

# 「お客様本位の業務運営に関する取り組み方針」 に係る成果指標 (KPI)

HOKURIKU ROKIN

## 〈北陸ろうきん〉の投資信託ラインアップの状況 (2019年9月末時点)

種別	投資対象地域	投資対象資産	商品数 (構成比 %)		うち購入時 手数料なし	うちESG商品
株式 投資信託	国内	債券	2	(4.3)	2	0
		株式	6	(12.8)	3	0
		REIT	2	(4.3)	1	0
	海外	債券	7	(14.9)	3	0
		株式	5	(10.6)	4	0
		REIT	5	(10.6)	2	0
		その他資産	0	(0.0)	0	0
	内外	債券	2	(4.3)	0	0
		株式	3	(6.4)	0	0
		バランス	11	(23.4)	5	0
国内	ESG	4	(8.5)	0	4	
公社債 投資信託	国内	債券	0	(0.0)	0	0
合計			47	(100.0)	20	4

## 投資信託 販売上位 10 銘柄 (2019年9月末時点)

順位	銘柄名	カテゴリー	決算頻度	販売区分	販売シェア	購入時手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額
1	東京海上・円資産バランスファンド (円奏会)	バランス型	年1回	ネット・店頭	20.07%	1.08%	0.9072%	なし
2	財産3分法ファンド	バランス型	毎月	ネット・店頭	19.87%	2.16%	1.0260%	0.30%
3	日本債券ファンド	国内債券	年1回	ネット・店頭	16.63%	なし	0.246 ~ 1.2366%	なし
4	たわらノーロード日経225	国内株式	年1回	ネット	5.31%	なし	0.1836%	なし
5	インデックスファンド225	国内株式	年1回	ネット・店頭	4.57%	2.16%	0.5616% 以内	なし
6	インデックスファンドJリート	国内REIT	毎月	ネット・店頭	4.36%	1.62%	0.7020%	0.30%
7	ファイン・ブレンド (毎月分配型)	バランス型	毎月	ネット・店頭	3.01%	1.62%	1.4479%	なし
8	USリート毎月決算型Bコース	国内株式	毎月	ネット・店頭	2.26%	2.70%	1.6414%	なし
9	高格付債券ファンド (為替ヘッジ70) 毎月分配型	海外債券	毎月	ネット・店頭	2.25%	1.62%	0.91368%	なし
10	ダイワ好配当日本株投資 (季節点描)	国内株式	年4回	ネット・店頭	2.20%	3.24%	1.35%	なし

## iDeCoご契約状況 (2019年9月末時点)

ご契約者数 (旧プラン含む)
5,026 名

## FP、DC資格取得者数・取得率 (2019年9月末時点)

資格名	取得者数	資格保有率
ファイナンシャル・プランナー (1級・2級・3級)	245 名	47.57%
DCプランナー (1級・2級・3級)	59 名	11.69%

## お客様への分かりやすい情報提供の取組状況 (2016 ~ 2019年度9月末)

### ● ライフプラン等のセミナーの開催状況

セミナー	2019年度9月末		2018年度		2017年度		2016年度	
	開催数	参加人数	開催数	参加人数	開催数	参加人数	開催数	参加人数
消費者セミナー	4	103	13	533	26	846	20	889
ライフプランセミナー	23	495	41	1,100	79	1,639	107	3,101
年金セミナー	23	430	17	163	47	888	107	1,504
資産運用セミナー	14	302	22	437	14	235	17	440
多重債務防止セミナー	1	14	7	315	19	360	6	121
合計	65	1,344	100	2,548	185	3,968	257	6,055

## 投資信託預り残高上位 20 銘柄の「コスト・リターン」「リスク・リターン」

当庫にて取り扱っている、投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リスク・リターンを年率換算し、銘柄ごとのリスクとリターンの関係を示した指標です。

- コストとは、投資を始める際にかかる費用のことです。購入時にかかる販売手数料や保有中にかかる信託報酬などがあります。
- リターンとは、投資を行うことで得られる収益のことです。
- リスクとは、リターン（収益）の振れ幅のことです。

### ● 投資信託預り残高上位20銘柄の一覧

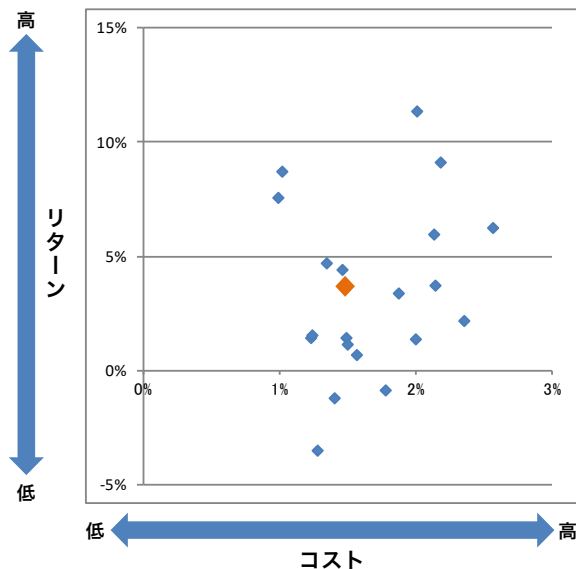
(2019年9月末時点)

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）	1.46	8.20	4.38
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（世界の財産3分法）	1.35	8.30	4.69
3	日本債券ファンド	1.24	1.88	1.39
4	インデックスファンド225	0.99	16.20	7.56
5	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）	2.14	12.88	5.96
6	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））	1.24	3.01	1.54
7	インデックスファンドJリート	1.03	8.92	8.72
8	ダイワ好配当日本株投信（季節点描）	2.00	14.83	1.33
9	世界のサイフ	1.28	8.57	-3.55
10	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）	1.40	7.84	-1.20
11	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.57	6.27	0.69
12	ニッセイ健康応援ファンド	2.01	14.74	11.35
13	株ちょファンド日本（高配当株・割安株・成長株）毎月分配型（カブチョコファンド）	2.14	14.66	3.70
14	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）	2.18	15.64	9.11
15	ファイン・ブレンド（毎月分配型）	1.88	4.57	3.39
16	ダイワ外債ソブリン・オープン（毎月分配型）	1.78	6.91	-0.86
17	三井住友・アジア・オセアニア好配当株式オープン（椰子の実）	2.35	13.99	2.16
18	トレンド・アロケーション・オープン	1.49	5.79	1.39
19	コーポレート・ボンド・インカム（為替ヘッジ型/1年決算型）（泰平航路1年決算型）	1.50	3.44	1.10
20	朝日ライフSR1社会貢献ファンド（あすのはね）	2.57	15.22	6.23

設定後5年以上経過している投資信託※の残高上位20銘柄を対象とします。

※DC専用投信、ファンドラップ専用投信、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除きます。

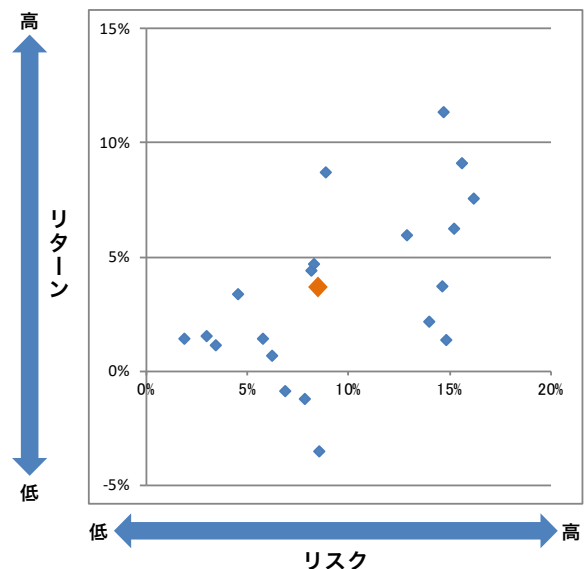
### ● 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.49	4.01

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）	

### ● 投資信託預り残高上位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
	8.98	4.01

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）

リスク・リターン出所：株式会社NTTデータ・エービック  
Copyright(C)2019, NTT DATA ABIC Co.,Ltd. All right reserved.

ポイントを「コスト」「リスク」「リターン」に特定し、かかる「コスト」や「リスク」に対して、どれだけの「リターン」があるのかの傾向が分かるような一覧となっています。投資の世界でのリスクとは「収益（リターン）のばらつき」のことを意味します。この収益（リターン）の「ばらつき」は、一般的に標準偏差（リスク）で表されます。仮にリターンが5%でリスクが10%ならば、そのリターンは+15%から-5%の間を変動する可能性があるという意味だと定義されます。つまりリスクは危険だけではなく、儲かってもしリスクということになります。標準偏差の値が小さいほど、各期間のリターンが安定的に平均リターンに近く推移したことになります。

## 運用損益別顧客比率

投資信託を保有しているお客様について、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算出した指標となります。当金庫において投資信託を保有しているお客様において、どの程度の損益が生じているかをご覧くださいませ。  
相場の影響もあり、プラスリターン（運用損益がプラス）のお客様が82.2%、マイナスリターン（運用損益がマイナス）のお客様が17.8%となっています。

\*対象顧客全体を100%とし、それぞれの運用損益に該当する顧客数比率の棒グラフ  
\*基準日は2019年9月末

