

「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に係る取組状況

鶴岡信用金庫（理事長 佐藤 祐司）では、平成 29 年 12 月 26 日に制定・公表しました、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」について、下記のとおり令和 7 年 3 月末時点での取り組み状況を公表いたします。

今後も、取組状況を定期的に公表するとともに、取組方針の見直しを行ってまいります。

記

1. お客さまのニーズに即した金融サービスの提供

当金庫は、お客さまの金融知識、投資経験、財産状況および目的などの情報を適宜適切に把握し、お客さまのニーズに即した適切な商品・サービスの提供に努めてまいります。お客さまに多様なニーズにお応えするための商品ラインナップの構築および見直しに努めてまいります。

【投資信託ラインナップ一覧】

投資対象資産	投資対象地域	ファンド名/運用会社	ファンドの特徴と投資形態、為替ヘッジ等 (ファミリー・ファンド：親投資信託を投資対象とするもの) (ファンド・オブ・ファンズ：複数の投資信託に投資するもの)	主なリスク (左記「投資信託に関するリスク」の参照)	決算日 (休業日の場合は翌営業日)	分配金 受取選択	定時定額 購入取引	NISA 成長 投資枠	購入時 手数料 (税込)	運用 管理費用 (信託報酬) (標準税込)	信託財産 留保額 (基準価格に対して)	換金代金の入金日 (お申込日から起算)
債券	国内	しんきん公共債ファンド【愛称：ハローインカム】 しんきんアセットマネジメント投信	●国内の公共債（地方債・国債・政府債・財投機関債等）に投資し、利息収入を安定的に獲得することを目指します。原則として組み入れ時の残存期間が10年程度の債券とします。 ●投資形態はファミリーファンド。	金利変動 信用 流動性	年2回 (3月と9月の6日)	○	○	○	0.55%	0.55%	0.05%	4営業日以降
	内外	グローバル・ソブリン ・ オープン（毎月決算型） 三菱UFJ国際投信	●世界主要先進国（OECD加盟国のうち、原則としてA格以上の信用力の高い国）のソブリン債券に分散投資し、リスク分散を図ったうえで、長期的に安定した収益の確保と信託財産の成長を目指します。 ●投資形態は、ファミリーファンド。一時的に為替ヘッジを行うことがあります。	金利変動 為替変動 信用	年12回 (毎月17日)	○	○	×	1.65%	1.375%	—	5営業日以降
	海外	DIAM高格付外債ファンド【愛称：トリプルエース】 アセットマネジメントone	●国際機関債マザーファンドを通じて実質的にAAA格の国際機関債に、また直接AAA格の海外国債等に投資することにより、信用リスクを回避しつつ相対的に高い利回りと為替益の獲得を目指します。 ●投資形態は、ファミリーファンド。為替ヘッジなし。	金利変動 為替変動 信用 流動性 カントリー	年12回 (毎月19日)	○	○	×	2.2%	1.485%	0.1%	6営業日以降
	海外	世界のサイフ 日興アセットマネジメント	●高金利の10通貨を選定し、当該通貨建ての短期債券などに均等分散投資します。経済協力開発機構OECD加盟国およびこれらに準ずる国の通貨建ての短期債券などを主要投資対象とします。 ●投資形態は、ファンド・オブ・ファンズ。為替ヘッジなし。	価格変動 為替変動 信用 流動性	年12回 (毎月12日)	○	○	×	2.2%	実質 0.96905% 程度	—	5営業日以降
	海外	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース） 【愛称：ハッピーフローバー】 アセットマネジメントone	●DIAM高格付インカム・オープン・マザーファンド受益証券への投資を通じ、実質的に信用力の高い資源国の公社債を主要投資対象とします。主な投資対象は、カナダ・オーストラリア・ニュージーランド、ノルウェーです。 ●投資形態は、ファミリーファンド。為替ヘッジなし。	金利変動 為替変動 信用	年12回 (毎月5日)	○	○	×	2.2%	1.1%	0.2%	5営業日以降
	海外	DIAM高格付インカム・オープン（1年決算コース） 【愛称：ハッピークローバー1年】 アセットマネジメントone	●DIAM高格付インカム・オープン・マザーファンド受益証券への投資を通じ、実質的に信用力の高い資源国の公社債を主要投資対象とします。主な投資対象は、カナダ・オーストラリア・ニュージーランド、ノルウェーです。 ●投資形態は、ファミリーファンド。為替ヘッジなし。	金利変動 為替変動 信用	年1回 (6月5日)	○	○	○	2.2%	1.1%	0.2%	5営業日以降
	海外	ハイグレード ・ オセアニア ・ ボンド ・ オープン （毎月分配型）【愛称：杏の実】 大和アセットマネジメント	●オーストラリア・ドル建ておよびニュージーランド・ドル建ての債券等に投資することにより安定した収益の確保及び財産の着実な成長を目指します。投資する債券等はAA格相当以上の国家機関、国際機関、それらに準ずる機関およびそれらの代理機関等が発行・保証するものとします。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 為替変動 信用 カントリー	年12回 (毎月15日)	○	○	×	2.2%	1.375%	—	5営業日以降
株式	国内	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型） ニッセイアセットマネジメント	●東京証券取引所第1部上場銘柄を対象として、各業界をリードする勝ち組企業の株式へ投資を行います。組入銘柄数は原則として30銘柄とし、業種分散を図りながら銘柄選定を行います。 ●投資形態はファミリーファンド。	価格変動 信用 流動性	年4回 (14.7.10月 の6日)	○	○	○	2.2%	1.1%	—	4営業日以降
	国内	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	●国内の株式を主要投資対象とします。配当利回りに着目した銘柄選択により、運用を行います。	価格変動 信用 流動性	年1回 (8月6日)	○	○	○	1.1%	1.1%	0.3%	4営業日以降
	国内	しんきんトピックスオープン しんきんアセットマネジメント投信	●東証株価指数（TOPIX）に連動する投資成果の獲得を目指します。	価格変動 信用 流動性	年1回 (7月18日)	—	○	○	—	0.88%	0.3%	4営業日以降
	国内	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	●国内の株式市場の動きと長期成長をとらえることを目標に、日経平均株価（日経225）に連動する投資成果の獲得を目指します。	価格変動 信用 流動性	年1回 (1月13日)	—	○	○	—	0.88%	—	4営業日以降
	内外	しんきん全世界株式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	●MSCIオール・カントリー・ワールド・インデックス（円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし）に連動する投資成果を図ることを目的として、運用を行います。 ●日本を含む先進国および新興国の株式を対象として算出したMSCIオール・カントリー・ワールド・インデックスに連動を目指す上場投資信託（ETF）に投資します。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 為替 信用 流動性 カントリー	年1回 (7月5日)	○	○	○	2.2%	実質 0.7765% 程度	—	5営業日以降
	海外	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	●S&P500（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果を図ることを目的として、運用を行います。 ●米国の代表的な株価指数であるS&P500指数に連動を目指す上場投資信託（ETF）に投資します。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 為替 信用 流動性 カントリー	年1回 (12月20日)	○	○	○	2.2%	実質 0.4865% 程度	—	5営業日以降
	資産複合 (バランス型)	内外	しんきん3資産ファンド（毎月決算型） しんきんアセットマネジメント投信	●3つのマザーファンドと不動産投資信託を通じて、国内株式、外国債券（主に欧米の信用力の高いソブリン債）、国内不動産投資信託という3つの異なる資産に分散投資します。 ●投資形態はファンド・オブ・ファンズ。為替ヘッジなし。	価格変動 金利変動 為替 不動産投資信託 信用 流動性 カントリー	年12回 (毎月20日)	○	○	×	2.2%	1.045%	0.3%
内外		しんきん3資産ファンド（1年決算型） しんきんアセットマネジメント投信	●3つのマザーファンドと不動産投資信託を通じて、国内株式、外国債券（主に欧米の信用力の高いソブリン債）、国内不動産投資信託という3つの異なる資産に分散投資します。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 金利変動 為替 不動産投資信託 信用 流動性 カントリー	年1回 (9月20日)	○	○	○	2.2%	1.001%	0.3%	5営業日以降
海外		DIAM世界3資産オープン（毎月決算型） 【愛称：ハッピーハーモニー】 アセットマネジメントone	●各マザーファンドを通じ、外国債券、外国株式、外国不動産投資信託証券（リート）へそれぞれ3分の1ずつを目処として投資します。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 金利変動 為替 不動産投資信託 信用 流動性 カントリー	年12回 (毎月8日)	○	○	×	2.2%	1.32%	0.3%	5営業日以降

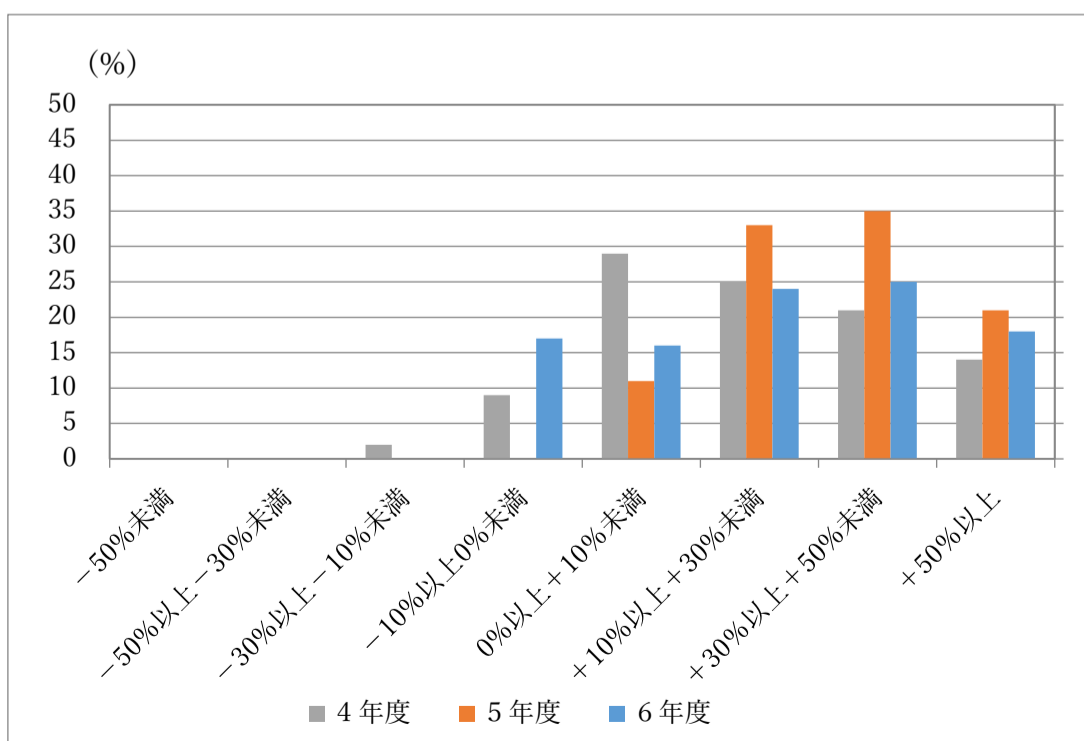
投資対象資産	投資対象地域	ファンド名/運用会社	ファンドの特徴と投資形態、為替ヘッジ等 (ファミリーファンド：親投資信託を投資対象とするもの) (ファンド・オブ・ファンズ：複数の投資信託に投資するもの)	主なリスク 左記「投資信託に関する リスク」の参照	決算日 (休業日の場合は 翌営業日)	分配金 受取選択	定時定額 購入取引	NISA 成長 投資枠	購入時 手数料 (税込)	運用 管理費用 (信託報酬) (年率税込)	信託財産 留保額 (基準価格に対して)	換金代金の入金日 (お申込日から起算)
不動産投資	国内	しんきんJリートオープン (毎月決算型) しんきんアセットマネジメント投資	●国内の金融商品取引所上場の不動産投資信託を投資対象とします。 東証REIT指数(配当込み)をベンチマークとし、これを中長期的に上回る運用成果を目指して運用を行います。 ●投資形態は、ファンド・オブ・ファンズ。	価格変動 不動産投資信託 信用 流動性	年12回 (毎月20日)	○	○	×	2.2%	1.045%	0.3%	4営業日以降
	国内	しんきんJリートオープン (1年決算型) しんきんアセットマネジメント投資			年1回 (1月20日)	○	○	○	2.2%	1.023%	0.3%	4営業日以降
	海外	新光US・REITオープン (毎月決算型) 【愛称：ゼウス】 アセットマネジメントone	●主として米国の取引所上場及び店頭市場登録の不動産投資信託証券に投資し、安定した収益の確保と投資信託財産の長期定期的な成長を目指して運用を行います。 ●投資形態は、ファンド・オブ・ファンズ。為替ヘッジなし。	価格変動 金利変動 為替 不動産投資信託 信用 流動性 カントリー	年12回 (毎月5日)	○	○	×	2.75%	1.683%	0.1%	5営業日以降
	海外	新光US・REITオープン (年1年決算型) 【愛称：ゼウスII】 アセットマネジメントone	●主として米国の取引所上場及び店頭市場登録の不動産投資信託証券に投資し、安定した収益の確保と投資信託財産の長期定期的な成長を目指して運用を行います。 ●投資形態は、ファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 金利変動 為替 不動産投資信託 信用 流動性 カントリー	年1回 (9月5日)	○	○	○	2.75%	1.65%	0.1%	5営業日以降

【つみたて投資枠専用】

投資対象資産	投資対象地域	ファンド名/運用会社	ファンドの特徴	主なリスク	決算日	分配金受取	定時定額	NISA つみたて投資枠	購入時手数料	運用管理費用	信託財産留保額	入金日
株式 (インデックス型)	国内	たわらノーロード 日経225 アセットマネジメントone	●日経平均株価(日経225)に連動する投資成果を目指して運用を行います ●購入時・換金時に手数料はかかりません。 ●投資形態はファミリーファンド。	価格変動 信用 流動性	年1回 (10月12日)	○	○	○	-	0.143%	-	5営業日以降
株式 (インデックス型)	内外	たわらノーロード 全世界株式 アセットマネジメントone	●MSCIオール・カントリー・ワールド・インデックス(円換算ベース、配当込み)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●購入時・換金時に手数料はかかりません。 ●投資形態は、ファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 為替 信用 流動性	年1回 (10月12日)	○	○	○	-	0.1133%	-	6営業日以降
株式 (インデックス型)	海外	たわらノーロード 新興国株式 アセットマネジメントone	●MSCIエマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース、配当込み)の動きを概ね捉える投資成果を目指して運用を行います。 ●購入時に手数料はかかりません。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。 ※MSCIとは、モルガン・スタンレー・キャピタル・インターナショナル社	価格変動 為替 信用 流動性 カントリー	年1回 (10月12日)	○	○	○	-	0.1859%	0.3%	6営業日以降
株式 (インデックス型)	海外	たわらノーロード S&P500 アセットマネジメントone	●S&P500(配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果を図ることを目的として、運用を行います。 ●マザーファンドの組入比率は、原則として高位を維持します。 ●投資形態は、ファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 為替 信用 流動性	年1回 (10月12日)	○	○	○	-	0.09372%	-	5営業日以降
株式 (インデックス型)	海外	たわらノーロード 先進国株式 アセットマネジメントone	●MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み)に連動する投資成果をめざして運用を行います。 ●購入時・換金時に手数料はかかりません。 ●投資形態は、ファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 為替 信用 流動性	年1回 (10月12日)	○	○	○	-	0.09889%	-	5営業日以降
資産指合 (バランス型)	内外	たわらノーロード バランス (8資産均等型) アセットマネジメントone	●主としてマザーファンドへの投資を通じて、国内株式、国内債券、先進国株式(除く日本)、先進国債券(除く日本)、新興国株式、新興国債券、国内リート、先進国リート(除く日本)(以上8資産)に投資します。 ●各マザーファンドへの投資を通じた各資産クラスの配分比率は、均等とすることを目標とします。時価変動等により、資産配分比率が均等比率から一定以上乖離した場合にはリバランスすることとします。 ●マザーファンドの組入比率は、原則として高位を維持します。 ●投資形態は、ファミリーファンド。為替ヘッジなし。	価格変動 金利変動 為替 不動産投資信託 信用 流動性 カントリー	年1回 (10月12日)	○	○	○	-	0.143%	-	6営業日以降

2. お客さまにわかりやすく説明および情報提供

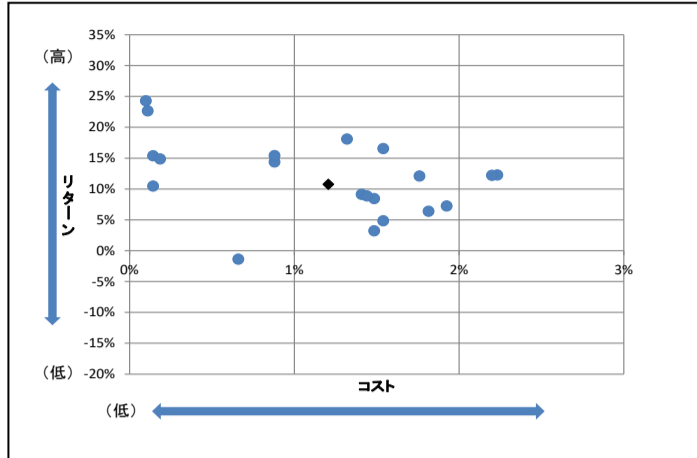
【投資信託の運用損益別お客さま比率について】



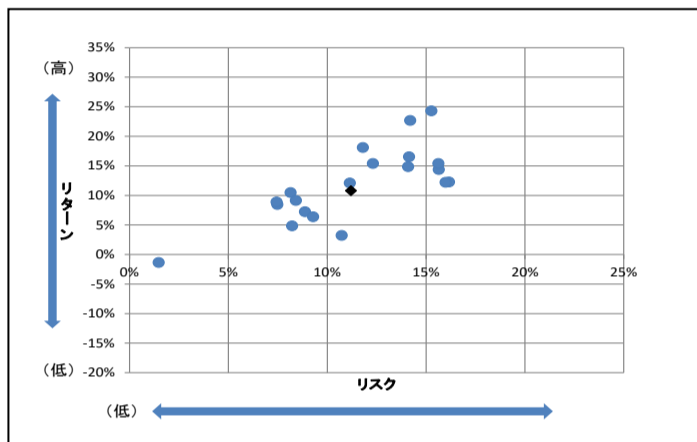
【投資信託の預かり資産残高のコスト・リターンおよびリスク・リターン】

2025年3月末

＜投資信託預かり残高上位20銘柄＞



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.210%	10.77%



残高加重平均値	リスク	リターン
	11.20%	10.77%

NO	銘柄名	コスト	リターン	リスク
1	しんきんインデックスファンド225	0.88%	14.38%	15.64%
2	DIAM高格付インカムオープン(毎月決算コース)	1.54%	4.84%	8.22%
3	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	8.44%	7.48%
4	ニッセイ日本勝ち組ファンド(3ヵ月決算型)	1.54%	16.54%	14.14%
5	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	18.10%	11.80%
6	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	0.14%	10.48%	8.14%
7	DIAM高格付外債ファンド	1.93%	7.24%	8.87%
8	たわらノーロード 日経225	0.14%	15.39%	15.63%
9	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49%	3.21%	10.73%
10	DIAM世界3資産オープン(毎月決算型)	1.76%	12.10%	11.14%
11	たわらノーロード 新興国株式	0.19%	14.87%	14.09%
12	しんきんトピックスオープン	0.88%	15.40%	12.31%
13	世界のサイフ	1.41%	9.13%	8.41%
14	たわらノーロード 全世界株式	0.11%	22.66%	14.20%
15	しんきん3資産ファンド(1年決算型)	1.44%	8.89%	7.44%
16	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	24.29%	15.27%
17	新光 US-REIT オープン	2.23%	12.28%	16.16%
18	新光 US-REIT オープン(年1回決算型)	2.20%	12.21%	15.98%
19	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月決算型)	1.82%	6.39%	9.28%
20	しんきん公共債ファンド	0.66%	-1.36%	1.47%

3. 利益相反の適切な管理

当金庫は、お客さまの利益を不当に害するおそれがある取引を特定して分類し、対象取引の管理方法、管理体制、管理の対象を明確にした上、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、適切な管理に努めてまいります。

※「利益相反管理方針」を当金庫ホームページに公表しております。

4. 手数料の明確化

当金庫は、金融商品の販売に際して、お客さまがご負担する商品毎の手数料やその他諸費用について透明性を高めるとともに、お客さまがご理解いただけるような丁寧な説明を行ってまいります。

5. お客さまの最善の利益を図るための体制整備

◆FP 資格(3級以上)取得状況

令和7年3月末
125名

◆証券外務員登録者

令和7年3月末
141名

以上