

## お客さま本位の業務運営の実施状況の開示について

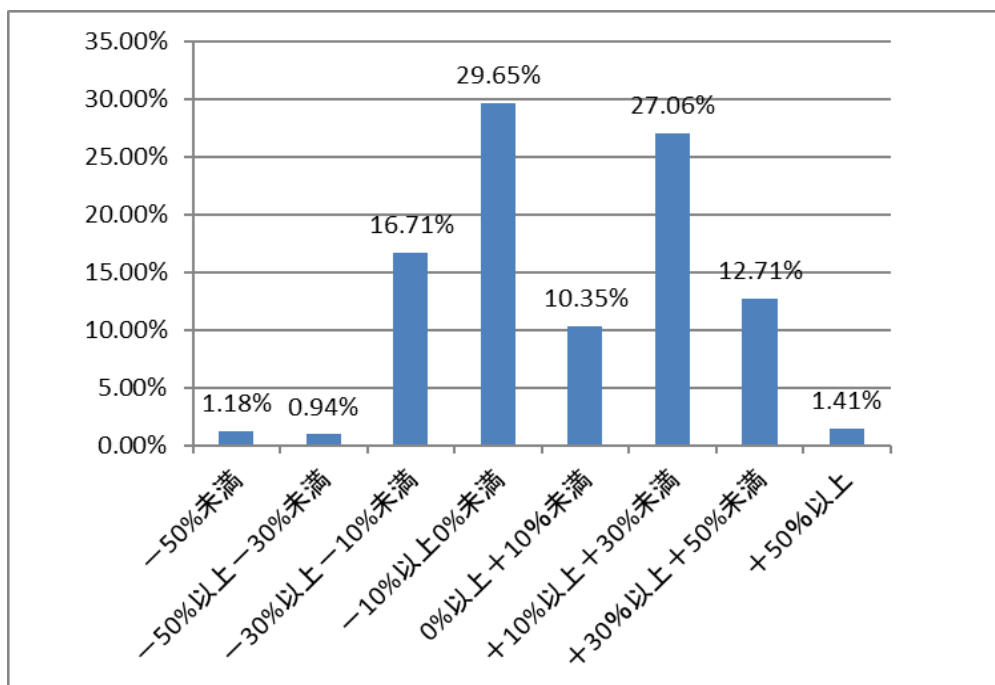
2020年7月29日

当金庫は、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づいて行動し、その定着に向けて以下の通り取組状況を公表し、今後もこの基本方針のもと、より良いお客さま本位の業務運営を実現するため、改善を図ってまいります。

預かり資產業務に係る成果指標（共通KPI）は以下のとおりです。

### 【共通KPI】投資信託の運用損益別顧客比率

当金庫で投資信託を保有してい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）のお客さまは約51%でした。



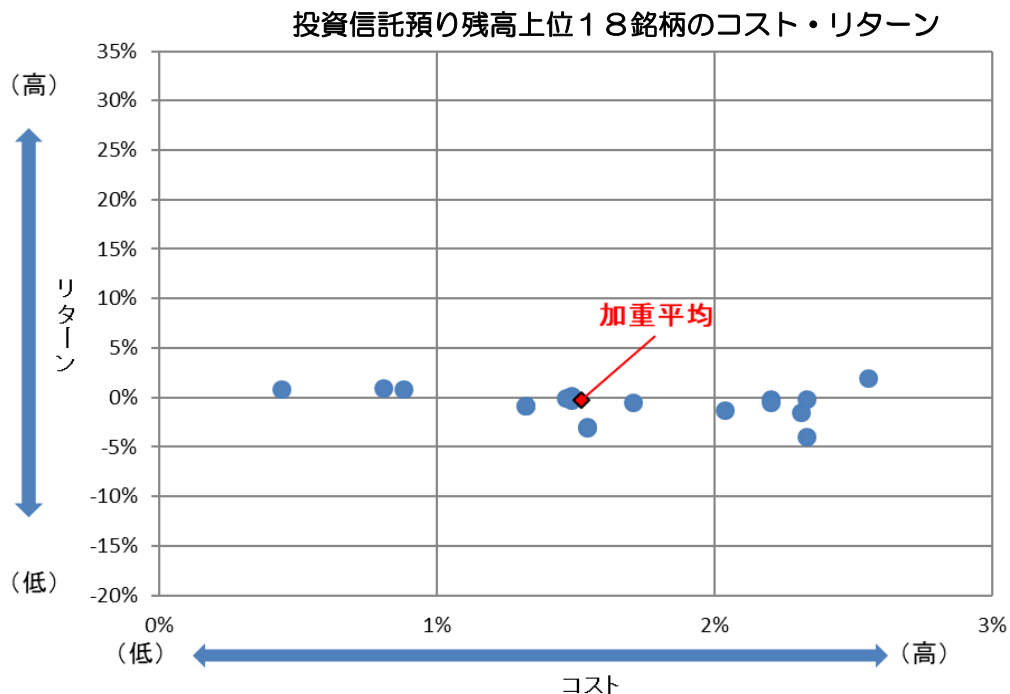
基準日：2020年3月末時点

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）

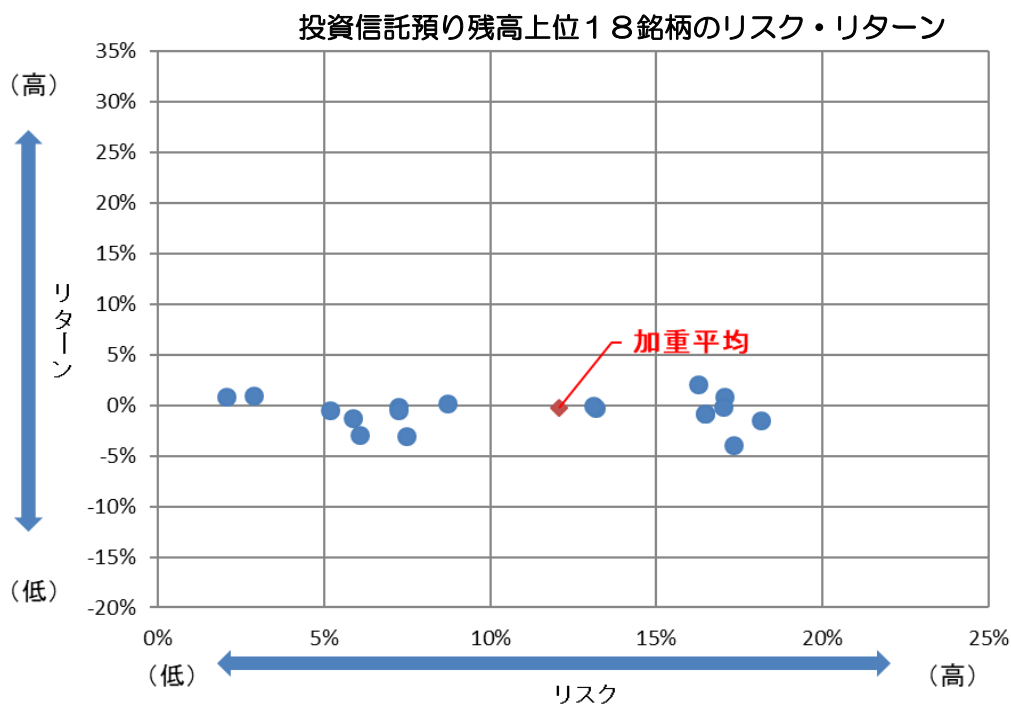
運用損益率：上記運用損益を基準日時点の評価金額で除して算出

## 【共通KPI】投資信託預り残高上位18銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

当金庫の投資信託の残高上位18銘柄について、コストやリスクに対するリターンを表示しています。残高上位18銘柄の平均コスト1.52%、平均リスク12.08%に対し、平均リターンは-0.24%となりました。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.52%	-0.24%



残高加重平均値	リスク	リターン
	12.08%	-0.24%

基準日：2020年3月末時点

対象ファンド：投資信託の預り資産残高上位18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）

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

※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。

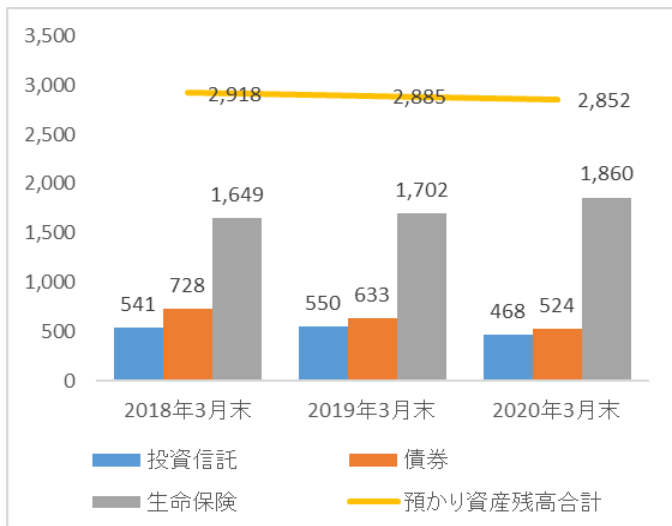
当金庫の投資信託の残高上位18銘柄は以下の通りです。（2020年3月末時点）

No.	ファンド名	運用会社
1	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
2	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
3	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
4	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
5	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信
6	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	ニッセイアセットマネジメント
7	ダイワ・バリュー株・オープン	大和証券投資信託委託
8	しんきん世界アロケーションファンド	しんきんアセットマネジメント投信
9	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	ニッセイアセットマネジメント
10	損保ジャパン・グリーン・オープン	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント
11	DIAM高格付インカム・オープン（1年決算コース）	アセットマネジメントOne
12	ノムラ・ジャパン・オープン	野村アセットマネジメント
13	アセット・ナビゲーション・ファンド（株式20）	日興アセットマネジメント
14	日興ジャパンオープン	日興アセットマネジメント
15	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	ファイブスター投信投資顧問
16	しんきん国内債券ファンド	しんきんアセットマネジメント投信
17	グローバル・ソブリン・オープン（資産成長型）	三菱UFJ国際投信
18	ビムコ世界債券戦略ファンド（年1回決算型）Dコース（為替ヘッジなし）	ニッセイアセットマネジメント

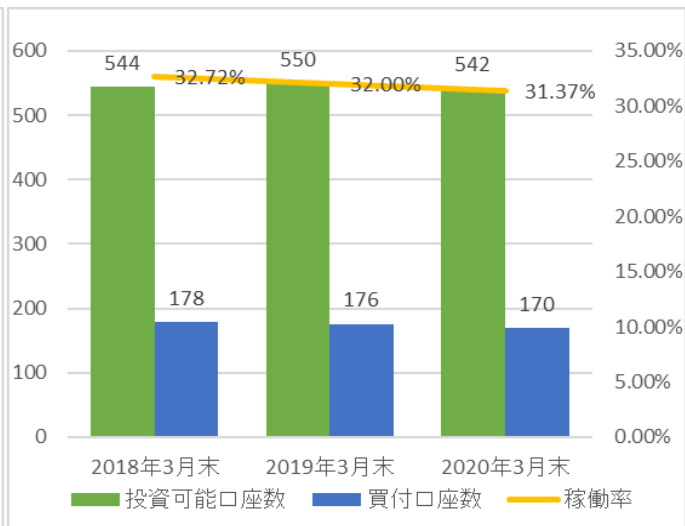
※設定後5年以上

資産形成に資する商品の取組み状況等については以下のとおりです。

『預かり資産残高』



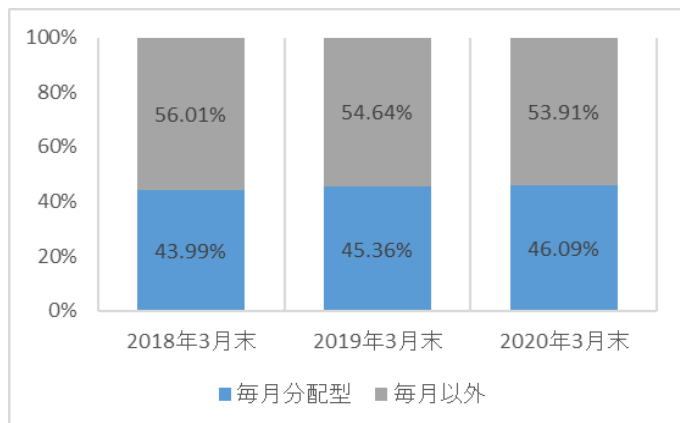
『NISA口座契約数』



投資信託・公共債・保険等の金融商品をご用意し、お客さまの資産形成ニーズに対応しております。

非課税制度のNISAを活用したお客さまの資産形成のアドバイスを行っております。

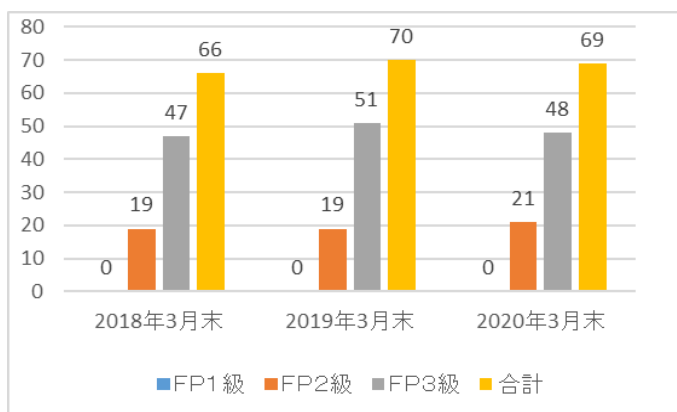
『分配形式別投資信託の販売状況』



お客さまの効率的な資産形成のため、毎月分配型以外の商品の販売割合が高くなっております。引き続き、お客さまのニーズに沿った商品の提案に努めてまいります。

その他

【FP資格保有者数】



役職員の資質の向上のため、専門資格の取得を奨励しております。中・高校生の職場体験時のインストラクターの際に資格取得が役立っております。