四国ろうきんの『お客さま本位の業務運営に関する取り組み状況』の公表
（2025 年 3 月 31 日基準）

１．『お客さま本位の業務運営に関する取り組み方針』の策定・公表

当金庫では、２０１７年１０月に策定した『お客さま本位の事業運営に関する取り組み方針』（以下本方針）にもとづき、あらゆる商品・サービスのご提供において「お客さま本位の業務運営」に努めています。

本方針にもとづく取り組み状況について、2025 年 3 月末時点の状況は以下のとおりです。

２．お客さまの最善の利益の追求

当金庫では、お客さまの生涯にわたる資産形成をサポートするため、生活応援運動を展開しながら、ライフプランに役立つ情報を提供しています。

お客さまの投資目的やリスク許容度等に応じ、お客さまに適切な商品を選択いただけるよう、幅広くかつ高品質な商品ラインアップを整備しています。

(1)商品ラインアップ

①投資信託商品ラインアップ（2025 年 3 月末現在）

種　別		商品数	構成比（%）
債券	国内債券	2	3
	国内外債券	4	6
	海外債券	5	7
株式	国内株式	6	9
	国内外株式	6	9
	海外株式	9	13
ＲＥＩＴ	国内ＲＥＩＴ	3	4
	海外ＲＥＩＴ	5	7
バランス型		22	31
ＥＳＧ関連		8	11
合　計		70	100

②当金庫の投資信託販売の状況

●投資信託の販売上位実績

（2024 年 4 月～2025 年 3 月）

順位	販売上位 10 銘柄	金 額(百万円)
1	たわらノーロードＳ＆Ｐ５００	486.35
2	たわらノーロード先進国株式	450.35
3	たわらノーロード日経２２５	416.14
4	たわらノーロード全世界株式	357.48
5	つみたて 8 資産均等バランス	92.98
6	eMAXIS 最適化バランス（米ダウ）	66.02
7	iFree　新興国株式インデックス	44.16
8	iFree　TOPIX インデックス	40.83
9	eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）	30.10
10	IDX ナスダック米株	29.16

●投資信託の販売実績

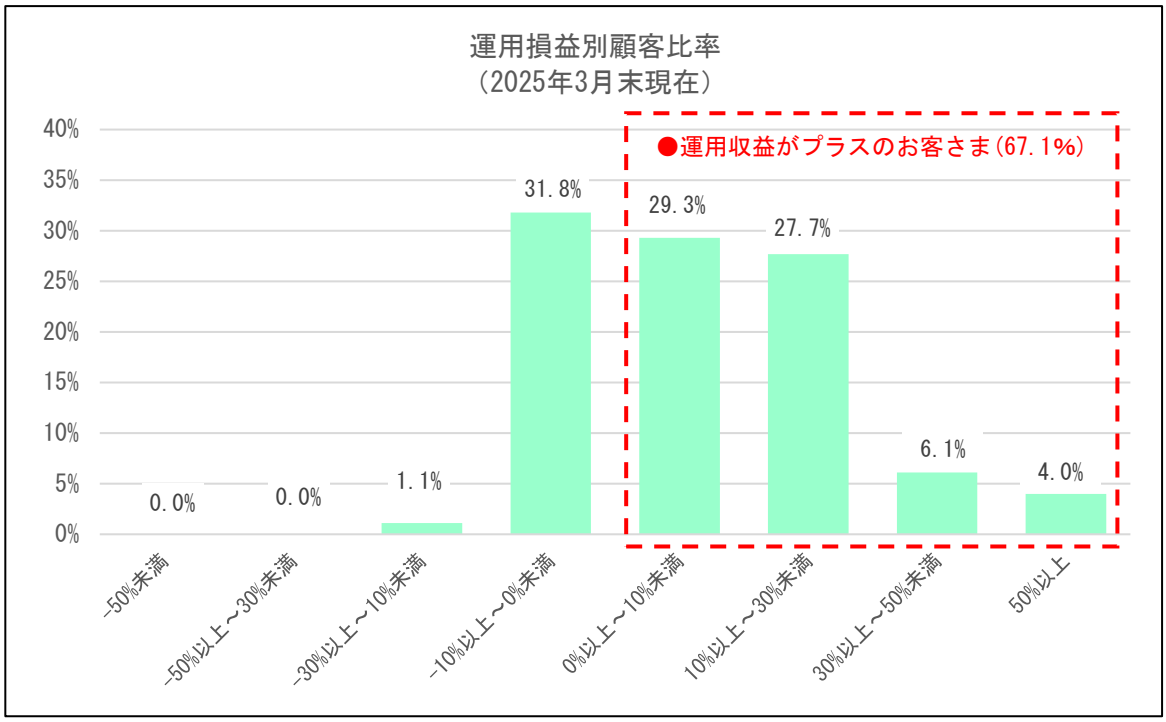
（2024 年 4 月～2025 年 3 月）

	金額（百万円）
投資信託販売実績	2,222

(2)【投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ】の状況

①運用損益別顧客比率

当金庫にて投資信託をご購入いただいたお客さまの「運用損益別顧客比率」は、以下のグラフの通りです。この指標はご購入以降の運用損益（手数料控除後）の分布状況を表しています。投資信託の運用損益率がプラス（0%以上）のお客さまは全体の 67.1%となりました。



※2025 年 3 月末現在、当金庫ではファンドラップおよび外貨建保険の取り扱いはございません。

②投資信託預り残高上位２０銘柄の一覧

当金庫の投資信託残高上位２０銘柄では、平均コスト 0.64%、平均リスク 12.54%に対し、平均リターンは 16.68%となりました。

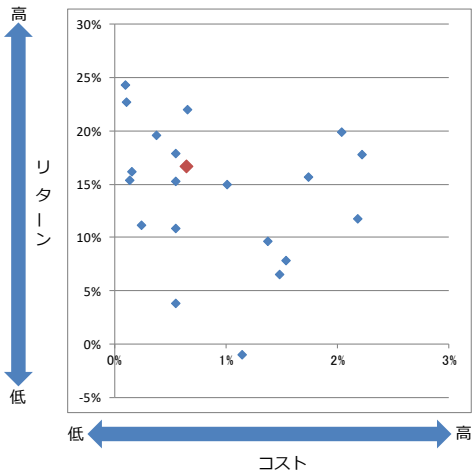
（2025 年 3 月末現在）

No	投信協会コード	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	4731B15C	たわらノーロード　先進国株式	0.10	15.27	24.29
2	02312038	財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.49	7.71	6.56
3	47312197	たわらノーロード　全世界株式	0.11	14.20	22.66
4	4731815C	たわらノーロード　日経 225	0.14	15.63	15.39
5	03315178	つみたて 8 資産均等バランス	0.24	8.10	11.13
6	03311138	eMAXIS　NY ダウインデックス	0.66	15.28	21.96
7	01311059	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）	1.54	7.25	7.85
8	02311886	インデックスファンド 225	1.01	15.62	15.00
9	02314059	世界の財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.38	8.39	9.60
10	47311044	DIAM ワールド・リート・インカム・オープン（毎月決算コース）	2.18	16.44	11.77
11	0431R169	iFree　新興国株式インデックス	0.37	13.63	19.58
12	04312047	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）	2.22	16.77	17.80
13	03314163	eMAXIS　最適化バランス（マイミッドフィルダー）	0.55	8.04	10.86
14	03316163	eMAXIS　最適化バランス（マイストライカー）	0.55	11.52	17.86
15	0431N169	iFree　TOPIX インデックス	0.15	12.34	16.20
16	4931114B	東京海上・円資産バランスファンド（年 1 回決算型）	1.14	2.77	-1.02
17	03315163	eMAXIS　最適化バランス（マイフォワード）	0.55	10.34	15.30
18	03312163	eMAXIS　最適化バランス（マイゴールキーパー）	0.55	4.73	3.81
19	01314103	のむラップ・ファンド（積極型）	1.74	11.61	15.64
20	04313057	ダイワ好配当日本株投信	2.04	11.64	19.85

設定後 5 年以上経過している投資信託※の残高上位 20 銘柄を対象とします。
※DC 専用投信、ファンドラップ専用投信、ETF、上場 REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除きます。

●投資信託預り残高上位２０銘柄のコスト・リターン

（単位：%）

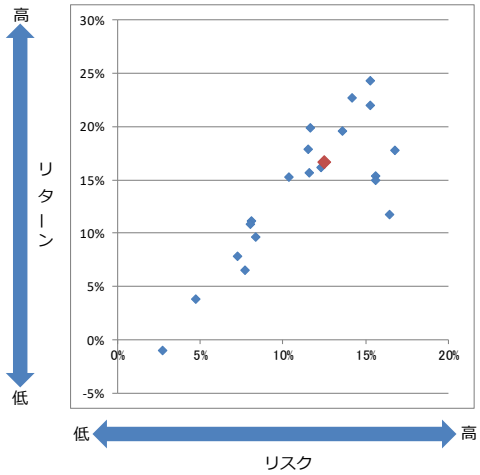


残高加重平均値	コスト	リターン
	0.64	16.68

コスト	全体	販売手数料率の１／５＋信託報酬率
	販売手数料率	取扱い時の最低販売金額での料率
	信託報酬率	実質的な信託報酬率の上限
リターン		過去５年間のトータルリターン（年率換算）

●投資信託預り残高上位２０銘柄のリスク・リターン

（単位：%）



残高加重平均値	リスク	リターン
	12.54	16.68

リスク	過去５年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
リターン	過去５年間のトータルリターン（年率換算）

リスク・リターン出所：株式会社ＮＴＴデータ・エービック

Copyright (C) 2025, NTT DATA ABIC Co., Ltd. All rights reserved.

３．利益相反を適切に管理する取り組み

〇利益相反取引については、当金庫が定めた、「利益相反管理方針」のもと、内部規程を整備し、適切に管理しています。

※利益相反管理方針は、当金庫ホームページ（こちら）に掲載しています。

〇お客さま一人ひとりのライフプランとニーズに応じた商品を選択いただき、最善の利益を得られるよう、ラインアップを整備しています。

※取扱ファンド一覧は、こちらのページから。

〇労金業態のグループ会社として、投資信託運用会社や保険会社は存在しないことから、グループ会社の商品を優先的に推奨・販売することはありません。

４．手数料に係る情報提供の取り組み

〇当金庫の商品・サービスの提供に際し、商品・サービスの開発・維持・システム運用、事務手続き等に係る費用の対価として、お客さまから手数料をいただく場合がございます。手数料については、店舗窓口および当金庫ホームページファンド一覧（こちらのページから）でご確認いただけます。

〇投資信託のご提案に際しては、お客さま用説明パンフレット「投資信託ラインアップ」等を活用して、投資信託の仕組みや購入・保有時等にかかる手数料等をわかりやすく説明するよう努めています。

【投資信託ラインアップパンフレットのファンド一覧】

ファンド一覧（新規申込対象ファンド）

番号	投資対象 地域	投資対象 資産	取引方法	ファンド名称		委託会社	代金計算	お申込手数料（税込）	信託報酬（税込）〈年率〉	信託財産留保額	区分※2	決算回数
①	内外	資産複合		つみたて8資産均等バランス	つみたて投資枠 成長投資枠	三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.242%	なし	3	年1回
②	内外	資産複合		eMAXIS 最適化バランス（マイゴールキーパー）	つみたて投資枠 成長投資枠	三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	なし	3	年1回
③	内外	資産複合		eMAXIS 最適化バランス（マイディフェンダー）	つみたて投資枠 成長投資枠	三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	0.05%	3	年1回
④	内外	資産複合		eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）	つみたて投資枠 成長投資枠	三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	0.05%	3	年1回
⑤	内外	資産複合		eMAXIS 最適化バランス（マイフォワード）	つみたて投資枠 成長投資枠	三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	0.1%	4	年1回
⑥	内外	資産複合		eMAXIS 最適化バランス（マイストライカー）	つみたて投資枠 成長投資枠	三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	0.1%	4	年1回
⑦	国内	株式		たわらノーロード日経225	つみたて投資枠 成長投資枠	One	当	なし	0.143%	なし	4	年1回

手数料

委託会社	代金計算	お申込手数料（税込）	信託報酬（税込）〈年率〉	信託財産留保額	区分※2	決算回数
三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.242%	なし	3	年1回
三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	なし	3	年1回
三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	0.05%	3	年1回
三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	0.05%	3	年1回

５．お客さまの立場に立ったわかりやすい情報提供の取り組み

〇金融商品の販売に際しては、お客さま一人ひとりの知識、投資経験、資産状況、投資目的等に照らし、重要な情報が理解できるよう記載した「重要情報シート」等の資料を用いてわかりやすい情報提供に努めています。

※「重要情報シート」は、こちらのページの、各商品ごとのファンド概要からご確認頂けます。

〇投資信託のご提案に際しては、お客さま用説明パンフレット「投資信託ラインアップ」等を活用して、各ファンドの特徴や投資対象、投資目的等を丁寧に説明し、特に投資に係るリスクについて、お客さまの誤解を招かないための注意を促すよう努めています。

〇当金庫ホームページには、投資信託を購入されるお客さま向けの、投資信託特設サイトや、「ろうきんiDeCoスペシャルサイト」を設け、投資信託の仕組みや制度内容、リスクや運用のポイント等、投資に役立つ情報をわかりやすく掲載し、十分ご理解、ご納得のうえで購入いただけるよう努めています。※ろうきんiDeCoスペシャルサイトは、こちらです。

６．お客さま一人ひとりに合った最適なサービス提供の取り組み

〇お客さまへ販売・推奨を行う際には、事前にいただいた「ご相談シート兼顧客カード」をもとに、お客さま一人ひとりの資産状況や金融商品・サービスの取引経験、金融知識および取引目的・ライフプランを踏まえたニーズなどを確認させていただいたうえで、具体的な金融商品・サービスの提案を行っています。

〇とりわけ、金融取引被害を受けやすいと考えられる、金融知識や投資経験の少ないお客さまやご高齢のお客さまに対しては、より丁寧な説明と厳格な適合性の判定および意思確認（お客さまとの複数回の面談および当金庫役席者の同席など）を実施しています。

〇お客さまの長期的な資産形成を支援していくため、金融商品・サービスの提供後に当金庫が必要と判断した場合（市場環境が大きく変化した場合など）や、お客さまからご要望があった場合には、当該金融商品の運用状況についての説明や、投資信託委託会社から提供された運用レポート等を活用し、適切なアフターフォローを実施しています。

〇お客さまの幅広いニーズにお応えし、お客さまの最善の利益につながるよう、今後も金融商品の追加や見直しを行っていきます。

※2025年3月現在、当金庫は金融商品の組成に携わっておりません。

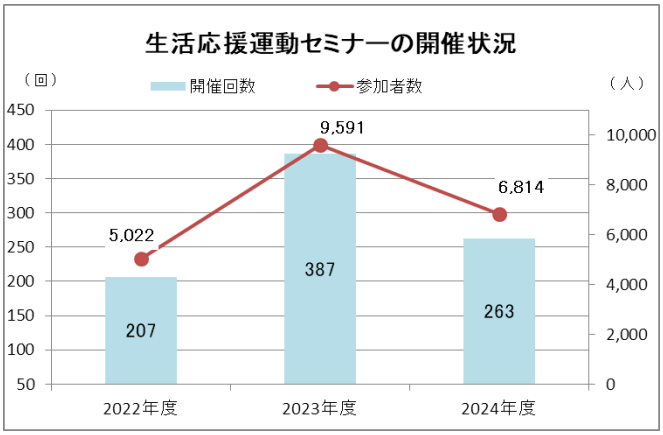
〇当金庫では、労働金庫連合会主催の「お客さま本位の投信販売スキルアップ研修」への参加に加えて、金融商品の販売を担当する職員への研修を定期的に実施しています。

また、会員や企業、地域の学校が開催する研修・教育セミナーにおいて、ライフプランセミナーや金融教育セミナー等の「生活応援セミナー」に営業店の担当者を派遣し、皆さまの教育・学習活動の向上に貢献しています。今後とも参加していただいた方々に喜ばれ、役に立つセミナーを開催していきます。

〇当金庫では、お客さまに良質な金融商品・サービスを提供するために、金融商品を選定するにあたり、金融商品の組成に携わる金融事業者の商品組成に関する取組み等を検証し、既存商品・サービスの見直しや新商品の選定を行っています。また、多様化するお客さまの金融ニーズに的確に応えるために、金融商品の組成に携わる金融事業者との定期的な情報連携の実現に向け 2025 年 10 月末を目途に準備を進めています。

●生活応援運動セミナーの開催状況

年　度	回　数	参加者数(延べ)
2022 年度	207	5,022
2023 年度	387	9,591
2024 年度	263	6,814



●金融商品にかかる職員研修の実施状況（2024 年 4 月～2025 年 3 月）

研　修　名	回　数	参加者数(延べ)
国債・投信窓販研修会（四国ろうきん主催）	2	400

７．「ろうきんの理念」の職員への定着と教育の実践に向けた取り組み

〇当金庫では、「ろうきんの理念」の職員への定着に向け、誠実・公正な業務を旨とした、存在意義と役割発揮に係る研修等を実施しています。

〇職員の業績評価にあたっては、「お客さま本位の業務活動」および、「お客さまの最善の利益に資する活動」の実践を考慮する項目を設定しています。

●研修参加実績（2024 年 4 月～2025 年 3 月）

研　修　名	回　数	参加者数(延べ)
理念研修（全国労働金庫協会主催）	3	9
理念研修会（四国ろうきん主催）	6	429

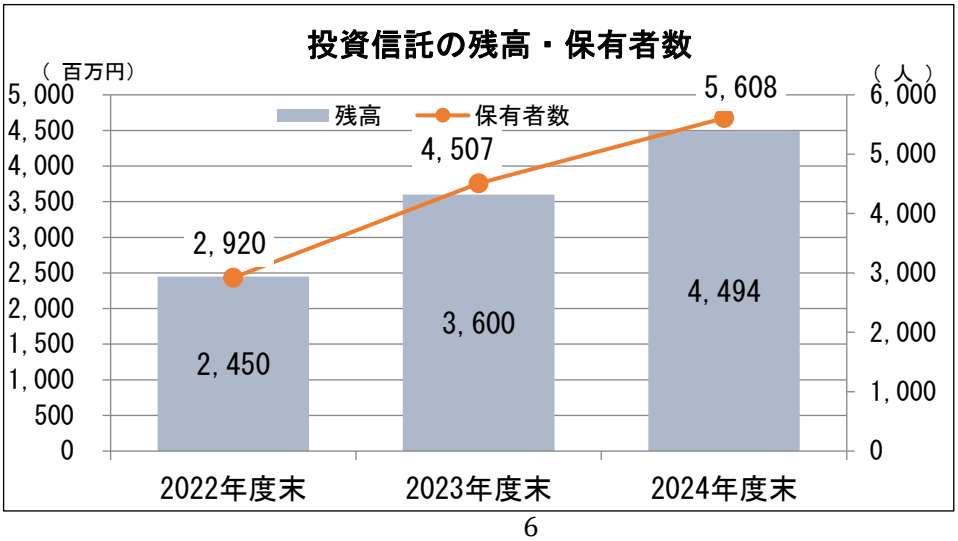
〇当金庫では、お客さまに最適なアドバイスと情報提供ができるよう、ＦＰ技能士などの資格取得の奨励、支援を行い金融サービスの高度化を目指しています。

●ＦＰ・ＤＣ関連資格取得者数（2025 年 3 月末現在）

資　　格　　名	取得者数(人)
ファイナンシャル・プランニング技能士（1 級）	42
ファイナンシャル・プランニング技能士（2 級）	248
ＤＣプランナー（1 級）	10
ＤＣプランナー（2 級）	118

〇取り組みの成果

当金庫の投資信託の残高および保有者数は、増加しています。これは、お客さま一人ひとりに適した提案や取り組みによって、お客さまからご支持いただいた結果であると考えます。今後もお客さまの立場に立ったアドバイスと情報提供を実践し、福祉金融機関としての役割発揮に努めてまいります。

●投資信託の残高・保有者数

年　度	残高(百万円)	保有者数(人)
2022 年度末	2, 450	2, 920
2023 年度末	3, 600	4, 507
2024 年度末	4, 494	5, 608