

2025 LIFE SUPPORT NEWS

CASE. **04**
茅野支店 No.01
2025/9/12

諏訪三社電機労働組合 × 茅野支店

＜ろうきん NISA 利用者に対してのアフターフォロー個別面談実施＞

01 会員紹介

諏訪三社電機労働組合様では、以前より企業型 DC の加入者教育や NISA セミナー等の資産運用面でサポートさせていただく機会が多く、興味関心のある組合員が多い状況となっております。実際に**組合員数 108 名の内 27 名（4 人に 1 人）**がろうきんで投資信託を利用されております。

03 目的

「組合員が安心して継続的な資産運用できるように、ろうきんとの個別面談を通じて現状を把握する」

05 取組ツール

- 【事前 DM】
- ・個別面談のご案内通知
 - ・個別面談希望日程申込票
- 【面談当日】
- ・投信運用状況明細
 - ・投信ラインナップ、NISA パンフレット

07 取組内容

- 【日時】業務時間後や定例、GW 休みの 30 分～1 時間
【場所】職場、または、ろうきん茅野支店
【対応職員】MLA、会員担当者
【個別面談内容】
- ①お客様の取引状況について、ろうきんと一緒に確認
 - ②現在の運用実績や定時定額の買付額について、お客様の感想を聴取
 - ③上記の内容に合わせて、他の運用商品や定時定額買付額の見直しを提案
 - ④申込手続きご案内

会員紹介

課題・悩み

目的

打合せ

取組ツール

周知方法

取組内容

取組成果

振り返り

02 課題・悩み

これまで組合として投資信託について学習する機会を設けているが、昨今の不安定な経済状況の中で**組合員自身が運用状況の把握や運用商品の見直し、リスク管理、制度理解ができていない**か、が気がかりであり、労組として心配されていた。

04 打合せ

昨年度末に「NISA 見直しセミナー」を実施しましたが参加者が少なかったことから、その後、毎週の定例訪問の中で成毛常任運営委員と打ち合わせを行い、4 月から GW にかけて個別面談をしていく予定を計画しました。

06 周知方法

- ①組合役員より 05 の【事前 DM】を対象者に直接配布
- ②その後、ろうきんより対象者へ電話を行い、取り組み主旨を伝え、個別面談希望日を聴取

08 取組成果

NISA ご利用組合員にろうきんで資産運用を相談することのメリットを感じていただき、長期で資産運用を続けるための関係づくりができた。

【申込結果】

- ▼対象者 27 名中 **15 名**と面談
- ▼投資信託 スポット購入 **1 件**、定時定額新規 **8 件**
- ▼財形 増額 **1 件**
- ▼定期 **2 件**
- ▼WEB お知らせへの切り替え **新規購入者ほぼ全員**
⇒投信のみでなく、預金とのバランスを考えて財形や定期の申し込みにも繋がった。

【反省点】

連絡がつかず、面談できなかった組合員がいた。

取組みを振り返って（櫛原支店長）

ろうきん投資信託をご利用いただいている 15/27 名の組合員の方に対しアフターフォローが出来たことは、諏訪三社電機労組の今後の推進に繋がる大きな一歩となりました。今回の個別面談に至るまでの過程で、「NISA 見直しセミナー」の参加者が少なかったことの振り返りを成毛常任運営委員と、とことん打ち合わせを行ったことが成功へ繋がり結果として成果にも表われています。組合とろうきんのベクトルを合わせた取組となりました。

取組みを振り返って（会員よりひと言）

この度のアフターフォローでは、面談できた組合員には現在の制度の変更点や今後の対応について分かりやすくご説明いただきました。対面での丁寧なご案内を通じて、改めて NISA 制度のメリットを再認識することができたと思います。今後も引き続き、適切な情報提供をお願いできれば幸いです

成毛運営委員

【写真・資料等】

諏訪三社電機労働組合×ろうきん茅野支店

～ろうきんでNISAをしている人へ～

NISAアフターフォローセミナー

※現在、ろうきんでNISAをご利用していない人も参加可能です

2.20(木) 17:25-18:25

会場：食堂

※組合員ではない方も参加可能！

参加のお申込みは組合役員へ

担当 青木 秀平(30)

大学卒業後、長野ろうきんへ就職。8年目。様々な年代やライフスタイルの会員組合員様との対応をさせていただいております。

POINT 1 どのくらいのリスクを許容し、どのくらいのリターンを期待するのか？

投資を行うことで得られる利益のこと
リスク＝リターンの関係

投資の目的が「リターン」は「危険なもの」→「リターンが低い投資は危険なもの」

一般的にリスクが大きいものはリターンが大きい。リスクの小さいものはリターンが小さい傾向にあります。投資目的やリスク許容率に応じて、適切な投資先を選択する必要があります。投資期間が長いほどリスクを抑えることができるため、リスクの低い商品を選びやすい傾向にあります。

リスク許容率と投資先

リスク許容率	投資先
低リスク	国債・地方債・年金基金など
中リスク	株式・債券・商品先物など
高リスク	株式・債券・商品先物など

POINT 2 どの地域に投資するか、投資対象は何か？

海外と国内の資産で比較した場合、海外の方がリスクが高く、株式と債券で比較した場合、株式の方がリスクが高い傾向にあります。

投資対象は「地域」によってリスクとリターンの関係

リスク許容率と投資先

リスク許容率	投資先
低リスク	国債・地方債・年金基金など
中リスク	株式・債券・商品先物など
高リスク	株式・債券・商品先物など

年齢や目的に合わせて、一人ひとりに合った商品をご提案します。
長野ろうきんへご相談ください！

～昨年度開催したセミナーチラシ～

様

NISA ご契約者様限定!!

「NISA アフターフォロー個別相談会」のご案内

ろうきん茅野支店：中野・青木

いつもろうきんでNISAをご利用いただき、誠にありがとうございます。
ろうきん茅野支店の中野と申します。

この度、諏訪三社電機労働組合と組合員の皆様の安心の資産形成に向けた打ち合わせをさせていただく中で、現在NISAをご利用いただいている組合員様が今後も安心してご利用いただけるように下記の通り、「NISA アフターフォロー個別相談会」を開催させていただく運びとなりました。

「現在、どのくらいの運用損益が出ているかを確認したい。」
「運用商品の見直しをしたい。」
「NISAの制度内容等について、もう一度確認したい。」

そのような皆様からのご要望を伺い、最善のプランをご提案させていただきたいと思っておりますので、ご多用の所と存じますが、ご参加いただきますようお願いいたします。

＜個別相談会詳細＞

- ・期間…4月21日(月)～25日(金)もしくはゴールデンウィーク(4/28,4/30,5/1,5/2) ご来店
- ・時間…17:30～ or 18:00～ の1日2部制 (ご来店の場合は9:00～17:00)
- ・場所…食堂 (ご来店の場合はろうきん茅野支店)
- ・内容…NISAの運用損益の確認、商品見直し、NISA制度の確認、ライフプランニング等
- ・申込方法…
別紙「個別相談日程確認表」にご記入の上、労働組合役員の方にご提出ください。
→後日、組合経由で日程をお伝えいたします。

～個別面談周知ツール

～個別面談日程確認表～

お名前： _____ 連絡先： _____

※ご都合の良い時間帯全てに○をご記入ください。

	4/21(月)	4/22(火)	4/23(水)	4/24(木)	4/25(金)
17:30～					
18:00～					

☐ 上記日程が合わないため、ゴールデンウィーク中(4/28,4/30,5/1,5/2)の来店相談を希望する
⇒ご記入後、労働組合役員の方へお渡しください



～個別面談の様子～