

《自主的なKPI》

【取組状況】

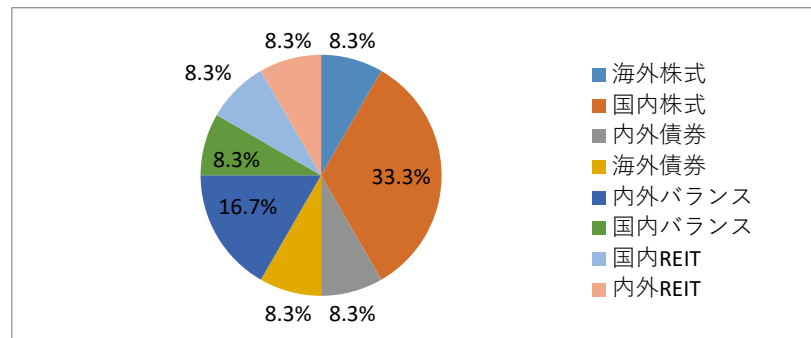
「お客さま本位の業務運営方針」に基づいて、お客さま本位の業務運営への定着に向け進捗状況を公表し、今後定期的に見直しを図っていきます。

○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2026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%

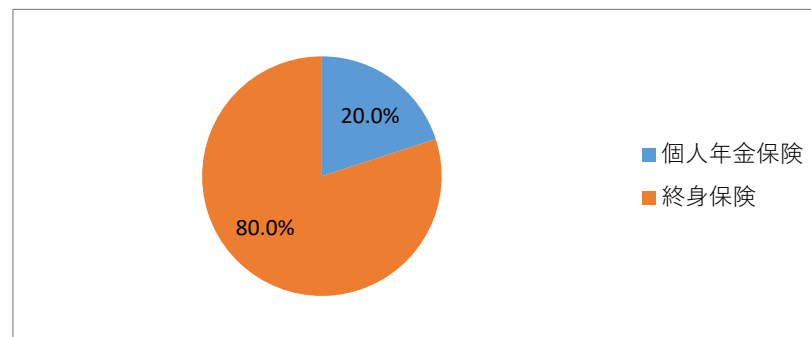


<生命保険構成>

【一時払い】

保険種類	取扱商品数	構成比
個人年金保険	1	20.0%
終身保険	4	80.0%
合計	5	100.0%

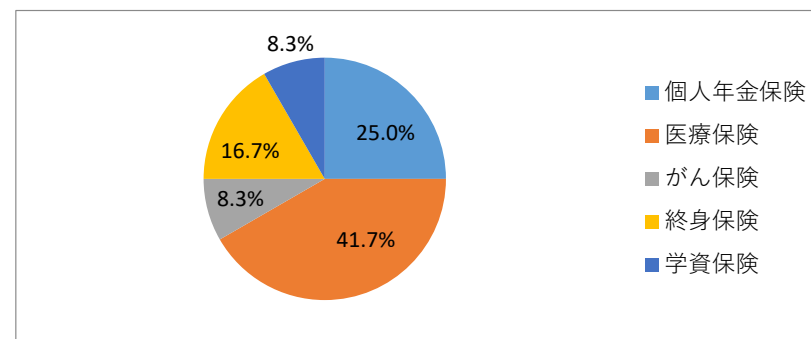
※販売休止商品を含んでおります。



【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

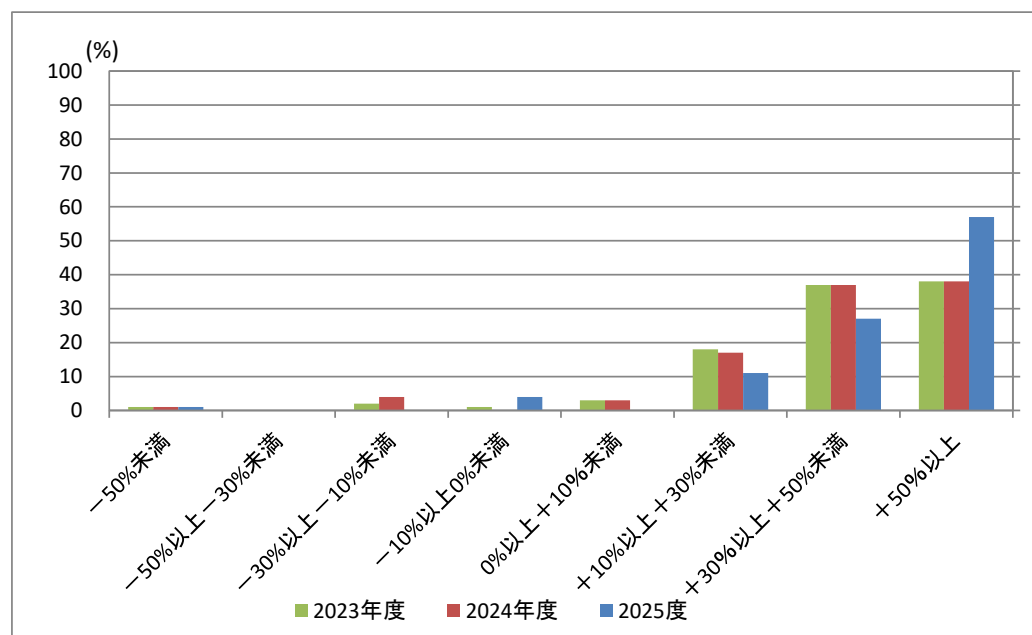
2026年3月末現在

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	1.4850%
2位	しんきんインデックスファンド225	0	0.88	0.8800%
3位	One 高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	2.2	1.1	1.5400%
4位	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.65	1.375	1.7050%
5位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	2.2	1.045	1.4850%
6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	2.0900%
7位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.1	1.1	1.3200%
8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	1.3200%
9位	ダイワ・バリュー株・オープン	3.3	1.672	2.3320%
10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	2.4090%
11位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.75	1.65	2.2000%
12位	MHAMスリーウェイオープン	1.1	0.935	1.1550%
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	1.5400%
14位				
15位				
16位				
17位				
18位				
19位				
20位				

《共通KPI》

投資信託の運用損益別顧客比率

【運用損益の区分】	↓当年分 2025年度		↓昨年分 2024年度		↓一昨年分 2023年度	
	顧客数	割合	顧客数	割合	顧客数	割合
① +50%以上	143	57	103	38	110	38
② +30%以上+50%未満	68	27	100	37	105	37
③ +10%以上+30%未満	28	11	46	17	50	18
④ 0%以上+10%未満	2	0	8	3	7	3
⑤ -10%以上0%未満	8	4	2	0	4	1
⑥ -30%以上-10%未満	2	0	10	4	7	2
⑦ -50%以上-30%未満	0	0	1	0	2	0
⑧ -50%未満	4	1	4	1	5	1
合計	255	100%	274	100%	290	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。

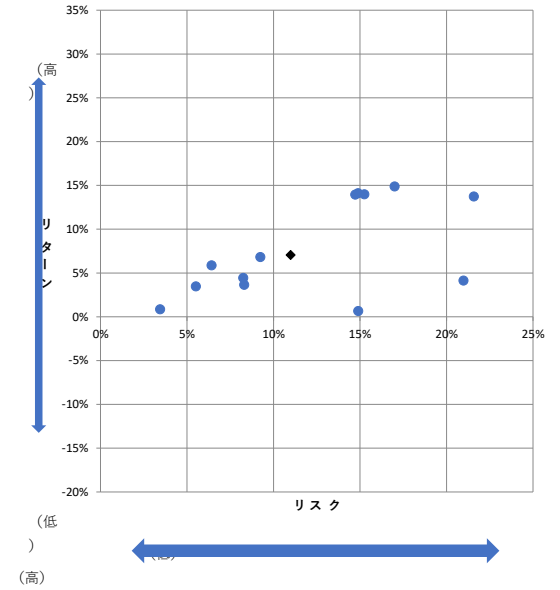
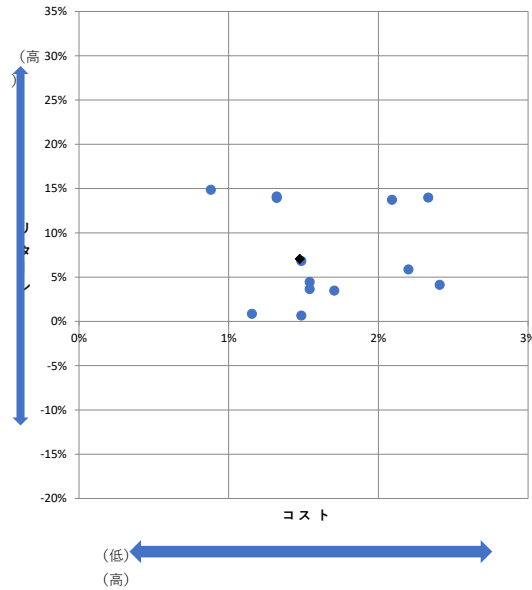
《共通KPI》

【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)	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スルーウェイオープン	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					



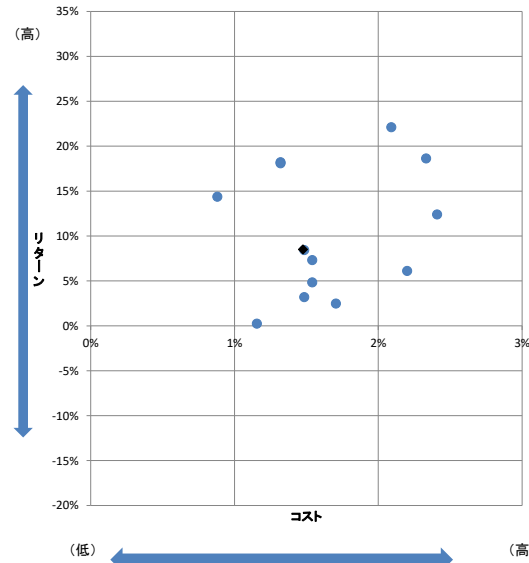
《共通KPI》

【2024年度】

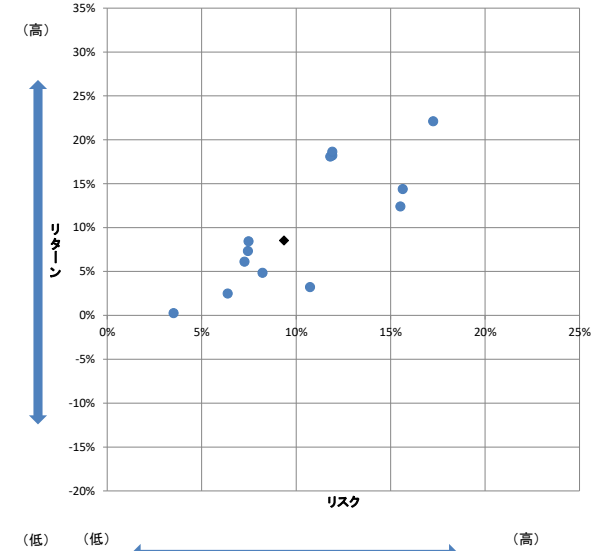
投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン・リスク・リターン

(2025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%	7.481%	8.439%	238,510,931
2位	しんきんインデックスファンド225	0.880%	15.643%	14.383%	67,064,435
3位	DIAM高格付インカム・オープン (毎月決算コース)	1.540%	8.221%	4.844%	65,769,822
4位	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.705%	6.375%	2.493%	65,213,590
5位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	1.485%	10.732%	3.214%	51,679,614
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%	11.910%	18.223%	15,465,399
7位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.320%	11.802%	18.097%	14,177,508
8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%	17.249%	22.116%	9,979,332
9位	三井住友・グローバル・リート・オープン (3ヵ月決算)	2.409%	15.517%	12.416%	8,919,477
10位	ダイワ・バリュー株・オープン	2.332%	11.911%	18.639%	8,475,237
11位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.200%	7.264%	6.119%	1,760,891
12位	MHAMスルーウェイオープン	1.155%	3.512%	0.253%	112,205
13位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.540%	7.443%	7.329%	81,943
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
	1.476%	8.523%



残高加重平均値	リスク	リターン
	9.359%	8.523%

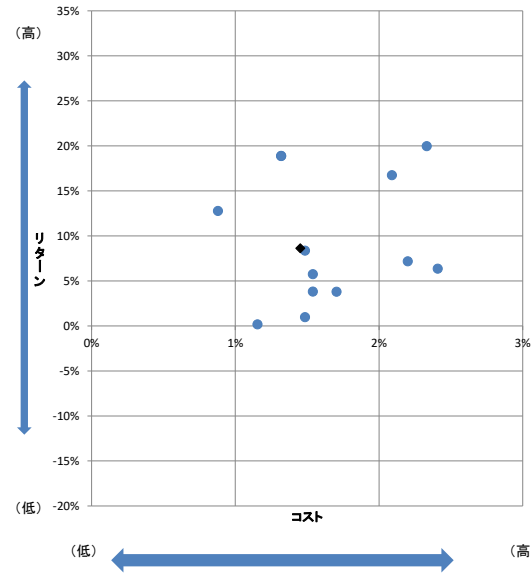
《共通KPI》

【2025年度】

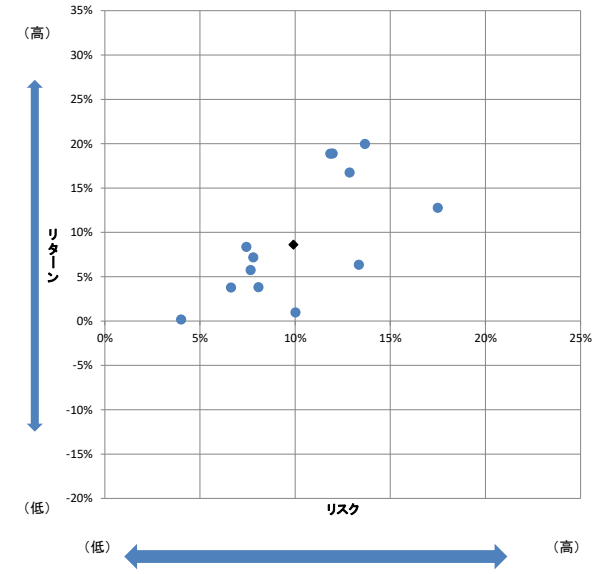
投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン・リスク・リターン

(2026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%	7.434%	8.365%	238,928,893
2位	しんきんインデックスファンド225	0.880%	17.497%	12.761%	94,248,111
3位	One高格付インカム・オープン (毎月決算コース)	1.540%	8.068%	3.808%	58,324,341
4位	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.705%	6.633%	3.788%	57,976,176
5位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	1.485%	10.018%	0.964%	41,138,422
6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%	12.864%	16.750%	16,103,738
7位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.320%	11.972%	18.885%	15,227,064
8位	しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)	1.320%	11.849%	18.875%	13,631,380
9位	ダイワ・バリューストック・オープン	2.332%	13.669%	19.965%	12,170,222
10位	三井住友・グローバル・リート・オープン (3ヵ月決算)	2.409%	13.346%	6.355%	6,851,660
11位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.200%	7.800%	7.183%	1,908,905
12位	MHAMスルーウェイオープン	1.155%	4.009%	0.172%	115,389
13位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.540%	7.657%	5.749%	89,391
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
	1.452%	8.618%



残高加重平均値	リスク	リターン
	9.910%	8.618%