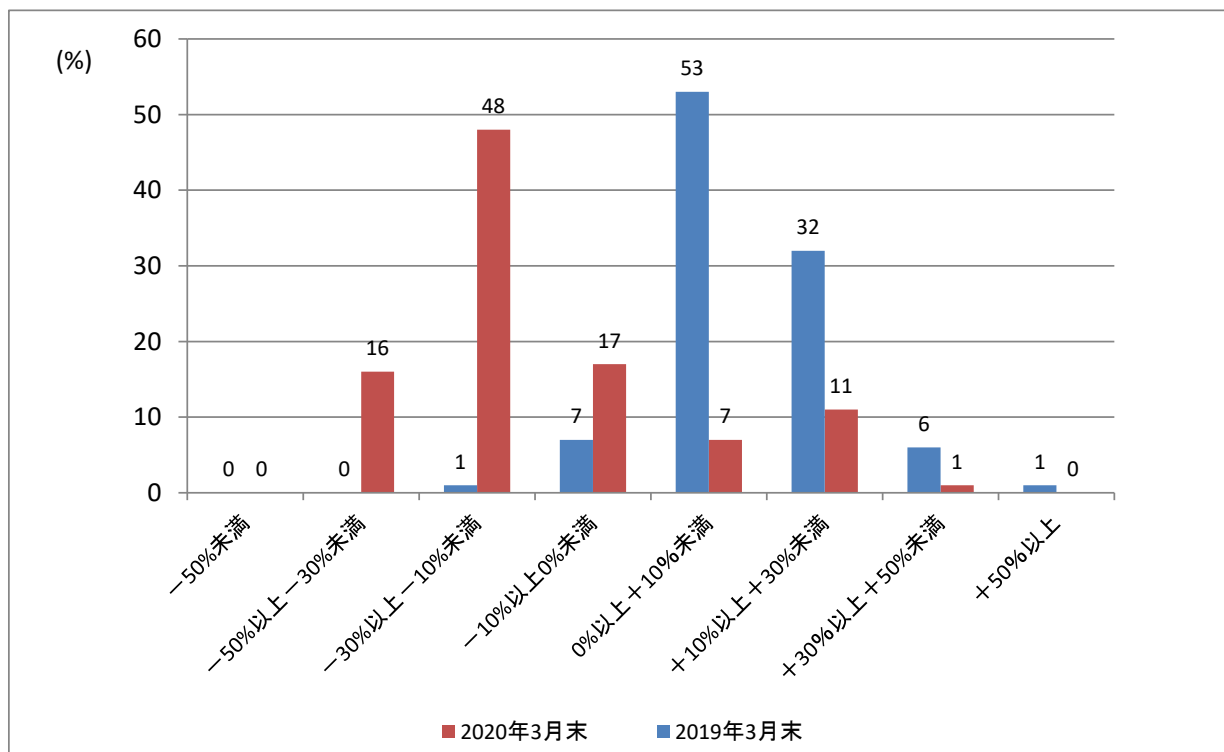


お客さま本位の業務運営に関する取組状況

「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）基本方針」に基づき、下記のとおり成果指標（KPI）を公表いたします。

【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。2020年3月末は新型コロナウイルス感染拡大の影響を受け、運用損益率がプラス（0%以上）のお客さまは約19%でした。

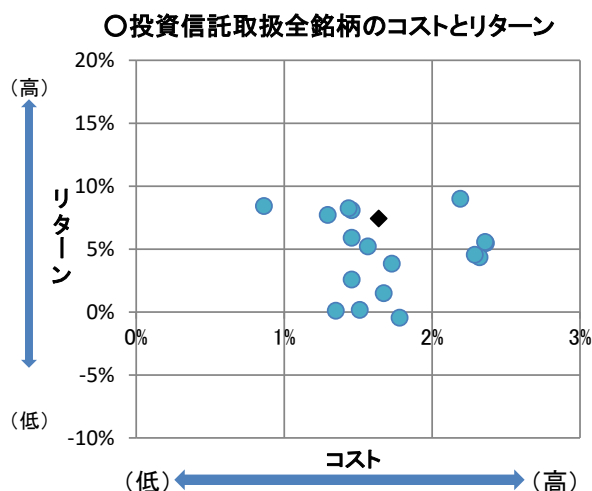


(注1) 運用損益は基準日時点の評価金額＋累計受取分配金額(税引後)＋累計売却金額－累計買付金額(販売手数料(税込)を含む)で算出しています。

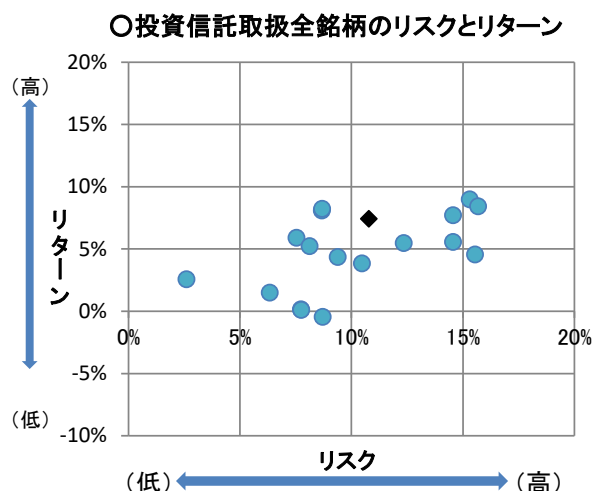
(注2) 運用損益率は各年3月末時点の評価金額で除して算出しています。

【共通KPI】投資信託取扱全銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

【2019年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.64%	7.42%



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.78%	7.42%

(注1) 基準日は2019年3月末です。

(注2) 北群馬信用金庫では預り残高のある銘柄のうち、設定後5年以上の銘柄について、コストとリターンを残高加重平均した値を算出しています。

(注3) コストは販売手数料率(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計値です。

(注4) リターンは過去5年間のトータルリターン(年率換算)です。

(注5) リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)です。

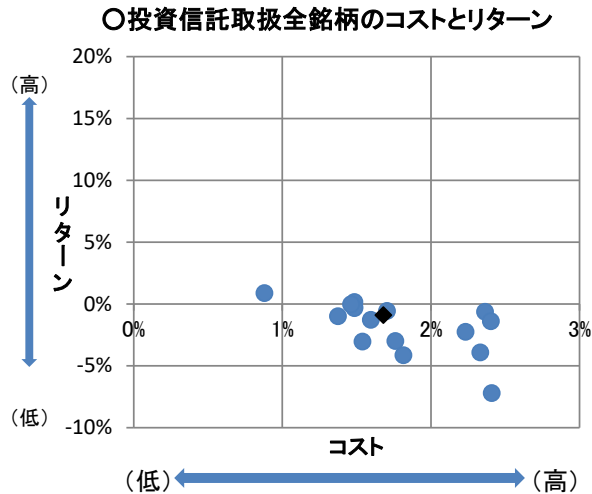
(注6) 上記は将来における当金庫取扱の投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

当金庫の投資信託の全取扱銘柄は以下のとおりです。(2019年3月末現在)

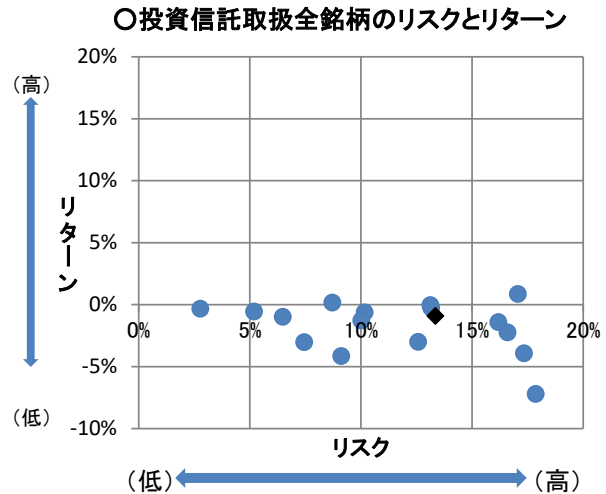
No.	銘柄名	運用会社	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
1	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	しんきんアセットマネジメント投信	1.46%	8.67%	8.08%
2	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne	2.19%	15.30%	8.98%
3	しんきんインデックスファンド225	しんきんアセットマネジメント投信	0.86%	15.68%	8.42%
4	三井住友・グローバル・リート・オープン	三井住友アセットマネジメント	2.37%	12.35%	5.47%
5	三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド(為替ノーヘッジ型)	三井住友アセットマネジメント	2.32%	9.38%	4.35%
6	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	1.67%	6.34%	1.49%
7	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	1.46%	7.54%	5.89%
8	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	アセットマネジメントOne	1.51%	7.74%	0.15%
9	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	大和投資信託	1.78%	8.72%	-0.46%
10	しんきんグローバル6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	1.57%	8.12%	5.21%
11	株ちょファンド日本(高配当株・割安株・成長株)毎月分配型	日興アセットマネジメント	2.36%	14.56%	5.57%
12	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	1.46%	2.61%	2.57%
13	三井住友・ヨーロッパ国債ファンド	三井住友DSアセットマネジメント	1.35%	7.75%	0.10%
14	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	1.44%	8.69%	8.23%
15	ダイワ・バリュー株・オープン	大和証券投資信託委託	2.29%	15.55%	4.55%
16	DIAM世界3資産オープン(毎月決算型)	アセットマネジメントOne	1.73%	10.48%	3.83%
17	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)	しんきんアセットマネジメント投信	1.30%	14.56%	7.70%

※設定5年以上

【2020年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.68%	-0.90%



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.35%	-0.90%

(注1) 基準日は2020年3月末です。

(注2) 北群馬信用金庫では預り残高のある銘柄のうち、設定後5年以上の銘柄について、コストとリターンを残高加重平均した値を算出しています。

(注3) コストは販売手数料率(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計値です。

(注4) リターンは過去5年間のトータルリターン(年率換算)です。

(注5) リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)です。

(注6) 上記は将来における当金庫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全取扱銘柄は以下のとおりです。(2020年3月末現在)

No.	銘柄名	運用会社	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
1	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	1.49%	13.16%	-0.25%
2	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne	2.23%	16.59%	-2.24%
3	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	1.71%	5.19%	-0.56%
4	三井住友・グローバル・リート・オープン	三井住友DSアセットマネジメント	2.41%	17.85%	-7.21%
5	三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド(為替ノーヘッジ型)	三井住友DSアセットマネジメント	2.37%	10.16%	-0.62%
6	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	1.49%	8.71%	0.16%
7	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	アセットマネジメントOne	1.54%	7.44%	-3.03%
8	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	0.88%	17.06%	0.87%
9	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	大和証券投資信託委託	1.82%	9.11%	-4.15%
10	株ちょファンド日本(高配当株・割安株・成長株)毎月分配型	日興アセットマネジメント	2.40%	16.18%	-1.40%
11	しんきんグローバル6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	1.60%	10.00%	-1.28%
12	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	1.49%	2.77%	-0.33%
13	三井住友・ヨーロッパ国債ファンド	三井住友DSアセットマネジメント	1.38%	6.48%	-0.98%
14	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	1.46%	13.11%	-0.03%
15	ダイワ・バリュー株・オープン	大和証券投資信託委託	2.33%	17.33%	-3.92%
16	DIAM世界3資産オープン(毎月決算型)	アセットマネジメントOne	1.76%	12.56%	-3.00%

※設定5年以上