

令和3年6月29日

各 位

全国信用協同組合連合会

お客さま本位の業務運営に関する取組状況について

標記の件につきまして、「お客さま本位の業務運営に基づく基本方針」に基づき、2020年度における取組状況を公表いたします。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく 2020年度における取組状況について

1. 投信窓販取次商品のラインアップ

(1) 商品選定基準について

信用組合が行う投資信託窓口販売業務においては、当社が投資信託委託会社の指定販売会社となり、各信用組合に投資信託商品を取り次ぐ「投資信託取次販売方式」を採用しています（一部の信用組合を除く）。

この業務において当社は、信用組合が取り扱う投資信託の商品選定を行っています。

商品選定にあたっては、お客さまのニーズを踏まえ、2018年9月に制定した「商品選定基準」に基づき、候補商品について下記項目をA～Cで評価し、一定水準以上の商品を採用しております。

選定基準の評価項目

- ① 委託会社の運用体制・能力、運用内容の説明能力、情報開示への姿勢、販売会社へのサポート体制
- ② 設定からの期間
- ③ 純資産総額
- ④ 販売手数料、信託報酬の水準
- ⑤ 分配頻度
- ⑥ 分かりやすい運用
- ⑦ 外部評価機関の評価

(2) 投信窓販取次商品ラインアップの充実

当会は、お客さまの多様な資産運用ニーズに応える一方、選択肢が多すぎる弊害も考慮しつつ、投信窓販取次商品ラインアップの充実を図っています。

投資対象		2019年3月末		2020年3月末		2021年3月末	
		商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
債券	(国内)	2	6.1%	2	5.7%	2	5.7%
	(国内外)	1	3.0%	1	2.9%	1	2.9%
	(海外)	8	24.2%	8	22.9%	8	22.9%
小計		11	33.3%	11	31.4%	11	31.4%
株式	(国内)	7	21.2%	7	20.0%	7	20.0%
	(国内外)	3	9.1%	3	8.6%	3	8.6%
	(海外)	1	3.0%	1	2.9%	1	2.9%
小計		11	33.3%	11	31.4%	11	31.4%
REIT	(国内)	1	3.0%	1	2.9%	1	2.9%
	(国内外)	1	3.0%	1	2.9%	1	2.9%
	(海外)	2	6.1%	▲ 3	8.6%	3	8.6%
小計		4	12.1%	5	14.3%	5	14.3%
バランス運用	(国内外)	7	21.2%	▲ 8	22.9%	8	22.9%
小計		7	21.2%	8	22.9%	8	22.9%
計		33	100.0%	35	100.0%	35	100.0%

◎トピックス

2019年度

順調に純資産残高が積み上がっている、バランス運用ファンドと資産の寿命を延ばしたいというニーズに合致する REIT ファンドを追加いたしました。

2020年度

コロナ禍の中、取次商品の追加は行いませんでした。

投資対象割合 (2019年3月末)



投資対象割合 (2020年3月末)



投資対象割合 (2021年3月末)



(3) 投信窓販取次商品の決算頻度

投資信託に分配金がある場合、決算時に支払われます。

お客様の年齢や資産形成の進捗状況により分配金受領頻度には様々なニーズがありますが、長期安定的な資産形成に向けて、決算頻度が年1回の商品も増やしています。

決算頻度	商品数		
	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
年1回	13	14	14
年2回	2	2	2
年4回	2	2	2
年6回	3	3	3
毎月	13	14	14
総計	33	35	35

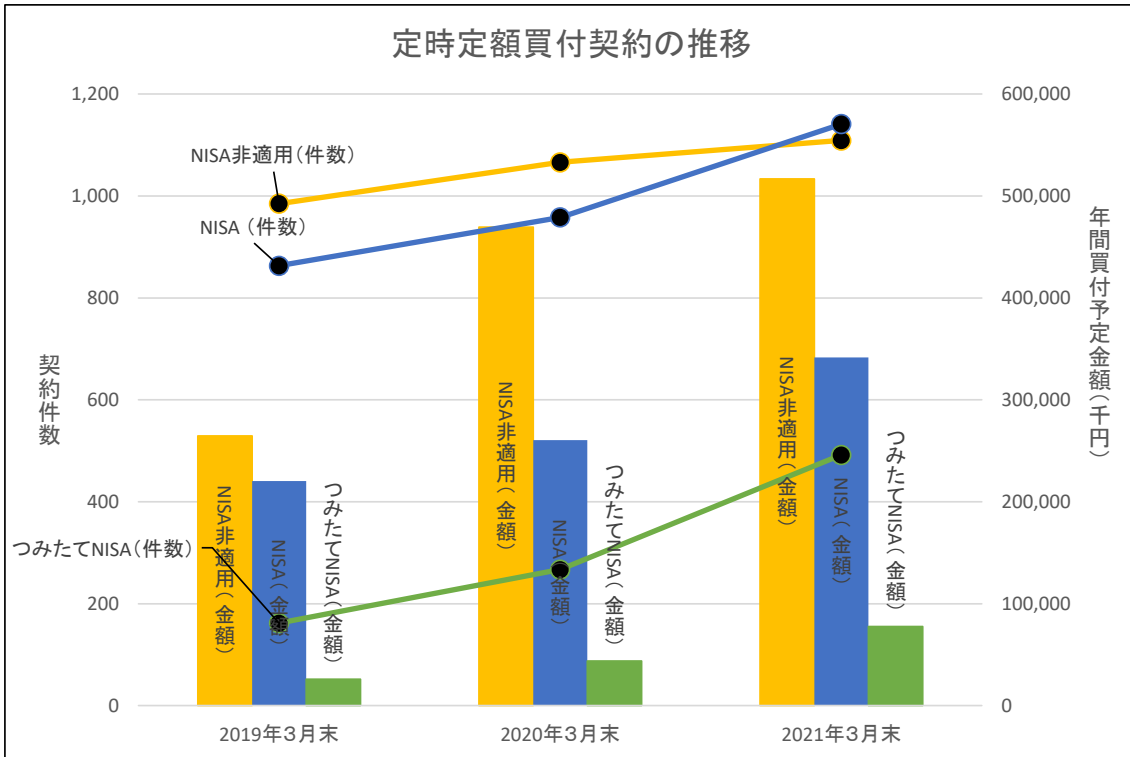


(4) 信用組合における積立投資の契約状況

当会は、2018年1月に取扱開始された「つみたてNISA」等、信用組合におけるお客さまの長期的な資産形成に有効な定時定額買付契約推進の取組みを支援しています。

定時定額買付契約		2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
NISA非適用	件数	985	1,066	1,109
	金額(千円)	264,540	469,404	516,704
一般NISA	件数	863	958	1,141
	金額(千円)	220,454	260,568	341,524
つみたてNISA	件数	162	267	492
	金額(千円)	25,842	43,740	77,720
計	件数	2,010	2,291	2,742
	金額(千円)	510,836	773,712	935,948

※「金額」は、3月末時点での定時定額買付契約に基づく1年間の買付予定金額



2. 研修等を通じた情報提供

(1) 研修実施

当会は、信用組合がお客さまに制度や商品内容を適切に説明できるよう各信用組合の投信担当責任者を対象とする研修の実施や教材の提供、個別の信用組合への講師派遣（当会職員及び投信委託会社）による支援を行っています。

対象	実施時期	内容	参加人数
投信窓販取扱信用組合 投信担当責任者	2020年11月	<ul style="list-style-type: none">・マーケット状況・投信の販売手法・制度改正	約30名
【教材提供】 個別信用組合 営業支店長、責任者等	2021年3月	<ul style="list-style-type: none">・資産運用とアセット クラス・取扱商品説明	延べ約150名

(2) 情報連絡

当会は、信用組合に対し制度改正等の重要な情報や新商品の仕組み・特徴に関する連絡、分かりやすい資料の提供を行っています。

2020年度には、投信販売用の一部資料（「しんくみ資産運用のご案内」）について、読み易いユニバーサルデザインフォントを採用いたしました。

以上