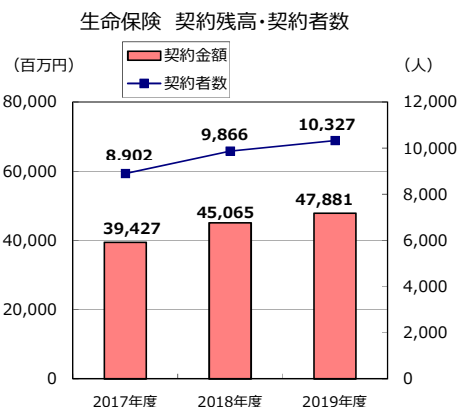
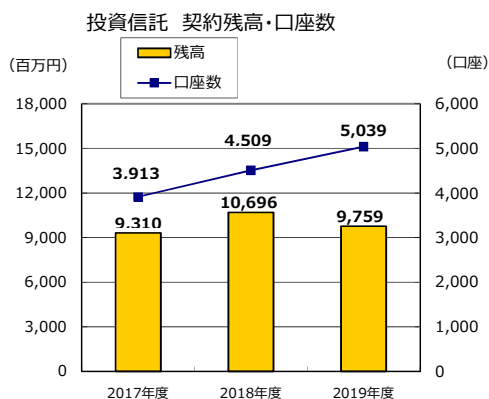


<本取り組みの実践状況および成果指標 (KPI) について>

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

2020年3月末は、新型コロナウイルスの感染拡大による株価等の下落影響を受け、基準価額の低下により残高が減少しました。



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。

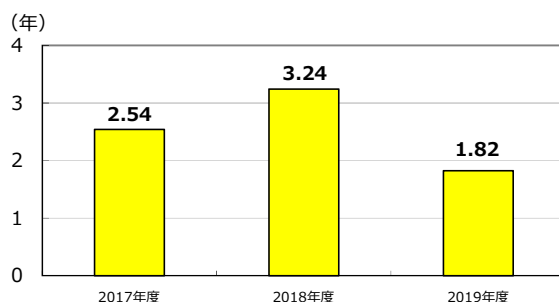
お客さまの資産やお取引の経験、リスクの許容度等に応じて適切な商品をご提案しています。

	2017年度	2018年度	2019年度
1位	日経225ノードオープン	日経225ノードオープン	しんきんJリートオープン (毎月決算型)
2位	しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	日経225ノードオープン
3位	しんきんJ P X日経400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 P X日経400オープン
4位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	しんきんJ P X日経400オープン	新光US-REITオープン
5位	しんきん世界アロケーションファンド	しんきん世界アロケーションファンド (積極型)	しんきんJリートオープン (1年決算型)

※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購入がある一方で、市場環境が悪化する状況下で解約したお客さまが増えたことから、前年比で短期化しています。

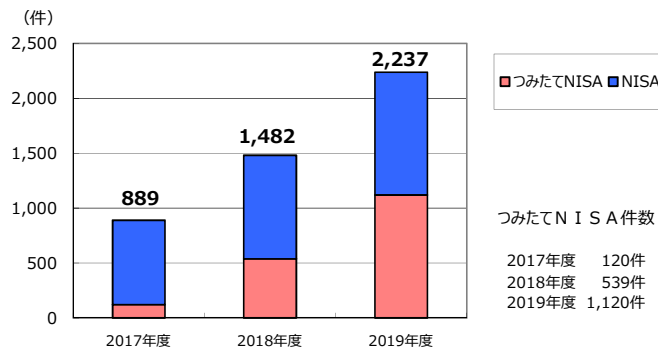


※平均保有年数 = 月末投資信託残高 (年度平均) ÷ 年間売却額合計

4. N I S A (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

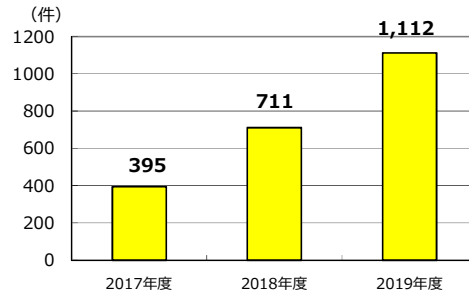
N I S A (少額投資非課税制度) のご提案を通じて分散投資や長期保有による中長期的な資産形成をお手伝いします。



5. 積立型投資信託（定時定額購入サービス）の取扱件数

分散投資のご提案

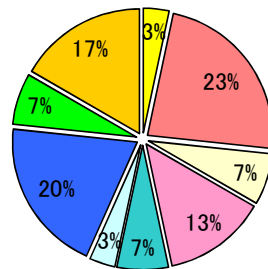
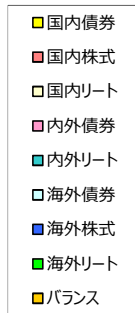
投資初心者のお客さまも気軽に少額から始めることができる積立型投資信託（定時定額購入サービス）のご提案をしています。



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。



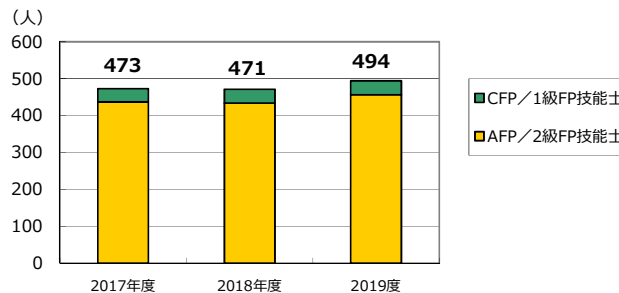
カテゴリ	商品数
国内債券	1
国内株式	7
国内リート	2
内外債券	4
内外リート	2
海外債券	1
海外株式	6
海外リート	2
バランス	5
合計	30

※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）

人材育成の強化

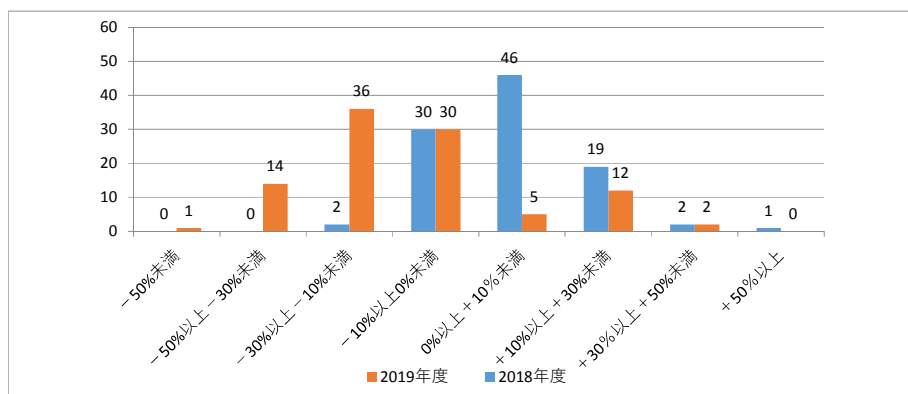
お客さまの多様なニーズにお応えするため、専門的な知識を習得し能力向上に努めています。



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。

新型コロナウイルスによる経済環境の悪化により、運用損益率がプラス（0%以上）のお客さまは前年度より減少し約19.3%でした。



基準日：2020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。

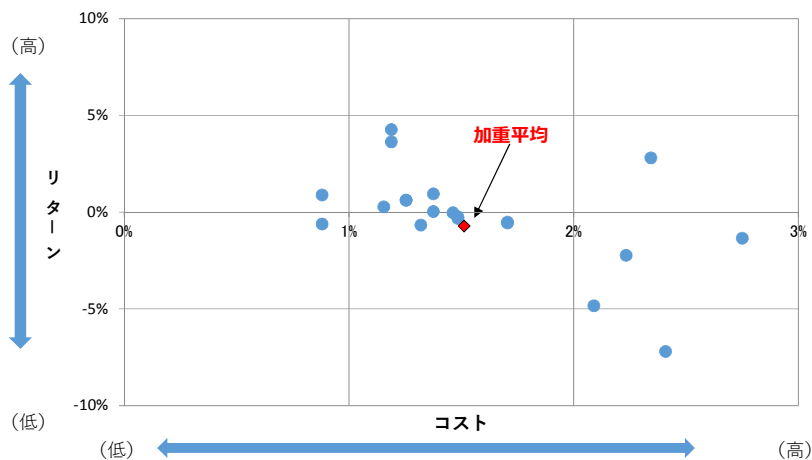
9. 投資信託の預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (共通 KPI)

【2020年3月末】

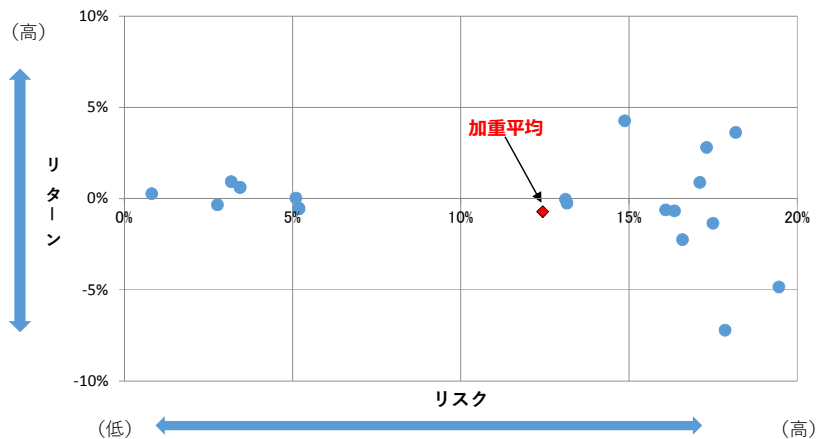
当金庫の投資信託の残高上位 20 銘柄について、コストやリスクに対するリターンを表示しています。

残高上位 20 銘柄の平均コスト 1.51%、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



投資信託預かり残高上位 20 銘柄のリスク・リターン



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。

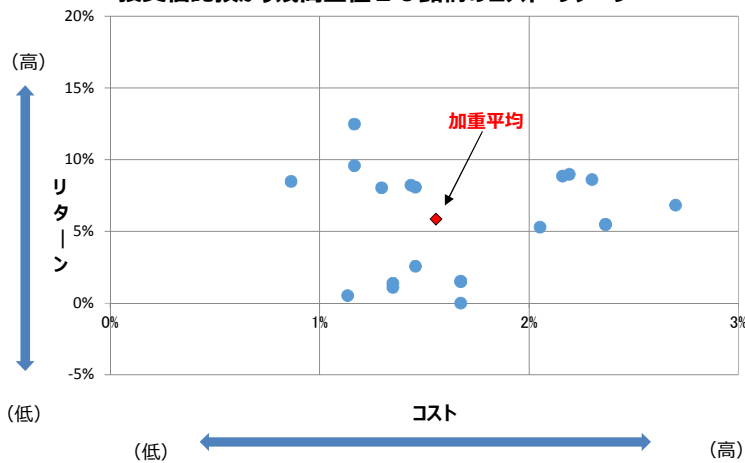
リスク：過去 5 年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

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。

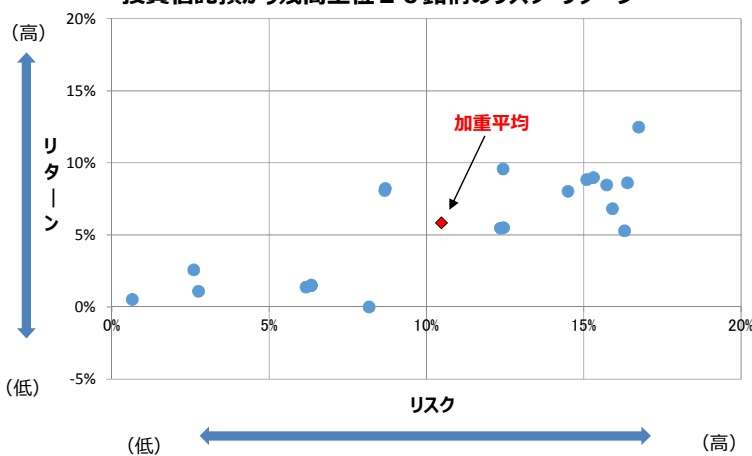
【2019年3月末】（参考）

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
1.56%	5.85%

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
10.47%	5.85%

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。（2020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%	13.16%	-0.25%
2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%	5.19%	-0.56%
3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	0.88%	17.11%	0.89%
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%	19.45%	-4.84%
5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%	2.77%	-0.33%
6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%	16.09%	-0.62%
7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%	16.59%	-2.24%
8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%	0.81%	0.27%
9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%	13.11%	-0.03%
10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%	16.35%	-0.67%
11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%	18.17%	3.62%
12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%	3.44%	0.62%
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%	14.87%	4.27%
14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%	17.31%	2.80%
15位	ゴールドマン・サックス・世界債券オープンBコース(為替ヘッジなし)	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社	1.38%	5.10%	0.03%
16位	ノムラ日本株戦略ファンド	野村アセットマネジメント株式会社	2.75%	17.50%	-1.35%
17位	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	東京海上アセットマネジメント株式会社	1.25%	3.44%	0.62%
18位	ゴールドマン・サックス・世界債券オープンAコース(限定為替ヘッジ)	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社	1.38%	3.18%	0.94%
19位	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株式会社	2.41%	17.85%	-7.21%
20位	グローバル・ソブリン・オープン(資産成長型)	三菱UFJ国際投信株式会社	1.71%	5.18%	-0.52%

※設定後5年以上

以上