

「お客さま本位の業務運営に関する取組状況」

大阪信用金庫の2021年3月末現在の「お客さま本位の業務運営」に関する取組状況は以下のとおりです。

お客様の最善の利益の追求

◆お客さまのニーズに合った最適な商品のご提案

当金庫では、お客さまの投資目的やご意向の丁寧なヒアリングを通じ、お客さまの運用目的に沿った商品をご提案するよう努めております。また、お客さまの安定的な資産形成に資するため、定時定額購入を活用した、長期分散投資を中心としたご提案を心がけております。

◆商品ラインナップの整備

当金庫では、お客さまのライフサイクルやニーズにお応えできるよう、商品ラインナップの見直しを適宜行っており、2020年度は、投資信託の商品について新たに内外株式型2商品、その他資産型2商品の合計4商品を追加しました。また取扱実績の少ない1商品の販売停止を行いました。今後とも、お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、適宜ラインナップの充実に努めてまいります。

◆定期的なアフターフォローの実施

当金庫では投資信託を一定額保有していただいているお客さまに対し、年に2回アフターフォロー実施期間を定め、お電話やご訪問によるご説明、郵便物を送付させていただく等のアフターフォローを実施させていただいております。

2020年度は、3月の新型コロナウイルスの影響による相場急落後に臨時アフターフォローを実施し、年3回のアフターフォローを行わせていただきました。

◆お客さまの属性に合わせた販売体制の構築

投資信託の販売に際しては、お客さまの年齢や知識・経験等により、より慎重な販売を行うためのルールの設定やモニタリングを実施しております。

＜投資信託の商品ラインナップの内訳＞（2021年3月末現在）

主な投資対象		取扱商品数	構成比
債券	国内	1	1.5%
	国内外	3	4.5%
	海外	9	13.6%
	小計	13	19.7%
株式	国内	13	19.7%
	国内外	6	9.1%
	海外	12	18.2%
	小計	31	47.0%
不動産投信	国内	2	3.0%
	国内外	2	3.0%
	海外	3	4.5%
	小計	7	10.6%
バランス型		12	18.2%
その他		3	4.5%
合計		66	100.0%

<投資信託の販売上位10銘柄および販売額構成比>

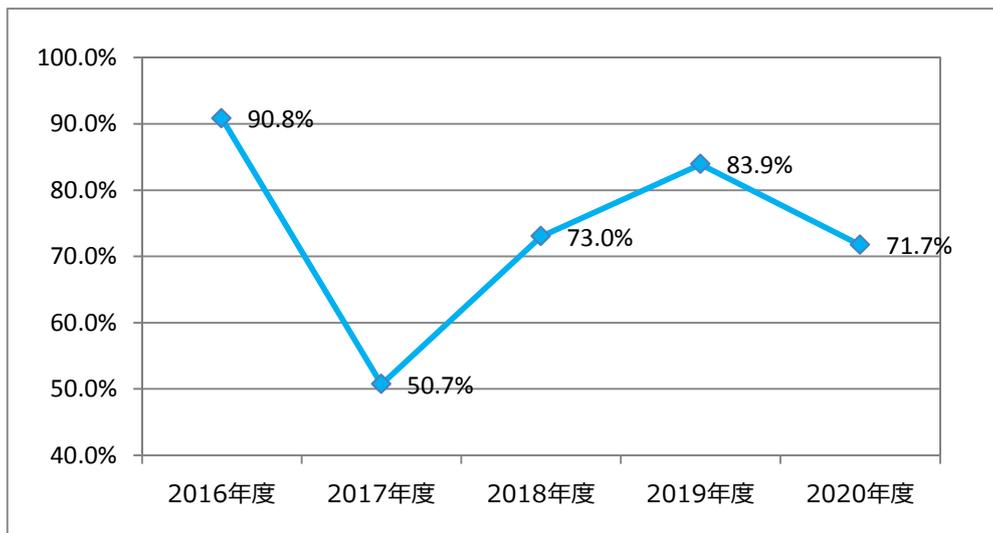
2018年度				
No	ファンド名	毎月分配	コア商品※	構成比率
1	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	○		37.1%
2	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	○	○	10.0%
3	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	○	○	8.0%
4	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）			6.3%
5	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	○	○	6.0%
6	新光US-REITオープン	○		5.4%
7	しんきん公共債ファンド		○	4.7%
8	女性活躍応援ファンド			2.9%
9	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）		○	2.3%
10	しんきんインデックスファンド225			2.2%

2019年度				
No	ファンド名	毎月分配	コア商品※	構成比率
1	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	○		52.2%
2	新光US-REITオープン	○		10.0%
3	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	○	○	9.0%
4	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	○	○	5.9%
5	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	○	○	4.1%
6	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）		○	2.5%
7	しんきんインデックスファンド225			2.3%
8	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）			2.0%
9	しんきん公共債ファンド		○	1.4%
10	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）			1.2%

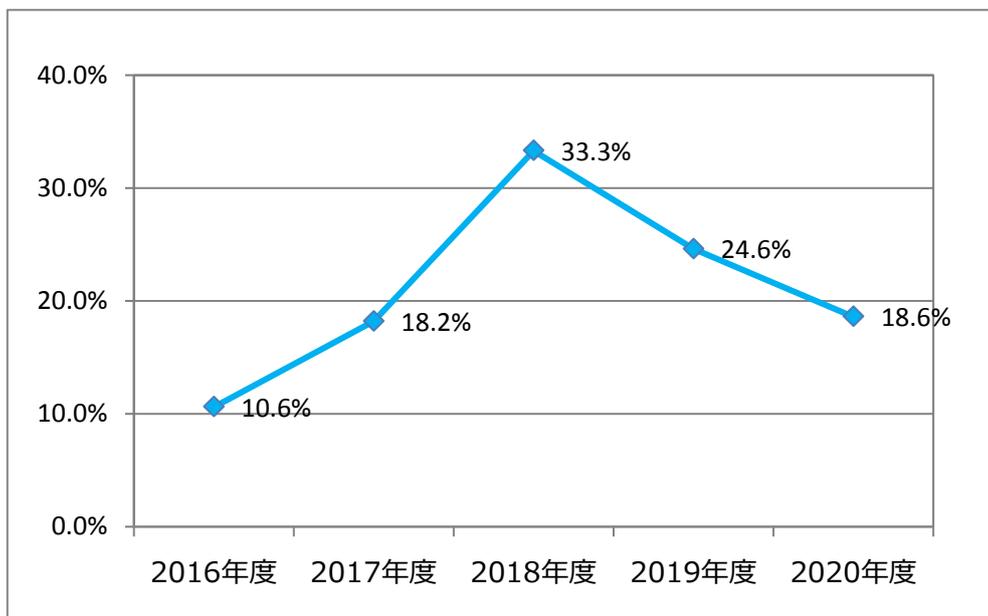
2020年度				
No	ファンド名	毎月分配	コア商品※	構成比率
1	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	○		41.7%
2	新光US-REITオープン	○		13.4%
3	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）			6.3%
4	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	○	○	4.6%
5	しんきんインデックスファンド225			4.4%
6	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	○	○	4.0%
7	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	○	○	3.3%
8	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド			2.5%
9	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）		○	1.7%
10	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	○		1.6%

※コア商品の選定については、リスクを抑えながら資産形成に資すると期待できる商品として、バランス型や国内債券を中心として運用する投資信託の中から当金庫が独自に選定いたしました。

<投資信託販売に占める毎月分配型商品販売額構成比>



<投資信託販売に占めるコア商品販売額構成比>



<投資信託販売に占める定時定額販売額構成比>



重要な情報や手数料に関する分かりやすい情報の提供

◆コンサルティングツールを活用した情報の提供

キヤノンマーケティングジャパン株式会社製の「しんきん預かり資産ナビ」システムを導入しており、タブレットを活用して、マーケット情報、ファンド情報、各商品の比較、リスクとリターンの関係等の様々な情報を、視覚的にタイムリーに提供させていただいております。また、様々なライフイベントごとに必要となる支出等の各種シミュレーションが可能であり、より精度の高いコンサルティングを行うことが可能です。

当金庫では、本システム等を活用しながら、お客さまの投資目的やご意向の丁寧なヒアリングを通じて、お客さまに合った商品・サービスのご提案と様々な情報の提供を行っております。

◆商品内容、手数料等の重要な情報の分かりやすい提供

商品・サービスについての重要な情報、お客さまにご負担いただく手数料等の費用については、パンフレットや購入シミュレーション等の適切な資料を活用しながら、お客さまごとにご理解いただけるよう、分かりやすい表現で行うよう心掛けております。

また、ホームページを活用した情報提供の充実を図るため、2020年12月に、投資信託取扱商品の情報提供用ページである「取扱商品・基準価額一覧」（提供：時事通信社）のページをリニューアルし、「マイファンド登録」、「リターン計算」、「積立シミュレーション」等の機能の追加や個別商品詳細ページの掲載内容の追加等を行い、投資信託の個別商品についてのより詳しい内容の確認や過去の実績を基にしたシミュレーション等を行うことが可能となりました。

◆セミナーの開催

2020年度はファイナンシャルプランナーによるライフプラン相談会を開催し、相続、贈与、老後の生活設計、認知症対策、資産運用等の様々なご相談に対応させていただきました。

今後とも、セミナー等を通じて、お客さまの役に立つ情報の提供を行ってまいります。

利益相反の適切な管理

◆利益相反の適切な管理

当金庫ではお客さまと当金庫が行う取引について、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、「利益相反管理規定」を定め、営業部門から独立した管理部門による、職員の教育・研修の実施、ならびに法令・庫内規則等の遵守状況のモニタリング等を通じて、利益相反の適切な管理を行っております。

◆お客さまのニーズに合った商品の提案

当金庫と投資信託の組成会社（投信会社）との間で、出向等の人的関係や資本的關係はありません。また、当金庫では販売商品の手数料の多寡による営業成績の差別化は行っておりません。

当金庫では、商品選定や販売に際し、特定の商品や、特定の投信会社の商品に偏った商品の選択をすることはなく、商品のご提案に際しては、お客さまの意向・ニーズに合った商品の選択を行っております。

役職員に対する適切な動機づけ

◆職員の資質の向上

投資信託販売員に対し、定期的に研修を行い、経済動向や商品知識の習得、お客さまへのコンサルティング能力の向上に努めています。また、今年度よりいつでも視聴可能な動画による研修を開始し、全役職員の能力の向上に努めております。また、本部の各部門の担当者が各店を巡回し、各営業店の業務の支援や職員の指導、適切な業務の実施状況の検証等を行っております。

◆業績評価

当金庫では手数料収入に偏った業績評価や報酬体系を設定しておりません。お客さまの資産形成を促進することを目的とし、預かり資産の増加を重要な指標と捉え、活動しております。

また、法令・庫内諸規則に違反等があった場合の、成績除外制度や罰則規定等を厳しく設定し、職員が適切に業務を行うための動機づけの枠組みを構築しております。

「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I」

2018年6月に金融庁は、各金融機関の比較ができるよう、比較可能な共通 K P I として、下記の3つの指標を公表しました。これを踏まえ、当金庫においても、お客さまへの参考指標として共通 K P I を公表してまいります。

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

投資信託を保有しているお客さまについて、基準日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、運用損益別にお客さまの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を見ることができます。

ただし、すでに全部売却済商品の数値は含まれておりません。

◆投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

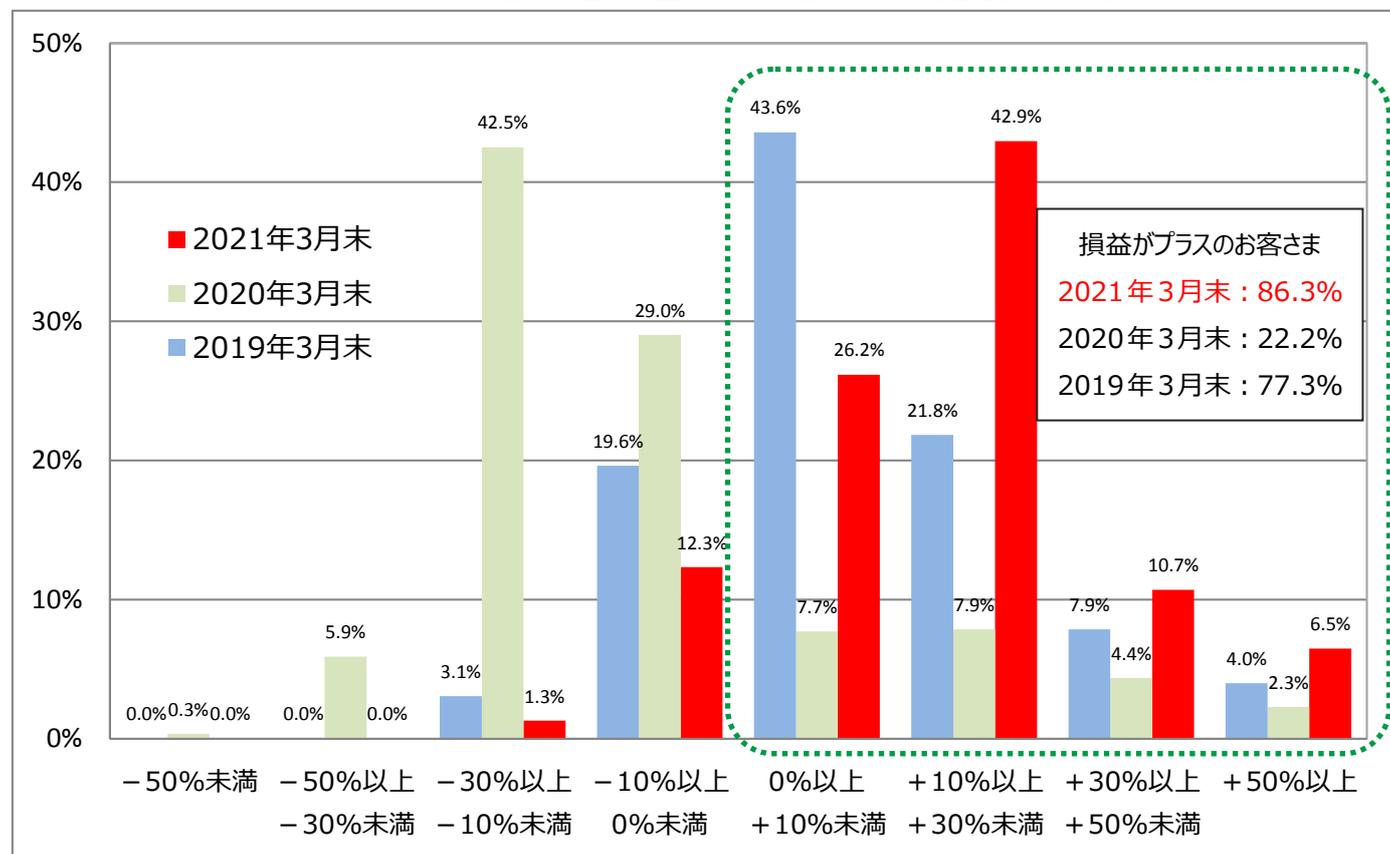
設定後5年以上の投資信託の預り残高上位 20 銘柄について、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標です。中長期的にどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。

◆投資信託預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

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

<運用損益別顧客比率>

2021年3月末時点における、投資信託における運用損益率がプラスとなっているお客さまの比率は86.3%でした。



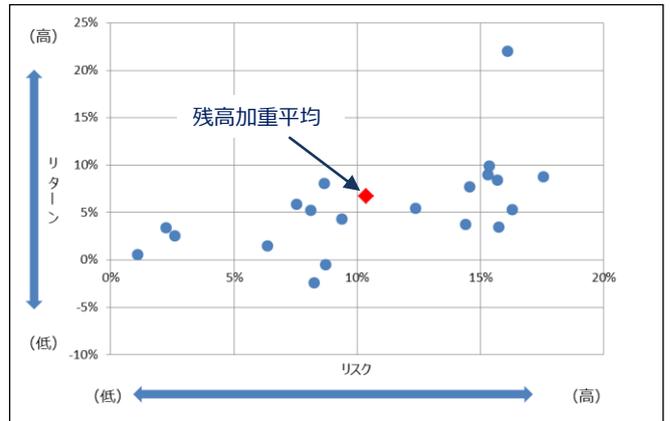
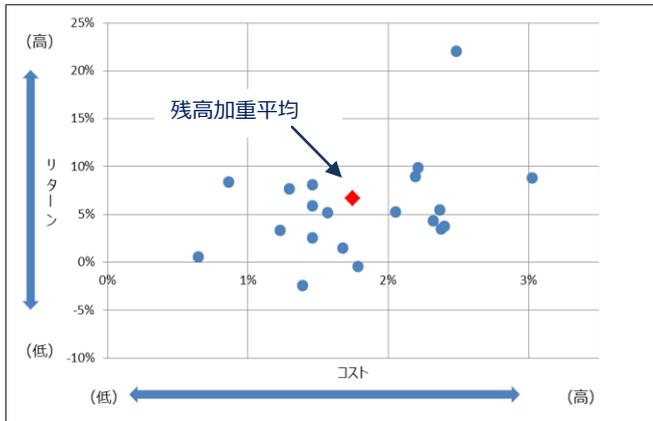
※個人のお客さまについて集計しています。

※2020年3月末は、新型コロナウイルスの感染拡大による株価等の下落の影響を受け、損益がマイナスのお客さまの割合が増加しました。

<投資信託の預り資産残高上位 20 銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン>

2019年3月末現在

残高上位 20 ファンドの平均コストは 1.75%、平均リターンは 6.71%、平均リスクは 10.36%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.75%	6.71%

残高加重平均値	リスク	リターン
	10.36%	6.71%

<投資信託預り残高上位 20 銘柄（設定後 5 年以上）>

No	ファンド名	リスク※1	リターン※2	コスト※3
1	新光US-REITオープン	15.30%	8.98%	2.19%
2	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	8.67%	8.08%	1.46%
3	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	8.12%	5.21%	1.57%
4	しんきん公共債ファンド	1.10%	0.60%	0.65%
5	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	2.25%	3.38%	1.23%
6	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	7.54%	5.89%	1.46%
7	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	8.72%	-0.46%	1.78%
8	三井住友・グローバル・リート・オープン	12.35%	5.47%	2.37%
9	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）	9.38%	4.35%	2.32%
10	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	15.73%	3.46%	2.38%
11	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	14.40%	3.79%	2.40%
12	新成長株ファンド	16.08%	22.04%	2.48%
13	しんきん好配当利回り株ファンド（3ヵ月決算型）	14.56%	7.70%	1.30%
14	しんきん世界アロケーションファンド	2.61%	2.57%	1.46%
15	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	16.29%	5.29%	2.05%
16	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	17.56%	8.81%	3.02%
17	米国連続増配成長株オープン	15.35%	9.92%	2.21%
18	しんきんインデックスファンド225	15.68%	8.42%	0.86%
19	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	6.34%	1.49%	1.67%
20	世界のサイフ	8.26%	-2.39%	1.39%
	残高加重平均値	10.36%	6.71%	1.75%

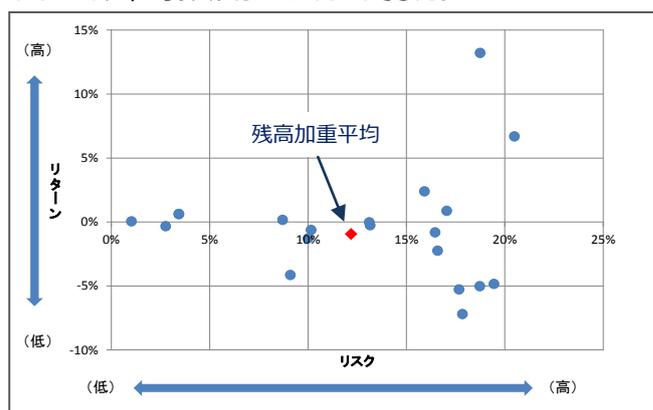
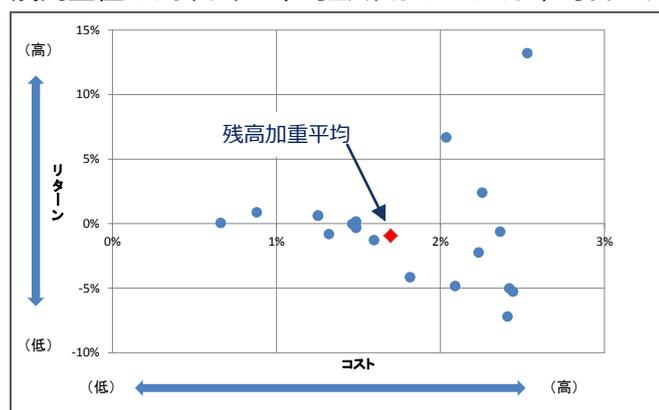
※1：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

※2：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

※3：販売手数料率（消費税込み）の1/5と信託報酬率（同左）の合計値

2020年3月末現在

残高上位 20 ファンドの平均コストは 1.70%、平均リターンは -0.94%、平均リスクは 12.09%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.70%	-0.94%

残高加重平均値	リスク	リターン
	12.09%	-0.94%

<投資信託預かり残高上位 20 銘柄 (設定後 5 年以上)>

No	ファンド名	リスク※1	リターン※2	コスト※3
1	しんきん J リートオープン (毎月決算型)	13.16%	-0.25%	1.49%
2	新光 U S - R E I T オープン	16.59%	-2.24%	2.23%
3	東京海上・円資産バランスファンド (毎月決算型)	3.44%	0.62%	1.25%
4	しんきんグローバル 6 資産ファンド (毎月決算型)	10.00%	-1.28%	1.60%
5	しんきん 3 資産ファンド (毎月決算型)	8.71%	0.16%	1.49%
6	しんきん公共債ファンド	1.03%	0.05%	0.66%
7	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	9.11%	-4.15%	1.82%
8	三井住友・グローバル・リート・オープン	17.85%	-7.21%	2.41%
9	東京海上・円資産バランスファンド (年 1 回決算型)	3.44%	0.62%	1.25%
10	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)	10.16%	-0.62%	2.37%
11	女性活躍応援ファンド	20.49%	6.68%	2.04%
12	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	18.73%	-5.02%	2.42%
13	しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)	16.46%	-0.82%	1.32%
14	新成長株ファンド	18.75%	13.20%	2.53%
15	ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月決算型)	17.68%	-5.27%	2.44%
16	しんきん世界アロケーションファンド	2.77%	-0.33%	1.49%
17	米国連続増配成長株オープン	15.92%	2.40%	2.26%
18	しんきん J リートオープン (1 年決算型)	13.11%	-0.03%	1.46%
19	しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	19.45%	-4.84%	2.09%
20	しんきんインデックスファンド 2 2 5	17.06%	0.87%	0.88%
	残高加重平均値	12.09%	-0.94%	1.70%

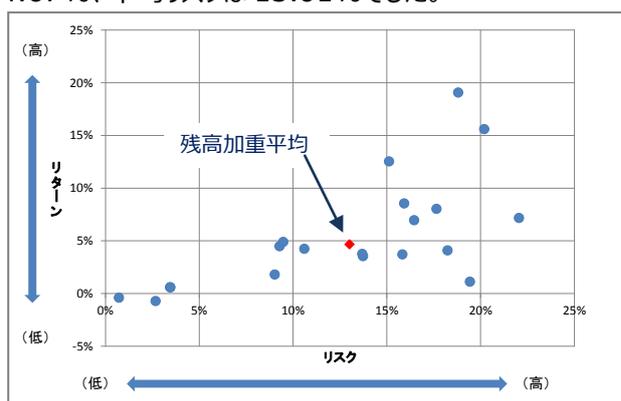
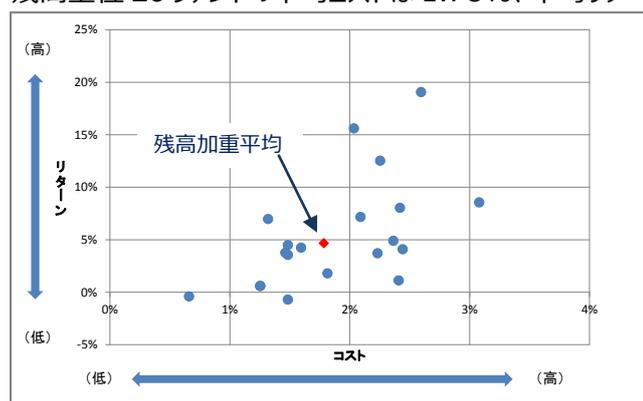
※ 1 : 過去 5 年間の月次リターンの標準偏差 (年率換算)

※ 2 : 過去 5 年間のトータルリターン (年率換算)

※ 3 : 販売手数料率 (消費税込み) の 1/5 と信託報酬率 (同左) の合計値

2021年3月末現在

残高上位20ファンドの平均コストは1.78%、平均リターンは4.67%、平均リスクは13.01%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.78%	4.67%

残高加重平均値	リスク	リターン
	13.01%	4.67%

<投資信託預かり残高上位20銘柄(設定後5年以上)>

No	ファンド名	リスク※1	リターン※2	コスト※3
1	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	13.73%	3.55%	1.49%
2	新光US-REITオープン	15.83%	3.70%	2.23%
3	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	18.81%	19.06%	2.60%
4	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	10.60%	4.23%	1.60%
5	東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)	3.45%	0.58%	1.25%
6	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	9.29%	4.49%	1.49%
7	しんきん公共債ファンド	0.72%	-0.41%	0.66%
8	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	9.03%	1.79%	1.82%
9	三井住友・グローバル・リート・オープン	19.43%	1.11%	2.41%
10	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	3.46%	0.59%	1.25%
11	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)	9.48%	4.89%	2.37%
12	女性活躍応援ファンド	20.20%	15.60%	2.04%
13	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	17.65%	8.03%	2.42%
14	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)	16.46%	6.96%	1.32%
15	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	22.05%	7.17%	2.09%
16	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	18.25%	4.08%	2.44%
17	しんきんJリートオープン(1年決算型)	13.69%	3.75%	1.46%
18	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	15.93%	8.55%	3.08%
19	米国連続増配成長株オープン	15.12%	12.53%	2.26%
20	しんきん世界アロケーションファンド	2.67%	-0.72%	1.49%
	残高加重平均値	13.01%	4.67%	1.78%

※1：過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)

※2：過去5年間のトータルリターン(年率換算)

※3：販売手数料率(消費税込み)の1/5と信託報酬率(同左)の合計値