

お客様の資産形成に関する取組状況および成果指標（KPI）について

しまね信用金庫は、2017年9月15日に「お客様の資産形成に関する取組方針」を策定・公表し、お客様の安定的な資産形成に向けた取組みを継続的に行っております。

今般、2023年度の取組状況ならびに成果指標（KPI）を公表いたします。

今後も、お客様に寄り添った資産形成のご提案・ご説明を実践してまいります。

お客様にふさわしい商品、サービスの提供	
取組方針	<ul style="list-style-type: none"> ◆お客様の資産形成や運用にかかる考え方を踏まえるとともに、中長期的な資産形成を重視して、お客様のニーズに合った商品・サービスの提案に努めます。 ◆商品・サービスの新規取扱いにあたっては、その商品性やリスク等を精査し、お客様の属性やニーズを考慮したうえで取扱いを決定します。

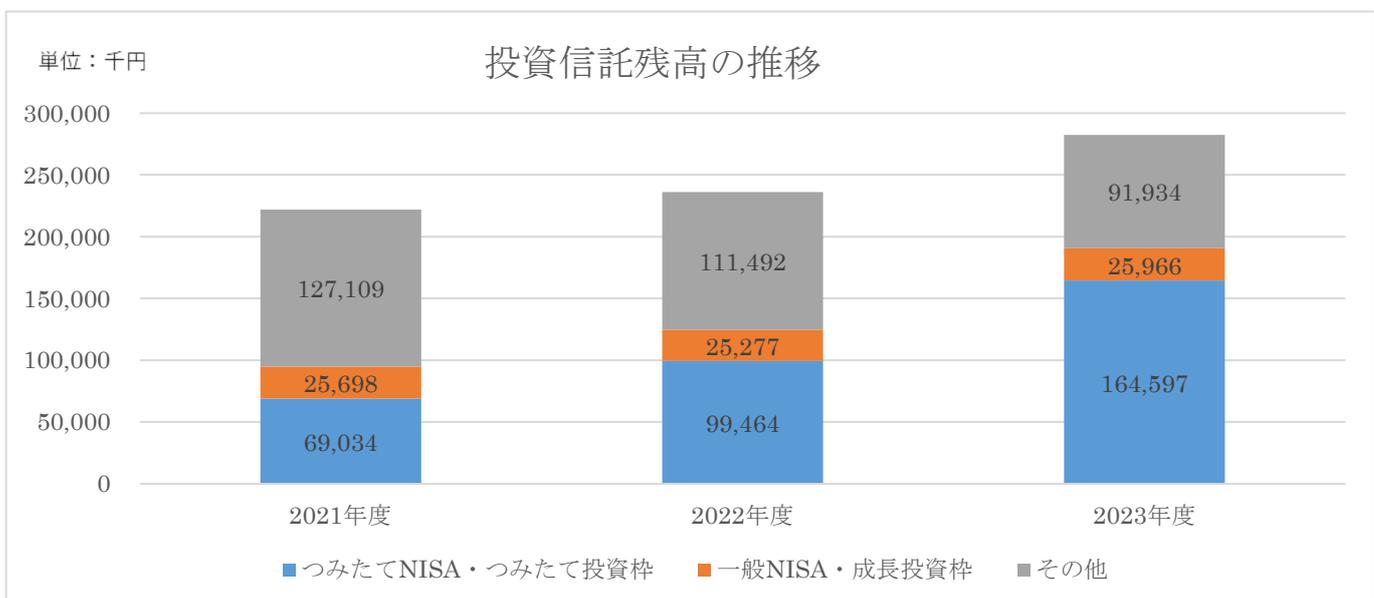
《取組状況》

2023年12月より、2024年1月からの新NISA制度に対応した5商品の取扱いを新たに開始しています。

ファンド名	分類	新NISA制度対応区分
しんきんS&P500インデックスファンド	海外株式	成長投資枠
しんきん3資産ファンド（1年決算型）	内外バランス	成長投資枠
新光US-REITオープン（年1回決算型）	海外不動産	成長投資枠
たわらノーロード S&P500	海外株式	つみたて投資枠
たわらノーロード 全世界株式	内外株式	つみたて投資枠

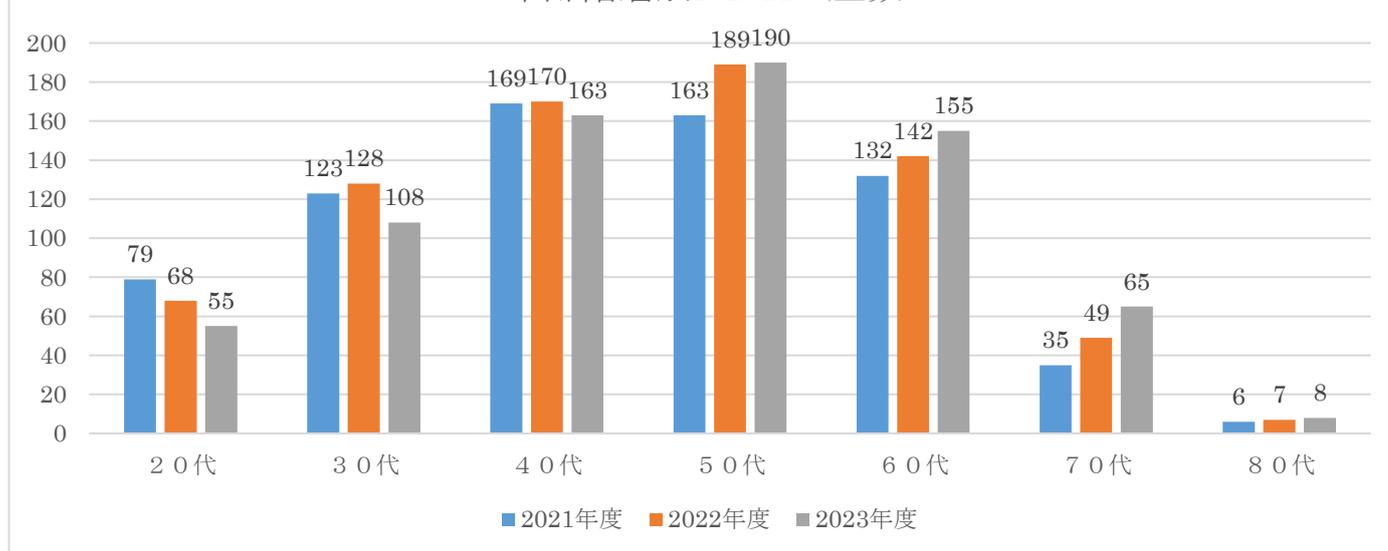
《成果指標（自主的KPI）》

中長期的かつ安定的に資産形成していただけるよう、幅広い年齢層のお客様に非課税口座（NISA口座）の利用をお勧めしています。



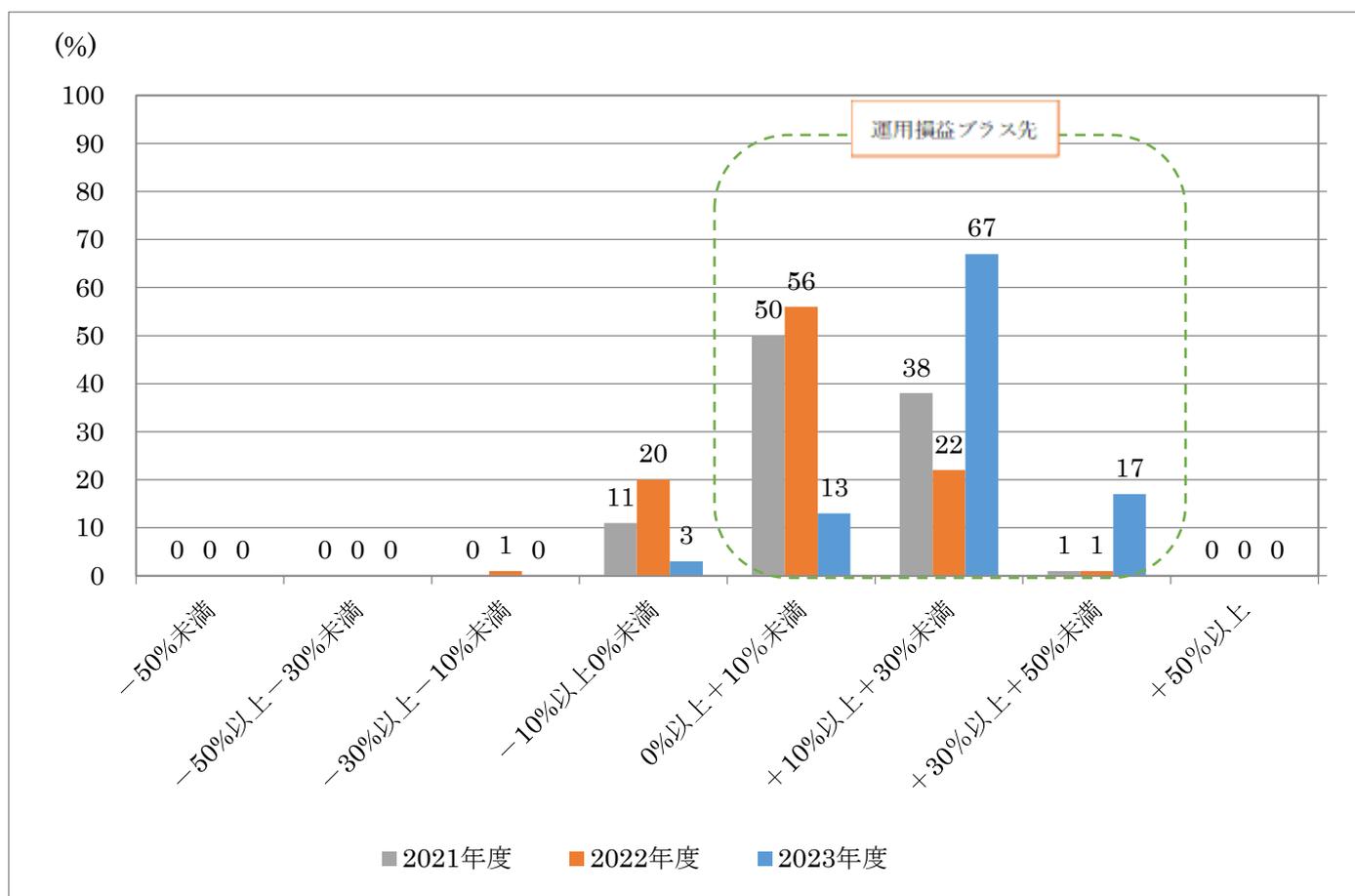
※つみたて投資枠、成長投資枠の残高については2023年度分のみ含まれています。

年齢階層別NISA口座数



《成果指標（共通 KPI）》

●当金庫で投資信託を保有しているお客さまの損益状況を、運用損益率区分ごとに表示しております。



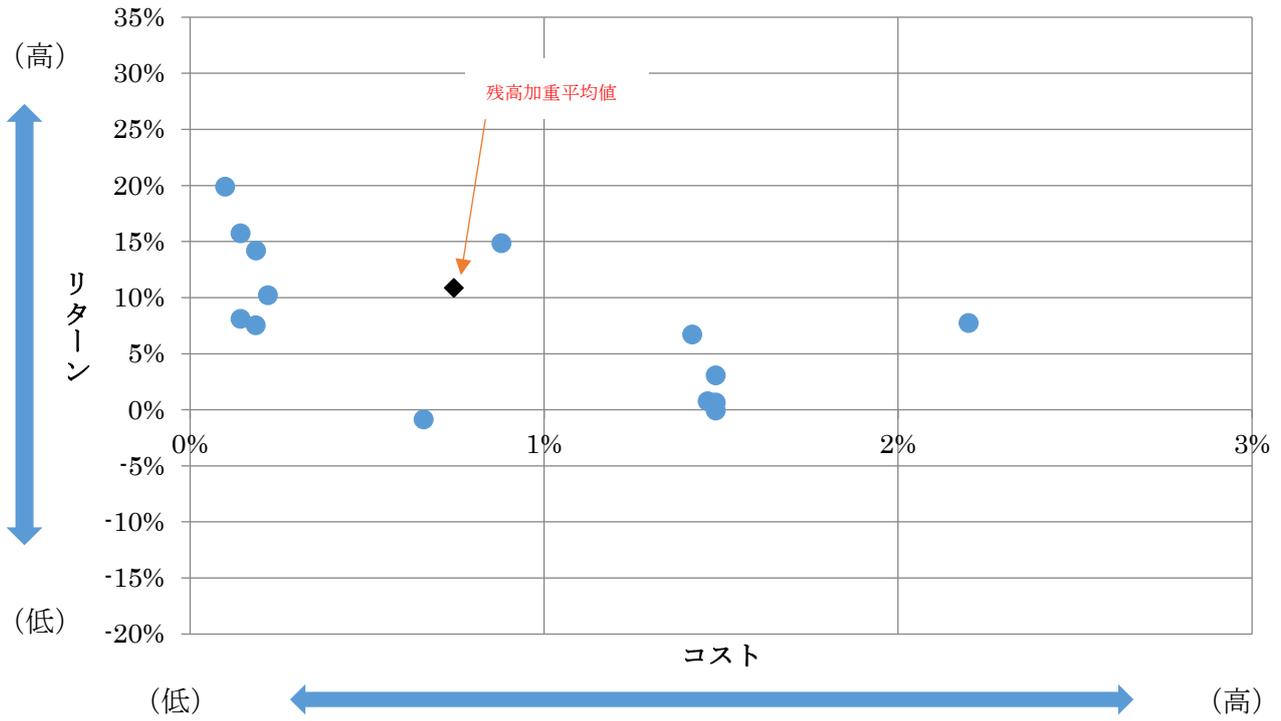
運用損益：基準日時点の評価金額＋累計受取分配金額（税引後）＋累計売付金額－累計買付金額（含む消費税込の販売）

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

●預かり資産上位銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

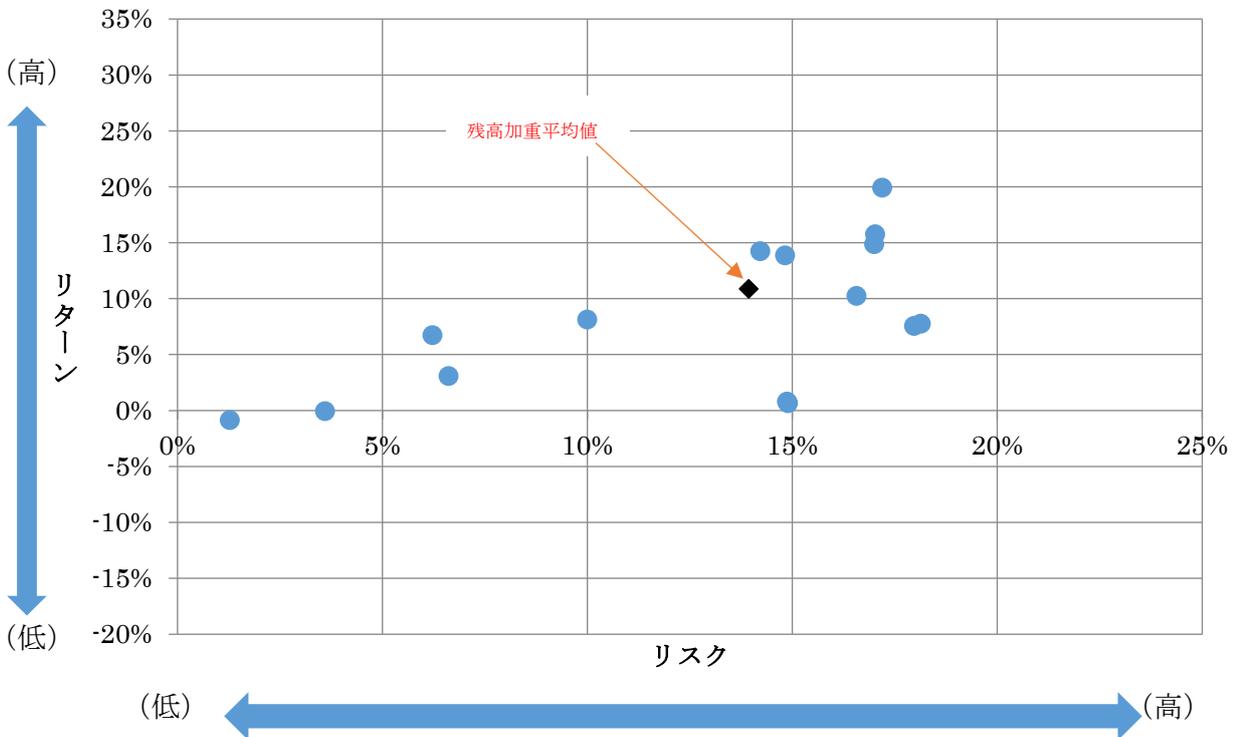
【2023 年度】

<コスト・リターン>



残高加重平均値	コスト	リターン
	0.75%	10.88%

<リスク・リターン>



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.94%	10.88%

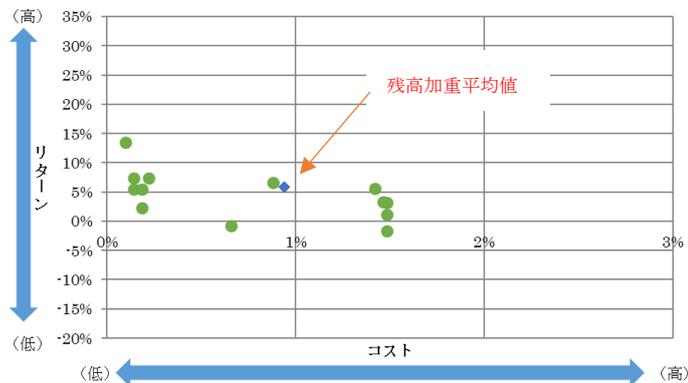
残高加重平均値	リスク	リターン
	13.94%	10.88%

●対象銘柄

NO	ファンド名	運用会社
1	たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne
2	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
3	たわらノーロード 日経 225	アセットマネジメントOne
4	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
5	しんきんインデックスファンド 225	しんきんアセットマネジメント投信
6	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
7	たわらノーロード 新興国株式	アセットマネジメントOne
8	しんきん世界アロケーションファンド（積極型）	しんきんアセットマネジメント投信
9	たわらノーロード TOPIX	アセットマネジメントOne
10	しんきん世界アロケーションファンド	しんきんアセットマネジメント投信
11	たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>	アセットマネジメントOne
12	コーポレート・ボンド・インカム（為替ノーヘッジ型）	三井住友DSアセットマネジメント
13	しんきんJリートオープン（1年決算型）	しんきんアセットマネジメント投信
14	しんきん公共債ファンド	しんきんアセットマネジメント投信
15	新光US-REITオープン（年1回決算型）	アセットマネジメントOne

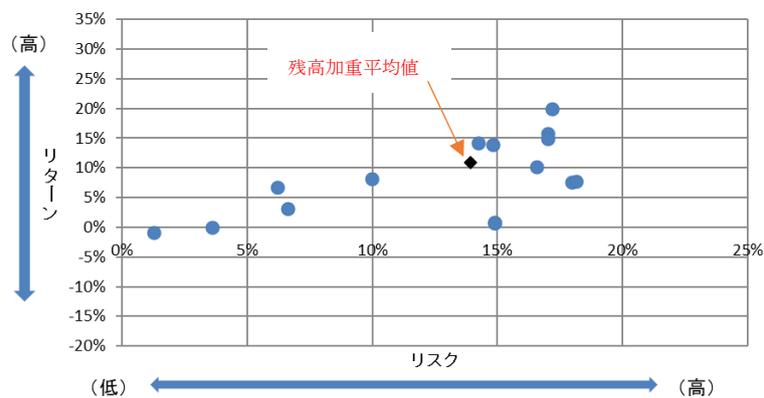
【2022年度】

●コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	0.94%	5.90%

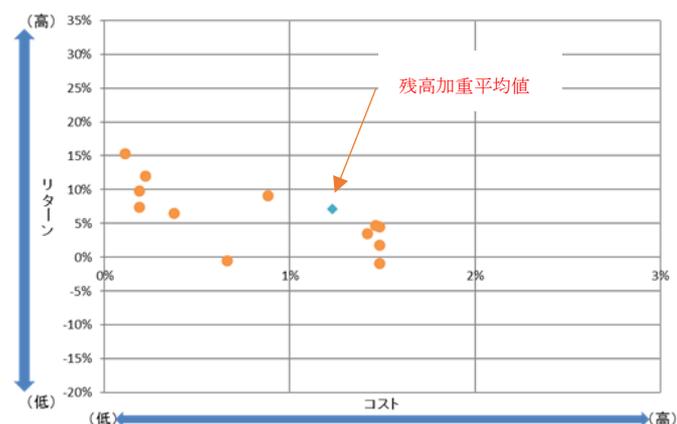
●リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.82%	5.90%

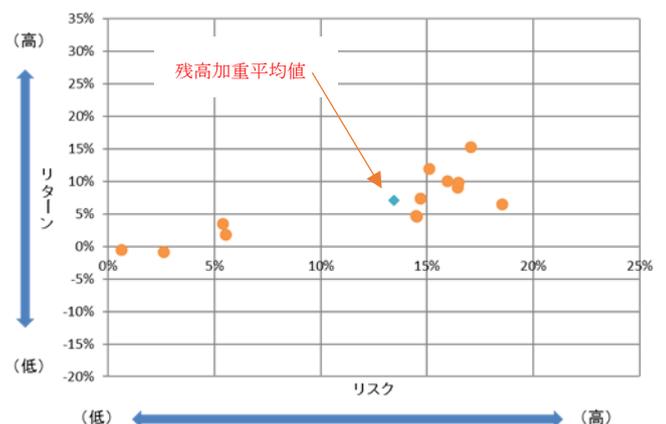
【2021年度】

●コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.23%	7.11%

●リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.44%	7.11%

お客様の資産形成にあたって信頼される業務運営および人材育成	
取組方針	<ul style="list-style-type: none"> ◆職員に対する教育体系を整備のうえ、継続的に研修等を実施することで、お客さまの資産形成に関するコンサルティング能力の向上に努めます。 ◆お客さまの最善の利益を追求した行動を促す業績評価体系の構築に努め、その時々で求められる行動指針にあわせ、業績評価体系を柔軟に見直します。

《取組状況》

- ・計画的な教育体系を整備の上、継続的な研修を実施することで、コンサルティング能力の向上に努めています。
- ・中長期的な資産形成を後押しできるよう、3名の「しましんマネーアドバイザー」が在籍しています。

●主な研修内容

研修名	対象者
投信窓販スキルアップ研修	主に入庫3年目職員
投信窓販ロールプレイング研修	主に入庫4年目職員
2024年度からのNISA制度について	預かり資産リーダー

お客さまにわかりやすい情報提供	
取組方針	<ul style="list-style-type: none"> ◆お客さまの金融知識、投資経験、ご資産の状況や運用目的をしっかりとお聞きし、わかりやすい情報提供を行うことでニーズに沿ったポートフォリオの形成を支援します。

《取組状況》

- ・お客さまに適切な情報提供を行ったうえで商品をご選択いただけるよう、過去実績に基づいた「トータルリターン」および「積立投信」のシミュレーションツールを作成し、ニーズに沿ったご提案に努めています。
- ・商品のご契約後においても、お客さま毎の損益の状況に応じて、アフターフォローを行い、情報提供およびポートフォリオの形成支援を行っています。

お客さまが負担する手数料の明確化	
取組方針	<ul style="list-style-type: none"> ◆お客さまが負担する各種手数料について、手数料の位置づけを含め、分かりやすく説明します。また、説明に使用する資料等についても、分かりやすさを重視して充実させてまいります。

《取組状況》

- ・お客さま向けの説明ツールとして「購入時手数料一覧表」を作成し、商品毎に買付金額に応じた手数料を実額で示すことで、分かりやすい説明に努めています。

利益相反の適切な管理	
取組方針	<ul style="list-style-type: none"> ◆お客さまに対し、当金庫が得る手数料の多寡によって特定の商品を推奨するようなご提案は行いません。また、取引におけるお客さまとの利益相反の可能性について注意を払い、利益相反の可能性のある場合には、当該利益相反の適切な管理を実施します。

《取組状況》

- ・手数料率の多寡にかかわらず、お客さまのニーズに合った商品の提案が行えるよう、手数料に依拠した業績評価や特定の商品の販売に対するインセンティブの付与は行っていません。

預かり資産残高上位10銘柄

NO	ファンド名	運用会社	決算頻度	購入時手数料 (税込)
1	※たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne	年1回	無料
2	※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	年1回	無料
3	※たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne	年1回	無料
4	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	毎月	2.20%
5	しんきんインデックスファンド225	しんきんアセットマネジメント投信	年1回	無料
6	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	年2回	3.30%
7	※たわらノーロード 新興国株式	アセットマネジメントOne	年1回	無料
8	しんきん世界アロケーションファンド(積極型)	しんきんアセットマネジメント投信	年1回	1.65%
9	※たわらノーロード TOPIX	アセットマネジメントOne	年1回	無料
10	しんきん世界アロケーションファンド	しんきんアセットマネジメント投信	年1回	1.65%

※は、つみたて投資枠専用商品です。

以上