

**「しあわせづくりサポート宣言（お客さま本位の業務運営に関する基本方針）」取組状況について
2024年度**



「お客さま本位の業務運営に関する取組状況について」

京都信用金庫(以下、当金庫)は、お客さま一人ひとりの最善の利益を追求し、お客さまのしあわせづくりをサポートすることが事業の目的であるとの考えのもと、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」に基づき、2017年に「しあわせづくりサポート宣言」を公表しました。お客さまのゆたかなくらしを実現するため、この基本方針に基づき行動いたします。

基本方針1. つねにお客さまの立場にたち、お客さまにとっての最善の利益を追求します。

当金庫は、お客さまの最善の利益が「ゆたかなくらしの実現」であると考え、金融知識だけでなく、くらしのサポートに関わる幅広い知識を身につけ活用し、お客さまのしあわせづくりをお手伝いします。

課題解決型金融の実践

お客さまを取り巻く環境が日々変化し課題が多様化する中、地域のみなさまのお悩みや課題の解決に取り組むため、「課題解決型店舗」を導入しました。店舗を「事務手続の場」から「課題解決の場」へと再定義し、くらしや事業地域の課題に向き合い、お客さまのもとに出向いて対話する機会を増やしています。そうして、個人のお客さまが抱える資産形成や老後の備え、事業者さまが抱える販路拡大や人材不足のお悩み、ご高齢の方の孤立や孤独への不安、地域が抱えるコミュニティの希薄化や空き家問題など、さまざまな課題の解決に取り組んでいます。

課題解決型店舗

くらしや事業、地域の課題を
相談しやすい店舗づくりに取り組んでいます。



課題解決型店舗の推移

2022年11月
1店舗

2024年6月
21店舗

2025年3月
48店舗

ライフプランアドバイザー

本部所属のライフプランアドバイザーが支店職員と連携してお客さまのライフプランに合わせた資産形成のコンサルティングを行っています。高い専門性と職業倫理を保持し、お客さまのお話を丁寧にお伺いすることにより、お客さまにとって最善の利益を追求します。お客さまに最適な情報を提供しながら、くらしのサポートを実践しています。

みんな気になってる？

お金のこと…

毎日働いてるけど、将来的にどうやって暮らすのか？

結婚資金 住宅資金 子どもの教育資金 老後資金

将来の「ライフプラン」や「夢」をかなえるための費用は？

人生にかかるお金はさまざまです。本当に必要なお金がどれくらいなのかを知ることが大切です。

これからやろうとしていることはたくさんあるけど、かなわないかもしれないことを考えるのはちょっと怖い…

一生涯の収入と支出のバランスは？

「一生涯の収入と支出」から「やりたいこと」ができるかどうか、バランスを知ることによって自分の人生のサイズが見えてきます。

お金の専門家には「投資」って聞くけど、やっぱり投資ってリスクがあるから…

みんなが投資をしない理由って？

投資は資産づくりの強い味方です。金融商品の種類と使い方を知ると、投資とどのようにつきあうのかのかわかります。

ライフプラン GREE BOOK

京都信用金庫が お客さまのくらしをサポート

京都信用金庫と一緒に、将来のお金について考えてみませんか？

なぜ、資産づくりが必要なの？

人生100年時代にそなえる資産づくり — P.03

- 延びる平均寿命
- 少子高齢化社会
- 物価の推移
- 低金利が続く日本

ライフプランをかなえるには？

世代別で考えるライフプラン — P.05

- 資産形成をはじめめる世代
- 資産をそだてる世代
- 資産を準備する世代
- 資産を引き継ぐ世代

マネーレーニンゲーム — P.15

資産運用のコツをつかもう！ — P.17

ライフプランをかなえる商品やサービス

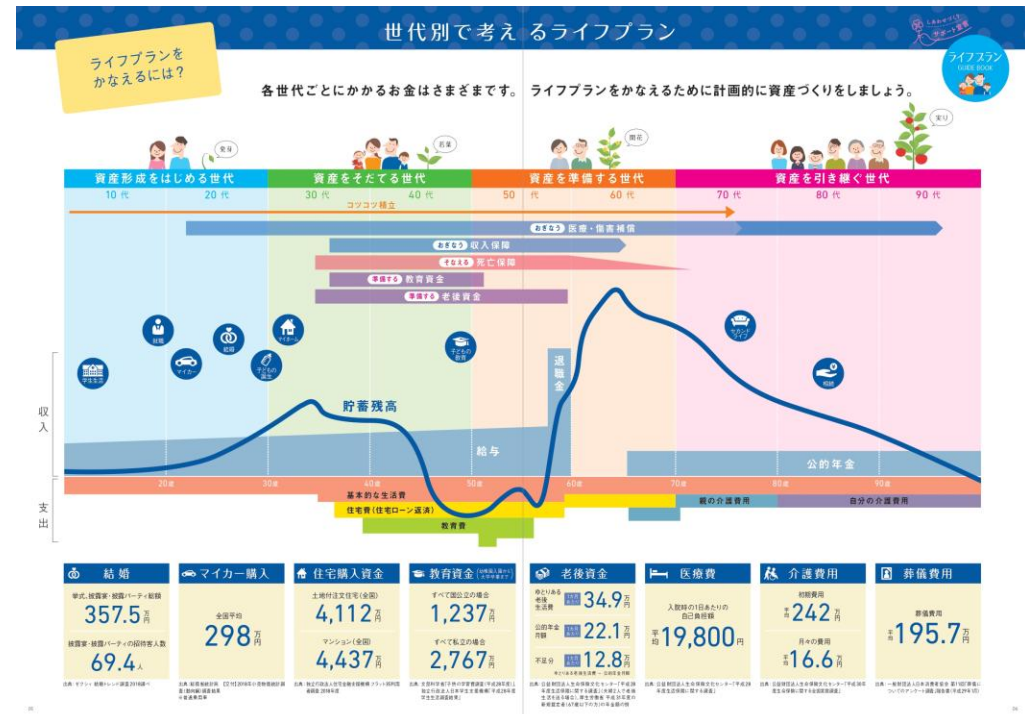
京都信用金庫 商品のご案内 — P.19

- 投資信託
- 保険商品
- 円借金
- 公共債
- 外貨預金
- ローン

しあわせ人生100年計画のススメ — P.23

ご参考情報 — P.24

- ねんきん定期便の見方



くらしのマッチング

当金庫は、地域に根差したコミュニティ・バンクとして地域のお客さまの事業や生活に「役立つ金融機関」を目指しています。私たちはお客さまにとって身近で親しみのある相談相手であるべきと考え、人と人とのつながりを大切にするコミュニティ・バンクならではの活きた情報や心のかもった温かいアドバイスをお客さまに提供するサービスとして「くらしのマッチング掲示板」を運営しています。今年度も当金庫でお客さまの最善の利益と考える「ゆたかなくらしの実現」のための行動として、お客さまに寄り添いお客さまが抱える課題に対して役職員全員で「おせっかい」を焼き「よってたかって」解決を目指す温かい金融を実践しました。

くらしのマッチング掲示板

職員がお客さまとの会話から日常のお悩みや関心事を幅広くお聞きし、金庫内のネットワーク上の「くらしのマッチング掲示板」に投稿します。全役職員が自分の知恵や体験、そして地域の方のご意見もいただきながら、“寄ってたかって”様々なアドバイスや解決策を出し合い、お客さまの課題解決をサポートします。



	2022年度	2023年度	2024年度
投稿	2,428件	1,357件	750件
返信	14,516件	8,901件	3,657件

基本方針2. 一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。

- (1) 当金庫はお客さまと対話することを大切にし、お客さまの多様な価値観、しあわせのあり方を尊重します。
- (2) しあわせづくりに向けた「住まい」「子供の教育」「健康」「老後」などのライフイベントに関するセミナーや相談会を実施し、「ライフプランの選択肢」をお客さまに気づいていただく機会を設けます。
- (3) しあわせづくりに向けての資産形成、資産運用につきましても理解を深めていただく機会を設けます。
- (4) そのうえで、お客さまそれぞれのライフプランに沿い、適合性に見合う、真にお客さまにふさわしいと考える金融商品を提供します。
金融商品の提供にあたって当金庫は金融商品の「販売代理」の立場でなく、お客さまにふさわしい商品を選択する、お客さまの利益を代表する「購入代理」の立場を貫きます。
- (5) 「購入代理」の視点で商品ラインナップを構築し、適宜見直しを行います。

預り資産販売 上位5商品

当金庫は「金融商品の勧誘方針」を定め、お客さまの知識、経験、財産の状況および契約を締結する目的に照らし、お客さまのご意向を伺った上で適切な商品・サービスのご提案を行います。

投資信託販売【2024年度】					生命保険販売【2024年度】					
順位	商品名	投信会社名	投資対象	決算頻度	順位	商品名	保険会社名	商品種類		
1	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	国内株式型	年1回	1	プレミアカレンシー3	第一フロンティア生命保険	一時払	外貨建	定額個人年金
2	たわらノーロード先進国株式	アセットマネジメントOne	海外株式型	年1回	2	プレミアプレゼント4	第一フロンティア生命保険	一時払	外貨建	定額終身
3	たわらノーロードS&P500	アセットマネジメントOne	海外株式型	年1回	3	まごころつながる終身保険2	プルデンシャル ジブラルタファイナンシャル生命保険	一時払	外貨建	定額終身
4	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	内外資産複合型	年1回	4	しんきんらいふ終身FS	フコクしんらい生命保険	一時払	円建	定額終身
5	あおそら・新グローバル分散ファンド(限定追加型)2024-04	あおぞら投信	内外資産複合型	年1回	5	プレミアプレゼント3	第一フロンティア生命保険	一時払	外貨建	定額終身

預り資産の商品ラインナップ

投資信託 83 商品、生命保険 27 商品を取り揃え、ライフプランに即した形でニーズに合った金融商品・サービスをご提案しています。投資信託の商品ラインナップとして長期的な資産形成に有効な商品やお客さまのポートフォリオを充実させる幅広い分野の運用・投資先をご用意しています。保険商品は、ライフステージに応じた保障の見直しが可能な商品などライフプランを起点とした商品を揃えています。

商品ラインナップ《投資信託》

主な投資対象		商品数	構成比
債券		20	24.1%
	国内債券	1	1.2%
	海外債券	16	19.3%
	内外債券	3	3.6%
株式		40	48.2%
	国内株式	12	14.5%
	海外株式	19	22.9%
	内外株式	9	10.8%
REIT		9	10.8%
	国内リート	3	3.6%
	海外リート	3	3.6%
	内外リート	3	3.6%
バランス		13	15.7%
その他		1	1.2%
合計		83	100.0%
うち毎月分配型		27	32.5%
うちノーロード		15	18.1%

※2025年3月末現在

※限定追加型商品を除く。

商品ラインナップ《保険商品》

商品種類		商品数	構成比	
一時払	円建	定額終身	2	7.4%
			2	7.4%
	外貨建	定額個人年金	6	22.2%
		定額終身	1	3.7%
		5	18.5%	
	小計		8	29.6%
平準払	円建	定額個人年金	1	3.7%
			1	3.7%
	外貨建	定額個人年金	2	7.4%
			2	7.4%
	終身		4	14.8%
	がん・医療・介護		8	29.6%
	定期・学資		2	7.4%
	収入保障保険		2	7.4%
小計		19	70.4%	
合計		27	100.0%	
(うち手数料開示商品)		10	37.0%	

※2025年3月末現在

※通貨選択型商品は外貨建に含む。

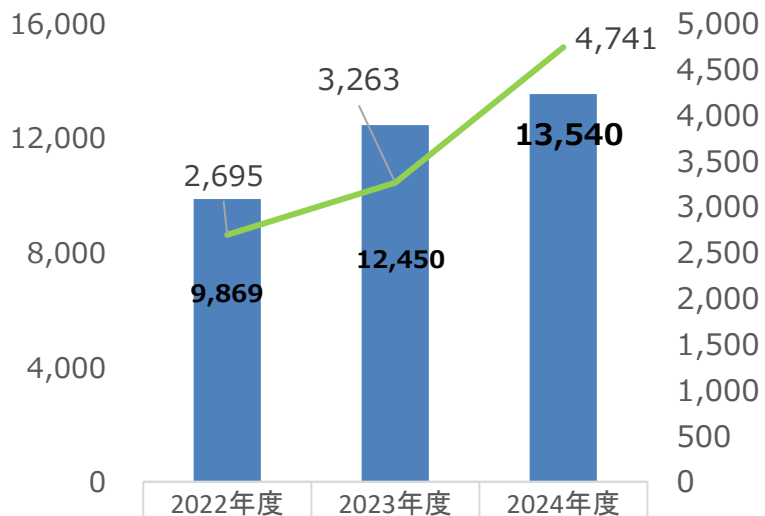
長期・積立投資による資産形成のサポート

2024年から新NISA制度が始まり、資産形成を行う上で活用できる制度が拡大しています。お客さまそれぞれのライフプランの実現に向けて、NISAをはじめiDeCo等の非課税制度を活用した資産形成に有効な情報提供に努めています。

情報提供

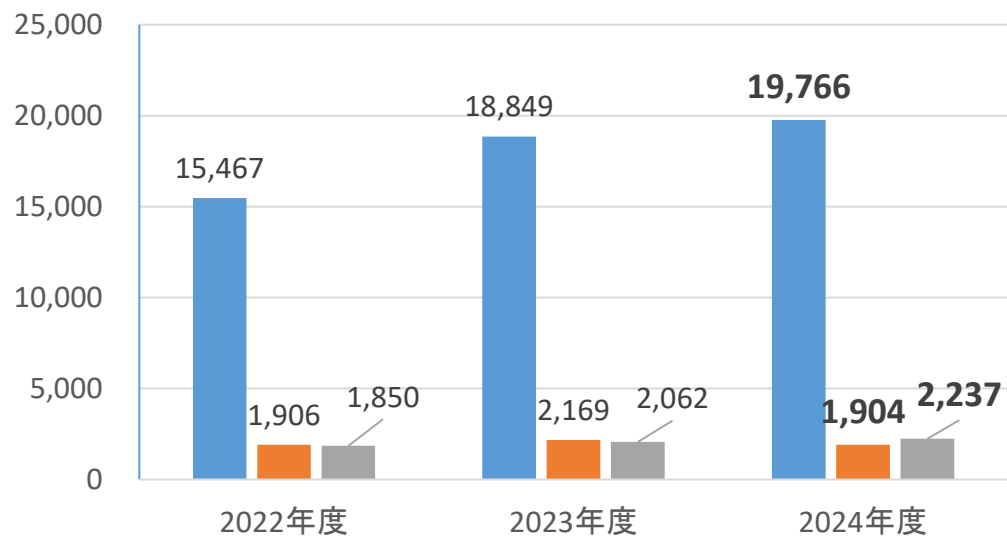
NISA・iDeCoに関するセミナーの開催や、パンフレット・資産運用アドバイスツール等を用いた説明により、お客さまにわかりやすい情報をお届けしています。

積立投信契約者数、契約金額



顧客数(人)	9,869	12,450	13,540
振替金額(百万円)	2,695	3,263	4,741

NISA・iDeCo契約者数



■ NISA ■ ジュニアNISA ■ iDeCo

単位:人

※一般NISA枠とつみたてNISA枠の合計の契約数を記載しています。

【独自ベンチマーク】

LPS (ライフプランシミュレーション)

お客さまに合わせたくらしのアドバイスや金融商品を提供することを目的に、お一人おひとりに合わせたライフプランを作成するライフプランシミュレーション (LPS) をご提案しています。
 お客さまの生活にかかる費用についての詳細をお伺いしながら作成する「じっくりプラン」と、9つの質問から作成する「さくっとプラン」の2種類のくらしのカルテをご用意しています。

じっくりプラン

お客さまの家計全体の状況と将来設計を照らし合わせ、LPAがお客さまと一緒に現在とこれからの家計を確認し、見える化します。1年毎に「決算」を行い、定期的に面談しながらお金について考えることを習慣化できるように継続してサポートするプランです。

さくっとプラン

窓口タブレットを用いて、収入、金融資産、家族構成、お子様の進学、住宅等に関する9つの質問に答えていくと、生涯の金融資産の推移予測ができます。ご自身のライフプランを考える第一歩のプランです。

	2022年度	2023年度	2024年度
じっくりプラン	345人	92人	104人
さくっとプラン	3,311人	1,011人	815件

※2023年度よりじっくりプランは有料プランに移行しました。

9つの質問から作成する「さくっとプラン」

- ご家族構成**
シングル、ファミリー、さまざまな世帯の形でお作りします。未来のお子さまや新しく迎えるご家族のご予定も入力できます。
- ご収入・手取り額**
手取り額・総収入から所得税・住民税・社会保険料を引いた金額。くらしのカルテでは、家族1人ずつで入力していただきます。
- お子さまの進学先(学費)**
お子さまの進路(公立・私立等)によって、グラフが変わります。現時点でのご希望をお伝えください。
- 生活費**
食費、水光熱費、通信費、日用品費、医療費などの合計金額で試算します。(標準値として計算しております。)
- 住居費(住宅ローン)**
持ち家・賃貸、これから住宅購入をお考えの方も入力できます。
- 貯蓄額**
貯蓄残高推移グラフのスタート地点となる金額です。
- 保険料(生命保険料・健康保険料)**
期定額入されている保険料の合計金額を入力します。
- その他の予定(住居生活費以外にかかる費用の予定)**
給付金受給——リフォーム、車、家具、家電など
イベント・レジャー——外食費、おこづかい、交際費、結婚費用など毎年のも、海外旅行などの数年ごとのもの
- その他の収入**
不動産収入、固定資産売却、その他の雑所得収入、その他一時収入
例えば退職金の受取りなど、将来発生する収入を入力します。

このような項目をお聞きし、お計帳を使いながら、貯蓄残高推移グラフを作成します。
より詳しくプランを作成の際は、「くらしのカルテ じっくりプラン」をご利用ください。

「くらしのカルテ」でオリジナルの
ライフプランシミュレーション

具体的な費用から作る
じっくりプラン

いくつかの質問から考える
さくっとプラン

しあわせづくりセミナー

当金庫では「貯蓄から投資・資産形成」を金融リテラシー向上の観点から後押しするために、お客さまのライフプランに合わせた資産形成に役立つセミナーを開催しています。しあわせづくりのために「住まい」「子供の教育」「健康」「老後」などのライフイベントに関するセミナーや相談会を実施し、お客さまに「ライフプランの選択肢」を気づいていただく機会を設けています。将来のくらしやお金、相続等について考える教養型セミナーだけでなく、フラワーアレンジメントや健康体操などの体験型セミナー等、お客さまのくらしの充実やコミュニティ作りを目的としたしあわせづくりに寄り添うセミナーを行っています。

	2022年度	2023年度	2024年度
資産形成世代向け	22	13	24
取引先企業社員様向け	25	151	74
シニア世代向け	11	55	79
体験型セミナー	24	96	109
その他	—	13	12
セミナー実施回数計 (うちオンライン開催)	82 (19)	328 (7)	286 (2)
セミナー参加人数	988	3,099	2,283

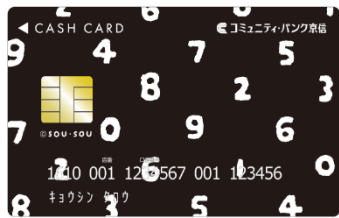
単位:人



バンキングアプリ「てのひら京信」

次世代デジタルサービスである**バンキングアプリ「てのひら京信」**のサービス提供を2024年1月より開始しました。「てのひら」の響きの通り、コミュニティ・バンク京信らしい温かさをアプリに融合し、家計個人に関わるサービスにアプリを通じてお客さまのてのひらからアクセスできます。お客さまにとって一番身近に「いつでも」「どこでも」つながる便利な金融サービスを目指しています。また、てのひら京信から「いつでも」「どこでも」相談できるオンライン相談サービス「リモートLPA」を2024年2月より開始。オンラインで当金庫のLPA（ライフプランアドバイザー）が個人のお客さまの資産運用に関するご相談にお応えします。好きな場所、ご都合の良い時間に相談担当者の顔を見て安心してご相談いただくことができ、FP資格をを持つ担当者がお客さまのライフプランやニーズに合わせたアドバイスを行います。サービスはてのひら京信から予約なしで即時接続できる「ダイレクト通話」と2日前までにご予約いただいた上でご利用いただく「予約通話」の2種類からお選びいただけます。

ダウンロード数 **78,124** 件
(2025年3月末時点)



相談件数 **177**件

集計期間：2024年4月1日～2025年3月31日

ご相談例

- 資産運用の基礎知識が知りたい
- 住宅ローンの借入金額について
- 日常生活における貯蓄の仕方について
- NISAやiDeCoの活用方法について
- 保有している投資信託の状況が知りたい
- ライフプランについて

WEB受付によるサービス向上

「てのひら京信」や当金庫HPを起点としたWEB完結のサービスも拡大しています。投資信託関連WEB受付フォームでは、投資信託口座開設、NISA口座開設、投信インターネットサービスの申込やパスワード再設定などの手続きが来店不要で完結できます。NISA制度の拡充をきっかけに新たに投資を始められる方からも、ご好評いただいています。また親しみやすいキャラクターを用いた住宅ローン・個人ローンの特設ページを開設し、利便性も向上しました。住宅ローンについての、説明動画やシミュレーションも用意しており、WEB上で事前申込を行うことができます。個人ローンのWEBサイトでは、お使い道ごとに8つに分けた構成とし、WEB上で申込からご契約までお手続きいただけます。



ご利用いただける方

以下の5点をすべて満たす個人のお客さまにご利用いただけます。

- お申込時点で18歳以上75歳未満の当金庫営業エリア内に居住または勤務しているお客さま
- 当金庫に金融機関口座をお持ちのお客さま

2024年度WEB受付件数

	件数
投資信託	862件
住宅ローン	2,623件
個人ローン	3,405件

オンライン接客サポート体制

預り資産等の相談業務においてデジタル技術を積極的に活用し、お客さまによりわかりやすく説明するために、オンラインでの接客サポート体制を整えています。金融資産に対するアドバイスについてお客さまの幅広いニーズにお応えするために営業店職員と本部職員のLPA（ライフプランアドバイザー）が連携しながら「よりそうアドバイザー」としてオンラインでご相談をお受けします。また、日々の事務取扱や商品の案内方法など、営業店職員の質問や相談を解決するために「リモート接客チーフ」を本部に配置しています。営業店のサポート体制強化を図り、職員の事務の知識・接客スキルの向上に努めています。



よりそうアドバイザー

営業店職員とLPAが、お客さまのライフプランに基づき、くらしやお金に関するお悩み事のご相談にお応えしています。店舗からタブレットの画面を通じてお客さまと面談し、専門的な情報を分かりやすくご案内しています。

リモート接客チーフ

お客さまへの預り資産のご案内方法やご提案に悩む職員に、本部の専門担当者（リモート接客チーフ）が、オンラインでサポートを行っています。定期的に研修も行い、職員のスキルアップに努めています。

利益相反の適切な管理

当金庫は、信用金庫法および金融商品取引法等を踏まえ、お客さまとの取引にあたり、基本方針および当金庫が定める規程等に基づき、お客さまの利益が不当に害されることがないように、利益相反の管理を適切に行い、もってお客さまの利益を保護するとともに、お客さまの信頼を向上させるための取組を徹底します。

※「利益相反管理方針の概要」を当金庫ホームページに公表しています。

利益相反管理方針の概要

<https://www.kyoto-shinkin.co.jp/policy/confilct/>



商品の組成とプロダクトガバナンスの向上について

- ・当金庫は金融商品の組成に携わる金融事業者には該当しません。
- ・当金庫は商品の組成会社等との間に資本関係等の特別な関係がある投資信託の販売は行っていません。
また特定の商品、特定の投資信託運用会社・保険会社の商品に偏った商品選定・販売は行っておりません。
- ・新商品を採用する際は、利益相反等の問題により、お客さまの利益が不当に害されることがないように、商品選定マニュアルを策定し、マニュアルに定められた商品選定会議への付議等のプロセスを経て決定しています。
- ・当金庫はプロダクトガバナンス向上のため、連携対象となる商品を実際に購入されたお客様の属性情報等を情報連携する準備を進めています。※2025年度中に開始予定

基本方針3. お客さまにとって必ずしも理解が容易でない重要な情報について、分かりやすく説明します。

- (1) 当金庫は金融商品を提供するにあたって、お客さまにとっての「必要性」「選定理由」「リターンとリスク」「手数料等の費用」など重要な情報をお客さまがご理解いただけるよう誠実に分かりやすく説明します。
- (2) はじめて金融商品をご検討されるお客さまや、ご高齢のお客さまについては、必要な情報について十分にご理解いただけたかを、より慎重に確認します。
- (3) 金融商品の販売後にあってもお客さまに寄り添い、資産形成、資産運用を通じたお客さまのしあわせづくりの実現に向けて、必要な情報、適切なアドバイスを継続して提供します。

重要な情報の分かりやすい提供

お客さまにご負担いただく手数料やその他の費用については、説明資料やタブレット端末等を活用し、わかりやすくご説明するよう努めています。投資信託の手数料、その他の費用については、目論見書補完書面やファンド一覧において、他の商品と比較が容易になるように配置しています。ファンド一覧の中で、当金庫のファンドラインナップを示すとともに、他の重要事項である各ファンドの過去の累積リターン、分配、リスクリターンの関係なども、ファンド間の比較が容易になるよう示しています。また特定保険商品については、商品概要書にて代理店手数料の内容を開示しています。2025年度は「重要情報シート」を導入し、お客さまに預り資産商品の重要情報を簡潔にわかりやすく説明し、十分ご理解いただけるよう努めます。

区分	国	ファンド名 (商品名)	ファンドの概要	運用期間	積立手数料 (年率)	運用期間 (年)	決算日	積立開始 日	積立 回数	主なリスク	特約口座
積立投資専用ファンド	日本	コモンズ30ファンド (コモンズ30)	30年長期の成長を期待して国内の優れた企業に投資の機会を創出します。また、分散投資によるリスクの軽減を図ります。	長期	なし	1.20%	1月15日	5 営業日	4	信用リスク 市場リスク	特約口座
	日本	ザ・2020ビジョン (コモンズ)	最先端の技術や成長産業に注力し、未来の成長を期待します。分散投資によるリスクの軽減を図ります。	長期	なし	1.20%	12月15日	5 営業日	4	信用リスク 市場リスク	特約口座
	日本	つみたて日経株式(TOPIX)	日本国債と日経平均株価に連動する投資信託です。	長期	なし	0.100%	6月25日	6 営業日	4	信用リスク 市場リスク	特約口座
つみたてNISA専用ファンド	日本	つみたて先進国株式 (三井)	先進国株式に投資し、成長を期待します。	長期	なし	0.22%	6月25日	6 営業日	4	信用リスク 市場リスク	特約口座
	日本	つみたて新興国株式 (三井)	新興国株式に投資し、成長を期待します。	長期	なし	0.33%	6月25日	6 営業日	5	信用リスク 市場リスク	特約口座
	日本	つみたて日経債券バランス (三井)	国内債券と日経平均株価に連動する投資信託です。	長期	なし	0.242%	6月25日	6 営業日	3	信用リスク 市場リスク	特約口座
日本	世界経済インデックスファンド (三井)	世界経済の成長を期待して、先進国と新興国の両方に投資します。	長期	なし	0.09%	1月20日	6 営業日	3	信用リスク 市場リスク	特約口座	
つみたてNISA専用ファンド	日本	たわらノーロード アセットマネジメント One	日本国債と日経平均株価に連動する投資信託です。	長期	なし	0.187%	10月15日	6 営業日	4	信用リスク 市場リスク	特約口座
	日本	たわらノーロード 先進国株式 アセットマネジメント One	先進国株式に投資し、成長を期待します。	長期	なし	0.1000%	10月15日	6 営業日	4	信用リスク 市場リスク	特約口座
	日本	たわらノーロード 債券調性株式 アセットマネジメント One	国内債券と日経平均株価に連動する投資信託です。	長期	なし	0.324%	10月15日	6 営業日	5	信用リスク 市場リスク	特約口座
日本	たわらノーロード バランス(日経債券調性) アセットマネジメント One	国内債券と日経平均株価に連動する投資信託です。	長期	なし	0.154%	10月15日	6 営業日	3	信用リスク 市場リスク	特約口座	

情報提供ツールの活用

店頭タブレットや預かり資産ナビゲーション、資産運用アドバイスツールを導入し、これらを使って重要事項を拡大して案内する、複数画面を比較しながらご説明する等により、お客さまにとってわかりやすいご案内となるよう工夫しています。

店頭タブレット

ご預金の入出金だけでなく、振込や納税、ネットバンキングの申込等にも対応しています。お客さまによる書類記入のご負担が軽減でき、お手続きのスピードアップも図れています。

預り資産ナビゲーション

資産運用商品のご契約時には、店頭タブレットの画面でご意向や契約内容を確認しながら手続を進めていただける「預かり資産ナビ」を使用して、電子サインによるお取引を行っています。注意事項の確認画面等では文字を拡大することができ、「見やすくなった」「わかりやすい」とご好評をいただいています。

資産運用アドバイスツール

資産運用のご案内時にはライフプランの実現という目的に寄り添い、必要な情報をしっかりと目で見えて確認し、納得してご契約いただきたいと考え、資産運用アドバイスツール「MS Wealth Advisors」を使用しています。基準価額、純資産総額の推移の確認や他ファンドとの比較ができるだけでなく、ご意向に沿ったポートフォリオのご提案も行うことができます。



※しんきん預かり資産セールスナビはキャノンマーケティングジャパン株式会社の企画・開発によるもので、著作権その他権利は同社に帰属します。

生命保険の共同募集

お客様のニーズやライフプランにあった保険商品のご提案を行うため、PGフレンドリー・パートナーズ株式会社（以下、PFP）と生命保険の共同募集を行っています。お客さまとのライフプランをベースとした対話の中で、保険のニーズを聞き取った際に保険の専門家であるPFPと連携し、保険商品をご案内しています。お客さまに最適な保険のプランニングをPFPとともに行うことで、お客さまに寄り添い、将来的にわたってお客さまのお役に立つ保険商品が提供できるよう努めています。

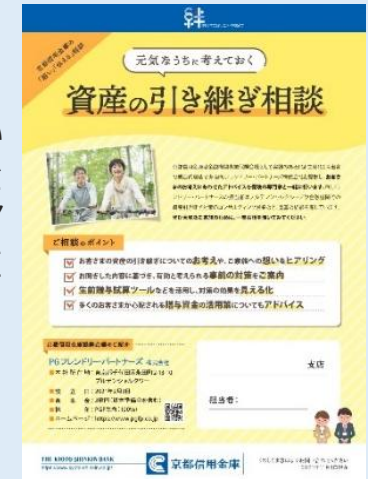
保障診断サービス

既にご加入の保険について「保障診断サービス」を行っています。お客さまがライフプランに合わせた保険に加入されているか、保険証券をもとにご案内を行っています。



資産の引き継ぎ相談

お客さまの資産の引き継ぎについてのお考えや、ご家族への想いをお伺いしながら、贈与に関するアドバイスを保険の専門家と一緒にを行います。



ロールプレイング発表会

お客様のしあわせづくりの実現のために、会話の中からお一人おひとりのライフプランにおける課題やニーズに寄り添い、金融サービスを通じた具体的な解決への寄与を目指しています。そのために提案力・接客スキル向上の取組の一つとして、ロールプレイング発表会を開催しています。2024年度はエリアを勝ち抜いた4名が、店頭での日常会話の中から属性や今後のくらしや資産への考え方を聞き取り、想定されるライフイベントや課題に沿った情報提供・具体的な数値を用いた提案のロールプレイングを役職員約150名の前で披露しました。発表者に留まらず、店舗の職員やエリアの店舗が一体となって接客力・提案力を磨き、学ぶ機会となっています。

以下の点を重視し、実際の接客を想定した研修に取り組んでおります。

- ・お客様のお話をていねいに伺うこと
- ・お客様のライフプラン実現のために必要な選択肢をご提案すること
- ・お客様の「しあわせづくり」に寄り添った分かりやすい案内をすること

1次予選（全店舗参加）



2次予選（1次予選通過者）



発表会（2次予選通過者）



金融商品やサービスのご購入後のフォローについて

金融商品の販売後もお客さまに寄り添い、しあわせづくりのための情報・アドバイスを提供するため、預り資産を保有いただいているお客さまに対して、アフターフォローを行っています。運用状況やマーケットなどの情報提供を金庫内ルールに基づく定期的な実施のほか、お客さまのご希望を伺い、ニーズに応じたタイミングや方法でも行っています。

アフターフォローの一例

- ・ 1 2 カ月に 1 回以上のアフターフォローを実施
- ・ 投資信託を保有する 7 5 歳以上のお客さまへのアフターフォローを実施

金融商品販売後の検証実施について

法令等の遵守、お客さまにふさわしい商品の販売が行われているか、下記の通り検証を実施しています。

検証実施内容

- ・ 各種販売動向
- ・ アフターフォロー実施の状況
- ・ 投資信託の短期売買・乗換（勧誘）
- ・ 生命保険商品の早期解約の理由の妥当性
- ・ 与信取引先への販売
- ・ 高齢顧客勧誘ルールの遵守状況
- ・ 特定商品・特定日への受注の集中
- ・ 顧客面談記録のサンプル抽出検証
- ・ オフサイトモニタリング項目のチェック

パッケージ商品について

商品名：京信バリュープラン（投資信託＋定期預金のセット）

当金庫はパッケージ商品の販売時には、個別にそれぞれの商品をご購入いただけるか否か、商品の説明およびコスト等を比較しながらお客さまに説明しています。

高齢者取引ルールとモニタリングについて

当金庫では「預り資産販売に係る適合性確認マニュアル」を策定し、当金庫で取扱いをする金融商品を「勧誘留意商品」と「勧誘可能商品」に分類しています。「勧誘留意商品」は原則として75歳以上のお客さまには役席者等の同席、または家族の同席と署名による同意をいただいています。また、80歳以上のお客さまは、より慎重な対応を行う必要のある特定高齢顧客と定め、勧誘日当日の販売は原則禁止（複数回の面談を実施）とし、勧誘を行った担当者とは別の役席者が勧誘日の翌日以降に受注する等、より慎重な勧誘・販売態勢を確保しています。

高齢のお客さまへの勧誘・販売ルールの運用状況のモニタリング

高齢のお客さまへの勧誘・販売に関する各ルールが適切に運用されているか、適合性や合理性の観点から不適切な取引はないか等について検証します。

モニタリング手段

営業店：内部管理責任者、営業責任者、法令等遵守責任者による勧誘・販売時の都度検証
くらしのサポート部：販売直後の都度検証
監査部：定例監査による検証

基本方針4. しあわせづくりサポート宣言を遵守する意識を役職員が共有し、お客さまに信認していただける企業文化が定着するよう取り組みます。

- (1) 当金庫はお客さまのしあわせづくりのサポートを第一義に考え、そこにやりがいを持って働く人間集団をめざします。役職員間で対話を深め、お客さまのしあわせづくりにつながった良い事例を共有し、お客さまの真の利益を追求する風土を醸成します。
- (2) 職員はお客さまのさまざまなニーズにこたえられる知識、スキルの向上さらには専門性の向上に継続的に取り組みます。
- (3) 職員や店舗の業績評価については、お客さまとの対話、課題解決、ニーズに合う取組みなど真にお客さまの利益につながるプロセスを軸とした評価体系とします。
- (4) アンケート等を通じてお客さまの声を収集、検証し、取組方針の改善につなげます。
- (5) 「しあわせづくりサポート宣言」の遵守状況については、理事会において定期的に検証を行い、役員は方針が役職員全員に定着するよう、自らすすんで行動します。

自律型人材を育成するための人づくり

ノルマの廃止

当金庫では「ノルマや業績主義」を優先する従来の常識を逆転させ、「顧客本位、お客さまの喜びの声を事業のゴールにする」という考え方を経営方針としています。そのための施策として2020年7月に全職員に対して「**ノルマの廃止**」を行いました。ノルマが廃止されていわゆる「お願い営業」といった「顧客本位ではない営業」をする必要がなくなったことにより、職員が真にお客さまに寄り添った営業活動ができる環境が実現されました。これからもお客さまの声に親身に耳を傾け、お悩みや事業の課題解決など、真の顧客本位の取り組みを行っていきます。またノルマの廃止により、職員は自身の活動目標を自ら立て、その達成のために努力する仕組みとなっています。真の顧客本位の活動をするためには何をすべきなのか、またその実現のためにはどのような活動目標を立てるべきなのか。このようなことを職員一人ひとりが自ら考え自立・自走する風土、「**自律型人材**」の育成を目指しています。

従来型

- ・ 上司から与えられたノルマの達成
- ・ 業績主義
- ・ いわゆる「お願い営業」

ノルマの廃止 自律型人材の育成

- ・ 自ら立てる活動目標の達成に向けた行動
- ・ 真の顧客本位
- ・ お客さまの声に親身に耳を傾け、寄り添う活動

自律型人材を育成する主な研修制度

より専門的に業務を学びたい、他店の事例を学びたい場合など当該部室店に学びにいける制度や職員自らが考えるキャリアプランを実現する各種制度によって、高いモチベーションを持ってスキルアップすることをサポートする体制を整えています。また、職員一人ひとりの人間力向上と時代の変化に柔軟に対応できる人材の育成を目的として、自主参加型研修である金融知識や業務内容を学ぶ「京信大学」や普段の業務では得られない金庫外での経験を共有する「放課後キャンパス」を平日の業務時間外や休日に開催しています。業務上の知識やスキルアップを図るとともに、金融支援と本業支援をバランスよく行える金融のプロとなることを目指しています。様々な制度を通じて職員同士がつながりを持ち、自然に学びあう風土を醸成していきます。

社内公募制度

職員が自らのスキルを活かしたり、思い描くキャリアに必要な知識を身につけることを目的に、部署異動や職務変更を希望することができる制度です。

エリアマイスター制度

経験豊富で高い知識やスキルを兼ね備えた職員を「エリアマイスター」として選任し、同僚職員にその感性や知識やスキルを伝え、育てていくことで、全体のスキル向上を図る制度です。

トレード研修

営業店や本部部署の垣根を越えて、職員を一時的にトレードすることにより、個々のスキルアップはもちろん、双方にとって新たな気づきや工夫、業務改善につながる制度です。

青年重役制度

若手職員が経営者の目線で金庫の現状と将来について真剣に考え、斬新な発想や感性で金庫の経営に大きな改革をもたらすこと、次世代を担う人材を育成することを目的とする制度です。

2024年度 講座数

京信大学	放課後キャンパス
143	10

«過去のテーマ例»

- ・決算書から見る事業の強み・弱みの分析
- ・未来を切り開く事業承継
- ・万博から課題解決のヒントを考えよう
- ・データサイエンス体験教室
- ・スタートアップの成長産業の現場

資格等取得の推奨

近年、お客さまの事業や多角化・複雑化しているくらしの課題に寄り添う金融を実践するため、各職員のレベルアップが不可欠であると考え、各種資格の取得の支援・推奨をしています。各種資格の中でも、専門性が高く難易度も高い資格については、手当や受験費用の補助も行っています。また、職員の自己研鑽を促すために、該当となる業務検定試験に合格された際には、合格のお祝いとして社内通貨「Cポイント」を付与し、更なる資格取得の意欲につながる制度を整えています。

中小企業 診断士 28名

中小企業の経営課題に対する診断・助言を行う専門家。中小企業診断士の登録等及び試験に関する規則（平成12年通称産業省）に基づき登録された者を指す国家資格者。

CFP 42名

世界25カ国で認められた世界水準のファイナンシャル・プランニング・サービスを提供できる、プロフェッショナルであることを証明する資格。

AFP 1,006名

FPとして必要かつ十分な基礎知識を持ち、相談者に対して適切なアドバイスや提案ができるFP技能を習得した者に与えられる資格。

社会保険 労務士 7名

企業の人事労務管理をサポートする「社会保険労務士法」に基づく国家資格。

行政書士 2名

官公署に提出する書類、権利義務・事実証明に関する書類などの作成・提出手続きを行う「行政書士法」に基づく国家資格。

宅地建物 取引士 42名

不動産取引に際し、重要事項の説明等を行う「宅地建物取引業法」に基づく国家資格。

資格等取得の推奨

超高齢社会において、金融機関の高齢のお客さまへの対応は重要な課題となっています。当金庫は高齢の方や認知症の方へ「誰一人取り残さない」支援を行い、お客さまに安心できる生活を送っていただくため、一人ひとりのお客さまにふさわしいアドバイス、金融サービスの提供を行うことを目指し、職員に対し資格取得を推進しています。

認知症サポーターの養成

当金庫では、認知症に対する理解を深め、高齢のお客さまが安心してご利用いただける金融サービスの提供を推進し、職員全員が「**認知症サポーター**」となることを目指しています。認知症サポーター養成講座の講師役を務めるキャラバン・メイトの資格を有する当金庫職員により養成講座を開催し、受講した職員は「**認知症サポーター**」の目印としての「**オレンジリング**」を身に付けています。

	2022年度	2023年度	2024年度
認知症サポーター養成講座開催回数	1回	1回	2回
認知症サポーター養成講座受講済者数	1,813名	1,745人	1,780人
認知症サポーター取得率	96.7%	94.4%	96.9%



【オレンジリング】

銀行ジェロントロジストの取得推進

ジェロントロジー（老年学）の基礎を理解し、ご高齢のお客さまに対して、安心して生活を送っていただくためのご提案ができるよう、職員に対して資格取得の推進を行っています。

	2022年度	2023年度	2024年度
銀行ジェロントロジスト 取得者数	585名	627名	656名

【独自ベンチマーク】

褒める文化・各種表彰制度

当金庫では、徹底したお客さま本位の営業活動によって、お客さまの課題解決に貢献した事例を表彰する制度を設けています。

C・ノーベル賞

半期ごとに特に全職員の模範となる共有すべき好事例を表彰する制度です。これまでにない発想で業務にイノベーションを起こした事例を紹介する「職場のエジソン部門」、お客さまに親身に寄り添い、課題解決につなげた事例を表彰する「職場のナイチンゲール部門」に分けて表彰し、取り組みに至った背景やポイントなどをプレゼンする場です。数百人の職員が見守る中でレッドカーペットを歩く姿は全職員のあこがれとなっています。



月間MVP大賞

「月間MVP賞」は、全店舗が毎月の活動を振り返り、感動エピソードや好事例を共有し、各店舗が所属するエリアの中で最も印象に残ったエピソードをエリアごとに自分たちで表彰する制度です。全職員の模範となる好事例を顕彰し共有することで、職員の学びとお客さまへの更なるサービスの質の向上につなげています。



お客さまからのご意見やお声

ホームページにてお客さまからの当金庫に対する意見を収集し、検証することでその声を業務や取組に反映できるよう努めています。お客さまと職員との間に起こったストーリーや、プロジェクト、イベントなどを幅広くお客さまに知っていただけるようにホームページ内の「ICHIOSHI」に掲載しています。

コミュニティ・バンク京信

お客様の声をお聞かせください！

コミュニティ・バンク京信（京都信用金庫）のホームページをご覧ください。ありがとうございます。

当金庫のこと、店舗のこと、職員のことなど、お気づきの点について、お客様の声をお聞かせください。

お寄せいただいたお客様の声は当金庫の今後の業務に活かすよう努めてまいります。

以下のフォームに必要な項目をご入力の上、「確認画面へ」をクリックしてください。

ご注意くださいこと

- ・ 通帳・お届け印・キャッシュカードの紛失・盗難の届出、各種商品・サービスのお申し込み、個別の取引内容のお問い合わせは、こちらでは受付けておりません。
- ・ いただいたご意見等には、個別の回答をいたしかねる場合がございますので、あらかじめご了承ください。
- ・ セールスなどの取次はできません。

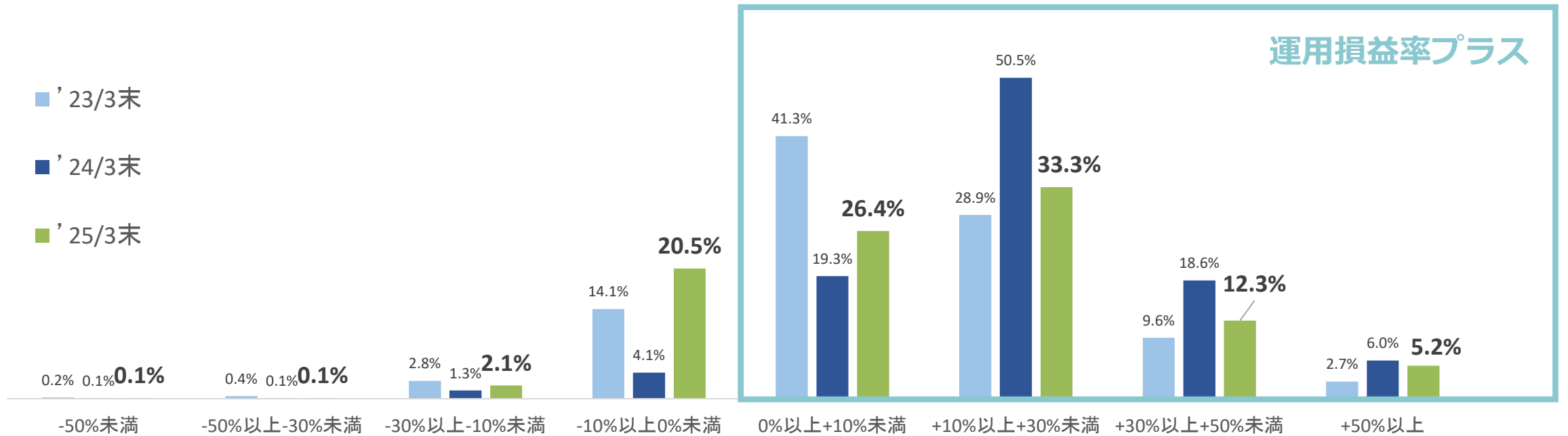
個人情報等の取り扱いについて

お客様が入力された個人情報は、お客様の同意なく第三者に開示することはありません。また、「お客様の声」は、当金庫のサービス向上の目的以外には使用しません。

The screenshot shows the ICHIOSHI website header with the logo and navigation menu. The main banner features a cityscape with the text 'お客様の喜びの声'. Below the banner, the section title 'お客様の喜びの声一覧' is displayed, followed by a sub-header 'お客様からお寄せいただいた、当金庫の取組に対する喜びの声を紹介します。' and a row of category buttons: 'すべて', '事業への伴走支援', 'しあわせづくり', '店舗づくり', 'デジタルサービス', 'ビジネスマッチング', 'プロジェクト方式の事業支援', '創業支援', 'ベンチャー支援', '事業アτζギ支援', '低借入残バンク', 'クラウドファンディング', '商組合', 'デジタル支援', '留学支援'.

共通 K P I 運用損益別顧客比率

当金庫で投資信託を保有するお客さまの運用損益状況を、運用損益率区分ごとに表示しています。
運用損益率がプラス（0%以上）のお客さまは**77.2%**でした。



基準日：2025年3月末時点（2003年6月以降の数値をもとに算出）

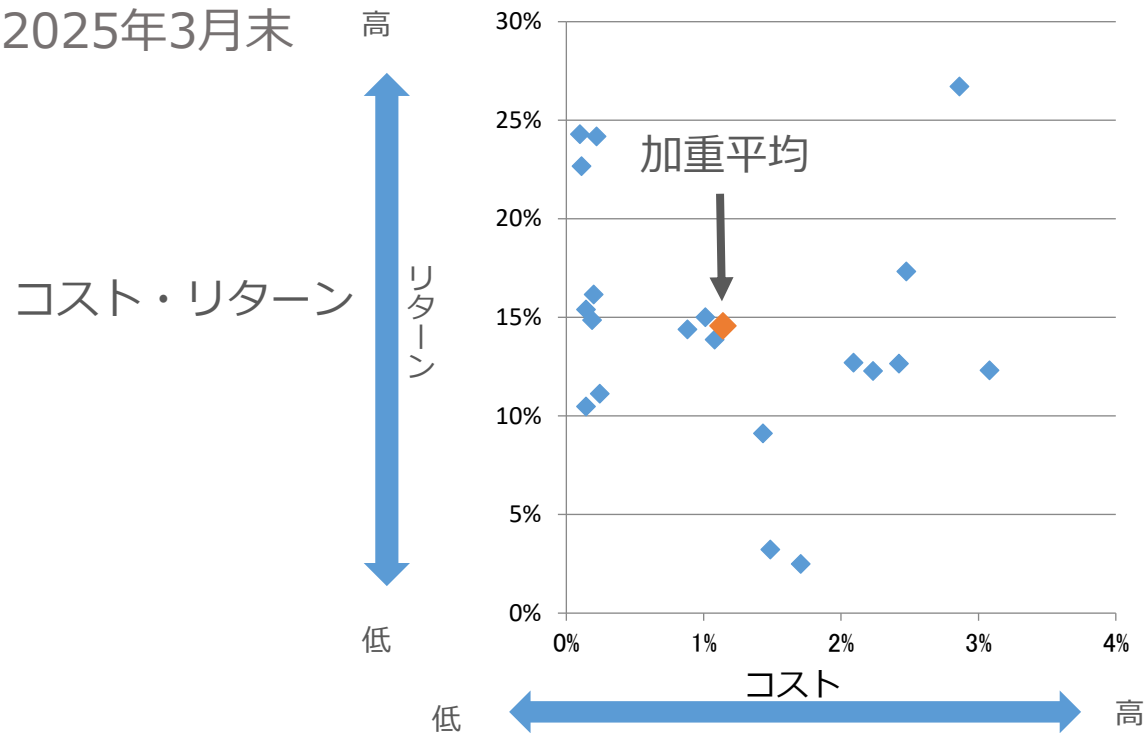
運用損益：基準日時点の評価金額 + 累計受取分配金額（税引後） + 累計売却金額 - 累計買付金額（販売手数料（税込）を含む）

運用損益率：上記運用損益を基準日時点の評価金額で除して算出

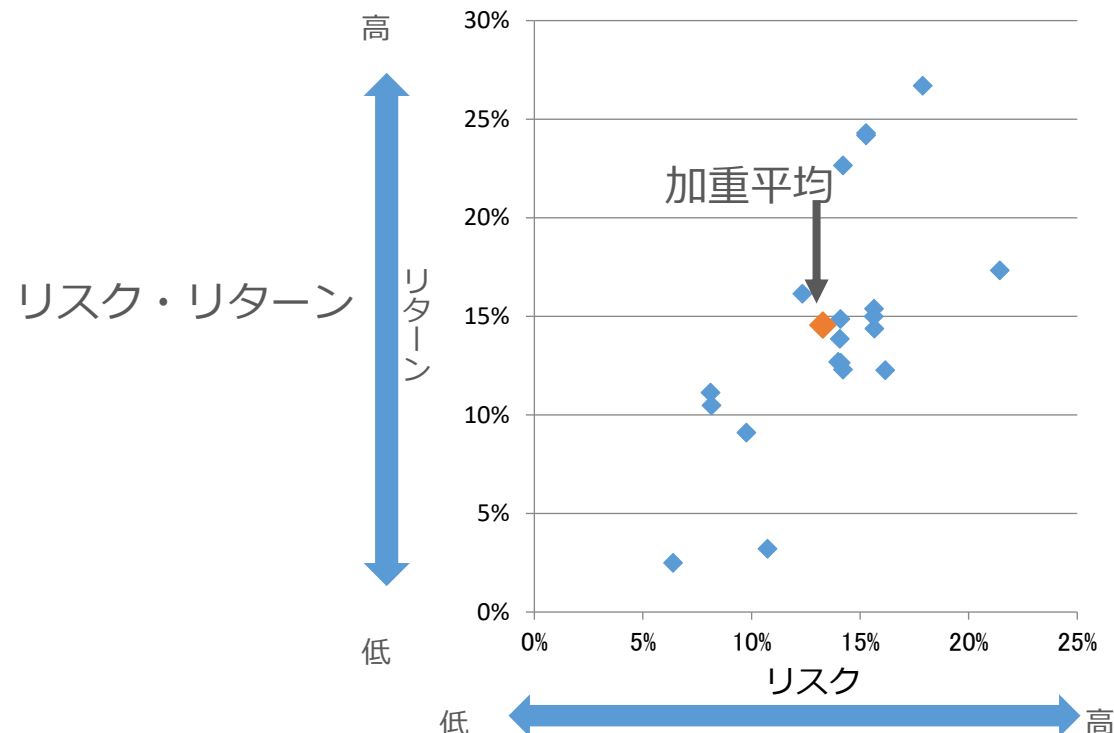
共通 K P I

投資信託預り資産残高上位 20 銘柄の コスト・リターン/リスク・リターン

2025年3月末



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.14	14.57



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.27	14.57

対象ファンド：投資信託の預り資産残高上位20銘柄（設定後5年以上）
 コスト：（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）
 販売時手数料は当金庫において最低販売金額での料率（税込）
 信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限（その他の費用・手数料は含まず）
 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

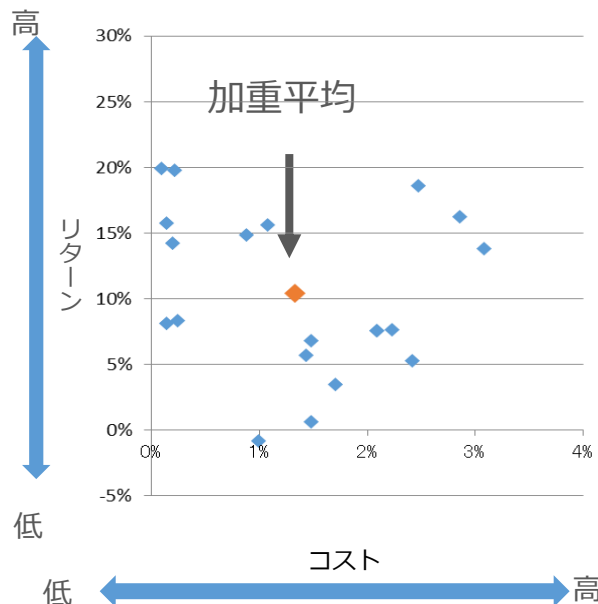
リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
 騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後（税引前）の基準価額を使用

※本資料作成に係るデータ出所：株式会社NTTデータ・イービック
 ※上記は将来における当金庫の取扱の投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません

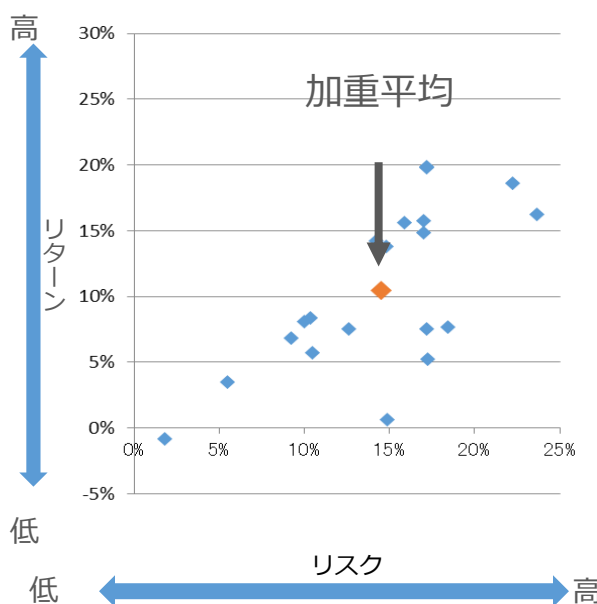
共通 K P I

投資信託預り資産残高上位 20 銘柄の コスト・リターン/リスク・リターン

2024年3月末

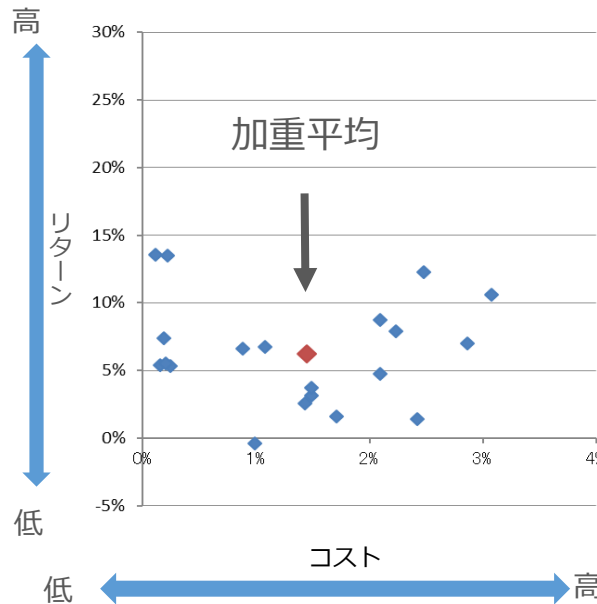


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.33	10.45

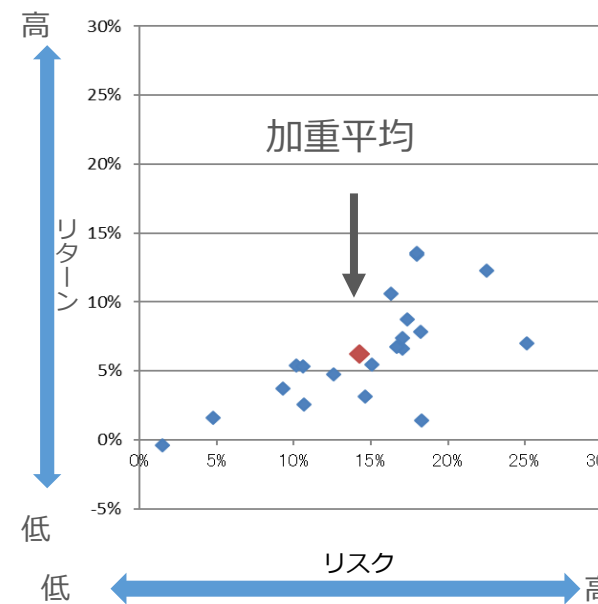


残高加重平均値	リスク	リターン
	14.51	10.45

2023年3月末



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.45	6.25



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.27	6.25

対象ファンド：投資信託の預り資産残高上位20銘柄（設定後5年以上）

コスト：（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）
販売時手数料は当金庫において最低販売金額での料率（税込）
信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限（その他の費用・手数料は含まず）

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：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

※本資料作成に係るデータ出所：株式会社NTTデータ・イービック
※上記は将来における当金庫の取扱の投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません

共通 K P I 当金庫の投資信託の預り資産残高上位20銘柄は以下の通りです。

2025年3月末

※設定後5年以上

No.	ファンド名	運用会社	コスト	リスク	リターン
1	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（株）	0.14	8.14	10.48
2	たわらノーロード先進国株式	アセットマネジメントOne（株）	0.10	15.27	24.29
3	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne（株）	2.23	16.15	12.28
4	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	三菱UFJアセットマネジメント（株）	1.71	6.37	2.49
5	つみたて先進国株式	三菱UFJアセットマネジメント（株）	0.22	15.26	24.18
6	ノムラ日米REITファンド（毎月分配型）	野村アセットマネジメント（株）	2.09	13.99	12.70
7	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（株）	0.88	15.64	14.38
8	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（株）	0.24	8.10	11.13
9	たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne（株）	0.14	15.63	15.39
10	HSBC インド オープン	HSBCアセットマネジメント（株）	2.86	17.87	26.70
11	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJアセットマネジメント（株）	3.08	14.21	12.31
12	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信（株）	1.49	10.73	3.21
13	つみたて日本株式（TOPIX）	三菱UFJアセットマネジメント（株）	0.20	12.33	16.15
14	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	大和アセットマネジメント（株）	2.48	21.43	17.33
15	短期豪ドル債オープン（毎月分配型）	三井住友DSアセットマネジメント（株）	1.43	9.75	9.11
16	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	SBI岡三アセットマネジメント（株）	2.42	14.10	12.65
17	コモンズ30ファンド	コモンズ投信（株）	1.08	14.05	13.86
18	たわらノーロード 全世界株式	アセットマネジメントOne（株）	0.11	14.20	22.66
19	たわらノーロード 新興国株式	アセットマネジメントOne（株）	0.19	14.09	14.87
20	インデックスファンド225	アモーヴァ・アセットマネジメント（株）	1.01	15.62	15.00

※個別商品を推奨しているものではありません。

共通 K P I 当金庫の投資信託の預り資産残高上位20銘柄は以下の通りです。

2024年3月末

※設定後5年以上

No.	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	新光US-REITオープン (ゼウス)	2.23	18.42	7.66
2	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71	5.52	3.47
3	たわらノーロードバランス (8資産均等型)	0.14	10.00	8.12
4	ノムラ日米REITファンド (毎月分配型)	2.09	17.17	7.56
5	たわらノーロード先進国株式	0.10	17.20	19.90
6	つみたて先進国株式	0.22	17.18	19.81
7	つみたて8資産均等バランス	0.24	10.38	8.35
8	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	1.49	14.90	0.65
9	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド (健次)	3.08	14.82	13.85
10	たわらノーロード日経225	0.14	17.03	15.75
11	HSBCインドオープン	2.86	23.67	16.23
12	ロボット・テクノロジー関連株ファンド-ロボテック-	2.48	22.23	18.63
13	短期豪ドル債オープン (毎月分配型)	1.43	10.47	5.72
14	つみたて日本株式 (TOPIX)	0.20	14.22	14.22
15	しんきんインデックスファンド225	0.88	17.00	14.87
16	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.42	17.24	5.26
17	コモンズ30ファンド	1.08	15.87	15.63
18	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	1.49	9.24	6.82
19	ダイワ日本国債ファンド (毎月分配型)	0.99	1.83	-0.82
20	グローバル3資産ファンド (ワンプレートランチ)	2.09	12.60	7.55

※個別商品を推奨しているものではありません。

2023年3月末

※設定後5年以上

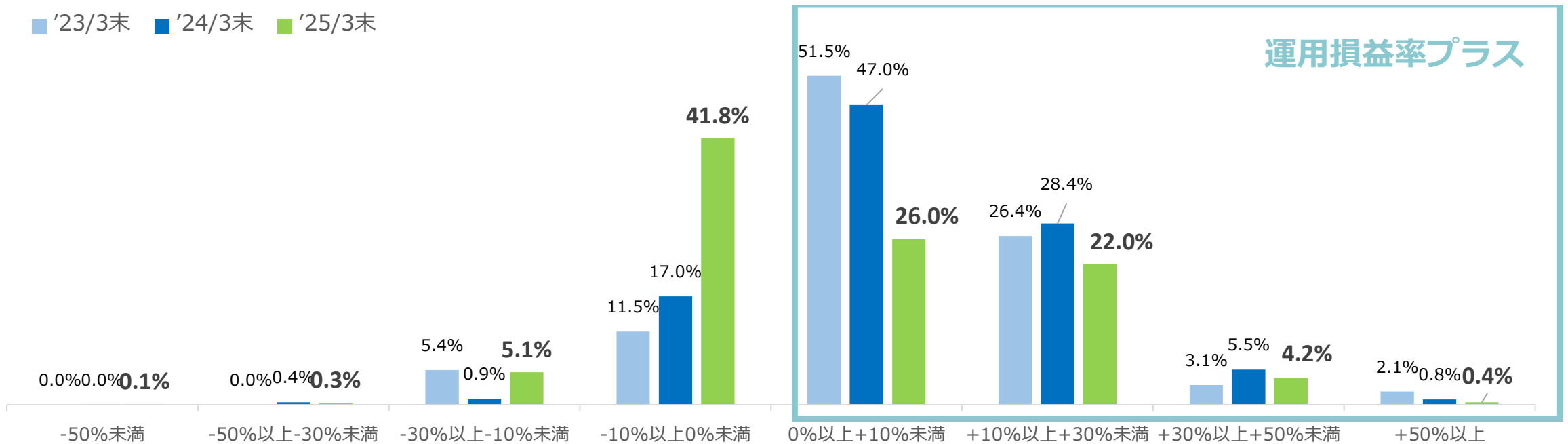
No.	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	新光US-REITオープン (ゼウス)	2.23	18.22	7.87
2	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71	4.75	1.60
3	ノムラ日米REITファンド (毎月分配型)	2.09	17.35	8.71
4	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	1.49	14.60	3.17
5	たわらノーロードバランス (8資産均等型)	0.15	10.14	5.41
6	つみたて8資産均等バランス	0.24	10.59	5.32
7	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド (健次)	3.08	16.30	10.59
8	つみたて先進国株式	0.22	17.97	13.46
9	短期豪ドル債オープン (毎月分配型)	1.43	10.68	2.58
10	しんきんインデックスファンド225	0.88	17.04	6.61
11	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.42	18.29	1.42
12	たわらノーロード先進国株式	0.11	17.99	13.54
13	ロボット・テクノロジー関連株ファンド-ロボテック-	2.48	22.52	12.30
14	ダイワ日本国債ファンド (毎月分配型)	0.99	1.47	-0.40
15	つみたて日本株式 (TOPIX)	0.20	15.07	5.49
16	たわらノーロード日経225	0.19	17.07	7.40
17	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	1.49	9.31	3.74
18	コモンズ30ファンド	1.08	16.70	6.74
19	グローバル3資産ファンド (ワンプレートランチ)	2.09	12.61	4.75
20	HSBCインドオープン	2.86	25.15	7.01

※個別商品を推奨しているものではありません。

共通 K P I 外貨建保険 運用損益別顧客比率

当金庫で外貨建保険を保有するお客さまの運用損益状況を、運用損益率区分ごとに表示しています。
運用損益率がプラス（0%以上）のお客さまは**52.6%**でした。

■ '23/3末 ■ '24/3末 ■ '25/3末



基準日 : 2025年3月末時点（購入時以降のリターンを算出）

運用評価計算：分子…（基準日時点の解約返戻金額 + 基準日時点の既支払金額） - 契約時点の一時払保険料（いずれも円換算）

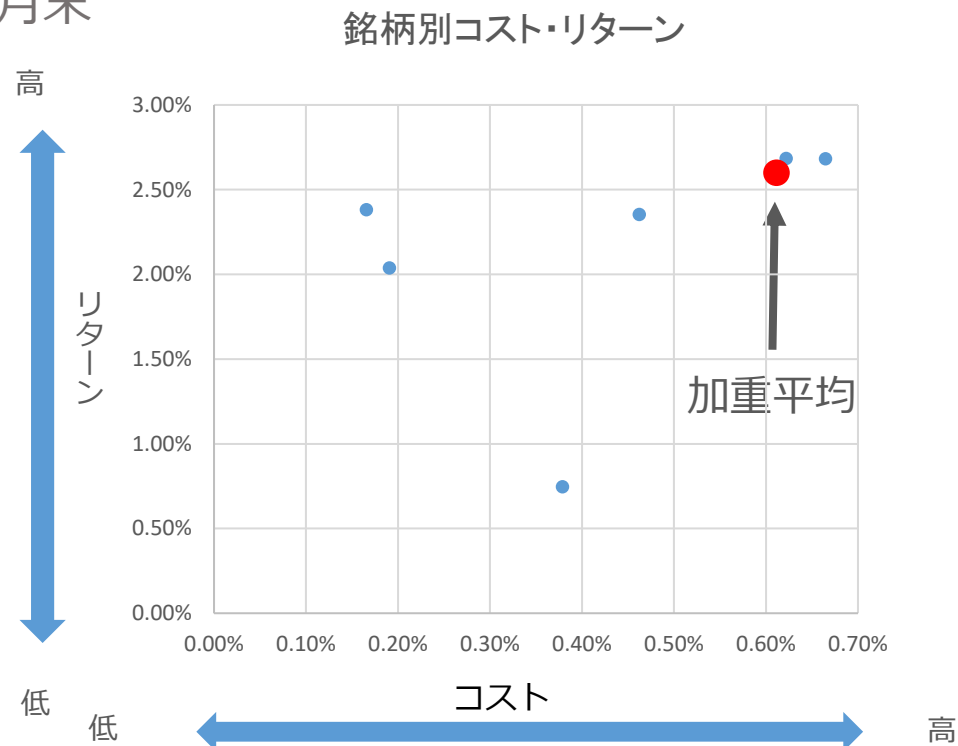
解約返戻金額について、時価評価を行うため、金利変動による市場価額調整（MVA）は反映する

既支払金を外貨で支払った場合に使用する為替レートは各社が定める手法を適用

分母…契約時点の一時払保険料（円換算）

共通 K P I 外貨建保険 預り資産残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

2025年3月末



No.	商品名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ (外貨)	0.66	2.68
2	みらい、そだてる	0.46	2.35
3	アテナ	0.17	2.38
4	やさしさ、つなぐ	0.62	2.68
5	しあわせ、ずっと	0.38	0.75
6	アテナⅡ	0.19	2.04

残高加重平均値	コスト	リターン
	0.61	2.60

対象契約：保険契約開始から60か月以上経過した契約

対象銘柄：外貨建一時払保険のうち、保険契約開始から60か月以上経過した契約が存在する銘柄

コスト：保険会社が支払う代理店手数料のうち、新契約手数料率を基準日までの契約期間（月単位）で除したものと年間の継続手数料率を使用することで算出し、各契約コスト率を、各契約の契約時点の一時払保険料（円換算）で加重平均

リターン： $(\text{基準日時点の解約返戻金額} + \text{基準日時点の既支払金額} - \text{契約時点の一時払保険料}) \div (\text{契約時点の一時払保険料})$ を年率に換算し、各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均（いずれも円換算）

※本資料作成は各保険会社から提供されたデータを元に算出しています

※上記は将来における当金庫の取扱の外貨建保険リターンを示唆、保証するものではありません