

2024年6月

「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」について

しまなみ信用金庫

しまなみ信用金庫は、資金運用・形成におけるお客さま本位の業務運営を実現するため、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を制定しております。

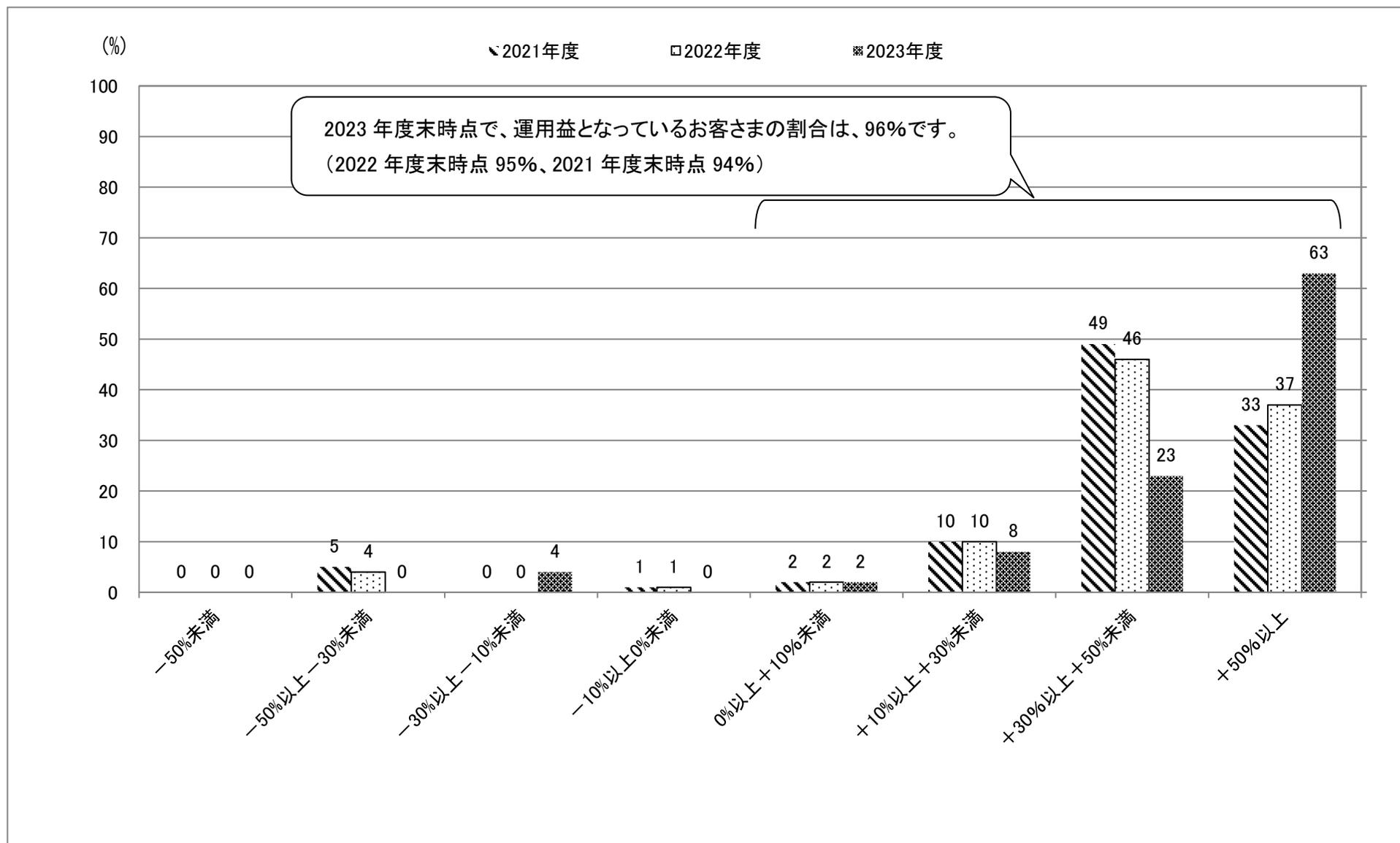
このたび、金融庁が公表した「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」に基づき、2024年3月末時点で算出した数値を、前年度（2023年3月末時点）および前々年度（2022年3月末時点）のものと併せて公表いたします。

共通KPI算出値に係る用語解説について

- 損益 … 評価損益＋累計受取分配金額（基準日までに全部売却された銘柄は、対象外）
- コスト … 販売時手数料の1/5（5年間保有するものと仮定）＋信託報酬（年率）
- リターン … 過去5年間の基準価額の月次騰落率に基づくリターン（年率換算）
- リスク … 過去5年間の基準価額の月次騰落率に基づく標準偏差（年率換算）

1. 運用損益別顧客比率

当金庫で投資信託を保有していただいているお客さまにつきまして、基準日時点（2021年度末、2022年度末、2023年度末）の保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。



2. 投資信託のコスト・リスク・リターン

当金庫が販売する投資信託における、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のコストとリターン、リスクとリターンの関係を示した指標です。

※ 金融庁からは、預り残高上位 20 銘柄の公表が求められておりますが、当金庫の取扱銘柄は 12 銘柄であるため、全銘柄を公表いたします。

【2023 年度】

【推移】

残高 順位	銘柄名	残高 (千円)	コスト	リスク	リターン	残高		コスト		リスク		リターン	
						前年比	前々年比	前年比	前々年比	前年比	前々年比	前年比	前々年比
1位	しんきんインテックスファンド225	113,284	0.88%	17.00%	14.87%	16,816	5,931	0.00%	0.00%	△ 0.03%	0.59%	8.27%	5.77%
2位	しんきんグローバル6資産（毎月決算型）	45,860	1.16%	10.84%	7.30%	5,173	1,604	△ 0.44%	△ 0.44%	△ 0.16%	0.43%	2.33%	1.52%
3位	しんきんリートオープン（毎月決算型）	21,687	1.05%	14.90%	0.65%	△ 1,360	△ 7,261	△ 0.44%	△ 0.44%	0.29%	0.40%	△ 2.52%	△ 3.94%
4位	ユナイテッド・マルチ・マネージャーF1	17,304	1.21%	8.25%	4.44%	1,803	1,286	△ 0.33%	△ 0.33%	0.21%	0.72%	3.32%	2.63%
5位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	9,441	1.66%	6.42%	5.86%	1,384	1,808	△ 0.55%	△ 0.55%	0.69%	1.13%	1.55%	2.78%
6位	しんきん好配当利回り株	4,307	1.10%	14.72%	13.95%	1,926	2,083	△ 0.22%	△ 0.22%	△ 0.67%	△ 0.55%	9.79%	9.64%
7位	グローバル・ソフリン・オープン（毎月決算型）	4,017	1.38%	5.52%	3.47%	395	1,327	△ 0.33%	△ 0.33%	0.77%	1.41%	1.87%	1.31%
8位	iFree NYダウ・インテックス	3,143	0.25%	17.27%	18.01%	-	-	-	-	-	-	-	-
9位	iFree8資産バランス	2,066	0.24%	10.47%	8.28%	-	-	-	-	-	-	-	-
10位	しんきん国内債券ファンド	1,272	0.44%	2.46%	△ 1.61%	995	989	0.00%	0.00%	0.41%	0.78%	△ 0.79%	△ 1.30%
11位	しんきんノロード日経225	1,047	0.43%	16.99%	15.44%	-	-	-	-	-	-	-	-
12位	MHAMスリーウェイクオープン	347	0.94%	3.44%	0.86%	21	12	△ 0.22%	△ 0.22%	0.31%	0.69%	1.39%	0.32%
	合計残高・加重平均	223,780	1.01%	14.00%	10.40%	33,409	△ 19,374	△ 0.23%	△ 0.22%	0.06%	0.41%	5.25%	3.56%

【2022 年度】

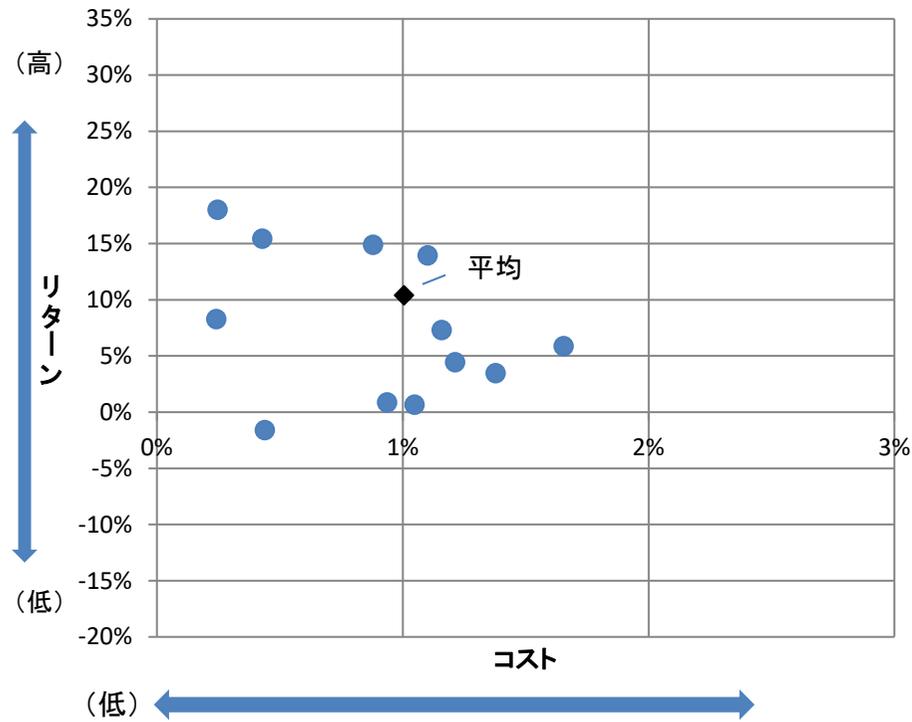
残高 順位	銘柄名	残高 (千円)	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんインデックスファンド 225	96,469	0.88%	17.04%	6.60%
2位	しんきんグローバル6資産 ファンド (毎月決算型)	40,688	1.60%	11.00%	4.97%
3位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	23,047	1.49%	14.60%	3.17%
4位	ユニテッド・マルチ・マネージャー・ ファンド 1	15,501	1.54%	8.05%	1.12%
5位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	8,057	2.20%	5.72%	4.31%
6位	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	3,623	1.71%	4.75%	1.60%
7位	しんきん好配当利回り株 ファンド	2,382	1.32%	15.39%	4.16%
8位	MHAMスリーウェイトオープン	327	1.16%	3.13%	△0.54%
9位	しんきん国内債券ファンド	278	0.44%	2.04%	△0.82%
	合計残高・加重平均	190,371	1.24%	13.94%	5.15%

【2021 年度】

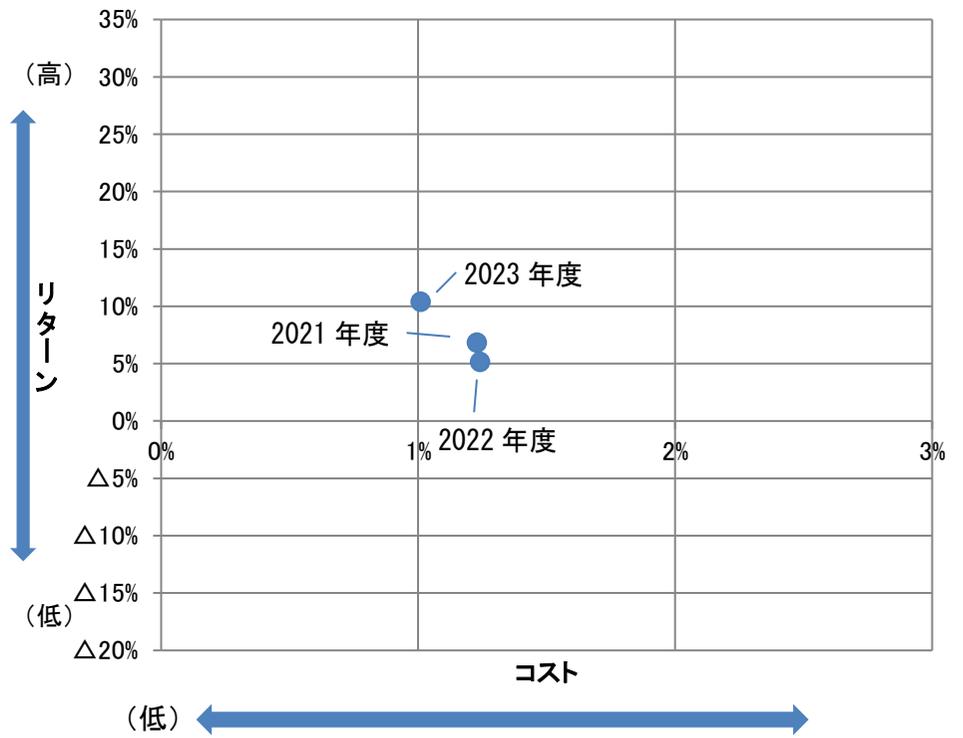
残高 順位	銘柄名	残高 (千円)	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんインデックスファンド 225	107,354	0.88%	16.42%	9.11%
2位	しんきんグローバル6資産 ファンド (毎月決算型)	44,257	1.60%	10.41%	5.77%
3位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	28,948	1.49%	14.50%	4.59%
4位	ユニテッド・マルチ・マネージャー・ ファンド 1	16,017	1.54%	7.53%	1.81%
5位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	7,633	2.20%	5.29%	3.08%
6位	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	2,691	1.71%	4.11%	2.16%
7位	しんきん好配当利回り株 ファンド	2,224	1.32%	15.28%	4.31%
8位	MHAMスリーウェイトオープン	335	1.16%	2.75%	0.54%
9位	しんきん国内債券ファンド	284	0.44%	1.67%	△0.31%
	合計残高・加重平均	209,745	1.23%	13.59%	6.84%

(1) コスト・リターン

【2023 年度】

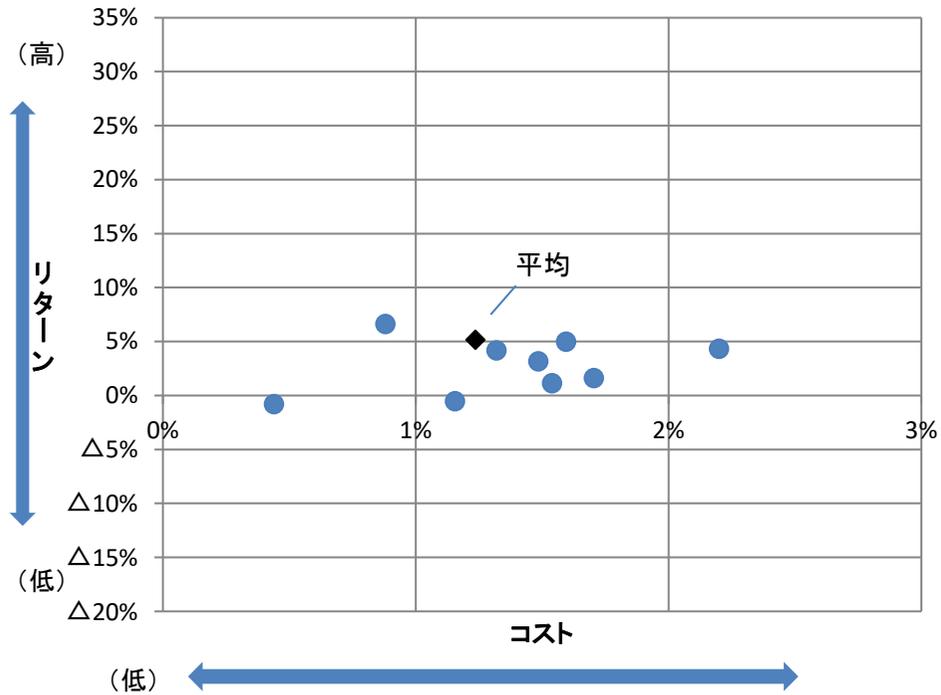


【各年毎の平均】



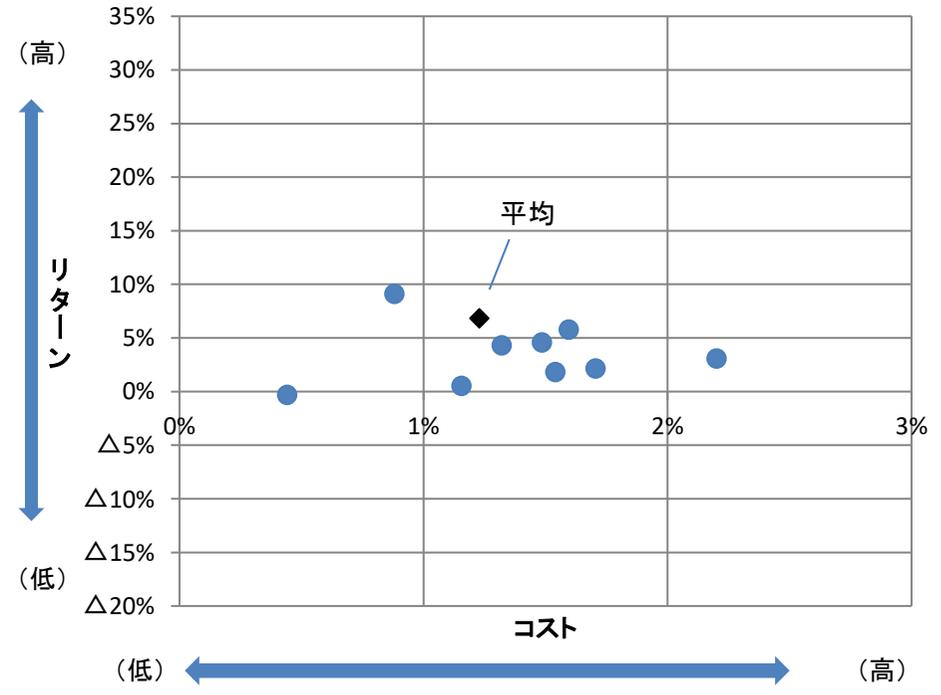
平均コスト : 1.01%
平均リターン : 10.40%

【2022 年度】



平均コスト : 1.24%
平均リターン : 5.15%

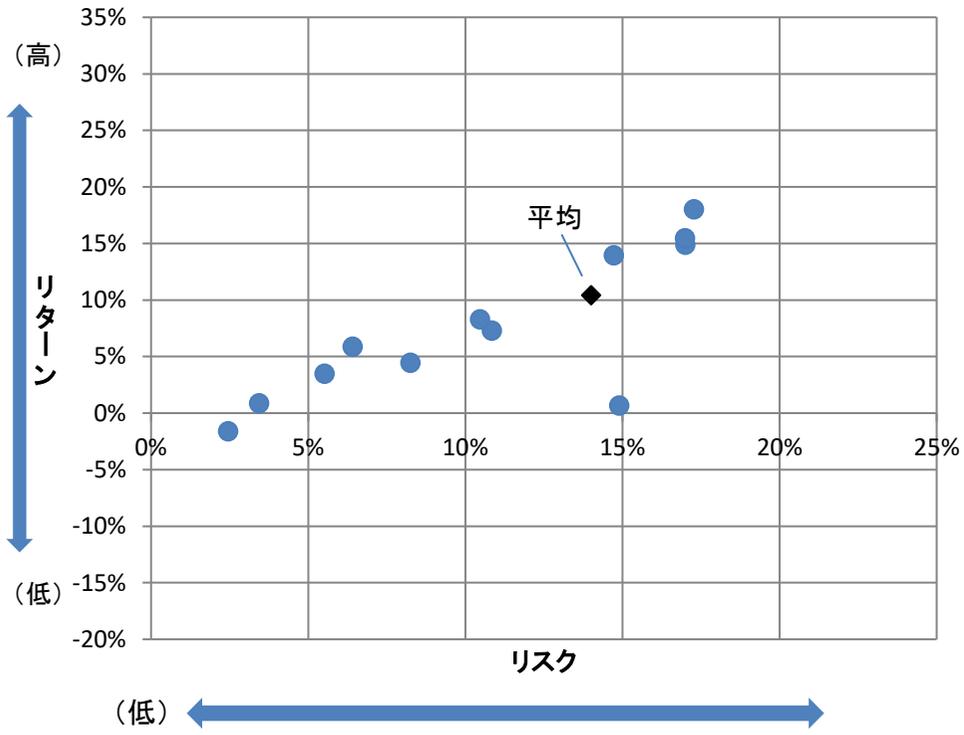
【2021 年度】



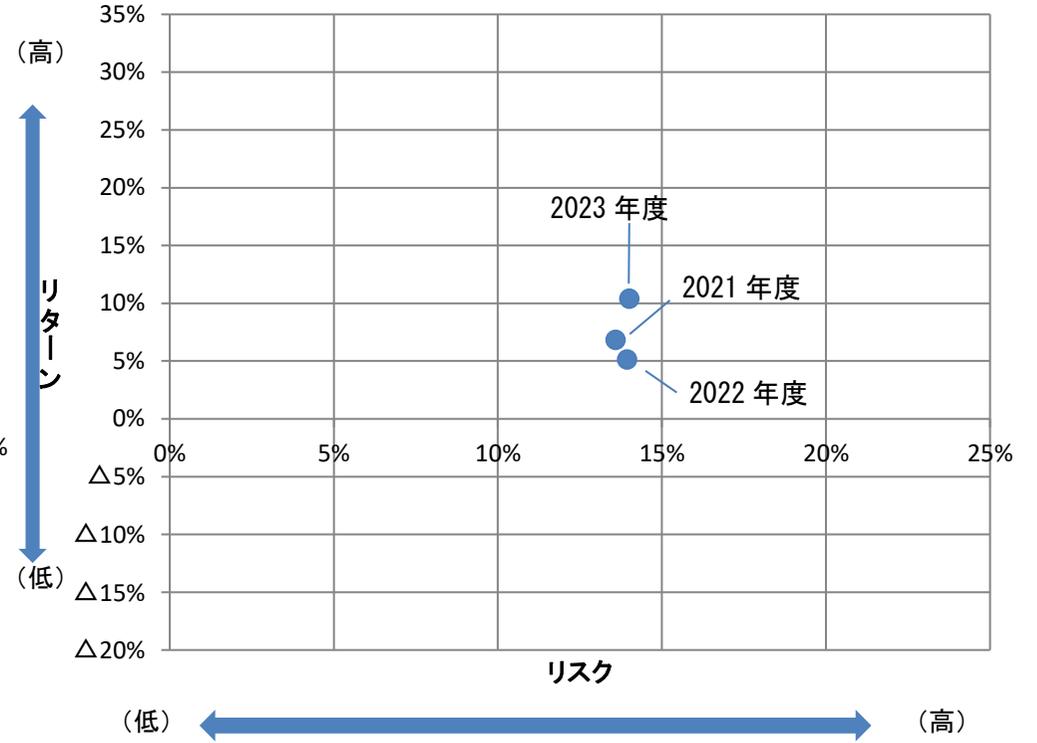
平均コスト : 1.23%
平均リターン : 6.84%

(2) リスク・リターン

【2023年度】

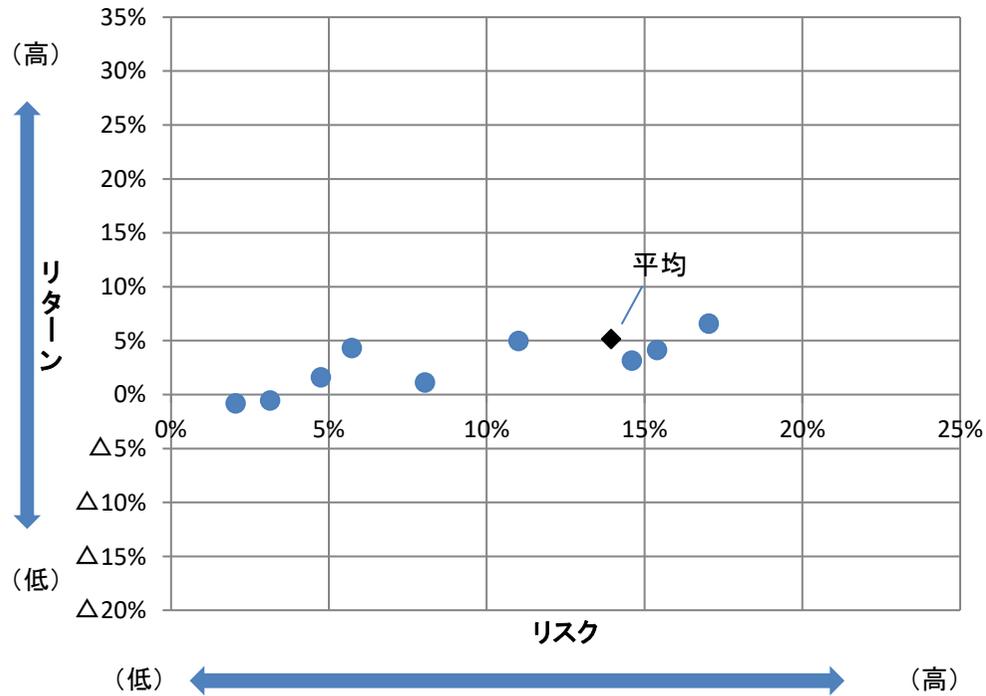


【各年毎の平均】



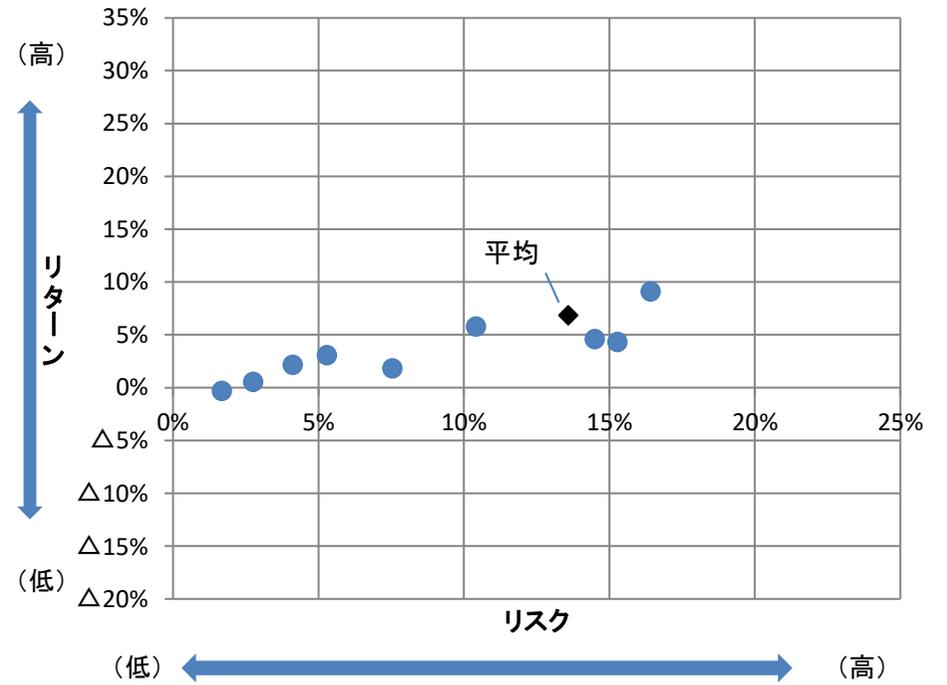
平均リスク : 14.00%
平均リターン : 10.40%

【2022 年度】



平均リスク : 13.94%
平均リターン : 5.15%

【2021 年度】



平均リスク : 13.59%
平均リターン : 6.84%