

＼ お客さま本位の業務運営に関する ／ 取組状況について



夢を預かる、
金融機関。

Toyohashi Thinking

2026年9月 作成

目次

CONTENTS

お客さまの最善の利益の追求 お客さまにふさわしいサービスの提供	3 頁
利益相反の適切な管理	4 頁
重要な情報の分かりやすい説明 手数料の明確化	5 頁
従業員に対する適切な動機付けの仕組み等	6 頁
投資信託の販売会社における共通KPIについて	7 頁



- お客さまの知識、経験、財産の状況および取引の目的等を把握し、お客さまのニーズに適したサービスの提供に努めます。
- 金融商品・サービスのラインナップの充実に努めます。

● お客さま一人ひとりのご意向・ニーズに沿ったサービスのご案内

「お客様カード」に沿って、お客さまの知識・経験・財産の状況や目的等をお伺いし、意向に沿った商品をご案内しています。また、「マネープランガイド」や「タブレットアプリ(Wealth Advisor)」を使用し、お客さまのライフプランに沿った商品・サービスをご案内します。

● 商品ラインアップの見直しについて

お客さまのニーズに沿ったサービスの提供を図るため、定期的に商品ラインアップの見直しを行っています。また、お客さまにふさわしい商品・サービスの提供に向けて、組成会社との情報連携を図っていきます。



● 投資信託商品ラインアップ

※販売停止ファンドは除く

	投資先地域	取扱数
債券	国内	－
	海外(国内外含む)	2
株式	国内	3
	海外(国内外含む)	7
リート	国内	2
	海外(国内外含む)	2
バランス	国内外	10
その他	国内外	2
つみたてNISA専用ファンド		8
合 計		36

基準日:2026年3月末

● 生命保険商品ラインアップ

※販売休止商品は除く

商品種類		取扱数
一時払 (円建)	個人年金保険	1
	終身保険	1
平準払	医療保険	1
	がん保険	1
	学資保険	1
	介護保険	1
合 計		6

基準日:2026年3月末

● お客さまに適正な判断をしていただくための重要な情報を分かりやすく提供し、丁寧な説明に努めます。

● 手数料等の説明について

取扱い商品の手数料やその他の費用について、「タブレットアプリ(Wealth Advisor)」や「パンフレット」「目論見書(目論見書補完書面)」などを使用し、具体的な金額を説明しています。

● 分かりやすい商品・サービスの説明

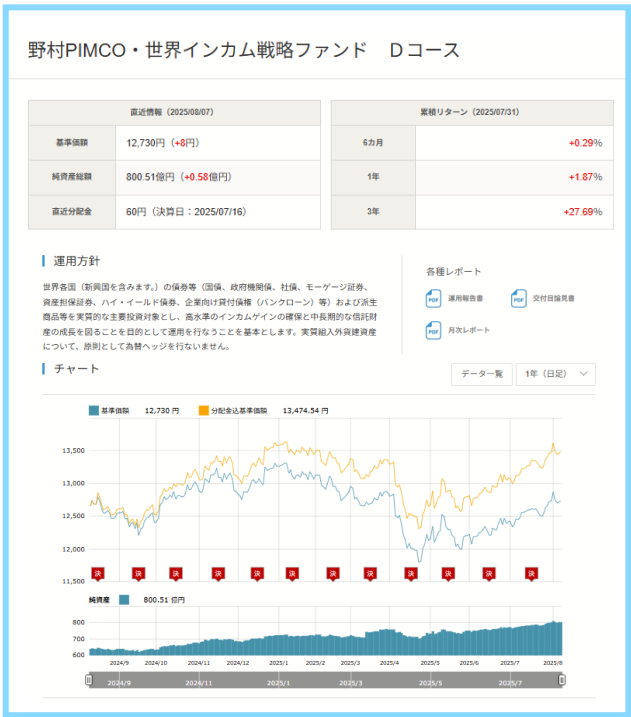
「販売用資料」や「タブレットアプリ(Wealth Advisor)」などを活用して、商品の仕組みや特性などの重要な情報を、分かりやすく説明しています。
また、当金庫ホームページでも、各商品情報をご覧いただけます。



● Wealth Advisor ファンドページ



● 当金庫ホームページ



● お客さま本位の業務運営を実践するため、定期的な研修等を通じてスキルアップに努めます。

● コンサルティングサービスの向上に向けた取り組み

お客さまのライフスタイルやご意向を踏まえ、資産状況などをもとに専門的なアドバイスを行うため、FP資格の取得を奨励しています。

● 継続的な職員向け研修・教育

お客さまに「質の良いサービス」をお届けする人材を育成するための研修を実施しています。
また、「TOYOHASHI THINKING」のスローガンを基に、自ら考え実践できる職員を育成するため、ロールプレイング大会を開催しています。



● FP資格保有者(ファイナンシャルプランナー)

(人数)

	2024年3月末	2025年3月末	2026年3月末
FP1級	12	13	14
FP2級	255	277	284

● ロールプレイング大会

	2024年度	2025年度
対象者	入庫4～5年目 男性職員	入庫4～5年目 一般職職員
参加人数	20名	21名
目的	「夢を預かる、金融機関。」の実現に向けて、お客さまとのコミュニケーションを大切にしながら、ニーズに応じたソリューションを提供できる職員を育成する。	



● 運用損益別顧客比率

基準日時点で投資信託を保有しているお客さまの購入日以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。

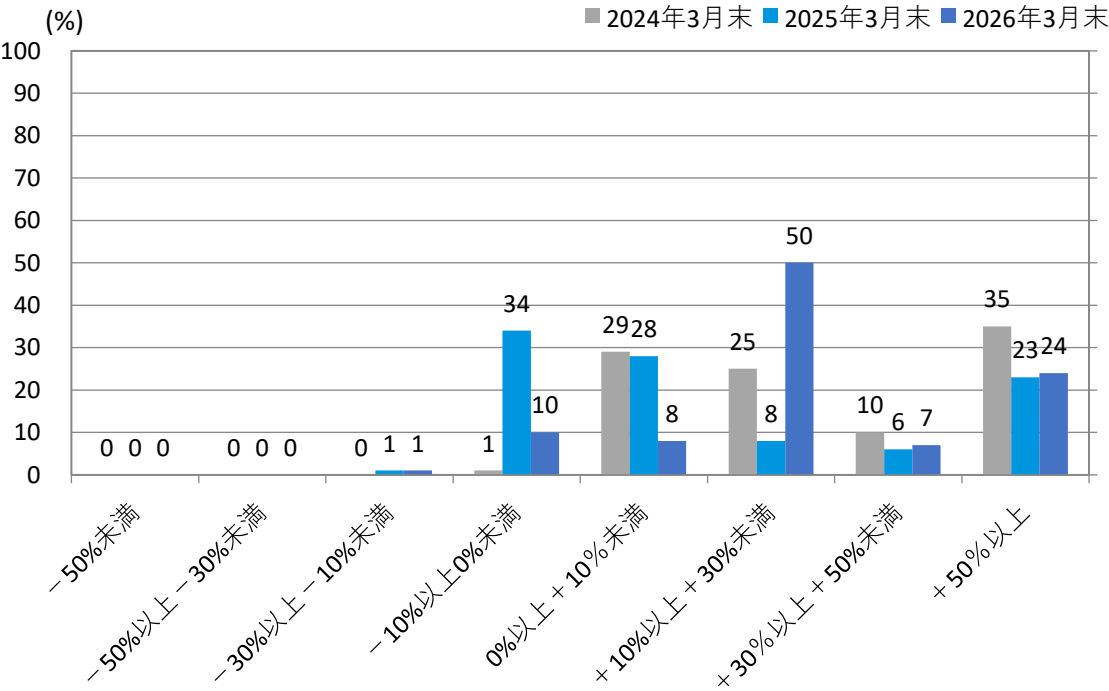
この指標により、お客さまの運用損益がどのように分布しているかを見ることができます。

2026年3月末時点において、投資信託を保有しているお客さまの89％は運用損益がプラスとなりました。

共通KPI指標算出基準	
対象のお客さま	基準日時点で投資信託を保有している個人の顧客
運用損益率	【分子】 基準日時点の評価金額＋累計受取分配金額(税引後)＋累計売付金額 －累計買付金額(含む消費税込の販売手数料)
	【分母】 基準日時点の評価金額



● 「運用損益別顧客比率」 データ



● 投資信託残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

預かり残高上位20銘柄について、コストやリスクに対するリターンを表示しています。
お客さまの資産形成ニーズにお応えするため、長期・積立・分散投資に適した商品の導入やラインアップの見直し
に取組みます。



● 投資信託残高上位20銘柄の一覧

2026年3月末時点

順位	商品名	コスト	リスク	リターン
1	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.50%	12.76%
2	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	7.43%	8.36%
3	グローバルAIファンド	2.59%	25.32%	10.29%
4	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	14.50%	18.57%
5	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Dコース	2.51%	8.13%	10.03%
6	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	11.97%	18.89%
7	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	0.85%	18.00%	30.25%
8	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	16.36%	11.01%
9	しんきんグローバル6資産ファンド(1年決算型)	1.55%	7.69%	8.37%
10	たわらノーロード 日経225	0.14%	17.48%	13.78%
11	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)	2.46%	13.46%	1.08%
12	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)	1.76%	8.10%	6.45%
13	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	0.14%	8.40%	8.45%
14	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)	0.98%	14.16%	15.58%
15	たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>	0.22%	13.17%	6.44%
16	三菱UFJ ライフセレクトファンド(成長型)	1.10%	9.50%	11.02%
17	たわらノーロード TOPIX	0.19%	12.58%	14.91%
18	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	2.20%	7.80%	7.18%
19	たわらノーロード 新興国株式	0.19%	15.14%	11.08%
20	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)	1.14%	20.59%	20.89%

● 投資信託残高上位20銘柄のコスト・リターン

当金庫で取扱っている投資信託の預かり残高上位20銘柄について、お客さまが負担するコスト(費用)と、ファンドのリターン(損益状況)の関係性を示した指標です。

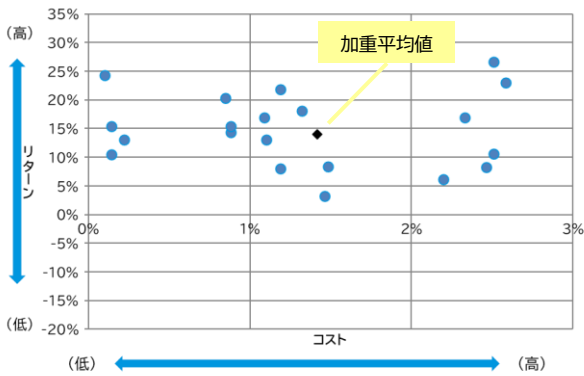
共通KPI指標算出基準	
対象ファンド	投資信託の預かり残高上位20銘柄(設定後5年以上)
コスト	販売手数料率(消費税込み)の1/5と信託報酬率の合計値
リターン	過去5年間のトータルリターン(年率換算) ※騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用



● コスト・リターン 分布データ

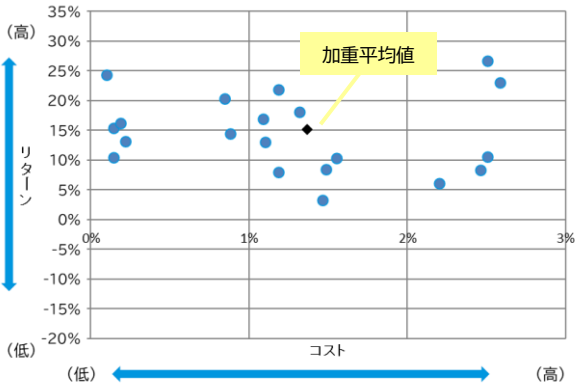
● 2024年3月末時点

残高加重平均値	コスト	リターン
	1.42%	14.01%



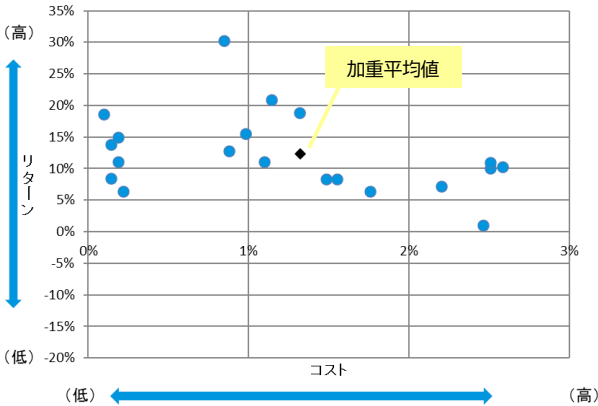
● 2025年3月末時点

残高加重平均値	コスト	リターン
	1.37%	15.10%



● 2026年3月末時点

残高加重平均値	コスト	リターン
	1.32%	12.35%



● 投資信託残高上位20銘柄のリスク・リターン

当金庫で取扱っている投資信託の預かり残高上位20銘柄について、ファンドのリスク(振れ幅)と、ファンドのリターン(損益状況)の関係性を示した指標です。

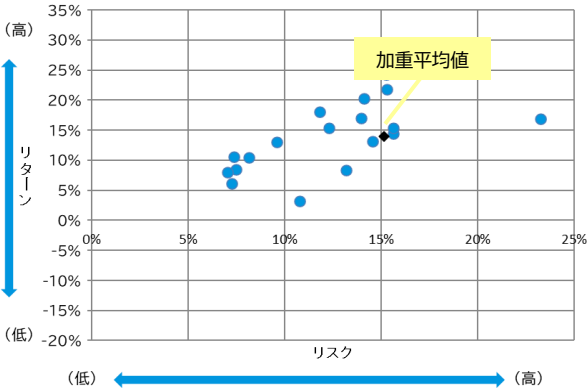
共通KPI指標算出基準	
対象ファンド	投資信託の預かり残高上位20銘柄(設定後5年以上)
リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算) ※騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用
リターン	過去5年間のトータルリターン(年率換算) ※騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用



● リスク・リターン 分布データ

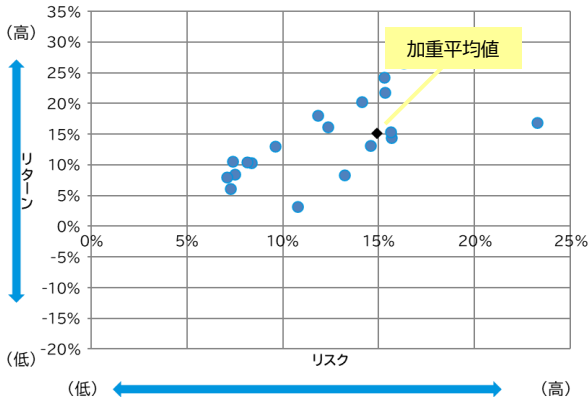
● 2024年3月末時点

残高加重平均値	リスク	リターン
	15.17%	14.01%



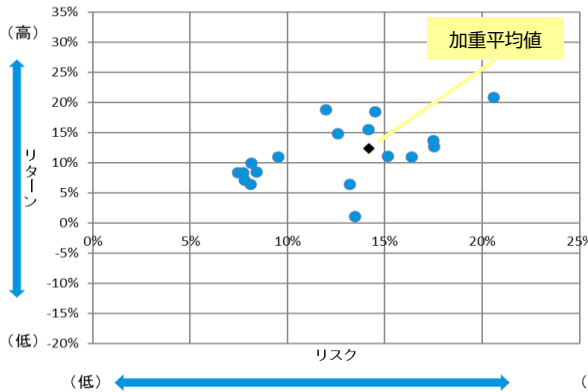
● 2025年3月末時点

残高加重平均値	リスク	リターン
	14.89%	15.10%



● 2026年3月末時点

残高加重平均値	リスク	リターン
	14.19%	12.35%





＼みんなにエール！／
豊橋信用金庫