

お客さま本位の業務運営に関する 取組状況報告

2026年3月末



〈ろうきん〉の中央金融機関

労働金庫連合会

1. お客さま本位の業務運営に関する方針の策定・公表

本会では、「お客さま本位の業務運営に関する方針」を定め、〈ろうきん〉の中央金融機関としての役割発揮に努めています。

この度、2026年3月末の取組状況を取りまとめましたので、公表いたします。

金融庁原則と本会基本方針の対比表

【金融庁】顧客本位の業務運営に関する原則		【労働金庫連合会】お客さま本位の業務運営に関する方針	
①	顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等	①	お客さま本位の業務運営に関する方針の策定・公表
②	顧客の最善の利益の追求	②	お客さまの最善の利益の追求
③	利益相反の適切な管理	③	利益相反の適切な管理
④	手数料等の明確化	④	手数料等の明確化
⑤	重要な情報の分かりやすい提供	⑤	重要な情報の分かりやすい提供
⑥	顧客にふさわしいサービスの提供	⑥	お客さまにふさわしいサービスの提供
⑦	従業員に対する適切な動機づけの枠組み等	⑦	職員に対する適切な動機づけの枠組み等

【金融庁】顧客本位の業務運営に関する原則		【労働金庫連合会】お客さま本位の業務運営に関する方針
①	基本理念	本会および〈ろうきん〉は、金融商品の組成に携わっていないことから、補充原則1～5および（注）は非該当です。
②	体制整備	
③	金融商品の組成時の対応	
④	金融商品の組成後の対応	
⑤	顧客に対する分かりやすい情報提供	

2. お客様の最善の利益の追求

- 本会は、「ろうきんの理念」のもと、〈ろうきん〉の中央金融機関として〈ろうきん〉業態の発展に努め、その発展を通じて社会における責任を果たすとともに、社会の一員として人々が喜びをもって共生できる社会の実現に寄与するため、「経営方針」、「事業計画」等を掲げ、「勤労者の生涯生活設計への貢献」などの重点施策を実施しています。

「ろうきんの理念」および「経営方針」は、それぞれ本会ウェブサイトにて公開しております。

■「ろうきんの理念」

<https://www.rokinren.com/about/philosophy.html>

■「経営方針」

<https://www.rokinren.com/about/strategy.html>

- 本会は、労働金庫法・金融商品取引法その他の法令等を遵守のうえ、お客様の利益を保護し利便性の向上を図るための方針として、顧客保護等管理方針を定めております。

また、本会は、金融商品に関する勧誘方針を定め、方針内の4項目を遵守し、お客様に対して金融商品の適正な勧誘を行ってまいります。

顧客保護等管理方針および金融商品に関する勧誘方針の内容については、以下のURLよりご覧ください。

■顧客保護等管理方針

<https://www.rokinren.com/customer-protection.html>

■金融商品に関する勧誘方針

<https://www.rokinren.com/solicitation.html>

3. 利益相反の適切な管理

- 本会は、労働金庫法に基づく金融機関として、また、金融商品取引法上の登録金融機関として、利益相反管理体制の整備を行い、「利益相反のおそれのある取引」を特定し管理するための利益相反管理方針を策定しています。

本会の利益相反管理方針の概要については、本会ウェブサイト上に公開しております。

<https://www.rokinren.com/riekisouhan.html>

- 利益相反管理の対象取引は、本会および本会の子会社が行う取引です。本会の子会社については、本会ウェブサイト上に公開しております。

<https://www.rokinren.com/about/subsidiary.html>



（ろうきん）の中央金融機関
ろうきん 労働金庫連合会
労働金庫法に基づき設立

労働金庫連合会について サステナビリティ 財形制度

利益相反管理方針の概要

ホーム > 利益相反管理方針の概要

最終改正 2016年4月1日

金融機関または金融グループにおいては、競合・対立する複数の利益が存在し、利益相反の生じかねない状況にあることから、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、利益相反管理体制の整備が義務付けられています。

労金連（以下、「本会」といいます。）におきましても、労働金庫法に基づく金融機関として、また、金融商品取引法上の登録金融機関として、これらの法令により求められている体制整備を行い、「利益相反のおそれのある取引」を特定し管理するための利益相反管理方針（以下、「本方針」といいます。）を策定しています。

以下に、その概要を公表いたします。

1. 「利益相反のおそれのある取引」
本方針の対象となる「利益相反のおそれのある取引」とは、本会または本会の子会社（以下、「本会等」といいます。）の行う取引のうち、お客さまの利益を不当に害するおそれのある取引です。
「お客さま」とは、本会の業務に関して本会等と取引関係のあるお客さまをいいます。

4. 手数料等の明確化

本会および〈ろうきん〉がお客さまからいただく手数料は、ウェブサイトに掲載し、公表することを原則としています。

投資信託について、本会および〈ろうきん〉は、ファンド情報によりお客さまにお支払いいただく手数料を商品ごとに一覧表にするなど、お客さまにご理解いただけるようわかりやすい開示に努めます。

また、〈ろうきん〉で取り扱っている投資信託については、〈ろうきん〉のウェブサイトにはファンド情報を用意して、お客さまにご理解いただけるように丁寧に対応します。

比較

お申込手数料	取引方法	積立
国内債券	成長投資枠対象	
たわらノーロード 国内債券		
0.00%	インターネットバンキング (IB) 取扱	
0.00%		

拡大

投資信託取扱ファンド一覧
<https://www.wam.abic.co.jp/contents/C642954/wam3/1/pc/listsellfund.html>

5. 重要な情報の分かりやすい提供

本会ホームページでは、資産形成シミュレーションやろうきんアプリ、ろうきんダイレクト等の〈ろうきん〉が提供するサービスの種類について説明する「ろうきんのサービスポータル」を設けています。「ろうきんサービスポータル」内では、資産形成におすすめな商品・制度の一例として、NISAに関心を持つお客さま向けの「ろうきんNISAスペシャルサイト」や、iDeCo(個人型確定拠出年金)の詳しい制度紹介として「ろうきんiDeCoスペシャルサイト」等へご案内し、お客さまへのわかりやすい情報提供を実施しています。

【ろうきんのサービスポータル】



5. 重要な情報の分かりやすい提供

【ろうきんNISAスペシャルサイト】



<https://www.rokinren.com/rokin-nisa/>

【ろうきんiDeCoスペシャルサイト】



<https://rokin-ideco.com/>

6. お客さまにふさわしいサービスの提供

投資信託について、本会および全国の〈ろうきん〉は、お客さまのニーズにお応えする商品ラインアップの整備に努めるとともに、お客さまにご理解いただけるように丁寧に対応しております。全国の〈ろうきん〉は、本会の選定した下表に掲げる商品の中からお客さまのニーズに沿ったものを選定し、〈ろうきん〉ごとにラインアップをご用意しています。

〈ろうきん〉の投資信託ラインアップの状況

種 別	投資対象地域	投資対象資産	商 品 数 (構成比%)	うち購入時 手数料なし
株式 投資信託	国内	債券	2 (2.3%)	2
		株式	9 (10.4%)	3
		REIT	3 (3.4%)	1
		バランス	1 (1.1%)	0
	海外	債券	8 (9.3%)	3
		株式	10 (11.6%)	6
		REIT	5 (5.8%)	2
		バランス	1 (1.1%)	0
		その他資産	1 (1.1%)	1
	内外	債券	6 (6.9%)	0
		株式	6 (6.9%)	1
		バランス	25 (29.0%)	6
	ESG関連		8 (9.3%)	0
公社債 投資信託	国内	債券	1 (1.1%)	1
合 計			86 商品 (100%)	26 商品

投資信託 全国の〈ろうきん〉の販売額上位一覧

順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算 頻度	取引方法	NISA 投資枠
1	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
2	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
3	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
4	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
5	のむラップ・ファンド(普通型)	野村	バランス型	年1回	ネット/店頭	成長
6	のむラップ・ファンド(積極型)	野村	バランス型	年1回	ネット/店頭	成長
7	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長
8	インデックスファンドNASDAQ100	アモーヴァ	海外株式	年1回	ネット/店頭	成長
9	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
10	iFree TOPIXインデックス	大和	国内株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長

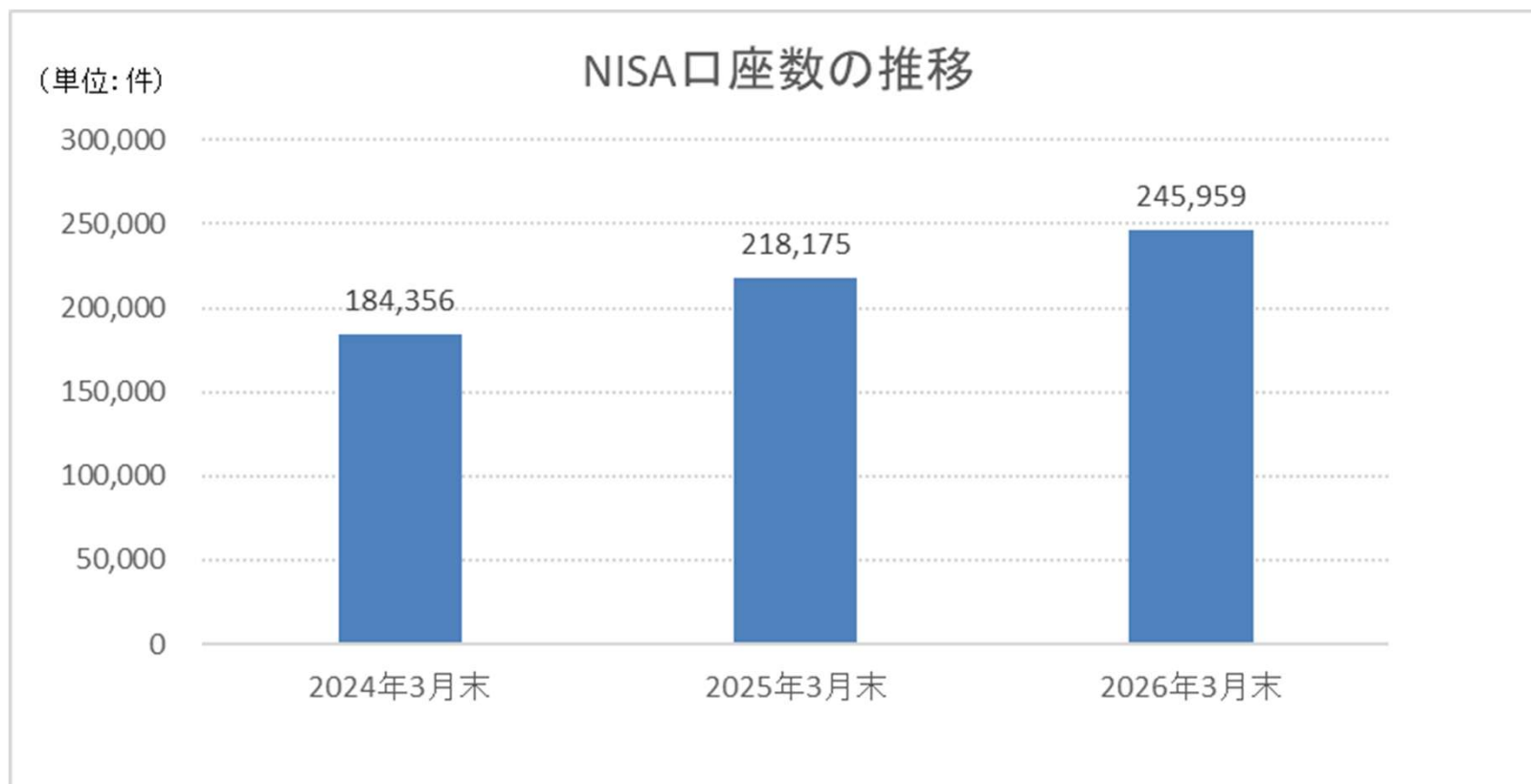
※商品によりお取扱い金庫が異なります

6. お客様にふさわしいサービスの提供

NISAは投資から生じる譲渡益や分配金が非課税となる制度で、2024年1月からは長期・積立・分散投資に適した「つみたて投資枠」と、まとまった資金で一括買付するなどの柔軟な投資も行える「成長投資枠」が創設されました。

〈ろうきん〉では、お客様が将来に向けて安定的な資産形成を進めていくために、お客様の様々なライフプランに応じて本制度の活用をご提案しています。

NISA口座数の推移(2024年3月末～2026年3月末)



6. お客さまにふさわしいサービスの提供

2026年3月末時点の、NISA制度における「つみたて投資枠」と、「成長投資枠」の上位10商品の概要は、以下の表のとおりです。

つみたて投資枠の上位10商品

順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算 頻度	取引方法	NISA 投資枠
1	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
2	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
3	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
4	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
5	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長
6	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
7	eMAXIS 最適化バランス (マイミッドフィルダー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長
8	iFree 新興国株式インデックス	大和	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
9	eMAXIS 最適化バランス (マイストライカー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長
10	eMAXIS 最適化バランス (マイフォワード)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長

成長投資枠の上位10商品

順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算 頻度	取引方法	NISA 投資枠
1	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
2	のむらップ・ファンド(普通型)	野村	バランス型	年1回	ネット/店頭	成長
3	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
4	のむらップ・ファンド(積極型)	野村	バランス型	年1回	ネット/店頭	成長
5	インデックスファンド NASDAQ100	アモーヴァ	海外株式	年1回	ネット/店頭	成長
6	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
7	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長
8	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長
9	米国株式配当貴族 (年4回決算型)	野村	海外株式	年4回	ネット/店頭	成長
10	のむらップ・ファンド(普通型)年 6%目標分配金受取型	野村	バランス型	年6回	ネット/店頭	成長

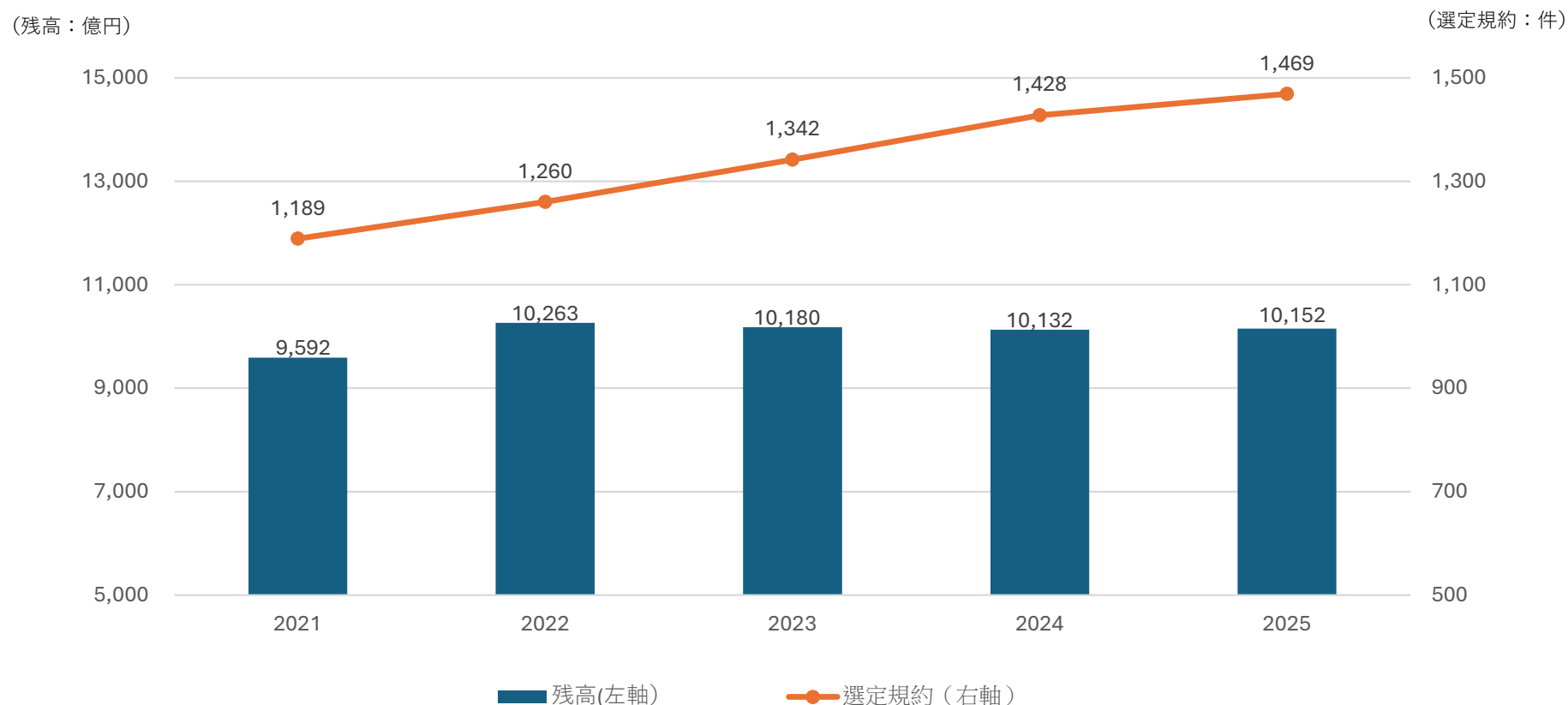
※商品によりお取扱い金庫が異なります

6. お客様にふさわしいサービスの提供

本会では、全国のろうきんを代表して企業型確定拠出年金の商品提供機関を担っており、「ろうきん確定拠出年金(DC)定期預金(期間5年・1年)」を提供しています。

この商品は、競争力のある金利や高い信用力を背景に多くの企業から選定いただいております。安定的に資産形成できる商品として加入者等にご利用いただいた結果、同時点での残高は1兆152億円となりました。

ろうきんDC定期預金残高の推移

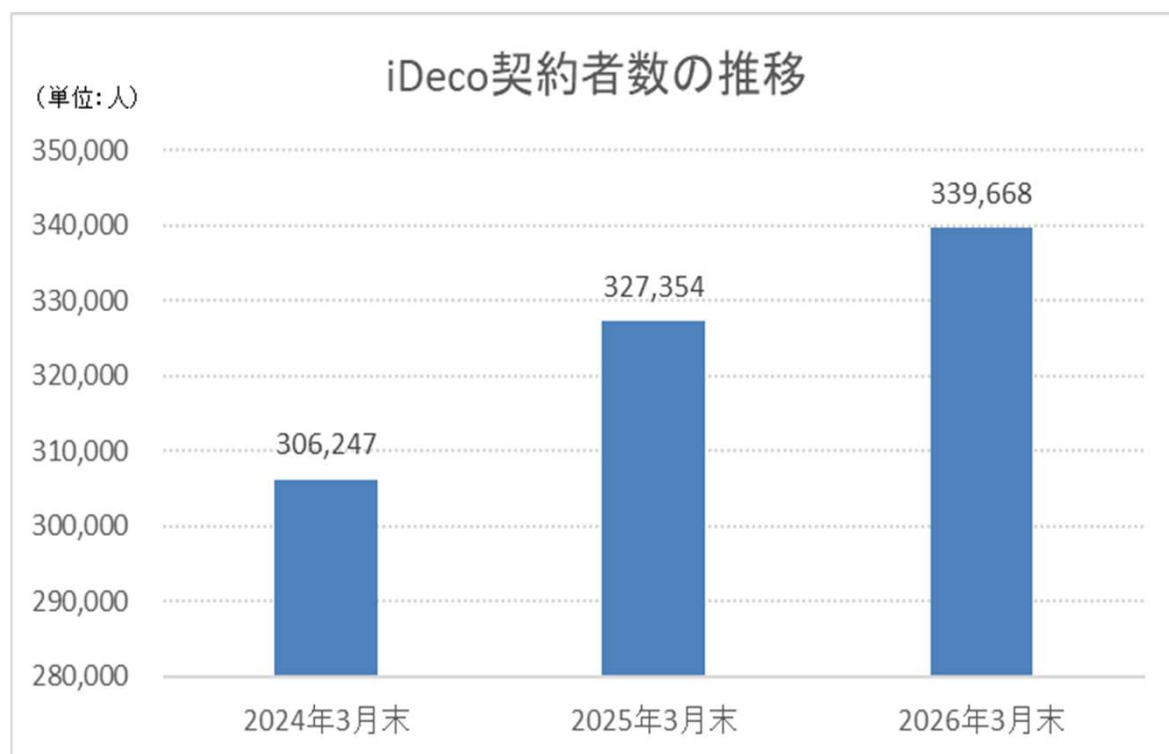


6. お客様にふさわしいサービスの提供

〈ろうきん〉では、お客様が将来に向けて安定的な資産形成を進めていくうえで、個人型確定拠出年金（iDeCo）のご提案を行っております。

「ろうきんiDeCo」の新規加入や移換の申込みは、インターネットよりお客様のご都合の良いタイミングでお手続きいただけます。

iDeCo契約者数の推移



ろうきんiDeCo WEB申込サービス



<https://rokin-ideco.com/online/>

6. お客さまにふさわしいサービスの提供

その他の取組状況

金融商品の組成に携わる金融事業者に対し、特定の金融商品の情報連携を、2025年12月上旬に実施しました。
(対象期間:2025年6月末基準)

また、金融商品の組成に携わる金融事業者による運用体制などを、金融商品選定委員会および常務会にて確認しています。

〈組成会社への情報連携の対象ファンド〉

投資信託委託会社名	ファンド名称	投資信託委託会社名	ファンド名称
野村アセットマネジメント株式会社	世界三資産バランスファンド	アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型
野村アセットマネジメント株式会社	のむらっぴ・ファンド(普通型)年3%目標分配金受取型	三菱UFJアセットマネジメント株式会社	トレンド・アロケーション・オープン
野村アセットマネジメント株式会社	のむらっぴ・ファンド(普通型)年6%目標分配金受取型	三菱UFJアセットマネジメント株式会社	三菱UFJ／マッコーリー グローバル・インフラ債券ファンド<為替ヘッジなし>(毎月決算型)
野村アセットマネジメント株式会社	野村ターゲットインカムファンド(年6%目標払出型)	三菱UFJアセットマネジメント株式会社	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)
アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社	インデックスファンドJリート(東証REIT指数)毎月分配型	大和アセットマネジメント株式会社	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)
アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社	株ちょファンド日本(高配当株・割安株・成長株)毎月分配型	大和アセットマネジメント株式会社	ダイワ外債ソブリン・オープン(毎月分配型)
アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社	世界のサイフ	アセットマネジメントOne株式会社	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)
アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	アセットマネジメントOne株式会社	DIAM ワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース)
アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	三井住友DSアセットマネジメント株式会社	三井住友・アジア・オセアニア好配当株式オープン
アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社	高格付債券ファンド(為替ヘッジ70)毎月分配型		

7. 職員に対する適切な動機付けの枠組み等

FP資格保有者数・保有率(2026年3月末時点)

本会は、常にお客さまである勤労者の生活向上への貢献を第一に考えた運営を行っています。また、投資信託の商品選定やお客さまへの分かりやすい情報提供等を通じて、お客さまの最善の利益を図っていくため、ファイナンシャル・プランナー(FP)等の公的資格の取得を推奨しており、その保有者数と保有率を公表することとしています。

<本会の状況>

①FP資格保有者数・・・240名

2025年度中に取得した人数11名。

(FP資格:FP1級・2級・3級・CFP・AFP含む)

②FP資格保有率・・・56.0%(240名/428名)

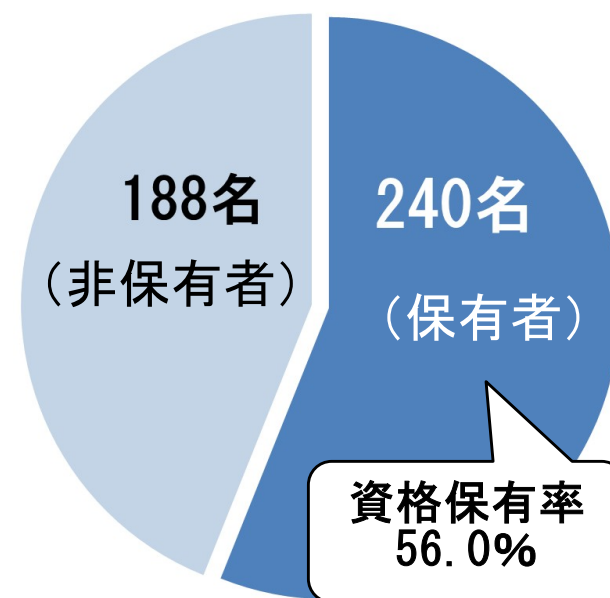
2025年3月時点(56.2%)から0.2ポイント減少

<全国の〈ろうきん〉の状況(本会除く)>

FP資格保有者数/保有率・・・8,297名/70.73%

(2026年3月末時点)

(FP資格:FP1級・2級・3級・CFP・AFP含む)



7. 職員に対する適切な動機付けの枠組み等

〈ろうきん〉の職員向け研修会等の実施

本会では、お客さまにとってiDeCoや企業年金に関する分かりやすい情報提供に資するべく、〈ろうきん〉の職員向け研修会等を実施しています。

また、職員への「ろうきんの理念」の定着と実践に向け、〈ろうきん〉の中央機関である全国労働金庫協会において、職員研修「理念研修」を開催しています。

〈ろうきん〉職員向けに実施した研修会等の実施状況

名称	掲載場所・開催方法	参加対象	2026年3月末取組状況
企業年金Webセミナー	オンライン開催	労働組合 金庫職員等	参加者数 583回線
預かり資産販売に係る スキルアップ研修	対面開催	金庫職員	参加者数 38名
企業年金実践研修	対面開催 テレビ会議システム	金庫職員	参加者数 27名
理念研修	集合研修	金庫職員	参加者数 286名