投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

共通KPIの指標について

お客さまが投資信託や外貨建保険を検討するうえで必要な情報となる「長期的にリスクや手数料等に見合ったリターンがどの程度生じているか」を表す資料です。

- 一般的に大きなリターンが期待できる商品は、その分リスクも大きくなり、損失も大きくなる可能性があります。
- リスクを抑えた商品は、損失が抑えられる可能性がありますが、大きな収益を得られる可能性も低くなります。

投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】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。
○個々のお客さまが保有している投資信託のついて、購入時以降どれくらいリターンが生じているかをみることができます。
○2024年3月末時点で、運用損益率がプラスのお客さまの比率は96.3%（前年比プラス7.3ポイント）となっております。

投資信託の運用損益別顧客比率

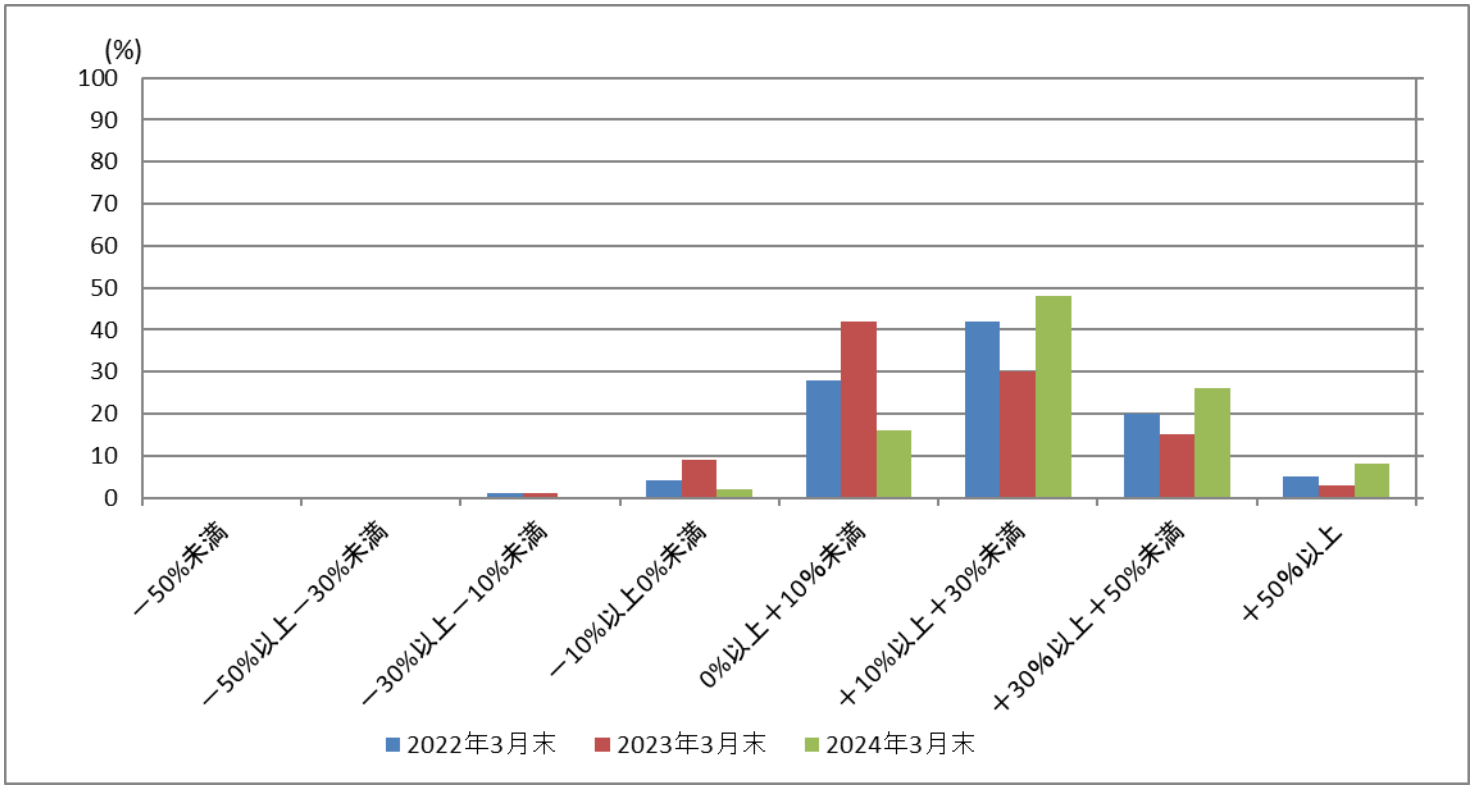
単位:（人） 単位:（%）

【運用損益の区分】		2022年3月末		2023年3月末		2024年3月末	
		顧客数	割合	顧客数	割合	顧客数	割合
＋50%以上	①	102	4.9	98	4.0	204	7.1
＋30%以上＋50%未満	②	404	19.3	358	14.6	755	26.0
＋10%以上＋30%未満	③	877	41.8	718	29.2	1,385	47.6
0%以上＋10%未満	④	570	27.2	1,011	41.2	457	15.7
－10%以上0%未満	⑤	98	4.7	204	8.3	68	2.3
－30%以上－10%未満	⑥	24	1.1	44	1.8	19	0.7
－50%以上－30%未満	⑦	4	0.2	4	0.2	4	0.1
－50%未満	⑧	17	0.8	18	0.7	15	0.5
	合計	2,096		2,455		2,907	

【損益プラス先】	
2022年3月末	93.2%
2023年3月末	89.0%
2024年3月末	96.3%

投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】運用損益別顧客比率



基　準　日：2024年3月末時点

運 用 損 益：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）

運用損益率：上記運用損益を基準日時点の評価金額で除して算出

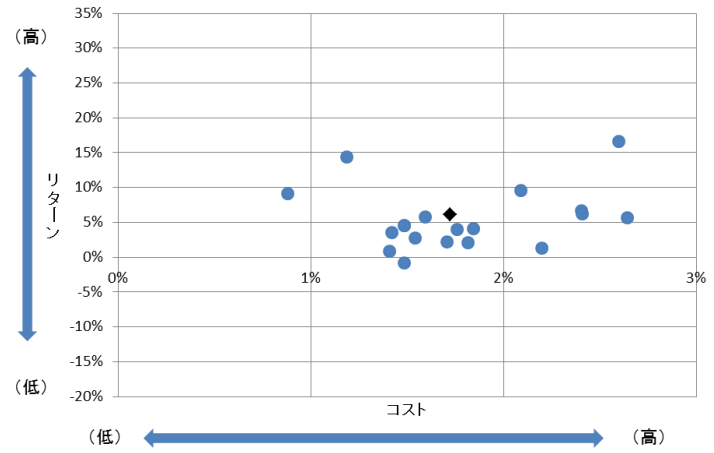
投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】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

○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、銘柄毎および預り残高加重平均のコストとリターンの関係、
　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多く提供してきたかを見ることができます。

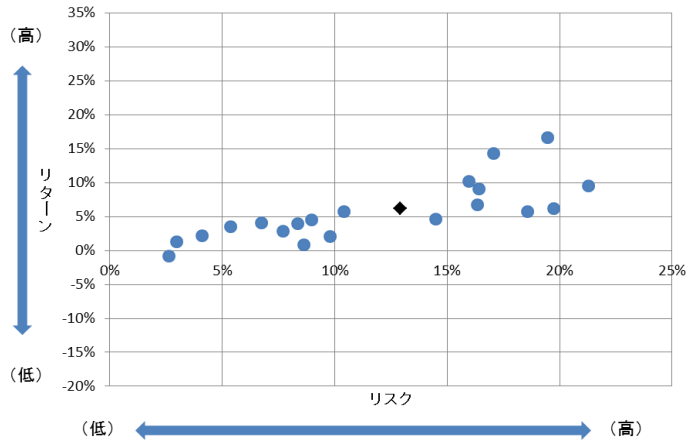
【2022年3月末】

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト･リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
◆	1.72%	6.16%

投資信託預り残高上位20銘柄のリスク･リターン



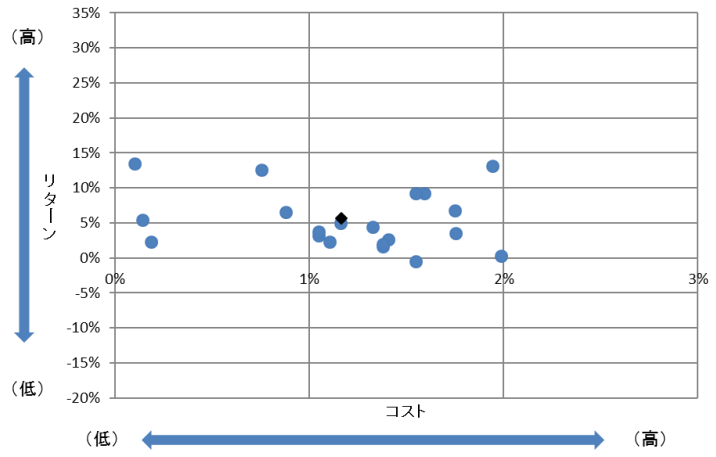
残高加重平均値	リスク	リターン
◆	12.91%	6.16%

投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】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

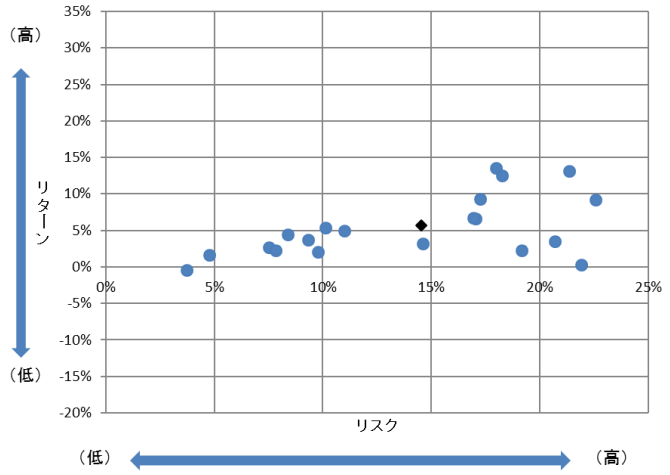
【2023年3月末】

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト･リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
◆	1.16%	5.71%

投資信託預り残高上位20銘柄のリスク･リターン



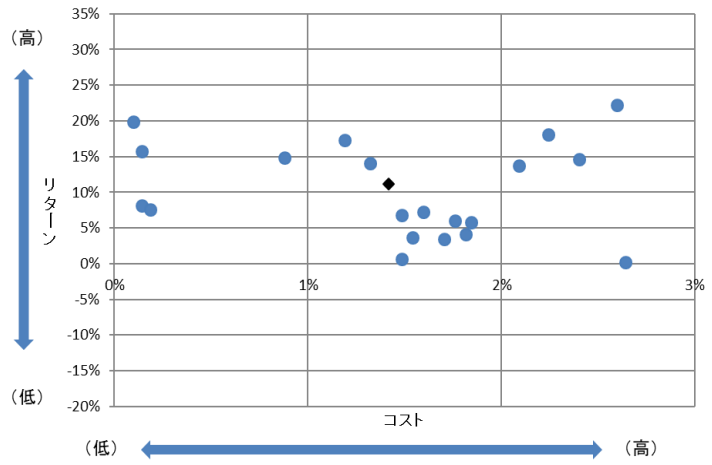
残高加重平均値	リスク	リターン
◆	14.54%	5.71%

投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】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

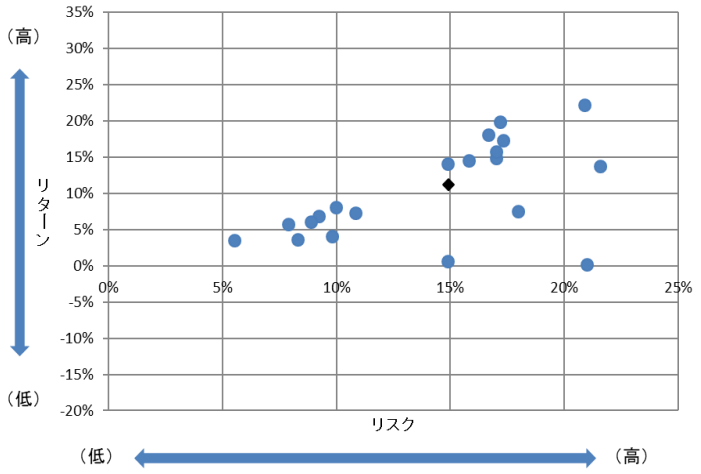
【2024年3月末】

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト･リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.42%	11.19%

投資信託預り残高上位20銘柄のリスク･リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.91%	11.19%

投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】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

順位	銘柄名	コスト	リターン	リスク
1位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	0.65%	14.90%
2位	たわらノーロード　先進国株式	0.10%	19.90%	17.20%
3位	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	2.60%	22.18%	20.90%
4位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	14.87%	17.00%
5位	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	1.84%	5.80%	7.87%
6位	株ちょファンド日本（高配当株・割安株・成長株）毎月分配型	2.40%	14.58%	15.81%
7位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	6.82%	9.24%
8位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	3.64%	8.31%
9位	たわらノーロード　バランス（8資産均等型）	0.14%	8.12%	10.00%
10位	三菱UFJ／マッコーリー　グローバル・インフラ債券ファンド＜為替ヘッジなし＞（毎月決算型）	1.76%	6.03%	8.87%
11位	たわらノーロード　新興国株式	0.19%	7.56%	17.97%
12位	しんきん好配当利回り株ファンド（3ヵ月決算型）	1.32%	14.10%	14.89%
13位	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）	1.19%	17.35%	17.31%
14位	たわらノーロード　日経225	0.14%	15.75%	17.03%
15位	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	7.30%	10.84%
16位	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	0.18%	21.00%
17位	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	2.24%	18.13%	16.66%
18位	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.82%	4.08%	9.80%
19位	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	3.47%	5.52%
20位	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	13.74%	21.59%

基　準　日：2024年3月末時点
対 象 ファンド：設定後5年以上経過している預り残高上位20銘柄を対象（確定拠出年金専用銘柄を除く）

コ　ス　ト：基準日時点の販売手数料（消費税込）1/5と信託報酬率（年率）の合計値
　販売時手数料は、当金庫において最低販売金額での料率（税込）
　信託報酬率（年率）は、目論見書記載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 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格は分配金再投資後（税引前）の基準価格を使用

リ　ス　ク：過去5年間の月次リターン標準偏差（年率換算）
　騰落率算出の際に用いる基準価格は分配金再投資後（税引前）の基準価格を使用

投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

投資信託預り残高上位２０位ファンド手数料

順位	ファンド名	運用会社	投資対象	購入時手数料率（税込）（%）	信託報酬率（税込）（%）	残高比率（%）
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	国内不動産投信	2.2	1.045	15.3
2	たわらノーロード　先進国株式	アセットマネジメントOne	海外株式	－	0.09889	13.1
3	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	日興アセットマネジメント	内外株式	3.3	1.936	12.1
4	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	国内株式	－	0.88	8.1
5	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	大和アセットマネジメント	内外資産複合	2.2	1.4025	5.9
6	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	国内株式	3.3	1.7435	5.6
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	内外資産複合	2.2	1.045	5.1
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	海外債券	2.2	1.1	4.8
9	たわらノーロード　バランス（8資産均等型）	アセットマネジメントOne	内外資産複合	－	0.143	3.3
10	三菱UFJ／マッコーリー　グローバル・インフラ債券ファンド＜為替ヘッジなし＞（毎月決算型）	三菱UFJアセットマネジメント	内外債券	2.2	1.32	2.8
11	たわらノーロード　新興国株式	アセットマネジメントOne	海外株式	－	0.1859	2.8
12	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	国内株式	1.1	1.1	2.7
13	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）	三井住友DSアセットマネジメント	海外株式	2.2	0.748	2.6
14	たわらノーロード　日経225	アセットマネジメントOne	国内株式	－	0.143	2.6
15	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	内外資産複合	2.2	1.155	2.4
16	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	三井住友DSアセットマネジメント	海外株式	3.3	1.98	2.4
17	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	海外株式	3.3	1.584	2.3
18	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	大和アセットマネジメント	海外債券	2.2	1.375	2.2
19	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	三菱UFJアセットマネジメント	海外債券	1.65	1.375	2.1
20	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信	海外株式	2.75	1.54	1.9