

当金庫は、お客さまのご資産の形成および運用にかかる業務につきまして、「お客さま本位の業務運営に関する方針」および行動計画を定め、全役職員の指針としてこれを遵守してまいります。

当金庫はこの方針に基づき地域のお客さまの良きパートナーとしてお客さまの安定的な資産形成や資金運用をサポートいたします。

1. 「お客様本位の業務運営に関する取組方針」の策定・公表

当金庫は、お客様本位の考え方に基づく業務運営の実現に向けて「お客様本位の業務運営に関する取組方針」を策定・公表いたします。

本方針と本方針にかかる取組状況は定期的に当金庫のホームページに掲載します。

2. お客さまの最善の利益の追求

当金庫は、お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまの最善の利益を図ります。

また、役職員の研修等を通じて、企業文化として定着するよう努めてまいります。

[行動計画]

- ・お客様の最善の利益を図るため、お客様の立場に立ったサービスを提供します。

3. 利益相反の適切な管理

当金庫は、お客さまとの取引における利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理いたします。

[行動計画]

- ・利益相反については当金庫が定めた利益相反管理方針に基づき適切に管理いたします。

4. 手数料等の明確化

当金庫は、お客さまが負担する手数料等について分かりやすく丁寧に説明いたします。

[行動計画]

- ・ご購入、保有、ご解約・ご売却のそれぞれのタイミングで発生する手数料およびその他の費用について分かりやすく丁寧に説明いたします。

5. 重要な情報の分かりやすい提供

当金庫は商品・サービスにかかる重要な情報について分かりやすく丁寧に説明いたします。

[行動計画]

- ・投資性商品については、投資対象、リターンの源泉、リスクの種類とその大きさを、保険商品については、保険金額、解約返戻金、リスク、費用等を分かりやすく丁寧に説明いたします。

6. お客さまのニーズ等に合ったサービスの提供

当金庫は、お客さまの資産状況、取引経験、知識および取引目的・ニーズ等に合った商品・サービスをご提案いたします。

[行動計画]

- ・お客さまのお考えをよく聴き、お客さまのニーズを把握したうえで商品・サービスをご提案します。
- ・長期・分散を中心とした投資をご提案します。
- ・お客さまのニーズに応えるため適宜に商品ラインナップの見直しを行います。

7. 職員に対する適切な動機づけの枠組み

当金庫は、お客さま本位の業務運営を着実に実践するため、F Pなどの資格取得を奨励するとともに、業績評価制度や研修体系の構築などに取り組めます。

[行動計画]

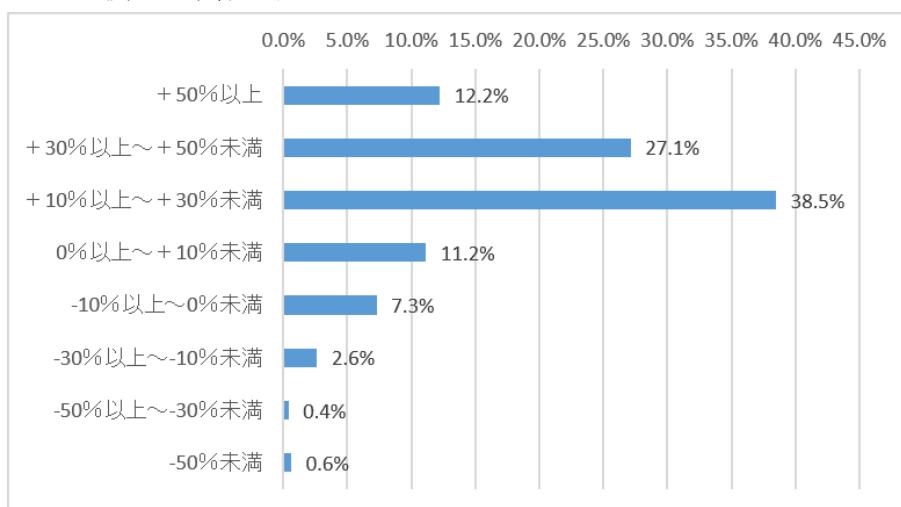
- お客さまに対するコンサルティング能力向上を図るため、職員の金融商品や投資環境に関する知識及び相談・提案力の向上に努めます。

以 上

お客様本位の業務運営に関する取組状況

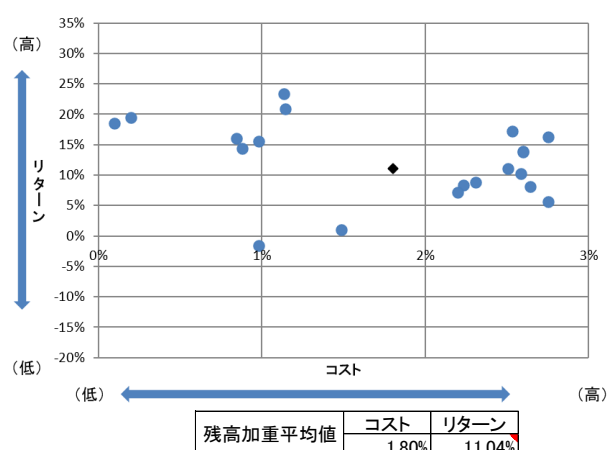
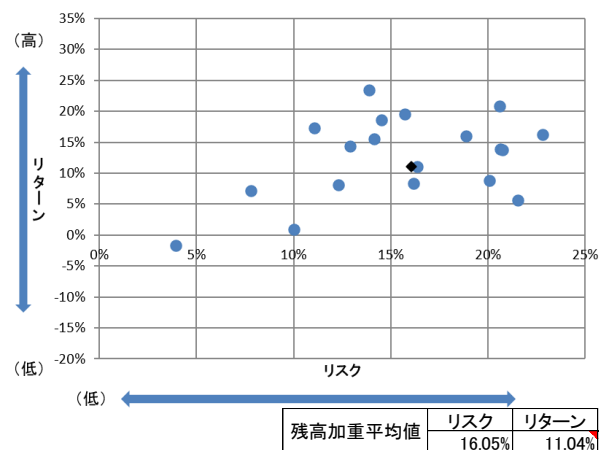
2026年9月末現在

1. 投資信託の運用損益別顧客比率



顧客数：7,822 名

2. 預かり資産残高上位20銘柄のリスク・リターン、コスト・リターン



残高順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.5%	10.0%	1.0%
2位	新光 US-REIT オープン	2.2%	16.2%	8.4%
3位	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	2.6%	20.6%	13.9%
4位	iFree S&P500インデックス	0.2%	15.7%	19.5%
5位	ダイワ・インド株ファンド	2.5%	16.4%	11.0%
6位	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.6%	20.8%	13.8%
7位	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)	1.1%	20.6%	20.9%
8位	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)	2.3%	20.1%	8.9%
9位	日経平均高配当利回り株ファンド	1.1%	13.9%	23.4%
10位	明治安田米国中小型成長株式ファンド	2.8%	21.5%	5.6%
11位	グローバルAIファンド	2.6%	25.3%	10.3%
12位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.2%	7.8%	7.2%
13位	たわらノーロード 先進国株式	0.1%	14.5%	18.6%
14位	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)	1.0%	14.2%	15.6%
15位	ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)	0.8%	18.9%	16.0%
16位	netWIN GSテクノロジー株式ファンド Bコース(為替ヘッジなし)	2.8%	22.8%	16.3%
17位	しんきんJPX日経400オープン	0.9%	12.9%	14.4%
18位	ダイワFEグローバル・バリュー(為替ヘッジなし)	2.5%	11.1%	17.3%
19位	モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン(為替ヘッジなし)	2.6%	12.3%	8.2%
20位	リスク抑制世界8資産バランスファンド	1.0%	4.0%	-1.7%

3. その他の指標

