

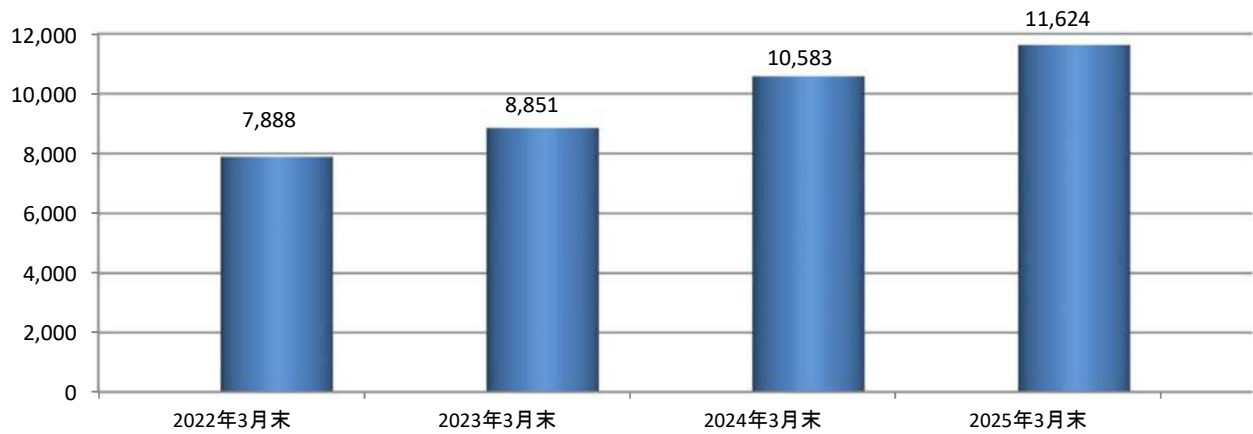
お客さま本位の業務運営に関する取組み状況

「お客さま本位の業務運営に関する取組み状況」を以下の通り公表します。

当金庫はお客さまの資産形成に資する適切な商品案内を心がけており、長期・分散投資効果に適した定時定額積立投信やNISAつみたて投資枠などをおすすめしております。

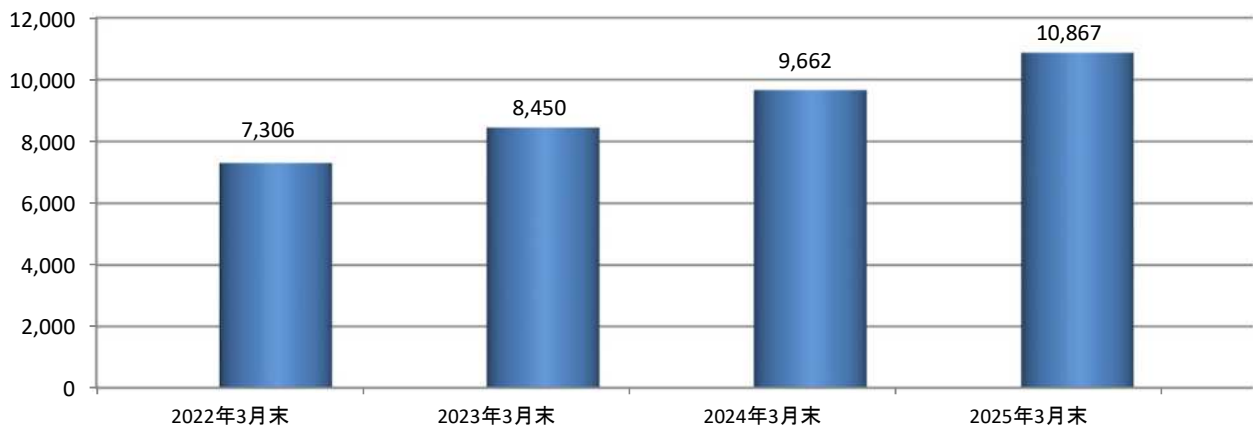
投資信託残高

単位：百万円



定時定額契約顧客数

単位：件



つみたてNISA及びNISAつみたて投資枠契約顧客数

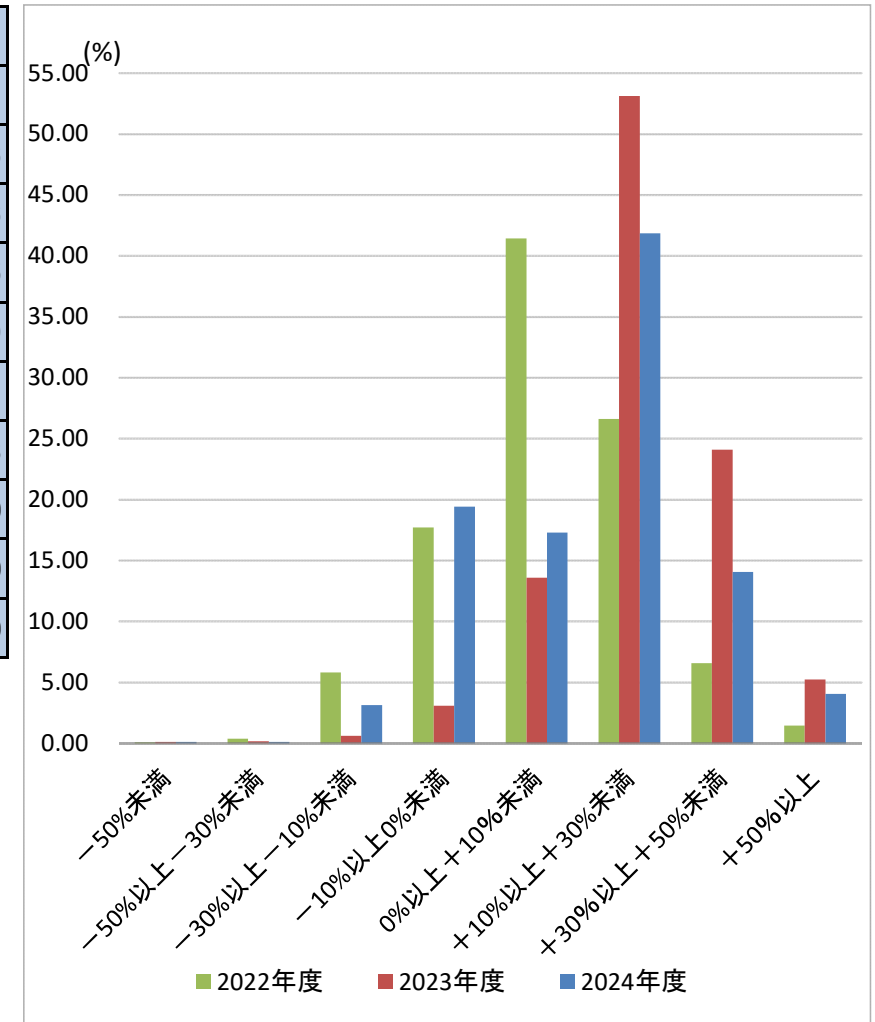
単位：件



投資信託の運用損益別顧客比率

2025年3月末時点で投資信託を保有しているお客様について、購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益の区分ごとに顧客数の比率を示しております。

【運用損益の区分】	2022年度		2023年度		2024年度	
	顧客数	割合(%)	顧客数	割合(%)	顧客数	割合(%)
＋50%以上	92	1.46	338	5.23	276	4.06
＋30%以上＋50%未満	413	6.56	1,559	24.10	957	14.06
＋10%以上＋30%未満	1,674	26.61	3,435	53.11	2,848	41.85
0%以上＋10%未満	2,606	41.42	879	13.59	1,177	17.29
－10%以上0%未満	1,114	17.71	199	3.08	1,321	19.41
－30%以上－10%未満	365	5.80	39	0.60	213	3.13
－50%以上－30%未満	23	0.37	11	0.17	7	0.10
－50%未満	5	0.08	8	0.12	7	0.10
合計	6,292	100.00	6,468	100.00	6,806	100.00



投資信託の預かり残高上位20銘柄

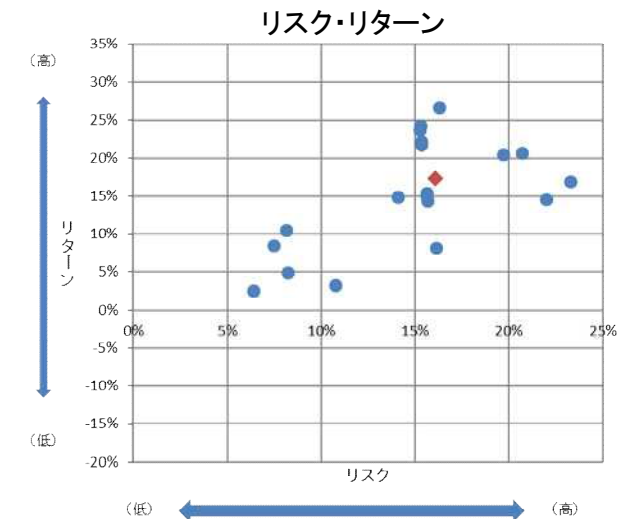
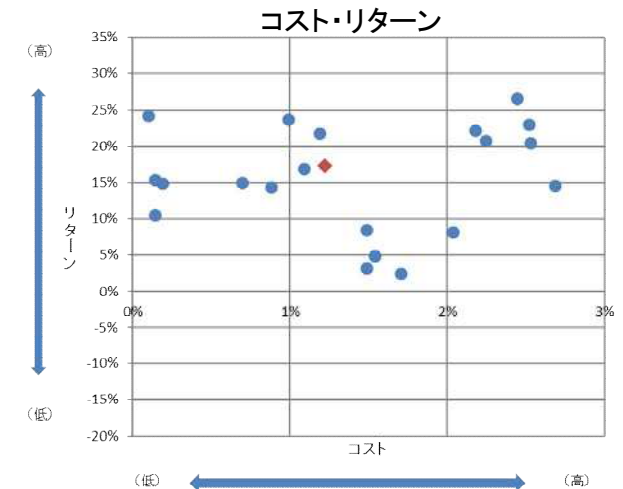
設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄(2025年3月末基準)について、銘柄ごとに預り残高加重平均のコスト/リスクとリターンの関係を示しております。

残高順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	15.27%	24.29%
2位	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09%	23.26%	16.89%
3位	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	0.14%	8.14%	10.48%
4位	グローバルAIファンド	2.52%	27.28%	23.07%
5位	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.53%	19.68%	20.51%
6位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	7.48%	8.44%
7位	たわらノーロード 新興国株式	0.19%	14.09%	14.87%
8位	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)	2.24%	20.69%	20.76%
9位	ダイワ・インド株ファンド	2.44%	16.29%	26.64%
10位	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71%	6.38%	2.49%
11位	たわらノーロード 日経225	0.14%	15.63%	15.39%
12位	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	2.18%	15.33%	22.27%
13位	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)	1.19%	15.32%	21.83%
14位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	15.64%	14.38%
15位	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.54%	8.22%	4.84%
16位	しんきん日経平均オープン	0.70%	15.62%	14.95%
17位	SMT グローバル株式インデックス・オープン	0.99%	15.24%	23.76%
18位	女性活躍応援ファンド	2.04%	16.12%	8.11%
19位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49%	10.73%	3.21%
20位	明治安田米国中小型成長株式ファンド	2.68%	21.98%	14.55%

※コスト： 基準日時点の販売手数料(消費税込み)の1/5と信託報酬(年率)の合計値
 信託報酬(年率)は目論見書記載の信託報酬率の上限(その他の費用・手数料は含まず)

※リターン： 過去5年間のトータルリターン(年率換算)
 騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用

※しんきんインデックスファンド225に関しては現在購入停止中



残高加重平均値 (◆)	コスト	リスク	リターン
	1.22%	16.09%	17.34%

外貨建一時払保険の運用評価別顧客比率

運用評価別顧客比率: 基準日に外貨建保険を保有しているお客様について、購入時以降のリターンを算出し、全顧客を100%とした場合の顧客分布を示しております。

【運用損益の区分】	2022年度		2023年度		2024年度	
	顧客数	割合(%)	顧客数	割合(%)	顧客数	割合(%)
+50%以上	0	0.00	15	0.33	13	0.25
+30%以上+50%未満	29	0.84	524	11.46	518	10.10
+10%以上+30%未満	837	24.27	1,002	21.92	819	15.96
0%以上+10%未満	205	5.95	2,322	50.80	2,128	41.48
-10%以上0%未満	1,288	37.35	673	14.72	1,513	29.49
-30%以上-10%未満	1,061	30.77	13	0.28	105	2.05
-50%以上-30%未満	16	0.46	20	0.44	28	0.55
-50%未満	12	0.35	2	0.04	6	0.12
合計	3,448	100.00	4,571	100.00	5,130	100.00

対象商品

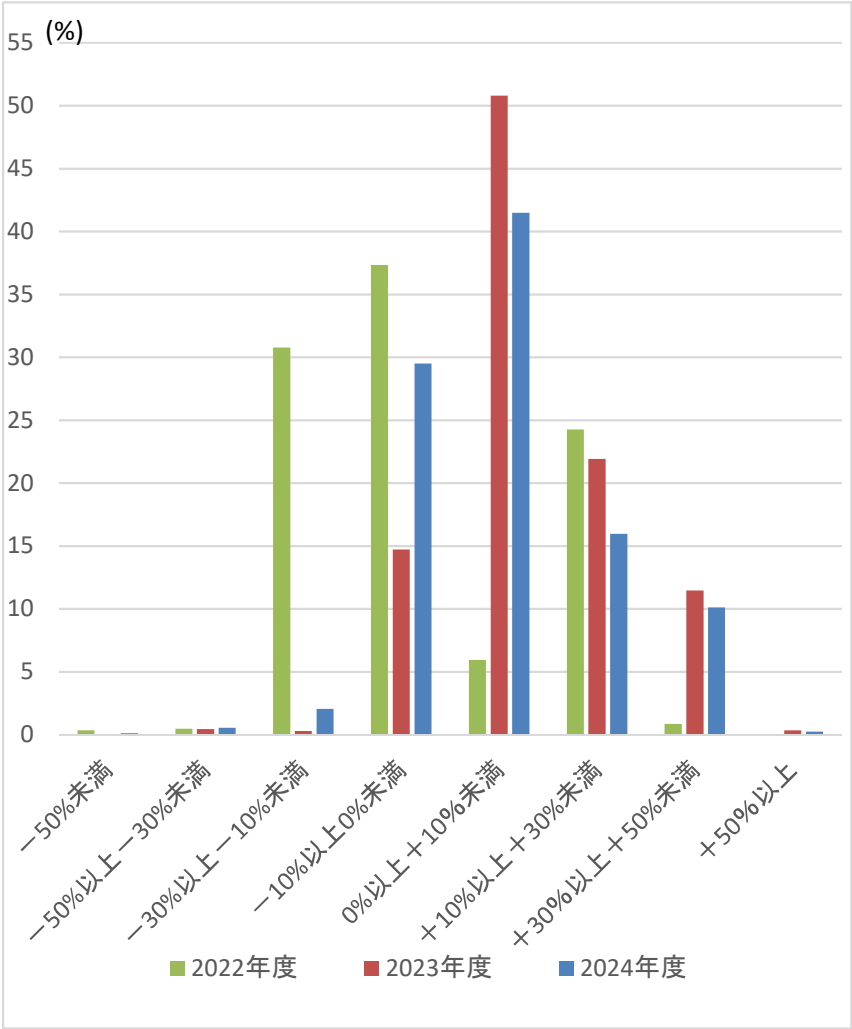
保険会社名	商品名
明治安田生命	エブリバディプラス
住友生命	ふるはーとJロードグローバルⅢ
三井住友海上プライマリー生命	おおきな、まごころ2
第一フロンティア生命	プレミアカレンシー3
第一フロンティア生命	プレミアレシーブ2
第一フロンティア生命	プレミアストーリー4
第一フロンティア生命	プレミアプレゼント3
第一フロンティア生命	プレミアプレゼント4

基準日: 毎年3月末

更新頻度: 年次

対象顧客: 基準日時点で外貨建一時払保険を契約している個人の顧客

対象顧客: 当金庫が保険募集を行った契約

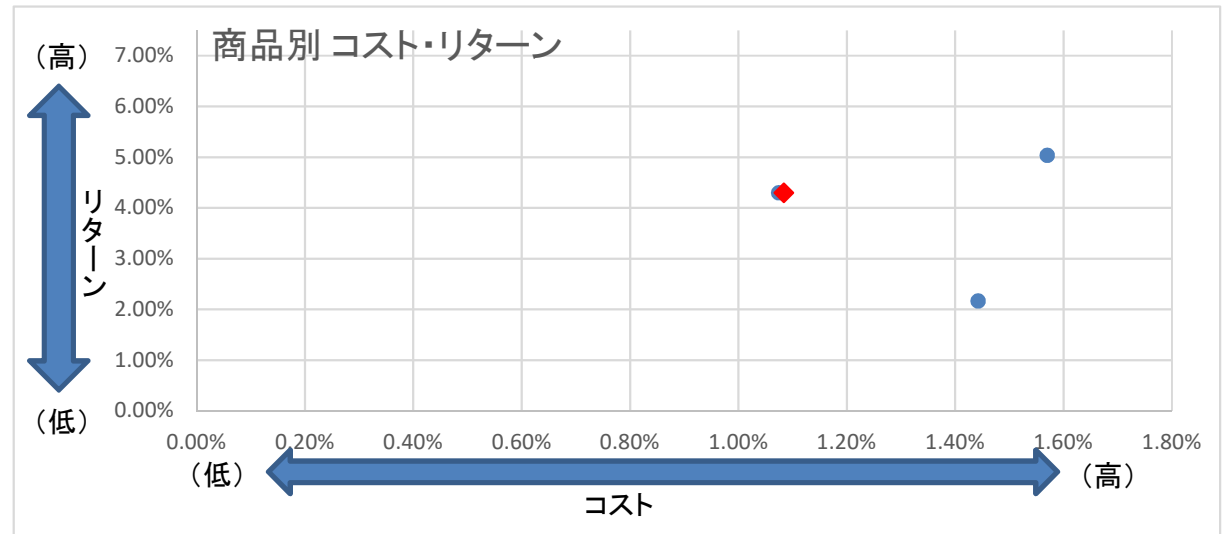


商品別コスト・リターン

商品別コスト・リターンとは各販売会社の外貨建保険のうち契約日から5年以上経過した外貨建保険について、平均コストと平均リターンを表示しております。(基準日: 毎年3月末)

2022年度

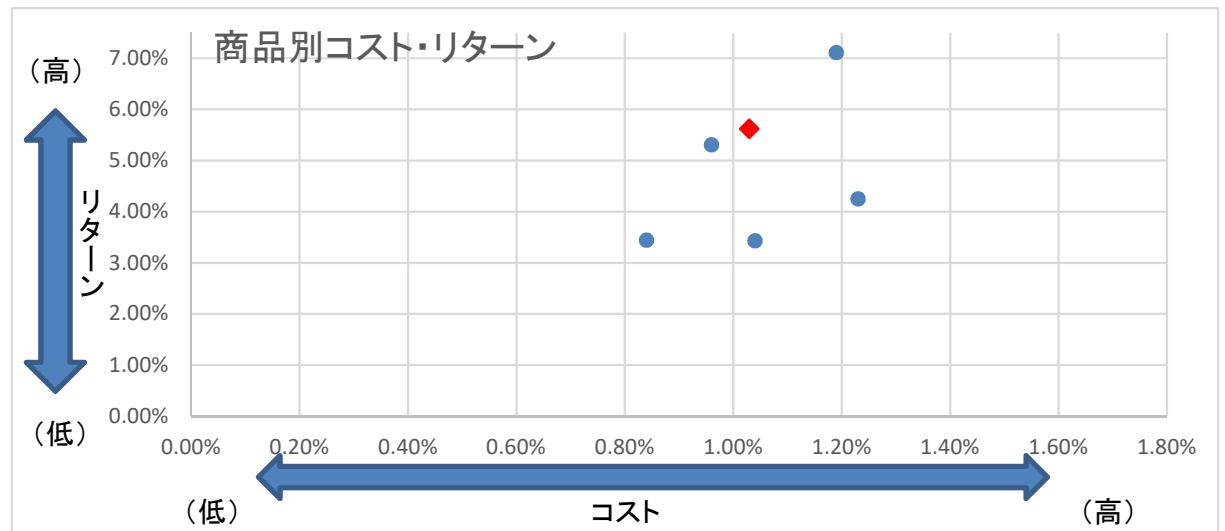
商品名	コスト	リターン
外貨エブリバディプラス(米ドル)	1.57%	5.03%
外貨エブリバディプラス(豪ドル)	1.44%	2.17%
Jロードグローバル	1.07%	4.30%
加重平均	1.08%	4.30%



2023年度

商品名	コスト	リターン
外貨エブリバディプラス(米ドル)	1.19%	7.11%
外貨エブリバディプラス(豪ドル)	1.23%	4.25%
円貨エブリバディプラス(米ドル)	0.84%	3.44%
円貨エブリバディプラス(豪ドル)	1.04%	3.43%
Jロードグローバル	0.96%	5.31%
加重平均	1.03%	5.62%

※円貨エブリバディプラスは外貨エブリバディプラスが
ターゲット到達したものです



2024年度

商品名	コスト	リターン
外貨エブリバディプラス(米ドル)	0.71%	5.63%
外貨エブリバディプラス(豪ドル)	0.70%	4.17%
円貨エブリバディプラス(米ドル)	0.68%	2.20%
円貨エブリバディプラス(豪ドル)	0.71%	4.59%
Jロードグローバル	0.86%	4.43%
プレミアカレンシー・プラス2	0.92%	4.45%
プレミアカレンシー3	0.91%	-1.85%
加重平均	0.80%	4.51%

※円貨エブリバディプラスは外貨エブリバディプラスが
ターゲット到達したものです

