

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

1. お客さまにふさわしい商品・サービスのご提案

- (1) 商品・サービスのご提案にあたっては、お客さまと十分な会話を重ね、お客さまの金融知識、投資経験、投資目的等をしっかり認識したうえで、適切な商品をご提案してまいります。
- (2) お客さまの多様な要望にかなうよう、幅広く金融商品を取り揃えてまいります。

2. 商品・サービスのご説明

- (1) お客さまが商品をご理解いただけるように、利益だけでなく損失等マイナスの影響についてもわかりやすくご説明します。
- (2) お客さまにご負担いただく手数料についてもわかりやすくご説明します。

3. 情報のご提供

- (1) 業務活動やセミナーを通じて金融商品にかかる情報を継続してご提供いたします。
- (2) 情報のご提供に関しては、誤解を招くことのないよう、誠実・丁寧に行います。

4. 商品・サービスの販売態勢

- (1) 真にお客さま本位の業務運営が根付くように職員の業績評価体系を構築します。
- (2) 職員の研修や資格取得奨励により、職員の能力向上に継続して取り組みます。

5. 利益相反の適切な管理

すでに公表しております「利益相反管理方針」に従い、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引を適切に管理します。

6. 遵守状況の定期的な公表

当金庫基本方針の取り組み状況は、当金庫ホームページ上にて年1回公表いたします。

「お客さま本位の業務運営」に関する基本方針への取組状況について

令和5年3月末日現在

甲府信用金庫

1. お客さまにふさわしい商品・サービスのご提案

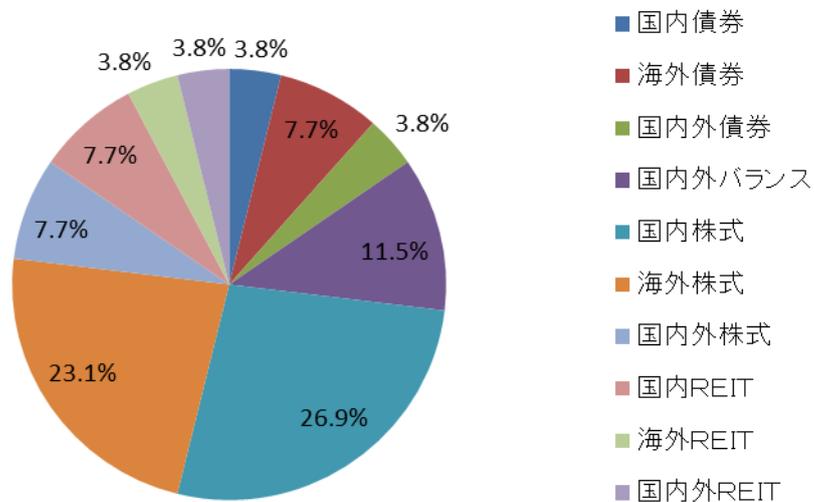
(1) 投資信託ラインナップ

当金庫では、お客さまと十分な対話を重ね、お客さまの投資目的や資産状況、投資経験に照らし合わせ、ふさわしい金融商品・サービスを提案しております。

- ・お客さまの多様なニーズにお応えするため、幅広く金融商品を取り揃えております。
- ・平成29年12月29日のフィデューシャリー・デューティー宣言以降、お客さまの最善の利益を目指し、資産形成に役立つ最適な商品の提案に努めております。

投資対象分類		取扱商品	商品構成比	毎月分配型商品数	つみたてNISA商品数
債券	国内債券	1	3.8%	0	0
	海外債券	2	7.7%	0	0
	国内外債券	1	3.8%	1	0
複合資産	国内外バランス	3	11.5%	1	1
株式	国内株式	7	26.9%	0	2
	海外株式	6	23.1%	0	3
	国内外株式	2	7.7%	0	0
REIT	国内REIT	2	7.7%	1	0
	海外REIT	1	3.8%	0	0
	国内外REIT	1	3.8%	1	0
合計		26	100%	4	6

商品構成比

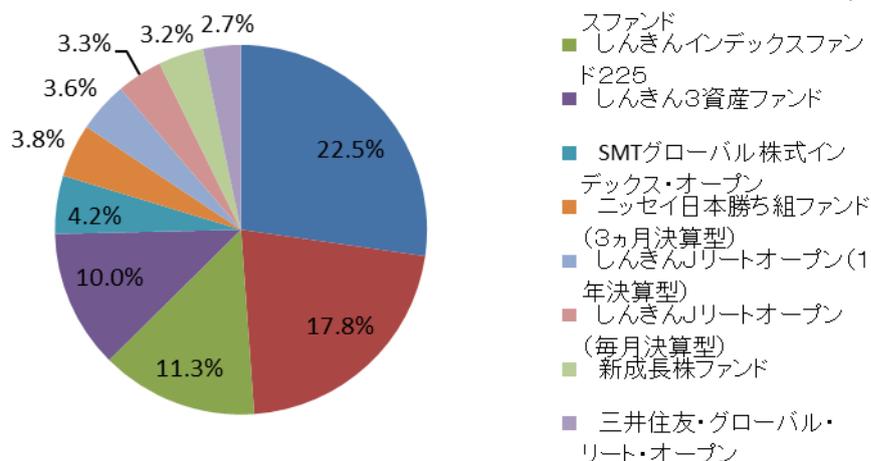


(2) 投資信託の取扱状況

① 保有件数上位10銘柄

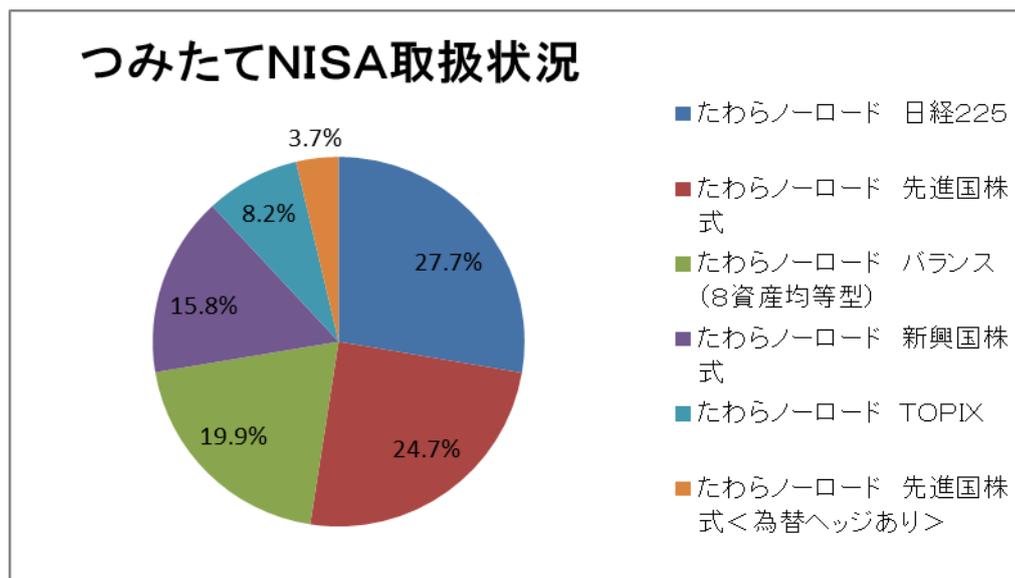
順位	投資対象	商品名(委託会社)	決算頻度	保有件数	割合
1	株式(内外)	グローバルAIファンド (三井住友DSアセットマネジメント)	年1回	397	22.5%
2	株式(国外)	しんきんS&P500インデックスファンド (しんきんアセットマネジメント投信)	年1回	314	17.8%
3	株式(国内)	しんきんインデックスファンド225 (しんきんアセットマネジメント投信)	年1回	199	11.3%
4	資産複合(内外)	しんきん3資産ファンド(毎月決算型) (しんきんアセットマネジメント投信)	毎月	176	10.0%
5	株式(国外)	SMTグローバル株式インデックス・オープン (三井トラスト・アセットマネジメント)	年2回	74	4.2%
6	株式(国内)	ニッセイ日本勝ち組ファンド(3ヵ月決算型) (ニッセイアセットマネジメント)	年4回	68	3.8%
7	不動産投信(国内)	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)	年1回	64	3.6%
8	不動産投信(国内)	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	58	3.3%
9	株式(国内)	新成長株ファンド (明治安田アセットマネジメント)	年1回	57	3.2%
10	不動産投信(内外)	三井住友・グローバル・リート・オープン (三井住友DSアセットマネジメント)	毎月	48	2.7%
その他				312	17.7%
合計				1,767	100%

投資信託取扱状況



② つみたてNISA取扱状況（NISA委託会社 アセットマネジメントOne）

順位	投資対象	商品名	決算頻度	保有件数	割合
1	株式(国内)	たわらノーロード 日経225	年1回	601	27.7%
2	株式(内外)	たわらノーロード 先進国株式	年1回	537	24.7%
3	資産複合(内外)	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	年1回	432	19.9%
4	株式(内外)	たわらノーロード 新興国株式	年1回	342	15.8%
5	株式(国内)	たわらノーロード TOPIX	年1回	178	8.2%
6	株式(内外)	たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>	年1回	80	3.7%
合計				2170	100%



③ 投資信託 毎月分配型契約件数構成比（つみたてNISA除く）

	商品数	構成比	保有件数	販売構成比
毎月分配型	4	20.0%	329	20.1%
その他	16	80.0%	1310	79.9%
(合計)	20	100%	1,639	100%

2. 商品・サービスのご説明

【本部マネーアドバイザーの活動】

本部に預かり資産の専担者（マネーアドバイザー）を3名配置し、各営業店を担当しております。営業店の職員と帯同し窓口でのご案内、お客さまのご自宅や事業所単位でのご提案等をご希望により実施し、投資信託等の金融商品についての充分なご案内と説明を重ね、お客さまに商品特性やリスク等の重要な情報について十分にご理解いただけるよう、分かりやすい丁寧な説明を行っております。

また、お客さまに商品をご購入いただいた後も、安心してお取引いただけるよう、市場動向の状況など商品のわかりやすい説明やアフターフォローを行っております。

3. 情報のご提供

(1) 投資関連セミナーの開催

令和4年11月25日(金)、新型コロナウイルス感染症の感染拡大防止のため、当金庫主催による投資家セミナーをオンラインにて開催いたしました。

当日は、しんきんアセットマネジメント投信の担当者を講師として招き「最近の金融市場動向と今後の相場見通し」「～運用する前に考える～投資信託につ

いて知っておきたいこと」をテーマにオンラインセミナーを行い、約20人のお客さまに参加していただきました。

また、活動自粛の中でしたが電話によるアフターフォローや要望のあるお客さまには、訪問のうえ、運用実績の報告やマーケット動向の見通し等の説明に努めてまいりました。



(2) マネーアドバイザーが開催した研修および説明会の実施

マネーアドバイザーがお客さまへ直接、または営業店職員を通じて情報を提供するため、マネーアドバイザー主催のお取引先企業向け資産運用の説明会や当金庫営業店職員向け研修会を実施いたしました。

対象	実施回数
お取引先企業向け説明会 (のべ回数)	8
当金庫営業店職員向け研修 (のべ回数)	22

4. 商品・サービスの販売態勢

【お客さま本位の業務運営を実践するための人材育成】

お客さまのさまざまなニーズにこたえられる知識・スキル・専門性の向上のために、資格の取得、研修の実施をすすめています。

(1) 資格取得状況 (令和5年3月末現在職員数 315名 (パート除く))

資格	人数	取得割合
証券外務員登録者数	307	96.8%
F P 3級以上取得者数	260	82.0%

(2) 職員向け教育の実施状況

研修・試験	実施回数
職員向け集合研修 (のべ回数)	34
証券外務員試験	2

5. 利益相反の適切な管理

「利益相反管理方針」に従い、引き続き基本方針のとおり、お客さまの利益が不当に害されることのないよう適切な対応を継続的に行っております。

6. 遵守状況の定期的な公表

昨年1年間の取組状況について本件をもって公表いたしました。

以上

投資信託の販売会社における
比較可能な共通 KPI

甲府信用金庫

(令和5年3月)

はじめに

甲府信用金庫は、お客さまの安定的な資産形成を実現することを目的に平成 29 年 12 月 29 日に「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を策定・公表いたしました。

今回、金融庁が平成 30 年 6 月に公表した「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI（以下、共通 KPI）」に基づき、令和 5 年 3 月末で算出した数値を公表いたします。

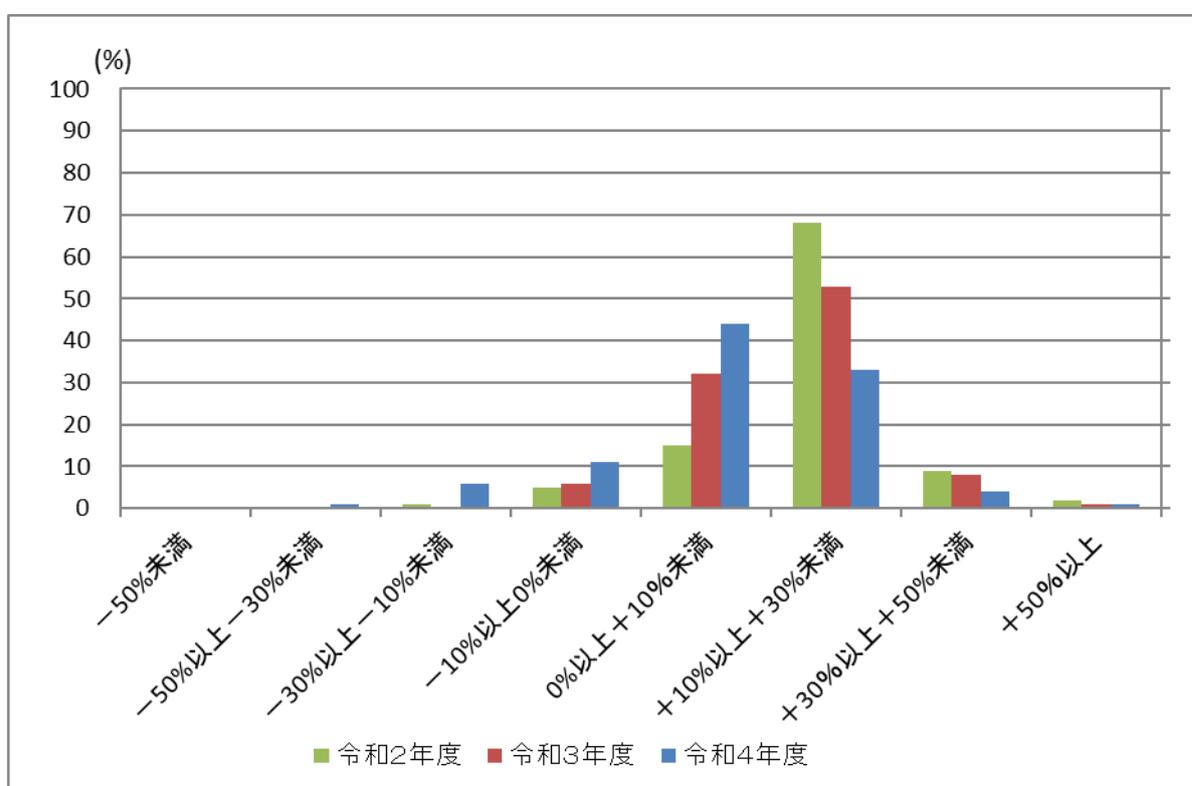
当金庫は、今後も本方針を遵守して、お客さま本位の業務運営に努めてまいります。

共通成果指標（共通 KPI）の公表

【共通 KPI①】

～投資信託の運用損益別顧客比率～

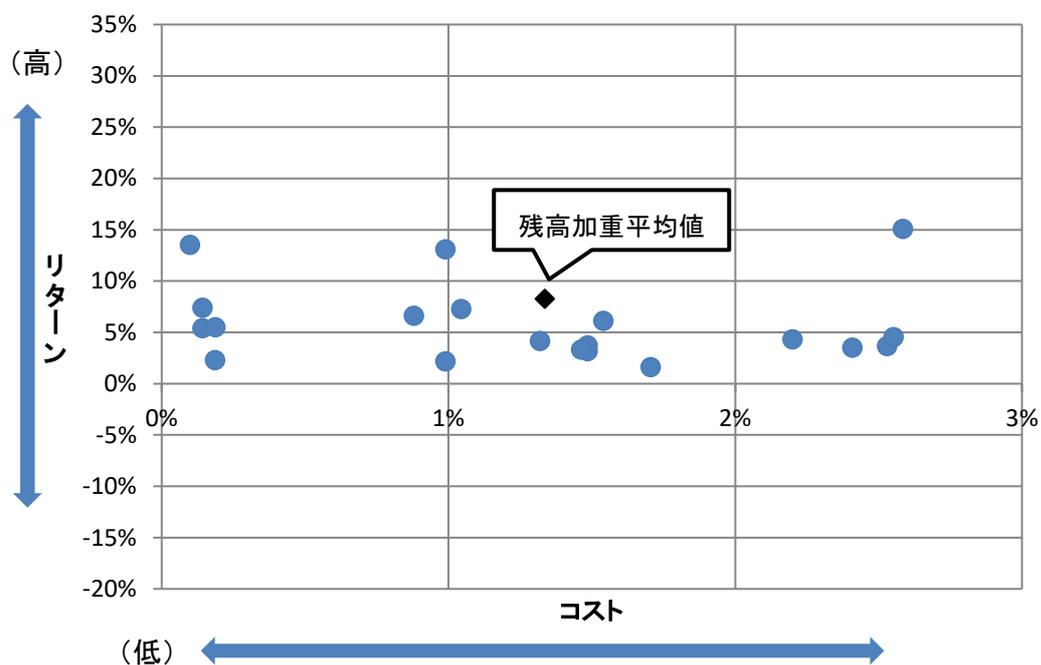
当金庫で投資信託を保有しているお客さまの運用状況を、運用損益率区分ごとに表示しています。



共通成果指標（共通 KPI）の公表

【共通 KPI②】

～設定後 5 年以上の投資信託の預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン～
当金庫の投資信託の残高上位 20 銘柄のコスト・リターンを表示しています。

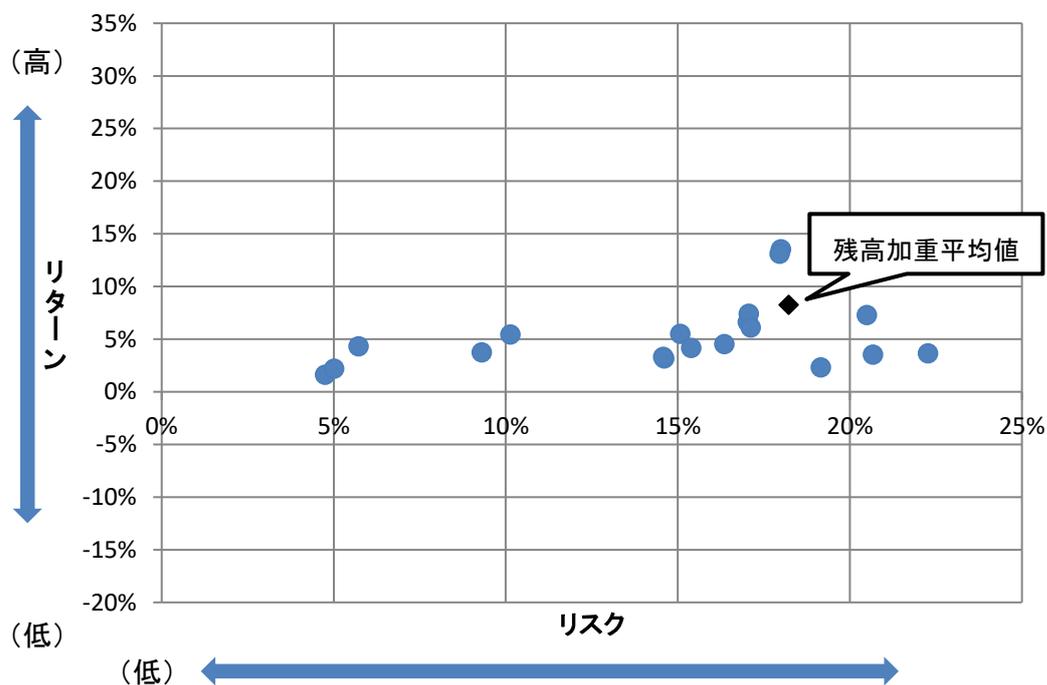


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.34%	8.26%

共通成果指標（共通 KPI）の公表

【共通 KPI③】

～設定後 5 年以上の投資信託の預かり残高上位 20 銘柄のリスク・リターン～
当金庫の投資信託の残高上位 20 銘柄のリスク・リターンを表示しています。



残高加重平均値	リスク	リターン
	18.22%	8.26%

共通成果指標（共通 KPI）の公表

【共通 KPI④】

～投資信託の預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リスク・リターン～

当金庫の投資信託の預かり残高上位 20 銘柄は以下の通りです。（令和 5 年 3 月 31 日基準）

	銘柄名	コスト	リスク	リターン
①	グローバル A I ファンド	2.59%	27.13%	15.08%
②	しんきんインデックスファンド 2 2 5	0.88%	17.04%	6.60%
③	しんきん J リートオープン（毎月決算型）	1.49%	14.60%	3.17%
④	たわらノーロード日経 2 2 5	0.14%	17.07%	7.40%
⑤	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
⑥	しんきん 3 資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	9.31%	3.74%
⑦	たわらノーロードバランス（8 資産均等型）	0.14%	10.14%	5.41%
⑧	たわらノーロード新興国株式	0.19%	19.16%	2.29%
⑨	SMT グローバル株式インデックス・オープン	0.99%	17.96%	13.08%
⑩	新成長株ファンド	2.53%	22.27%	3.65%
⑪	たわらノーロード T O P I X	0.19%	15.07%	5.49%
⑫	しんきん J リートオープン（1 年決算型）	1.46%	14.58%	3.32%
⑬	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3 ヶ月決算型）*	1.54%	17.12%	6.11%
⑭	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	20.68%	3.52%
⑮	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	4.75%	1.60%
⑯	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	2.20%	5.72%	4.31%
⑰	SMT グローバル債券インデックス・オープン	0.99%	5.02%	2.18%
⑱	しんきん好配当利回り株ファンド*	1.32%	15.39%	4.16%
⑲	SMT グローバル R E I T インデックス・オープン	1.05%	20.49%	7.29%
⑳	日興ジャパンオープン	2.55%	16.35%	4.53%

*販売停止中