

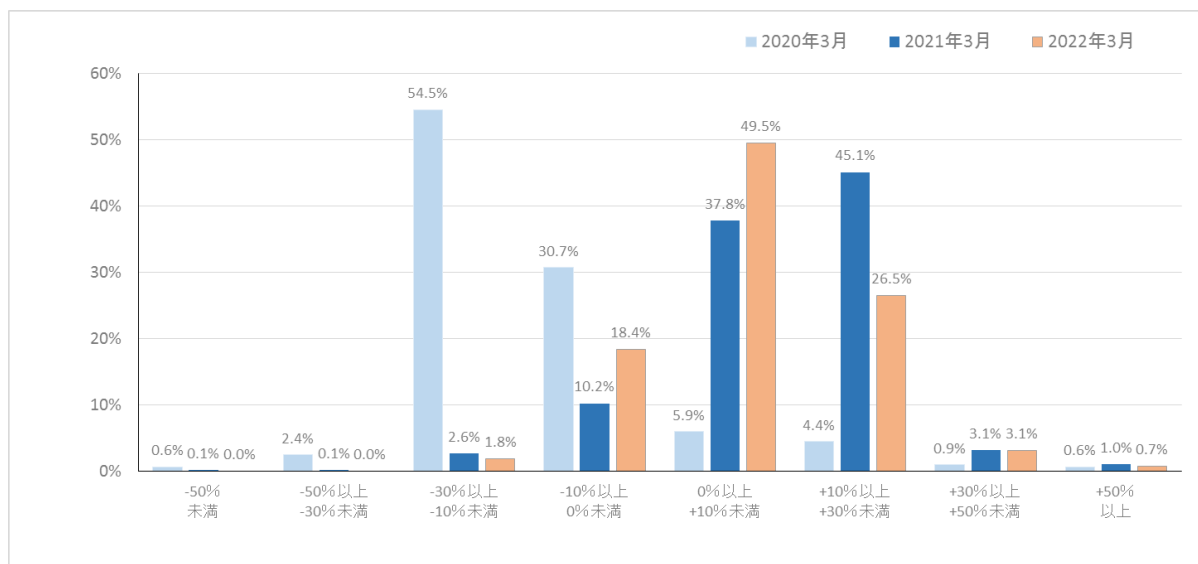
お客さま本位の業務運営に関する取り組み状況

1. 「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づく比較可能な共通 KPI

※共通 KPI とは、投資信託を販売する金融機関において、「顧客本位の業務運営」を客観的に比較可能とするため、金融庁より公表を期待されている 3 つの「成果指標（KPI）」です。

(1) 投資信託運用損益別顧客比率

2022 年 3 月末時点の当金庫投資信託をお持ちのお客様の運用損益別比率データです。運用損益率がプラス(0%以上)の顧客比率は 79.8%となっています。



(2) 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リスク・リターン 【2022 年 3 月末】

投資信託預かり残高上位 20 銘柄の一覧

2022年03月末時点

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.49	8.69	4.26
2	世界の財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.38	9.44	6.67
3	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	1.14	3.60	0.21
4	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	2.22	16.80	12.36
5	インデックスファンド225	1.01	16.44	9.51
6	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	16.58	6.79
7	たわらノーロード 先進国株式	0.11	17.04	15.31
8	たわらノーロード 日経225	0.19	16.45	9.86
9	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	2.97	15.96	10.14
10	ニッセイ/パトナム・グローバルバランスオープン（標準型）	1.87	8.36	4.08
11	トレンド・アロケーション・オープン	1.51	7.83	-0.80
12	ファイン・ブレンド（毎月分配型）	1.91	4.37	2.54
13	インデックスファンド Jリート	1.05	14.88	5.82
14	グローバル・ハイクオリティ・成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53	17.94	17.26
15	三菱UFJグローバル・ボンド・オープン（年1回決算型）	1.43	6.17	4.56
16	eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）	0.55	9.32	6.58
17	ダイワ・US-REIT・オープン（年1回決算型）為替ヘッジなし	2.16	16.92	12.44
18	DIAMワールド・リート・インカム・オープン（毎月決算コース）	2.18	18.26	9.87
19	eMAXIS NYダウインデックス	0.66	17.02	14.53
20	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）	1.54	6.53	5.31

【2021 年 3 月末】

投資信託預かり残高上位 20 銘柄の一覧

2021年03月末時点

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型（財産3分法）	1.49	8.66	5.95
2	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）（円奏会（年1回決算型））	1.14	3.46	0.59
3	世界の財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型（世界の財産3分法）	1.38	9.39	5.24
4	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	15.67	10.19
5	インデックスファンド225	1.01	16.58	13.25
6	トレンド・アロケーション・オープン	1.51	7.25	-1.33
7	ニッセイ/パトナム・グローバルバランスオープン（標準型）（ゆめ計画50）	1.87	8.71	4.78
8	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	2.22	16.06	5.50
9	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド（健次）	2.97	15.93	8.55
10	たわらノーロード日経225	0.19	16.59	13.60
11	たわらノーロード先進国株式	0.11	17.16	13.20
12	ファイン・ブレンド（毎月分配型）	1.91	4.14	1.93
13	インデックスファンドJリート	1.05	14.17	4.57
14	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）（セッション）	1.54	6.96	3.30
15	三菱UFJグローバル・ボンド・オープン（年1回決算型）（花ごよみ年1）	1.43	5.74	4.42
16	DIAMワールド・リート・インカム・オープン（毎月決算コース）（世界家主倶楽部）	2.18	17.31	3.79
17	eMAXIS最適化バランス（マイミッドフィルダー）	0.55	9.37	6.16
18	朝日ライフSRI社会貢献ファンド（あすのはね）	2.62	15.83	7.80
19	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）（ハッピークローバー）	1.43	7.14	1.76
20	ダイワ・US-REIT・オープン（年1回決算型）為替ヘッジなし	2.16	16.18	5.56

【2020 年 3 月末】

投資信託預かり残高上位 20 銘柄の一覧

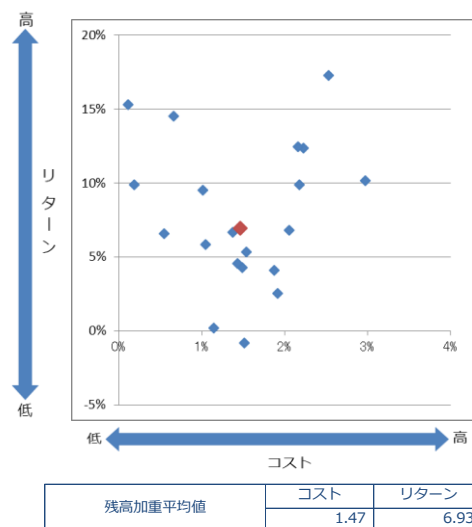
2020年03月末時点

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型（財産3分法）	1.49	9.21	0.54
2	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）（円奏会（年1回決算型））	1.14	3.44	0.62
3	インデックスファンド225	1.01	17.09	1.13
4	トレンド・アロケーション・オープン	1.51	7.90	-2.22
5	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	15.44	5.79
6	ニッセイ/パトナム・グローバルバランスオープン（標準型）（ゆめ計画50）	1.87	8.91	-0.43
7	世界の財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型（世界の財産3分法）	1.38	9.36	-0.28
8	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	2.22	16.77	-1.93
9	インデックスファンドJリート	1.05	13.43	0.03
10	ファイン・ブレンド（毎月分配型）	1.91	4.77	1.57
11	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）（セッション）	1.54	7.20	-0.41
12	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）（ハッピークローバー）	1.43	7.44	-3.03
13	DIAMワールド・リート・インカム・オープン（毎月決算コース）（世界家主倶楽部）	2.18	17.01	-3.46
14	朝日ライフSRI社会貢献ファンド（あすのはね）	2.62	16.16	1.99
15	ニッセイ/パトナム・グローバルバランスオープン（債券重視型）（ゆめ計画30）	1.65	5.30	0.10
16	ニッセイ/パトナム・グローバルバランスオープン（株式重視型）（ゆめ計画70）	2.09	12.66	-1.17
17	世界のサイフ	1.30	8.63	-4.93
18	ダイワ好配当日本株投信（季節点描）	2.04	16.33	-2.93
19	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド（健次）	2.97	18.04	0.53
20	高格付債券ファンド（為替ヘッジ70）毎月分配型（73（しちさん））	1.26	2.84	-0.01

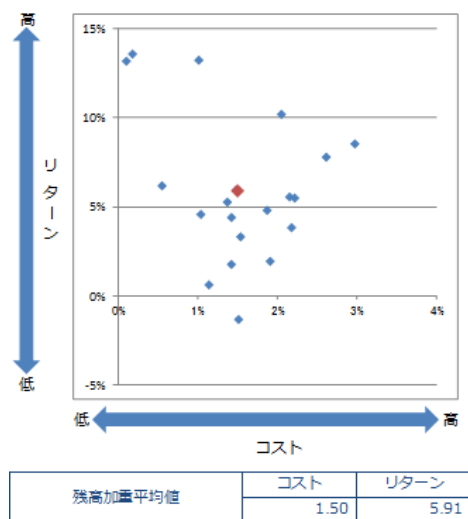
(3) 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

以下の指標は、2022 年 3 月末時点の設定後 5 年以上の投資信託の預り残高上位 20 銘柄のコストとリターンの関係を示すものです。残高加重平均値は、コスト 1.47%に対しリターン 6.93%で、昨年度（コスト 1.50%、リターン 5.91%）と比較すると、同程度のコストに対してリターンがやや増加しています。

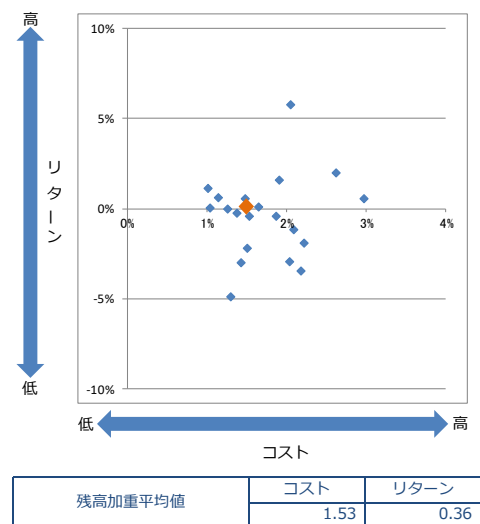
【2022 年 3 月末】



【2021 年 3 月末】



【2020 年 3 月末】

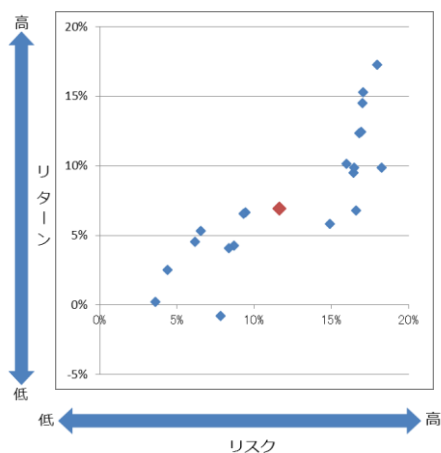


コスト	全体	販売手数料率の 1 / 5 + 信託報酬率
	販売手数料率	取扱い時の最低販売金額での料率
	信託報酬率	実質的な信託報酬率の上限
リターン		過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）

(4) 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

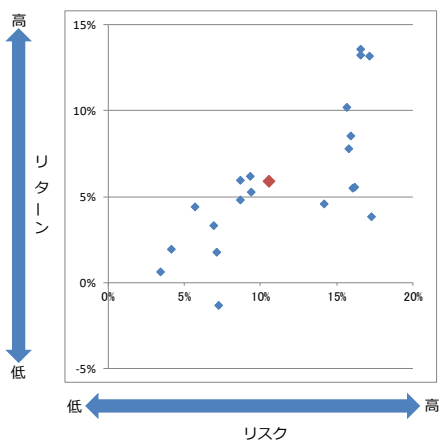
以下の指標は、2022 年 3 月末時点の設定後 5 年以上の投資信託の預り残高上位 20 銘柄のリスクとリターンの関係を示すものです。残高加重平均値は、リスク 11.61%に対しリターン 6.93%で、昨年度と（リスク 10.58%、リターン 5.91%）比較すると、同程度のリスクに対してリターンが大きく増加しております。

【2022 年 3 月末】



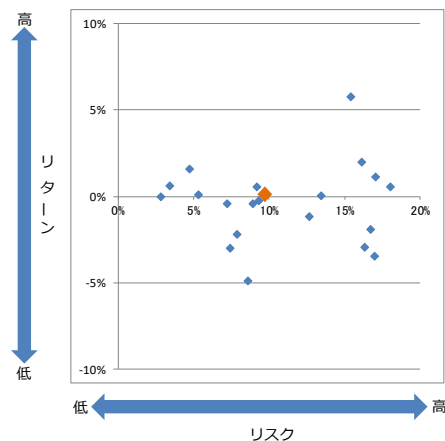
残高加重平均値	リスク	リターン
	11.61	6.93

【2021 年 3 月末】



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.58	5.91

【2020 年 3 月末】



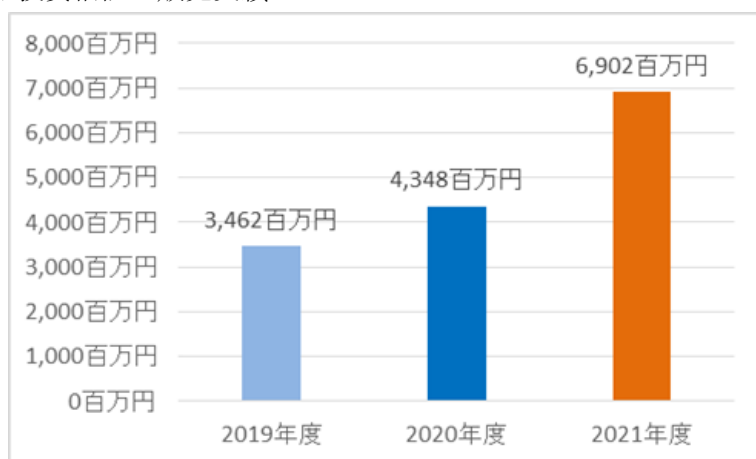
残高加重平均値	リスク	リターン
	9.98	0.36

リスク	過去 5 年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
リターン	過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）

2. 投資信託の販売実績

(2019 年度) 34 億 62 百万円、(2020 年度) 43 億 48 百万円、(2021 年度) 69 億 2 百万円と、投資信託の販売実績は年々増加しております。今後もお客さまへ分かりやすい情報提供を行い、金融アドバイザーとしての役割発揮に努めてまいります。

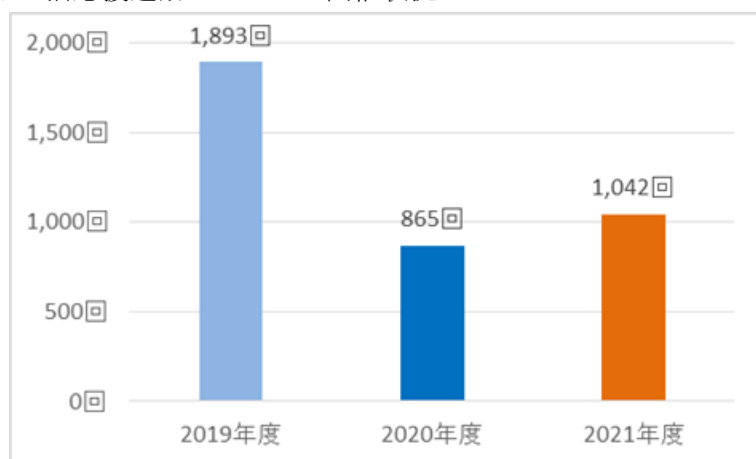
◆投資信託の販売実績



3. 生活応援運動セミナーの開催状況

コロナ禍で対面・集合形式でのセミナー開催が制限される中、会員・組合員の皆さまのご協力のもと、当金庫では「生活応援セミナー」を開催しております。生活応援運動では「生活設計・生活防衛・生活改善」の3つのサポートを運動の柱とし、お金にまつわる諸問題の具体的解決に向けて取り組みを進めております。

◆生活応援運動セミナーの開催状況

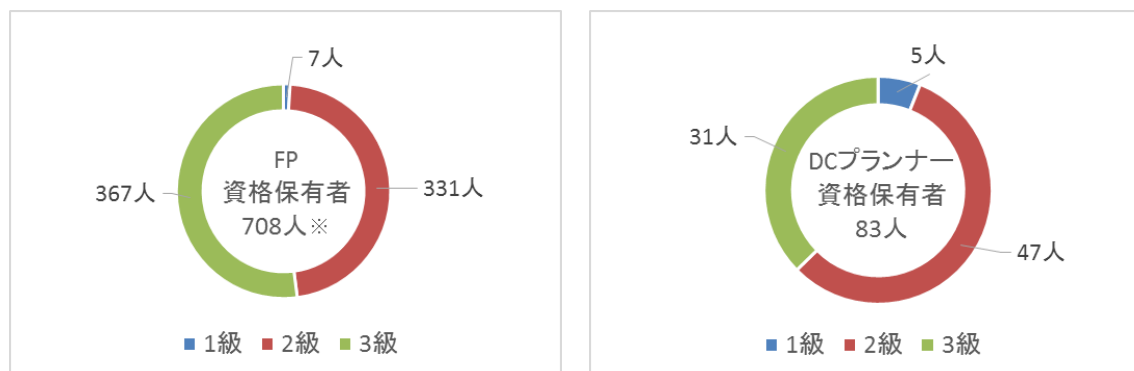


	2019年度	2020年度	2021年度
参加者数	35,187人	11,214人	13,861人

4. 職員教育の実践状況

お客さまに最適なアドバイスと情報提供ができるよう職員のスキルアップを図り、金融の高度化を目指しています。2021 年度末現在、FP（ファイナンシャル・プランナー）資格保有者は 708 人、DC（確定拠出年金）プランナー資格保有者は 83 人となっております。

今後とも、お客さまのライフプランに応じた最適な金融サービスを提供できるよう、職員教育に努めてまいります。



※ファイナンシャル・プランナー資格保有者数は、CFP 1 名、AFP 2 名を含みます。

CFP：サーティファイド・ファイナンシャル・プランナー

AFP：アフィリエイテッド・ファイナンシャル・プランナー

5. 利益相反を適切に管理する取組み

- 利益相反取引については、「利益相反管理方針」を定め、ホームページ上で公開するとともに、内部規程を整備し適切に管理しています。
- 当金庫にて取り扱う投資信託の商品は、業態の中央機関である労金連合会において、販売する商品の基本的な利益（リターン）、損失その他のリスク、取引条件、選定理由、手数料水準等が適切なものであることを確認し、利益相反の管理も含め審議・選定されたものの中から、当金庫が適切性を審査したうえで選定しています。
- ろうきん業態内に投資信託その他金融商品の提供会社や運用会社は存在しないため、お客さまに業態内の商品を優先して推奨・販売するなどの利益相反は発生しません。

6. 良質な金融サービスの提供

- お客さまに、多岐にわたる投資信託の商品をより分かりやすくご案内するため、“見やすく・読みやすい”パンフレットを提供しております。
- お客さま一人ひとりのお役に立つ、最適なサービスと分かりやすい情報をご提供できるよう“ご提案ガイドブック”を活用し、全部店で学習をすすめております。
- お客さまの資産状況や金融商品の取引経験、商品知識および取引目的、ニーズ等を丁寧に確認させていただき、お客さまに最適な商品・サービスの提供に努めております。商品等の内容や、リスクと運用実績、利益相反の可能性等の情報を提供し、類似の金融商品との比較を容易にする「重要情報シート」を 2022 年 1 月より導入し、お客さまの立場に立った

わかりやすい情報提供を行っています。

以上