

# 「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 (2025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	2.8%	2	0
		株式	9	12.7%	3	3
		REIT	3	4.2%	1	0
		バランス	1	1.4%	0	0
	海外	債券	6	8.5%	3	0
		株式	10	14.1%	6	0
		REIT	5	7.0%	2	0
		バランス	1	1.4%	0	0
	内外	債券	4	5.6%	0	0
		株式	7	9.9%	1	1
		REIT	0	0.0%	0	0
		バランス	23	32.4%	6	4
合計			71	100%	24	8

## お客様の立場に立ったサービス提供の取組状況 (2025年9月末時点)

### (1) 投資信託 販売上位 10 銘柄

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	たわらノーロード S&P500	海外株式	年1回	ネット	23.48%	なし	0.09372%	なし
2	たわらノーロード日経 225	国内株式	年1回	ネット	11.54%	なし	0.14300%	なし
3	たわらノーロード先進国株式	海外株式	年1回	ネット	10.93%	なし	0.09889%	なし
4	たわら全世界株式	内外株式	年1回	ネット	10.37%	なし	0.10989%	なし
5	インデックスファンド NASDAQ100 (アメリカ株式)	海外株式	年1回	ネット・店頭	6.79%	2.20%	0.48400%	なし
6	のむラップ・ファンド (積極型)	内外バランス	年1回	ネット・店頭	3.81%	1.10%	1.51800%	0.30%
7	つみたて 8 資産均等バランス	内外バランス	年1回	ネット	3.38%	なし	0.24200%	なし
8	eMAXIS NY ダウインデックス	海外株式	年1回	ネット	3.36%	なし	0.06600%	なし
9	One ピュア・インド株式ファンド	海外株式	年1回	ネット・店頭	2.24%	3.30%	2.06000%	0.30%
10	のむラップ・ファンド (普通型)	内外バランス	年1回	ネット・店頭	2.16%	1.10%	1.35300%	0.30%

### (2) 投資信託口数 (単位:千口)



### (3) 投資信託残高 (単位:千円)



(4) 投資信託販売実績（単位：千円）



(5)iDeCoご契約状況（単位：件）



(6)NISAご契約状況（単位：件）



(7) 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

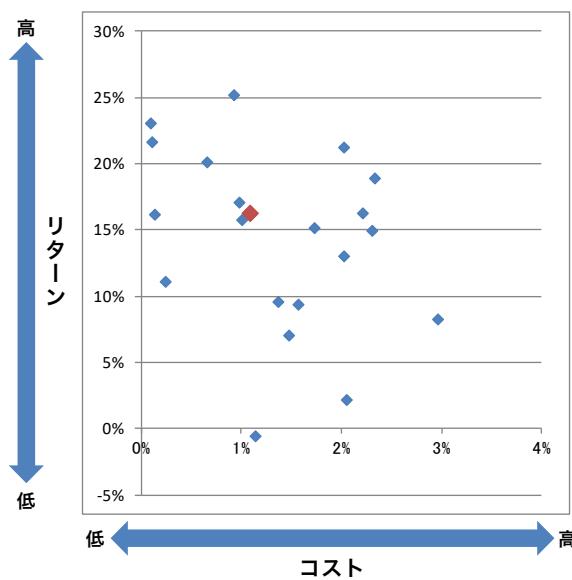
(2025年9月末時点)

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	たわらノーロード先進国株式	0.10	14.96	23.05
2	インデックスファンド NASDAQ100 (アメリカ株式)	0.92	20.28	25.17
3	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	1.49	7.49	7.07
4	たわらノーロード全世界株式	0.11	13.96	21.58
5	たわらノーロード日経225	0.14	15.31	16.10
6	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	8.30	9.55
7	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	16.93	16.26
8	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	2.97	13.70	8.22
9	のむラップ・ファンド (普通型)	1.57	8.38	9.39
10	インデックスファンド 225	1.01	15.30	15.69
11	eMAXIS NYダウインデックス	0.66	15.00	20.10
12	つみたて8資産均等バランス	0.24	8.07	11.05
13	のむラップ・ファンド (積極型)	1.74	11.55	15.13
14	ニッセイ SDGs グローバル・セレクトファンド (資産成長型・為替ヘッジなし)	2.02	17.20	12.96
15	米国株式配当貴族 (年4回決算型)	0.99	14.67	17.03
16	東京海上・円資産バランスファンド (年1回決算型)	1.14	2.88	-0.57
17	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)	2.31	19.59	14.96
18	ダイワ好配日本株投信	2.04	11.17	21.24
19	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	11.66	2.16
20	グローバル・バリュー・オープン	2.33	13.01	18.90

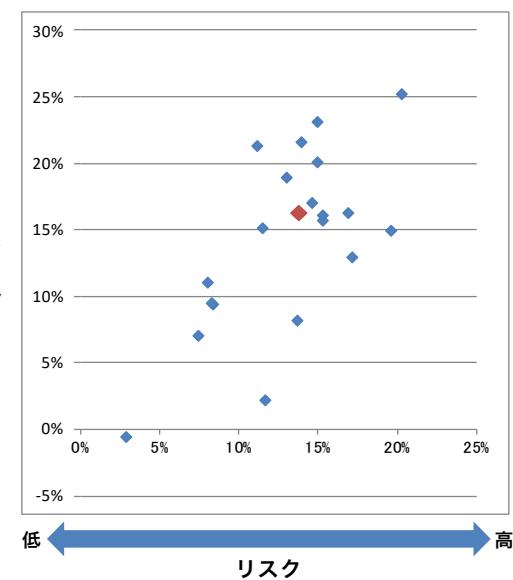
設定後5年以上経過している投資信託※の残高上位20銘柄を対象とします。

※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



### ● 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

コスト リターン

1.09 16.29

残高加重平均値

リスク リターン

13.77 16.29

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)

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・エーピック  
Copyright(C)2025, NTT DATA ABIC Co.,Ltd. All right reserved.

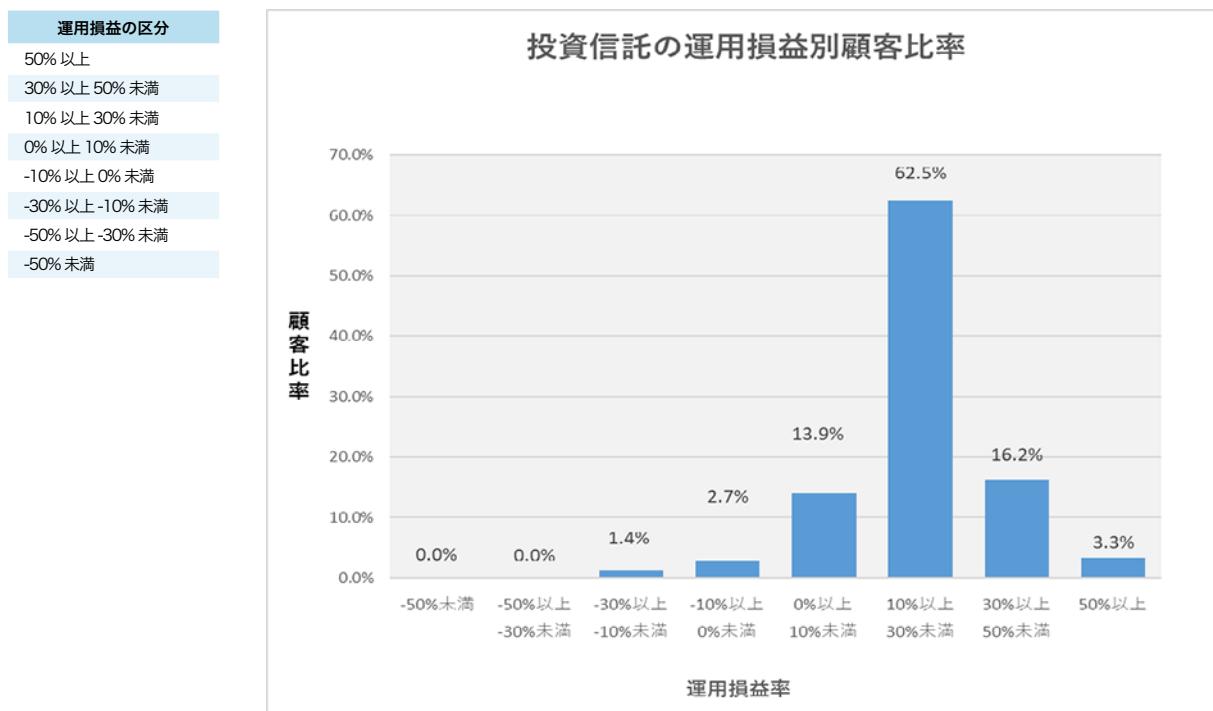
ポイントを「コスト」「リスク」「リターン」に特定し、かかる「コスト」や「リスク」に対して、どれだけの「リターン」があるのかの趨勢が分かるような一覧となっています。投資の世界でのリスクとは「収益(リターン)のばらつき」のことを意味します。この収益(リターン)の「ばらつき」は、一般的に標準偏差(リスク)で表されます。仮にリターンが5%でリスクが10%ならば、そのリターンは+15%から-5%の間に変動する可能性があるという意味だと定義されます。つまりリスクは危険だけではなく、儲かってもリスクということになります。標準偏差の値が小さいほど、各期間のリターンが安定的に平均リターンに近く推移したことになり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

### (8) 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いただけます。

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95.9%、マイナスリターン(運用損益がマイナス)のお客様が4.1%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2025年9月末です。



### (9) その他

お客様一人ひとりに合った適切な商品・サービスの提供により、お客様の最善の利益を実現するため、金融商品の組成に携わる金融業者との連携を図り、商品ラインアップ等の整備を行います。金融商品の組成に携わる金融事業者との連携は、2025年度中に開始予定です。なお、当金庫は金融商品の組成に携わっておりません。

## 職員のお客様本位の意識定着と実践に向けた取組状況（2025年9月末時点）

### (1) FP、DC資格取得者数・取得率

資格名	取得者数	資格保有率
ファインシャル・プランナー（1級・2級・3級）	346名	71.93%
DCプランナー（1級・2級・3級）、個人型DC（iDeCo）プランナー	60名	12.47%

### (2) 職員研修「ろうきん理念」「お客様本位の業務運営に関する取り組み方針」

研修名	参加者数
職場内研修	473名
階層別集合研修	19名
労金協会主催研修	13名

## お客様への分かりやすい情報提供の取組状況（2023年度～2025年度9月末）

### (1) ライフプラン等のセミナーの開催状況

（単位 開催数：回 参加者数：名）

セミナー	2025年9月末		2024年度		2023年度	
	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	18	422	24	585	16	596
ライフプランセミナー	23	565	62	1,784	23	650
年金セミナー	3	66	12	137	32	420
資産運用セミナー	41	664	129	2,897	101	2,417
多重債務防止セミナー	7	149	21	462	11	309
合計	92	1,866	248	5,865	183	4,392

### (2) アフターフォロー実績（投資信託評価損 30%以上顧客・非課税期間満了顧客・高齢者顧客 等）

2025年9月末	2024年度	2023年度
293名	491名	386名