

## 「お客さま本位の業務運営に関する取組状況」

大阪信用金庫の2020年3月末現在の「お客さま本位の業務運営」に関する取組状況は以下のとおりです。

### 商品ラインナップの整備

当金庫では、お客さまのライフサイクルやニーズにお応えできるよう、商品ラインナップの見直しを適宜行っており、2019年度は新たにバランス型5商品、海外株式型2商品の合計7商品を新規追加しました。また取扱実績の少ない3商品の販売停止を行いました。今後とも、お客様のニーズにお応えできるよう、適宜ラインナップの充実に努めてまいります。

### ＜投資信託の商品ラインナップの内訳＞（2020年3月末現在）

主な投資対象		取扱商品数	構成比
債券	国内	1	1.6%
	国内外	3	4.8%
	海外	10	15.9%
	小計	14	22.2%
株式	国内	13	20.6%
	国内外	4	6.3%
	海外	12	19.0%
	小計	29	46.0%
不動産投信	国内	2	3.2%
	国内外	2	3.2%
	海外	3	4.8%
	小計	7	11.1%
バランス型		12	19.0%
その他		1	1.6%
合計		63	100.0%

## お客さまのニーズに合った最適な商品のご提案

当金庫では、お客さまの投資目的やご意向の丁寧なヒアリングを通じ、お客さまの運用目的にそった商品をご提案するよう努めております。また、お客さまの安定的な資産形成に資するため、定時定額購入を活用した、長期分散投資を中心としたご提案を心がけております。

### <投資信託の販売上位10銘柄および販売額構成比>

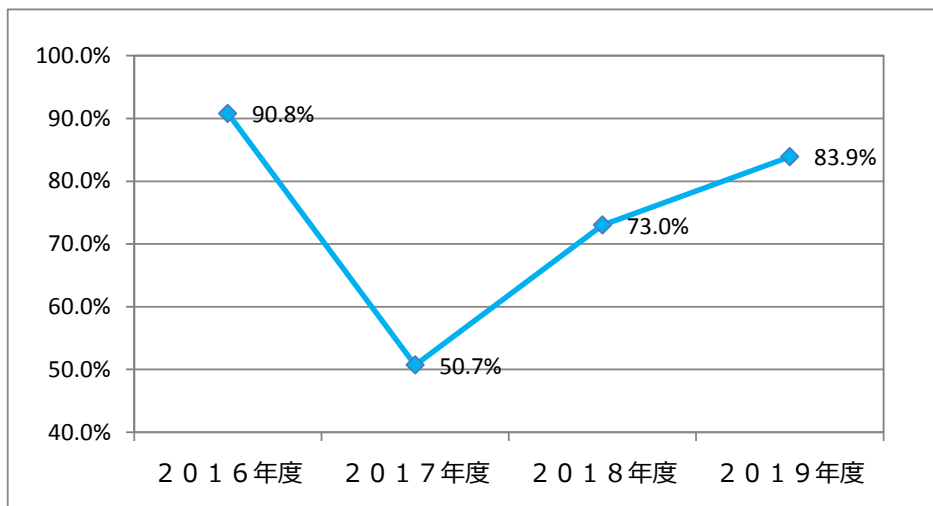
2017年度				
No	ファンド名	毎月分配	コア商品※	構成比率
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）			28.2%
2	新光US-REITオープン	○		19.5%
3	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	○		11.2%
4	しんきん公共債ファンド		○	6.0%
5	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	○	○	4.4%
6	三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド（為替ノーヘッジ型）	○		4.0%
7	女性活躍応援ファンド			3.7%
8	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	○	○	3.6%
9	AI（人工知能）活用型世界株ファンド			3.6%
10	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	○	○	2.2%

2018年度				
No	ファンド名	毎月分配	コア商品※	構成比率
1	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	○		37.1%
2	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	○	○	10.0%
3	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	○	○	8.0%
4	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）			6.3%
5	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	○	○	6.0%
6	新光US-REITオープン	○		5.4%
7	しんきん公共債ファンド		○	4.7%
8	女性活躍応援ファンド			2.9%
9	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）		○	2.3%
10	しんきんインデックスファンド225			2.2%

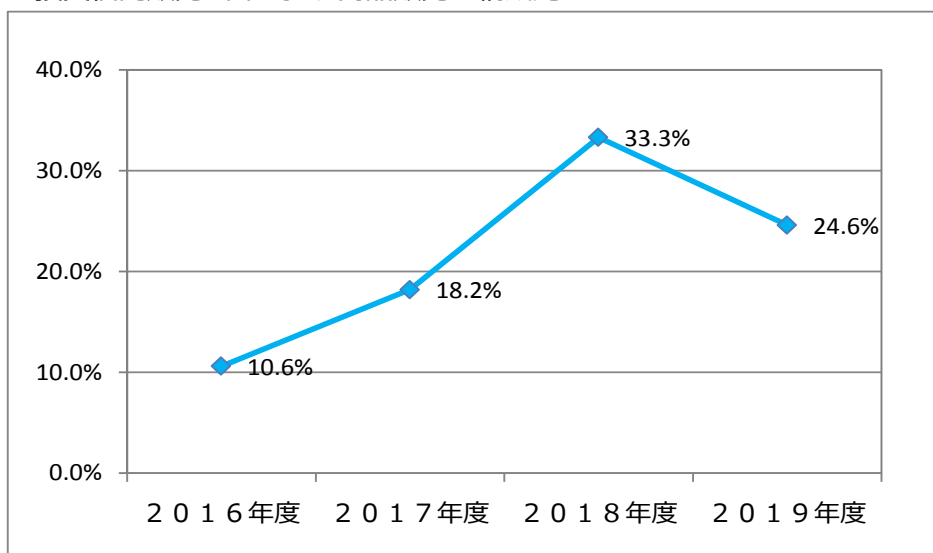
2019年度				
No	ファンド名	毎月分配	コア商品※	構成比率
1	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	○		52.2%
2	新光US-REITオープン	○		10.0%
3	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	○	○	9.0%
4	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	○	○	5.9%
5	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	○	○	4.1%
6	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）		○	2.5%
7	しんきんインデックスファンド225			2.3%
8	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）			2.0%
9	しんきん公共債ファンド		○	1.4%
10	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）			1.2%

※コア商品の選定については、リスクを抑えながら資産形成に資すると期待できる商品として、バランス型や国内債券を中心として運用する投資信託の中から当金庫が独自に選定いたしました。

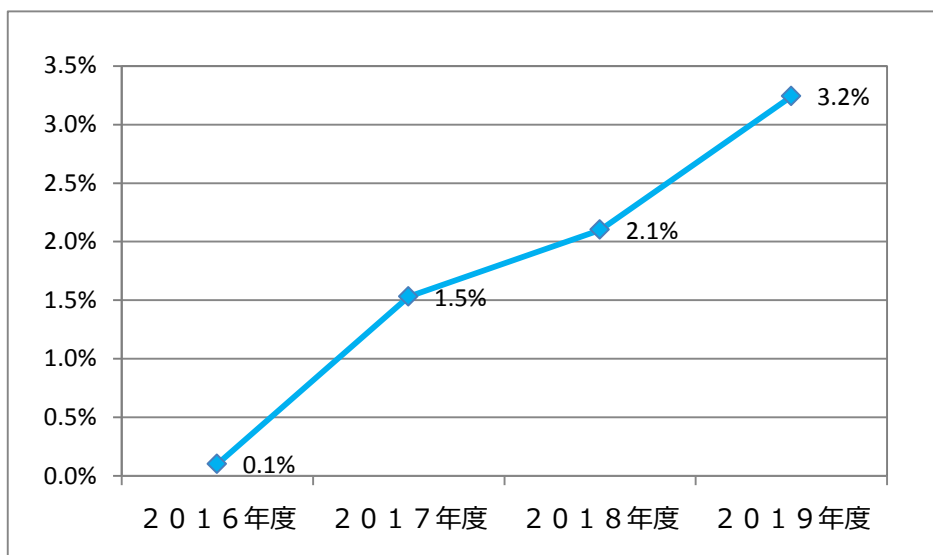
<投資信託販売に占める毎月分配型商品販売額構成比>



<投資信託販売に占めるコア商品販売額構成比>



<投資信託販売に占める定時定額販売額構成比>



## お客さまへの情報の提供・お客さまの意向・ニーズに合った提案力の向上

### ◆コンサルティングツールの活用

2019年1月に、キヤノンマーケティングジャパン株式会社製の「しんきん預かり資産ナビ」システムを導入し、タブレットを活用して、マーケット情報、ファンド情報、各商品の比較等の情報をグラフなどを活用して、視覚的にタイムリーに提供することが可能となりました。また、様々なライフイベントごとに必要となる支出等の各種シミュレーションが可能となり、より精度の高いコンサルティングが行えるようになりました。

当金庫では、本システム等を活用しながら、お客さまへの様々な情報の提供を行っています。

### ◆セミナーの開催

2019年度はお客さま向けセミナーを年間38回開催しました。セミナーでは、投資信託の基礎から相場動向、各商品のご紹介等の情報提供を行っております。

### ◆定期的なアフターフォローの実施

投資信託を一定額保有していただいているお客さまに対し、年に2回アフターフォロー実施期間を定め、お電話やご訪問によるご説明、郵便物を送付させていただく等のアフターフォローを実施させていただいております。

## 利益相反の適切な管理

当金庫では、関連会社が提供する投資信託の販売は行っておらず、商品選定や販売に際し、特定の商品や、特定の投資信託運用会社の商品に偏った商品の選択はいたしません。商品のご提案に際しては、お客さまの意向・ニーズに合った商品の選択を行ってまいります。

## 職員の資質の向上

投資信託販売員に対し、毎月1回以上の集合研修を行い、経済動向や商品知識の習得、お客さまへのコンサルティング能力の向上に努めています。今後とも、職員の能力向上に努めてまいります。

## 「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I」

2018年6月に金融庁は、各金融機関の比較ができるよう、比較可能な共通 K P I として、下記の3つの指標を公表しました。これを踏まえ、当金庫においても、お客さまへの参考指標として共通 K P I を公表してまいります。

### 投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I

#### ◆運用損益別顧客比率

投資信託を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。この指標により、個々のお客さまが保有している投資信託について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているかを見ることができます。

ただし、すでに全部売却済商品の数値は含まれておりません。

#### ◆投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

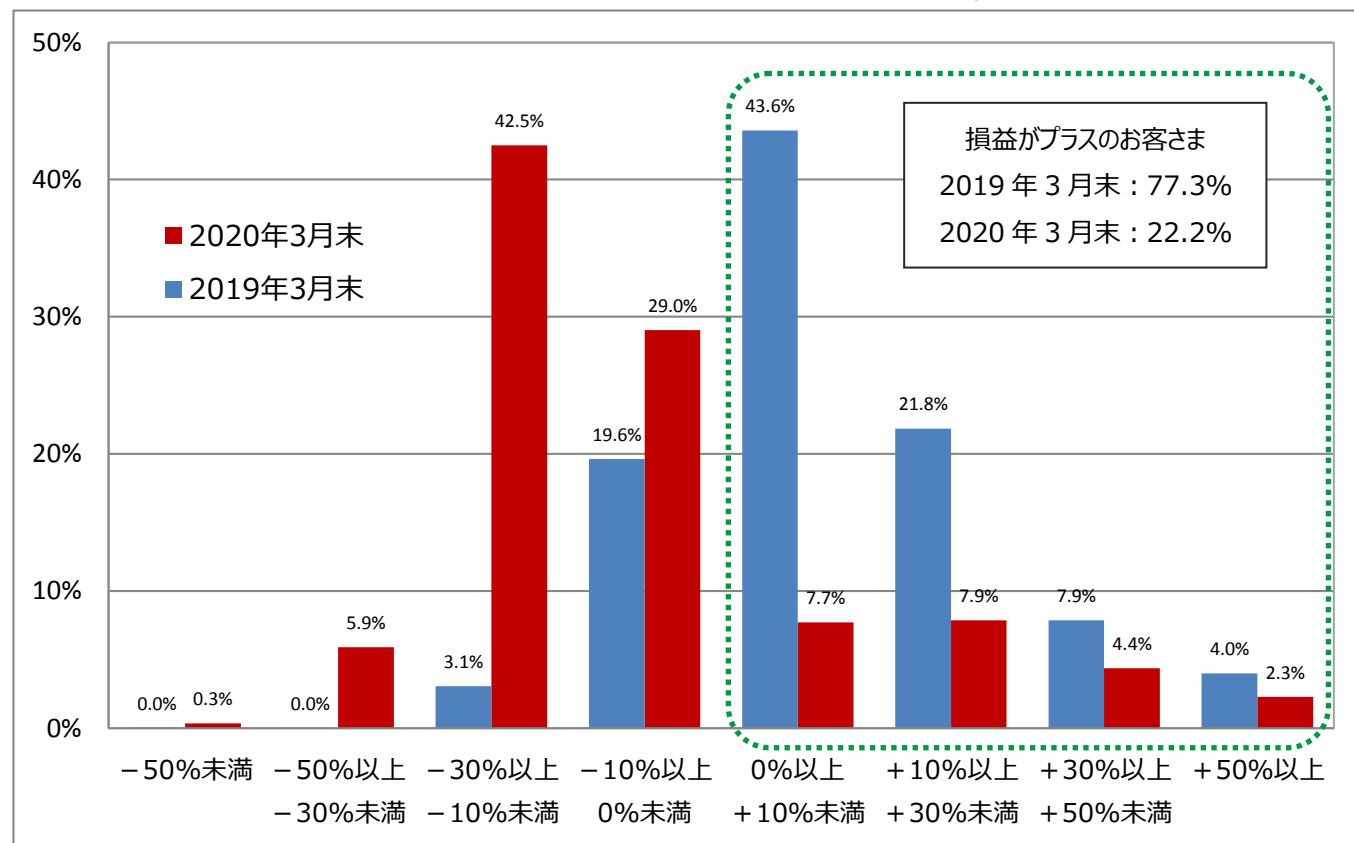
設定後5年以上の投資信託の預り残高上位 20 銘柄について、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標です。中長期的にどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。

#### ◆投資信託預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

設定後5年以上の投資信託の預り残高上位 20 銘柄について、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のリスクとリターンの関係を示した指標です。中長期的にどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。

### <運用損益別顧客比率>

2020年3月末時点における、投資信託における運用損益率がプラスとなっているお客さまの比率は22.2%でした。



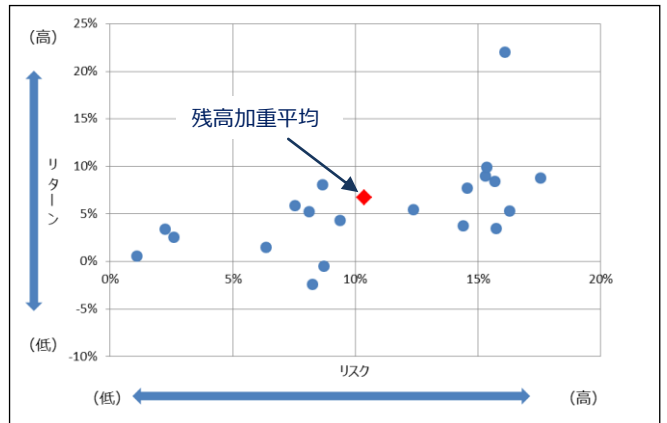
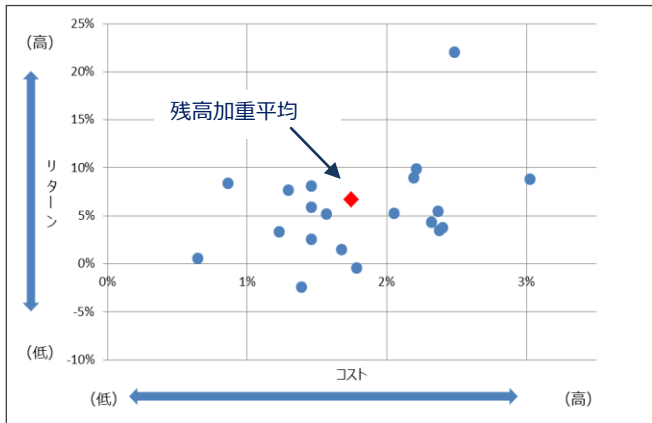
※個人のお客さまについて集計しています。

※2020年3月末は、新型コロナウイルスの感染拡大による株価等の下落の影響を受け、損益がマイナスのお客さまの割合が増加しました。

<投資信託の預り資産残高上位 20 銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン>

2019年3月末現在

残高上位 20 ファンドの平均コストは 1.75%、平均リターンは 6.71%、平均リスクは 10.36%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.75%	6.71%

残高加重平均値	リスク	リターン
	10.36%	6.71%

<投資信託預り残高上位 20 銘柄（設定後 5 年以上）>

No	ファンド名	リスク※1	リターン※2	コスト※3
1	新光US-REITオープン	15.30%	8.98%	2.19%
2	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	8.67%	8.08%	1.46%
3	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	8.12%	5.21%	1.57%
4	しんきん公共債ファンド	1.10%	0.60%	0.65%
5	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	2.25%	3.38%	1.23%
6	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	7.54%	5.89%	1.46%
7	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	8.72%	-0.46%	1.78%
8	三井住友・グローバル・リート・オープン	12.35%	5.47%	2.37%
9	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）	9.38%	4.35%	2.32%
10	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	15.73%	3.46%	2.38%
11	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	14.40%	3.79%	2.40%
12	新成長株ファンド	16.08%	22.04%	2.48%
13	しんきん好配当利回り株ファンド（3ヵ月決算型）	14.56%	7.70%	1.30%
14	しんきん世界アロケーションファンド	2.61%	2.57%	1.46%
15	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	16.29%	5.29%	2.05%
16	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	17.56%	8.81%	3.02%
17	米国連続増配成長株オープン	15.35%	9.92%	2.21%
18	しんきんインデックスファンド225	15.68%	8.42%	0.86%
19	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	6.34%	1.49%	1.67%
20	世界のサイフ	8.26%	-2.39%	1.39%
	残高加重平均値	10.36%	6.71%	1.75%

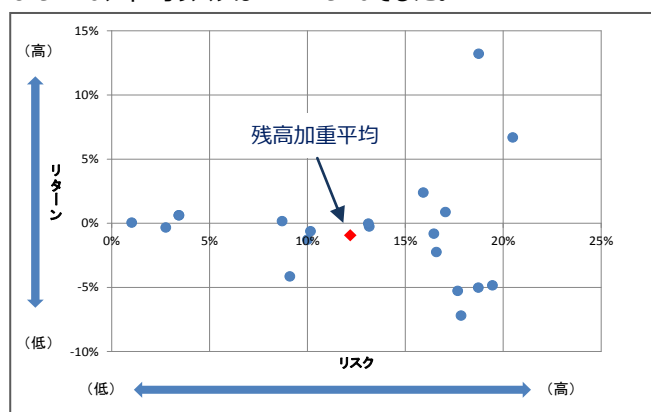
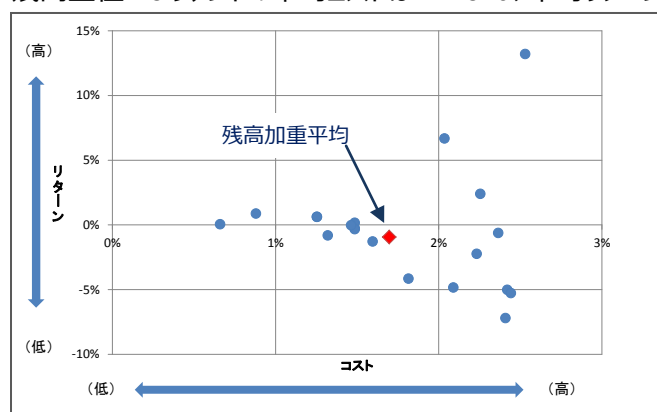
※1：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

※2：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

※3：販売手数料率（消費税込み）の1/5と信託報酬率（同左）の合計値

2020年3月末現在

残高上位 20 ファンドの平均コストは 1.70%、平均リターンは -0.94%、平均リスクは 12.19%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.70%	-0.94%

残高加重平均値	リスク	リターン
	12.19%	-0.94%

<投資信託預かり残高上位 20 銘柄 (設定後 5 年以上) >

No	ファンド名	リスク※1	リターン※2	コスト※3
1	しんきん J リートオープン (毎月決算型)	13.16%	-0.25%	1.49%
2	新光 U S - R E I T オープン	16.59%	-2.24%	2.23%
3	東京海上・円資産バランスファンド (毎月決算型)	3.44%	0.62%	1.25%
4	しんきんグローバル 6 資産ファンド (毎月決算型)	10.00%	-1.28%	1.60%
5	しんきん 3 資産ファンド (毎月決算型)	8.71%	0.16%	1.49%
6	しんきん公共債ファンド	1.03%	0.05%	0.66%
7	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	9.11%	-4.15%	1.82%
8	三井住友・グローバル・リート・オープン	17.85%	-7.21%	2.41%
9	東京海上・円資産バランスファンド (年 1 回決算型)	3.44%	0.62%	1.25%
10	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)	10.16%	-0.62%	2.37%
11	女性活躍応援ファンド	20.49%	6.68%	2.04%
12	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	18.73%	-5.02%	2.42%
13	しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)	16.46%	-0.82%	1.32%
14	新成長株ファンド	18.75%	13.20%	2.53%
15	ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月決算型)	17.68%	-5.27%	2.44%
16	しんきん世界アロケーションファンド	2.77%	-0.33%	1.49%
17	米国連続増配成長株オープン	15.92%	2.40%	2.26%
18	しんきん J リートオープン (1 年決算型)	13.11%	-0.03%	1.46%
19	しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	19.45%	-4.84%	2.09%
20	しんきんインデックスファンド 2 2 5	17.06%	0.87%	0.88%
	残高加重平均値	12.09%	-0.94%	1.70%

※ 1 : 過去 5 年間の月次リターンの標準偏差 (年率換算)

※ 2 : 過去 5 年間のトータルリターン (年率換算)

※ 3 : 販売手数料率 (消費税込み) の 1/5 と信託報酬率 (同左) の合計値