

2021年8月13日
信 金 中 央 金 庫

お客様本位の業務運営に関する取組状況について

標記の件につきまして、「お客様本位の業務運営に関する取組方針」にもとづき、2020年度における取組状況を別紙のとおり公表いたします。



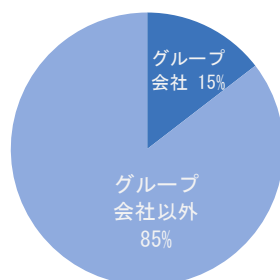
お客様本位の業務運営に関する取組状況

1. グループ会社商品の状況（商品数・比率）

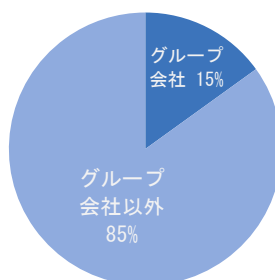
- 2021年3月末において、投信窓販取次商品および確定拠出年金向け商品ともに、グループ会社商品の構成比率は偏りのない水準となっております。
 - 引き続き、お客様の利益が不当に害されることのないよう、グループ会社に偏ることなく投信窓販取次商品および確定拠出年金向け商品の選定に努めてまいります。
- ※ グループ会社：しんきんアセットマネジメント投信株式会社

(1) 投信窓販取次商品

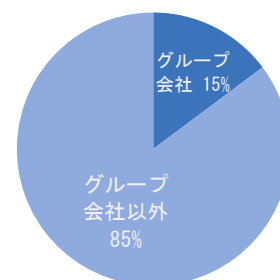
	2019年3月末		2020年3月末		2021年3月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
グループ会社	23	15%	25	15%	25	15%
グループ会社以外	135	85%	141	85%	144	85%
合計	158	100%	166	100%	169	100%



19/3



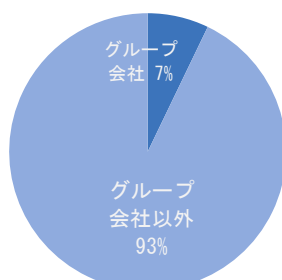
20/3



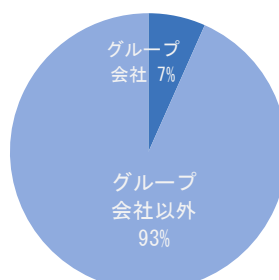
21/3

(2) 確定拠出年金向け商品

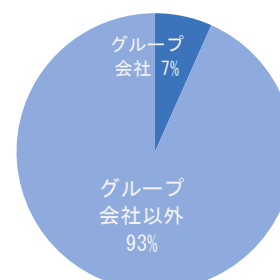
	2019年3月末		2020年3月末		2021年3月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
グループ会社	2	7%	3	7%	3	7%
グループ会社以外	26	93%	42	93%	42	93%
合計	28	100%	45	100%	45	100%



19/3



20/3



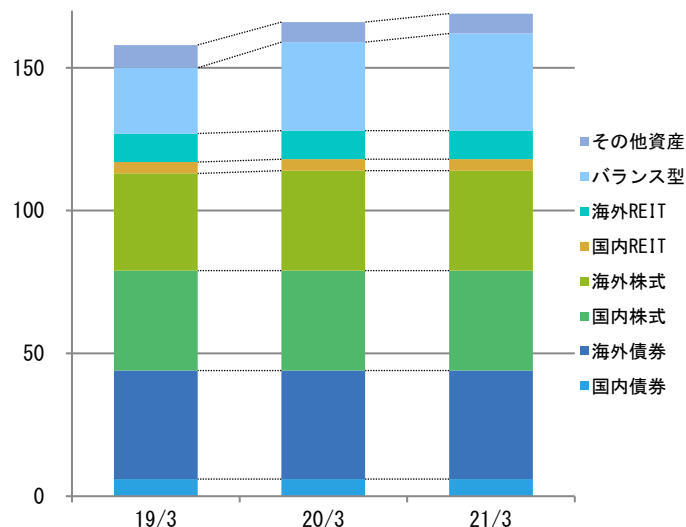
21/3

2. 商品ラインナップの状況（カテゴリ別商品数・比率）

- 2021年3月末において、投信窓販取次商品および確定拠出年金向け商品ともに、幅広い投資対象地域・資産から構成される商品ラインナップとなっております。
- 引き続き、お客様の多様な資産運用ニーズに応えるため、投信窓販取次商品および確定拠出年金向け商品ラインナップの充実に努めてまいります。

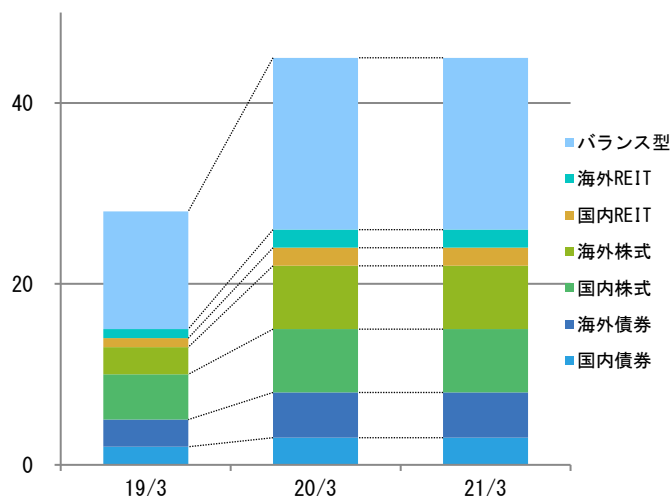
(1) 投信窓販取次商品

投資対象地域・資産	2019年3月末		2020年3月末		2021年3月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
国内債券	6	4%	6	4%	6	4%
海外債券	38	24%	38	23%	38	22%
国内株式	35	22%	35	21%	35	21%
海外株式	34	22%	35	21%	35	21%
国内REIT	4	2%	4	2%	4	2%
海外REIT	10	6%	10	6%	10	6%
バランス型	23	15%	31	19%	34	20%
その他資産	8	5%	7	4%	7	4%
合計	158	100%	166	100%	169	100%



(2) 確定拠出年金向け商品

投資対象地域・資産	2019年3月末		2020年3月末		2021年3月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
国内債券	2	7%	3	7%	3	7%
海外債券	3	11%	5	11%	5	11%
国内株式	5	18%	7	16%	7	16%
海外株式	3	11%	7	16%	7	16%
国内REIT	1	3%	2	4%	2	4%
海外REIT	1	3%	2	4%	2	4%
バランス型	13	47%	19	42%	19	42%
合計	28	100%	45	100%	45	100%

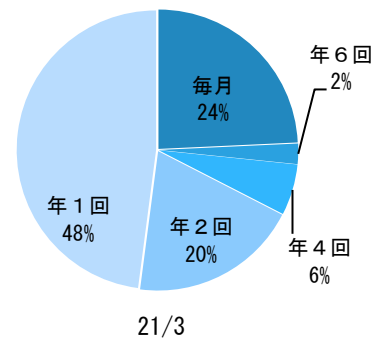
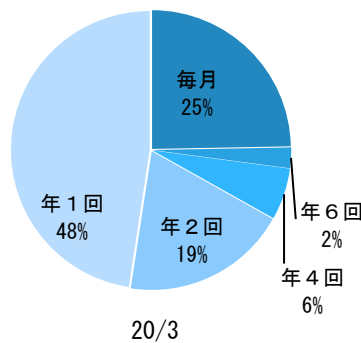
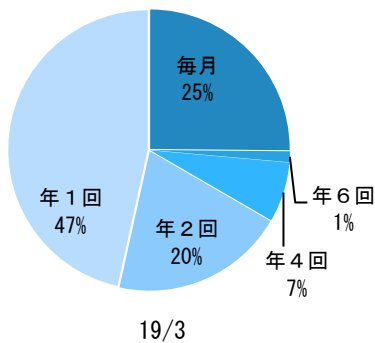


3. 商品ラインナップの状況（決算頻度別商品数・比率）

- 2021年3月末において、投信窓販取次商品および確定拠出年金向け商品ともに、年1回・年2回の決算頻度型商品の取扱いを増やしております。
- 引き続き、お客様の中長期の安定的な資産形成に向けて、商品の複利効果等も踏まえて、投信窓販取次商品および確定拠出年金向け商品ラインナップの充実に努めてまいります。

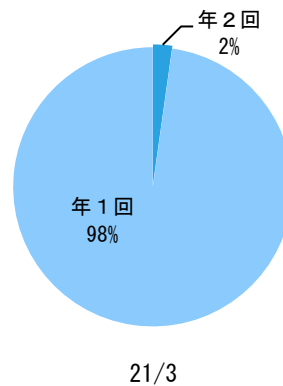
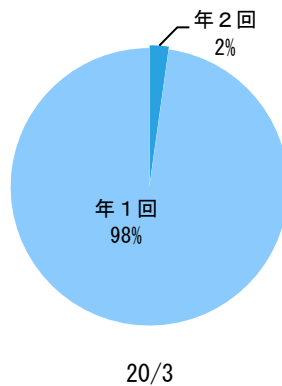
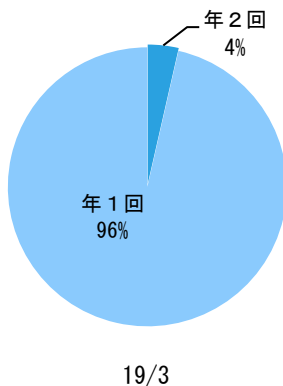
(1) 投信窓販取次商品

決算頻度	2019年3月末		2020年3月末		2021年3月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
毎月	40	25%	41	25%	41	24%
年6回	2	1%	4	2%	4	2%
年4回	10	7%	10	6%	10	6%
年2回	32	20%	32	19%	33	20%
年1回	74	47%	79	48%	81	48%
合計	158	100%	166	100%	169	100%



(2) 確定拠出年金向け商品

決算頻度	2019年3月末		2020年3月末		2021年3月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
年2回	1	4%	1	2%	1	2%
年1回	27	96%	44	98%	44	98%
合計	28	100%	45	100%	45	100%



4. 長期・積立・分散投資に資する取組み支援

- 2021年3月末において、つみたてNISA販売実績金庫数、定時定額購入取引サービス販売実績金庫数、個人型確定拠出年金の新プラン「しんきんiDeCo」および確定拠出年金加入者等数は、増加傾向で推移しております。
- 引き続き、お客様の長期・積立・分散投資などの資産運用ニーズに応えるため、信用金庫向け業務支援ツールの提供、役職員向け研修・講演会等の実施、各種情報提供等を通じて、信用金庫の投信窓販業務および確定拠出年金業務の取組み支援に努めてまいります。

(1) つみたてNISA販売実績金庫数

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
金庫数	119金庫	120金庫	123金庫

(2) 定時定額購入取引サービス販売実績金庫数

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
金庫数	168金庫	167金庫	167金庫

(3) しんきんiDeCo参入金庫数

	2020年3月末	2021年3月末
金庫数	31金庫	71金庫

* しんきんiDeCoは、2019年10月から提供開始

(4) 確定拠出年金加入者等数

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
加入者等数	26,454人	30,176人	37,881人
うち、しんきんiDeCoによる加入者等数	—	1,658人	8,552人

(5) 信用金庫向け主な研修・講演会等

対象	実施時期	主な内容	実績
預かり資産汎用提案話法習得研修	2020年7月～	・ライフプランを踏まえたモデルキャッシュフロー表を活用した顧客提案話法の習得	動画視聴: 68金庫
預かり資産業務コンサルティング型営業スキル習得研修	①2020年11月 ②2020年12月	・コンサルティング営業の提案手法 ・定期的なフォローアップ ・ロールプレイング 等	オンライン参加: 73金庫
預かり資産業務推進担当役職者情報連絡会	2020年9月～	・業界動向 ・先進信用金庫の講演 等	動画視聴: 243回
預かり資産業務情報連絡会	2021年2月～	・業界動向 ・投信会社の講演 等	動画視聴: 153回
しんきんiDeCo研修	2020年3月～	・勸奨用チラシの使用方法 ・申込受付フロー	DVD貸与: 28回 動画視聴: 2,013回