

「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 (2021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 | (3.7) | 2 | 0 |
| | | 株式 | 7 | (13.0) | 3 | 0 |
| | | REIT | 2 | (3.7) | 1 | 0 |
| | | バランス | 1 | (1.9) | 0 | 0 |
| | 海外 | 債券 | 7 | (13.0) | 3 | 0 |
| | | 株式 | 6 | (11.1) | 5 | 0 |
| | | REIT | 5 | (9.3) | 2 | 0 |
| | | バランス | 0 | (0.0) | 0 | 0 |
| | 内外 | 債券 | 3 | (5.6) | 0 | 0 |
| | | 株式 | 4 | (7.4) | 0 | 0 |
| | | バランス | 12 | (22.2) | 6 | 0 |
| | 国内 | ESG | 5 | (9.3) | 0 | 5 |
| 債券 | | 0 | (0.0) | 0 | 0 | |
| 公社債 投資信託 | 国内 | 債券 | 0 | (0.0) | 0 | 0 |
| 合計 | | | 54 | (100.0) | 22 | 5 |

投資信託 販売上位 10 銘柄 (2021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 | ニッセイSDGsグローバル・セレクトファンド | 内外株式 | 年1回 | ネット・店頭 | 15.41% | 2.20% | 1.5840% | なし |
| 2 | たわらノーロード日経225 | 国内株式 | 年1回 | ネット | 15.07% | 0.00% | 0.1870% | なし |
| 3 | 財産3分法ファンド | バランス型 | 毎月 | ネット・店頭 | 9.38% | 2.20% | 1.0450% | 0.3% |
| 4 | 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 | 7.39% | 2.75% | 2.4200% | 0.3% |
| 5 | ニッセイ健康応援ファンド | 国内株式 | 年1回 | ネット・店頭 | 5.62% | 2.20% | 1.6115% | なし |
| 6 | 世界の財産3分法ファンド | バランス型 | 毎月 | ネット・店頭 | 4.98% | 1.65% | 1.0450% | 0.2% |
| 7 | 三菱UFJグローバル・ボンド・オープン | 内外債権 | 年1回 | ネット・店頭 | 4.79% | 1.10% | 1.2100% | なし |
| 8 | ダイワ・US-REITオープン (Bコース) | 海外リート | 毎月 | ネット・店頭 | 4.21% | 2.75% | 1.6720% | なし |
| 9 | 東京海上・円資産バランスファンド | バランス型 | 年1回 | ネット・店頭 | 3.69% | 1.10% | 0.9240% | なし |
| 10 | グローバルハイクオリティ成長株ファンド | 内外株式 | 年1回 | ネット・店頭 | 3.08% | 3.30% | 1.8700% | 0.3% |

iDeCoご契約状況 (2021年9月末時点)

| ご契約者数 (旧プラン含む) |
|----------------|
| 6,535 名 |

FP、DC資格取得者数・取得率 (2021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) | 298 名 | 57.53% |
| DCプランナー (1級・2級・3級) | 59 名 | 11.39% |

お客様への分かりやすい情報提供の取組状況 (2018年度～2021年9月末)

● ライフプラン等のセミナーの開催状況

| セミナー | 2021年度 | | 2020年度 | | 2019年度 | | 2018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 | 58 | 1 | 3 | 12 | 274 | 13 | 533 |
| ライフプランセミナー | 9 | 272 | 7 | 129 | 45 | 1,004 | 41 | 1,100 |
| 年金セミナー | 9 | 145 | 22 | 235 | 44 | 701 | 17 | 163 |
| 資産運用セミナー | 8 | 116 | 24 | 493 | 29 | 658 | 22 | 437 |
| 多重債務防止セミナー | 1 | 30 | 4 | 48 | 8 | 193 | 7 | 315 |
| 合計 | 31 | 621 | 58 | 908 | 138 | 2,830 | 100 | 2,548 |

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

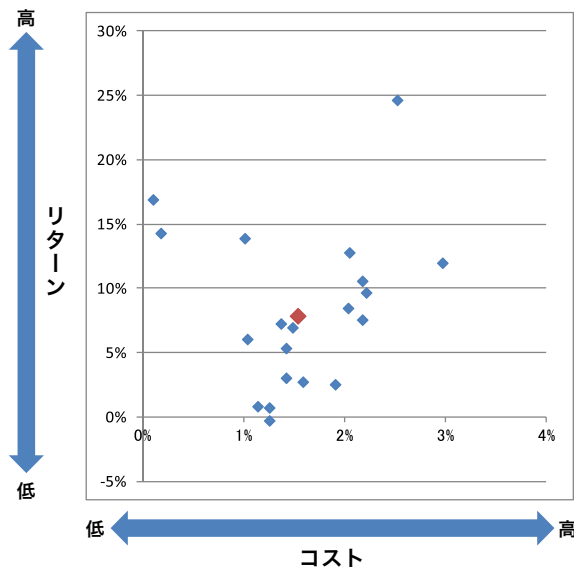
(2021年9月末時点)

| 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） | 1.49 | 8.32 | 6.95 |
| 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 | 3.43 | 0.76 |
| 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 | 8.93 | 7.22 |
| 4 | ニッセイ健康応援ファンド | 2.05 | 15.39 | 12.80 |
| 5 | 日本債券ファンド | 1.26 | 1.67 | -0.32 |
| 6 | インデックスファンド225 | 1.01 | 16.03 | 13.86 |
| 7 | グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド（健次） | 2.97 | 15.09 | 11.97 |
| 8 | 三菱UFJグローバル・ボンド・オープン（年1回決算型）（花こよみ年1） | 1.43 | 5.27 | 5.27 |
| 9 | 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）（未来の世界） | 2.53 | 16.03 | 24.59 |
| 10 | 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 | 15.86 | 9.61 |
| 11 | ファイン・ブレンド（毎月分配型） | 1.91 | 4.18 | 2.55 |
| 12 | 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 | 17.00 | 7.55 |
| 13 | たわらノーロード日経225 | 0.19 | 16.04 | 14.22 |
| 14 | インデックスファンドJリート | 1.05 | 14.24 | 5.98 |
| 15 | たわらノーロード先進国株式 | 0.11 | 16.34 | 16.88 |
| 16 | ダイワ好配当日本株投信（季節点描） | 2.04 | 15.58 | 8.39 |
| 17 | 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 | 2.74 | 0.67 |
| 18 | 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 | 6.84 | 3.00 |
| 19 | 株ちょファンド日本（高配当株・割安株・成長株）毎月分配型（カブチョファンド） | 2.18 | 15.92 | 10.52 |
| 20 | グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型） | 1.60 | 4.11 | 2.70 |

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。

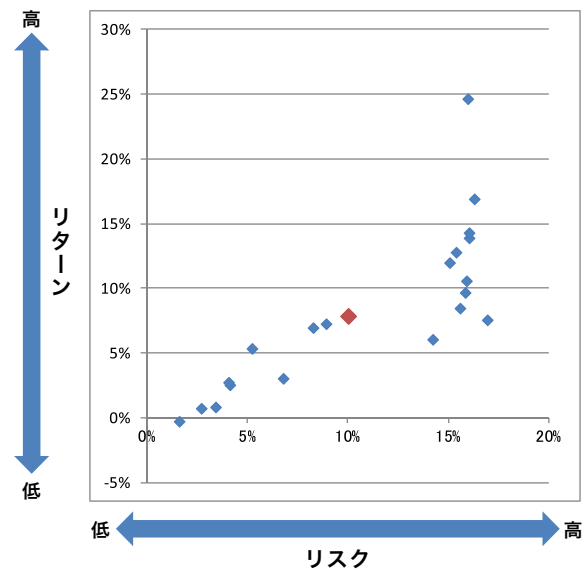
● 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
|---------|------|------|
| | 1.54 | 7.87 |

| | | |
|------|----------------------|--------------------|
| 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 |
|---------|-------|------|
| | 10.03 | 7.87 |

| | |
|------|-------------------------|
| 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)2021, 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。

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78.3%、マイナスリターン（運用損益がマイナス）のお客様が21.7%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2021年9月末です。

運用損益の区分

- +50% 以上
- +30% 以上 +50% 未満
- +10% 以上 +30% 未満
- 0% 以上 +10% 未満
- 10% 以上 0% 未満
- 30% 以上 -10% 未満
- 50% 以上 -30% 未満
- 50% 未満

