

「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」の公表について

呉信用金庫は、お客さまの視点に立って、安定的な資産形成を実現するためのお客さまサポート業務を行うべく平成 29 年 9 月 28 日に「安定的な資産形成を実現するためのお客さまサポートへの取組方針」を制定し、アクションプランに基づいた様々な取組みを行っております。

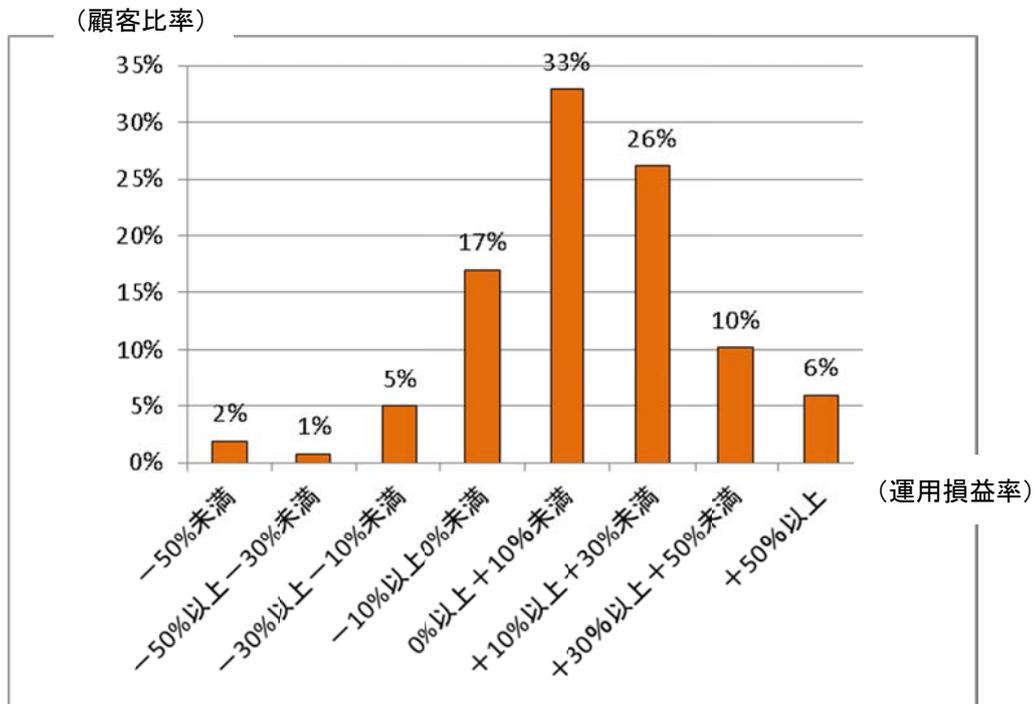
その取組の一環として、金融庁が平成 30 年 6 月に公表した「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」に基づき平成 31 年 3 月末で算出した数値を公表します。

【比較可能な共通 KPI】

① 運用損益別顧客比率	投資信託を保有している顧客について、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を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。この指標により、個々の顧客が保有している投資信託について、購入時以降どのくらいのリターンが生じているか見ることができます。
② 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン	設定後 5 年以上の投資信託の預かり残高上位 20 銘柄について、銘柄毎に預か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。これらの指標により、中長期的に、金融事業者が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。
③ 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のリスク・リターン	

①運用損益別顧客比率

「安定的な資産形成を実現するためのお客さまサポートへの取組方針」に沿った取り組みにより、運用損益率がプラスになっているお客さまの比率は 75%となっております。



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
 ー累計買付金額(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

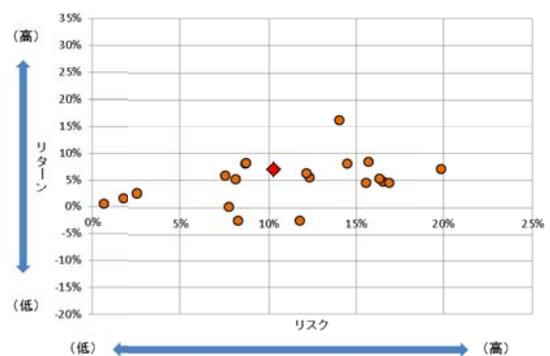
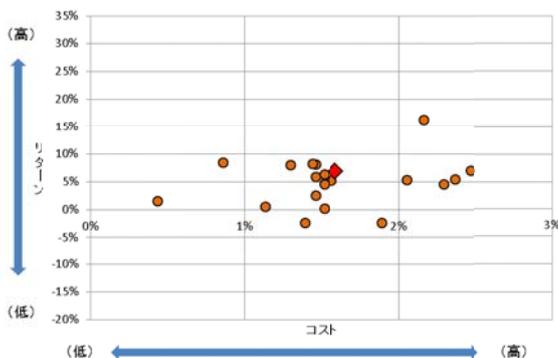
②投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

③投資信託預かり残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

残高上位 20 銘柄の平均コストは 1.59%、平均リスク 10.30%に対し、平均リターンは 6.94%となっております。

投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

投資信託預かり残高上位 20 銘柄のリスク・リターン



対象ファンド： 投資信託の預かり資産残高上位 20 銘柄(設定後 5 年以上)

コスト： (販売時手数料率÷5) + 信託報酬(年率)

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額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用

リスク： 過去 5 年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)

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)の基準価額を使用

※下記は将来における当金庫取扱の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。

投資信託預り資産残高上位 20 銘柄

平成 31 年 3 月末時点

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)	5,059	1.46%	8.08%	8.67%
2位	三井住友・グローバル・リート・オープン	1,338	2.37%	5.47%	12.35%
3位	しんきんインデックスファンド225	768	0.86%	8.42%	15.68%
4位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	375	1.46%	5.89%	7.54%
5位	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	336	2.16%	16.33%	14.05%
6位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	284	1.51%	0.15%	7.74%
7位	ダイワ・インド株ファンド	233	2.46%	7.03%	19.88%
8位	世界のサイフ	221	1.39%	-2.39%	8.26%
9位	DIAM高格付外債ファンド	164	1.89%	-2.34%	11.81%
10位	しんきん好配当利回り株ファンド	156	1.30%	8.03%	14.50%
11位	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	144	1.57%	5.21%	8.12%
12位	ニッセイ日本インカムオープン	141	1.13%	0.54%	0.65%
13位	ニッセイ日本勝ち組ファンド(3ヵ月決算型)	137	1.51%	4.69%	16.52%
14位	しんきんJリートオープン(1年決算型)	126	1.44%	8.23%	8.69%
15位	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	71	2.05%	5.29%	16.29%
16位	しんきん世界アロケーションファンド	67	1.46%	2.57%	2.61%
17位	ダイワ・バリュー株・オープン	65	2.29%	4.55%	15.55%
18位	しんきん国内債券ファンド	64	0.43%	1.53%	1.74%
19位	瀬戸内4県ファンド	63	1.51%	4.54%	16.87%
20位	日経225リスクコントロールオープン	55	1.51%	6.30%	12.20%
合計/残高加重平均値		9,876	1.59%	6.94%	10.30%

以上