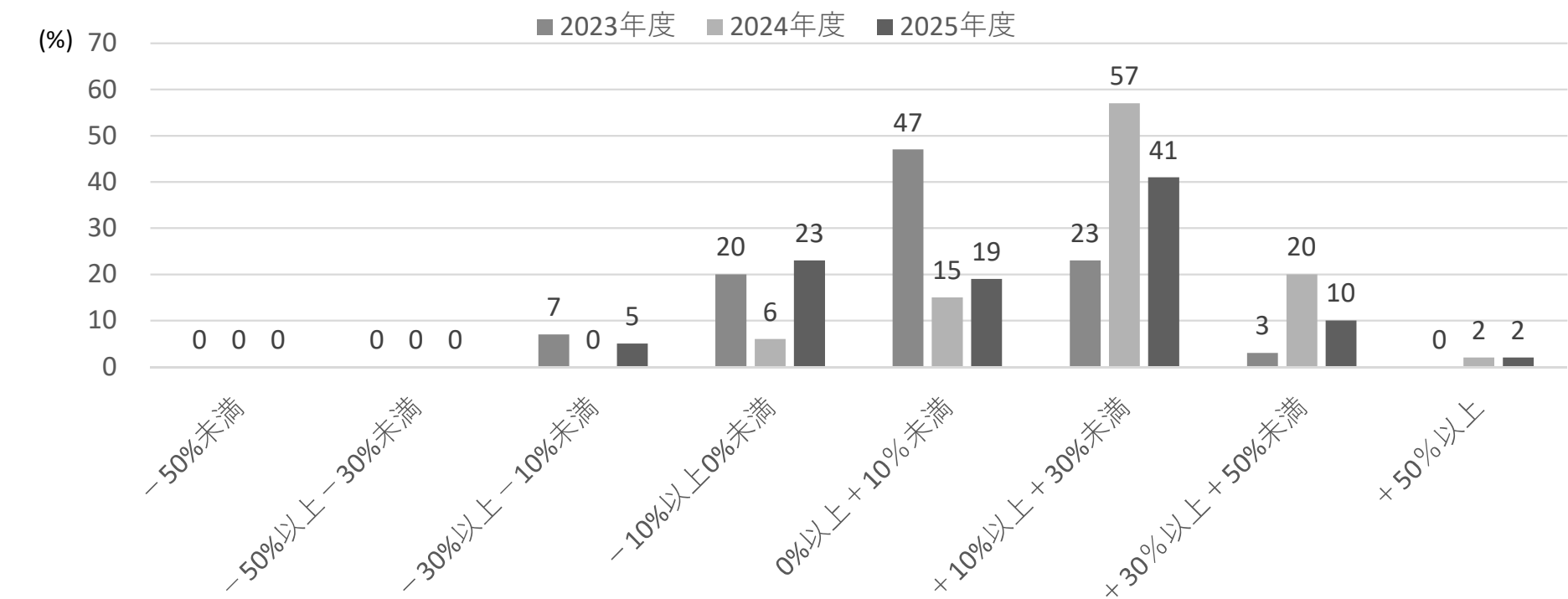
「預かり資産業務」の取組に対する評価体系は、お客さまのニーズに応じた提案を推進するためポイント制を導入しています。各商品ごとにポイントを設定し、特定の商品に偏ることなく、お客さまのご意向に沿ったご提案を行うことで、営業店はどの商品を提案しても評価される体系となっています。

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。

2025年3月末時点において投信を保有しているお客さまの70.9%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	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
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）	
	【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】

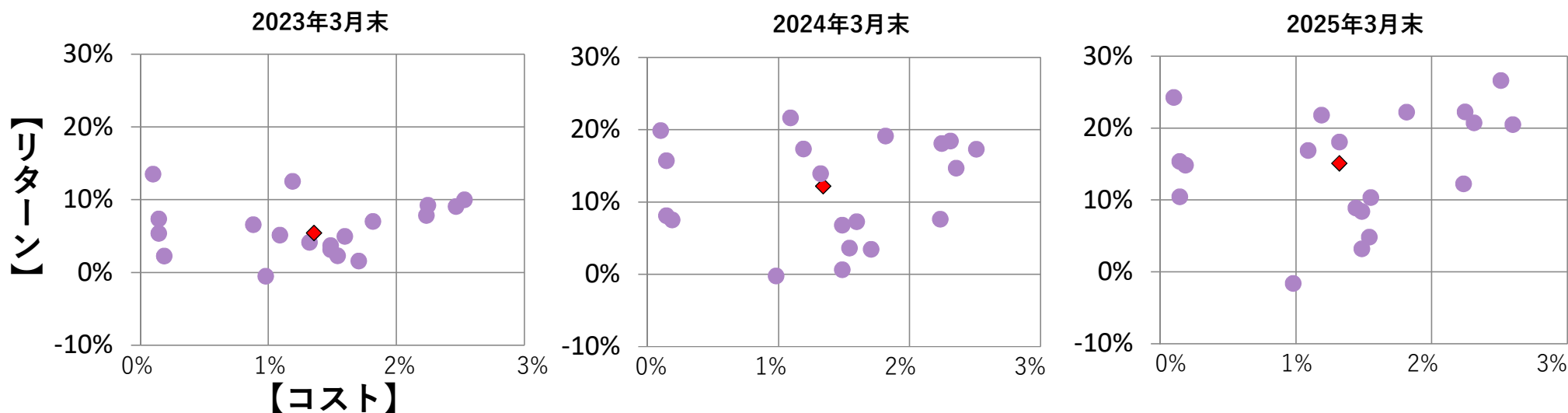
(残高単位：百万円)							
順位	ファンド名	会社	グループ	残高	コスト	リスク	リターン
1位	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	三井住友DSアセットマネジメント	国内株式	1,539	1.09%	23.26%	16.89%
2位	たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne	海外株式	1,266	0.10%	15.27%	24.29%
3位	たわらノーロード バランス（8資産均等型）	アセットマネジメントOne	バランス	887	0.14%	8.14%	10.48%
4位	リスク抑制世界8資産バランスファンド	アセットマネジメントOne	バランス	823	0.98%	3.61%	-1.60%
5位	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	718	2.51%	16.29%	26.64%
6位	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	717	1.49%	7.48%	8.44%
7位	新光 US-REIT オープン	アセットマネジメントOne	海外不動産	582	2.23%	16.16%	12.28%
8位	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	543	1.32%	11.80%	18.10%
9位	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	523	1.19%	15.32%	21.83%
10位	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	493	2.31%	20.69%	20.76%
11位	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	485	3.08%	14.21%	12.31%
12位	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	474	2.24%	15.33%	22.27%
13位	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	447	1.49%	10.73%	3.21%
14位	しんきんグローバル6資産ファンド（1年決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	バランス	441	1.55%	8.36%	10.37%
15位	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	413	0.14%	15.63%	15.39%
16位	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	315	1.54%	8.22%	4.84%
17位	One割安日本株ファンド	アセットマネジメントOne	国内株式	305	1.82%	12.03%	22.24%
18位	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	日興アセットマネジメント	国内外株式	288	2.60%	19.68%	20.51%
19位	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	276	0.19%	14.09%	14.87%
20位	しんきん3資産ファンド（1年決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	バランス	256	1.44%	7.44%	8.89%

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
	1.36%	5.45%

残高加重平均値	コスト	リターン
	1.34%	12.19%

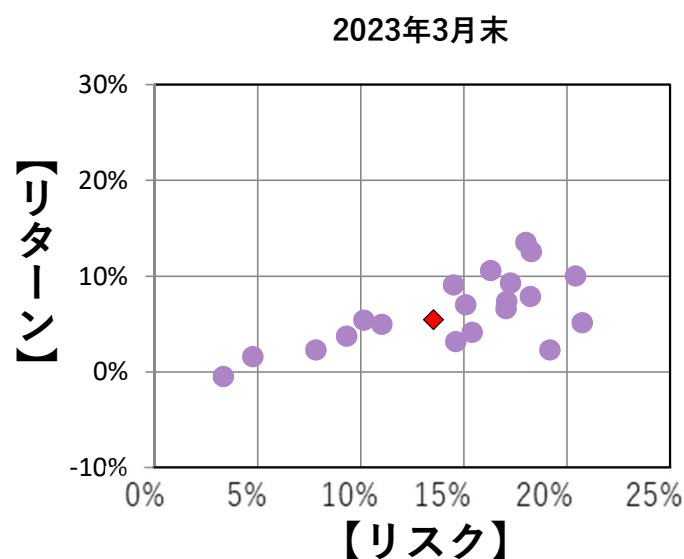
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.32%	15.10%

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性を示した指標
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）	

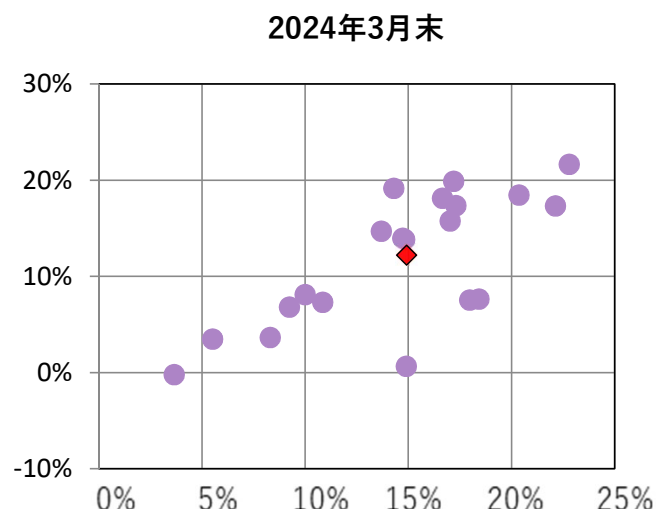
②預かり残高上位 20 銘柄のリスクとリターンの関係性

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。

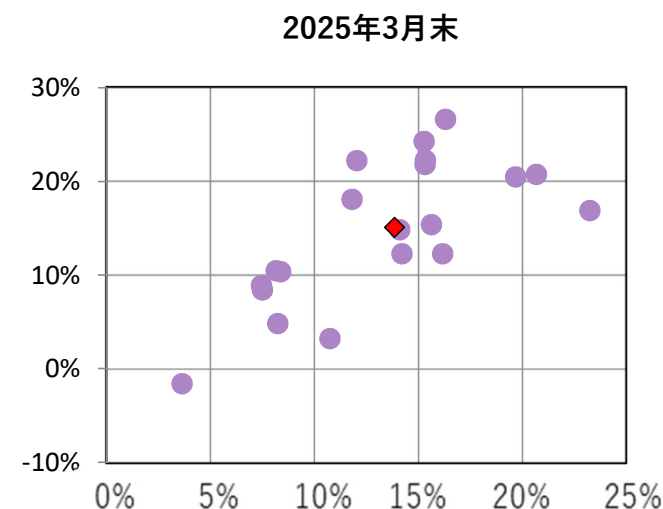
当金庫で取扱っているファンド上位20銘柄のリスクは3.61%から26.64%となっており、リターンに関してもリスクに応じた結果が概ね得られています。



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.52%	5.45%



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.93%	12.19%



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.84%	15.10%

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）	