

共通K P I の取組状況について

「ならしんお客さま笑顔宣言」に基づいて預かり資産提案における当金庫の活動内容および成果指数（K P I）についてご報告いたします。

（方針）

1. つねにお客さまのお考えを尊重し、お客さまの立場において最善の利益を追求してまいります。

（活動内容）

・店頭に来店いただいたお客様に「お客さまの声」アンケートを頂戴して、お客様のご意見を取り込み日々の業務推進活動を改善する態勢を構築いたしました。

「主なアンケート項目」

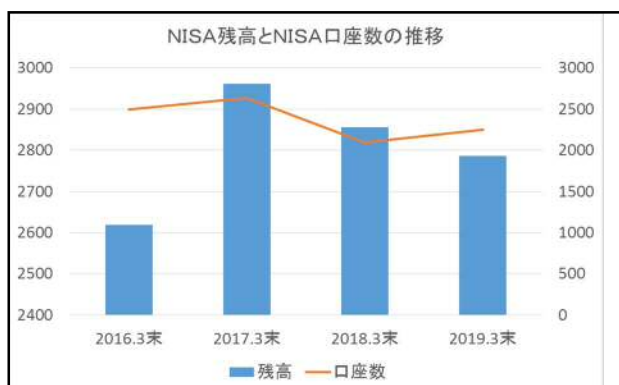
- ① 説明のわかりやすさ
- ② 事務の正確さ
- ③ 商品・サービスの説明
- ④ 総合的な満足度等

2. お一人おひとりのお客さまの思いを実現し、それにふさわしい金融商品のアドバイスを提供します。

（セミナー・相談会の開催状況）

・お客さまお一人おひとりの夢や幸せな生活の実現に向けたライフイベントや資産形成に関するセミナーや相談会を実施いたします。

内 容	2018年度
職域セミナーの開催	19回
年金相談会の開催	12回
税務相談会の開催	12回
遺言相続相談会の実施	1回



(商品ラインナップ)

・お客さまのライフイベント等にふさわしい商品をお客さまご自身に選択いただく「ご購入」の姿勢でご提供してまいります。

■投資信託ラインナップ (2019年3月末)

主な投資対象		商品数	残高構成比
債券	国内	2	1%
	内外	2	1%
	海外	16	18%
株式	国内	6	13%
	内外	3	12%
	海外	3	3%
REIT	国内	2	38%
	内外	2	3%
	海外	3	8%
その他資産	貸付債権	1	1%
バランス	国内外	2	1%
つみたてNISA	国内株式、海外株式、 バランス	6	1%
合計		48	-
毎月分配型	国内、内外、国内外	22	77%

※既保有先のみ販売継続中ファンドが2ファンドあり。(海外債券型2ファンド)

(2018年度の投資信託の「販売上位ファンド」)

	商品名	投信会社名	投資対象
1	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	しんきんアセット マネジメント投信	国内不動産型
2	しんきんインデックスファンド 225	しんきんアセット マネジメント投信	国内株式型
3	三井住友・げんきシニアライフ・ オープン	三井住友アセット マネジメント	国内株式型
4	グローバルAIファンド	三井住友アセット マネジメント	内外株式型
5	三井住友・米国ハイ・イールド債券 ファンド(為替ノーヘッジ型)	三井住友アセット マネジメント	海外債券型

■保険 (2019年3月末)

商品種類	商品数
定額年金保険(外貨建)	1
定額終身保険(円貨建)	1
がん保険	1
医療保険	2
定期保険	1
火災保険	1
所得補償保険	1

■信託商品（2019年3月末）

商品種類	商品数
遺言信託	1
贈与信託	1

3. お客様にご理解いただけるように重要な事項についてはわかりやすくご説明してまいります。

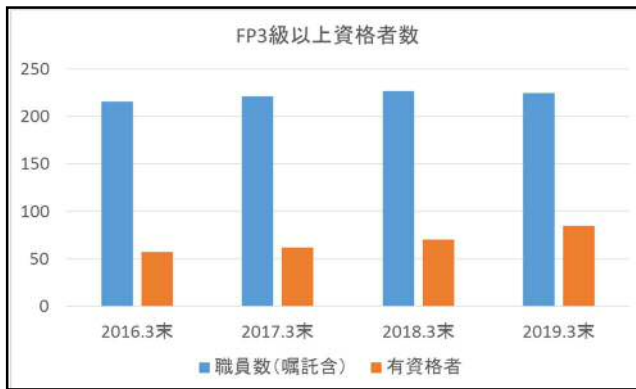
（活動内容）

- ・お客様のライフプラン、ご意向や属性等を自然な会話からお伺いし、相応しい商品紹介・提案ができる様なスキルアップを目的として「2018年度ならしんロープレ発表会」を開催いたしました。

4. この宣言を遵守するため、常にお客様からの声に耳を傾け、役職員が一丸となって顧客本位の企業風土が定着するように取り組んでまいります。

- ・役職員全員がお客様の様々なお考えにお応えできる知識・スキル向上に努めてまいります。

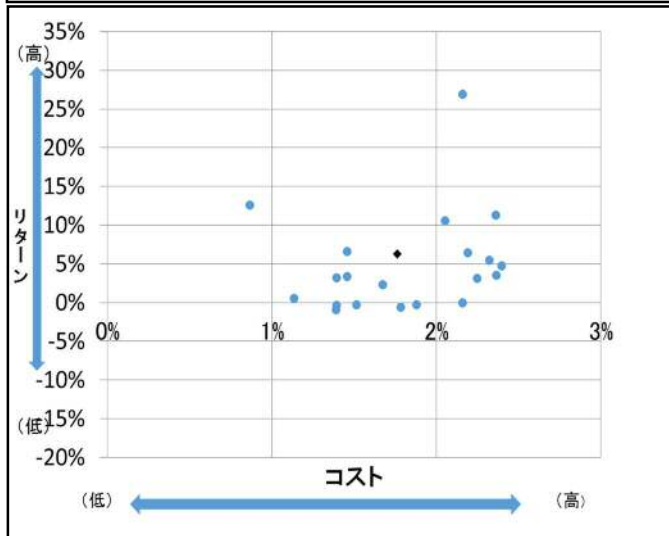
※お客様への説明力向上を目的としFP資格の取得を当金庫では推奨しています。



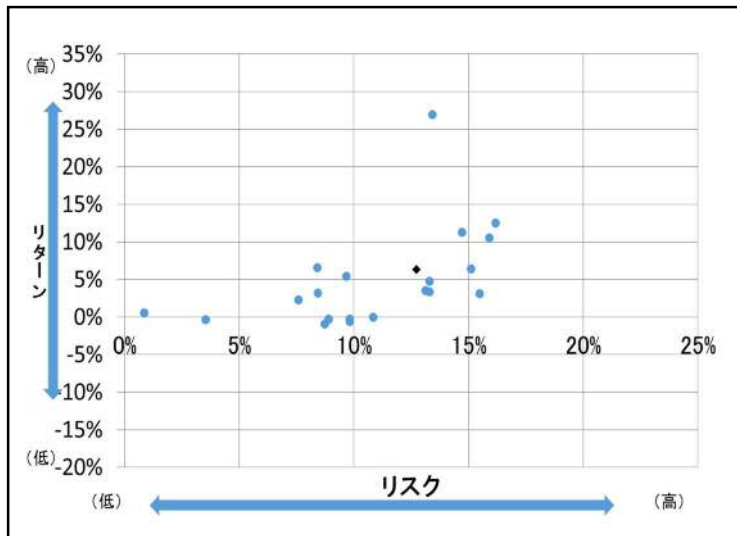
- ・タブレットにFPツールを導入してお客様にライフプランシュミレーションや投資環境などに係る情報をわかりやすくお伝えする態勢を整えました。

「ならしんお客さま笑顔宣言」の遵守状況を評価するための指標（共通KPI）は下記のとおりです。

(図1) 投資信託の預かり残高上位 20 銘柄の
コスト・リターン



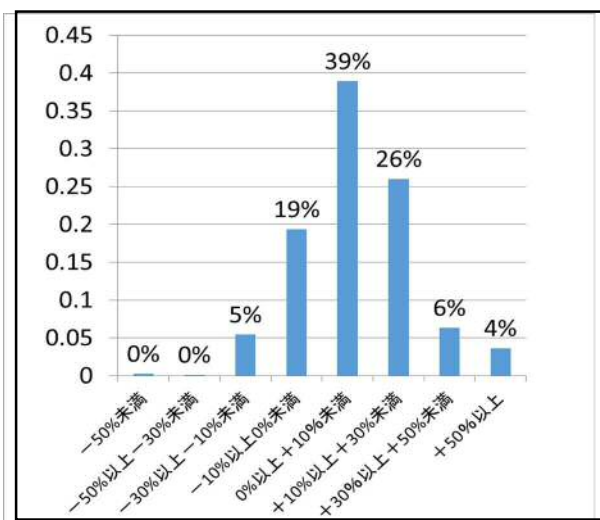
(図2) 投資信託預かり残高上位 20 銘柄の
リスク・リターン



1～20位の銘柄別コスト・リスク・リターン

順位	銘柄番号	銘柄名	コスト	リターン	投資信託残高(円)	順位	銘柄番号	銘柄名	リスク	リターン	投資信託残高(円)
1位	25	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.46%	3.38%	4,542,915,588	1位	25	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	13.31%	3.38%	4,542,915,588
2位	42	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	2.16%	26.94%	977,864,663	2位	42	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	13.42%	26.94%	977,864,663
3位	4	新光US-REITオープン	2.19%	6.41%	715,150,511	3位	4	新光US-REITオープン	15.12%	6.41%	715,150,511
4位	49	三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド(為替ノーヘッジ型)	2.32%	5.46%	593,447,292	4位	49	三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド(為替ノーヘッジ型)	9.66%	5.46%	593,447,292
5位	46	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.37%	3.50%	583,391,072	5位	46	三井住友・グローバル・リート・オープン	13.13%	3.50%	583,391,072
6位	15	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	2.40%	4.76%	558,920,756	6位	15	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	13.29%	4.76%	558,920,756
7位	51	コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型)	1.39%	3.19%	386,087,920	7位	51	コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型)	8.43%	3.19%	386,087,920
8位	65	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.78%	-0.62%	264,972,935	8位	65	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	9.83%	-0.62%	264,972,935
9位	18	しんきんインデックスファンド225	0.86%	12.55%	220,938,534	9位	18	しんきんインデックスファンド225	16.18%	12.55%	220,938,534
10位	3	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.51%	-0.24%	161,082,997	10位	3	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	8.89%	-0.24%	161,082,997
11位	27	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	2.05%	10.56%	138,405,801	11位	27	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	15.90%	10.56%	138,405,801
12位	26	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.46%	6.61%	96,538,653	12位	26	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	8.40%	6.61%	96,538,653
13位	40	マニュアル・カナダ債券ファンド	1.88%	-0.26%	87,473,031	13位	40	マニュアル・カナダ債券ファンド	9.82%	-0.26%	87,473,031
14位	14	DIAMオーストラリアリートオープン	2.25%	3.09%	68,287,690	14位	14	DIAMオーストラリアリートオープン	15.49%	3.09%	68,287,690
15位	38	ニッセイ日本インカムオープン	1.13%	0.53%	61,510,600	15位	38	ニッセイ日本インカムオープン	0.84%	0.53%	61,510,600
16位	76	世界のサイフ	1.39%	-0.92%	60,195,513	16位	76	世界のサイフ	8.73%	-0.92%	60,195,513
17位	75	株ちょファンド日本(高配当株・割安株・成長株)毎月分配型	2.36%	11.29%	46,858,086	17位	75	株ちょファンド日本(高配当株・割安株・成長株)毎月分配型	14.71%	11.29%	46,858,086
18位	60	グローバル・ツプリン・オープン(毎月決算型)	1.67%	2.31%	43,730,376	18位	60	グローバル・ツプリン・オープン(毎月決算型)	7.59%	2.31%	43,730,376
19位	10	DIAM新興資源国債券ファンド	2.16%	0.00%	36,835,198	19位	10	DIAM新興資源国債券ファンド	10.84%	0.00%	36,835,198
20位	50	コーポレート・ボンド・インカム(為替ヘッジ型)	1.39%	-0.35%	30,606,183	20位	50	コーポレート・ボンド・インカム(為替ヘッジ型)	3.54%	-0.35%	30,606,183

(図3) 投資信託運用損益別顧客比率



- ・ 設定期間 5 年超の商品における残高上位 20 銘柄中、13 ファンドでリターンがコストを上回りました。(残高加重平均はコスト 1.76%に対して、リターン 6.3%)
- ・ 現在保有ファンドの投信運用損益がプラスのお客様は、全体の 75%となっております