

《自主的なK P I》

【取組状況】

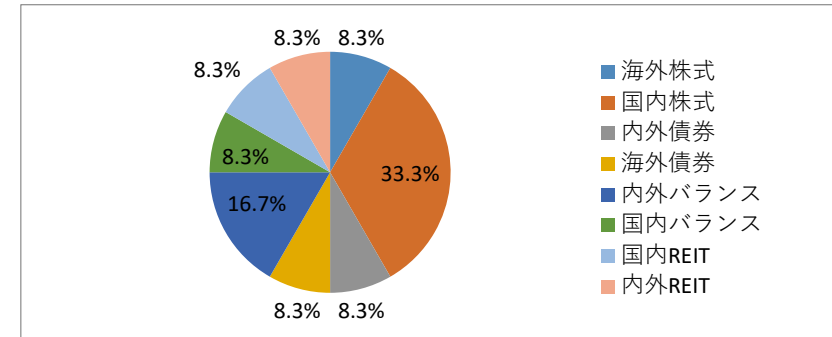
「お客さま本位の業務運営方針」に基づいて、お客さま本位の業務運営への定着に向け進捗状況を公表し、今後定期的に見直しを図っていきます。

○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2025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%

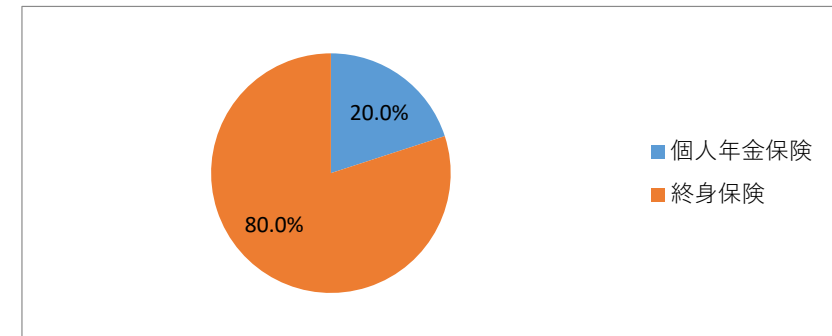


<生命保険構成>

【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%

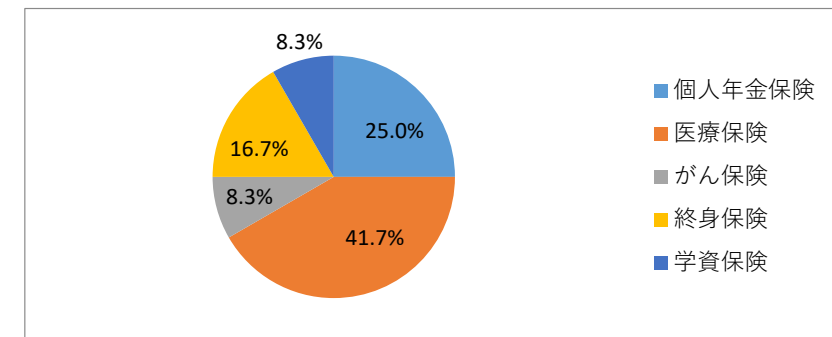
※販売休止商品を含んでおります。



【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

2025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	1.485%
2 位	しんきんインデックスファンド225	0	0.88	0.880%
3 位	D I A M高格付インカムオープン毎月決算	2.2	1.1	1.540%
4 位	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型	1.65	1.375	1.705%
5 位	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	2.2	1.045	1.485%
6 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	1.320%
7 位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.1	1.1	1.320%
8 位	しんきん世界好配当利回り株 (毎月決算型)	2.75	1.54	2.090%
9 位	三井住友グローバルリート (3ヵ月決算型)	3.3	1.749	2.409%
10 位	ダイワ・バリュー株・オープン	3.3	1.672	2.332%
11 位	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	2.75	1.65	2.200%
12 位	M H A Mスリーウェイオープン	1.1	0.935	1.155%
13 位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.65	1.41	1.740%
14 位				
15 位				
16 位				
17 位				
18 位				
19 位				
20 位				

※販売休止商品を含んでおります。

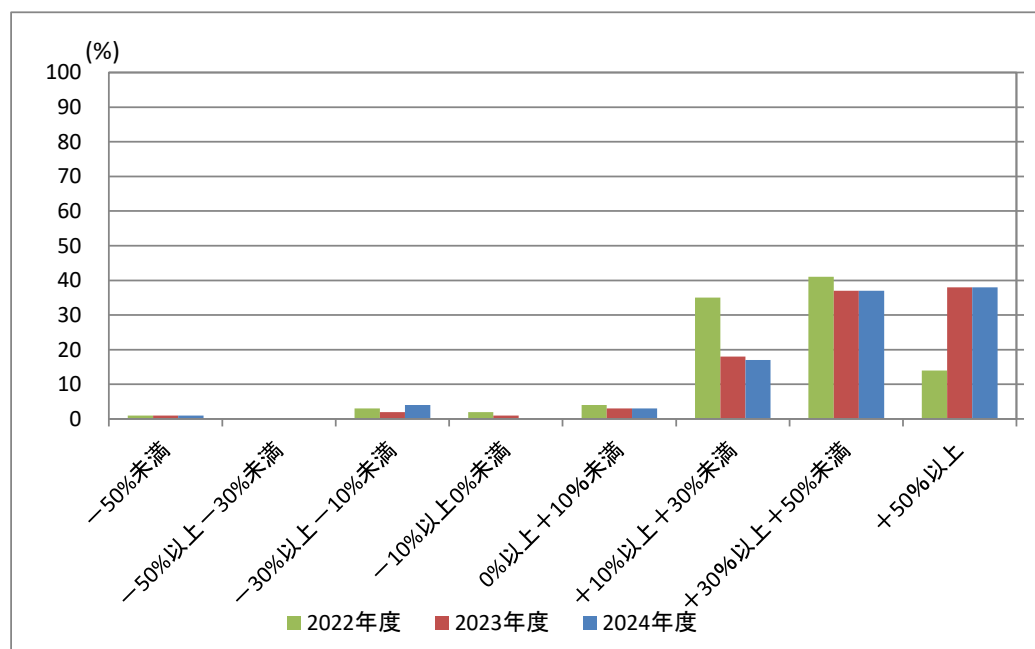
※しんきんインデックスファンド225は、確定拠出年金（個人型）を含んでおります。

《共通KPI》

投資信託の運用損益別顧客比率

【運用損益の区分】
 +50%以上
 +30%以上+50%未満
 +10%以上+30%未満
 0%以上+10%未満
 -10%以上0%未満
 -30%以上-10%未満
 -50%以上-30%未満
 -50%未満

	↓当年分 2024年度		↓昨年分 2023年度		↓一昨年分 2022年度	
	顧客数	割合	顧客数	割合	顧客数	割合
①	103	38	110	38	42	14
②	100	37	105	37	126	41
③	46	17	50	18	106	35
④	8	3	7	3	11	4
⑤	2	0	4	1	7	2
⑥	10	4	7	2	8	3
⑦	1	0	2	0	3	0
⑧	4	1	5	1	6	1
合計	274	100%	290	100%	309	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。

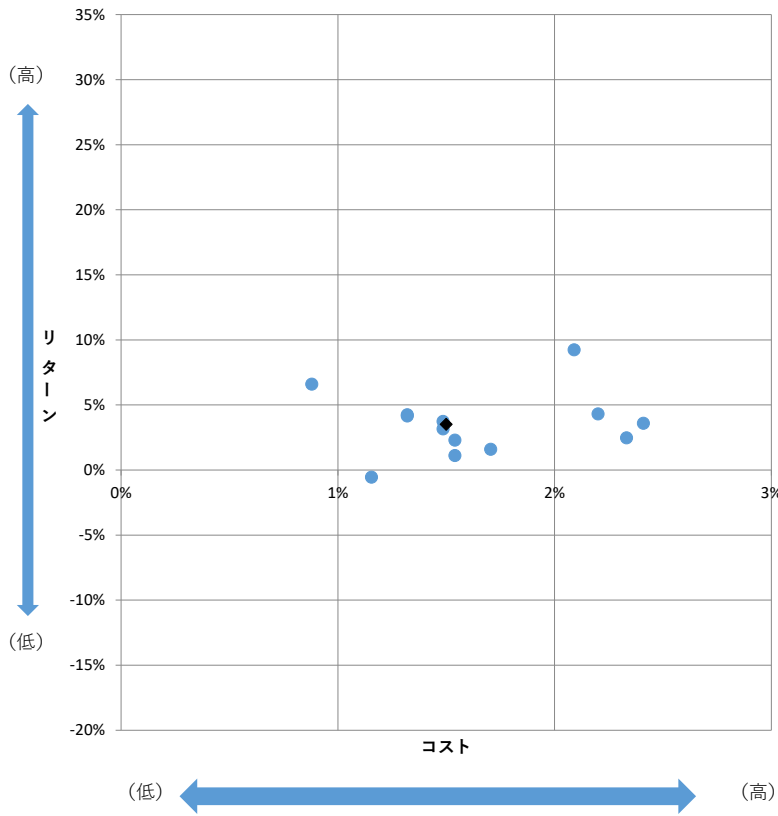
《共通K P I》

【2022年度】

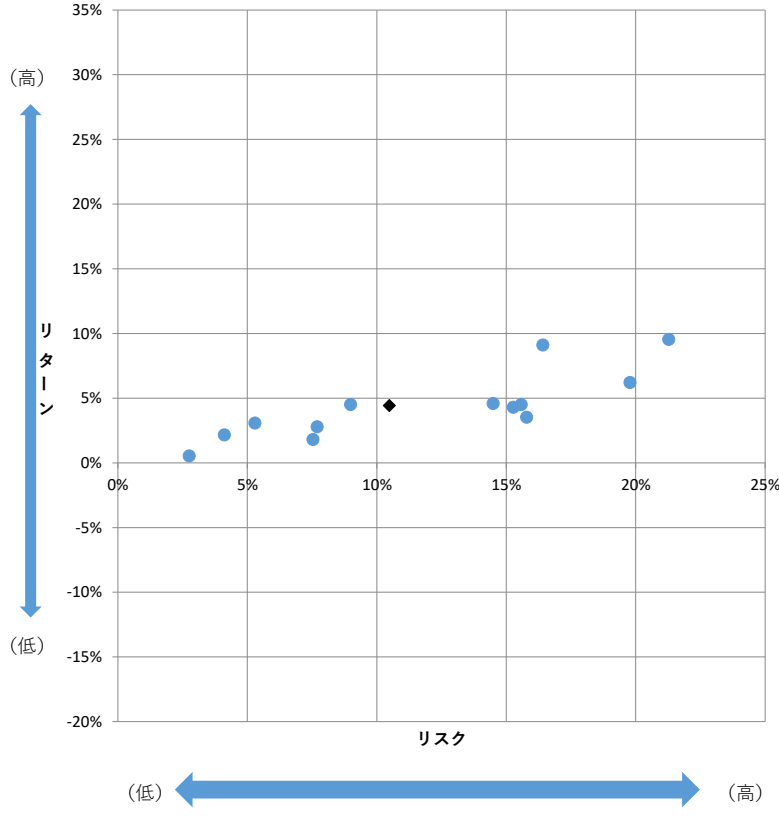
投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン・リスク・リターン

(2023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%	9.307%	3.736%	223,691,860
2位	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.705%	4.747%	1.602%	77,770,991
3位	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.540%	7.814%	2.309%	70,607,059
4位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.485%	14.602%	3.166%	69,743,092
5位	しんきんインデックスファンド2 2 5	0.880%	17.035%	6.605%	50,150,649
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%	15.667%	4.258%	19,233,220
7位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.320%	15.394%	4.158%	14,747,433
8位	ダイワ・バリュー株・オープン	2.332%	15.699%	2.475%	10,287,182
9位	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）	2.409%	20.672%	3.600%	9,589,207
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%	22.562%	9.236%	6,898,136
11位	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	2.200%	5.723%	4.314%	1,546,528
12位	MHAMスリーウェイオープン	1.155%	3.132%	-0.537%	111,008
13位	ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1	1.540%	8.046%	1.121%	67,520
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
	1.499%	3.515%



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.694%	3.515%

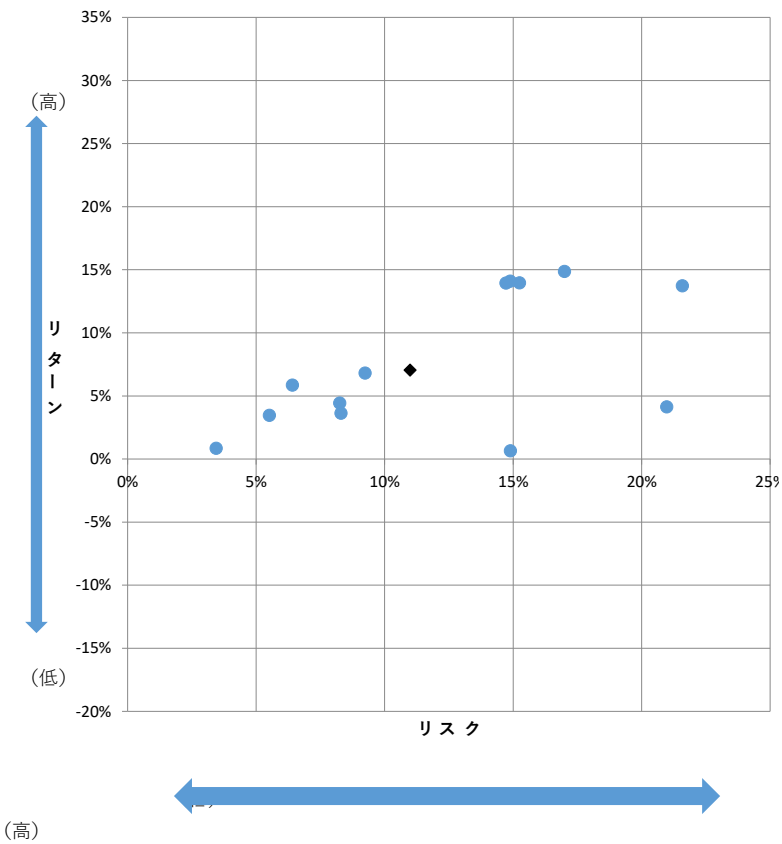
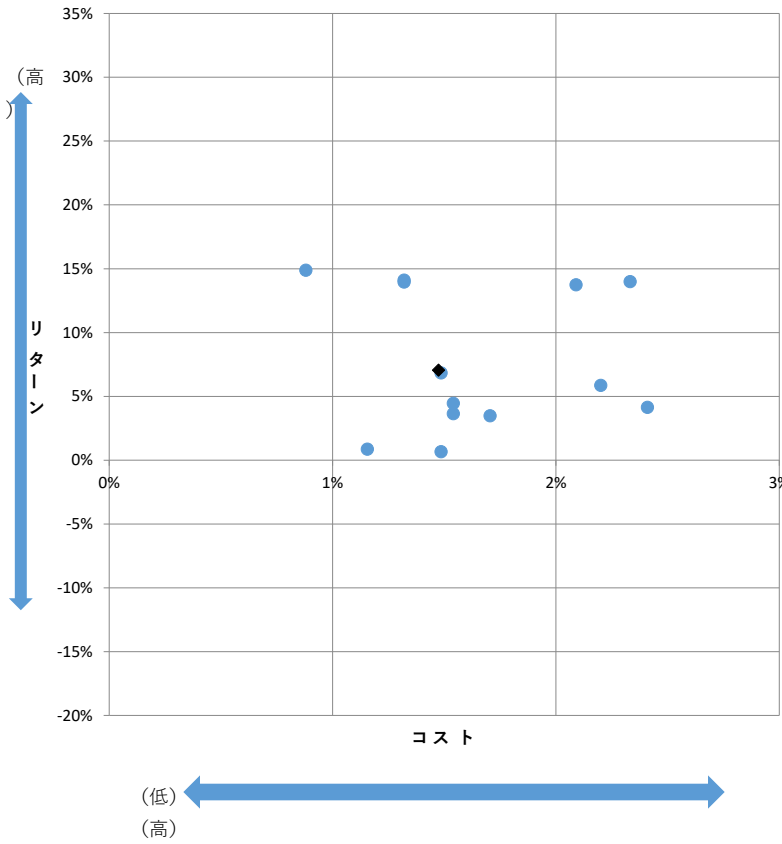
《共通K P I》

【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ヵ月決算型）	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スリーウェイオープン	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K P I》

【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

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2 2 5	0.880%	15.643%	14.383%	67,064,435
3 位	D I A M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ヵ月決算型）	2.409%	15.517%	12.416%	8,919,477
1 0 位	ダイワ・バリュー株・オープン	2.332%	11.911%	18.639%	8,475,237
1 1 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
1 2 位	MHAMスリーウェイオープン	1.155%	3.512%	0.253%	112,205
1 3 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
1 4 位					
1 5 位					
1 6 位					
1 7 位					
1 8 位					
1 9 位					
2 0 位					

