

「お客さま本位の業務運営に関する 基本方針」の取組状況について

2023年3月末

西武信用金庫

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

1. お客さまに最適な資産形成・資産運用への業務運営 【原則2】

- ・お客さま一人ひとりに寄り添い、お客さまにとっての最善の利益と最適な資産形成・資産運用の支援を目指し、誠実・公正に業務を行います。

《アクションプラン》

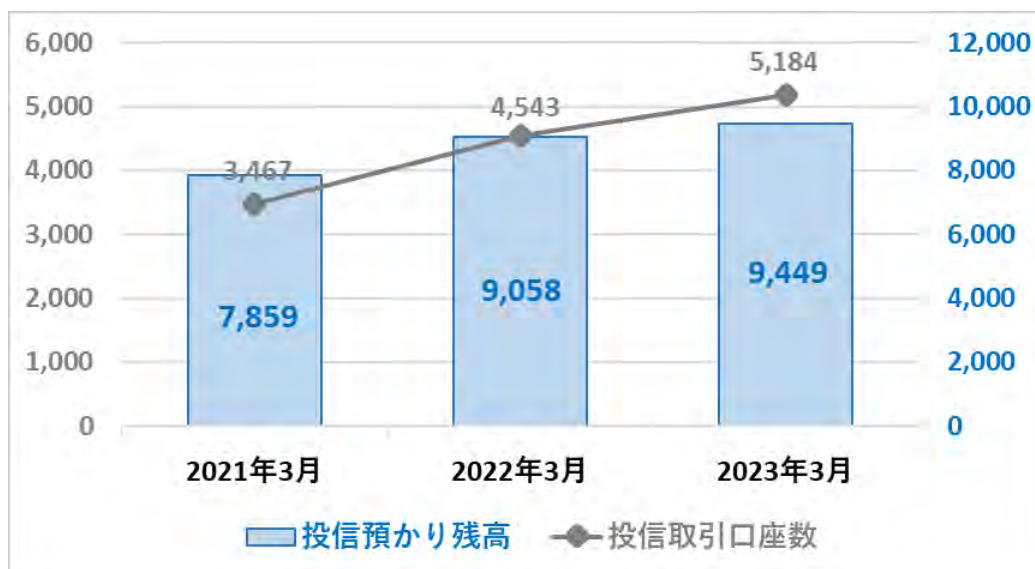
- ・より多くのお客さまに少額投資非課税制度(NISA)や個人型確定拠年金(iDeCo)などの優遇税制を活用しながらの資産形成・資産運用をご提案することで、お客さまの資産増加をご支援します。
- ・投資信託の収益基盤の確保は、預かり資産残高の増加による運用管理費用(信託報酬)を主体として管理を行います。
- ・特定商品に偏った一律の推奨販売は行いません。
- ・手数料率の高い商品を優先するような推奨販売は行いません。

《具体的な取組状況》

投信取引口座数／投信預かり残高

単位：百万円

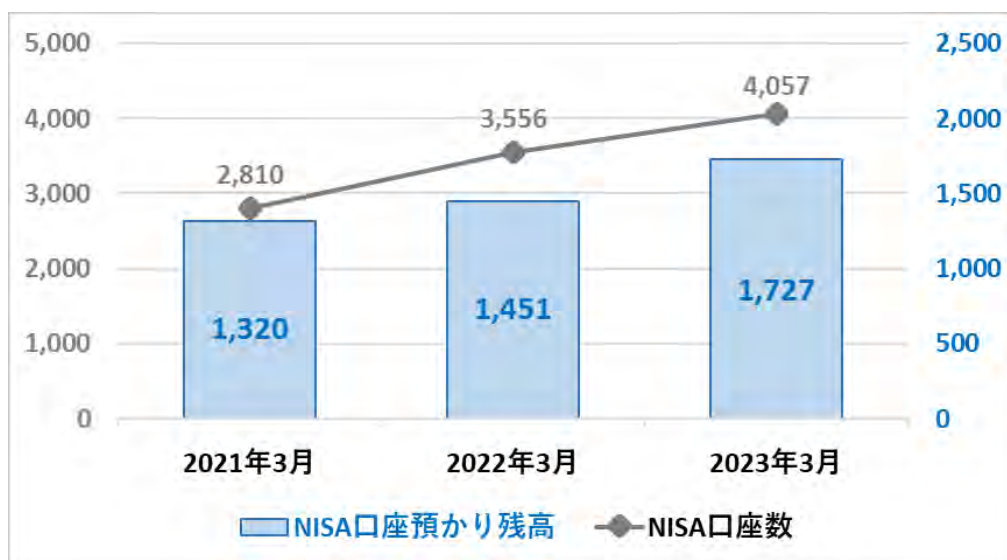
	2021年3月	2022年3月	2023年3月
投信取引口座数	3,467	4,543	5,184
投信預かり残高	7,859	9,058	9,449



NISA口座数／NISA口座預かり残高

単位：百万円

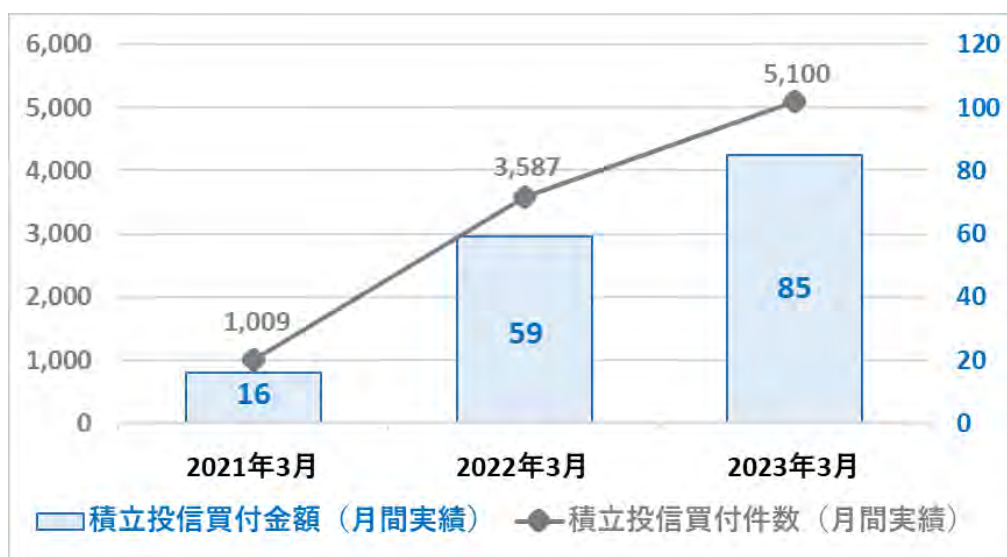
	2021年3月	2022年3月	2023年3月
NISA口座数	2,810	3,556	4,057
NISA口座預かり残高	1,320	1,451	1,727



積立投信買付件数／積立投信買付金額

単位：百万円

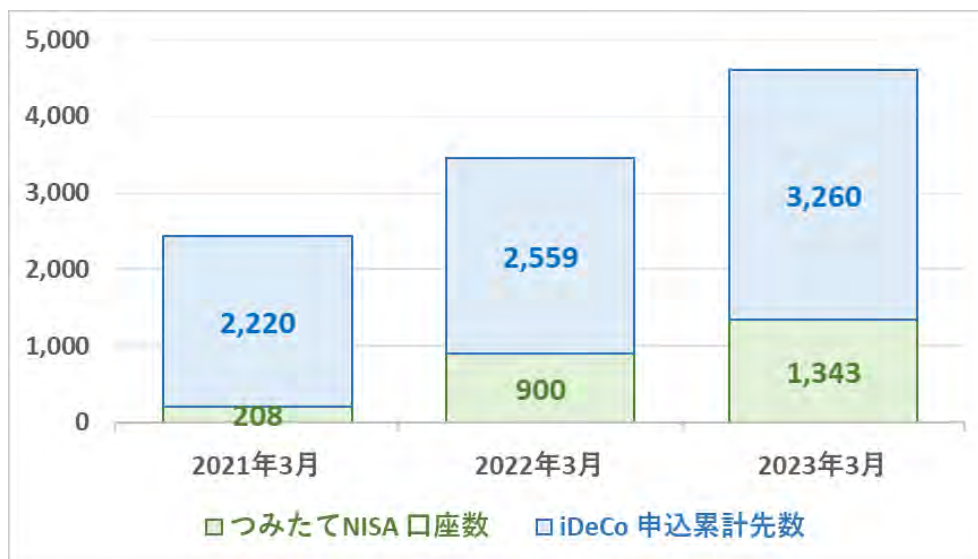
	2021年3月	2022年3月	2023年3月
積立投信買付件数（月間実績）	1,009	3,587	5,100
積立投信買付金額（月間実績）	16	59	85



つみたてNISA口座数／iDeCo申込累計先数

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
つみたてNISA 口座数	208	900	1,343
iDeCo 申込累計先数 [※]	2,220	2,559	3,260

※ 昨年は損保ジャパンDC証券スキームの受付先数のみをカウントしていましたが、今年度より信金中金スキームの受付先数もカウントして表示しました。



投資信託年間販売額／預かり残高

単位：百万円

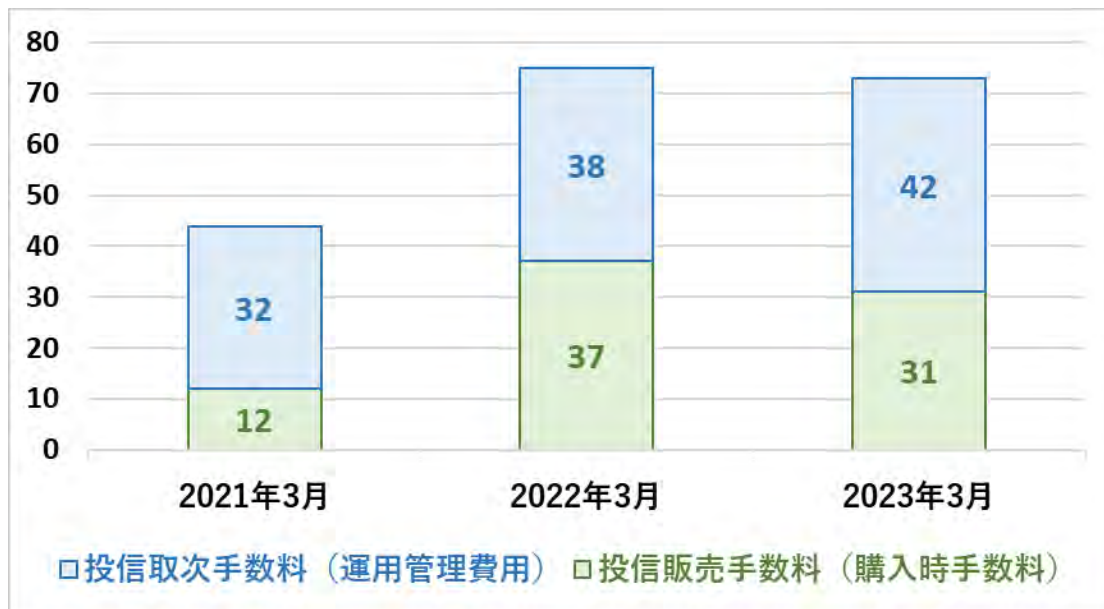
	2021年3月	2022年3月	2023年3月
投信年間販売額	1,236	3,572	3,291
投信預かり残高	7,859	9,059	9,449



販売手数料／取次手数料（税抜き）

単位：百万円

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
投信販売手数料（購入時手数料）	12	37	31
投信取次手数料（運用管理費用）	32	38	42
手数料合計	44	75	73



- 投信の販売に際しては、当金庫のラインアップのなかからお客さま自身で商品を選択いただいております。特定商品の推奨販売は一切行っておりません。
- 当金庫における購入時手数料は、信託会社、ファンドにかかわらず上限を1.65%（税込）と定めており、お客さまにご負担いただく手数料率を軽減しております。また、手数料率をフラット化することによりお客さまにも分かりやすく、かつ比較しやすくしています。

2. お客さまに最適な商品・サービスの選定 【原則3】

- ・お客さまへ提供する金融商品・サービスの選定については、さまざまな運用会社や保険会社の金融商品からお客さまの資産形成に資することを第一優先に、公平・公正に選定します。

《アクションプラン》

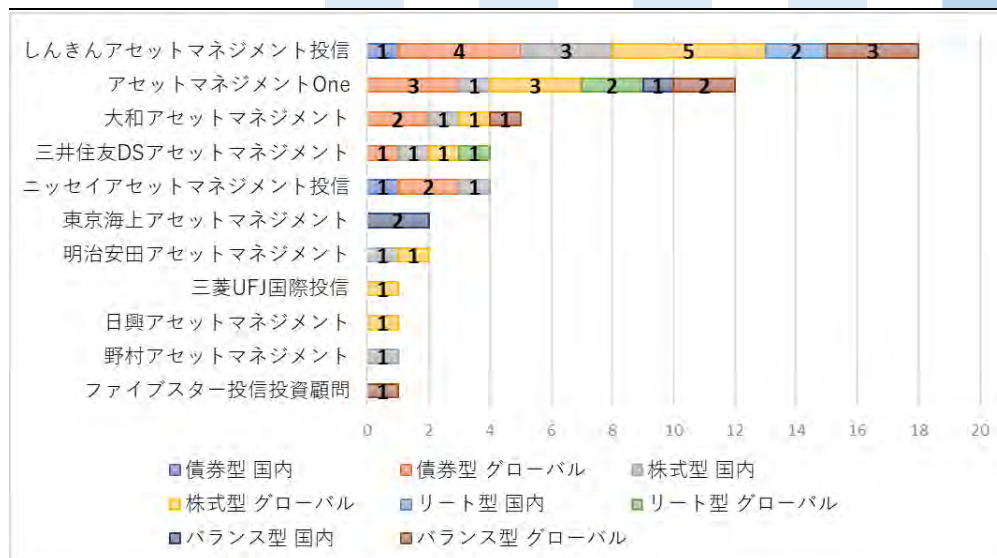
- ・取扱商品は、特定の投信会社・生命保険会社に偏ることなく、お客さまの多様なニーズに応えられるようなラインアップとします。
- ・新商品の選定にあたっては、商品特性、お客さまのニーズや要望をふまえ、お客さまへ提案するにふさわしい商品を選定します。
- ・投資信託は信金中央金庫の取次方式のみとします。
- ・外貨建て保険は取扱いません。

《具体的な取組状況》

運用会社別／ファンド区分別 投信ファンド ラインアップ

(つみたてNISA専用・ネット専用ファンドを含む)

	債券型		株式型		リート型		バランス型		合計
	国内	グローバル	国内	グローバル	国内	グローバル	国内	グローバル	
しんきんアセットマネジメント投信	1	4	3	5	2			3	18
アセットマネジメントOne		3	1	3		2	1	2	12
大和アセットマネジメント		2	1	1				1	5
三井住友DSアセットマネジメント		1	1	1		1			4
ニッセイアセットマネジメント投信	1	2	1						4
東京海上アセットマネジメント							2		2
明治安田アセットマネジメント			1	1					2
三菱UFJ国際投信				1					1
日興アセットマネジメント				1					1
野村アセットマネジメント			1						1
ファイブスター投信投資顧問								1	1
合計	2	12	9	13	2	3	3	7	51

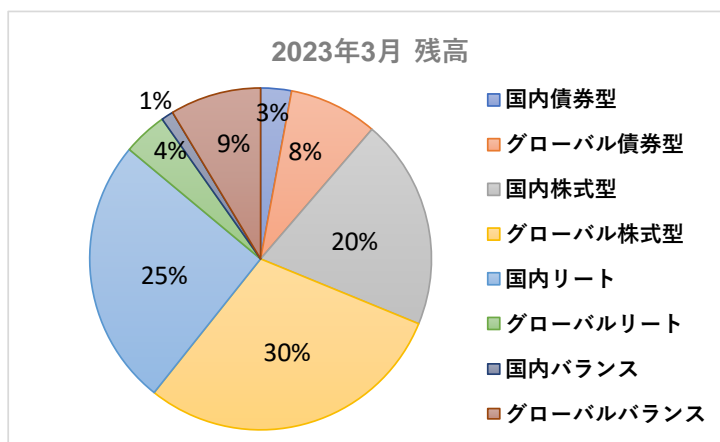


ファンド区分別残高構成比

2023年3月

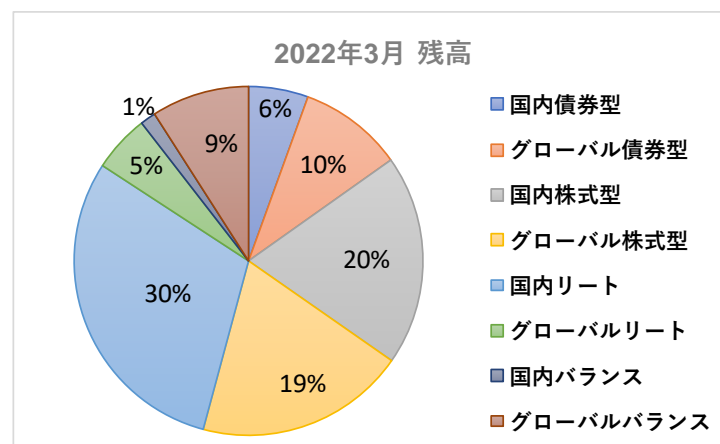
金額：千円

ファンド区分	残高	構成比
国内債券型	275,337	2.9%
グローバル債券型	792,433	8.4%
国内株式型	1,879,790	19.9%
グローバル株式型	2,788,893	29.5%
国内リート	2,395,491	25.4%
グローバルリート	394,694	4.2%
国内バランス	108,803	1.2%
グローバルバランス	814,054	8.6%
合計	9,449,494	100.0%



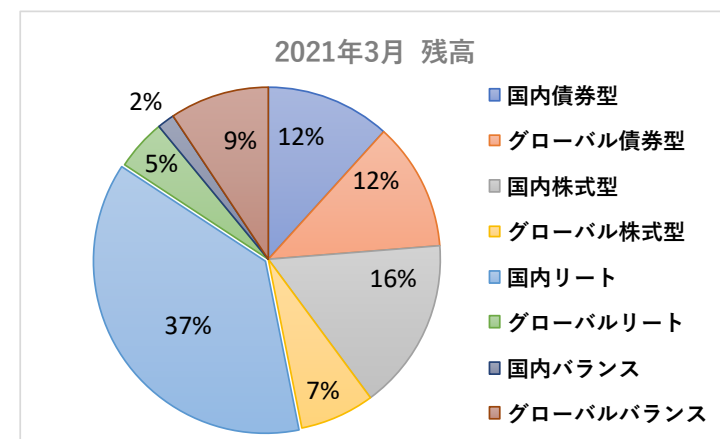
2022年3月

ファンド区分	残高	構成比
国内債券型	501,360	5.5%
グローバル債券型	874,376	9.7%
国内株式型	1,766,571	19.5%
グローバル株式型	1,766,519	19.5%
国内リート	2,718,423	30.0%
グローバルリート	479,891	5.3%
国内バランス	130,274	1.4%
グローバルバランス	821,104	9.1%
合計	9,058,518	100.0%



2021年3月

ファンド区分	残高	構成比
国内債券型	919,900	11.7%
グローバル債券型	946,034	12.0%
国内株式型	1,267,936	16.1%
グローバル株式型	549,763	7.0%
国内リート	2,938,362	37.4%
グローバルリート	375,336	4.8%
国内バランス	127,719	1.6%
グローバルバランス	733,962	9.3%
合計	7,859,012	100.0%



※ 国内・海外の複合型はグローバルに含めています。

新商品導入実績

《アクションプラン》

- ・西武信用金庫では、お客さまごとに相応しい商品・サービスを提供するため、多様なニーズに応えられるよう商品ラインアップの見直しを随時に行い、ラインアップの充実を図っています。
- ・数ある投資信託の中から、商品の特性、リスクの所在、過去のパフォーマンス、各種手数料率などを考慮しながら、お客さまに提案するにふさわしい商品を厳選して導入しています。
- ・なお、西武信用金庫の取扱う投資信託は、信金中央金庫の取次方式としていません。

《具体的な取組状況》

2023年3月（2022年12月から取扱開始）

ファンド名	運用会社	ファンド区分
しんきん日経平均オープン	しんきんアセットマネジメント	国内株式型
しんきん全世界株式インデックスファンド	しんきんアセットマネジメント	グローバル株式型
明治安田米国中小成長株式ファンド	明治安田アセットマネジメント	海外株式型

2022年3月（2021年10月から取扱開始）

ファンド名	運用会社	ファンド区分
しんきんS & P 500 インデックスファンド	しんきんアセットマネジメント	グローバル株式型
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	グローバル株式型
投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	バランス型

2021年3月

ファンド名	運用会社	ファンド区分
なし		

運用保険会社別／保険商品区分別 保険商品ラインアップ

販売方法	保険種類	保 険 会 社									合計
		住友生命保険(株)	フコクしんらい生命保険(株)	第一フロンティア生命保険会社	SOMP Oひまわり生命保険(株)	アフラック生命保険(株)	共栄火災海上保険(株)	損害保険ジャパン(株)	アニコム損害保険(株)	メディケア生命保険(株)	
窓 販 保 険	学資保険	1									1
	個人年金保険	1									1
	終身保険	2	1	1							4
	定期保険		1		1						2
	医療保険				3	2					5
	がん保険					2					2
	傷害保険						1				1
	ペット保険								1		1
	債務返済支援保険						1	1			2
	火災保険							1			1
	地震保険							1			1
インター ネット 専用	海外旅行保険							1			1
	医療保険									1	1
	がん保険									1	1
合 計		4	2	1	4	4	2	4	1	2	24

- ・お客様の資産状況、投資経験、知識および取引目的やニーズなどを把握して、お客様ごとのライフプランをふまえて、ふさわしい金融商品・サービスをご提案、ご提供します。

《アクションプラン》

・お客様のライフプラン・ライフイベントを把握したうえで、運用目的・運用期間・リスク許容度などに応じたお客様ごとに適した商品・サービスの提案・提供をします。

・ご提案するにあたり、お客様のご意向のほか、以下の情報を把握したうえで適合性の原則に則して勧誘を行います。

- ① ご資産状況（リスク資産比率）
- ② リスクの考え方
- ③ 運用目的
- ④ 金融商品に対する知識と経験

・定期的なアフターフォローのほか、金融市場動向などに応じて臨時にアフターフォローを実施し、継続的に保有商品の運用状況・市場動向などの投資判断に必要な情報提供を行い、リバランス・運用方法の見直しなどをご提案します。

・各種情報提供・セミナーの開催などを通じて、お客様の金融リテラシーの向上に努めます。

《具体的な対応状況》

・「お客様カード」およびお客様のライフプランなどに基づき、お客様のご意向や投資目的などを把握したうえで、適合性の原則に則りお客様ごとに適した商品・サービスのご提案を行っております。

・お客様のライフプランを具体的な資金計画として明確化するために「西武ライフシミュレーション」を活用して、家族構成、資産・収入、将来の計画などをお客様が回答することで、将来の資産状況や必要貯蓄額などをシミュレーションして、プランのご検討をご提案します。

・ご自身でファンド選択に迷う場合等には「西武ファンドロボ」を活用して投資に対するいくつかの質問にお客様が回答を入力することで、お客様の資産配分や投資対象ごとに複数のファンドをご提案します。

お客様カード

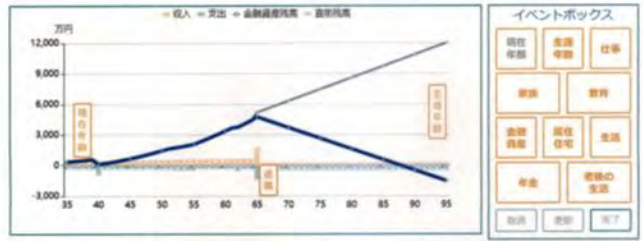
西武信用金庫

ご本人の氏名、生年月日、性別、住所、電話番号、メールアドレス、職業、収入、支出、資産、負債、相続情報、保険情報、その他重要な事項を記載する欄です。

※ご記入の際は、必ずお読みください。ご記入の情報は、お申し込みの審査に活用させていただきます。

ご本人の氏名
生年月日
性別
住所
電話番号
メールアドレス
職業
収入
支出
資産
負債
相続情報
保険情報
その他重要な事項

西武ライフプランシミュレーション



家族主元	開始年齢	65歳時	12歳時	18歳時	24歳時	30歳時	36歳時	42歳時	48歳時	54歳時	60歳時	66歳時	72歳時	78歳時	84歳時	90歳時
ご本人	年齢	31歳	41歳	47歳	53歳	59歳	65歳	71歳	77歳	83歳	89歳	95歳				
	ライフイベント		住宅購入 (40歳)													
配偶者	年齢	31歳	39歳	45歳	51歳	57歳	63歳	69歳	75歳	81歳	87歳	93歳				
	ライフイベント															
子供1	年齢	2歳	8歳	14歳	20歳	26歳	32歳	38歳	44歳	50歳	56歳	62歳				
	ライフイベント		小学校	中学校	大学											
教育費 (37歳~55歳)	0万円	10万円	17万円	13万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円



自分にピッタリな投資信託をセレクトしましょう!

西武ファンドロボ (FundRobo)

自分にピッタリな投資信託をセレクトしましょう!

診断スタート

※「ライフプランシミュレーション」「西武ファンドロボ」は、(株)アーティスが提供するものであり、著作権その他の権利は同社に帰属します。

年間販売額上位ランキング

2023年3月

金額：千円

順位	ファンド名	運用会社	年間販売額
1	しんきんインデックスファンド225	しんきんアセット	700,971 ⇨
2	しんきんS & P 500インデックスファンド	しんきんアセット	497,592 ↗
3	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	443,073 ↘
4	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJ国際投信	256,453 ↗
5	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	215,949 ↘
6	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	アセットマネジメントOne	155,690 ↘
7	たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne	140,870 ↗
8	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	109,089 ↘
9	しんきん好配当利回り株ファンド	しんきんアセット	80,744 ↗
10	新成長株ファンド	明治安田アセットマネジメント	71,362 ↘

2022年3月

順位	ファンド名	運用会社	年間販売額
1	しんきんインデックスファンド225	しんきんアセット	753,578 ↗
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	553,204 ↘
3	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	356,365 ☆
4	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	350,478 ↗
5	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	アセットマネジメントOne	335,582 ↗
6	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJ国際投信	240,729 ↘
7	しんきんS & P 500インデックスファンド	しんきんアセットマネジメント	179,585 ☆
8	新成長株ファンド	明治安田アセットマネジメント	111,382 ↘
9	投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	92,115 ☆
10	日経225リスクコントロールオープン	アセットマネジメントOne	79,030 ⇨

☆は当該年度の新規取扱ファンド

2021年3月

順位	ファンド名	運用会社	年間販売額
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	429,088 ⇨
2	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	294,644 ⇨
3	新成長株ファンド	明治安田アセットマネジメント	102,817 ↗
4	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJ国際投信	74,305 ↗
5	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	日興アセットマネジメント	59,003 ↗
6	しんきん公共債ファンド	しんきんアセットマネジメント	38,590 ↗
7	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	37,769 ↗
8	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	アセットマネジメントOne	32,335 ↘
9	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	29,221 ↘
10	日経225リスクコントロールオープン	アセットマネジメントOne	26,205 ↗

定期的アフターフォロー実施状況

・西武信用金庫では、お客さまの保有する投資信託の運用状況等に応じて、一定条件のお客さまに対して直近の運用状況および市況状況などの情報提供とともに、今後の運用のご相談などのために毎年度2回の定期的なアフターフォローを実施しています。

・コロナ禍以降の市況回復もあり、損失額の減少により対象先が減少してきたことから、よりきめ細やかなコンサルタントを行うため、2022年1月実施分から抽出条件の損失率を見直し、より多くのお客さまにアフターフォローを実施するよう対象範囲を拡大いたしました。

・なお、下記の抽出条件（ア～カ）により重複するお客さまも含まれています。

2023年3月

対象抽出条件	対象先数	
	2022年7月分	2023年1月分
ア. 新規口座開設6ヵ月未満	741	417
イ. 取得金額 法人1,000万円以上 個人500万円以上	343	568
ウ. トータルリターン損失率10%以上	455	327
エ. 評価損失率30%以上	1,084	822
オ. 75歳以上 取得金額合計100万円以上かつトータルリターン損失率5%以上	32	13
カ. 80歳以上 勧誘留意商品の保有残高合計100万円以上	262	257
合 計	2,917	2,404
(うち未実施先数)	82	61

2022年3月

対象抽出条件	対象先数	
	2021年7月分	2022年1月分
ア. 新規口座開設6ヵ月未満	189	722
イ. 取得金額 法人1,000万円以上 個人500万円以上	396	496
ウ. トータルリターン損失率30%以上 (※2022年1月分から10%以上)	6	60
エ. 評価損失率50%以上 (※2022年1月分から30%以上)	67	688
オ. 75歳以上 取得金額合計100万円以上かつトータルリターン損失率10%以上 (※2022年1月分から5%以上)	7	30
カ. 80歳以上 勧誘留意商品の保有残高合計100万円以上	—	292
※ 2022年1月から対象を拡大した項目	合 計	665
	(うち未実施先数)	18
		2,288
		69

2021年3月

対象抽出条件	対象先数	
	2020年7月分	2021年1月分
ア. 新規口座開設6ヵ月未満	63	67
イ. 取得金額 法人1,000万円以上 個人500万円以上	478	460
ウ. トータルリターン損失率30%以上	28	26
エ. 評価損失率50%以上	176	197
オ. 75歳以上 取得金額合計100万円以上かつトータルリターン損失率10%以上	52	24
合 計	797	774
(うち未実施先数)	34	45

6. 人材の育成・態勢整備 【原則2・原則7】

- ・お客さま本位を実践するため、販売態勢の整備を行い、職員の専門知識と職業倫理を高め、コンサルティング能力をもった人材を育成します。

《アクションプラン》

- ・本取組方針・アクションプランおよび取組状況・取組成果は、全役職員に周知・徹底し、お客さま本位の業務運営を行う販売態勢を整備して定着を図ります。
- ・職員に対する研修等を通じて専門知識・職業倫理、コンサルティング能力の向上に努めます。
- ・「金融商品販売資格制度」に基づき、検定試験に合格し、職員同席による勧誘経験を実践して営業統括責任者の承認を受けたうえで営業担当者単独による勧誘・販売を行います。

《具体的な対応状況》

- ・本取組方針・アクションプランおよび取組状況・取組成果は、全役職員に周知・徹底し、お客さま本位の業務運営の定着を図っています。
- ・営業店の営業活動を支援するため、本部所属として金融資産アドバイザー、預かり資産アドバイザー、年金アドバイザーを配置。担当店舗を臨店し営業担当者と同行訪問して適切な勧誘を指導しながらコンサルティング能力の向上を図っています。

営業活動を支援する本部アドバイザー人員

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
金融資産アドバイザー	4	10	11
預かり資産アドバイザー	9	8	6
年金アドバイザー	—	4	4
合 計	13	22	21

※ 金融資産アドバイザー：投資信託、iDeCoなど金融資産運用の専門アドバイザー

※ 預かり資産アドバイザー：個人の資産運用、資産活用、資産承継など資産に関する専門アドバイザー

※ 年金アドバイザー：各種年金の専門アドバイザー

研修実施状況

対象年度	研修名	内容	時期	対象人数
令和4年度	スタートアップ研修	【個人コース】顧客本位の営業と預かり資産業務を理解する	2022/11/10	15
		【個人コース】個人取引推進のための実務知識 ～債券のしくみ、投資信託の基礎知識、販売実務～	2023/1/20	15
		【法人コース】個人取引推進のための実務知識 ～投資信託、保険業務基礎～	2022/12/9	23
	資質向上力研修	顧客本位の業務運営に関する原則、高齢者取引、アフターフォロー等	2022/2/15～3/15 (任意の日)	878
	内部管理責任者研修	営業責任者・内部管理責任者の責務	2022/2/15～3/15 (任意の日)	233
	内部統括副支店長向け研修	預かり資産検証能力向上のポイント	2023/2/20・3/6	71
	新任副支店長研修	お客さま本位の業務運営に関する基本方針	2022/12/7	7
	営業力強化研修 (ベーシック)	顧客本位の営業について	2022/11/22	22
新入職員向け	ライフステージの理解 ～投資信託の基礎～	2022/10/17・18	55	
令和3年度	スタートアップ研修	個人取引推進のための実務知識 ～投資信託の基礎知識、販売実務～	2021/10/20・11/10	15
	資質向上力研修	顧客本位の業務運営に関する原則、高齢者取引、アフターフォロー等	2021/2/15～3/15	886
	内部管理責任者研修	営業責任者・内部管理責任者の責務	2021/2/15～3/15	272
	新入職員研修	ライフステージの理解 ～投資信託の基礎～	2022/11/8	45
令和2年度	スタートアップ研修	個人取引推進のための実務知識 ～債券のしくみ、投資信託の基礎知識、販売実務～	2020/10/20・11/20	64
	資質向上力研修	顧客本位の業務運営に関する原則、高齢者取引、アフターフォロー等	2020/2/15～3/15	899
	内部管理責任者研修	営業責任者・内部管理責任者の責務	2020/2/15～3/15	248
	新入職員研修	ライフステージの理解 ～投資信託の基礎～	2020/10～11頃	17

※ 一部、期間を定めたe-ラーニングによる実施

金融商品販売資格取得状況

・西武信用金庫では、投資信託等金融商品の勧誘・販売にあたっては、お客さまに商品内容、リスク等を適切かつ十分に説明する顧客説明態勢を強化するため、独自に「金融商品販売資格制度」を制定しています。

・金融商品の勧誘・販売を行うためには、通常の証券外務員資格の取得のほか「金融商品販売資格制度」により金融商品に対する十分な知識、顧客説明能力を認められた担当者だけが単独での勧誘・販売を行なうこととしています。

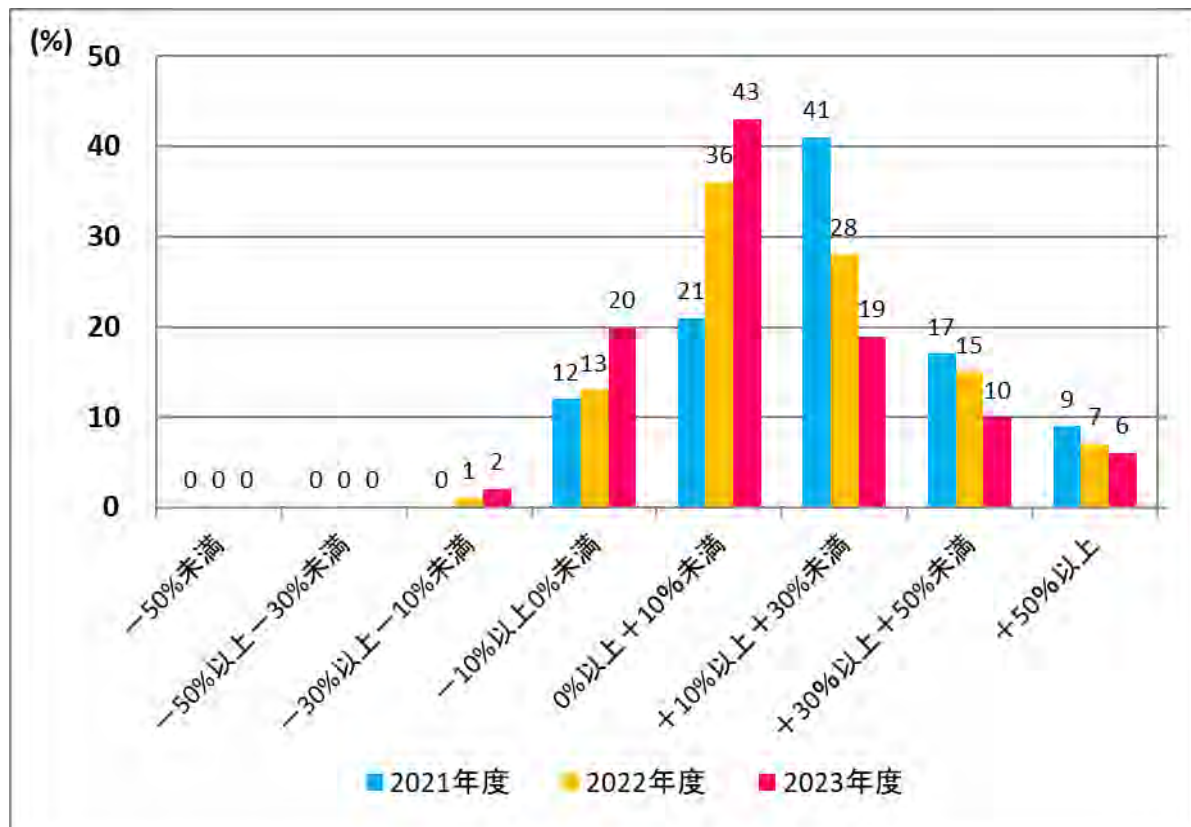
【金融商品販売資格の基準】

1. 検定試験の合格
＜金融商品取引3級＞＜投資信託3級＞＜預かり資産アドバイザー3級＞
＜2級フィナンシャル・プランニング技能検定・個人資産相談業務＞
＜2級フィナンシャル・プランニング技能検定・資産設計提案業務＞
＜金融窓口サービス技能検定3級＞などのうちいずれかに合格
2. 販売実績3件以上（有資格者同席のうえ）
3. 所属長の推薦

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
証券外務員登録人数	879	929	920
金融商品販売資格取得者人数	402	501	490

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3年分を比較して表示しています。世界的な株式市場の混乱が続く中、2023年3月末は運用損益率がプラス（0%以上）のお客さまは約78%となりました。



※上記の算出基準

対象顧客：基準日（各年3月末時点）に投資信託を保有している個人のお客さま

対象取引：当金庫の投資信託口座による取引

運用損益：基準日時点の評価金額 + 累計受取分配金（税引後） + 累計売付け金額
- 累計買付金額（含む消費税込の販売手数料）

運用損益率：上記の運用損益を基準日時点で評価金額で除して算出

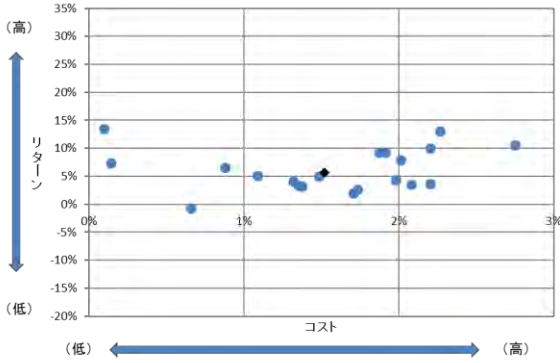
過去3年間の運用損益率がプラスのお客さまの比率

2021年3月	2022年3月	2023年3月
約88%	約86%	約78%

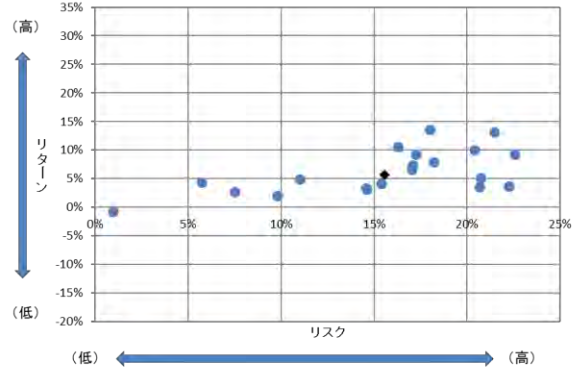
投資信託 預り残高上位20銘柄の コスト・リターン／リスク・リターン

預り残高上位20銘柄のコスト・リスクおよびリターンを3年分比較して表示しています。

【2023年3月末】

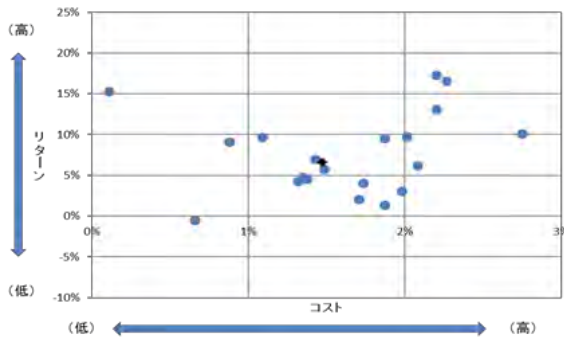


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.52%	5.66%

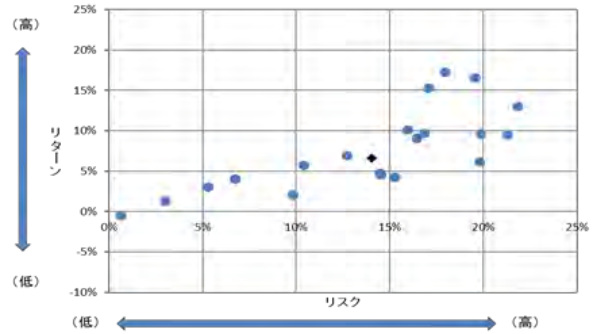


残高加重平均値	リスク	リターン
	15.56%	5.66%

【2022年3月末】

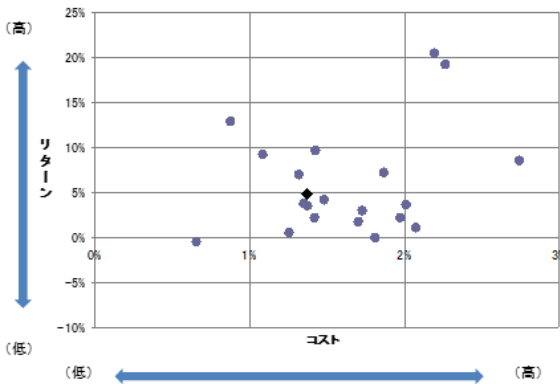


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.47%	6.64%

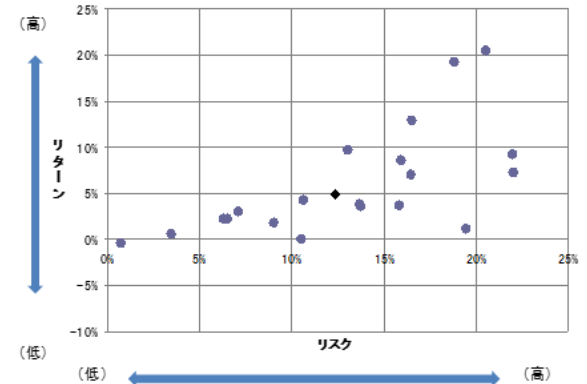


残高加重平均値	リスク	リターン
	14.02%	6.64%

【2021年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.37%	4.85%



残高加重平均値	リスク	リターン
	12.34%	4.85%

※前頁の算出基準

対象ファンド：当金庫の預り資産残高上位20銘柄（設定後5年以上）

コスト：全体 基準日時点の販売手数料率（消費税込）の1/5と信託報酬率の合計値

販売手数料率 目論見書上の上限ではなく、当金庫において最低販売金額での料率（税込）

信託報酬率 目論見書上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）

リスク：上記の運用損益を基準日時点で除して算出

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

投資信託の預り資産残高上位20銘柄(2023年3月末時点)

残高順位	銘柄番号	銘柄名	購入時 手数料率 (税込)	信託報酬率 (税込)	コスト全体	リスク	リターン
1位	106	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.65%	1.04500%	1.37500%	14.60%	3.17%
2位	131	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.65%	0.75900%	1.08900%	20.73%	5.16%
3位	99	しんきんインデックスファンド225	0.00%	0.88000%	0.88000%	17.04%	6.60%
4位	20	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	1.65%	2.42000%	2.75000%	16.30%	10.59%
5位	94	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	1.65%	1.58400%	1.91400%	17.25%	9.27%
6位	88	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)	1.65%	1.87000%	2.20000%	20.40%	10.03%
7位	110	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	1.65%	1.15500%	1.48500%	11.00%	4.97%
8位	49	ニッセイ/バトナム・インカムオープン	1.65%	1.65000%	1.98000%	5.72%	4.31%
9位	112	しんきん公共債ファンド	0.55%	0.55000%	0.66000%	0.95%	-0.72%
10位	102	しんきん好配当利回り株ファンド	1.10%	1.10000%	1.32000%	15.39%	4.16%
11位	27	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.65%	1.37500%	1.70500%	9.79%	2.03%
12位	69	新光US-REITオープン	1.65%	1.68300%	2.01300%	18.22%	7.87%
13位	46	新成長株ファンド	1.65%	1.87000%	2.20000%	22.27%	3.65%
14位	85	たわらノーロード先進国株式	0.00%	0.09889%	0.09889%	17.99%	13.54%
15位	29	ダイワ資産分散インカムオープン(奇数月決算型)	1.65%	1.40250%	1.73250%	7.50%	2.65%
16位	108	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	1.65%	1.54000%	1.87000%	22.56%	9.24%
17位	116	しんきんJリートオープン(1年決算型)	1.65%	1.02300%	1.35300%	14.58%	3.32%
18位	11	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	1.65%	1.93600%	2.26600%	21.45%	13.09%
19位	133	三井住友・グローバル・リート・オープン(3ヵ月決算型)	1.65%	1.74900%	2.07900%	20.67%	3.60%
20位	84	たわらノーロード日経225	0.00%	0.14300%	0.14300%	17.07%	7.40%