

お客様本位の業務運営に関する取り組み方針に係る

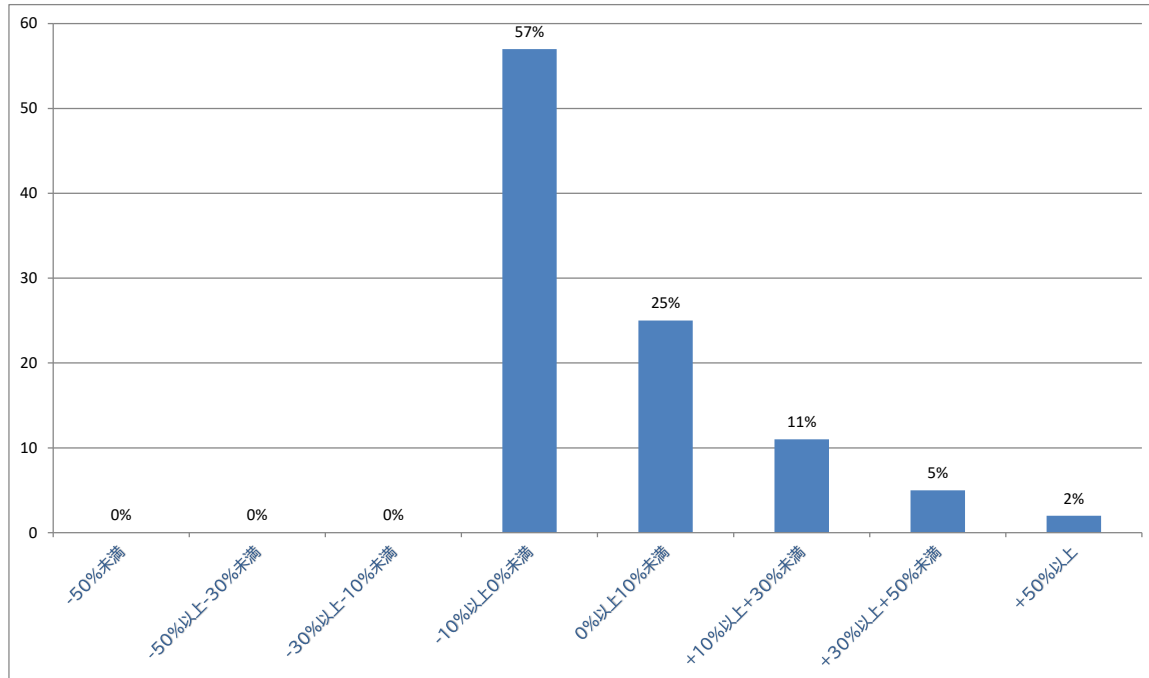
成果指標（KPI）の公表について（2025年3月末時点）

当金庫の「お客様本位の業務運営に関する取り組み方針」に基づいた2025年3月末時点における取り組み状況は次のとおりです。今後、定期的に公表してまいります。

1. 投資信託の金融商品取り扱い状況

（1）運用損益別顧客比率

単位：％



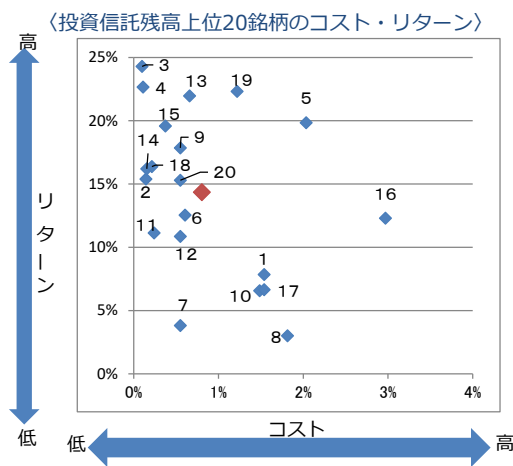
（2）投資信託残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン（期間：過去5年）

単位：％

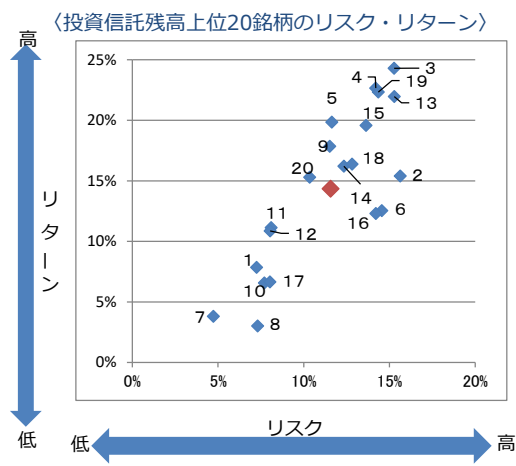
No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）	1.54	7.25	7.85
2	たわらノーロード 日経225	0.14	15.63	15.39
3	たわらノーロード 先進国株式	0.10	15.27	24.29
4	たわらノーロード 全世界株式	0.11	14.20	22.66
5	ダイワ好配当日本株投信	2.04	11.64	19.85
6	野村インデックスファンド・外国株式・為替ヘッジ型	0.61	14.56	12.54
7	eMAXIS 最適化バランス（マイゴールキーパー）	0.55	4.73	3.81
8	ダイワ外債ソブリン・オープン（毎月分配型）	1.82	7.32	3.01
9	eMAXIS 最適化バランス（マイストライカー）	0.55	11.52	17.86
10	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.49	7.71	6.56
11	つみたて8資産均等バランス	0.24	8.10	11.13
12	eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）	0.55	8.04	10.86
13	eMAXIS NYダウインデックス	0.66	15.28	21.96
14	iFree TOPIXインデックス	0.15	12.34	16.20
15	iFree 新興国株式インデックス	0.37	13.63	19.58
16	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	2.97	14.21	12.31
17	マッコーリー グローバル・インフラ債券ファンド<為替ヘッジなし>（毎月決算型）	1.54	8.03	6.65
18	iFree JPX日経400インデックス	0.21	12.82	16.38
19	三井住友DS・海外株式ETFファンド	1.22	14.35	22.33
20	eMAXIS 最適化バランス（マイフオワード）	0.55	10.34	15.30

※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。

また、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。



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	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	信託報酬率	実質的な信託報酬率の上限
リターン	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）

※ 赤い菱形はNo.1～No.20までの平均値です。

（3）投資信託商品ラインナップ ※構成比は小数点第2位を切り捨てて算出しています。

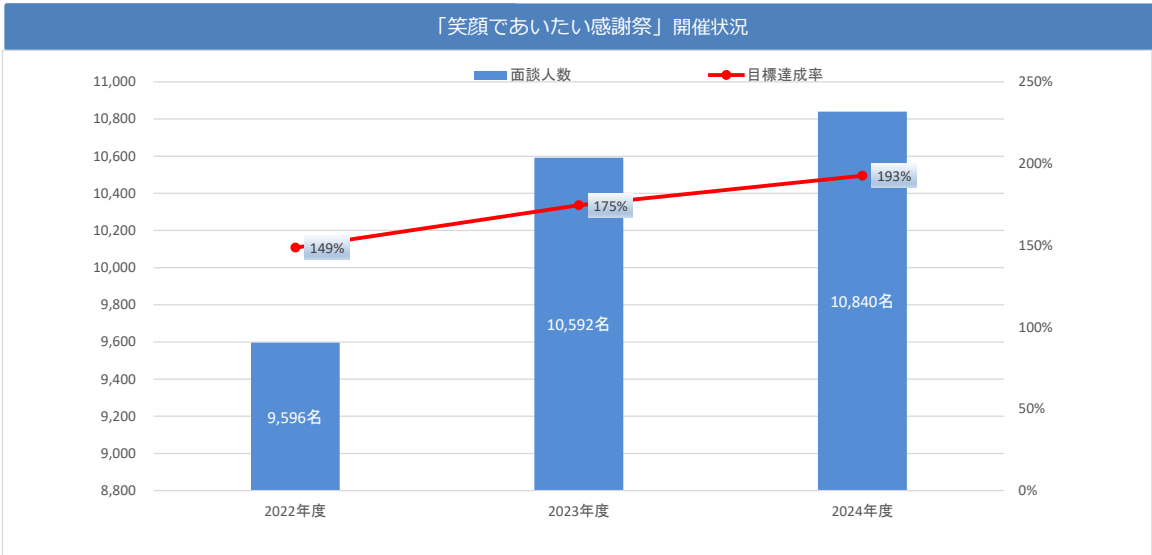
種別および対象地域		商品数	構成比
債券	国内	1	1.5%
	海外	10	14.9%
株式投資信託	国内	6	9.0%
	海外	15	22.4%
REIT	国内	3	4.5%
	海外	5	7.5%
バランス		21	31.3%
ESG関連		5	7.5%
公社債投資信託		1	1.5%
合計		67	100%

（4）投資信託残高の上位20銘柄

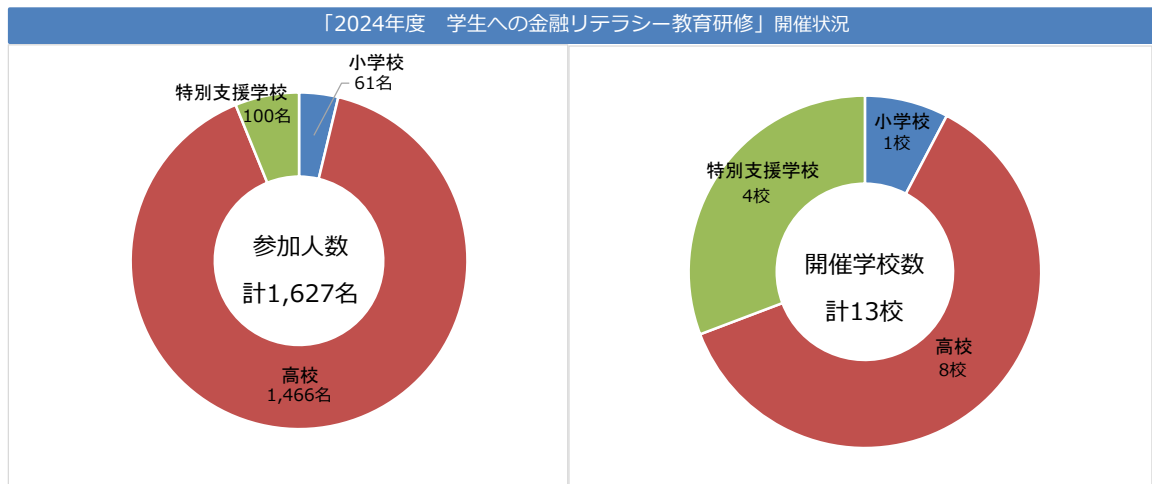
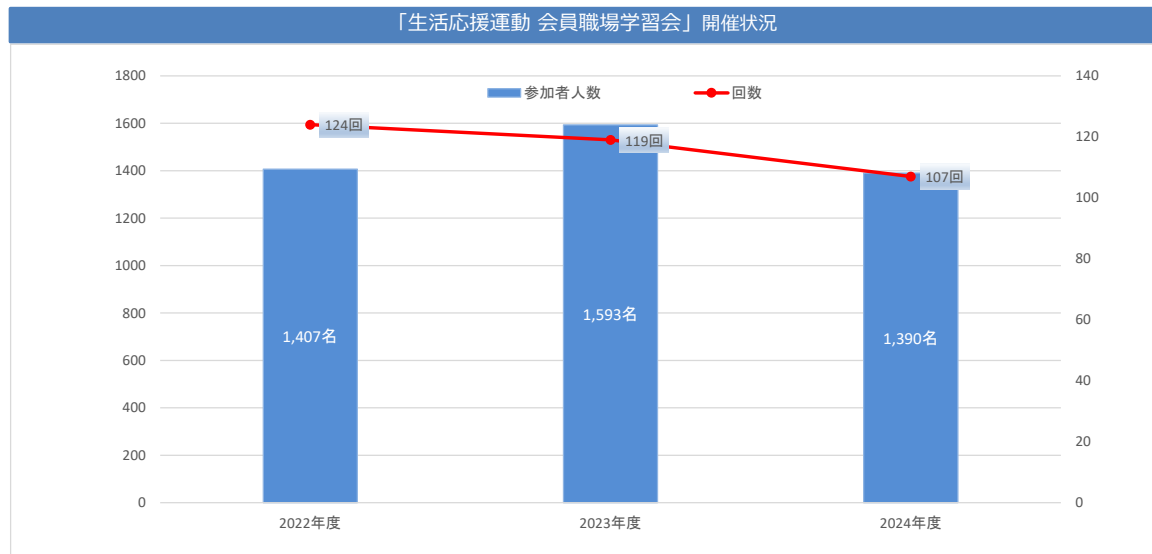
（単位：千円）

No	銘柄名	運用会社	購入手数料	残高
1	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）	野村アセットマネジメント	1.65%	107,746
2	たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne	0.00%	82,527
3	たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne	0.00%	59,988
4	たわらノーロード 全世界株式	アセットマネジメントOne	0.00%	45,236
5	ダイワ好配当日本株投信	大和アセットマネジメント	3.30%	36,643
6	野村インデックスファンド・外国株式・為替ヘッジ型	野村アセットマネジメント	0.00%	35,102
7	eMAXIS 最適化バランス（マイゴールキーパー）	三菱UFJアセットマネジメント	0.00%	24,054
8	ダイワ外債ソブリン・オープン（毎月分配型）	大和アセットマネジメント	2.20%	17,055
9	eMAXIS 最適化バランス（マイストライカー）	三菱UFJアセットマネジメント	0.00%	14,339
10	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	日興アセットマネジメント	2.20%	13,684
11	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJアセットマネジメント	0.00%	12,863
12	eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）	三菱UFJアセットマネジメント	0.00%	7,702
13	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJアセットマネジメント	0.00%	7,596
14	iFree TOPIXインデックス	大和アセットマネジメント	0.00%	4,944
15	iFree 新興国株式インデックス	大和アセットマネジメント	0.00%	4,026
16	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJアセットマネジメント	2.75%	3,913
17	マッコーリー グローバル・インフラ債券ファンド<為替ヘッジなし>（毎月決算型）	三菱UFJアセットマネジメント	1.10%	2,859
18	iFree JPY日経400インデックス	大和アセットマネジメント	0.00%	1,822
19	三井住友DS・海外株式ETFファンド	三井住友DSアセットマネジメント	0.00%	1,529
20	eMAXIS 最適化バランス（マイフォワード）	三菱UFJアセットマネジメント	0.00%	1,515

2. 「笑顔であいたい感謝祭」、「生活応援運動 会員職場学習会」の開催状況



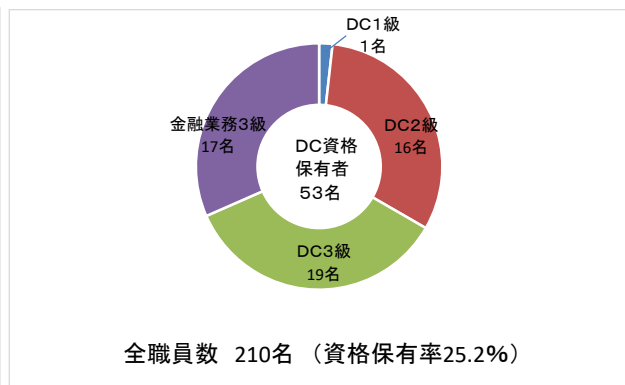
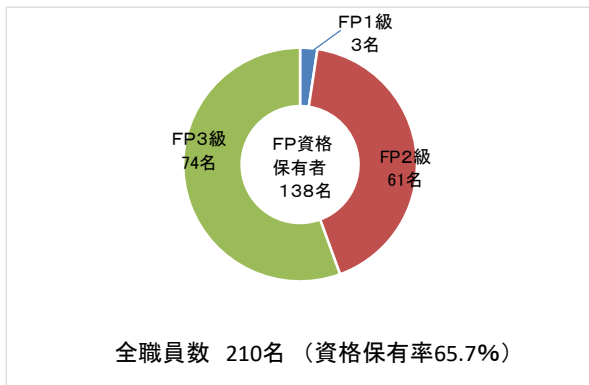
※「笑顔であいたい感謝祭」は、金庫職員が会員・地区推進委員会と協働して、お客さま（組合員）一人ひとりと面談し金融ニーズを把握するとともに、ニーズにあった商品・サービスの提案を行うことで、お客さまのライフプラン実現に向けたアドバイス・提案を行う「個別提案活動」で



3. 職員教育の実践状況

(1) 資格取得者と取得者割合※全職員＝正職員、準職員S、準職員、再雇用職員の合計

※全職員＝正職員、準職員S、準職員、再雇用職員の合計



(2) 理念研修の参加者数と開催回数

	参加者数	開催回数
協会主催理念研修	8	4