

《自主的なKPI》

【取組状況】

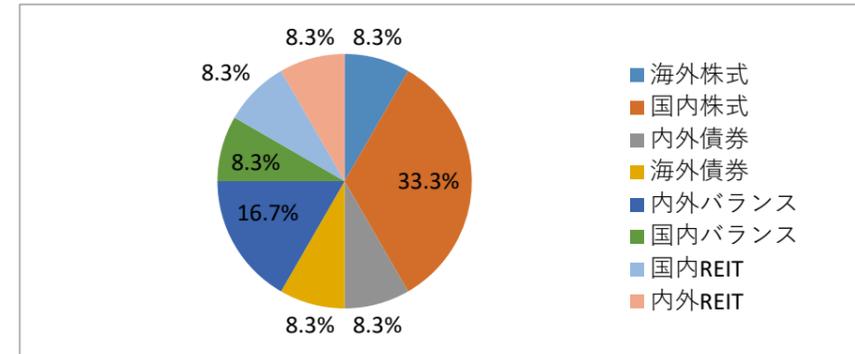
「お客さま本位の業務運営方針」に基づいて、お客さま本位の業務運営への定着に向け進捗状況を公表し、今後定期的に見直しを図っていきます。

○お客さまのニーズに適した商品ラインナップ

お客さまの多様なニーズにお応えするため商品ラインナップの整備に努めており2024年3月現在、投資信託は12商品、生命保険は8商品を取扱いしております。

<投資信託構成>

分類	取扱商品数	構成比
海外株式	1	8.3%
国内株式	4	33.3%
内外債券	1	8.3%
海外債券	1	8.3%
内外バランス	2	16.7%
国内バランス	1	8.3%
国内REIT	1	8.3%
内外REIT	1	8.3%
合計	12	100.0%

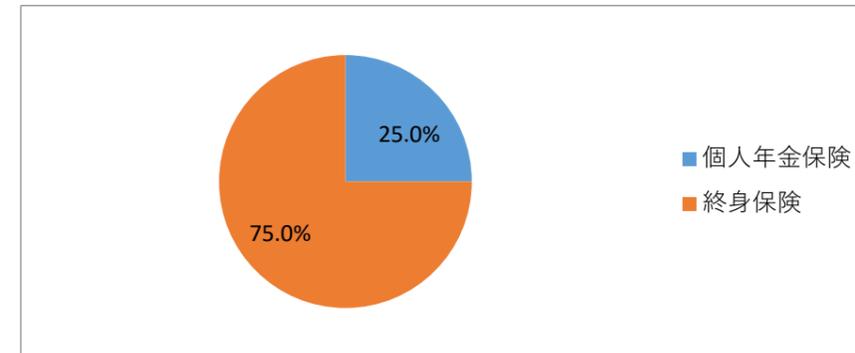


<生命保険構成>

【一時払い】

保険種類	取扱商品数	構成比
個人年金保険	1	25.0%
終身保険	3	75.0%
合計	4	100.0%

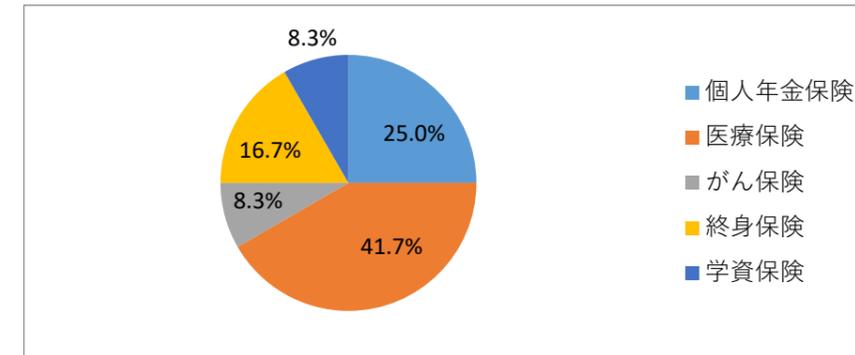
※販売休止商品を含んでおります。



【平準払い】

保険種類	取扱商品数	構成比
個人年金保険	3	25.0%
医療保険	5	41.7%
がん保険	1	8.3%
終身保険	2	16.7%
学資保険	1	8.3%
合計	12	100.0%

※販売休止商品を含んでおります。



《自主的なKPI》

コスト全体

2024年3月末現在

残高順位	銘柄名	購入時手数料率 (税込) (%)	信託報酬率 (税込) (%)	コスト全体
1位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	2.2	1.045	1.485%
2位	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.65	1.375	1.705%
3位	しんきんインデックスファンド225	0	0.88	0.880%
4位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	2.2	1.1	1.540%
5位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	2.2	1.045	1.485%
6位	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)	1.1	1.1	1.320%
7位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.1	1.1	1.320%
8位	三井住友・グローバル・リート・オープン(3ヵ月決算型)	3.3	1.749	2.409%
9位	ダイワ・バリュー株・オープン	3.3	1.672	2.332%
10位	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	2.75	1.54	2.090%
11位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.75	1.65	2.200%
12位	MHAMスリーウェイオープン	1.1	0.935	1.155%
13位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.65	1.21	1.540%
14位				
15位				
16位				
17位				
18位				
19位				
20位				

※販売休止商品を含んでおります。

※しんきんインデックスファンド225は、確定拠出年金(個人型)を含んでおります。

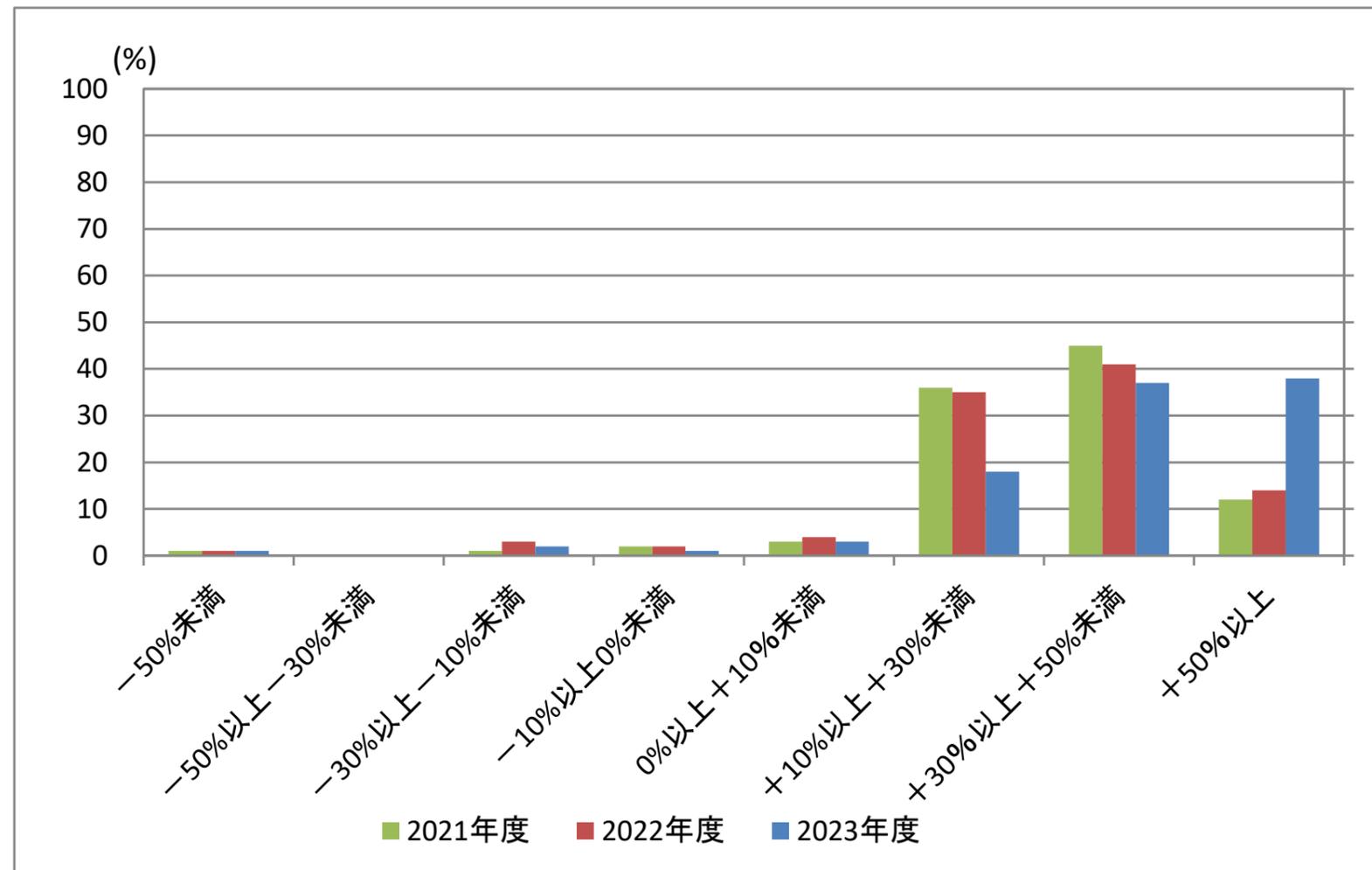
《共通KPI》

投資信託の運用損益別顧客比率

【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

	↓当年分		↓昨年分		↓一昨年分	
	2023年度		2022年度		2021年度	
	顧客数	割合	顧客数	割合	顧客数	割合
①	110	38	42	14	37	12
②	105	37	126	41	145	45
③	50	18	106	35	116	36
④	7	3	11	4	9	3
⑤	4	1	7	2	8	2
⑥	7	2	8	3	6	1
⑦	2	0	3	0	3	0
⑧	5	1	6	1	5	1
合計	290	100%	309	100%	329	100%



※原則として2003年6月以降の数値を基に算出しています。

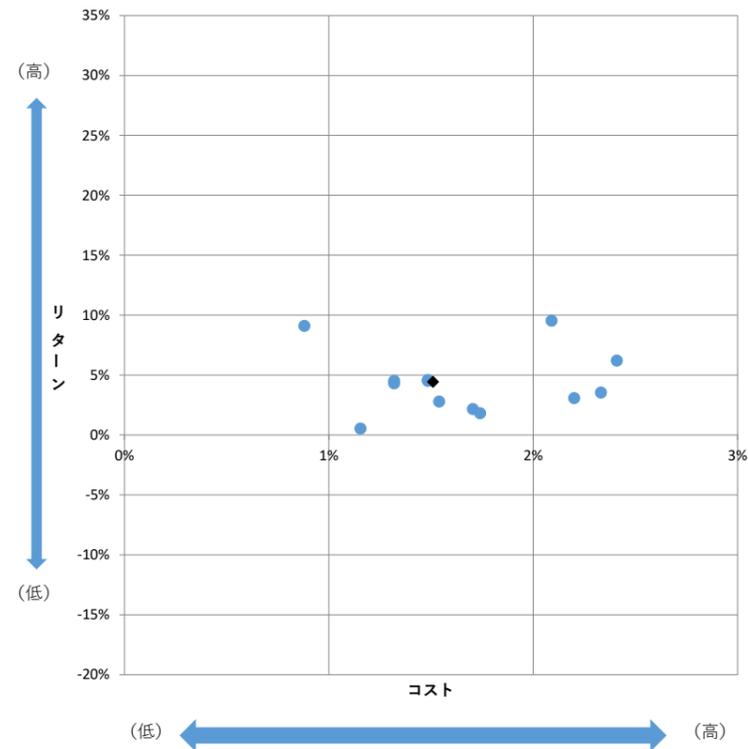
《共通KPI》

【2021年度】

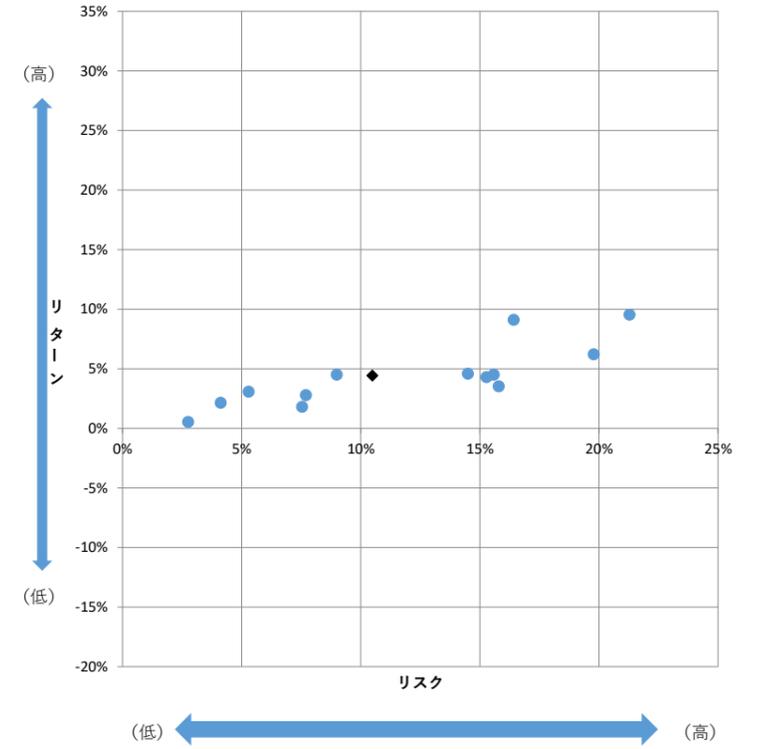
投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン・リスク・リターン

(2022年3月末現在)

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン	投資信託残高 (円)
1位	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	1.485%	8.988%	4.511%	249,169,310
2位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	1.485%	14.497%	4.588%	102,737,197
3位	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.705%	4.114%	2.159%	82,643,326
4位	D I A M高格付インカム・オープン (毎月決算コース)	1.540%	7.693%	2.796%	73,796,819
5位	しんきんインデックスファンド2 2 5	0.880%	16.418%	9.108%	47,879,404
6位	しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)	1.320%	15.578%	4.516%	17,829,606
7位	三井住友・グローバル・リート・オープン (3ヵ月決算型)	2.409%	19.778%	6.213%	14,986,360
8位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.320%	15.277%	4.307%	13,408,393
9位	ダイワ・バリュー株・オープン	2.332%	15.784%	3.541%	9,924,523
10位	しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	2.090%	21.275%	9.540%	6,773,794
11位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.200%	5.293%	3.078%	1,546,843
12位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.740%	7.535%	1.812%	140,989
13位	MHAMスリーウェイクオープン	1.155%	2.752%	0.537%	113,927
14位					
15位					
16位					
17位					
18位					
19位					
20位					



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.510%	4.433%



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.487%	4.433%

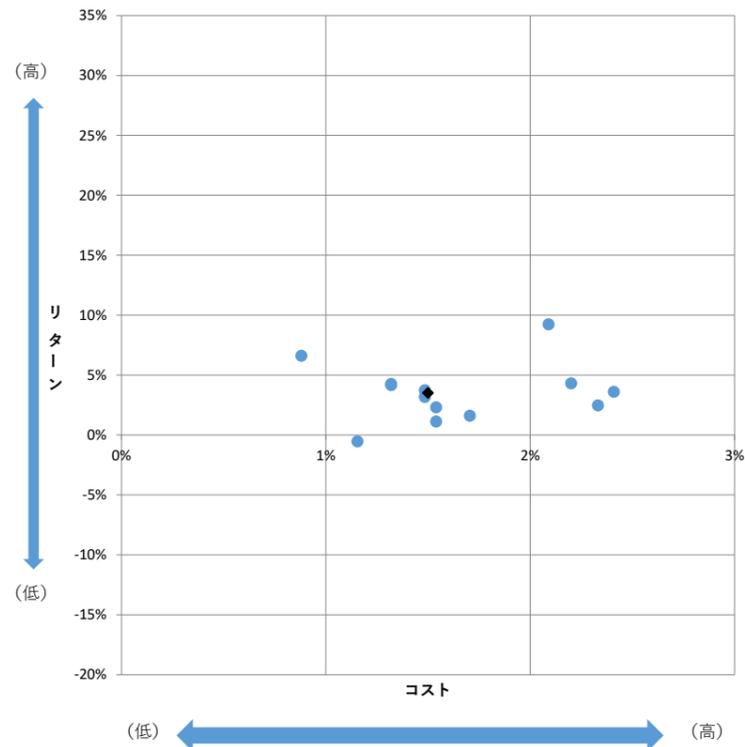
《共通KPI》

【2022年度】

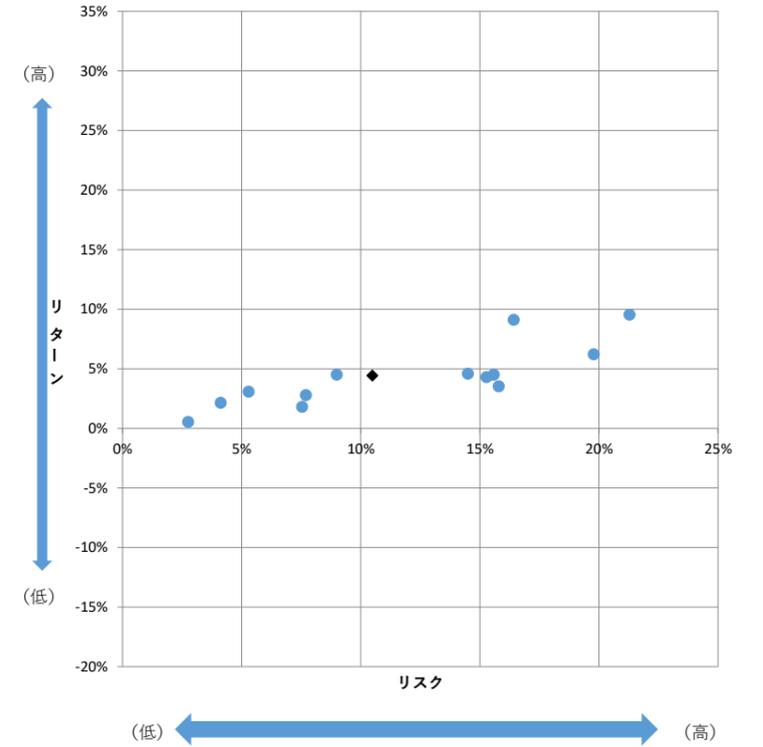
投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン・リスク・リターン

(2023年3月末現在)

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン	投資信託残高 (円)
1位	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	1.485%	9.307%	3.736%	223,691,860
2位	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.705%	4.747%	1.602%	77,770,991
3位	DIAM高格付インカム・オープン (毎月決算コース)	1.540%	7.814%	2.309%	70,607,059
4位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	1.485%	14.602%	3.166%	69,743,092
5位	しんきんインデックスファンド225	0.880%	17.035%	6.605%	50,150,649
6位	しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)	1.320%	15.667%	4.258%	19,233,220
7位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.320%	15.394%	4.158%	14,747,433
8位	ダイワ・バリュー株・オープン	2.332%	15.699%	2.475%	10,287,182
9位	三井住友・グローバル・リート・オープン (3ヵ月決算型)	2.409%	20.672%	3.600%	9,589,207
10位	しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	2.090%	22.562%	9.236%	6,898,136
11位	ニッセイ/バトナム・インカムオープン	2.200%	5.723%	4.314%	1,546,528
12位	MHAMスリーウェイオープン	1.155%	3.132%	-0.537%	111,008
13位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.540%	8.046%	1.121%	67,520
14位					
15位					
16位					
17位					
18位					
19位					
20位					



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.499%	3.515%



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.694%	3.515%

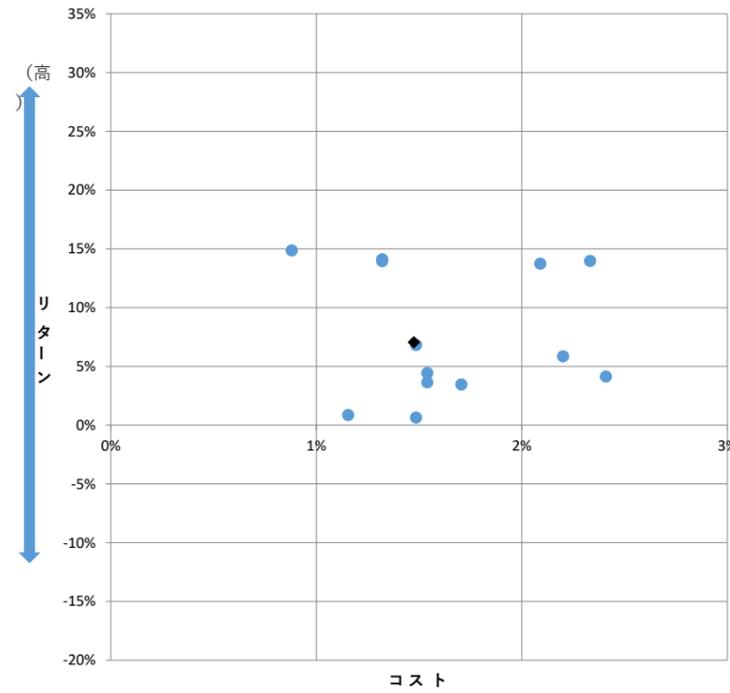
《共通KPI》

【2023年度】

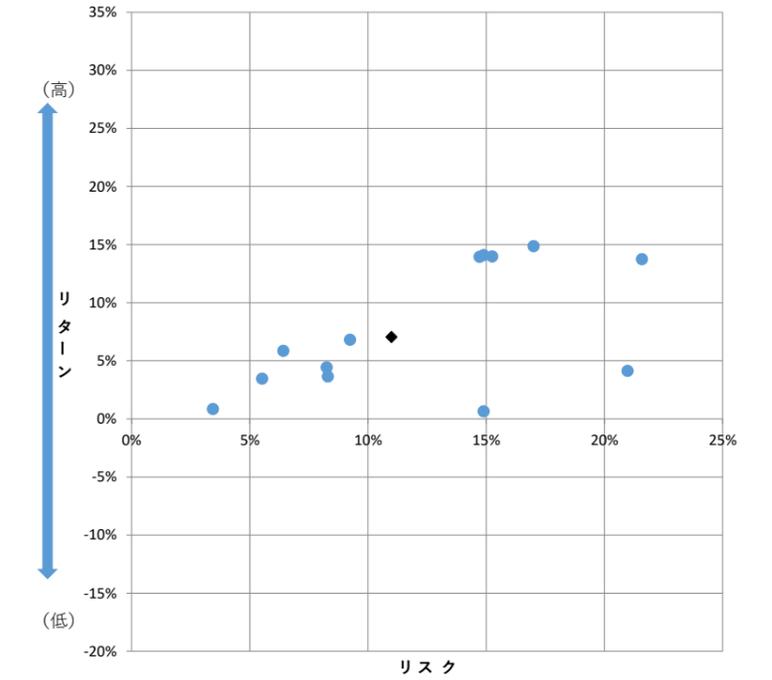
投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン・リスク・リターン

(2024年3月末現在)

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン	投資信託残高 (円)
1位	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	1.485%	9.241%	6.823%	250,659,218
2位	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.705%	5.519%	3.470%	83,777,741
3位	しんきんインデックスファンド225	0.880%	17.003%	14.875%	72,917,099
4位	DIAM高格付インカム・オープン (毎月決算コース)	1.540%	8.306%	3.643%	70,934,729
5位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	1.485%	14.896%	0.651%	61,641,716
6位	しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)	1.320%	14.889%	14.104%	31,889,113
7位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.320%	14.723%	13.951%	16,850,934
8位	三井住友・グローバル・リート・オープン (3ヵ月決算型)	2.409%	20.980%	4.135%	10,724,855
9位	ダイワ・バリュー株・オープン	2.332%	15.254%	13.974%	8,369,035
10位	しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	2.090%	21.585%	13.739%	8,346,796
11位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.200%	6.418%	5.862%	1,754,250
12位	MHAMスリーウェイオープン	1.155%	3.444%	0.858%	118,152
13位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.540%	8.252%	4.443%	76,431
14位					
15位					
16位					
17位					
18位					
19位					
20位					



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.474%	7.047%



残高加重平均値	リスク	リターン
	1.639%	14.565%