

# 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

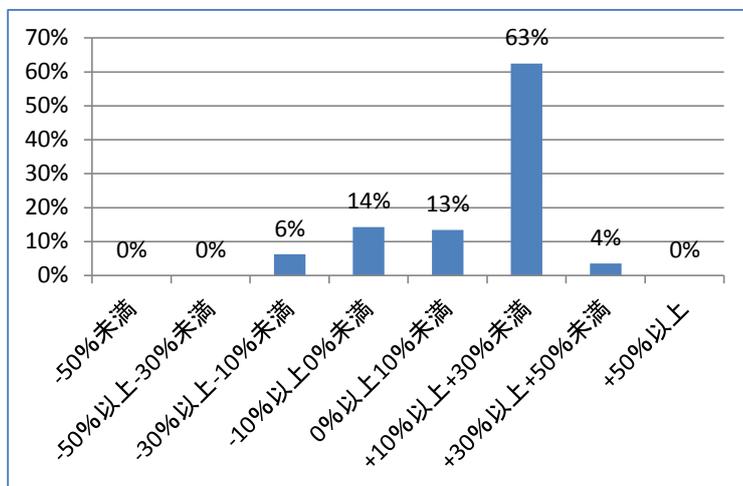
当金庫の「お客様本位の業務運営に関する取り組み方針」に基づいた2019年3月末時点における取り組み状況は次のとおりです。今後、定期的に公表してまいります。

## 1. 投資信託の金融商品取り扱い状況

### (1) 投資信託商品ラインアップ

種別	対象地域	投資対象資産	商品数	構成比
株式 投資信託	国内	債券	2	4.5%
		株式	5	11.3%
		REIT	2	4.5%
	海外	債券	7	15.9%
		株式	5	11.3%
		REIT	5	11.3%
	内外	債券	2	4.5%
		株式	2	4.5%
バランス		10	22.7%	
国内	ESG	3	6.8%	
公社債投資信託	国内	債券	1	2.2%
合計			44	100.0%

### (2) 運用損益別顧客比率



※構成比は小数点第2位を切り捨てて算出しています。

### (3) 投資信託残高の上位10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 <sup>®</sup> (毎月分配型)	野村アセットマネジメント	1.62%	92,892
2	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	2.16%	25,998
3	ダイワ好配当日本株投信	大和投資信託	3.24%	24,343
4	ダイワ外債ソブリン・オープン(毎月分配型)	大和投資信託	2.16%	22,574
5	ダイワ・US-REITオープン(毎月分配型)Bコース	大和投資信託	2.70%	886
6	インデックスファンド225	日興アセットマネジメント	2.16%	781
7	ニッセイ健康応援ファンド ※現在販売停止	ニッセイアセットマネジメント	2.16%	613
8	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	日興アセットマネジメント	2.16%	516
9	三井住友・アジア・オセアニア好配当株式オープン	三井住友アセットマネジメント	3.24%	435
10	朝日ライフSRI社会貢献ファンド	朝日ライフアセットマネジメント	3.24%	274

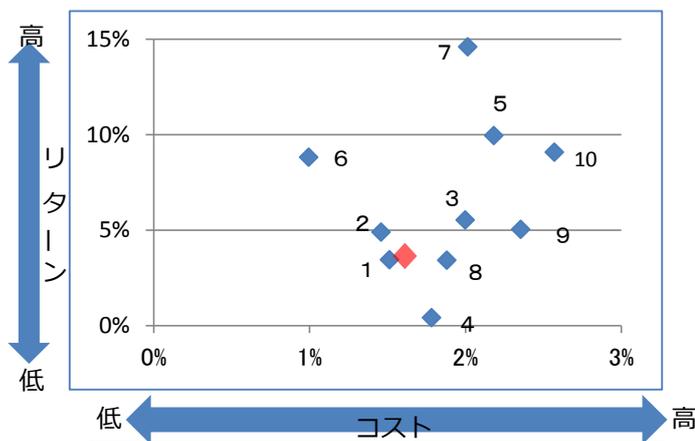
### (4) 投資信託残高上位10銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン(期間：過去5年)

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 <sup>®</sup> (毎月分配型)	1.51	7.52	3.46
2	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.46	8.05	4.90
3	ダイワ好配当日本株投信	2.00	14.42	5.54
4	ダイワ外債ソブリン・オープン(毎月分配型)	1.78	6.95	0.43
5	ダイワ・US-REITオープン(毎月分配型)Bコース	2.18	15.56	9.96
6	インデックスファンド225	0.99	15.70	8.82
7	ニッセイ健康応援ファンド※現在販売停止	2.01	14.74	14.60
8	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	1.88	4.47	3.43
9	三井住友・アジア・オセアニア好配当株式オープン	2.35	13.06	5.05
10	朝日ライフSRI社会貢献ファンド	2.57	15.12	9.09

※設定後5年以上経過している投資信託の残高上位10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。

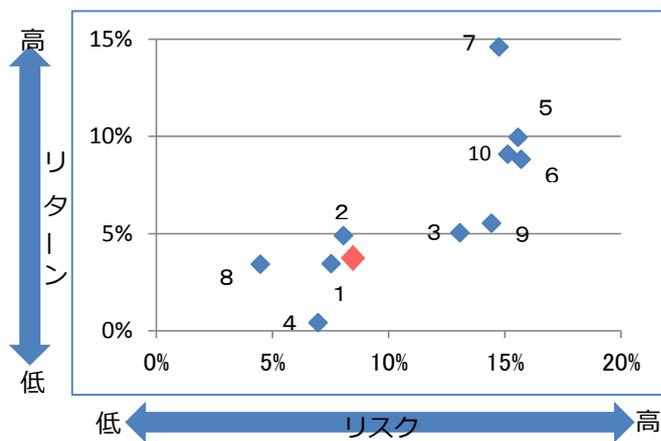
〈投資信託残高上位10銘柄のコスト・リターン〉



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.62	3.69

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)

〈投資信託残高上位10銘柄のリスク・リターン〉

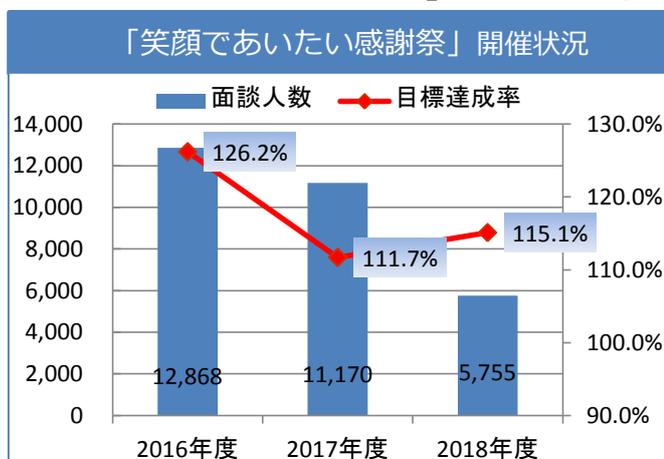


残高加重平均値	リスク	リターン
	8.64	3.69

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)

※ ◆ はNo.1～No.10までの平均値です。

## 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」です。

## 3. 職員教育の実践状況

### (1) 研修参加実績 (2018年度)

研修名	回数	参加者数 (延べ)
セールス〔ローン推進〕強化研修 (沖縄ろうきん主催)	6回	72名
若手職員理念研修 (全国労働金庫協会主催)	2回	5名
理念実践リーダー研修 (全国労働金庫協会主催)	1回	3名

### (2) 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。

