

「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I」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。

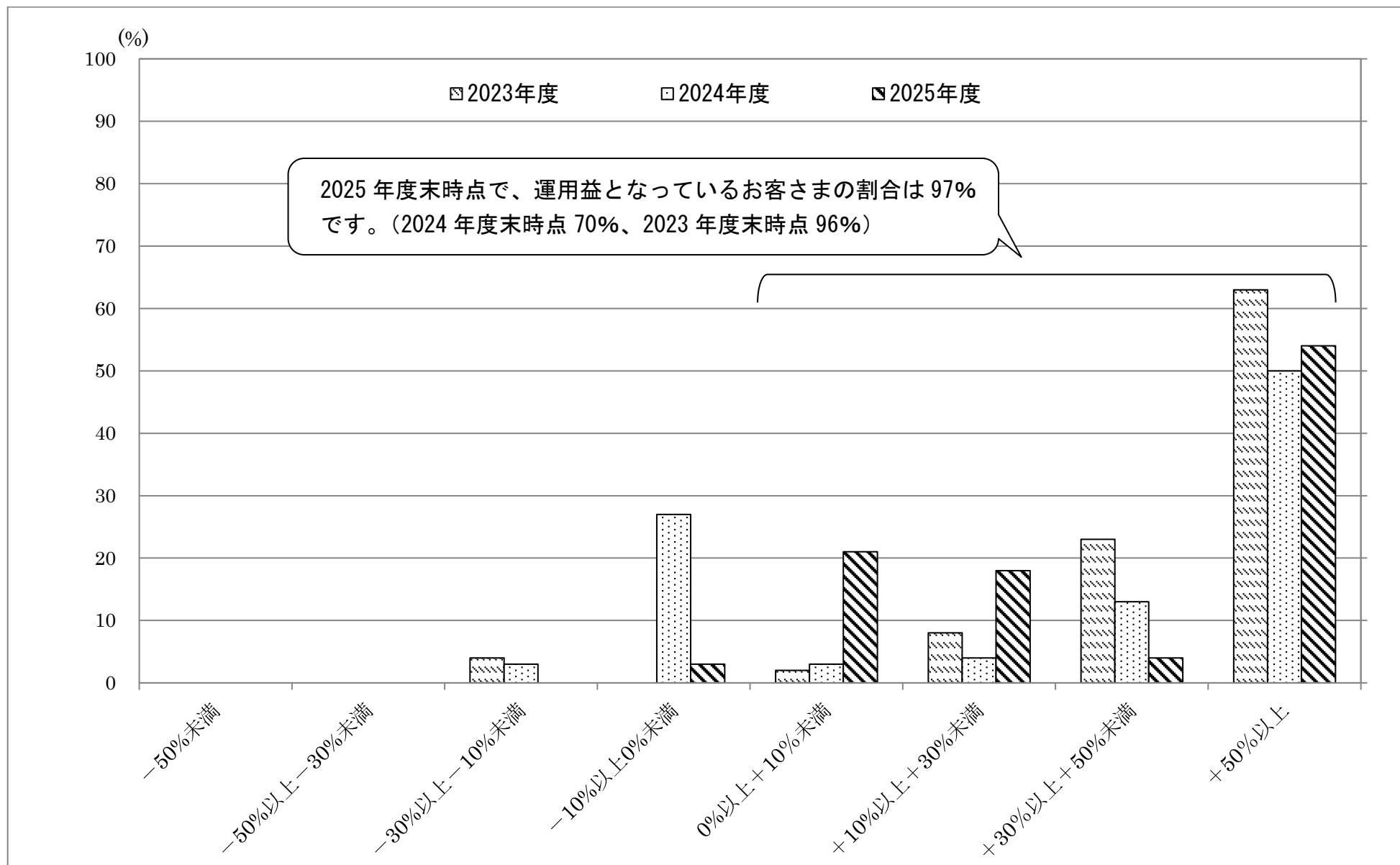
このたび、金融庁が公表した「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I」に基づき、2026 年 3 月末時点で算出した数値を、前年度（2025 年 3 月末時点）および前々年度（2024 年 3 月末時点）のものと併せて公表いたします。

共通 K P I 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（2023 年度末、2024 年度末、2025 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 14 銘柄であるため、全銘柄を公表いたします。

【2025 年度】

残高 順位	銘柄名	残高	コスト	リスク	リターン
		(千円)			
1 位	しんきんインデックスファンド 225	132, 887	0. 88%	17. 50%	12. 76%
2 位	しんきんグローバル 6 資産	42, 021	1. 56%	7. 69%	8. 26%
3 位	しんきんノード日経 2 2 5	16, 420	0. 43%	17. 47%	13. 41%
4 位	しんきんリートオープン	16, 314	1. 45%	10. 02%	0. 96%
5 位	i Free 8 資産バランス	11, 908	0. 24%	8. 04%	9. 37%
6 位	i Free 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）	11, 864	0. 21%	13. 17%	6. 31%
7 位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	11, 172	2. 15%	7. 80%	7. 18%
8 位	しんきん好配当利回り株	10, 317	1. 30%	11. 97%	18. 89%
9 位	i Free NYダウ・インデックス	10, 274	0. 25%	14. 14%	16. 23%
10 位	グローバル・ソフリン・オープン	4, 022	1. 68%	6. 63%	3. 79%
11 位	しんきん国内債券ファンド	2, 943	0. 44%	2. 79%	△ 3. 39%
12 位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド 1	560	1. 51%	7. 66%	5. 75%
13 位	MHAMスリーウェイクオープン	269	1. 14%	4. 01%	0. 17%
14 位	ダウUS-REITオープン（年1回決算型）為替ヘッジなし	109	2. 21%	16. 85%	12. 83%
	合計残高・加重平均	271, 085	0. 99%	13. 83%	10. 76%

【推移】

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
35, 240	19, 602	0. 00%	0. 00%	1. 85%	0. 49%	△ 1. 62%	△ 2. 11%
△ 1, 042	△ 3, 840	△ 0. 04%	0. 40%	△ 0. 68%	△ 3. 15%	△ 1. 96%	0. 97%
△ 12, 873	15, 373	0. 00%	0. 00%	1. 85%	0. 48%	△ 1. 63%	△ 2. 03%
△ 2, 868	△ 5, 373	△ 0. 04%	0. 40%	△ 0. 71%	△ 4. 88%	△ 2. 25%	0. 31%
6, 816	9, 842	0. 00%	0. 00%	△ 0. 04%	△ 2. 42%	△ 2. 02%	1. 09%
9, 562	11, 864	0. 00%		△ 2. 09%		△ 17. 89%	
1, 309	1, 731	△ 0. 05%	0. 50%	0. 54%	1. 38%	1. 06%	1. 32%
3, 988	6, 010	△ 0. 02%	0. 20%	0. 17%	△ 2. 75%	0. 79%	4. 93%
5, 779	7, 131	0. 00%	0. 00%	△ 1. 15%	△ 3. 13%	△ 6. 27%	△ 1. 78%
320	4	△ 0. 03%	0. 30%	0. 26%	1. 11%	1. 30%	0. 32%
342	1, 670	0. 00%	0. 00%	0. 35%	0. 34%	△ 0. 91%	△ 1. 79%
△ 17, 992	△ 16, 744	△ 0. 03%	0. 30%	0. 21%	△ 0. 59%	△ 1. 58%	1. 31%
△ 4	△ 79	△ 0. 02%	0. 20%	0. 50%	0. 57%	△ 0. 08%	△ 0. 69%
28, 693	47, 305	△ 0. 11%	△ 0. 02%	1. 40%	△ 0. 17%	△ 1. 10%	0. 36%

【2024 年度】

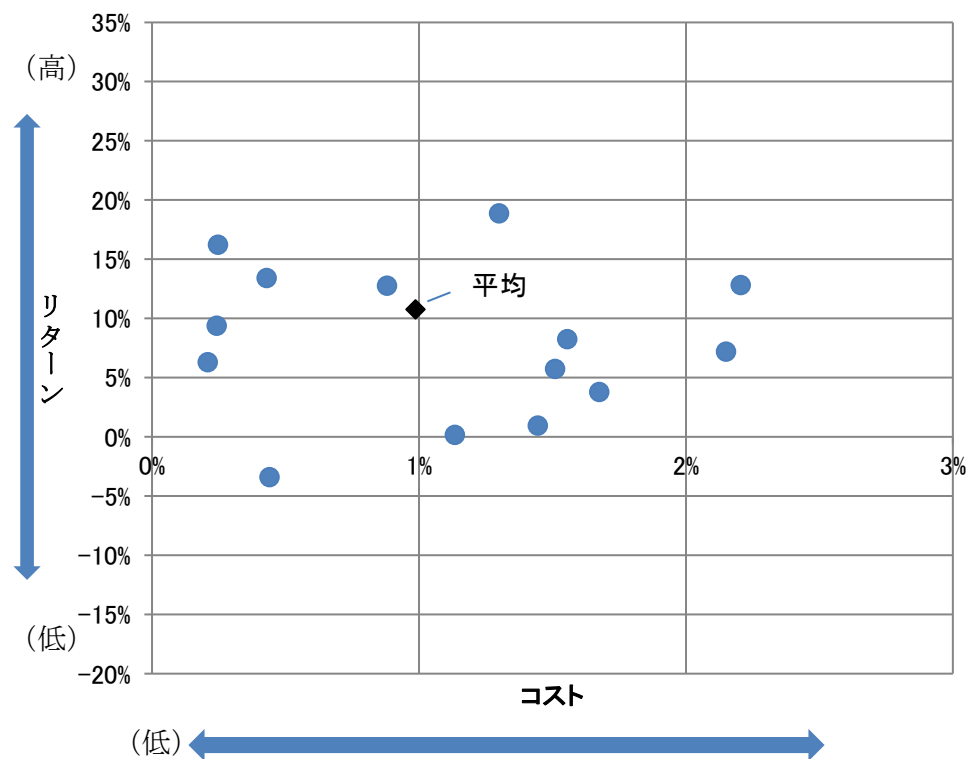
残高 順位	銘柄名	残高 (千円)	コスト	リスク	リターン
1 位	しんきんインデックスファンド 225	97,647	0.88%	15.64%	14.38%
2 位	しんきんグローバル6資産	43,062	1.60%	8.38%	10.22%
3 位	しんきんノーロード 日経 2 2 5	29,292	0.43%	15.63%	15.04%
4 位	しんきんJリートオープン	19,181	1.49%	10.73%	3.21%
5 位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド 1	18,552	1.54%	7.44%	7.33%
6 位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	9,862	2.20%	7.26%	6.12%
7 位	しんきん好配当利回り株	6,328	1.32%	11.80%	18.10%
8 位	iFree 8資産バランス	5,092	0.24%	8.08%	11.39%
9 位	iFree NYダウ・インデックス	4,494	0.25%	15.29%	22.50%
10 位	グローバル・ソブリン・オープン	3,702	1.71%	6.38%	2.49%
11 位	しんきん国内債券ファンド	2,600	0.44%	2.44%	-2.49%
12 位	iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジなし)	2,301	0.21%	15.26%	24.20%
13 位	MHAMスリーウェイクオープン	273	1.16%	3.51%	0.25%
	合計残高・加重平均	242,392	1.09%	12.43%	11.86%

【2023 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	113,284	0.88%	17.00%	14.87%
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%
3 位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	21,687	1.05%	14.90%	0.65%
4 位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ ファンド 1	17,304	1.21%	8.25%	4.44%
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%
6 位	しんきん好配当利回り株	4,307	1.10%	14.72%	13.95%
7 位	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	4,017	1.38%	5.52%	3.47%
8 位	iFree NYダウ・インデックス	3,143	0.25%	17.27%	18.01%
9 位	iFree 8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%
11 位	しんきんノーロード 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%
	合計残高・加重平均	223,780	1.01%	14.00%	10.40%

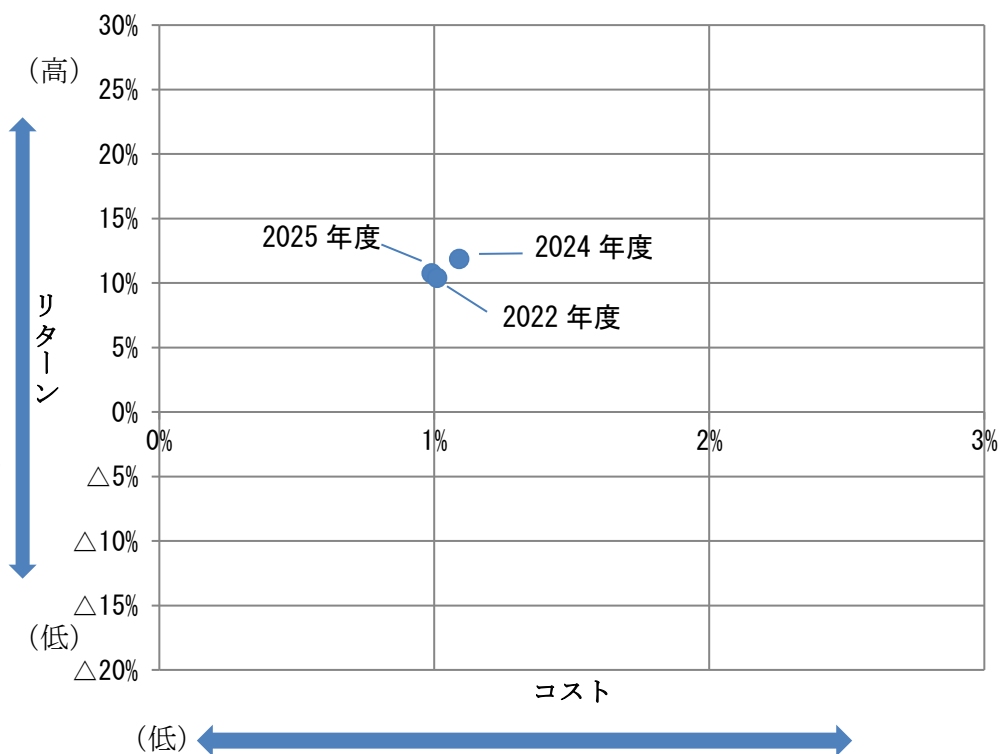
(1) コスト・リターン

【2025 年度】

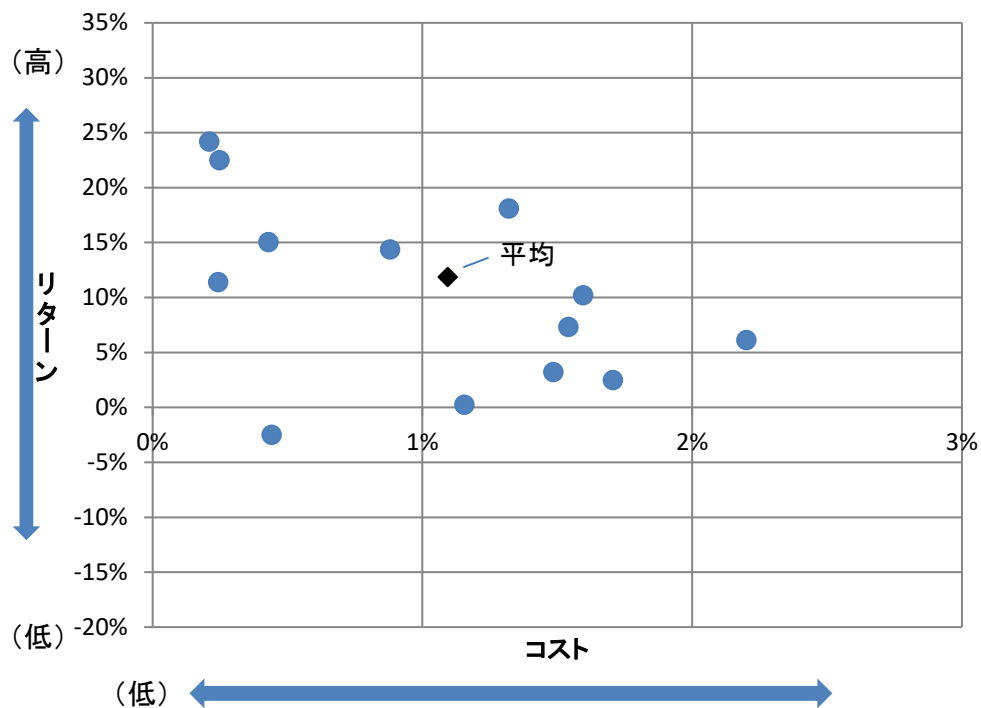


平均コスト : 0.99%
平均リターン : 10.76%

【各年毎の平均】

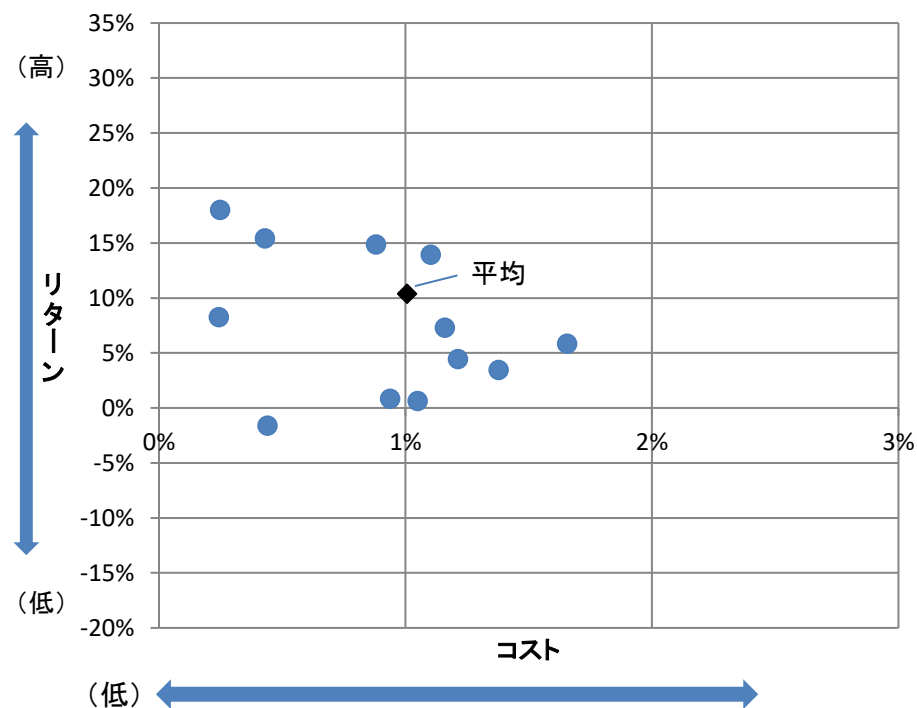


【2024 年度】



平均コスト : 1.09%
平均リターン : 11.86%

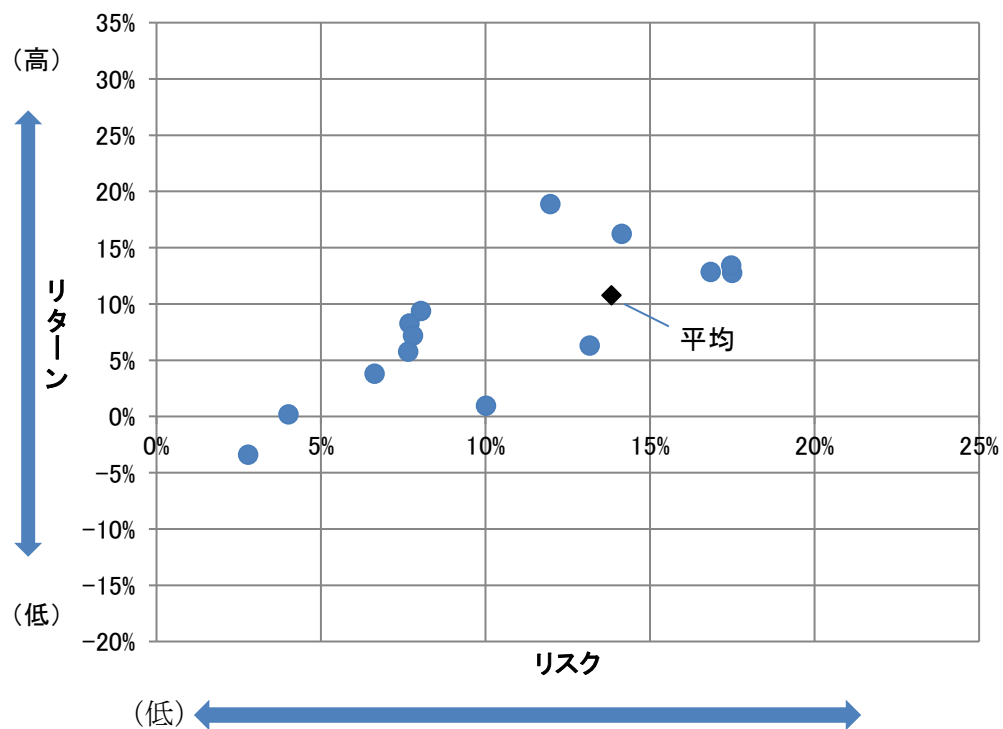
【2023 年度】



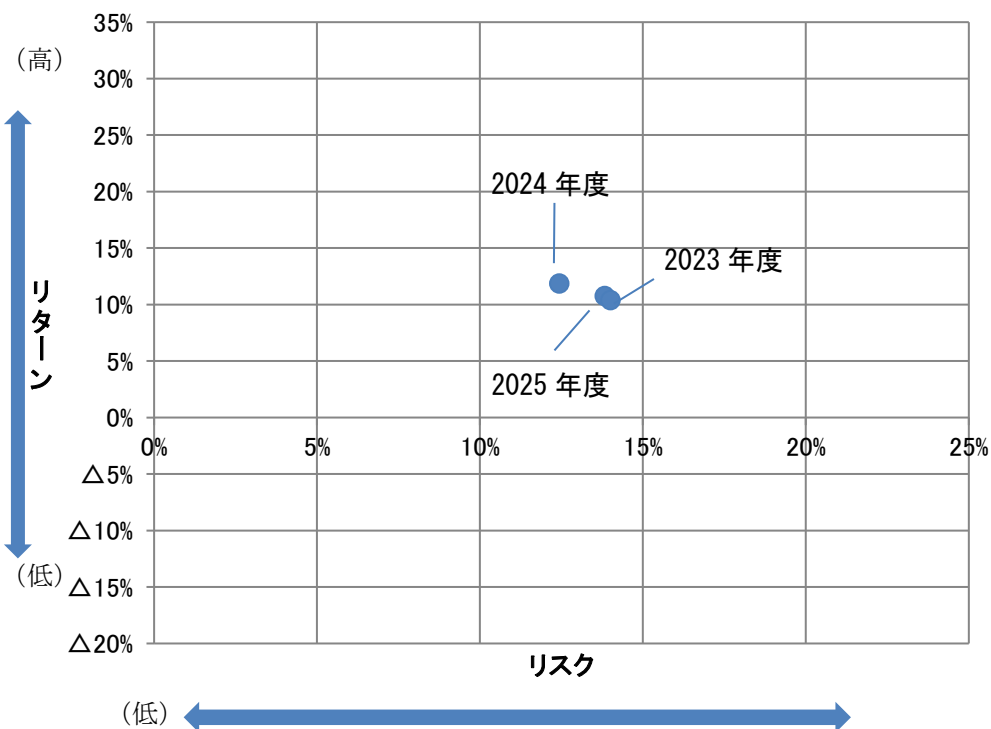
平均コスト : 1.01%
平均リターン : 10.40%

(2) リスク・リターン

【2025 年度】

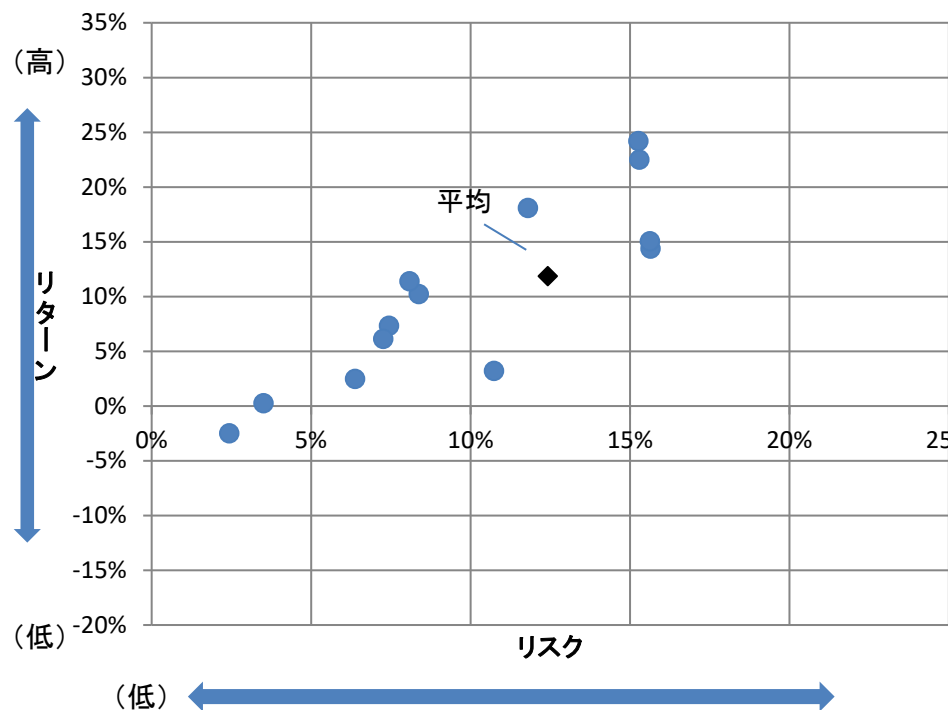


【各年毎の平均】



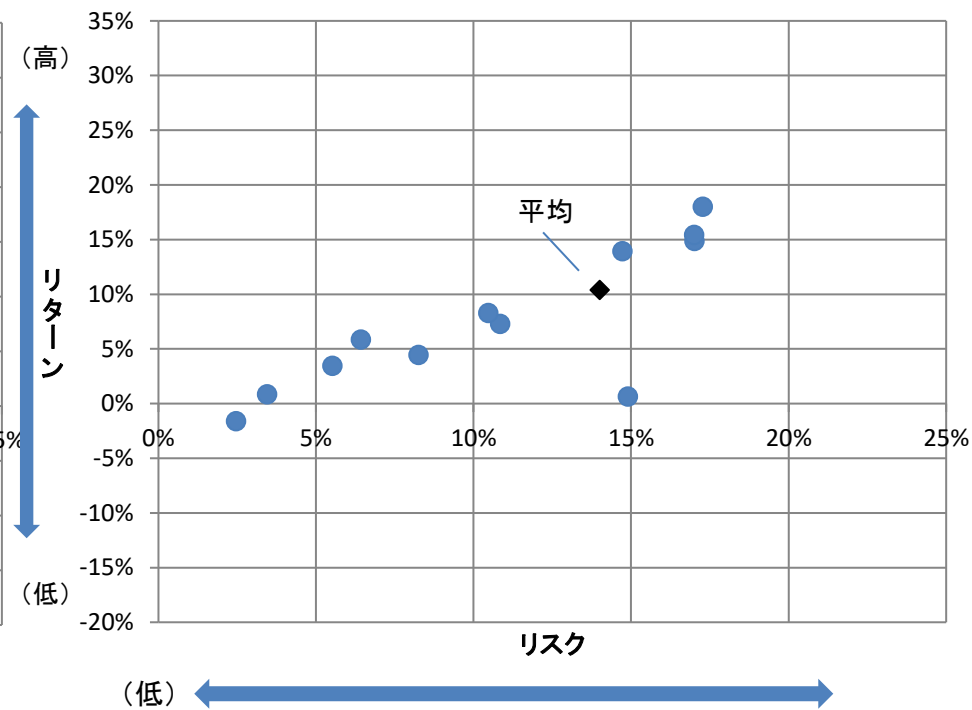
平均リスク : 13.83%
平均リターン : 10.76%

【2024 年度】



平均リスク : 12.43%
平均リターン : 11.86%

【2023 年度】



平均リスク : 14.00%
平均リターン : 10.40%