

令和5年10月吉日

お客様各位

兵庫信用金庫

「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」の公表について

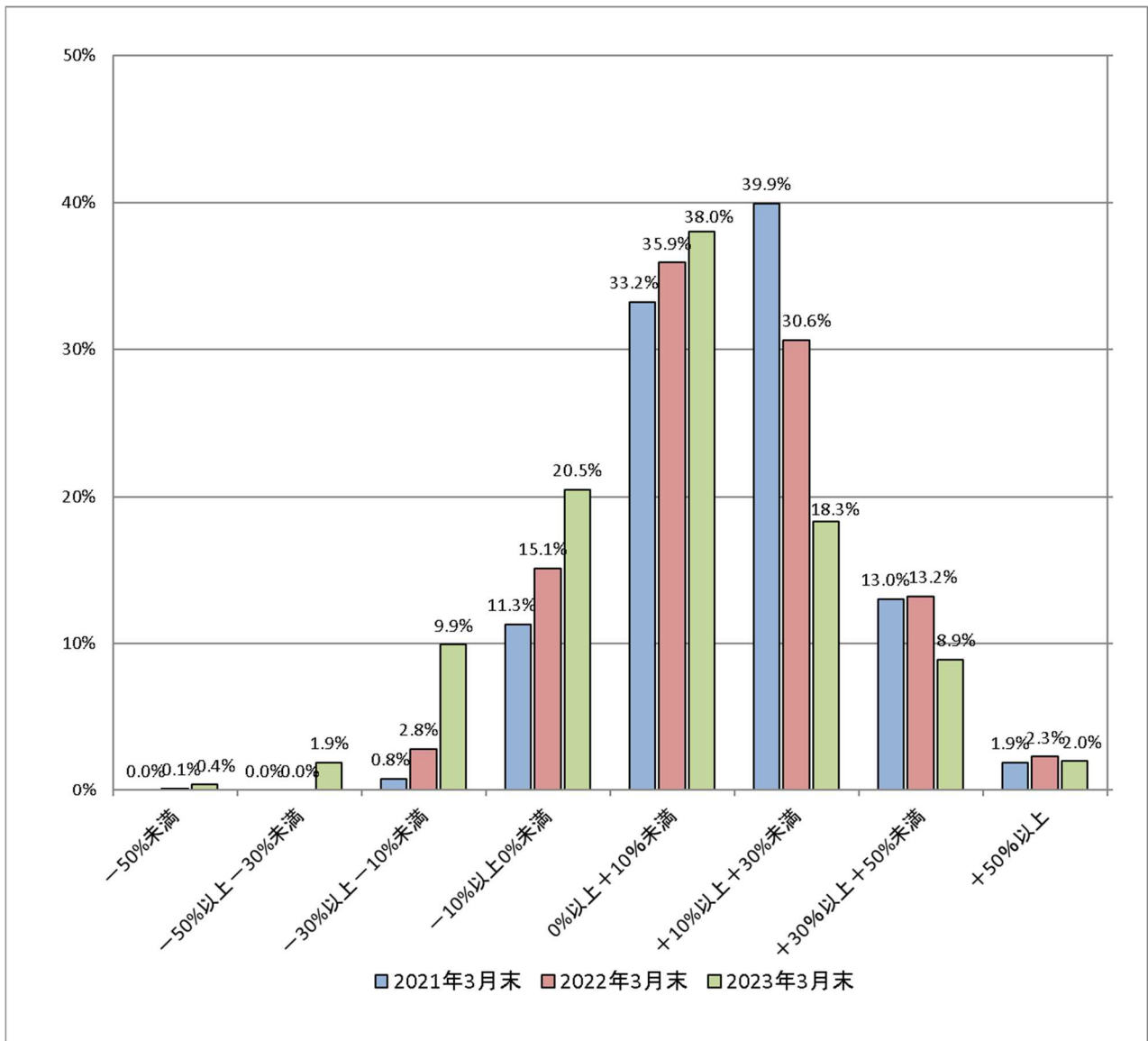
平素は兵庫信用金庫をご愛顧いただきまして、誠にありがとうございます。

この度、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づいた取組の一環として、金融庁が平成30年6月に公表した「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」に基づき、令和5年3月末で算出した3つの指標を公表いたします。

(1) 運用損益別顧客比率 (共通KPI)

当金庫で投資信託を保有され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おります。

運用損益率がプラス(0%以上)のお客さまは、2021年3月末時点で88.0%、2022年3月末時点で82.0%、2023年3月末時点で67.2%となりました。



基準日 : 2021年3月末、2022年3月末および2023年3月末時点
(原則として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) + 累計売付金額
- 累計買付金額(含む消費税込の販売手数料)

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

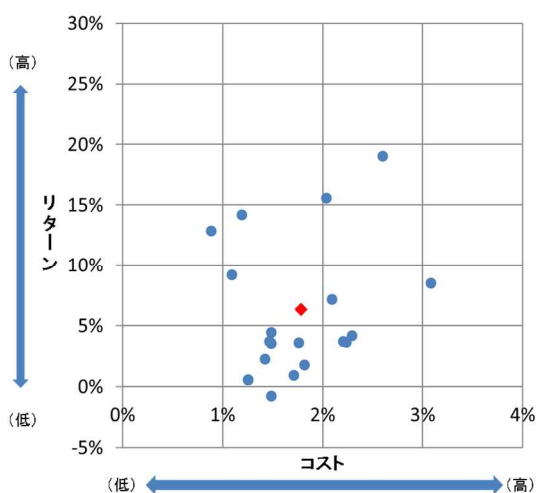
(2) 投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターンとリスク・リターン(共通KPI)

当金庫の投資信託の残高上位20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。

2023年3月末時点で、残高上位20銘柄の平均コスト1.33%、平均リスク16.98%に対し、平均リターンは7.34%となりました。

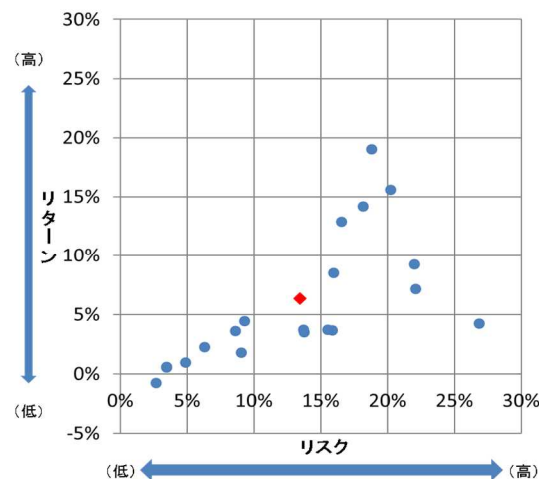
【2021年3月末】

投資信託の預り残高上位20銘柄の
コスト・リターン



残高加重	コスト	リターン
平均値	1.78%	6.32%

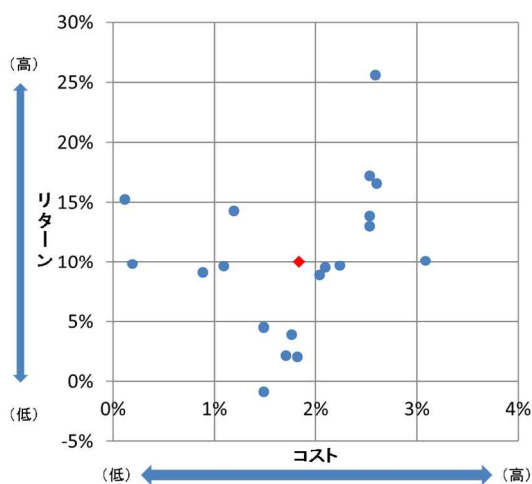
投資信託の預り残高上位20銘柄の
リスク・リターン



残高加重	リスク	リターン
平均値	13.46%	6.32%

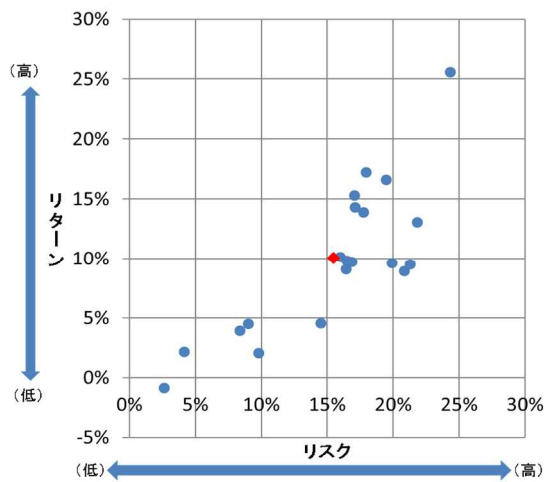
【2022年3月末】

投資信託の預り残高上位20銘柄の
コスト・リターン



残高加重	コスト	リターン
平均値	1.84%	10.05%

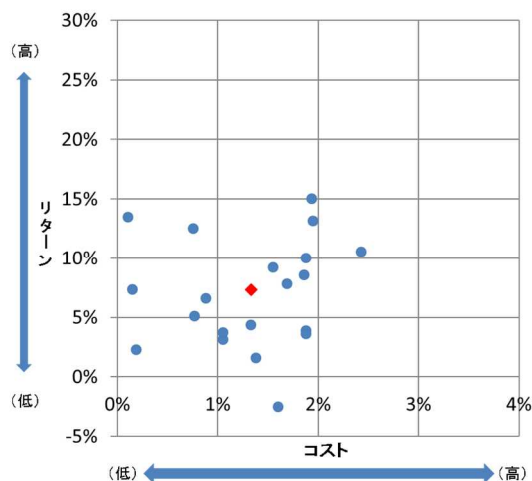
投資信託の預り残高上位20銘柄の
リスク・リターン



残高加重	リスク	リターン
平均値	15.48%	10.05%

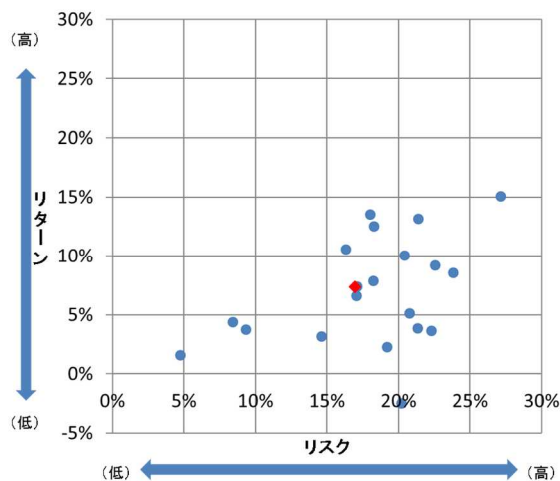
【2023年3月末】

投資信託の預り残高上位20銘柄の
コスト・リターン



残高加重	コスト	リターン
平均値	1.33%	7.34%

投資信託の預り残高上位20銘柄の
リスク・リターン



残高加重	リスク	リターン
平均値	16.98%	7.34%

基準日 : 2021年3月末、2022年3月末および2023年3月末時点

対象銘柄 : 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 : 基準日時点の販売手数料率(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計値

- ・販売手数料率は当金庫において最低販売金額での利率(税込)
- ・信託報酬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

上記は将来における当金庫の取扱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20銘柄は以下の通りです。(2023年3月末時点)

銘柄名	運用会社
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
新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne
グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	三菱UFJ国際投信
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
グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	日興アセットマネジメント
グローバルAIファンド	三井住友DSアセットマネジメント
三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ノーヘッジ型)	三井住友DSアセットマネジメント
グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	アセットマネジメントOne
三菱UFJ/マッコリー 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)	三菱UFJ国際投信
たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne
トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	三井住友DSアセットマネジメント
女性活躍応援ファンド	大和アセットマネジメント
しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	しんきんアセットマネジメント投信
グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJ国際投信
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
たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne
グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(限定為替ヘッジ)	アセットマネジメントOne
ダイワ・インド株ファンド	大和アセットマネジメント
たわらノーロード 新興国株式	アセットマネジメントOne
新成長株ファンド	明治安田アセットマネジメント

設定後5年以上