

お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）取組状況について ～アクションプラン編～

1. お客さまの最善の利益を追求することを最優先に、お客さま本位の業務運営を徹底してまいります。

○お客さまとコミュニケーションを重ねることで、お客さまが真に求めていることや抱えている課題にともに向き合い、お客さまにとって最適な商品・サービスを提供してまいります。

2. お客さまが真に求める最適な商品・サービスを提供してまいります。

○私たちは、お客さまの金融知識、取引経験、資産状況、取引目的等を十分に把握した上で、時間をかけてお客さまと向き合い、取引履歴等を活用しながら、ニーズや課題をタイムリーに捉えてまいります。

（1）「Wealth Advisor」を投信提案で活用

投資信託のご提案に際して、さまざまな情報をご提供させていただくツールとして、ウェルスアドバイザー社製「Wealth Advisor」を導入し、タブレットへ展開しております。

同ツールを活用することで、マーケット状況や他行で取り扱っている同種のファンド情報、手数料を加味した保有期間シミュレーション等さまざまな情報をタイムリーにご提供することができます。




埼玉縣信用金庫
Wealth Advisor

和邦のマッソーシー下院議長が米債務上限問題で基本合意し、懸念要因が後退した。ただ、日本株にはいったん織り込み

ファンド情報	アドバイスツール	マーケット情報
<div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-size: 0.8em;">  <p>カテゴリ別に情報が閲覧できます。 ファンド比較も行えます。</p> </div> <div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-weight: bold; margin-top: 5px;">▶ ファンド一覧</div>	<div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-size: 0.8em;">  <p>はじめてファンドを購入されるお客様に向けたポートフォリオ提案ツール</p> </div> <div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-weight: bold; margin-top: 5px;">▶ ポートフォリオ作成</div>	<div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-size: 0.8em;">  <p>為替や各種指数などがマーケットを把握できる情報が閲覧できます。</p> </div> <div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-weight: bold; margin-top: 5px;">▶ マーケット情報</div>
<div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-size: 0.8em;">  <p>投資信託からランキングが閲覧できます。</p> </div> <div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-weight: bold; margin-top: 5px;">▶ ランキング一覧</div>	<div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-size: 0.8em;">  <p>既にファンドをお持ちのお客様に向けたファンド見直し提案ツール</p> </div> <div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-weight: bold; margin-top: 5px;">▶ リバランス提案</div>	<div style="background-color: #0056b3; color: white; padding: 5px; font-size: 0.8em;"> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 全ファンド検索 ▶ ライフプラン ▶ iDeCo・つみたてNISAご案内 ▶ 読み物コンテンツ ▶ ホームページ ▶ Wealth Advisorの使い方 </div>

【商号等】株式会社 埼玉縣信用金庫 登録金融機関 関東財務局長（登録）第202号 【加入協会】日本証券業協会
投資信託をご購入の際は、各ファンドの「投資信託説明書（交付目録見書）」の内容をよくお読みください。
Copyright Wealth Advisor Co., Ltd. All rights reserved.

ファンド比較

ファンド概要

比較チャート

ポートフォリオ

リスクリターン



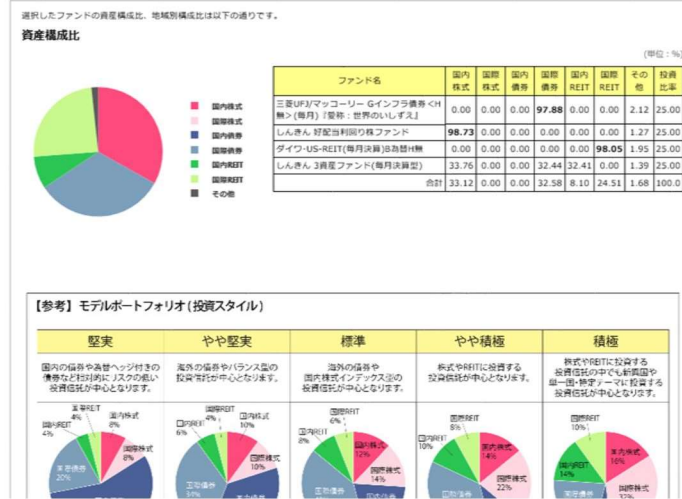
ファンド比較

ファンド概要

比較チャート

ポートフォリオ

リスクリターン



ファンド比較

ファンド概要

比較チャート

ポートフォリオ

リスクリターン



(2) ロボアドの導入

「さいしん」のホームページ内投資信託画面に大和アセットマネジメント株式会社のロボアド「iツール」バナーを掲載し、お客さまにあったポートフォリオ診断をできるようにしております。



(3)「フィデューシャリー・デューティロープレ」の実施

2023年10月より3ヶ月間で、「マネーアドバイザー」(135名)に対し、投資信託の提案過程を10段階に分け、メリットだけではなく、デメリットまでいかにわかりやすく説明できるかを評価する、店内ロールプレイングを実施しました。

<投信の提案過程>

- ステージ1 お客様の運用に対するお考えをヒアリング
(お客様カードの内容に関する確認方法)

- ステージ2 リスクとリターンの説明

- ステージ3 お客様の金融資産を3つに色分け
(生活資金、目的資金、運用可能な資金)

- ステージ4 投資信託とはどのような投資性商品であるかについて

- ステージ5 マーケット環境の説明

- ステージ6 コア・サテライト分散投資の説明

- ステージ7 お客様の意向にあった複数ファンドの説明

- ステージ8 投資信託の手数料・重要事項の説明

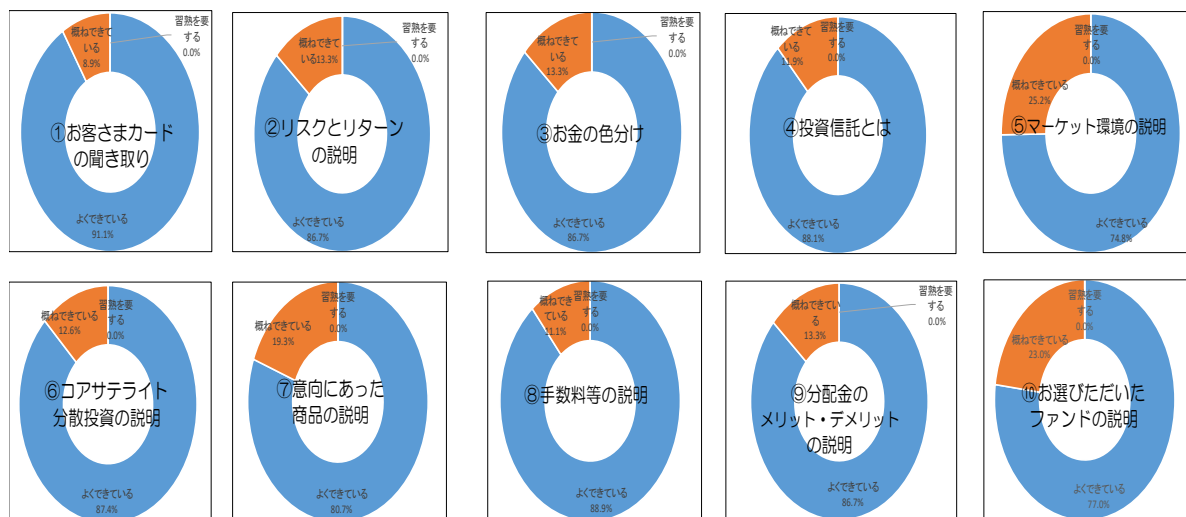
- ステージ9 分配金のメリット・デメリットの説明

- ステージ10 お客様にお選びいただいたファンドの運用シミュレーション他詳細説明

<評価結果>

F Dモニタリングロープレ評価結果

項目	ステージ① お客さま カードの 聞き取り	ステージ② リスクと リターン の説明	ステージ③ お金の色分け	ステージ④ 投資信託とは	ステージ⑤ マーケット 環境の説明	ステージ⑥ コアサテライト 分散投資の 説明	ステージ⑦ 意向に あった商品 の説明	ステージ⑧ 手数料等 の説明	ステージ⑨ 分配金の メリト・デメリト の説明	ステージ⑩ お選び いただいた ファンドの説明	合計	
												よくできている
評価別延べ人数	よくできている	123	117	117	119	101	118	109	120	117	104	1,145
	概ねできている	12	18	18	16	34	17	26	15	18	31	205
	習熟を要する	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
全体に占める割合 (%)	よくできている	91.1%	86.7%	86.7%	88.1%	74.8%	87.4%	80.7%	88.9%	86.7%	77.0%	84.8%
	概ねできている	8.9%	13.3%	13.3%	11.9%	25.2%	12.6%	19.3%	11.1%	13.3%	23.0%	15.2%
	習熟を要する	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%



(4) 「フィデューシャリー・デューティーロープレ」結果を受けた対応

この結果を受けて、「マネーアドバイザー」に対して、下記を重点的に実施し、お客さまへの提案スキル向上を図ってまいります。

- ・さまざまなニュースと相場の関係性をわかりやすく説明
- ・複数ファンドを組み合わせた分散投資の説明
- ・意向にあったすべてのファンドをわかりやすく説明
- ・購入時手数料や信託報酬も加味した5年間の保有期間収益シミュレーション

また、2023年5月より2ヶ月間で、「マネーアドバイザー」（35名）は、通信講座「顧客本位の投資勧誘を身につける（2ヶ月）コース」を受講しました。

<受講成績>

	第1分冊	第2分冊
受講者平均点	93.5	92.8

(5) コミュニケーション力向上に向けた階層別研修等の実施

人事部では、これから預かり資産営業を開始する職員の早期養成を図るため、下記の通りコミュニケーションスキルやニーズ把握力の研修を新入職員に対して実施しております。

実施月	研修名（人事部主管）	内 容
4、5月	新入職員導入研修	店舗を想定したロールプレイングでのコミュニケーションスキル向上
6～2月	新入職員基礎研修	職員として必要な業務知識（預金・融資・預かり資産等）の修得 安全運転講習の実施
通年	預かり資産販売担当者の任命許可におけるモニタリング制度	預かり資産提案に必須としている資格6種類の合格者に対する店内ロープレテスト

※資格必須6種類とは、「特別会員証券外務員2種」「生保一般」「生保変額」「生保専門」「生保外貨」「損保」であり、これらをすべて合格しないと預かり資産商品を販売できません。

※モニタリング制度は、投信や保険等あらかじめ本部で用意した設定条件で上席者（評価者）をお客さまに見立てて店内で行なうロープレテストであり、これに合格しないと預かり資産商品を能動的にご提案できません。

○私たちは、お客さまの多様なニーズにお応えする商品のラインアップを一層充実してまいります。

(6) 商品採用実績

お客さまの資産形成にとって、最適な商品を下記の通り採用しております。

採用日	採用ファンド	委託会社
2020年8月3日(月)	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株式会社
2021年6月1日(火)	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株式会社
2021年6月1日(火)	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型	三菱UFJ国際投信株式会社
2021年6月1日(火)	iFree S&P500インデックス	大和アセットマネジメント株式会社
2022年10月3日(月)	新光日本小型株ファンド	アセットマネジメントOne株式会社
2022年10月3日(月)	しんきん全世界株式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株式会社
2022年10月3日(月)	デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド	日興アセットマネジメント株式会社
2022年10月3日(月)	クリーンテック株式&グリーンボンド・ファンド(資産成長型)	大和アセットマネジメント株式会社
2022年10月3日(月)	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	日興アセットマネジメント株式会社
2023年8月1日(火)	One円建て債券ファンドⅢ 2023-09	アセットマネジメントOne株式会社
2023年10月2日(月)	iFree TOPIXインデックス	大和アセットマネジメント株式会社
2023年10月2日(月)	iFree NYダウ・インデックス	大和アセットマネジメント株式会社
2023年10月2日(月)	ダイワ・ライフ・バランス30/50/70	大和アセットマネジメント株式会社
2023年12月11日(月)	三菱UFJ/マッコーリーグローバル・インフラ債券ファンド<為替ヘッジなし>年1回決算型	三菱UFJアセットマネジメント株式会社
2023年12月11日(月)	ダイワ・US-REIT・オープン(年1回決算型) 為替ヘッジなし	大和アセットマネジメント株式会社
2023年12月11日(月)	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	三菱UFJアセットマネジメント株式会社
2023年12月11日(月)	インデックスファンド NASDAQ100(アメリカ株式)	日興アセットマネジメント株式会社
2023年12月11日(月)	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社
2024年2月1日(木)	のむらップ・ファンド(保守型)/(普通型)/(積極型)	野村アセットマネジメント株式会社
2024年2月1日(木)	One円建て債券ファンドⅢ 2024-03	アセットマネジメントOne株式会社

3. お客様の立場に立った情報提供をまいります。

- 私たちは、商品やサービスのメリット・デメリットをご理解いただくため、お客様の立場に立ったわかりやすい資料等を活用し、有益な情報提供に取り組んでまいります。
- 私たちは、専門用語を用いず、お客様の誤解、誤認を招かないような説明をまいります。

(1) 「重要情報シート」の導入

「商品販売時の分かりやすい情報提供」および「投資信託等の金融商品との比較」の観点から、お客様が商品を適切に選択・判断していただくため、2022年5月から「重要情報シート」を導入しております。

また、「マネーアドバイザー」が定期的に行なっている会議において、投資信託等の専門用語や難しい言葉をわかりやすい言葉に置き換えて、お客様にご説明ができるよう継続的に指導を実施しております。

(2) 問題事例等の勉強会開催

お客様からのさまざまなご意見やご指導いただいたことは「マネーアドバイザー」が定期的に行なっている会議において速やかに共有し、再発防止に努めております。

また、「マネーアドバイザー」以外の職員にも共有を図るため、営業店別で開催される「職場内勉強会」において共有しております。

4. 手数料等の重要情報を、お客様へ丁寧に分かりやすく説明まいります。

- 私たちは、市場リスク等のある投資性商品（投資信託や特定保険商品等）に関しては、お客様にご負担いただく手数料や生命保険会社から当金庫に支払われる販売手数料等について、お客様へ丁寧に分かりやすく説明まいります。

(1) 手数料等重要事項を説明するための資料整備

ライフイベントやセカンドライフ、お客様の将来を一緒に考えながら、さまざまなご提案をさせていただくためのツール「《さいしん》と考えるマネープラン」を作成しております。

手数料や分配金等の重要事項に関するわかりやすい解説を掲載しているだけでなく、マネーアドバイザーにより、さまざまな投資性商品や保障性商品等のご提案をさせていただく際に活用しております。



5. お客様に寄り添ったアフターフォローを実施してまいります。

○私たちは、投資信託や外貨建て保険をご契約いただいているお客様に対し、定期的なアフターフォローを実施してまいります。

(1) 定期的なアフターフォローの実施

投資信託と外貨建て保険を一定額保有いただいているお客様に対し、定期的な面談や、郵送によるアフターフォローをさせていただいております。

※ 投資信託は複数回、外貨建て保険は年に1回アフターフォローを実施

「投資信託」

年度	フォロー対象延べ先数	フォロー実施延べ件数	フォロー率
2021	22,501	25,344	112.6%
2022	22,991	22,794	99.1%
2023	12,080	12,021	99.5%

※2023年度について、フォロー訪問基準を変更したことにより実施件数は前年より減少しましたが、対象先に対してはほぼ全先に対しフォローを実施しております。

「外貨建て保険」

年度	フォロー対象先数	フォロー実施先数	フォロー率
2021	4,272	4,153	97.2%
2022	3,711	3,653	98.4%
2023	5,369	5,322	99.1%

○私たちがアフターフォローを実施する際には、ご契約商品の現状確認だけでなく、課題やご要望をお伺いすることで、お客様が真に求める最適な商品・サービスの提供に活かしてまいります。

(2) アフターフォロー結果の記録

アフターフォローをさせていただいた際には、どのようなお話をしたか、お客様が不安に感じていることはなにか等、克明にシステムに記録を残しております。

(3) アフターフォロー実施状況の本部モニタリング

投資信託については資金証券国際部と営業推進部で、外貨建て保険については営業推進部で、アフターフォロー時の面談内容等について、モニタリング調査をしております。

(4) 有益な情報の提供

「さいしん」では、マーケットセミナーや遺言信託セミナー、エンディングノートセミナー等、お客さまからご要望いただいた、さまざまな種類のセミナーを営業店別で開催しております。

※セミナー開催は新型コロナウイルス感染予防対策に万全を期しております。

「さいしん」のセミナーは、お越しいただいたお客さまが十分ご理解をいただけるよう、少人数制で開催しており、セミナー後には講師やマネーアドバイザーによる個別相談も承っております。

＜セミナー種類と参加者数＞ 2023 年度

セミナー種類	実施会場数	参加者数
マーケット	1	19
NISA の活用	2	41
相続の知識	1	3
生前贈与	2	19
エンディングノート	4	44
相続税申告	2	29
遺言信託・金銭信託	2	23
合計	14	178

また、投信委託会社等から提供されるさまざまな有益情報を社内イントラにおいてタイムリーに掲載し、営業店職員の提案する際の情報ツールとして活用しております。

6. お客さまの利益が不当に害されることがないように、お客さまとの利益相反管理を適切に実施してまいります

○私たちは、当金庫にのみ特別な利益となるような、一部の特定な資産運用会社や生命保険会社に偏った商品を提案するような行為はいたしません。

(1) ご提案する商品が偏らないようにするための職員教育

お客さまがご自分にあった商品を選んでいただけるよう、フィデューシャリー・デューティーロープレ等、職員向けのさまざまな研修で提案力の向上を図っております。

(2) 利益相反に関する職員研修の実施

営業店別で開催される「職場内勉強会」において、お客さまに対する利益相反事例やお客さまからいただいたさまざまな声やご指導いただいたことを共有しております。

(3) コンプライアンス・マニュアルへの収録

お客さま本位の業務運営に関し、職員に周知定着を図るため、「コンプライアンス・マニュアル」に概要や留意事項等を収録しております。

○私たちは、これらの取組みが実践されているか、本部において定期的にモニタリングを実施してまいります。

(4) 利益相反状況のモニタリング

利益相反に限らず、高齢者に対する不適正販売、不適正な乗り換え販売、生命保険に関する意向把握・情報提供義務の不履行、アフターフォローの未実施等がないよう、本部で毎月サンプリング調査を実施し、お客さまが不当に害されることのないよう、職員の投資性商品提案方法の検証を行なっております。

7. お客さま本位の業務運営を徹底するための適正な職員評価・報酬体系の整備並びに職員教育を実施してまいります。

○私たちは、お客さまが真に求める最適な商品・サービスを提供できるよう、職員に対するコンプライアンスや利益相反に関する研修を継続的に実施してまいります。

○私たちは、お客さまが真に求める最適な商品・サービスを提供するために必要なコミュニケーション方法や専門知識の習得を図る研修を定期的の実施してまいります。

○私たちは、お客さまが満足・感動をいただいた事例を共有し、お客さまの課題解決への意識醸成を図ってまいります。

○私たちは、お客さまが真に求める最適な商品・サービスを提供できるよう、適正な職員評価・報酬体系を整備してまいります。

(1) 好事例の職員間共有

マネーアドバイザーに対し定期的を開催している会議の際に、お客さま本位でご提案した結果、お客さまにお喜びいただいた事例等を発表し、共有しております。

(2) お客さま本位の提案力向上に向けた研修等の実施

お客さま本位の提案力を向上するため、マネーアドバイザーに対し、下記集合研修を実施しております。また、集合研修で得た知識を体得するために、本部指導員によるマネーアドバイザーへの巡回指導を行っております。

《マネーアドバイザーに対する研修の実施回数》

7回（新任・再任マネーアドバイザー向け4回）

《本部帯同指導員（4名）によるマネーアドバイザーへの巡回指導回数》

138回

また、自己啓発意欲の高い職員が任意に参加する休日開催の「スキルアップスクール(預かり資産)」においても、お客さま本位の提案力を向上するための研修を実施しており、マネーアドバイザー以外の職員も多数参加しております。

《任意参加の休日講座「スキルアップスクール（預かり資産）」実施回数、参加者数》

計8回、延べ305名

(3) 管理者向けの研修やトレーニーの実施

お客さま本位の提案力を向上するため管理者に対し、下記集合研修を実施しております。また、検証力を強化するため、他の営業店で実施される事務臨店に帯同するトレーニーを実施しております。

No.	研修・講座名	人数	実施日
1	内部・法令等遵守責任者研修 (LiveOn)	90	2023年4月18日(火)
2	内部管理責任者・新任役席者向け 預かり資産ナビ研修	100	2023年5月11日(木) 2023年5月15日(月)
3	支店長向け預かり資産研修	80	2023年5月19日(金)
4	コンプラ・営業責任者研修	78	2023年10月12日(木)
5	預かり資産マネジメント研修	25	2024年2月7日(水)
6	内部管理責任者トレーニー	13	2023年4月6日(木)～2023年6月15日(木)
7	法令等遵守責任者トレーニー	16	2023年7月19日(水)～2023年9月22日(金)
8	事務管理部会	全店	2023年6月23日(金) 2024年3月22日(金)

【参考】金融庁公表の「顧客本位の業務運営に関する原則」への対応状況について

お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）取組状況について ～アクションプラン編～		原則（金融庁公表）
1. お客さまの最善の利益を追求することを最優先に、お客さま本位の業務運営を徹底してまいります。		2
2. お客さまが真に求める最適な商品・サービスを提供してまいります。		2、5、6、7
(1)	「Welth Advisor」を投信提案で活用	2、5、6
(2)	ロボアドの導入	5、6
(3)	「フィデューシャリー・デューティーロープレ」の実施	2、5、6、7
(4)	「フィデューシャリー・デューティーロープレ」結果を受けた対応	2、5、6、7
(5)	コミュニケーション力向上に向けた階層研修等の実施	7
(6)	商品採用実績	2、6
3. お客さまの立場に立った情報提供をしております。		5、6
(1)	重要情報シートの導入	5、6
(2)	問題事例等の勉強会開催	5、6
4. 手数料等重要情報を、お客さまへ丁寧にわかりやすく説明してまいります。		4
(1)	手数料等重要事項を説明するための資料整備	4
5. お客さまの寄り添ったアフターフォローを実施してまいります。		2、6
(1)	定期的なアフターフォローの実施	2、6
(2)	アフターフォロー結果の記録	2、6
(3)	アフターフォロー実施状況の本部モニタリング	2、6
(4)	有益な情報の提供	2、6
6. お客さまの利益が不当に害されることがないよう、お客さまとの利益相反管理を適切に実施してまいります。		3、5、6、7
(1)	ご提案する商品が偏らないようするための職員教育	3、5、6、7
(2)	利益相反に関する職員研修の実施	3、5、6、7
(3)	コンプライアンス・マニュアルへの収録	3、5、6、7
(4)	利益相反状況のモニタリング	3、7
7. お客さま本位の業務運営を徹底するための適正な職員評価・報酬体系の整備並びに職員教育を実施してまいります。		6、7
(1)	好事例の職員間共有	6、7
(2)	お客さま本位の提案力向上に向けた研修等の実施	6、7
(3)	管理者向けの研修やトレーニーの実施	6、7

以上

お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・ディーティー）取組状況について
～計数編～

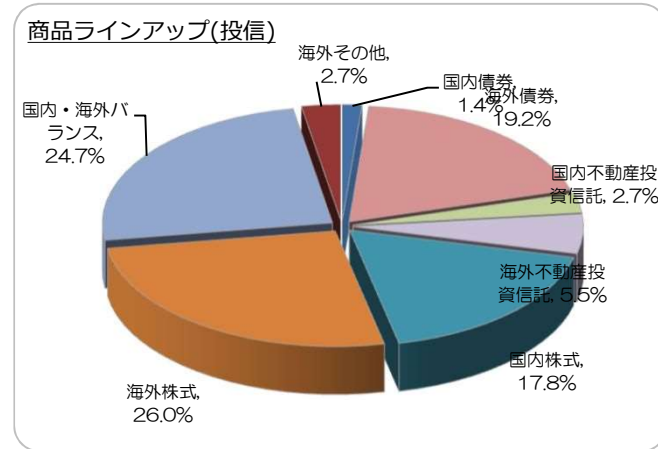
1. 商品ラインアップ

1-①.商品ラインアップ《投資信託》

主な投資対象	商品数	比率
国内債券	1	1.4%
海外債券(ネット専用7ファンド含む)	14	19.2%
国内不動産投資信託	2	2.7%
海外不動産投資信託(ネット専用1ファンド含む)	4	5.5%
国内株式(ネット専用6ファンド含む)	13	17.8%
海外株式(ネット専用2ファンド含む)	19	26.0%
国内・海外バランス(ネット専用4ファンド含む)	18	24.7%
海外その他(ネット専用1ファンド含む)	2	2.7%
合計(ネット専用21ファンド含む)	73	100.0%

2024年3月末現在

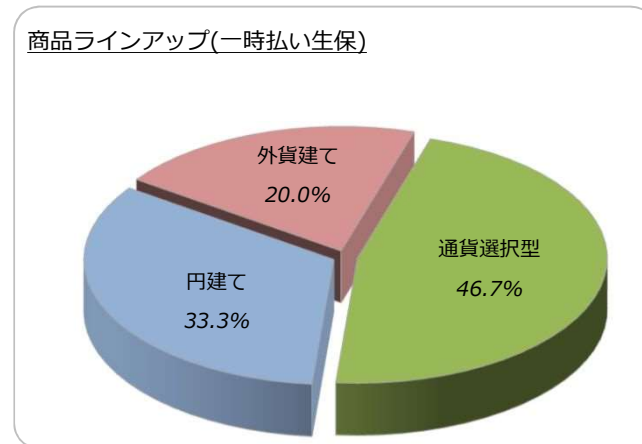
※上記は2024年3月末時点で購入可能銘柄数



1-②.商品ラインアップ《一時払い生命保険》

商品種類	商品数	比率
円建て	5	33.3%
外貨建て	3	20.0%
通貨選択型(変額を含む)	7	46.7%
合計	15	100.0%

※2024年3月末現在



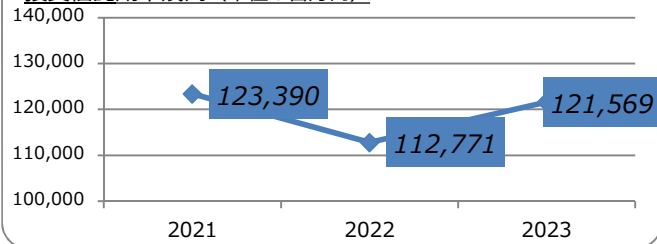
2. 預かり資産残高

期末残高

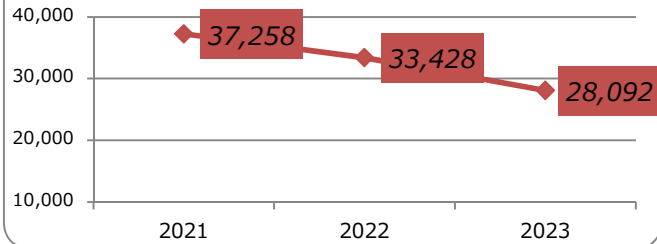
(単位：百万円)

	2021年度	2022年度	2023年度
投資信託	123,390	112,771	121,569
公共債	37,258	33,428	28,092
生命保険	157,214	159,657	170,842

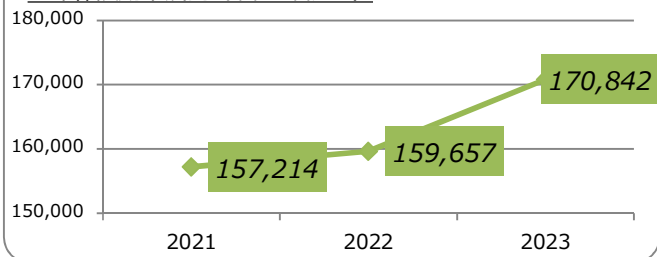
投資信託期末残高 (単位：百万円)



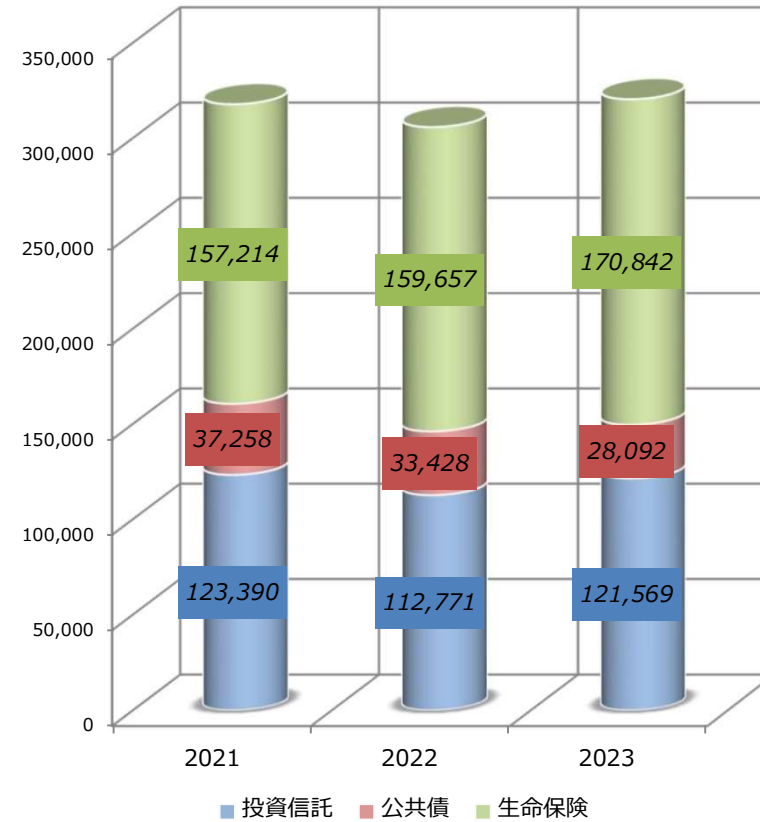
公共債期末残高 (単位：百万円)



生命保険期末残高 (単位：百万円)



預かり資産期末残高 (単位：百万円)



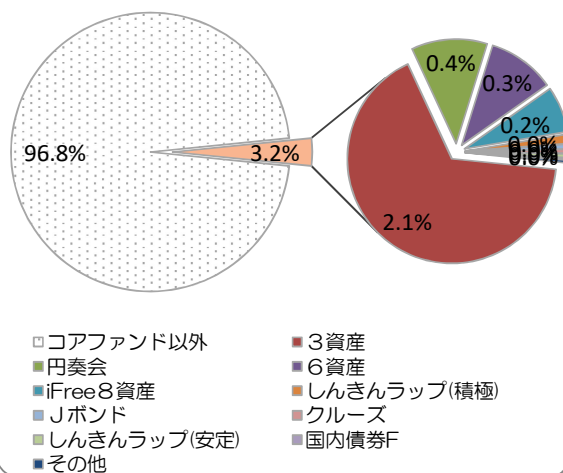
3. 投資信託コアファンド比率（販売金額）

販売金額

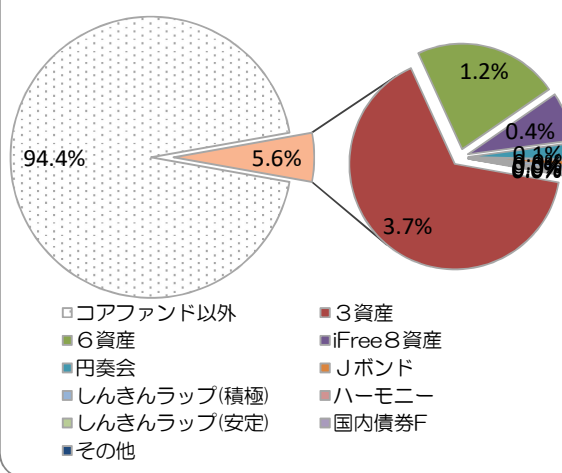
(単位：百万円、%)

2021年度			2022年度			2023年度		
	販売金額	比率 (%)		販売金額	比率 (%)		販売金額	比率 (%)
投資信託合計	34,213	-	投資信託合計	24,672	-	投資信託合計	32,569	-
3資産	726	2.1%	3資産	905	3.7%	円結び	3,941	12.1%
円奏会	128	0.4%	6資産	308	1.2%	3資産	737	2.3%
6資産	114	0.3%	iFree8資産	104	0.4%	6資産	530	1.6%
iFree8資産	78	0.2%	円奏会	35	0.1%	みらいEarth	301	0.9%
しんきんラップ(積極)	16	0.0%	Jボンド	11	0.0%	のむラップ(積極/普通/保守)	240	0.7%
Jボンド	8	0.0%	しんきんラップ(積極)	9	0.0%	iFree8資産	146	0.4%
クルーズ	7	0.0%	ハーモニー	4	0.0%	ライフバランス(30/50/70)	19	0.1%
しんきんラップ(安定)	7	0.0%	しんきんラップ(安定)	4	0.0%	円奏会	18	0.1%
国内債券F	3	0.0%	国内債券F	2	0.0%	しんきんラップ(積極)	3	0.0%
その他	5	0.0%	その他	3	0.0%	その他	11	0.0%
コアファンド計	1,092	3.2%	コアファンド計	1,385	5.6%	コアファンド計	5,946	18.3%

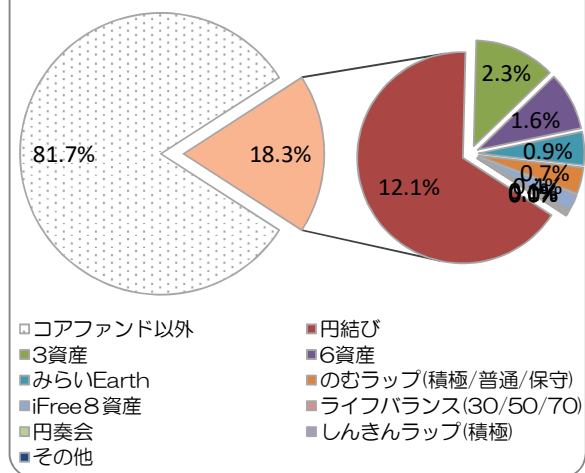
2021年度 コアファンド比率



2022年度 コアファンド比率



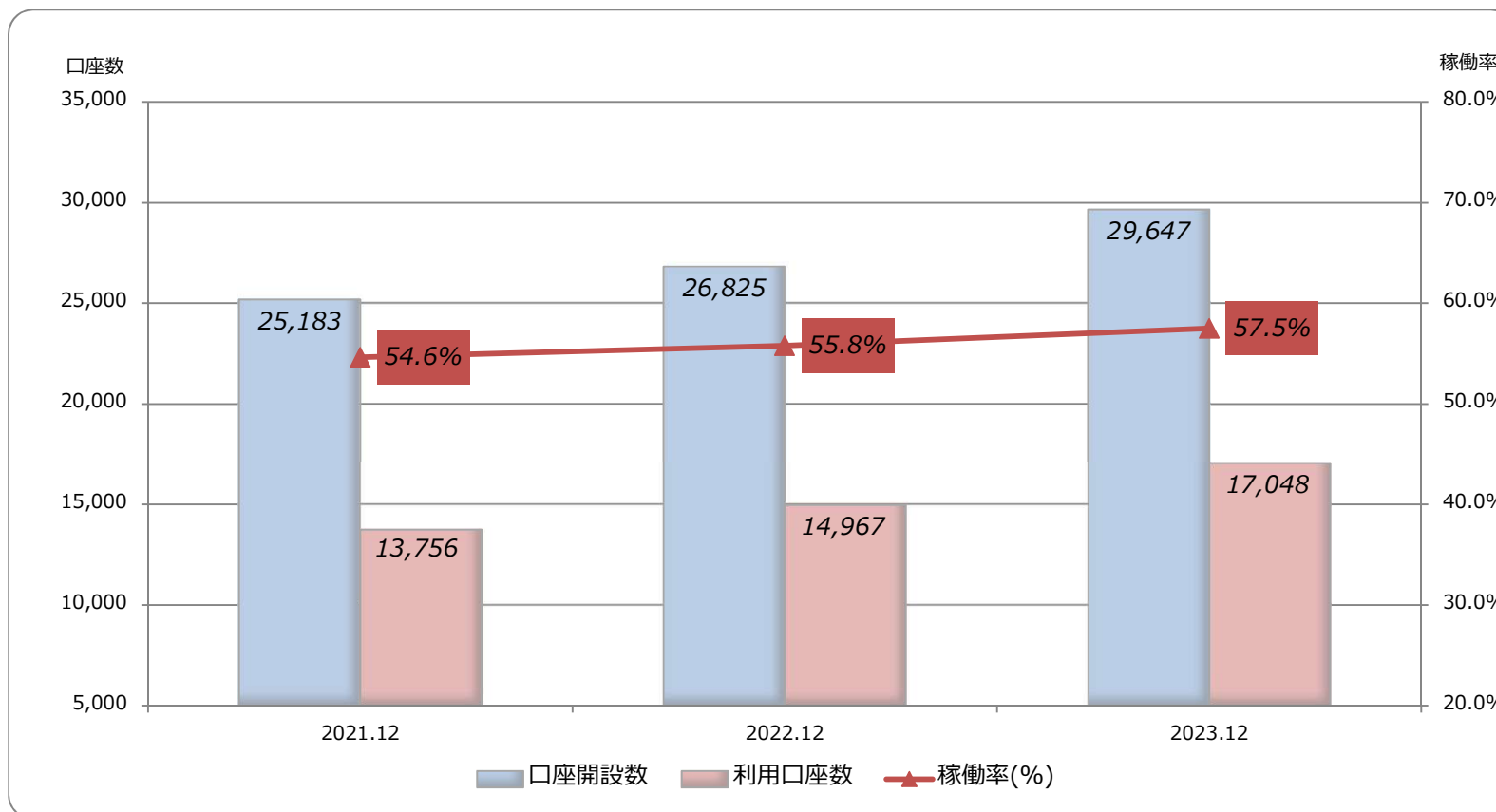
2023年度 コアファンド比率



※上記表は、円建債券・バランス型をコアファンドと定義しています。

4. NISA稼働状況

	2021年12月末	2022年12月末	2023年12月末
口座開設数	25,183	26,825	29,647
利用口座数	13,756	14,967	17,048
稼働率(%)	54.6%	55.8%	57.5%

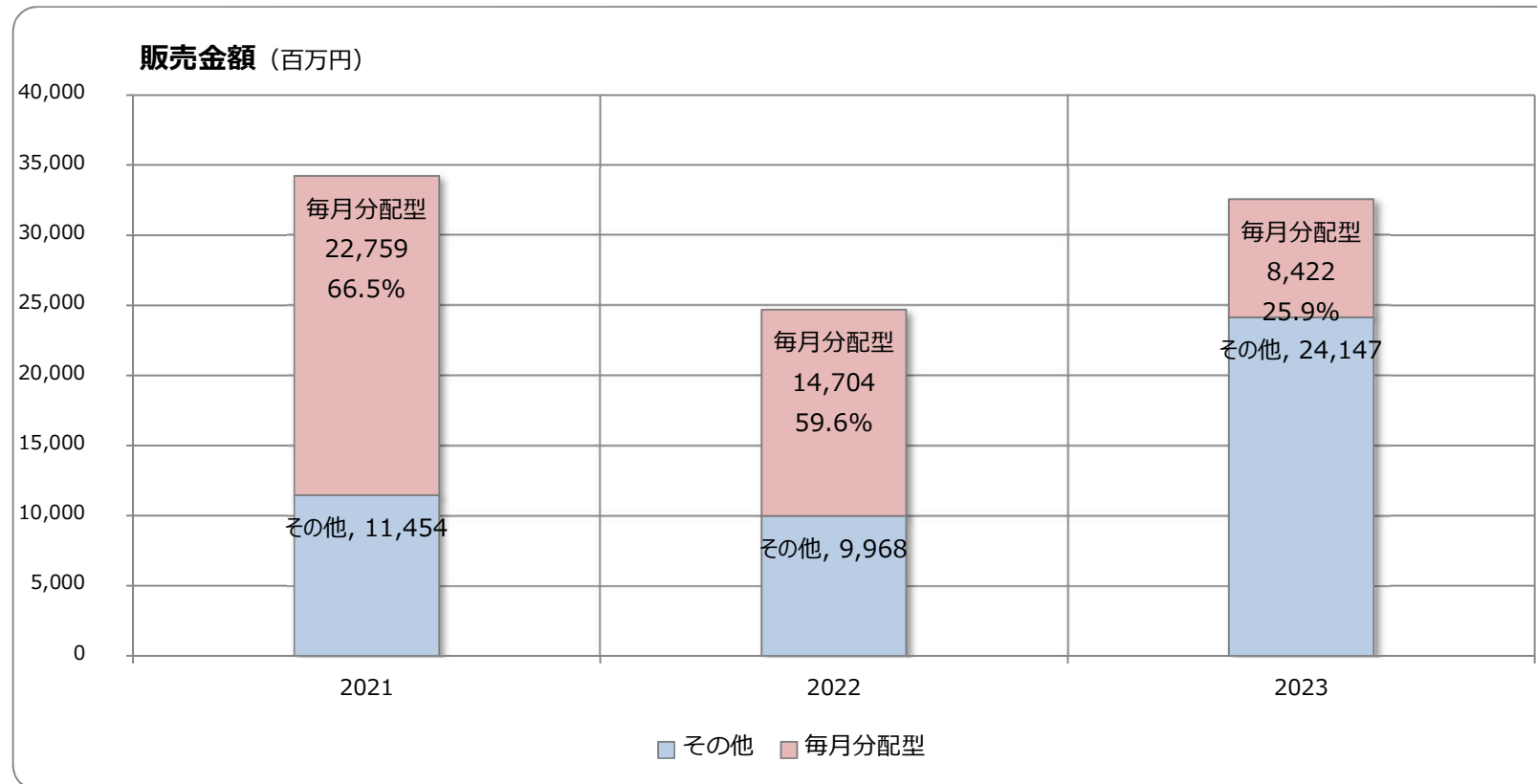


5. 投資信託に占める毎月分配型ファンドの比率

販売金額

(単位：百万円、%)

	2021年度		2022年度		2023年度	
	ファンド数	販売金額	ファンド数	販売金額	ファンド数	販売金額
投資信託合計	67	34,213	70	24,672	86	32,569
毎月分配型	26	22,759	26	14,704	26	8,422
比率(%)	38.8%	66.5%	37.1%	59.6%	30.2%	25.9%

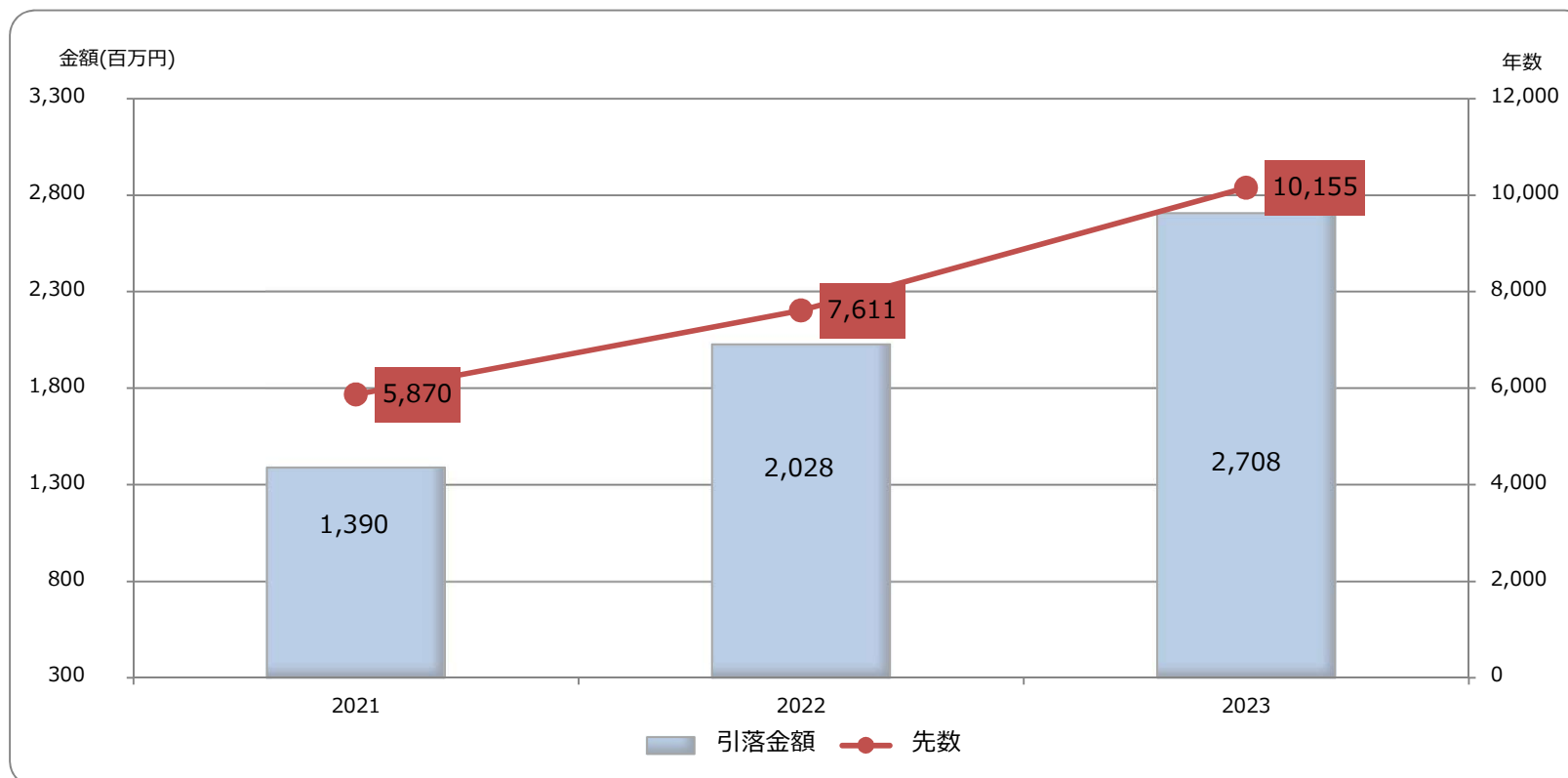


6. 積立投信の実績

年間実績

(単位：百万円)

	2021年度	2022年度	2023年度
先数	5,870	7,611	10,155
引落金額	1,390	2,028	2,708

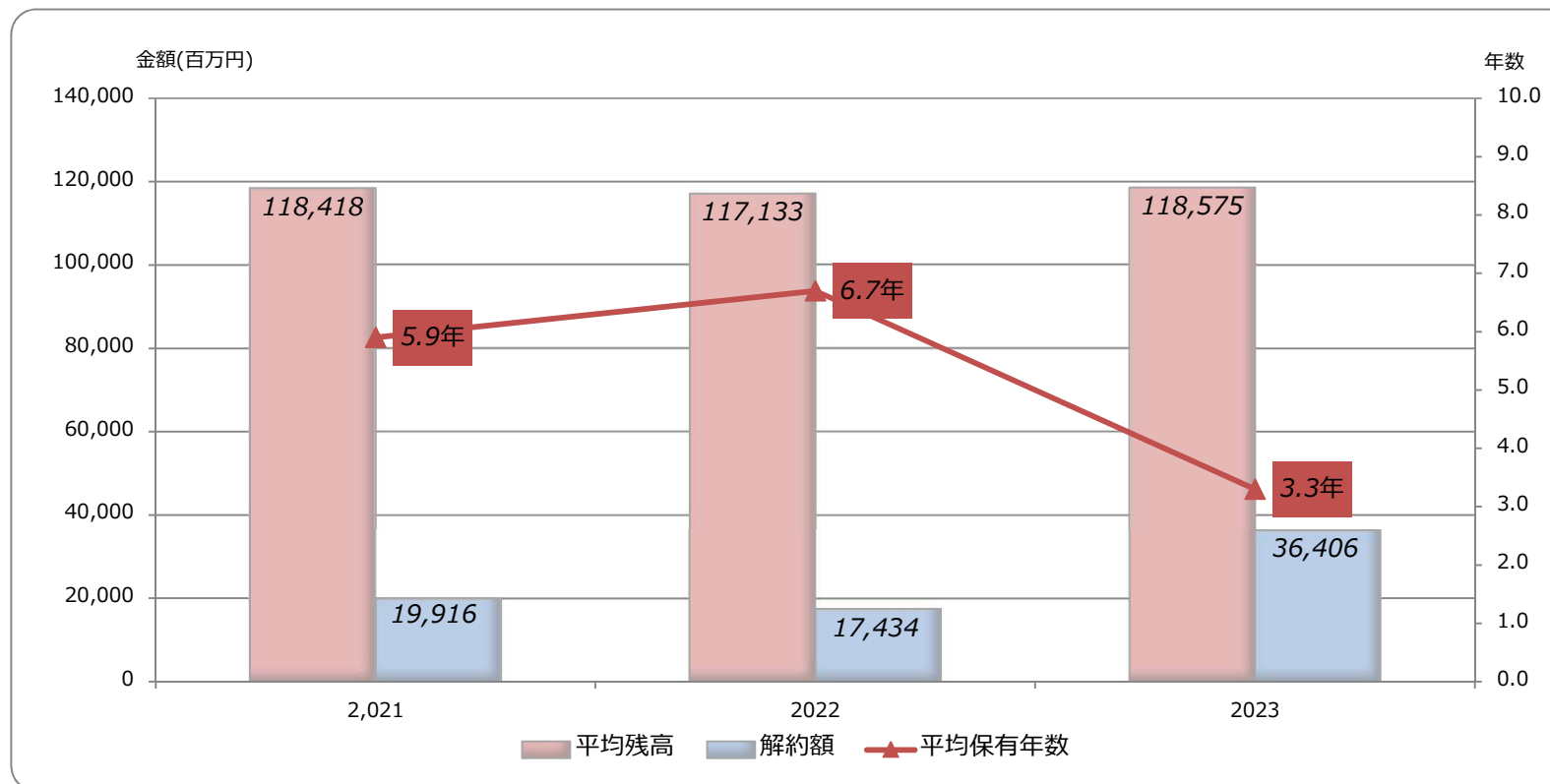


7. 投資信託の平均保有年数

(単位：百万円、年)

	2021年度	2022年度	2023年度
平均残高	118,418	117,133	118,575
解約額	19,916	17,434	36,406
平均保有年数	5.9	6.7	3.3

※算出方法…「平均保有年数= {(期首残高+期末残高)÷2}÷年度解約額」



8. F P 資格保有者状況

資格分類	2021年度	2022年度	2023年度
1級F P技能士（チーフフィナンシャルプランナーを含む）	50	55	63
2級F P技能士（アシスタントF Pを含む）	814	866	901
3級F P技能士	863	889	909
合計	1,727	1,810	1,873

「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」公表について

- 埼玉縣信用金庫は「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）基本方針」を制定し、お客さまの最善の利益を追求することを最優先にアクションプランを定め、金融商品・サービスの拡充や分かりやすい情報提供に努めるなど、具体的取組みを実践し、その取組み状況を公表してまいりました。
- 2018年6月に金融庁から「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI について」とした文書により、お客さまが金融事業者を選ぶ上で有益とされる3つの統一的な指標（以下、「比較可能な共通 KPI」）が公表されました。
- 埼玉縣信用金庫は「比較可能な共通 KPI」を公表し、お客さまから選ばれ続ける金融機関となるために具体的取組みを実践してまいります。

「比較可能な共通 KPI」の内容

① 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、運用損益区分別にお客さまの比率を示した指標です。
- ・ 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。

② 投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

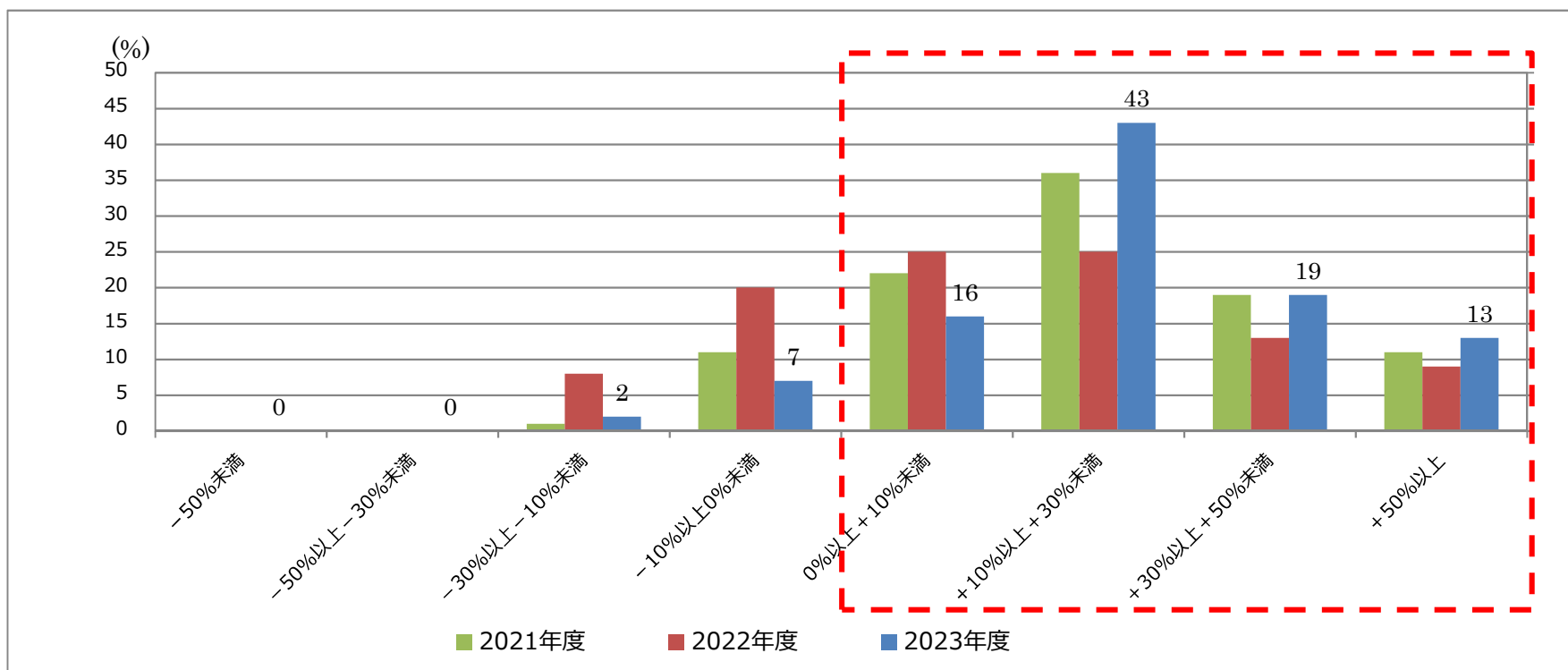
- ・ 設定後 5 年以上の投資信託の預り残高上位 20 銘柄について、銘柄ごと及び預り残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標です。
- ・ 中長期的に、どのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。

③ 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、銘柄ごと及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

- ・お客さまにご購入いただいた投資信託の運用損益状況を損益区分ごとに公表しております。
- ・2024年3月末時点において、当金庫で運用されているお客さまのうち、91%の方がプラスとなっております。
- ・引き続き、お客さまに最適な商品・サービスを提供してまいります。



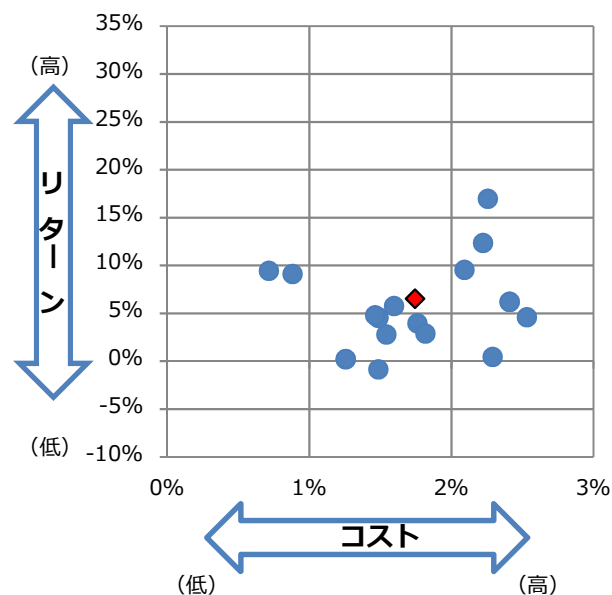
2021年度～2023年度プラス割合 88%⇒72%⇒91%

※上記数値は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。

投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

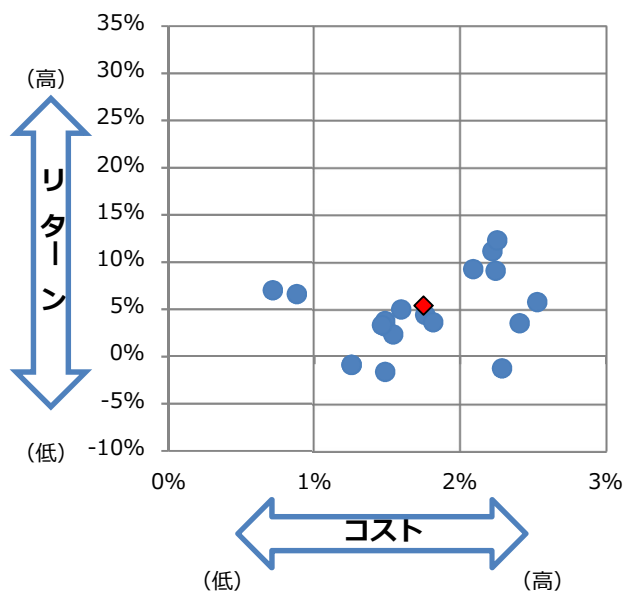
・お客さまにご購入いただいた投資信託の残高上位 20 銘柄について、コストに対するリターンを公表しております。

<2021 年度>



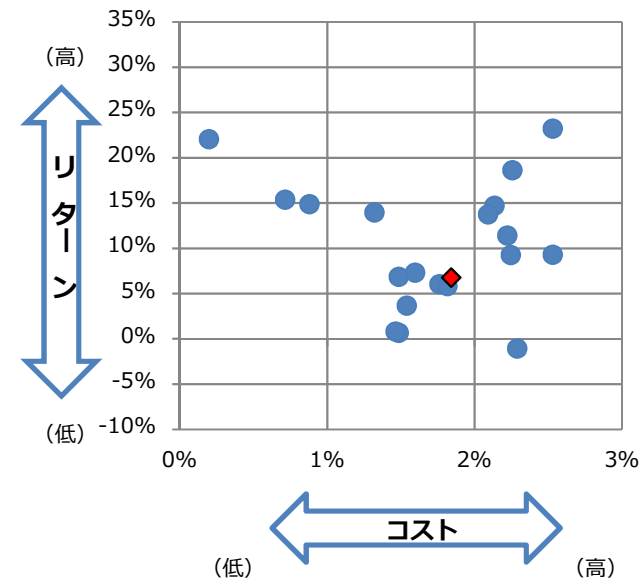
残高加重平均値	コスト	リターン
(◆)	1.74%	6.50%

<2022 年度>



残高加重平均値	コスト	リターン
(◆)	1.75%	5.37%

<2023 年度>



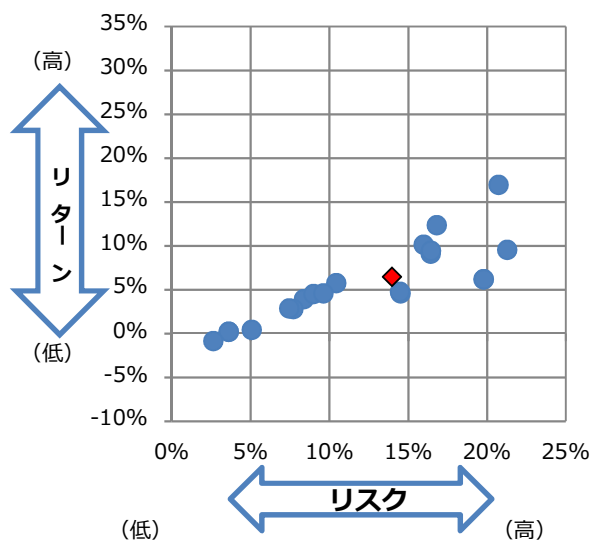
残高加重平均値	コスト	リターン
(◆)	1.84%	6.76%

※上記数値は過去の実績であり、将来のコスト・リターンをお約束するものではありません。

投資信託預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

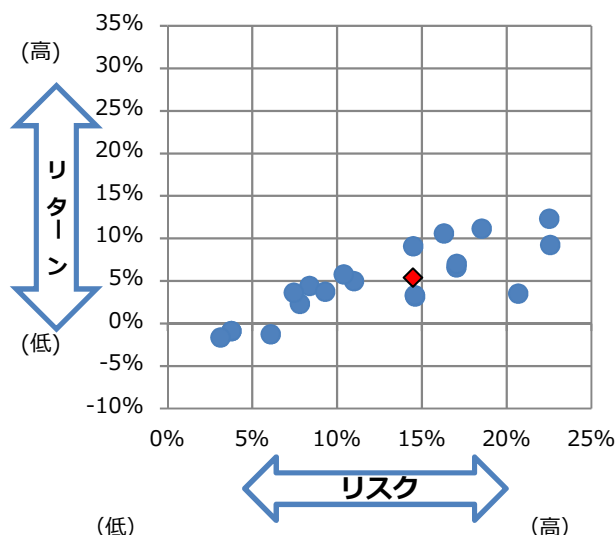
・お客さまにご購入いただいた投資信託の残高上位 20 銘柄について、リスクに対するリターンを公表しております。

<2021 年度>



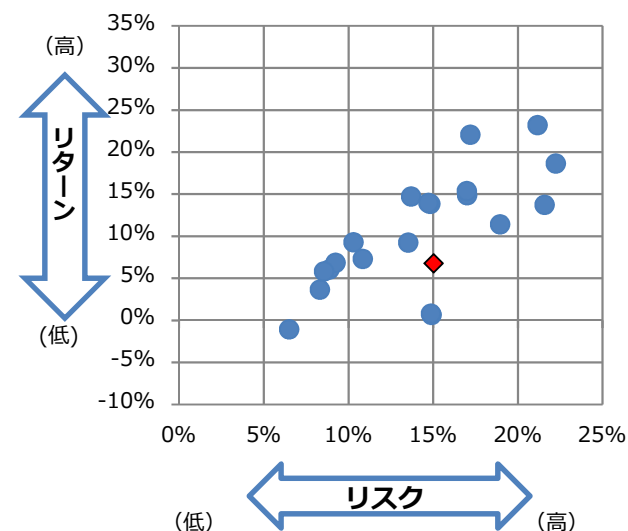
残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	13.95%	6.50%

<2022 年度>



残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	14.47%	5.37%

<2023 年度>



残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	15.02%	6.76%

※上記数値は過去の実績であり、将来のリスク・リターンをお約束するものではありません。

投資信託預り残高上位 20 銘柄

<2021 年度>

順位	銘柄名	リターン	リスク	コスト
1位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	4.59%	14.50%	1.49%
2位	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	12.36%	16.80%	2.22%
3位	三菱UFJ/マッコリーグローバル・インフラ債券ファンド<為替ヘッジなし>（毎月決算型）	3.95%	8.36%	1.76%
4位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	2.80%	7.69%	1.54%
5位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	4.51%	8.99%	1.49%
6位	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	10.14%	15.96%	3.08%
7位	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	16.96%	20.71%	2.26%
8位	しんきんインデックスファンド225	9.11%	16.42%	0.88%
9位	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	0.20%	3.60%	1.25%
10位	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドCコース	0.43%	5.06%	2.29%
11位	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月決算型）	2.87%	7.44%	1.82%
12位	三井住友・グローバル・リート・オープン	6.20%	19.75%	2.41%
13位	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	0.21%	3.60%	1.25%
14位	しんきんJリートオープン（1年決算型）	4.78%	14.47%	1.46%
15位	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	5.77%	10.41%	1.60%
16位	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	9.54%	21.27%	2.09%
17位	高利回り社債オープン（毎月分配型）	4.60%	9.61%	2.53%
18位	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）	6.21%	19.78%	2.41%
19位	しんきん世界アロケーションファンド	-0.85%	2.61%	1.49%
20位	しんきん日経平均オープン	9.46%	16.43%	0.72%

投資信託預り残高上位 20 銘柄

<2022 年度>

順位	銘柄名	リターン	リスク	コスト
1位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	3.17%	14.60%	1.49%
2位	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジあり）	11.13%	18.52%	2.22%
3位	三菱UFJ/マッコリーグローバル・インフラ債券ファンド<為替ヘッジなし>（毎月決算型）	4.40%	8.38%	1.76%
4位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	3.74%	9.31%	1.49%
5位	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	10.59%	16.30%	3.08%
6位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	2.31%	7.81%	1.54%
7位	ロボット・テクノロジー関連株ファンド-ロボテック-	12.30%	22.52%	2.26%
8位	ワールド・ビューティー・オープン（為替ヘッジなし）	9.09%	14.48%	2.24%
9位	しんきんインデックスファンド225	6.60%	17.04%	0.88%
10位	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドCコース	-1.26%	6.09%	2.29%
11位	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	-0.90%	3.76%	1.25%
12位	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	4.97%	11.00%	1.60%
13位	しんきんJリートオープン（1年決算型）	3.32%	14.58%	1.46%
14位	ダイワ高格付カナダ債オープン（毎月分配型）	3.61%	7.44%	1.82%
15位	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	9.24%	22.56%	2.09%
16位	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	-0.89%	3.76%	1.25%
17位	しんきん日経平均オープン	7.00%	17.06%	0.72%
18位	三井住友・グローバル・リート・オープン	3.52%	20.68%	2.41%
19位	高利回り社債オープン（毎月分配型）	5.77%	10.39%	2.53%
20位	しんきん世界アロケーションファンド	-1.65%	3.12%	1.49%

投資信託預り残高上位 20 銘柄

<2023 年度>

順位	銘柄名	リターン	リスク	コスト
1位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	0.65%	14.90%	1.49%
2位	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジあり）	11.41%	18.94%	2.22%
3位	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	13.85%	14.82%	3.08%
4位	三菱UFJ/マッコーリーグローバル・インフラ債券ファンド<為替ヘッジなし>（毎月決算型）	6.03%	8.87%	1.76%
5位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	6.82%	9.24%	1.49%
6位	ロボット・テクノロジー関連株ファンド -ロボテック-	18.63%	22.23%	2.26%
7位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	3.64%	8.31%	1.54%
8位	グローバルSDGs株式ファンド	14.70%	13.69%	2.13%
9位	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Cコース	-1.07%	6.49%	2.29%
10位	しんきんJリートオープン（1年決算型）	0.78%	14.88%	1.46%
11位	しんきんインデックスファンド225	14.87%	17.00%	0.88%
12位	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	7.30%	10.84%	1.60%
13位	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	13.74%	21.59%	2.09%
14位	netWINGSテクノロジー株式ファンド Bコース（為替ヘッジなし）	23.19%	21.15%	2.53%
15位	ワールド・ビューティー・オープン（為替ヘッジなし）	9.23%	13.53%	2.24%
16位	しんきん好配当利回り株ファンド	13.95%	14.72%	1.32%
17位	iFree S&P500インデックス	22.05%	17.20%	0.20%
18位	ダイワ高格付カナダ債オープン（毎月分配型）	5.81%	8.56%	1.82%
19位	高利回り社債オープン（毎月分配型）	9.26%	10.28%	2.53%
20位	しんきん日経平均オープン	15.36%	16.99%	0.72%

「外貨建保険の販売会社における比較可能な共通 KPI」公表について

○埼玉縣信用金庫は「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）基本方針」を制定し、お客さまの最善の利益を追求することを最優先にアクションプランを定め、金融商品・サービスの拡充や分かりやすい情報提供に努めるなど、具体的取組みを実践し、その取組み状況を公表してまいりました。

○2022年1月に金融庁から「外貨建保険の販売会社における比較可能な共通 KPI について」とした文書により、お客さまが金融事業者を選ぶ上で有益とされる2つの統一的な指標（以下、「比較可能な共通 KPI」）が公表されました。

○埼玉縣信用金庫は「比較可能な共通 KPI」を公表し、お客さまから選ばれ続ける金融機関となるために具体的取組みを実践してまいります。

「比較可能な共通 KPI」の内容

① 運用評価別顧客比率

- ・ 基準日に外貨建保険を保有しているお客さま（個人）について、購入時以降のリターンを算出し、すべてのお客さまを 100% とした場合のリターン別のお客さま分布を示した指標です。
- ・ 個々のお客さまが保有している外貨建保険について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているか見ることができます。

② 外貨建保険銘柄別コスト・リターン

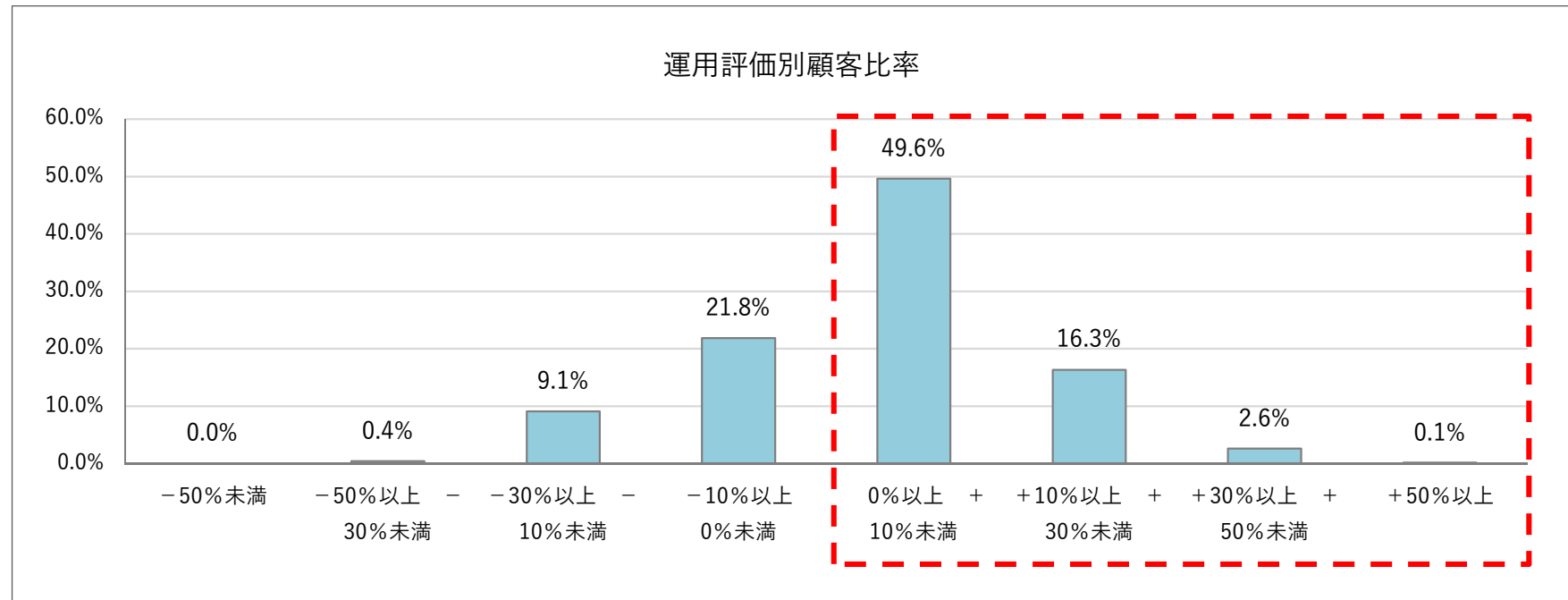
- ・ 基準日に 5 年以上保有している外貨建保険契約について、平均コストと平均リターンの関係を示した指標です。

※ 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合が多くあります。

※ 解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

運用評価別顧客比率

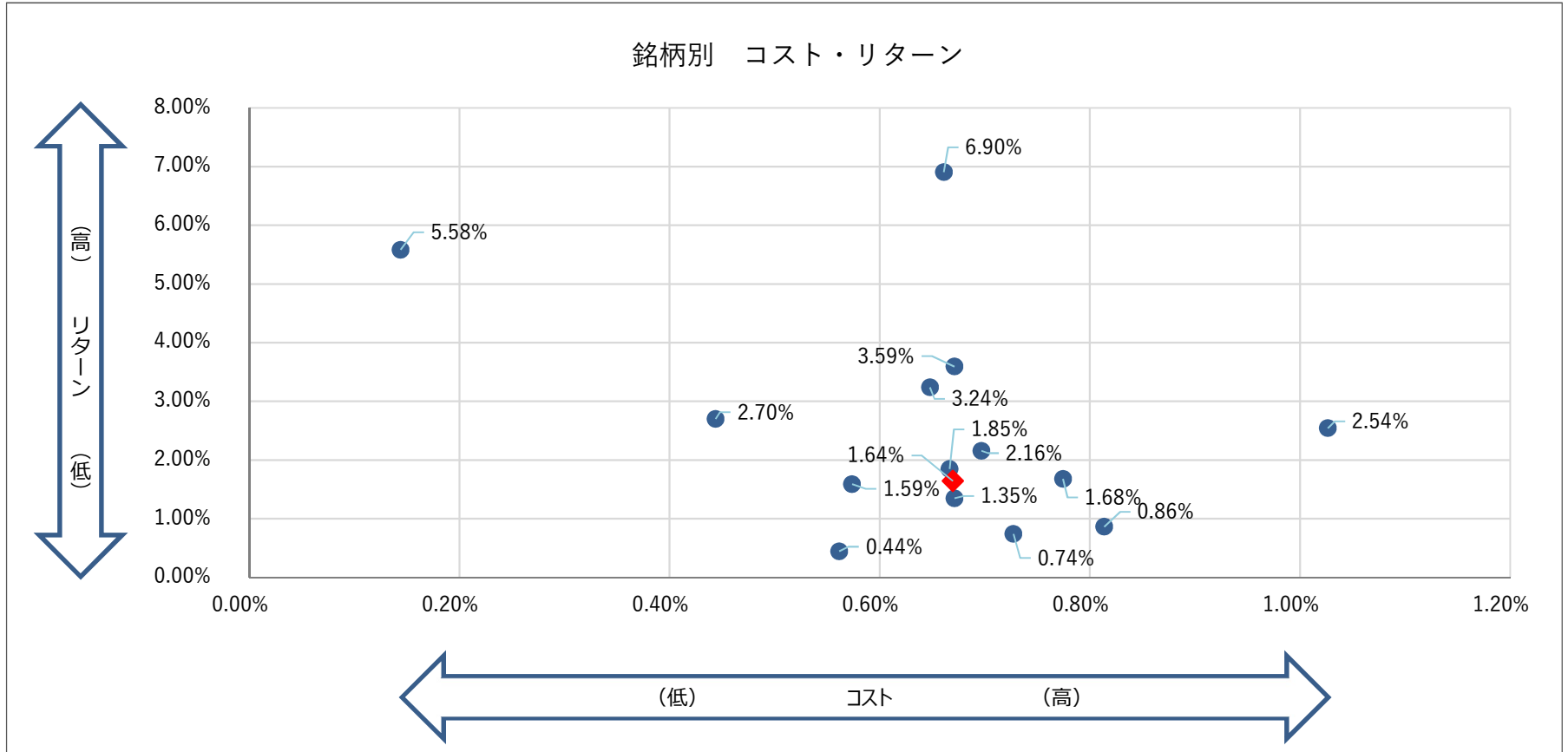
- ・お客さまにご購入いただいた外貨建保険の評価損益状況を損益区分ごとに公表しております。
- ・2024年3月末時点において、当金庫でご契約されているお客さまのうち、68.6%の方がプラスとなっております。
- ・引き続き、お客さまに最適な商品・サービスを提供してまいります。



※上記数値は過去の実績であり、将来の評価損益をお約束するものではありません。

外貨建保険銘柄別コスト・リターン

・お客さまにご購入いただいた外貨建保険の各銘柄について、コストに対するリターンを公表しております。



加重平均	コスト	リターン
(◆)	0.67%	1.64%

※上記数値は過去の実績であり、将来のコスト・リターンをお約束するものではありません。

外貨建保険の個別銘柄

項番	銘柄名	コスト	リターン
1	5年ごと利差配当付利率変動型一時払特別終身保険 エブリバディプラス（米ドル）【目標達成】	0.67%	1.85%
2	5年ごと利差配当付利率変動型一時払特別終身保険 エブリバディプラス（豪ドル）【目標達成】	0.67%	1.35%
3	無配当保険金額変動型終身保険（外国為替連動・通貨選択Ⅳ型） 生涯プレミアムワールド4	0.81%	0.86%
4	通貨選択型特別終身保険 やさしさ、つなぐ（販売時期 2016.8.29～2018.10.7）	0.56%	0.44%
5	新通貨選択利率更改型終身保険 しあわせ、ずっと	0.77%	1.68%
6	無配当保険金額変動型終身保険（外国為替連動・通貨選択Ⅳ型） 生涯プレミアムワールド3	0.73%	0.74%
7	5年ごと利差配当付利率変動型一時払特別終身保険 エブリバディプラス（米ドル）外貨	0.66%	6.90%
8	5年ごと利差配当付利率変動型一時払特別終身保険 エブリバディプラス（豪ドル）外貨	0.67%	3.59%
9	ニッセイ指定通貨建積立利率変動型一時払終身保険 ロングドリーム GOLD2	0.14%	5.58%
10	ニッセイ指定通貨建積立利率変動型一時払終身保険 ロングドリーム GOLD	0.57%	1.59%
11	通貨選択型特別終身保険 やさしさ、つなぐ（販売時期 2018.10.8～2019.7.15）	0.70%	2.16%
12	通貨選択型定額個人年金保険 みらい、そだてる	0.65%	3.24%
13	無配当保険金額変動型終身保険（外国為替連動・通貨選択Ⅳ型） 生涯プレミアムワールド2	0.44%	2.70%
14	新通貨選択利率更改型終身保険 しあわせ、ずっと NZ	1.03%	2.54%

（保険料残高順）