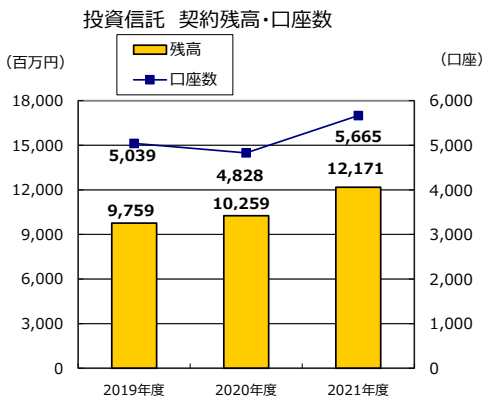
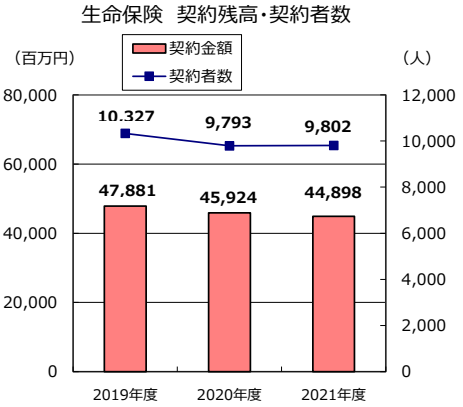
＜本取り組みの実践状況および成果指標（KPI）について＞

１．投資信託契約残高･口座数　および　生命保険　契約残高･契約者数

２０２２年３月末は、いわゆるコロナ･ショックの影響から持ち直し、残高･口座数ともに増加しました。





２．投資信託販売上位銘柄

お客さまのニーズに沿ったご提案を行っています。

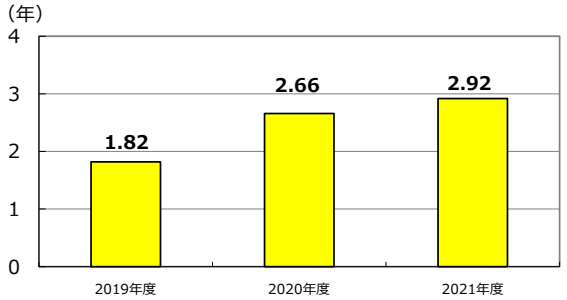
お客さまの資産やお取引の経験、リスクの許容度等に応じて適切な商品をご提案しています。

	2019年度	2020年度	2021年度
1位	しんきんＪリートオープン（毎月決算型）	日経225ノーロードオープン	日経２２５ノーロードオープン
2位	日経225ノーロードオープン	しんきんＪリートオープン（毎月決算型）	しんきんＪリートオープン（毎月決算型）
3位	しんきんＪＰＸ日経400オープン	しんきんＪＰＸ日経400オープン	グローバルSDGｓ株式ファンド
4位	新光US-REITオープン	東京海上･円資産バランスファンド（毎月決算型）	投資のソムリエ
5位	しんきんＪリートオープン（１年決算型）	しんきんＪリートオープン（１年決算型）	リスク抑制世８資産バランスファンド

※網掛けは毎月分配型のファンドです。

３．投資信託の平均保有年数

投資信託の平均保有期間は、資産形成を目的としたつみたてNISAの契約数の契約が増加していることも要因となり、年々延びています。

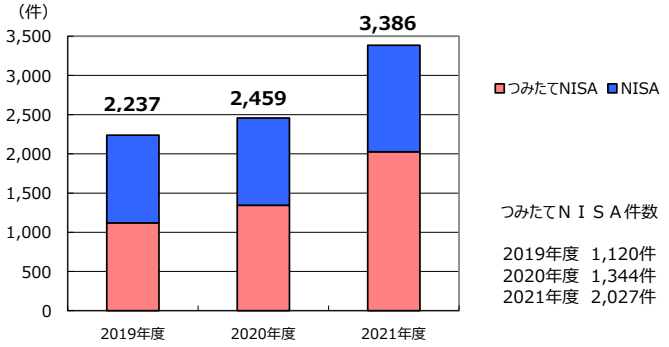


※平均保有年数＝月末投資信託残高（年度平均）÷ 年間売却額合計

４．ＮＩＳＡ（少額投資非課税制度）口座開設数

中長期的な資産形成のご提案

ＮＩＳＡ（少額投資非課税制度）のご提案を通じて分散投資や長期保有による中長期的な資産形成をお手伝いします。



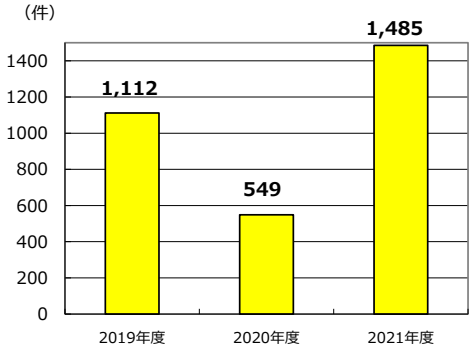
つみたてＮＩＳＡ件数

2019年度　1,120件
2020年度　1,344件
2021年度　2,027件

５．積立型投資信託（定時定額購入サービス）の新規契約件数

分散投資のご提案

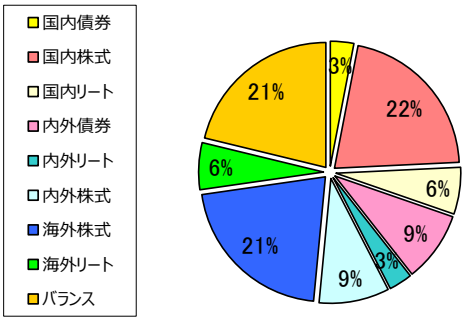
投資初心者のお客さまも気軽に少額から始めることができる積立型投資信託（定時定額購入サービス）のご提案をしています。



６．投資信託商品構成比

商品ラインナップの充実

お客さまに最適な商品をご提案できるよう商品ラインナップの充実を図ります。



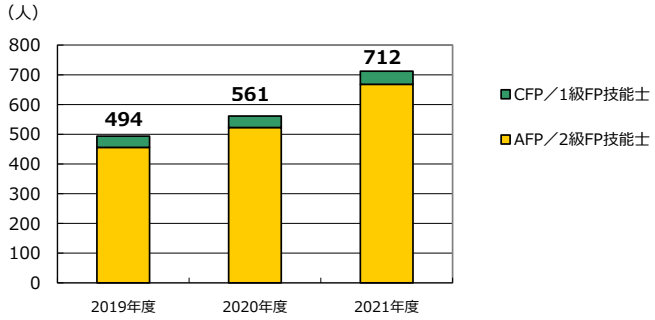
カテゴリ	商品数
国内債券	1
国内株式	7
国内リート	2
内外債券	3
内外リート	1
内外株式	3
海外株式	7
海外リート	2
バランス	7
合計	33

※つみたてNISA専用ファンドを含みます。

７．資格取得者数（CFP／1級FP技能士･AFP･2級FP技能士）

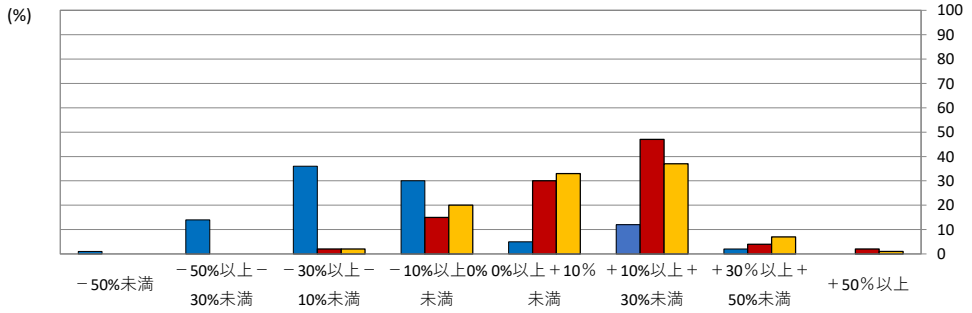
人財育成の強化

お客さまの多様なニーズにお応えするため、専門的な知識を習得し能力向上に努めています。



８．投資信託の運用損益別顧客比率（共通ＫＰＩ）

当金庫で投資信託を保有しているお客さまの運用状況を、運用損益率区分ごとに表示しています。
2021年度は運用損益率がプラス（０以上）のお客さまが全体の７８%を占めています。



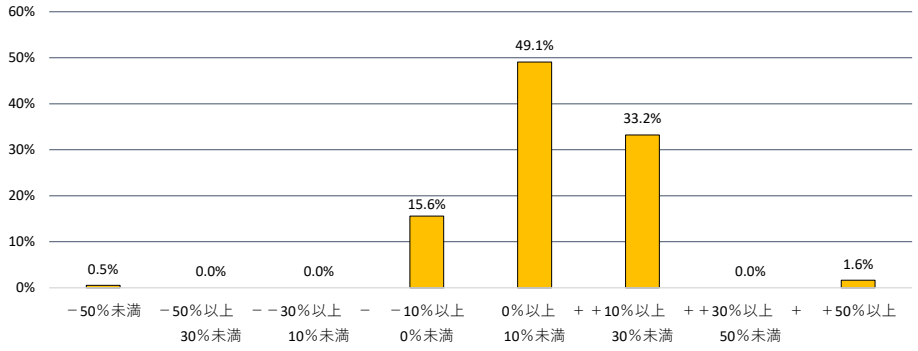
	－50%未満	－50%以上－30%未満	－30%以上－10%未満	－10%以上0%未満	0%以上＋10%未満	＋10%以上＋30%未満	＋30%以上＋50%未満	＋50%以上
2019年度	1	14	36	30	5	12	2	0
2020年度	0	0	2	15	30	47	4	2
2021年度	0	0	2	20	33	37	7	1

(%)

基準日：２０２２年３月末時点（２００３年６月以降の数値をもとに算出しています。）
運用損益：基準日時点の評価金額＋累計受取分配金（税引後）＋累計売却金額－累計買付金額（販売手数料（税込）を含みます。）
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しています。

９．外貨建保険の運用評価別顧客比率（共通ＫＰＩ）

当金庫で外貨建一時払保険を保有しているお客さまの運用状況を、運用評価率区分ごとに表示しています。
円安の傾向もあり、2021年度は運用評価率がプラス（０以上）のお客さまが全体の８３．９％を占めています。



（2021年度分より公表）

基準日：２０２２年３月末時点
運用評価：（基準日時点の解約返戻金額＋基準日時点の既支払金額） － 契約時点の一時払保険料（いずれも円換算）
運用評価率：上記運用評価を契約時点の一時払保険料（円換算）で除して算出しています。

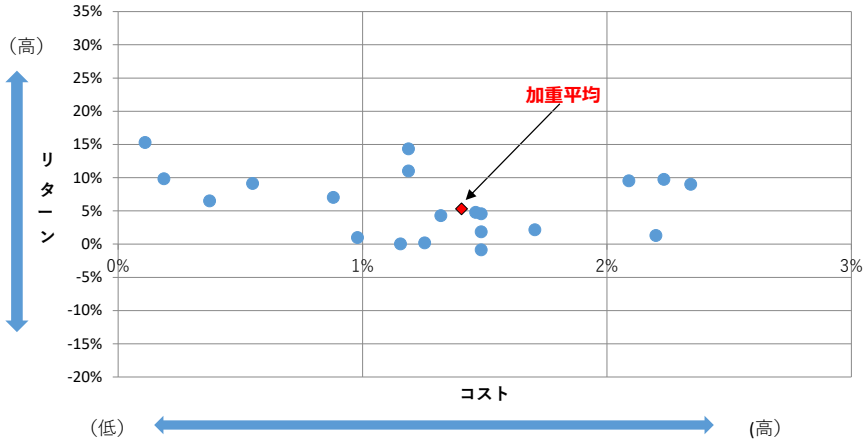
◎外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。
解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合が多くあります。
◎解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

１０．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（共通ＫＰＩ）

【2022年3月末】

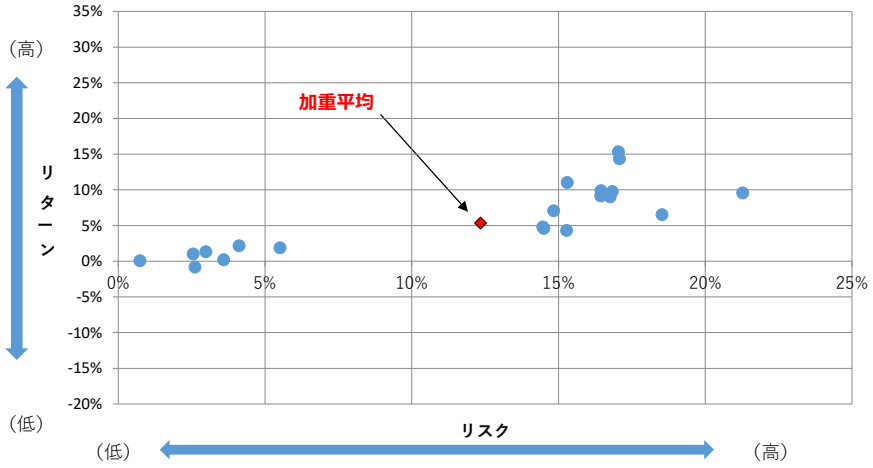
当金庫の投資信託の残高上位２０銘柄について、コストやリスクに対するリターンを表示しています。
残高上位２０銘柄の平均コスト１．４０%、平均リスク１２．３４%に対し、平均リターンは５．３２%となりました。

投資信託預かり残高上位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
1.40%	5.32%

投資信託預かり残高上位２０銘柄のリスク･リターン



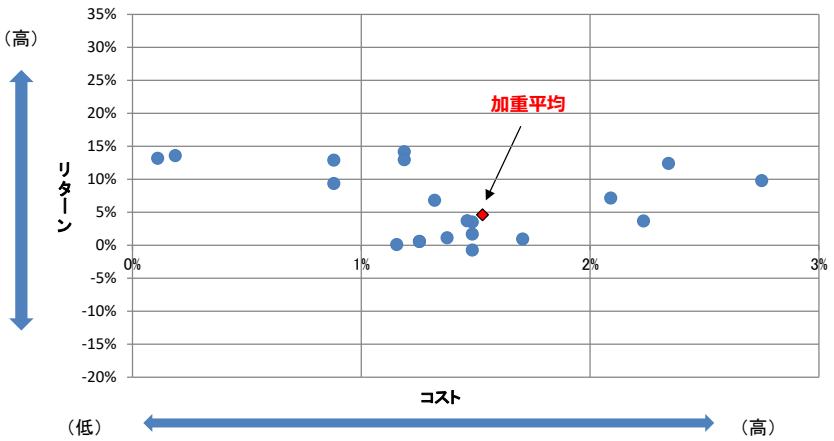
残高加重平均値	
リスク	リターン
12.34%	5.32%

基準日：２０２２年３月末時点
対象ファンド：投資信託の預かり残高上位２０銘柄（設定後５年以上）
コスト：（販売時手数料÷５）＋信託報酬（年率）
　　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（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･手数料は含みません。）
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）の基準価額を使用しています。
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）の基準価額を使用しています。
※上記は将来における当金庫の取扱い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。

【2021年3月末】　（参考）

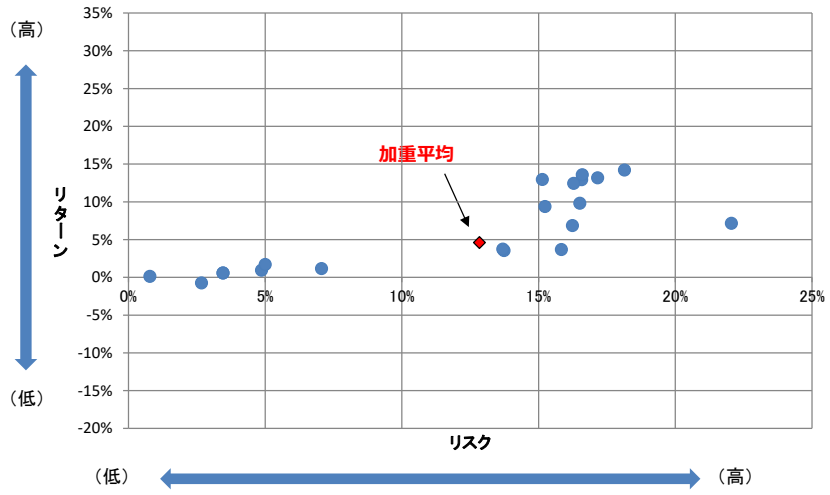
当金庫の投資信託の残高上位２０銘柄について、コストやリスクに対するリターンを表示しています。
残高上位２０銘柄の平均コスト１．５３%、平均リスク１２．８４%に対し、平均リターンは４．６３%となりました。

投資信託預かり残高上位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
1.53%	4.63%

投資信託預かり残高上位２０銘柄のリスク･リターン



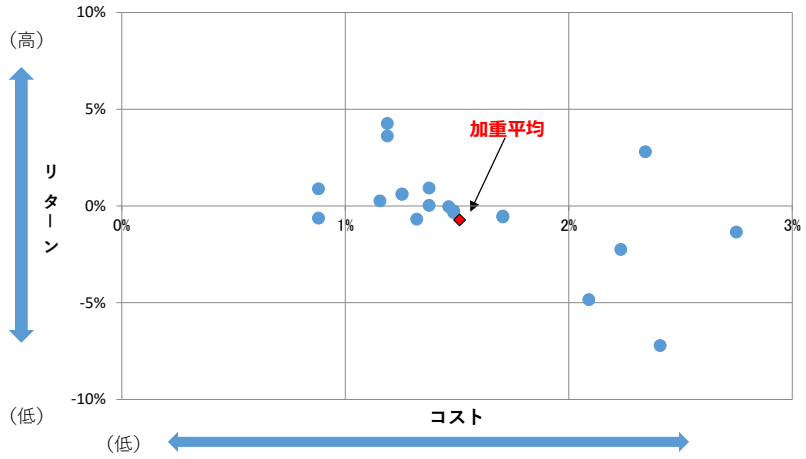
残高加重平均値	
リスク	リターン
12.84%	4.63%

基準日：２０２１年３月末時点
対象ファンド：投資信託の預かり残高上位２０銘柄（設定後５年以上）
コスト：（販売時手数料÷５）＋信託報酬（年率）
　　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（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･手数料は含みません。）
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）の基準価額を使用しています。
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）の基準価額を使用しています。
※上記は将来における当金庫の取扱い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。

【2020年3月末】(参考)

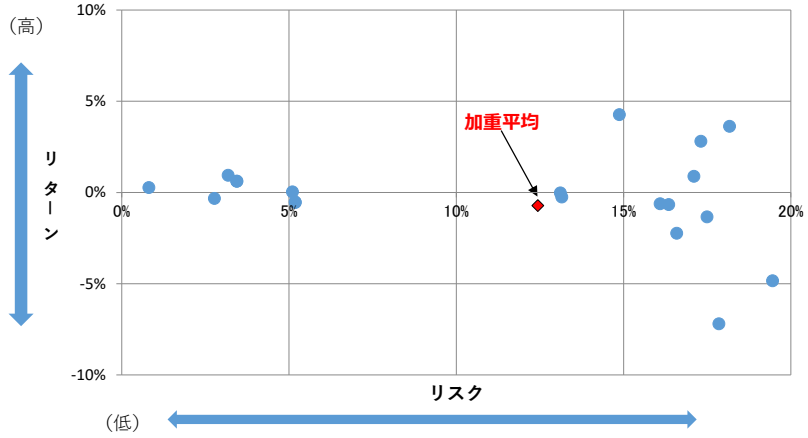
当金庫の投資信託の残高上位２０銘柄について、コストやリスクに対するリターンを表示しています。
残高上位２０銘柄の平均コスト１．５1%、平均リスク１２．４４%に対し、平均リターンは△０．７２%となりました。

投資信託預かり残高上位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
1.51%	-0.72%

投資信託預かり残高上位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
12.44%	-0.72%

基準日：２０２０年３月末時点
対象ファンド：投資信託の預かり残高上位２０銘柄（設定後５年以上）
コスト：（販売時手数料÷５）＋信託報酬（年率）
　　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（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･手数料は含みません。）
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）の基準価額を使用しています。
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）の基準価額を使用しています。
※上記は将来における当金庫の取扱い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。

当金庫の投資信託の残高上位２０銘柄は以下のとおりです。（２０２２年３月末時点）

順位	銘柄名	運用会社	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）	しんきんアセットマネジメント投信株式会社	1.49%	14.50%	4.59%
２位	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne株式会社	0.55%	16.44%	9.13%
３位	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	三菱UFJ国際投信株式会社	1.71%	4.11%	2.16%
４位	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株式会社	2.09%	21.27%	9.54%
５位	新光US－REITオープン	アセットマネジメントOne株式会社	2.23%	16.83%	9.74%
６位	しんきん世界アロケーションファンド	しんきんアセットマネジメント投信株式会社	1.49%	2.61%	−0.85%
７位	しんきんJPX日経400オープン	しんきんアセットマネジメント投信株式会社	0.88%	14.84%	7.05%
８位	リスク抑制世界8資産バランスファンド	アセットマネジメントOne株式会社	0.98%	2.55%	1.00%
９位	投資のソムリエ	アセットマネジメントOne株式会社	2.20%	2.99%	1.32%
１０位	しんきん世界アロケーションファンド（積極型）	しんきんアセットマネジメント投信株式会社	1.49%	5.51%	1.87%
１１位	しんきんJリートオープン（1年決算型）	しんきんアセットマネジメント投信株式会社	1.46%	14.47%	4.78%
１２位	たわらノーロード先進国株式	アセットマネジメントOne株式会社	0.11%	17.04%	15.31%
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）	三井住友DSアセットマネジメント株式会社	1.19%	17.08%	14.35%
１４位	ニッセイ日本インカムオープン（年1回決算型）	ニッセイアセットマネジメント株式会社	1.16%	0.74%	0.05%
１５位	たわらノーロード日経225	アセットマネジメントOne株式会社	0.19%	16.45%	9.86%
１６位	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	東京海上アセットマネジメント株式会社	1.25%	3.60%	0.20%
１７位	しんきん好配当利回り株ファンド	しんきんアセットマネジメント投信株式会社	1.32%	15.28%	4.31%
１８位	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ヘッジ型）	三井住友DSアセットマネジメント株式会社	1.19%	15.30%	11.02%
１９位	たわらノーロード新興国株式	アセットマネジメントOne株式会社	0.37%	18.53%	6.52%
２０位	フィデリティ・ジャパン・オープン	フィデリティ投信株式会社	2.34%	16.76%	9.02%

※設定後５年以上

以上