

「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）」の具体的な取組状況について

1. お客さま本位の業務運営の定着度合いを客観的に評価できるようにするための成果指標（自主的なKPI）

(1) お客さまの安定的な資産形成に資する金融商品等の取扱履歴

平成 29 年度		平成 30 年度	
29 年 5 月	追加型投信「トヨタグループ株式ファンド」 （国内/株式）取扱開始	30 年 5 月	ニッセイ指定通貨建生存給付金付変額保険 「夢のプレゼント」取扱開始
	追加型投信「三井住友・NYダウ・ジョー ンズ・インデックスファンド（為替ノー ヘッジ型）」（海外/株式/インデックス型）取 扱開始		5年ごと利差配当付終身保険「しんきんら いふ終身FS」取扱開始
	追加型投信「ワールド・インフラ好配当株 式ファンド（毎月決算型）」（内外/株式）取 扱開始	30 年 6 月	通貨選択生存保障重視型個人年金保険「あ したの、よろこび」取扱開始
		30 年 7 月	追加型投信「リバース・トレンド・オー プン」（国内/株式/特殊型（ブル・ベア型））取 扱開始
29 年 6 月	通貨選択型特別終身保険「やさしさ、つな ぐ」取扱開始	30 年 10 月	追加型投信「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）」（内 外/株式）取扱開始
29 年 7 月	5年ごと利差配当付指定通貨建終身保険 「しんきんらいふ終身S<ふるはーとJロ ードグローバル>」取扱開始		積立利率変動型終身保険「プレミアプレゼ ント」取扱開始
29 年 9 月	iDeCo「東京海上日動なっとく40k個 人型プラン」取扱開始		利率更改型終身保険「しんきんらいふ終身 FS<無告知型>」取扱開始
29 年 10 月	追加型投信「新成長株ファンド」（国内/株 式）取扱開始	31 年 2 月	通貨選択利率更改型逡増終身保険「おおき な、まごころ」取扱開始
	追加型投信「グローバル・ロボティクス株 式ファンド（1年決算型）」（内外/株式）取 扱開始	/	
29 年 11 月	少額投資非課税制度「つみたてNISA」 設定申込受付開始		
29 年 12 月	年金原資運用実績連動保証型変額個人年金 保険「プレミアベスト」取扱開始		
30 年 1 月	追加型投信「三井住友・DCつみたてNI SA・日本株インデックスファンド」（国内 /株式/インデックス型）取扱開始		
	追加型投信「iFreeJPX日経400 インデックス」（国内/株式/インデックス 型）取扱開始		
	追加型投信「たわらノーロード日経225」 （国内/株式/インデックス型）取扱開始		
	追加型投信「たわらノーロード先進国株式」 （海外/株式/インデックス型）取扱開始		
	追加型投信「たわらノーロード新興国株式」 （海外/株式/インデックス型）取扱開始		
	追加型投信「たわらノーロードバランス（8 資産均等型）」（内外/資産複合）取扱開始		

(2) 投資信託・一時払生命保険の会社別商品数および構成比

投資信託 〈合計 48 商品 / 平成 31 年 3 月末時点〉			一時払生命保険 〈合計 11 商品 / 平成 31 年 3 月末時点〉		
運用会社	商品数	構成比	引受保険会社	商品数	構成比
■ アセットマネジメントOne	14	29.1%	■ 第一フロンティア生命保険	3	27.2%
■ しんきんアセットマネジメント投信	12	25.0%	■ 三井住友海上プライマリー生命保険	3	27.2%
■ 三井住友DSアセットマネジメント	7	14.5%	■ フコクしんらい生命保険	2	18.1%
■ 日興アセットマネジメント	4	8.3%	■ 日本生命保険	2	18.1%
■ 大和証券投資信託委託	3	6.2%	■ 住友生命保険	1	9.0%
■ その他	8	16.6%			

投資信託の構成比

一時払生命保険の構成比

(3) 投資信託・一時払生命保険の販売額上位商品の名称および構成比

投資信託					
平成 28 年度		平成 29 年度		平成 30 年度	
商品	構成比	商品	構成比	商品	構成比
■ 新光US-REITオープン	66.1%	■ 新光US-REITオープン	27.0%	■ しんきんインデックスファンド225	41.2%
■ しんきんJリートオープン(毎月決算型)	13.1%	■ しんきんインデックスファンド225	18.8%	■ しんきんJリートオープン(毎月決算型)	36.2%
■ しんきんインデックスファンド225	8.6%	■ ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	12.4%	■ しんきん世界好配当利回り株式ファンド(毎月決算型)	4.5%
■ 三井住友・グローバル・リート・オープン	4.0%	■ グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	9.1%	■ しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	4.4%
■ しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	2.6%	■ しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	7.2%	■ グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.1%
■ その他	5.3%	■ その他	25.2%	■ その他	11.3%

平成 28 年度 投資信託の上位商品

平成 29 年度 投資信託の上位商品

平成 30 年度 投資信託の上位商品

一時払生命保険					
平成 28 年度		平成 29 年度		平成 30 年度	
商品	構成比	商品	構成比	商品	構成比
しんきんらいふ終身N<ロングドリームGOLD>	48.9%	プレミア・カレンシー・プラス2	27.2%	プレミア・カレンシー・プラス2	35.1%
プレミアジャンプ2・終身(外貨建)	29.7%	やさしさ、つなぐ	26.2%	しんきんらいふ終身N<ロングドリームGOLD2>	18.8%
プレミア・カレンシー・プラス2	13.7%	しんきんらいふ終身S<ふるはーとJロードグローバル>	19.0%	しんきんらいふ終身S<ふるはーとJロードグローバル>	17.5%
プレミアジャンプ2・終身(円建)	2.4%	プレミアジャンプ2・終身(円建)	18.9%	プレミアプレゼント	8.3%
しんきんらいふ終身S<ふるはーとSアドバンス>	2.0%	しんきんらいふ終身N<ロングドリームGOLD>	2.9%	夢のプレゼント	6.3%
その他	2.9%	その他	5.5%	その他	13.7%

平成 28 年度

平成 29 年度

平成 30 年度

(4) 投資信託販売に占める定時定額取引（自動積立）の割合

	平成 28 年度	平成 29 年度	平成 30 年度
定時定額取引(自動積立)の割合	2.6%	2.7%	4.6%

※販売額に基づき算出しております。

(5) 投資信託販売に占める毎月分配型商品の割合

	平成 28 年度	平成 29 年度	平成 30 年度
毎月分配型商品の割合	89.7%	63.6%	50.1%

※販売額に基づき算出しております。

(6) 投資信託残高に対する分配金額の割合

	平成 28 年度	平成 29 年度	平成 30 年度
分配金額の割合	11.1%	11.3%	8.3%

※投資信託残高は月次平均残高（自己口を含む）、分配金額は税込支払金額を使用しております。

(7) コンサルティング営業を実践するマネープランナーの人数

	平成 28 年度	平成 29 年度	平成 30 年度
マネープランナーの人数	10	21	37

※各年度当初（4月1日時点）の人数を示しております。

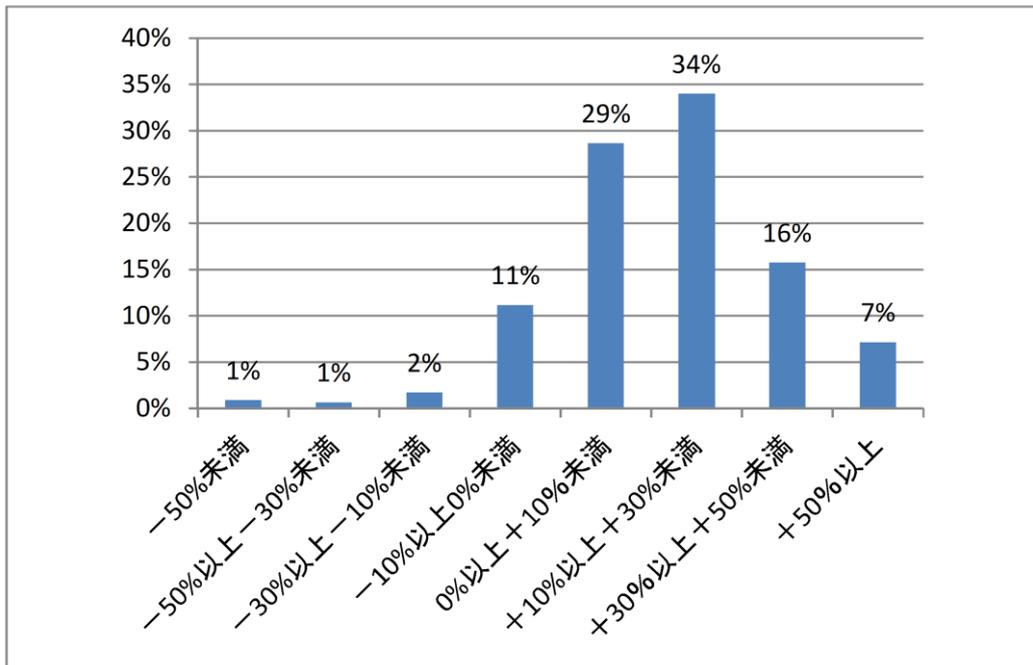
(8) 資産運用・税務・社会保険等の幅広い知識を有するFP資格取得者の人数

	平成 28 年度	平成 29 年度	平成 30 年度
1級FP技能士の人数	6	6	6
2級FP技能士の人数	154	165	163
CFPの人数	1	1	1
AFPの人数	35	35	33

※各年度当初（4月1日時点）の人数（資格ごと、重複あり）を示しております。

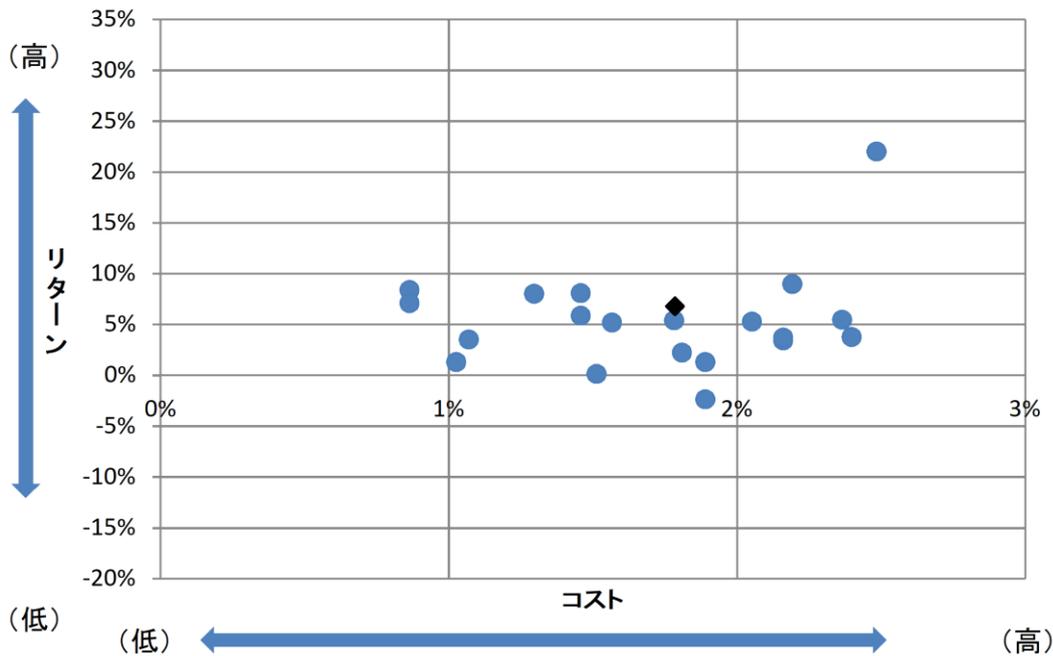
2. 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI (成果指標)

(1) 投資信託の運用損益別顧客比率



※平成31年3月末(基準日)時点で投資信託を保有されているお客さまを対象としております。
 ※運用損益は基準日時点の評価金額・累計受取分配金額(税引後)等により算出しております。
 ※基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は運用損益計算の対象外となります。

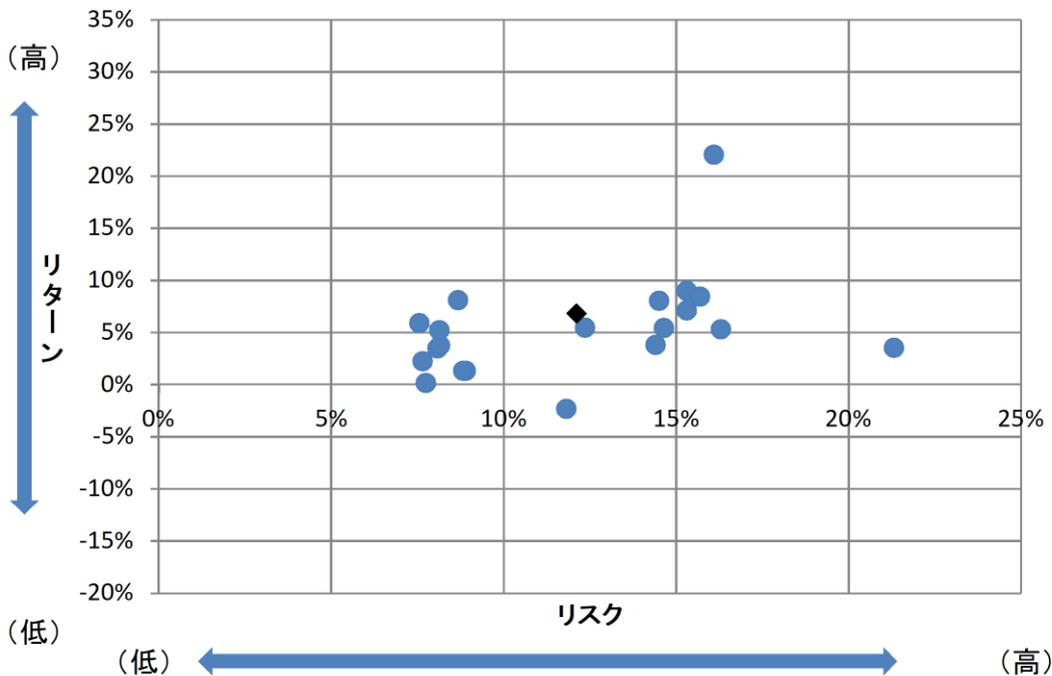
(2) 投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.79%	6.81%

※平成31年3月末(基準日)時点で設定後5年以上となる投資信託銘柄を対象としております。
 ※コストは基準日時点の販売手数料率(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計値となります。
 ※リターンは過去5年間のトータルリターン(年率換算)となります。

(3) 投資信託の預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	12.10%	6.81%

※平成31年3月末(基準日)時点で設定後5年以上となる投資信託銘柄を対象としております。
 ※リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)となります。
 ※リターンは過去5年間のトータルリターン(年率換算)となります。

【参考】当金庫における投資信託の預かり資産残高上位20銘柄

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	新光US-REITオープン	2.19%	15.30%	8.98%
2位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.46%	8.67%	8.08%
3位	しんきんインデックスファンド225	0.86%	15.68%	8.42%
4位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.51%	7.74%	0.15%
5位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.46%	7.54%	5.89%
6位	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.37%	12.35%	5.47%
7位	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	2.16%	8.07%	3.46%
8位	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	2.05%	16.29%	5.29%
9位	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	2.40%	14.40%	3.79%
10位	しんきんアジア債券ファンド(毎月決算型)	1.89%	8.89%	1.33%
11位	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.16%	8.14%	3.73%
12位	ダイワ資産分散インカムオープン(奇数月決算型)	1.81%	7.64%	2.24%
13位	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	1.57%	8.12%	5.21%
14位	新成長株ファンド	2.48%	16.08%	22.04%
15位	しんきんトピックスオープン	0.86%	15.30%	7.12%
16位	トヨタグループ株式ファンド	1.07%	21.31%	3.52%
17位	しんきんアジアETF株式ファンド	1.78%	14.63%	5.42%
18位	DIAM高格付外債ファンド	1.89%	11.81%	-2.34%
19位	ドルマネーファンド	1.03%	8.82%	1.31%
20位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.30%	14.50%	8.03%

※平成31年3月末時点の評価金額に基づく順位となります。

以上