

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」にかかる成果指標の公表について

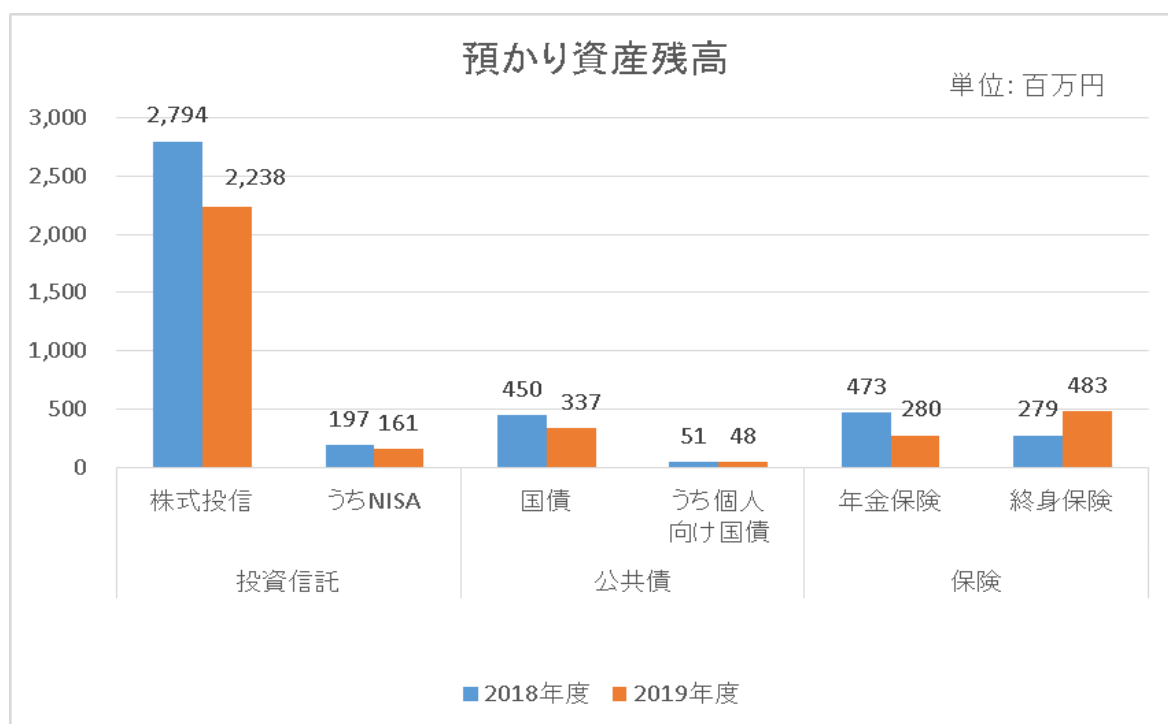
あぶくま信用金庫は、すでに制定・公表しております「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」にかかる成果指標について公表いたします。

当金庫の自主的な成果指標に加え、「投資信託の販売会社における比較可能な共通成果指標」を公表いたします。

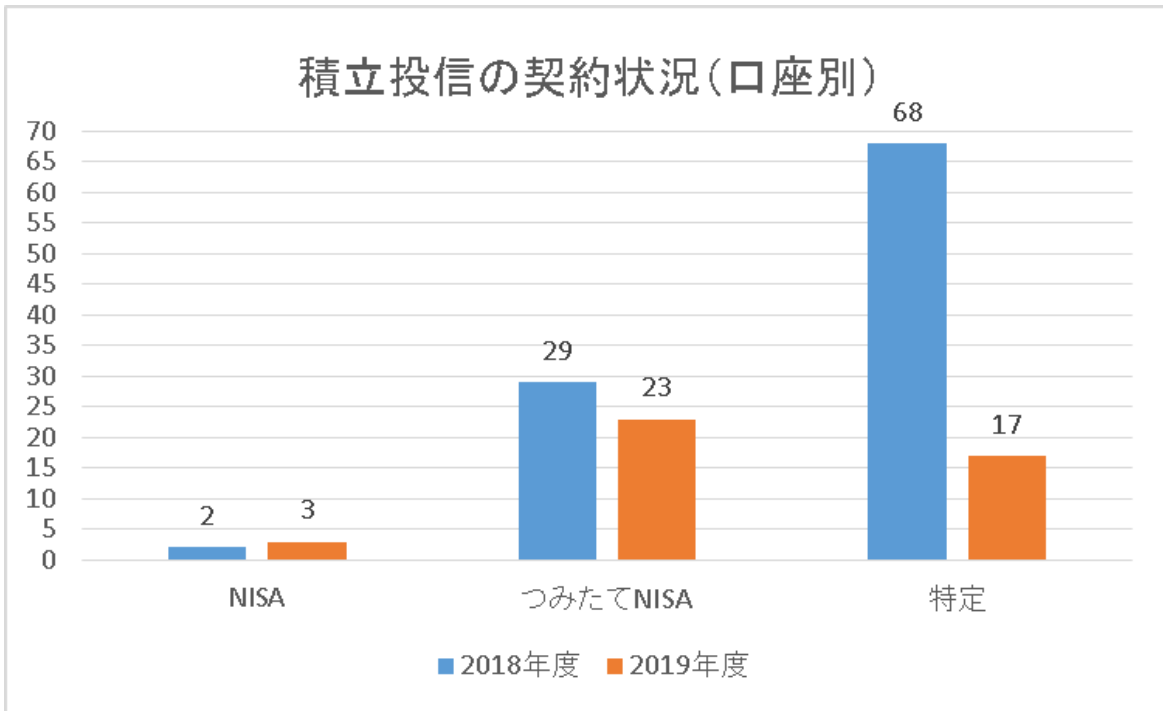
基本方針に基づく具体的な取組状況につきまして、お客さまにわかりやすく確認いただけますよう公表してまいります。

役職員全員が、今後も「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づきお客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

当金庫における自主的な成果指標



投資信託・公共債・保険等の商品をご用意し、お客さまの資産形成ニーズに対応しております。(2020年3月末現在)



長期的な資産形成ニーズに対して、長期・分散に資する運用方法として積立投資契約をご提案しております。

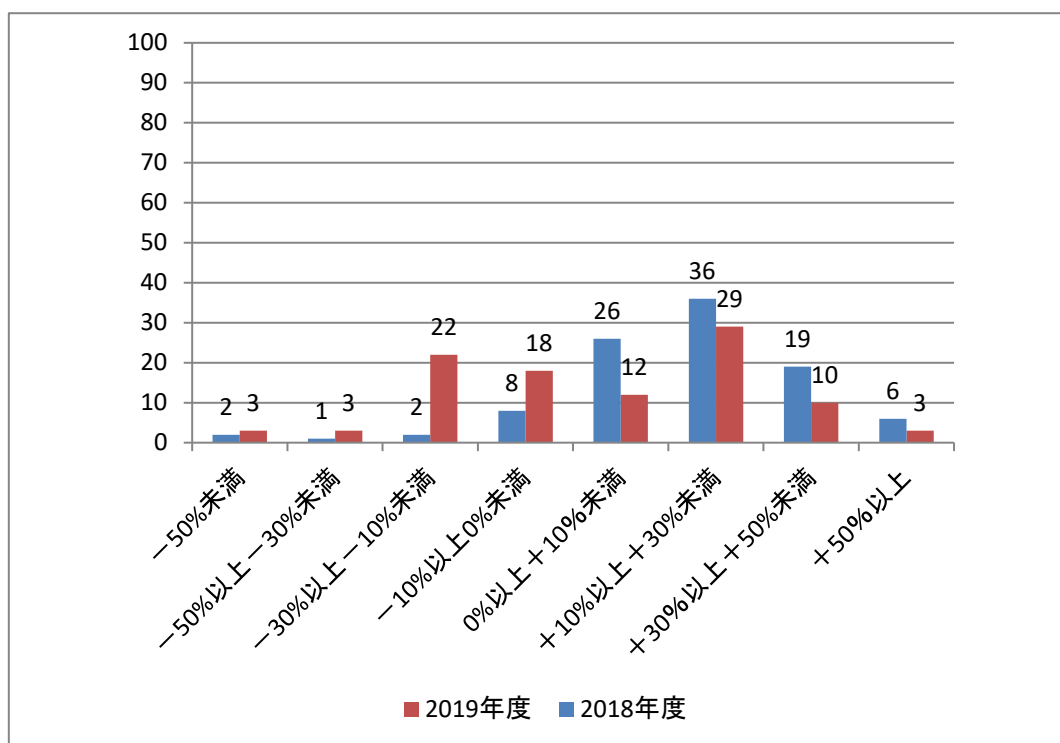
資格名称	資格取得者数
FP技能士1級	1名
FP技能士2級	51名
FP技能士3級	44名
金融窓口サービス技能検定2級	6名
金融窓口サービス技能検定3級	6名

お客さまから安心して相談していただけるよう、専門資格の取得を奨励しております。

預かり資産業務に係る成果指標（共通 KPI）は以下のとおりです。

1. 【共通 KPI】運用損益顧客比率

当金庫で投資信託を保有しているお客様の運用損益状況を、運用損益率区分ごとに表示しています。運用損益率がプラス（0%以上）のお客様は約 54%でした。



基準日：2020年3月末時点

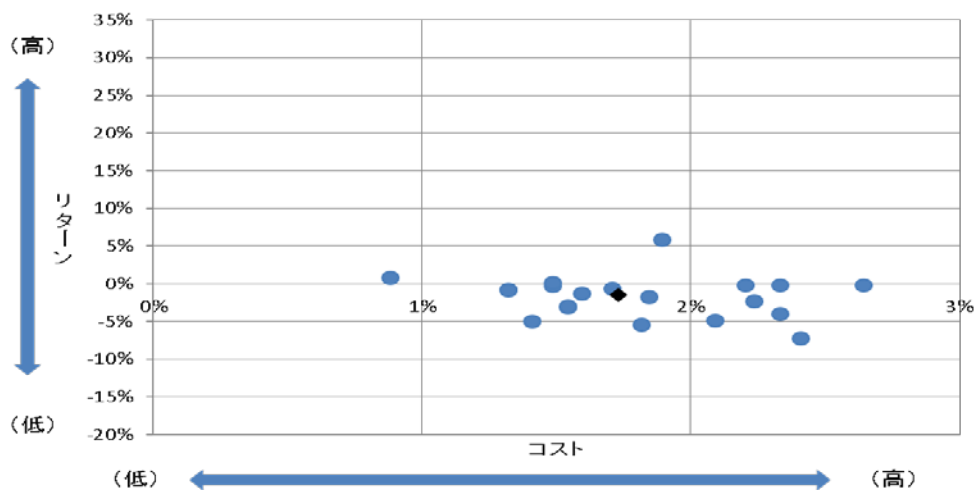
運用損益：基準日時点の評価金額+累計受取分配金額（税引後）+累計売却金額－累計買付金額（販売手数料（税込）を含む）

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. 【共通 KPI】 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

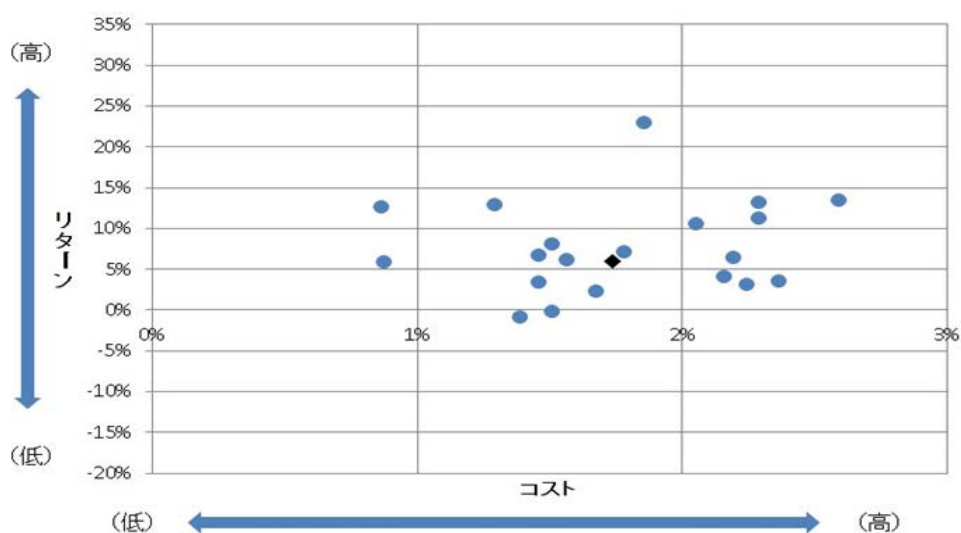
当金庫の投資信託の残高上位 20 銘柄について、コストやリスクに対するリターンを表示しています。残高上位 20 銘柄の平均コスト 1.73%、平均リスク 12.94%に対し、平均リターンは▲1.43%となりました。

【2019 年度】 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン



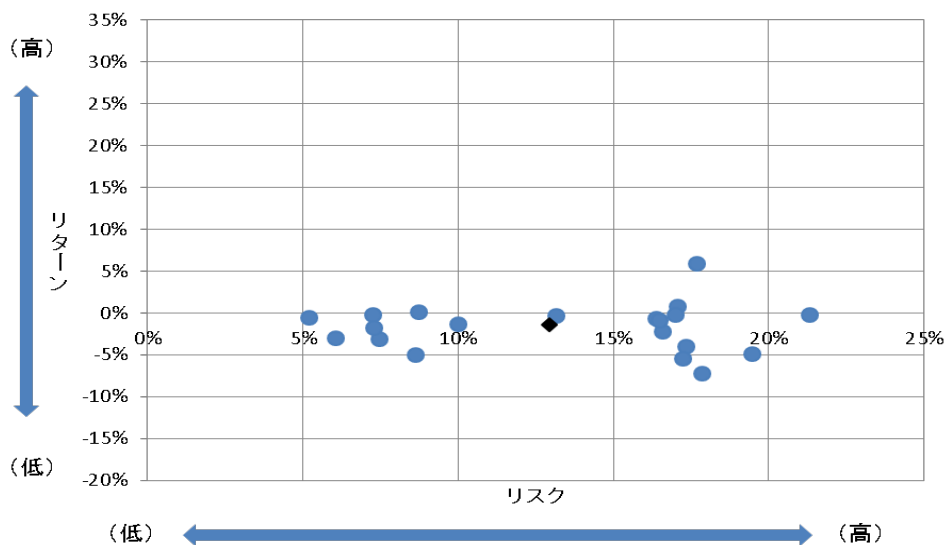
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.73%	▲1.43%

【2018 年度】 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン



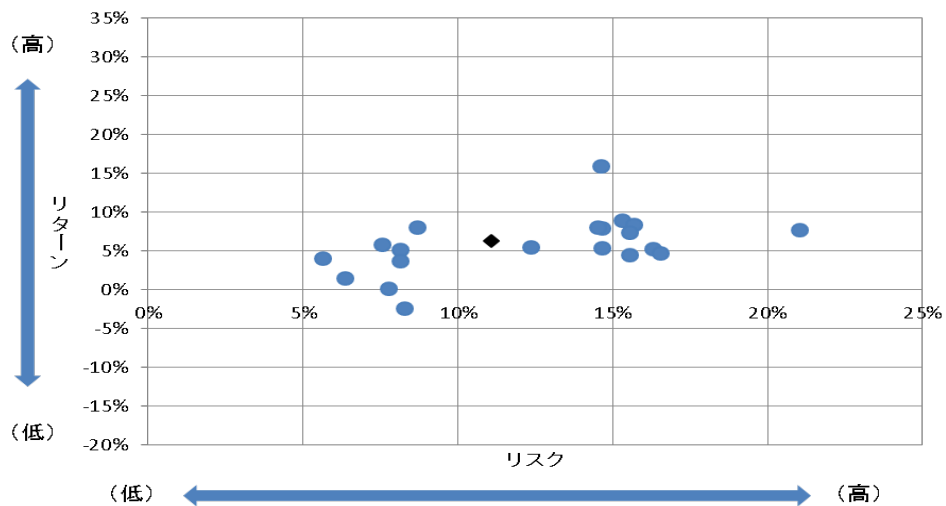
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.74%	6.31%

【2019年度】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
	12.94%	▲1.43%

【2018年度】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
	11.08%	6.31%

基準日：2020年3月末時点

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：（販売手数料÷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

※上記は将来における当金庫の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。

当金庫の投資信託の残高上位20銘柄は以下の通りです。（2020年3月末時点）

No.	ファンド名	運用会社
1	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
2	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信
3	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信
4	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
5	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne
6	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	アセットマネジメントOne
7	ダイワ・バリュー株・オープン	大和証券投資信託委託
8	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
9	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	三井住友DSアセットマネジメント
10	しんきんアジアETF株式ファンド	しんきんアセットマネジメント投信
11	世界のサイフ	日興アセットマネジメント
12	しんきんインデックスファンド225	しんきんアセットマネジメント投信
13	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	ニッセイアセットマネジメント
14	ノムラ・ジャパン・オープン	野村アセットマネジメント
15	JASDAQオープン	三菱UFJ国際投信
16	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
17	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
18	しんきん好配当利回り株ファンド（3ヵ月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信
19	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	ファイブスター投信投資顧問
20	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）	大和証券投資信託委託

※設定後5年以上