

お客さま本位の業務運営に関する取組状況

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく主な取組状況を公表いたします。

2023年6月28日
高崎信用金庫

1. 投資信託・保険商品ラインアップ

■投資信託(つみたてNISA専用ファンドを除く)

		2021年3月末		2022年3月末		2023年3月末	
		うち毎月		うち毎月		うち毎月	
国内	債券	0	0	0	0	0	0
	株式	5	1	2	0	2	0
	REIT他	2	1	2	1	2	1
海外	債券	8	5	6	4	6	4
	株式	4	1	10	1	10	1
	REIT他	3	1	4	1	4	1
資産複合		5	2	6	2	6	2
投信合計		27	11	30	9	30	9

●損害保険

	2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
傷害	1	1	1
火災	1	1	1
債務返済支援	2	2	2
海外旅行	1	1	1
事業性	2	2	2
損保合計	7	7	7

◆生命保険

※一時払い	2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
個人年金保険			
定額・円建	0	0	0
定額・外貨建	1	1	1
変額	0	1	1
終身保険			
定額・円建	3	3	3
定額・外貨建	2	2	2
変額・外貨建	0	0	0
※平準払い	2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
個人年金保険	3	3	3
終身保険	0	0	0
養老保険	1	1	1
介護保険	1	1	1
医療保険	2	2	3
給与サポート保険	1	1	0
がん保険	1	1	1
学資保険	2	2	2
定期保険	1	1	1
生保合計	18	19	19

2. 投資信託販売額上位5ファンド

○2021年3月末

順位	ファンド名	運用会社	投資対象	販売額	比率	販売手数料率	毎月分配
1	しんきんインデックス225	しんきんアセット	国内株式	149百万円	38.1%	なし	
2	しんきん世界好配当株(毎月)	しんきんアセット	海外株式	53百万円	13.8%	2.75%	○
3	しんきんJリート(毎月)	しんきんアセット	国内リート	29百万円	7.5%	2.20%	○
4	D・51	大和証券投信	内外資産複合	20百万円	5.2%	2.20%	
5	NYドリーム	三井住友アセット	海外株式	19百万円	4.9%	2.20%	

○2022年3月末

順位	ファンド名	運用会社	投資対象	販売額	比率	販売手数料率	毎月分配
1	しんきんJリート(毎月)	しんきんアセット	国内リート	166百万円	17.2%	2.20%	○
2	グローバル・ロボティクス(年2回決算型)	日興アセット	内外株式	165百万円	17.1%	3.30%	
3	しんきんインデックス225	しんきんアセット	国内株式	144百万円	14.9%	なし	
4	グローバル・インフラ債券	三菱UFJ国際	内外債権	68百万円	7.1%	2.20%	○
5	しんきんS&P500インデックス	しんきんアセット	海外株式	56百万円	5.8%	2.20%	

○2023年3月末

順位	ファンド名	運用会社	投資対象	販売額	比率	販売手数料率	毎月分配
1	しんきんJリート(毎月)	しんきんアセット	国内リート	250百万円	25.2%	2.20%	○
2	しんきんS&P500インデックス	しんきんアセット	海外株式	104百万円	10.5%	2.20%	
3	しんきんインデックス225	しんきんアセット	国内株式	104百万円	10.5%	なし	
4	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	97百万円	9.8%	なし	
5	グローバル・ロボティクス(年2回決算型)	日興アセット	内外株式	47百万円	4.7%	3.30%	

3. お客さま向けセミナーの開催

※コロナウィルス感染防止の為、お客さま向けセミナーは中止とさせて頂きました。

この他、年金および資産運用相談会については、完全予約制にて随時開催しております。

4. ファイナンシャル・プランニング技能士資格保有者数

	1級	2級		3級	合計
		個人	事業		
2021年3月末	3名	174名	60名	100名	337名
2022年3月末	3名	162名	56名	106名	327名
2023年3月末	3名	153名	55名	108名	319名

5. NISA・つみたてNISA口座数

	NISA	つみたてNISA
2021年3月末	338	376
2022年3月末	364	795
2023年3月末	388	1,188

※上記取組状況は、適宜見直しを図るとともに定期的に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

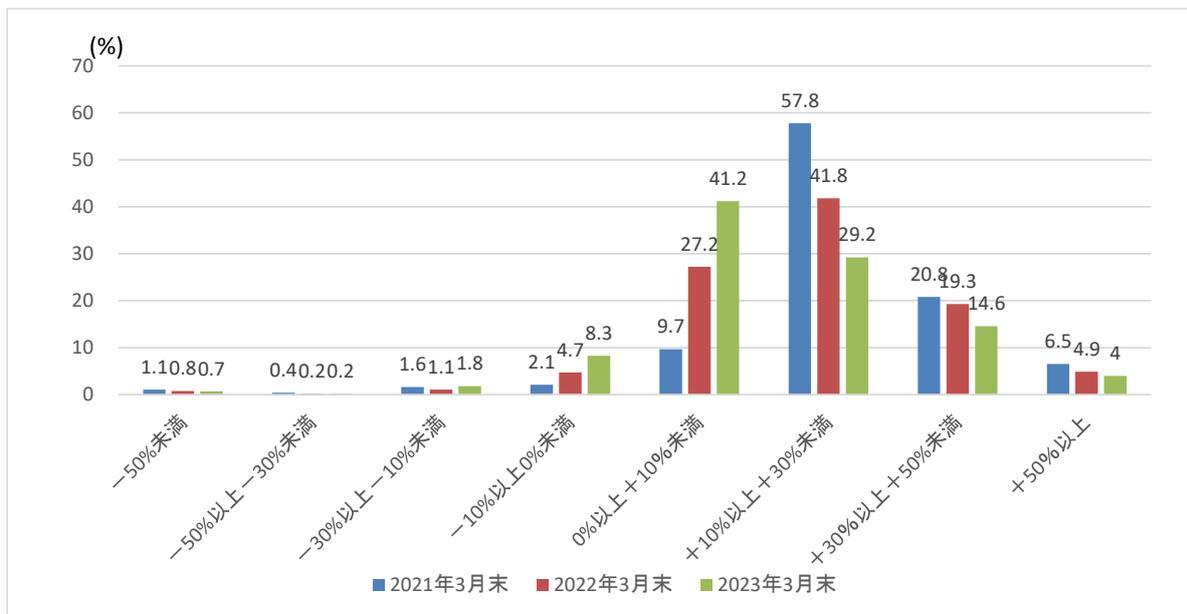
【共通KPI】運用損益別顧客比率

- 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。
- 2023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89.0%(前年比マイナス4.2ポイント)となっております。

単位:(人) 単位:(%)

【運用損益の区分】	2021年3月末		2022年3月末		2023年3月末	
	顧客数	割合	顧客数	割合	顧客数	割合
① +50%以上	114	7	102	5	98	4
② +30%以上+50%未満	363	21	404	19	358	15
③ +10%以上+30%未満	1,010	58	877	42	718	29
④ 0%以上+10%未満	169	10	570	27	1,011	41
⑤ -10%以上0%未満	36	2	98	5	204	8
⑥ -30%以上-10%未満	28	2	24	1	44	2
⑦ -50%以上-30%未満	7	0	4	0	4	0
⑧ -50%未満	19	1	17	1	18	1
合計	1,746		2,096		2,455	

【損益プラス先】	
2021年3月末	94.8%
2022年3月末	93.2%
2023年3月末	89.0%



基準日:2023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)

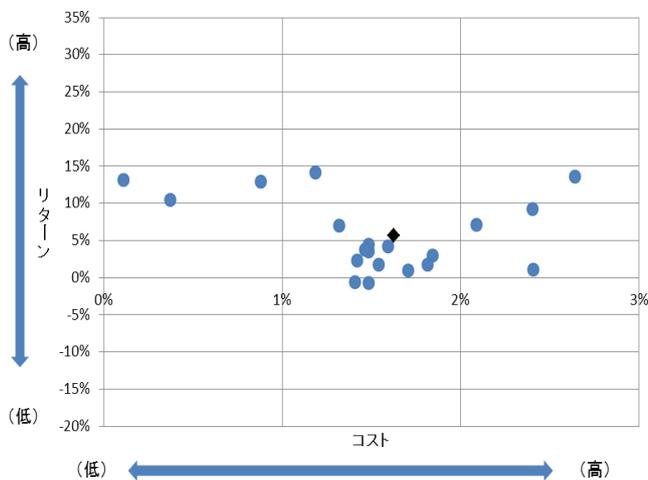
運用損益率:上記運用損益を基準日時点の評価金額で除して算出

【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に多く提供してきたかを見ることができます。

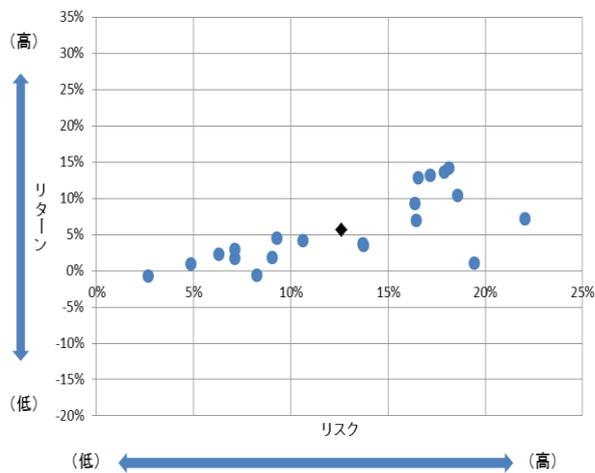
【2021年3月末】

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
◆	1.63%	5.63%

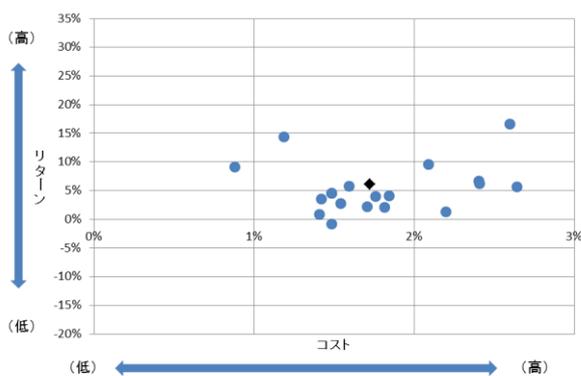
投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
◆	12.60%	5.63%

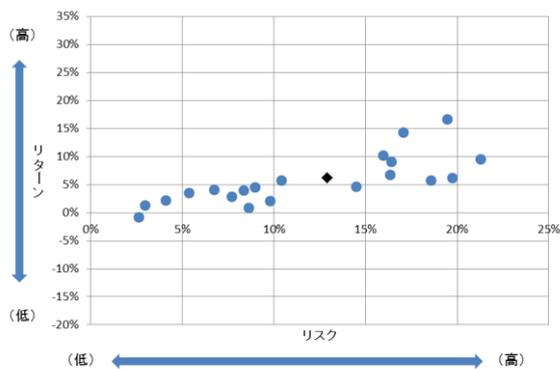
【2022年3月末】

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%

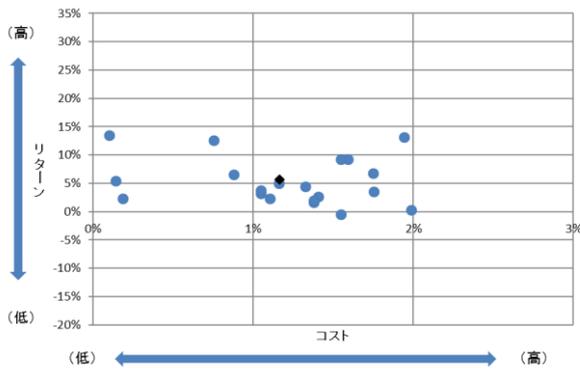
投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
◆	12.91%	6.16%

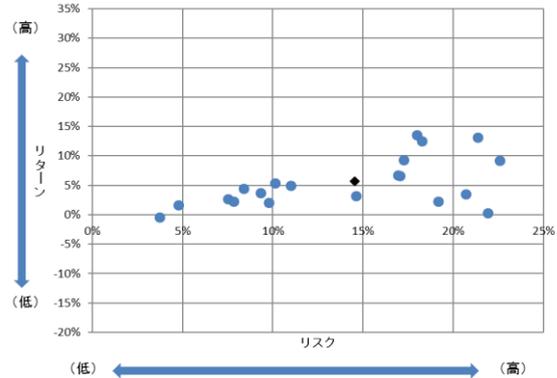
【2023年3月末】

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%

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.05%	14.60%	3.17%
2位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.04%	6.60%
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)	1.94%	21.36%	13.17%
4位	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
5位	ダイワ資産分散インカムオープン(奇数月決算型)	1.41%	7.50%	2.65%
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	1.75%	16.95%	6.74%
7位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.10%	7.81%	2.31%
8位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.05%	9.31%	3.74%
9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)	1.32%	8.38%	4.40%
10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)	0.75%	18.26%	12.55%
11位	三井住友・グローバル・リート・オープン	1.76%	20.68%	3.52%
12位	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	1.99%	21.90%	0.30%
13位	グローバル・ソフリン・オープン(毎月決算型)	1.38%	4.75%	1.60%
14位	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.38%	9.79%	2.03%
15位	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	1.16%	11.00%	4.97%
16位	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	1.59%	17.25%	9.27%
17位	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	1.55%	22.56%	9.24%
18位	たわらノーロードバランス(8資産均等型)	0.14%	10.14%	5.41%
19位	たわらノーロード新興国株式	0.19%	19.16%	2.29%
20位	投資のソムリエ	1.55%	3.72%	-0.44%

基準日：2023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

○ 投資信託預かり残高上位20ファンドの手数料

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	国内不動産投信	2.2	1.045	16.2
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	国内株式	-	0.88	7.5
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	6.1
4	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	5.5
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	4.7
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	4.6
7	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	4.4
8	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	内外資産複合	2.2	1.045	4.2
9	三菱UFJ/マ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)	三菱UFJ国際投信	内外債券	2.2	1.32	2.4
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)	三井住友DSアセットマネジメント	海外株式	2.2	0.748	2.4
11	三井住友・グローバル・リート・オープン	三井住友DSアセットマネジメント	内外不動産投信	3.3	1.749	2.3
12	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	2.2
13	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	三菱UFJ国際投信	内外債券	1.65	1.375	2.0
14	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	2.0
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	内外資産複合	2.2	1.155	2.0
16	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	1.9
17	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	海外株式	2.75	1.54	1.8
18	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	1.7
19	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	1.6
20	投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	内外資産複合	3.3	1.54	1.3

外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

【共通KPI】運用評価別顧客比率

○ 基準日時点で外貨建一時払保険を保有しているお客さまについて、加入時以降のリターンを算出しリターン別のお客さまの分布を示した指標です。

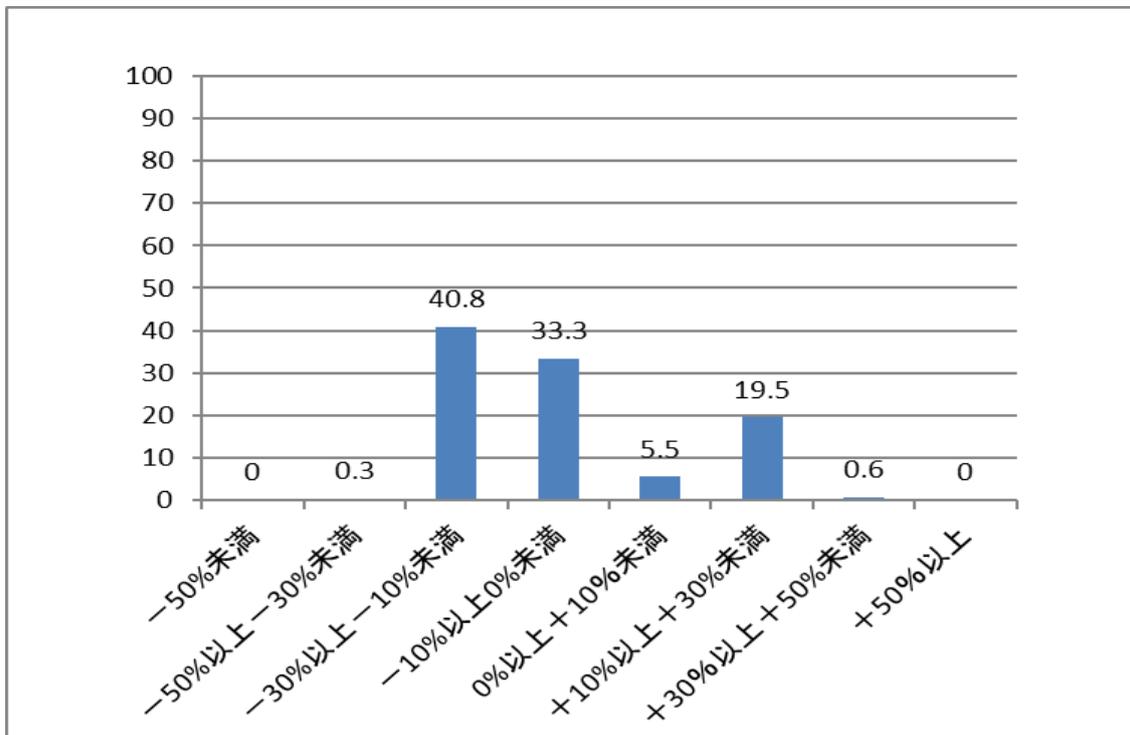
○ 2023年3月末時点で、運用評価がプラスのお客さまの比率は25.6%となっております。

単位:(人) 単位:(%)

【運用損益の区分】

	顧客数	割合
+50%以上	① 0	0
+30%以上+50%未満	② 16	0.6
+10%以上+30%未満	③ 530	19.5
0%以上+10%未満	④ 148	5.5
-10%以上0%未満	⑤ 904	33.3
-30%以上-10%未満	⑥ 1,108	40.8
-50%以上-30%未満	⑦ 7	0.3
-50%未満	⑧ 0	0
合計	2,713	100

アサヒ生命	住友生命	日本生命	合計	割合
0	0	0	0	0.0%
0	1	15	16	0.6%
0	519	11	530	19.5%
1	95	52	148	5.5%
67	179	658	904	33.3%
339	5	764	1,108	40.8%
0	0	7	7	0.3%
0	0	0	0	0.0%
407	799	1,507	2,713	



基準日:2023年3月末時点

運用評価別顧客比率:基準日時点の「損益」と「一時払保険料」をもとに、契約毎の「リターン(累積)」を算出

