お客さま本位の業務運営に関する取組状況

2025年7月

京都中央信用金庫

目次

基本方針１　お客さまの最善の利益の追求　P1～2

■投資信託残高・取引先数の推移　P1
■投資信託平均保有期間の推移　P1
■投信積立の振替額・ご契約者数の推移　P1
■NISA口座数の推移　P2
■投資信託運用損益別お客さま比率　P2
■外貨建保険の運用評価お客さま比率　P2

基本方針２　利益相反の適切な管理　P3

■預り資産販売　上位１０商品　P3

基本方針３　手数料等の明確化　P3

基本方針４　重要な情報の分かりやすい提供　P4～5

■アフターフォローの状況　P4

基本方針５　お客さまにふさわしい金融商品・サービスの提供　P6～9

■預り資産の商品構成　P6
■投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン　P7～8
■外貨建保険の銘柄別のコスト・リターン　P8～9

基本方針６　役職員に対する適切な動機づけの枠組み等　P9

■資格取得者数　P9

「お客さま本位の業務運営に関する取組状況について」

京都中央信用金庫は、「ON YOUR SIDE～一緒がうれしい～」をキャッチコピーに、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」に基づき、最高のお客さま満足を実現するため、「お客さま本位の業務運営にかかる基本方針」を策定、お客さまの夢や目標に向かって歩む良きパートナーであり続けるよう、基本方針に基づき行動しております。

今後も、その取組状況を定期的に公表するとともに、お客さまの資産形成に寄与するために、最適な商品・サービスをご提供できるよう努めてまいります。

基本方針1　お客さまの最善の利益の追求

（1）お客さまの最善の利益を追求するため、コンサルティング機能を発揮し、お客さまの意向やライフステージ等に応じた最良・最適な金融商品・サービスを提供します。

（2）高度な専門性と職業倫理を保持し、顧客に対して誠実・公正に業務を行えるよう、研修・教育体制の充実や各種資格の取得支援を行い、企業文化として定着化を図ります。

《取組状況》

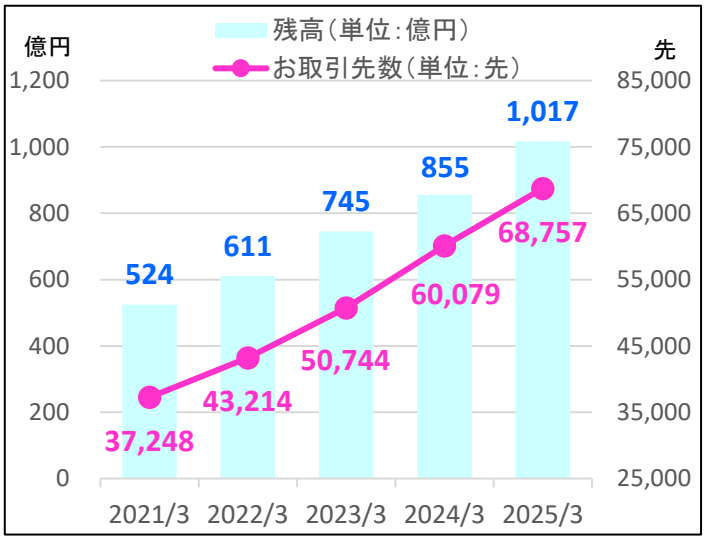
○本部所属のマネーコンサルタント(2025年3月末時点26名)が各地域ブロックを担当し、営業店担当者と同行訪問を行う等して、お客さまのライフプランに合わせた資産形成のコンサルティングを実施しています。

○アフターフォローの実施により、お客さまにタイムリーな情報をお伝えし、ご意向を確認することで「お客さまの最善の利益の追求」に繋がるよう、ご提案を行っています。

○投資信託販売は金庫内マネーアドバイザー資格試験に合格した職員、生命保険販売は一般社団法人生命保険協会が実施する一般・変額・外貨建全ての試験に合格した職員にのみ許可しています。また、職員には「金融商品販売資質向上のための研修」の受講を毎年義務付けています。

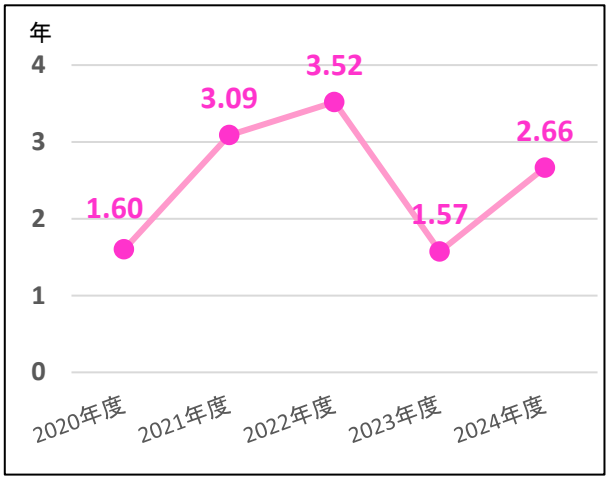
■ 投資信託残高・取引先数の推移

投資信託残高およびお取引先数は順調に増加しています。



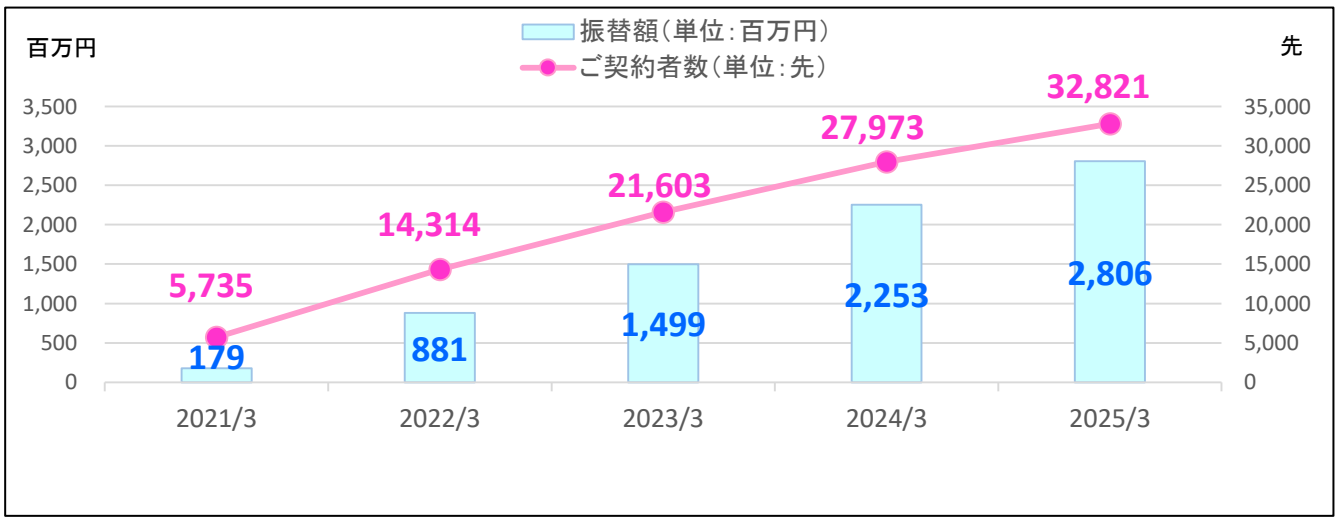
■ 投資信託平均保有期間の推移（単位：年）

中長期的な視点に立って、資産形成の提案に努めておりますが、相場の変動も大きく、利益確定を希望されるお客さまもおられ、2024年度は2.66年となりました。



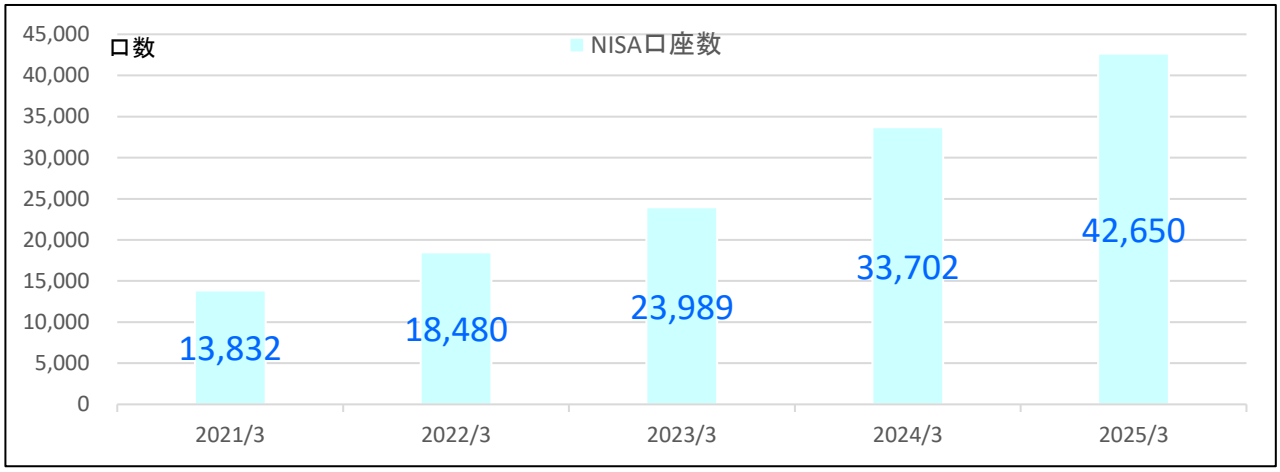
■ 投信積立の振替額・ご契約者数の推移

当金庫では、お客さまの中長期にわたる資産形成に資するため、少額から無理なく購入でき分散投資が図れる「投信積立」の販売に力を入れております。



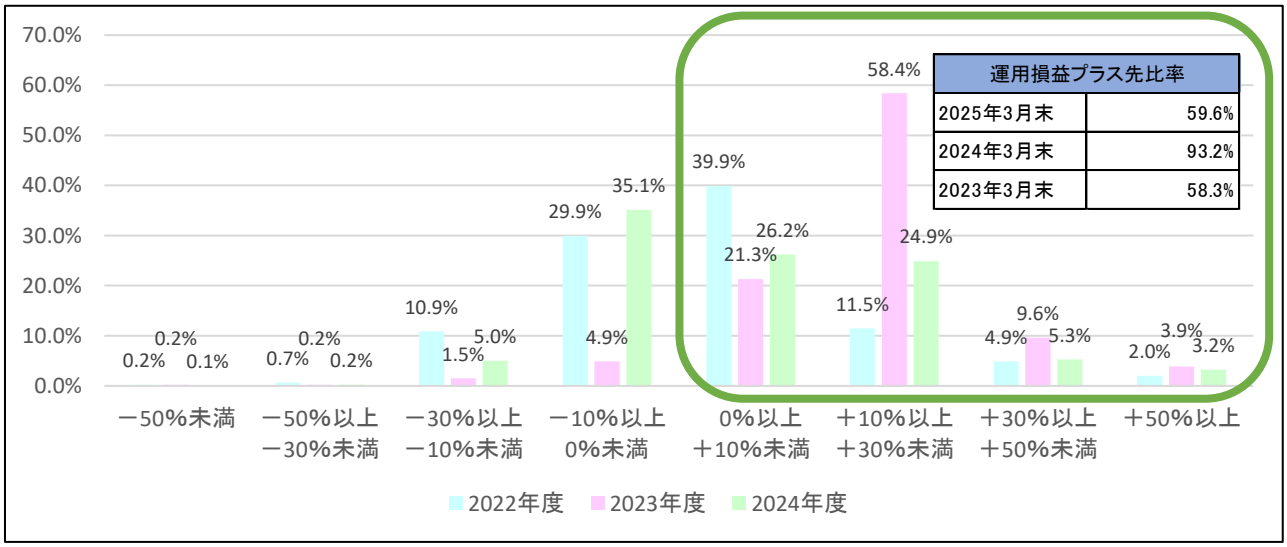
■　NISA口座数の推移

「資産運用立国」を目指すべく国から指針が示され、各種メディアでも取り上げられた新NISAのメリットを地域のお客さまに積極的にご提案した結果、2025年3月末時点のNISA口座数は、1年前から9,000件近く増加しました。



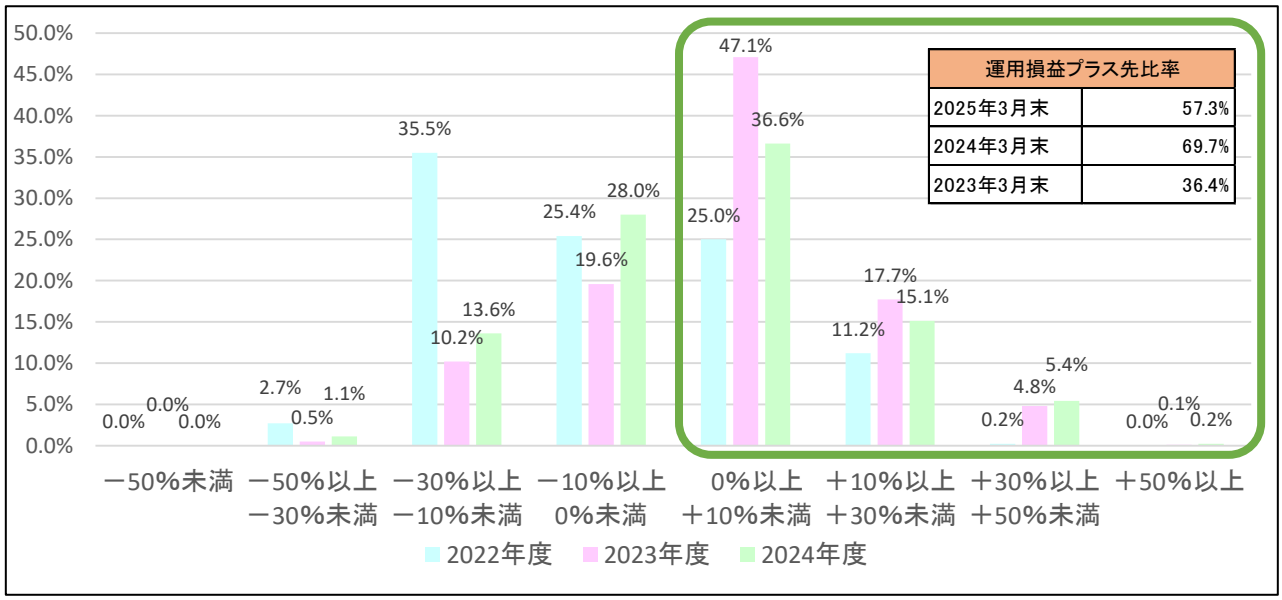
■〔共通KPI〕投資信託運用損益別お客さま比率

2025年3月末時点の投資信託を保有されているお客さまの運用損益プラス比率は全体の59.6%となりました。



■〔共通KPI〕外貨建保険の運用評価お客さま比率

2025年3月末時点の外貨建保険を保有されているお客さまの運用損益プラス比率は全体の57.3%となりました。



※「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」（2022年1月）にて、金融庁が公表した定義に沿って算出しております。

基本方針2　利益相反の適切な管理

利益相反のおそれのある取引等に関して、法令や利益相反管理方針に基づき、お客さまの利益が不当に害されることがないよう、利益相反を適切に管理いたします。

《取組状況》

○当金庫は商品の組成会社等との間に資本関係等の特別な関係がある投資信託の販売は行っておりません。
　また、特定の商品、特定の投資信託運用会社・保険会社の商品に偏った商品選定・販売は行っておりません。
○新商品の採用時には、利益相反等の問題により、お客さまの利益が不当に害されることがないことについて、営業部門から独立した利益相反統括管理部署と合議することで、適切な販売が行われるよう確認しています。

■ 預り資産販売　上位10商品

○投資信託販売

順位	商品名 【　投信会社名　】	投資対象 決算頻度
1	ダイワ・インド株ファンド 【大和アセットマネジメント】	海外株式 年4回
2	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】	海外株式 年1回
3	しんきん日経平均オープン 【しんきんアセットマネジメント投信】	国内株式 年1回
4	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】	海外株式 年1回
5	しんきん好配当利回り株ファンド 【しんきんアセットマネジメント投信】	国内株式 年1回
6	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型） 【日興アセットマネジメント】	海外株式 年2回
7	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】	国内株式 年1回
8	たわらノーロードS&P500 【アセットマネジメントOne】	海外株式 年1回
9	たわらノーロード先進国株式 【アセットマネジメントOne】	海外株式 年1回
10	たわらノーロード日経225 【アセットマネジメントOne】	国内株式 年1回

※2025年3月末現在（自己・DC除く）
※投資対象が国内・海外を含むものは海外に統一

○生命保険販売

順位	商品名 【　保険会社名　】	通貨種類	払込方法 保険種類
1	悠々時間アドバンス2 【 ニッセイ・ウェルス生命 】	外貨建 円建	一時払い 定額年金
2	しんきんらいふ終身FS（無告知型） 【フコクしんらい生命保険】	円建	一時払い 定額終身
3	外貨建・エブリバディプラス 【 明治安田生命 】	外貨建	一時払い 定額終身
4	生涯プレミアムワールド6 【T＆Dフィナンシャル生命】	外貨建 円建	一時払い 定額終身
5	プレミアプレゼント4 【第一フロンティア生命】	外貨建 円建	一時払い 定額終身
6	おおきな、まごころ2 【三井住友海上プライマリー生命】	外貨建 円建	一時払い 定額終身
7	あしたの、よろこび2 【三井住友海上プライマリー生命】	外貨建 円建	一時払い 定額年金
8	しあわせ、ずっと3 【三井住友海上プライマリー生命】	外貨建	一時払い 定額終身
9	やさしさ、つなぐ2 【三井住友海上プライマリー生命】	外貨建 円建	一時払い 定額終身
10	ロングドリームGOLD3 【日本生命】	外貨建	一時払い 定額終身

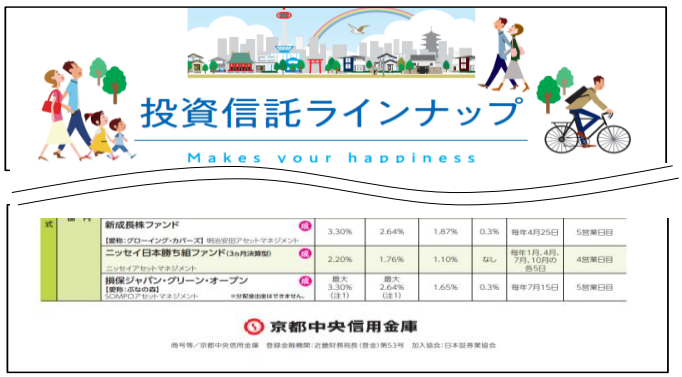
※2025年3月末現在
※順位は販売額順。年度内に改定があった商品の販売額は、改定前・改定後を合算。

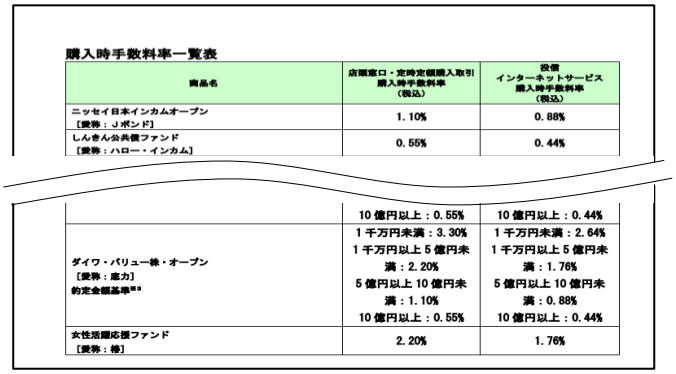
基本方針3　手数料等の明確化

お客さまにご負担いただく各種手数料やその他の費用の詳細について、分かりやすく丁寧に説明し、ご理解しやすい情報提供を行います。

《取組状況》

○手数料につきましては、金融商品ご提供の際にパンフレットや目論見書等を用いて、分かりやすくご説明させていただくよう努めています。
○特定保険商品については、商品概要書にて代理店手数料の内容を開示しています。





購入時手数料率一覧表

商品名	店頭窓口・定時定額購入取引購入時手数料率（税込）	投信インターネットサービス購入時手数料率（税込）
ニッセイ日本インカムオープン【愛称：Ｊボンド】	1.10%	0.88%
しんきん公共債ファンド【愛称：ハロー・インカム】	0.55%	0.44%
ダイワ・バリュー株・オープン【愛称：底力】約定金額基準※※	10億円以上：0.55% 1千万円未満：3.30% 1千万円以上5億円未満：2.20% 5億円以上10億円未満：1.10% 10億円以上：0.55%	10億円以上：0.44% 1千万円未満：2.64% 1千万円以上5億円未満：1.76% 5億円以上10億円未満：0.88% 10億円以上：0.44%
女性活躍応援ファンド【愛称：椿】	2.20%	1.76%

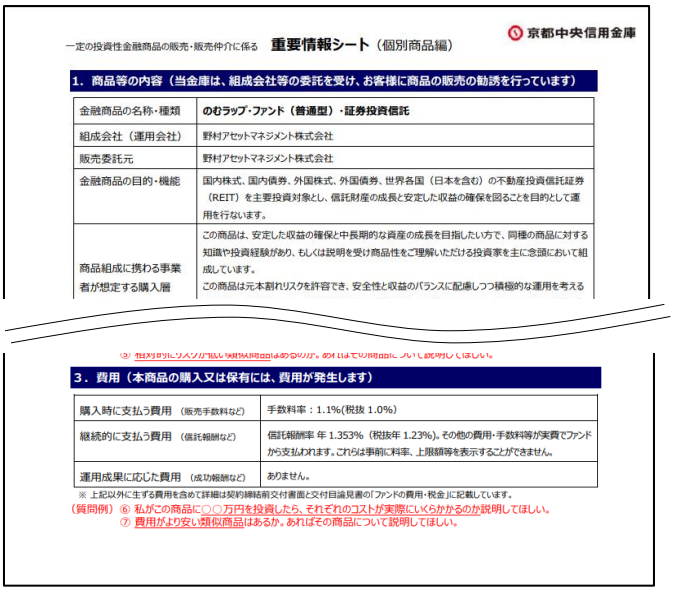
基本方針4　重要な情報の分かりやすい提供

（1）販売する商品の特性・リスク・手数料や、経済環境・市場動向等を含め、お客さまのご判断に役立つ情報を充実させます。
（2）マーケット動向や、お客さまの保有資産の状況について、タイムリーなアフターフォローを行います。
（3）パンフレットやタブレットを活用し、シミュレーションや図表等を用いて、お客さまに分かりやすい商品説明や、サービスをご提供いたします。

《取組状況》

○当金庫では「重要情報シート」を用いてお客さまに預り資産商品の重要情報を簡潔に分かりやすく説明し、お客さまが十分にご理解いただけるよう努めています。
○お客さまの預り資産の状況や市場環境等を説明し、今後の運用方針等をご相談させていただくため、一定の基準を設けて定期的にアフターフォローを実施しています。また、相場急変時には基準を設け、市況レポート等を用いて迅速な情報提供と丁寧な説明に努めています。
○「ライフプランニングツール」、「ポートフォリオ提案ツール」等を利用し、分かりやすく、中長期的な資産形成をご提案しています。
○ファンドオブファンズ方式の投資信託や外貨建一時払保険等、パッケージ化された商品を取扱っておりますが、これらのパッケージを構成する商品を当金庫で個別にご購入いただけない旨、ご理解いただいたうえ、ご提案しています。

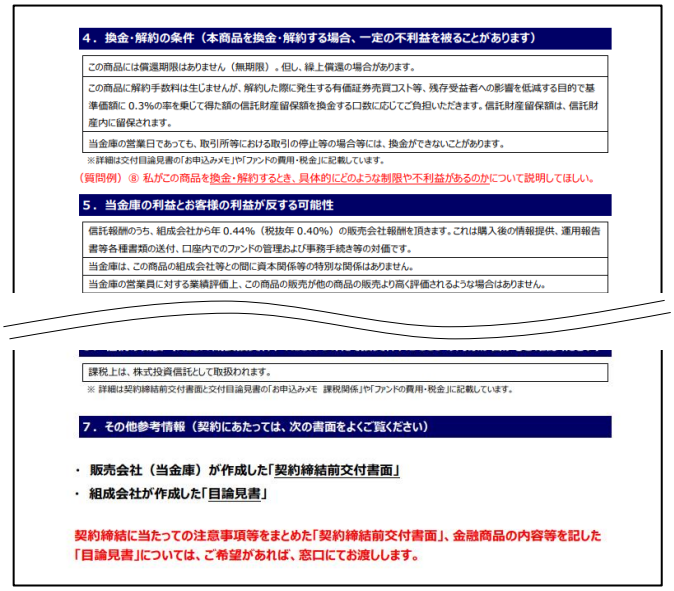
【　重要情報シート　】



一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る　**重要情報シート**（個別商品編）　京都中央信用金庫

1．商品等の内容（当金庫は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	**のむラップ・ファンド（普通型）・証券投資信託**
組成会社（運用会社）	野村アセットマネジメント株式会社
販売委託元	野村アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国（日本を含む）の不動産投資信託証券（REIT）を主要投資対象とし、信託財産の成長と安定した収益の確保を図ることを目的として運用を行ないます。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、安定した収益の確保と中長期的な資産の成長を目指したい方で、同種の商品に対する知識や投資経験があり、もしくは説明を受け商品性をご理解いただける投資家を主に念頭において組成しています。 この商品は元本割れリスクを許容でき、安全性と収益のバランスに配慮しつつ積極的な運用を考える



4．換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

この商品には償還期限はありません（無期限）。但し、繰上償還の場合があります。
この商品に解約手数料は生じませんが、解約した際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で基準価額に 0.3%の率を乗じて得た額の信託財産留保額を換金する口数に応じてご負担いただきます。信託財産留保額は、信託財産内に留保されます。
当金庫の営業日であっても、取引所等における取引の停止等の場合等には、換金ができないことがあります。

※詳細は交付目論見書の「お申込みメモ」や「ファンドの費用・税金」に記載しています。
（質問例）⑧ 私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

5．当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

信託報酬のうち、組成会社から年 0.44%（税抜年 0.40%）の販売会社報酬を頂きます。これは購入後の情報提供、運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンドの管理および事務手続き等の対価です。
当金庫は、この商品の組成会社等との間に資本関係等の特別な関係はありません。
当金庫の営業員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるような場合はありません。

3．費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用（販売手数料など）	手数料率：1.1%(税抜 1.0%)
継続的に支払う費用（信託報酬など）	信託報酬率 年 1.353%（税抜年 1.23%)。その他の費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。これらは事前に料率、上限額等を表示することができません。
運用成果に応じた費用（成功報酬など）	ありません。

※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は契約締結前交付書面と交付目論見書の「ファンドの費用・税金」に記載しています。
（質問例）⑥ 私がこの商品に○○万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。
⑦ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

課税上は、株式投資信託として取扱われます。
※ 詳細は契約締結前交付書面と交付目論見書の「お申込みメモ　課税関係」や「ファンドの費用・税金」に記載しています。

7．その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

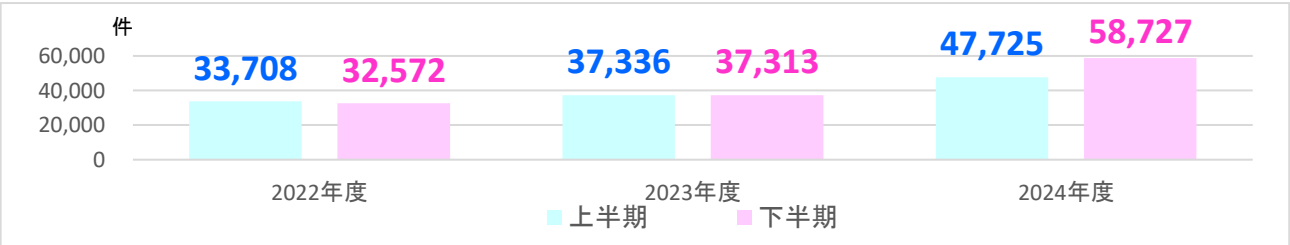
・ **販売会社（当金庫）が作成した「契約締結前交付書面」**
・ **組成会社が作成した「目論見書」**

契約締結に当たっての注意事項等をまとめた「契約締結前交付書面」、金融商品の内容等を記した「目論見書」については、ご希望があれば、窓口にてお渡しします。

■ アフターフォローの状況

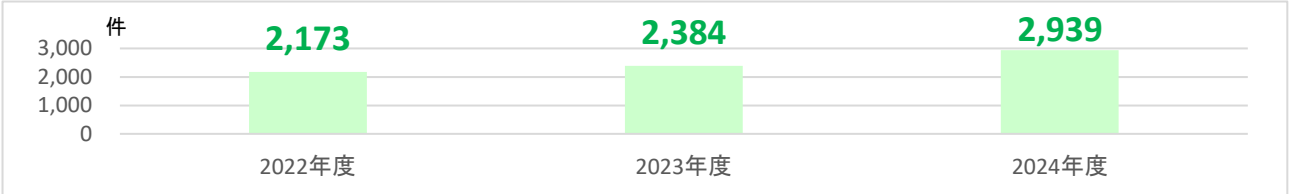
○投資信託販売のアフターフォロー

投資信託は、当金庫所定の基準に基づき、定時アフターフォローを半期に1回の頻度で実施しました。 投資信託のお取引先数が増加するなか、お客さまに現状をご理解いただき、アフターフォローを増加させています。
なお、相場急変時には下記以外の随時フォローを実施しており、積極的にお客さまへ運用状況をご案内しています。

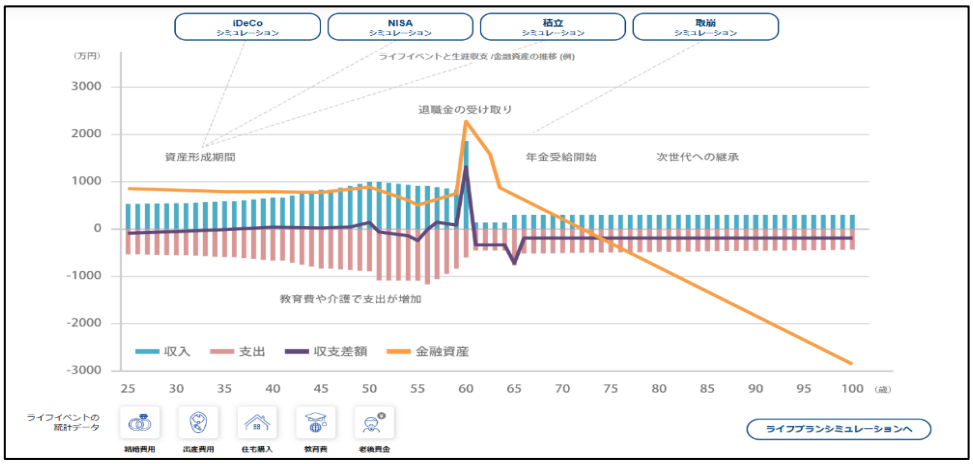


○生命保険販売のアフターフォロー

生命保険は、当金庫所定の基準に基づき、特定保険契約後1年を経過したお客さまへアフターフォローを実施しました。生命保険についても、アフターフォローは増加しています。

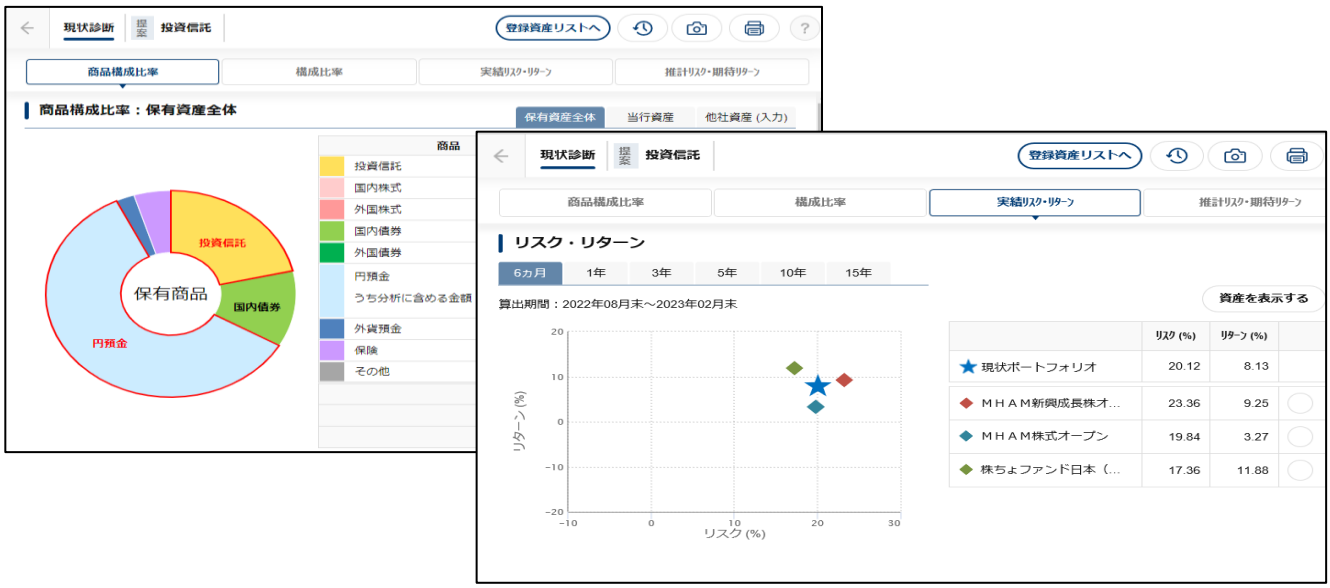


【 ライフプランニングツール 】



【 ポートフォリオ提案ツール 】
≪ Astra Consultant ≫

保有商品の現状診断



投資信託のご提案

リスク・リターンから選ぶ

モデルポートフォリオから選ぶ

基本方針5　お客さまにふさわしい金融商品・サービスの提供

（1）お客さまの資産状況、取引経験、知識および取引目的・ニーズを十分に把握し、お客さまにふさわしい金融商品・サービスを提供します。
（2）金融商品・サービスの販売・推奨等を行う際には、お客さまのリスクについて、ご理解いただいたうえでご判断いただけるよう、より慎重に確認いたします。

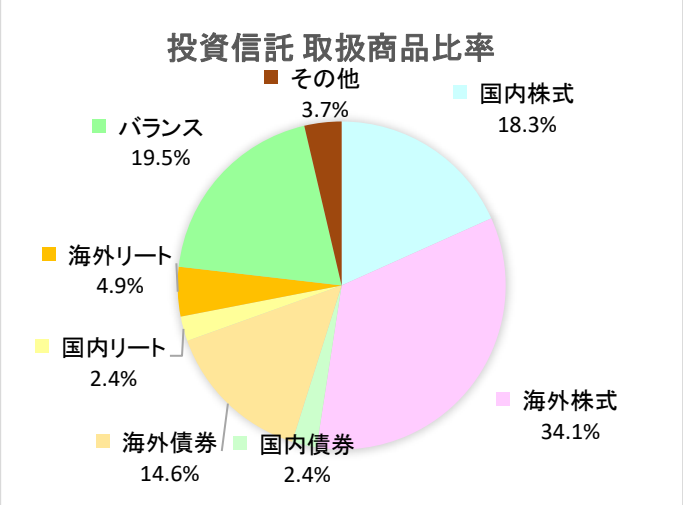
《取組状況》

○お客さまとの面談により、ライフプランを踏まえた上でニーズにあった金融商品・サービスを提供しています。
○ご高齢のお客さまへの商品提案において、ご家族への相談、販売に際してのご同席等をおすすめし、ご家族へもご理解をいただいた上での販売に努めています。
○金融商品を実際に購入されたお客さまの属性情報や反応等について、組成会社と情報連携してまいります。
○マネーコンサルタント等により、2024年度に合わせて22回のセミナーを開催しました。例えば、従業員さま向けの職域セミナーでは、NISA制度の説明や長期・分散投資のメリット等の情報提供を行っております。
○タブレット端末の活用により、申込手続きのペーパレス化を図り、お客さまの利便性を高めるとともに、お客さまとはより多くの面談時間を確保できるように努めています。

■ 預り資産の商品構成

お客さまに最適な商品をご提案できるよう、組成会社の想定顧客属性を踏まえつつ、ラインナップの充実を図っております。2025年3月には、北米世界株ファンドと世界の社債に投資しパーシャルヘッジするファンドの2商品を追加しました。
今後も、お客さまの真のニーズにお応えできるよう、多種多様な商品の提供に努めてまいります。

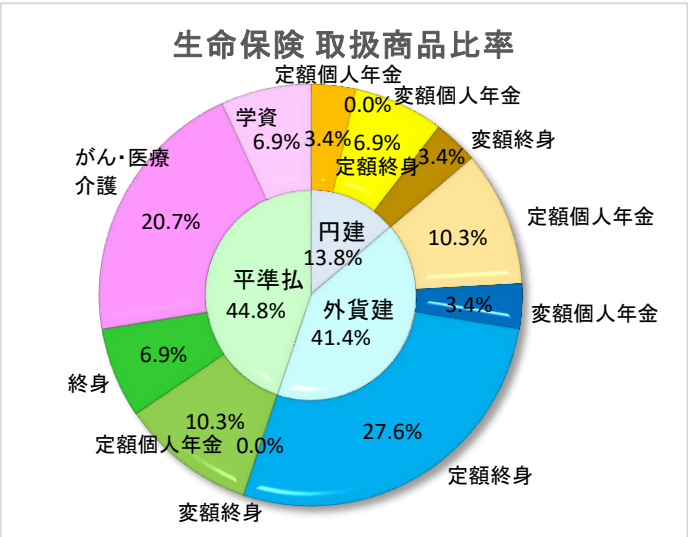
○投資信託の商品構成



2024年度		
投資対象	取扱商品数	取扱商品比率
国内株式	15	18.3%
海外株式	28	34.1%
国内債券	2	2.4%
海外債券	12	14.6%
国内リート	2	2.4%
海外リート	4	4.9%
バランス	16	19.5%
その他	3	3.7%
合計	82	100.0%
（うちノーロード商品）	11	13.4%

※投資対象が国内・海外の両方を含むものは海外に統一
※DC専用ファンド除く

○生命保険の商品構成



2024年度				
商品種類			取扱商品数	取扱商品比率
一時払	円建		4	13.8%
		定額個人年金	1	3.4%
		変額個人年金	0	0.0%
		定額終身	2	6.9%
		変額終身	1	3.4%
	外貨建		12	41.4%
		定額個人年金	3	10.3%
		変額個人年金	1	3.4%
		定額終身	8	27.6%
		変額終身	0	0.0%
	小計		16	55.2%
平準払	定額個人年金		3	10.3%
	終身		2	6.9%
	がん・医療・介護		6	20.7%
	学資保険		2	6.9%
	小計		13	44.8%
合計			29	100.0%

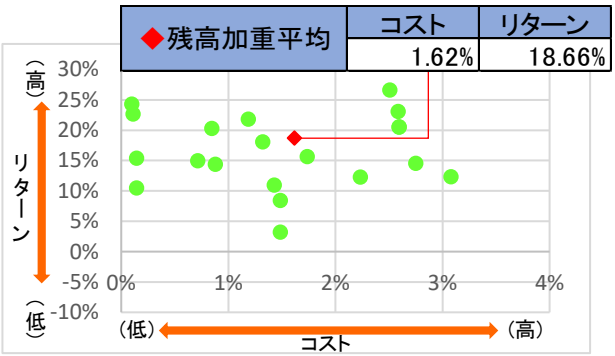
※販売休止中商品を含む
※通貨選択型商品は外貨建に含む

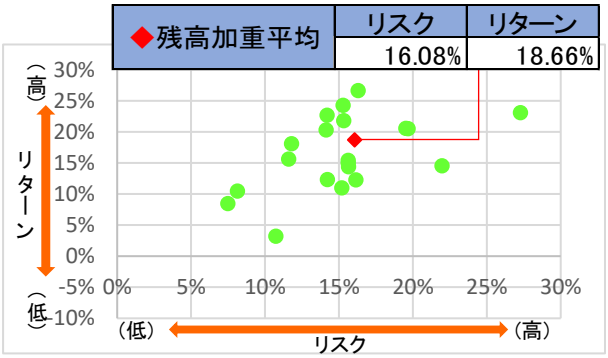
■〔共通KPI〕投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

当金庫の取扱投資信託のうち、設定後5年以上の残高上位20銘柄の平均コストは1.62%、平均リターンは18.66%、平均リスクは16.08%となりました。

・コストとは：基準日時点の販売手数料率（消費税込）の1/5と信託報酬率（消費税込）の合計値
・リターンとは：過去5年間のトータルリターン（年率換算）
・リスクとは：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

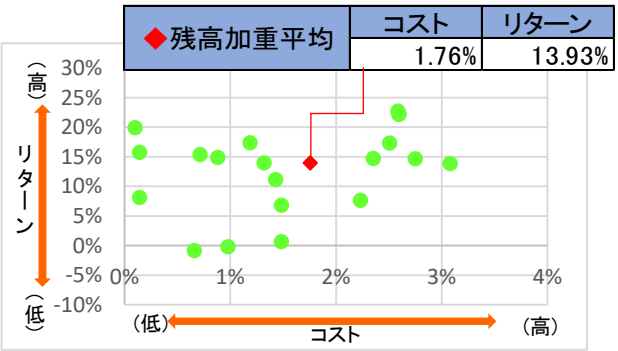
◆2025年3月末

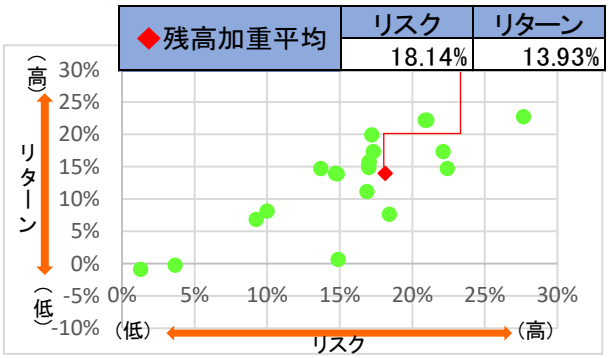




順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
①	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	16.29%	26.64%
②	たわらノーロード　先進国株式	0.10%	15.27%	24.29%
③	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	2.60%	19.53%	20.57%
④	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	10.73%	3.21%
⑤	グローバルAIファンド	2.59%	27.28%	23.07%
⑥	しんきん日経平均オープン	0.72%	15.62%	14.95%
⑦	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	11.80%	18.10%
⑧	たわらノーロード　日経225	0.14%	15.63%	15.39%
⑨	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）	1.19%	15.32%	21.83%
⑩	明治安田米国中小型成長株式ファンド	2.75%	21.98%	14.55%
⑪	京都・滋賀インデックス　ファンド	1.43%	15.18%	10.98%
⑫	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	2.60%	19.68%	20.51%
⑬	新光　US－REIT　オープン	2.23%	16.16%	12.28%
⑭	のむラップ・ファンド（積極型）	1.74%	11.61%	15.64%
⑮	しんきんインデックスファンド225	0.88%	15.64%	14.38%
⑯	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	7.48%	8.44%
⑰	たわらノーロード　全世界株式	0.11%	14.20%	22.66%
⑱	グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド	3.08%	14.21%	12.31%
⑲	ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）	0.85%	14.13%	20.30%
⑳	たわらノーロード　バランス（8資産均等型）	0.14%	8.14%	10.48%
	残高加重平均	1.62%	16.08%	18.66%

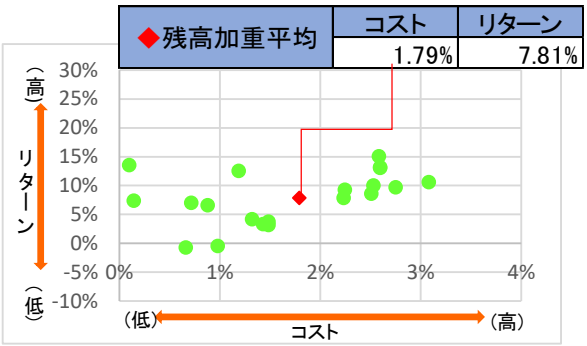
◆2024年3月末

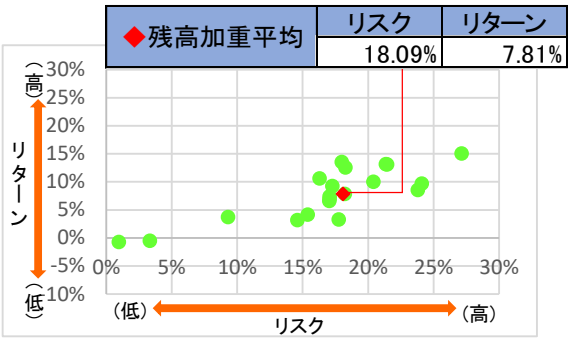




順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
①	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	22.13%	17.34%
②	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	14.90%	0.65%
③	グローバルAIファンド	2.59%	27.67%	22.74%
④	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	2.60%	20.90%	22.18%
⑤	たわらノーロード　先進国株式	0.10%	17.20%	19.90%
⑥	明治安田米国中小型成長株式ファンド	2.75%	22.42%	14.69%
⑦	しんきん日経平均オープン	0.72%	16.99%	15.36%
⑧	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	14.72%	13.95%
⑨	京都・滋賀インデックス　ファンド	1.43%	16.88%	11.15%
⑩	新光　US－REIT　オープン	2.23%	18.42%	7.66%
⑪	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）	1.19%	17.31%	17.35%
⑫	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	2.60%	21.01%	22.19%
⑬	たわらノーロード　日経225	0.14%	17.03%	15.75%
⑭	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	9.24%	6.82%
⑮	グローバルSDGs株式ファンド	2.35%	13.69%	14.70%
⑯	グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド	3.08%	14.82%	13.85%
⑰	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	3.65%	−0.21%
⑱	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.00%	14.87%
⑲	しんきん公共債ファンド	0.66%	1.28%	−0.85%
⑳	たわらノーロード　バランス（8資産均等型）	0.14%	10.00%	8.12%
	残高加重平均	1.76%	18.14%	13.93%

◆2023年3月末



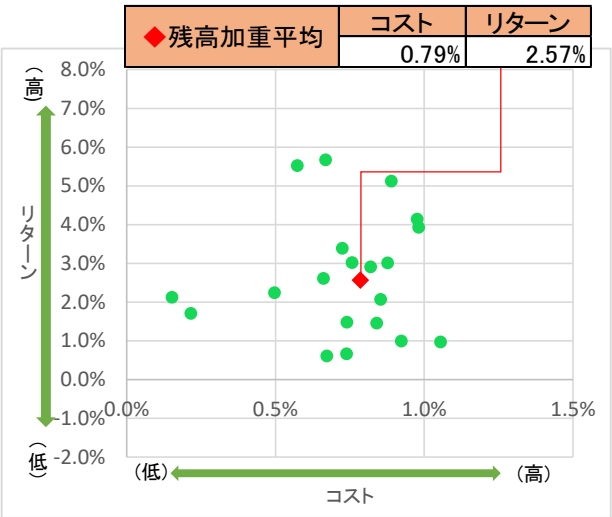


順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
①	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	14.60%	3.17%
②	グローバルAIファンド	2.59%	27.13%	15.08%
③	明治安田米国中小型成長株式ファンド	2.75%	24.09%	9.70%
④	京都・滋賀インデックスファンド	1.43%	17.76%	3.32%
⑤	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	2.60%	21.36%	13.17%
⑥	しんきん日経平均オープン	0.72%	17.06%	7.00%
⑦	新光US－REITオープン	2.23%	18.22%	7.87%
⑧	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	3.32%	−0.48%
⑨	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）	1.19%	18.26%	12.55%
⑩	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
⑪	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	9.31%	3.74%
⑫	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53%	20.40%	10.03%
⑬	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	2.60%	21.45%	13.09%
⑭	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	23.79%	8.58%
⑮	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.39%	4.16%
⑯	グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド	3.08%	16.30%	10.59%
⑰	しんきん公共債ファンド	0.66%	0.95%	−0.72%
⑱	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	2.24%	17.25%	9.27%
⑲	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.04%	6.60%
⑳	たわらノーロード日経225	0.14%	17.07%	7.40%
残高加重平均		1.79%	18.09%	7.81%

■〔共通KPI〕外貨建保険の銘柄別のコスト・リターン

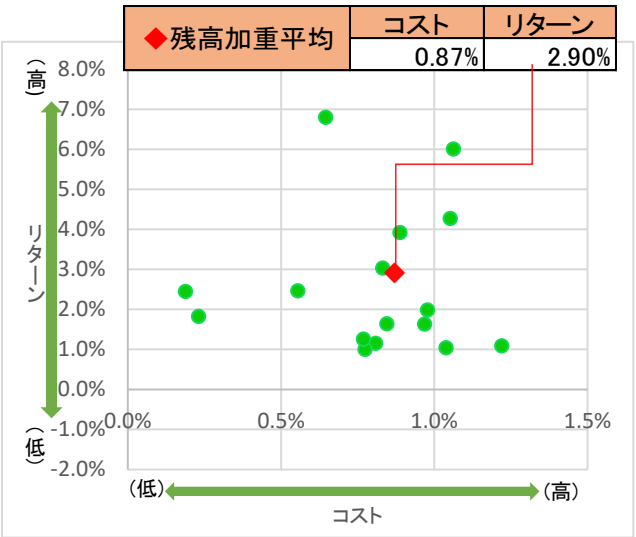
2025年3月末時点5年以上保有している契約について、平均コストは0.79%、平均リターンは2.57%となりました。

◆2025年3月末



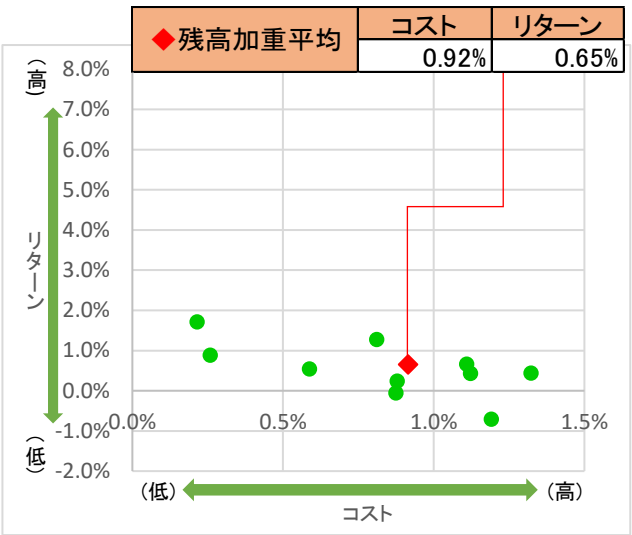
NO.	保険名称	コスト	リターン
①	プレミアプレゼント	0.85%	2.07%
②	生プレワールド4	0.74%	0.66%
③	夢のプレゼント	0.57%	5.52%
④	ロングドリームGOLD	0.74%	1.49%
⑤	外貨建・エブリバディプラス	0.73%	3.39%
⑥	しあわせ、ずっと	0.84%	1.46%
⑦	生プレワールド5	0.88%	3.02%
⑧	ロングドリームGOLD2	0.89%	5.12%
⑨	プレミアストーリー2	0.76%	3.02%
⑩	ロングドリームGOLD3	0.98%	4.15%
⑪	しあわせ、ずっと2	0.98%	3.94%
⑫	やさしさ、つなぐ	0.66%	2.61%
⑬	生プレワールド3	0.67%	0.62%
⑭	プレミアジャンプ3・年金（外貨建）	1.06%	0.97%
⑮	えがお、ひろがる	0.92%	1.00%
⑯	夢のプレゼント2	0.67%	5.67%
⑰	みらい、そだてる	0.50%	2.24%
⑱	あしたの、よろこび2	0.82%	2.91%
⑲	アテナ	0.15%	2.13%
⑳	アテナ2	0.22%	1.71%
残高加重平均		0.79%	2.57%

◆2024年3月末



NO.	保険名称	コスト	リターン
①	生プレワールド4	0.81%	1.15%
②	プレミアプレゼント	0.89%	3.92%
③	ロングドリームGOLD	0.85%	1.64%
④	しあわせ、ずっと	0.97%	1.63%
⑤	夢のプレゼント	0.65%	6.79%
⑥	ロングドリームGOLD3	1.06%	6.00%
⑦	外貨建・エブリバディプラス	1.05%	4.27%
⑧	プレミアストーリー2	0.83%	3.03%
⑨	生プレワールド3	0.77%	1.00%
⑩	えがお、ひろがる	1.04%	1.04%
⑪	プレミアジャンプ3・年金（外貨建）	1.22%	1.09%
⑫	みらい、そだてる	0.55%	2.46%
⑬	やさしさ、つなぐ	0.77%	1.26%
⑭	アテナ	0.19%	2.45%
⑮	アテナ2	0.23%	1.83%
⑯	プレミアジャンプ2・年金（外貨建）	0.98%	1.98%
残高加重平均		0.87%	2.90%

◆2023年3月末



NO.	保険名称	コスト	リターン
①	ロングドリームGOLD	0.81%	1.27%
②	しあわせ、ずっと	1.11%	0.67%
③	生プレワールド4	0.88%	0.24%
④	生プレワールド3	0.87%	−0.05%
⑤	えがお、ひろがる	1.19%	−0.71%
⑥	みらい、そだてる	0.59%	0.54%
⑦	プレミアジャンプ3・年金（外貨建）	1.32%	0.44%
⑧	アテナ	0.22%	1.71%
⑨	アテナ2	0.26%	0.88%
⑩	プレミアジャンプ2・年金（外貨建）	1.12%	0.43%
残高加重平均		0.92%	0.65%

基本方針6　役職員に対する適切な動機づけの枠組み等

（1）お客さまのニーズや最善の利益を追求するための行動等が適切に評価されるよう、業績評価体系を定期的に見直します。
（2）お客さまに最適な商品・サービスを提供できるよう、以下の内容を含む研修を継続的に実施します。
① コンプライアンス　② 商品・サービスや投資環境に関する知識習得　③ コンサルティング能力の向上

《取組状況》

○営業担当者の業績目標において、収益目標は設定していません。
○研修コンテンツは、自宅学習として視聴・閲覧可能としており、お客さまのお役に立つ知識・能力の継続的かつ反復的な学習ができる環境を整えています。
○当金庫では、お客さまのニーズに対し最適なご提案ができるよう、職員の資格取得に努めています。

■ 資格取得者数

	2023年3月末	2024年3月末	2025年3月末
フィナンシャルプランニング技能士	912名	929名	976名
金融窓口サービス技能士	290名	288名	284名

※資格取得者数は、各技能士資格試験の1級と2級の合計人数を表示しています。