お客さま本位の業務運営の取組状況

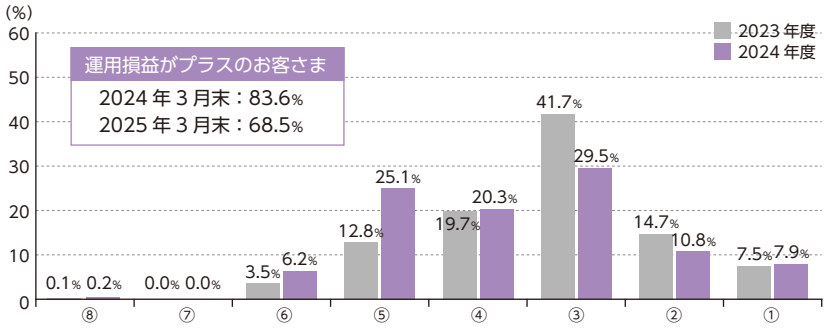
成果指標・KPIの取組みについて

『お客さま本位の業務運営にかかる基本方針』に沿って、お客さまの最善の利益の追求と家計の長期・安定的な資産形成のサポートに取り組みました。2025年3月末時点の共通KPI(成果指標)は次の通りです。

(1)投資信託の運用損益別お客さま比率の状況

2025年3月末現在、当金庫で投資信託を保有するお客さまのうち、受取配当金を含む運用損益がプラスのお客さまの比率は68.5%となっております。

● 投資信託運用損益別顧客比率



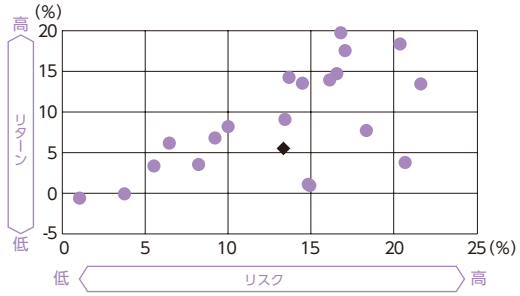
区分	運用損益
①	+50%以上
②	+30%以上+50%未満
③	+10%以上+30%未満
④	0%以上+10%未満
⑤	−10%以上0%未満
⑥	−30%以上−10%未満
⑦	−50%以上−30%未満
⑧	−50%未満

(2)投資信託預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン、コスト・リターン(設定後5年以上)

設定後5年以上の投資信託のリスク対比のリターン、コスト対比のリターンは下表の通りです。お客さまが保有されている投資信託の平均値は、リターンが8.66%、コスト1.59%、リスクが10.93%となっております。

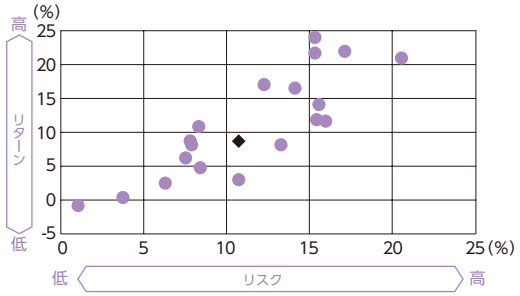
● 投資信託預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン

【2024年3月】



残高加重平均値(◆)	リスク	リターン
	13.46%	5.19%

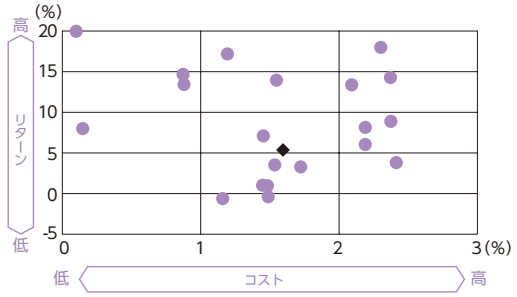
【2025年3月】



残高加重平均値(◆)	リスク	リターン
	10.93%	8.66%

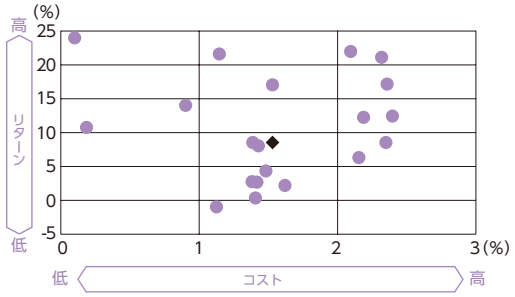
● 投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン

【2024年3月】



残高加重平均値(◆)	コスト	リターン
	1.60%	5.19%

【2025年3月】



残高加重平均値(◆)	コスト	リターン
	1.59%	8.66%