

お客さま本位の業務運営に関する具体的な取組状況について

当金庫では、お客さまの資産形成におけるお客さま本位の業務運営の定着を図るために、平成 30 年 3 月「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を制定・公表いたしました。

今般、平成 31 年 3 月末におけるこの基本方針に関する取組状況について公表いたします。今後もお客さまにわかりやすくご確認いただけるよう定期的に見直しを行い、公表してまいります。

1. お客さまへのわかりやすい情報の提供に関する取組み

お客さまのライフステージに応じた商品・サービスについて、パンフレット等を用いて、わかりやすく説明することに努めるとともに、お客さまへのわかりやすい情報・サービスの提供をする取組みの一環として、毎年、資産運用セミナーを開催しております。

○パンフレット



○資産運用セミナー



2. お客様にふさわしい商品の提供

当金庫では、お客様のニーズに沿った商品を提供させていただいております。

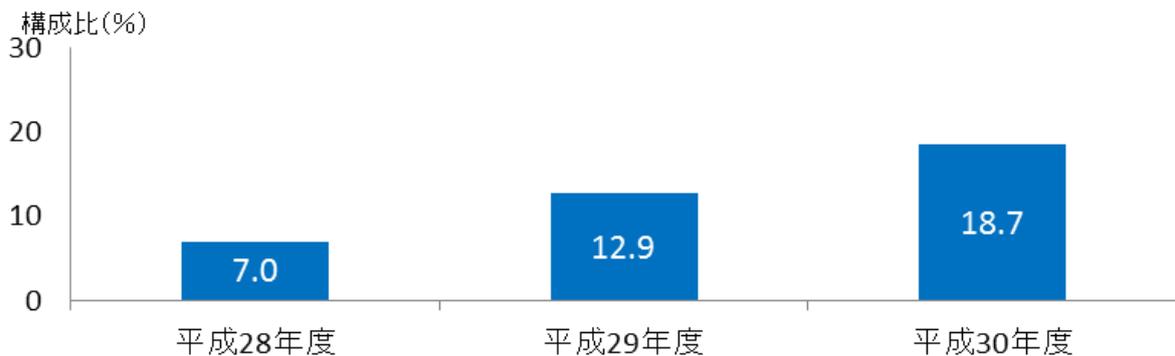
(1) 投資信託の販売額上位5商品

お客様の投資経験・知識・財産状況・投資目的等に応じて、最適な商品をご提案してまいります。下表以外にも多種多様な商品を取りそろえております。詳しくは当金庫ホームページ（トップ画面▷増やす▷投資信託取扱いファンド`基準価格）をご覧ください。

順位	平成28年度				平成29年度				平成30年度			
	商品名	決算別	投資対象	販売額 (百万円)	商品名	決算別	投資対象	販売額 (百万円)	商品名	決算別	投資対象	販売額 (百万円)
1	ゼウス	毎月決算型	海外リート	1,109	しんきんJリートオープン	毎月決算型	国内リート	642	しんきんJリートオープン	毎月型	国内リート	553
2	しんきんJリートオープン	毎月決算型	国内リート	475	グローバル・ロボテクス株式ファンド	1年決算型	内外株式	394	グローバル・ロボテクス株式ファンド	年2回決算型	内外株式	210
3	世界のかけ橋	毎月決算型	内外株式	127	ゼウス	毎月決算型	海外リート	298	しんきん3資産ファンド	毎月型	内外バランス	179
4	しんきんラップ（安定型）	1年決算型	内外バランス	121	世界のかけ橋	毎月決算型	内外株式	241	グローバル・ロボテクス株式ファンド	1年決算型	内外株式	152
5	しんきん3資産ファンド	毎月決算型	内外バランス	69	しんきん3資産ファンド	毎月決算型	内外バランス	188	AI（人工知能）活用型世界株	1年決算型	海外株	71

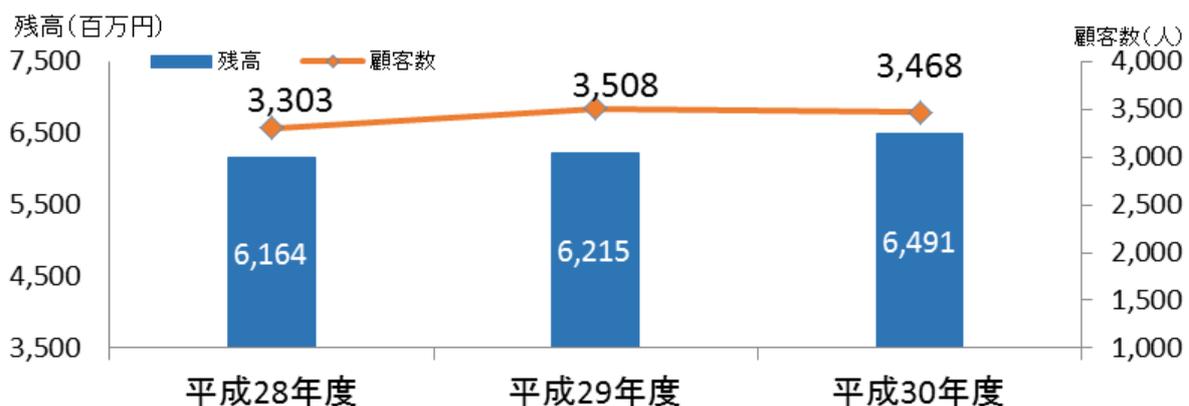
(2) 投資信託残高における毎月決算型以外の構成比率

投資信託の残高における毎月決算型以外（1年決算型等）の構成比率は、前期比+5.8ポイントの18.7%に上昇しております。



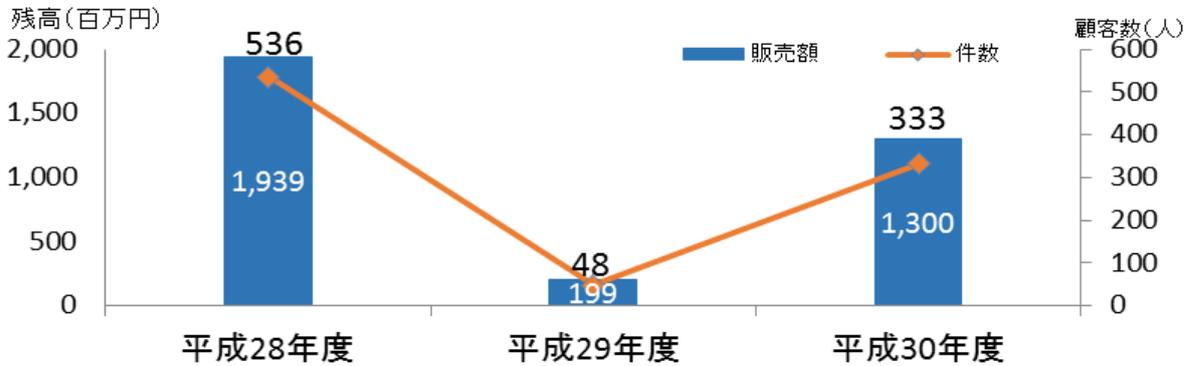
(3) 投資信託の残高・顧客数

投資信託の顧客数は減少となりましたが、残高は順調に増加しております。



(4) 終身保険の販売額・件数

一昨年度は、お客さまのニーズに沿った商品ラインナップが少なかったことから、昨年度にお客さまのニーズにお応えする商品を追加いたしました。その結果、販売額・件数ともに前期比で増加しております。



3. お客さまのニーズに対応できる人材の育成

お客さまのニーズにお応えしていくため、ファイナンシャルプランナーの資格取得を推奨するとともに、研修等を継続的に実施し資産形成に関するコンサルティング能力の向上に努めてまいります。

(1) ファイナンシャルプランナー (FP) 資格取得者数及び取得率

F Pの資格取得率は、前期比+3.2ポイントの43.8%と上昇しております。

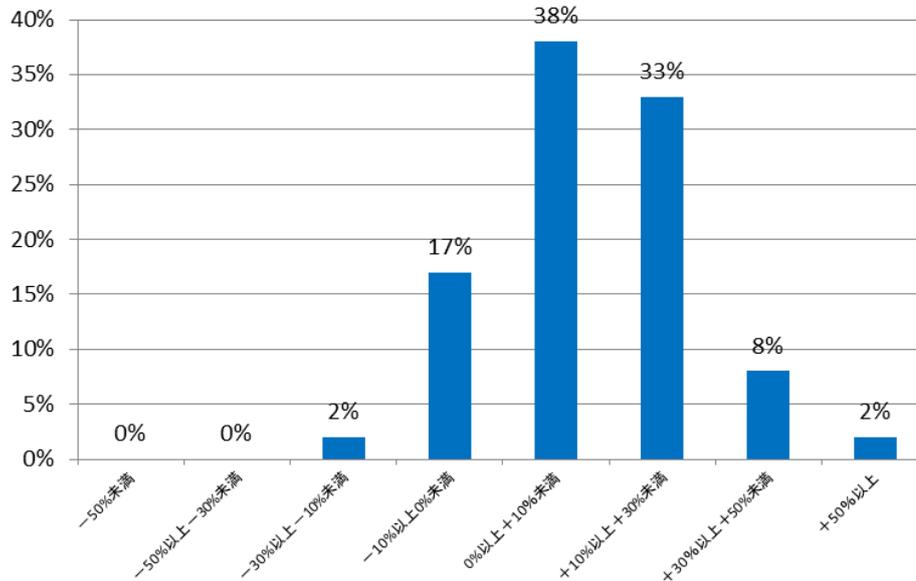
	平成28年度	平成29年度	平成30年度
F P 資格取得者数	111	108	111
職員数	271	266	253
取得率	40.9%	40.6%	43.8%

4. 共通K P I の状況

金融庁が公表している共通K P Iについては、以下のとおりとなります。

(1) 投資信託の運用損益別顧客比率

平成31年3月末時点、当金庫で投資信託を保有するお客さまのうち、運用損益がプラスのお客さまの比率は全体の81%となりました。



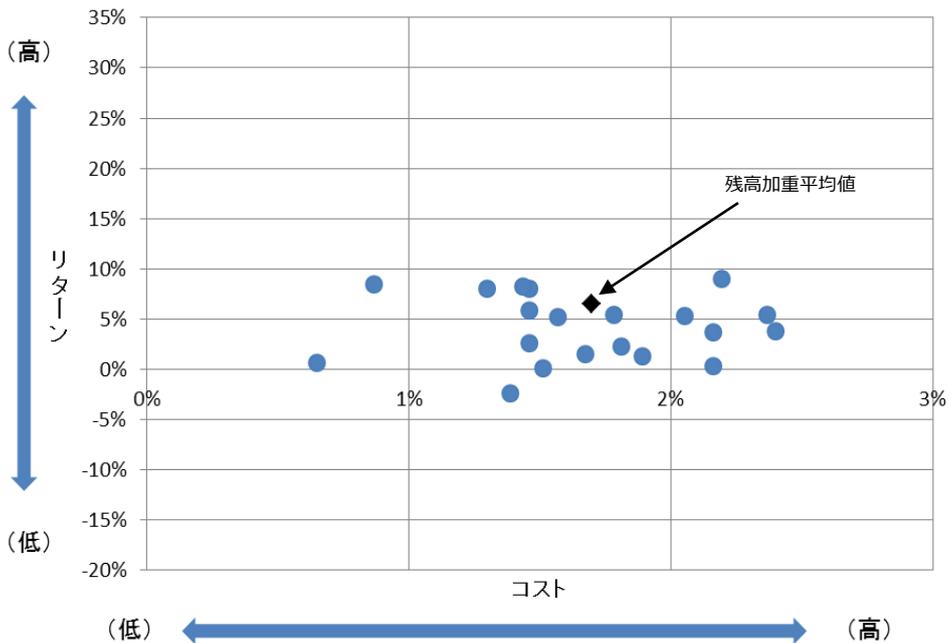
注1) 運用損益については、基準日(平成31年3月末)時点の評価金額+累計受取分配金額(税引後)+累計売却金額-累計買付金額(含む消費税込みの販売手数料)で算出しています。

注2) 運用損益率は、上記運用損益を基準日時点の評価金額で除して算出しています。

(2) 投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

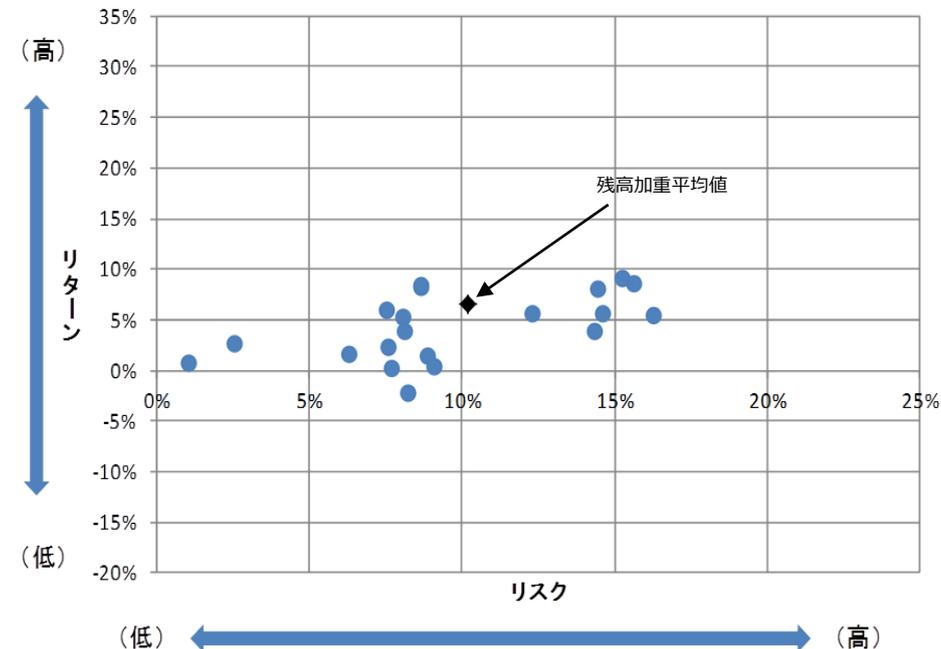
平成31年3月末時点の、投資信託の預かり残高上位20銘柄のコストとリターン、リスクとリターンの関係を示した指標は、下表のとおりです。投資信託の預かり残高上位20銘柄の平均コスト1.70%、平均リスク10.19%に対し、平均リターンは6.53%となりました。

○コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.70%	6.53%

○リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.19%	6.53%

注1) 当金庫で投資信託の預かり残高のある銘柄のうち、設定後5年間以上の銘柄について、コスト、リターン、リスクを残高加重平均した値を算出しています。

注2) コストは、販売手数料(税込)と信託報酬率(税込)の合計値です。

注3) リターンは、過去5年間のトータルリターン(年率換算)です。

騰落率算出の際に用いる基準価額は、分配金再投資後(税引前)の基準価額です。

注4) リスクは、過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)です。

騰落率算出の際に用いる基準価額は、分配金再投資後(税引前)の基準価額です。

注5) 上記は将来における当金庫の取扱い投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

(3) 投資信託の預かり残高上位20銘柄の個別明細(平成31年3月末)

順位	銘柄名	投資信託残高 (百万円)	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)	2,299	1.46%	8.08%	8.67%
2位	新光US-REITオープン	891	2.19%	8.98%	15.30%
3位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	815	1.46%	5.89%	7.54%
4位	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	427	2.40%	3.79%	14.40%
5位	三井住友・グローバル・リート・オープン	235	2.37%	5.47%	12.35%
6位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	166	1.51%	0.15%	7.74%
7位	世界のサイフ	119	1.39%	-2.39%	8.26%
8位	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	87	1.67%	1.49%	6.34%
9位	しんきん好配当利回り株ファンド	82	1.30%	8.03%	14.50%
10位	しんきん世界アロケーションファンド	81	1.46%	2.57%	2.61%
11位	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	73	2.05%	5.29%	16.29%
12位	しんきんアジア債券ファンド(毎月決算型)	65	1.89%	1.33%	8.89%
13位	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	63	1.57%	5.21%	8.12%
14位	しんきんインデックスファンド225	49	0.86%	8.42%	15.68%
15位	しんきんJリートオープン(1年決算型)	38	1.44%	8.23%	8.69%
16位	ダイワ資産分散インカムオープン(奇数月決算型)	37	1.81%	2.24%	7.64%
17位	しんきん公共債ファンド	37	0.65%	0.60%	1.10%
18位	DIAM新興資源国債券ファンド	35	2.16%	0.32%	9.11%
19位	しんきんアジアETF株式ファンド	17	1.78%	5.42%	14.63%
20位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	15	2.16%	3.73%	8.14%

残高加重平均値(◆)	1.70%	6.53%	10.19%
------------	-------	-------	--------