

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 (2024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、2024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（2024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	5	7
	海外債券	5	7
株式	国内株式	6	10
	国内外株式	6	10
	海外株式	8	12
REIT	国内REIT	3	4
	海外REIT	5	7
バランス型		22	33
ESG関連		5	7
合 計		67	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

(2023年4月～2024年3月)

順位	販売上位 10 銘柄	金額(百万円)
1	たわらノーロード先進国株式	280.86
2	たわらノーロード日経225	220.10
3	たわらノーロード全世界株式	159.04
4	たわらノーロードS&P500	129.54
5	つみたて8資産均等バランス	59.54
6	eMAXIS 最適化バランス (米ダウ)	49.75
7	eMAXIS 最適化バランス (マイストライカー)	22.58
8	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	21.60
9	iFree 新興国株式インデックス	19.94
10	IDX ナスダック米株	19.19

●投資信託の販売実績

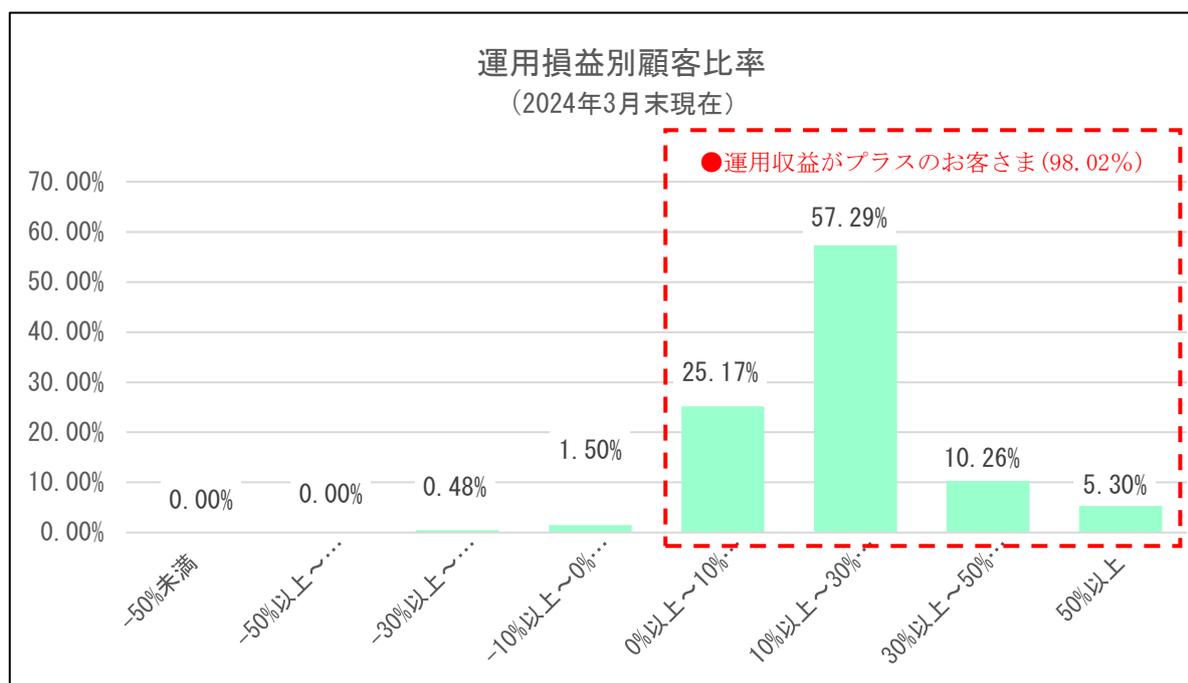
(2023年4月～2024年3月)

	金額(百万円)
投資信託販売実績	1,156

(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98.02%となりました。



※2024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

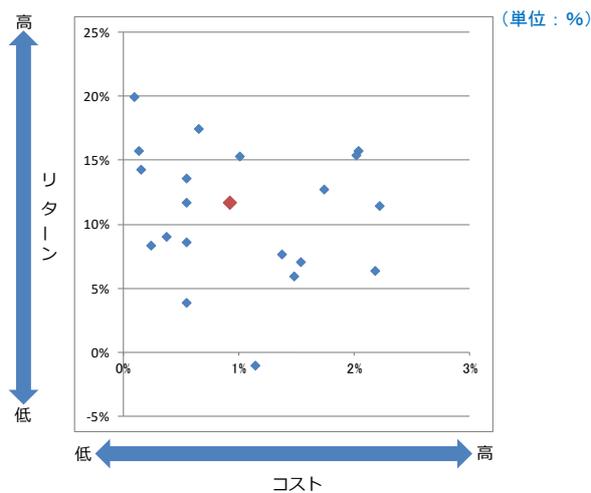
当金庫の投資信託残高上位20銘柄では、平均コスト0.93%、平均リスク13.49%に対し、平均リターンは11.71%となりました。

(2024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	02312038	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49	9.28	5.94
2	4731B15C	たわらノーロード 先進国株式	0.10	17.20	19.90
3	4731815C	たわらノーロード 日経225	0.14	17.03	15.75
4	02311886	インデックスファンド225	1.01	17.02	15.33
5	01311059	世界三資産バランスファンド(毎月分配型)	1.54	7.54	7.06
6	03315178	つみたて8資産均等バランス	0.24	10.38	8.35
7	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	10.06	7.59
8	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	20.49	6.30
9	03311138	eMAXIS NYダウインデックス	0.66	17.26	17.48
10	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	18.94	11.41
11	4931114B	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	1.14	3.81	-1.09
12	03316163	eMAXIS 最適化バランス(マイストライカー)	0.55	14.24	13.53
13	0431R169	iFree 新興国株式インデックス	0.37	18.34	9.01
14	03314163	eMAXIS 最適化バランス(マイミッドフィルダー)	0.55	9.68	8.62
15	04313057	ダイワ好配当日本株投信	2.04	14.87	15.74
16	01314103	のむらップ・ファンド(積極型)	1.74	12.98	12.68
17	0431N169	iFree TOPIXインデックス	0.15	14.23	14.27
18	03312163	eMAXIS 最適化バランス(マイゴールキーパー)	0.55	4.77	3.83
19	03315163	eMAXIS 最適化バランス(マイフォワード)	0.55	12.81	11.66
20	2931B185	ニッセイSDGsグローバル・セレクトファンド(資産成長型・為替ヘッジなし)	2.02	17.43	15.41

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。

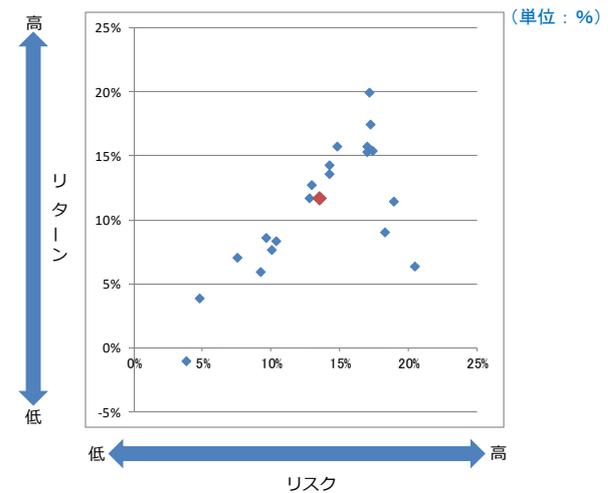
●投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	0.93	11.71

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



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.49	11.71

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) 2023, 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

- 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。
- 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](#)。
- 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

- 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。手数料の一覧は、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。
- 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		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
	地域	資産									
①	内外	資産複合		つみたて8資産均等バランス	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)	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)	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)	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)	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)	三菱UFJアセットマネジメント	翌	なし	0.55%	0.1%	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

5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取り組み

○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。

○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。

○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. お客様一人ひとりに合った最適なサービス提供の取り組み

○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」を元に、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。

○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。

○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。

○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。

※2024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。

○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。

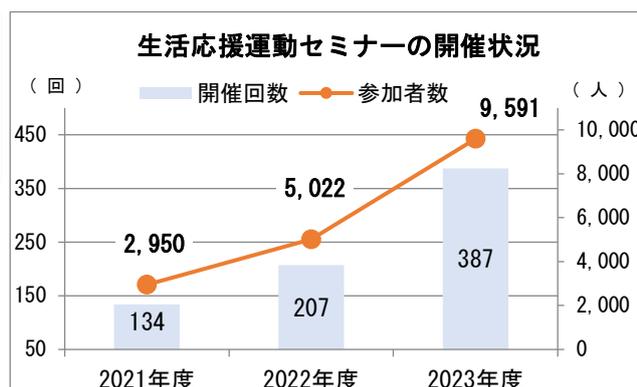
また、会員や企業、地域の学校が開催する研修・教育セミナーにおいて、ライフプランセミナーや金融教育セミナー等の「生活応援セミナー」に営業店の担当者を派遣し、皆様の教育・学習活動の向上に貢献しています。今後とも参加していただいた方々に喜ばれ、役に立つセミナーを開催していきます。

●金融商品にかかる職員研修の実施状況（2023年4月～2024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	146

●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)
2021年度	134	2,950
2022年度	207	5,022
2023年度	387	9,591



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

○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。

○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（2023年4月～2024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）	5	10
理念研修会（四国ろうきん主催）	4	421

○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（2024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）	40
ファイナンシャル・プランニング技能士（2級）	252
DCプランナー（1級）	10
DCプランナー（2級）	114

○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)
2021年度末	2,034	2,247
2022年度末	2,450	2,920
2023年度末	3,600	4,507

