

# 「お客様本位の業務運営に関する取り組み方針」 に関する取組状況を確認するための成果指標 (KPI)

HOKURIKU ROKIN

## 〈北陸ろうきん〉の投資信託ラインアップの状況 (2023年3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	3.0%	2	0
		株式	11	16.7%	3	4
		REIT	2	3.0%	1	0
		バランス	1	1.5%	0	0
	海外	債券	7	10.6%	3	0
		株式	7	10.6%	5	0
		REIT	5	7.6%	2	0
		バランス	1	1.5%	0	0
	内外	債券	5	7.6%	0	0
		株式	7	10.6%	1	1
		REIT	0	0.0%	0	0
		バランス	18	27.3%	6	1
合計			66	100%	23	6

## 投資信託 販売上位 10 銘柄 (2023年3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	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)	海外REIT	年12回	ネット・店頭	15.66%	2.75%	1.67200%	なし
2	たわら日経225	国内株式	年1回	ネット	11.34%	0.00%	0.18700%	なし
3	インデックスファンド225	国内株式	年1回	店頭	9.59%	2.20%	0.57200%	なし
4	たわらノーロード先進国株式	海外株式	年1回	ネット	7.77%	0.00%	0.10989%	なし
5	インデックスファンドNASDAQ米100	海外株式	年1回	ネット・店頭	7.08%	2.20%	0.48400%	なし
6	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	内外株式	年2回	ネット・店頭	4.67%	2.75%	2.42000%	0.3%
7	eMAXIS NYダウインデックス	海外株式	年1回	ネット	4.24%	0.00%	0.66000%	なし
8	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	内外バランス	年12回	ネット・店頭	3.32%	2.20%	1.04500%	0.3%
9	世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	内外バランス	年12回	ネット・店頭	3.30%	1.65%	1.04500%	0.2%
10	たわらノーロード全世界株式	内外株式	年1回	ネット	3.04%	0.00%	0.13200%	なし

## iDeCoご契約状況 (2023年3月末時点)

ご契約者数 (旧プラン含む)
7,286名

## FP、DC資格取得者数・取得率 (2023年3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)	340名	67.73%
DCプランナー (1級・2級・3級)、個人型DC (iDeCo) プランナー	62名	12.35%

## お客様への分かりやすい情報提供の取組状況 (2019年度~2022年)

### ● ライフプラン等のセミナーの開催状況

セミナー	2022年度		2021年度		2020年度		2019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	37	945	18	387	1	3	12	274
ライフプランセミナー	26	623	10	319	7	129	45	1,004
年金セミナー	50	633	45	686	22	235	44	701
資産運用セミナー	70	1,260	14	286	24	493	29	658
多重債務防止セミナー	14	279	15	441	4	48	8	193
合計	197	3,740	102	2,119	58	908	138	2,830

## 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」

当庫にて取り扱いしている、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

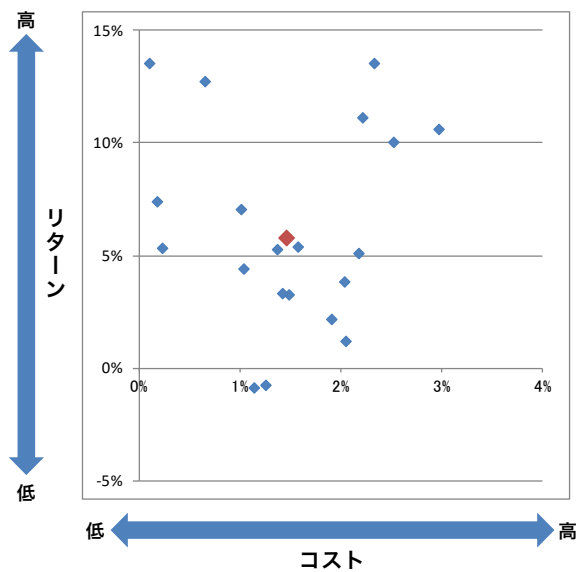
2023年3月末時点

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	9.16	3.25
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	10.14	5.23
3	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	18.52	11.13
4	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	1.14	3.76	-0.89
5	たわらノーロード 先進国株式	0.11	17.99	13.54
6	インデックスファンド 225	1.01	17.06	7.03
7	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	2.97	16.30	10.59
8	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	16.46	1.21
9	たわらノーロード 日経 225	0.19	17.07	7.40
10	日本債券ファンド	1.26	2.02	-0.76
11	三菱UFJグローバル・ボンド・オープン（年1回決算型）	1.43	6.50	3.33
12	ファイブ・ブレンド（毎月分配型）	1.91	4.78	2.16
13	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	20.40	10.03
14	インデックスファンド Jリート	1.05	15.01	4.42
15	eMAXIS NYダウインデックス	0.66	18.21	12.71
16	ダイワ好配当日本株投信	2.04	15.36	3.82
17	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	20.04	5.10
18	のむらッパ・ファンド（普通型）	1.57	9.46	5.40
19	グローバル・バリュー・オープン	2.33	15.87	13.52
20	つみたて 8 資産均等バランス	0.24	10.59	5.32

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。

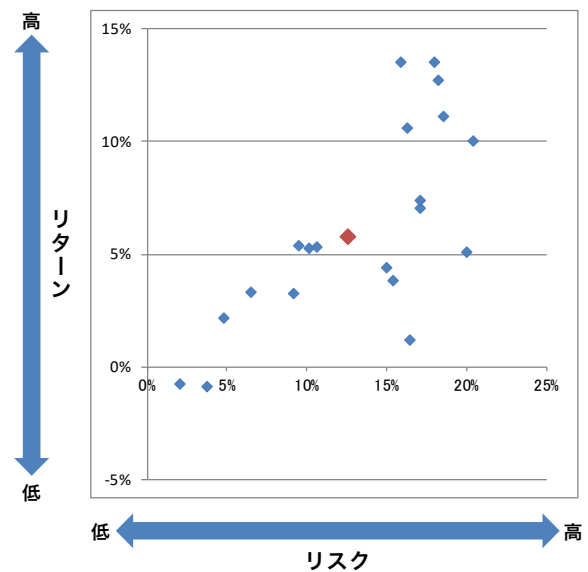
### ● 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.47	5.79

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
	12.54	5.79

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 N T T データ・エービック  
Copyright(C)2023, 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。

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64.9%、マイナスリターン（運用損益がマイナス）のお客様が35.1%となっています。

\*対象顧客全体を100%とした、それぞれの運用損益に該当する顧客数比率の棒グラフです。

\*基準日は2023年3月末です。

