

「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(KPI)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

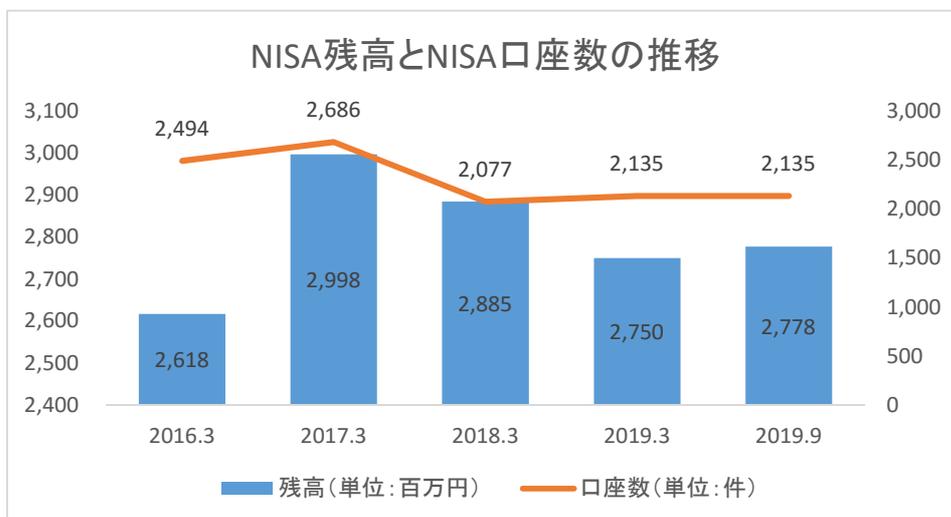
2. お一人おひとりのお客さまの思いを実現し、それにふさわしい金融商品のアドバイスを提供します。

(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
・効率的なお金の貯め方	11回
・運用の必要性	8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

(NISA取扱い状況)



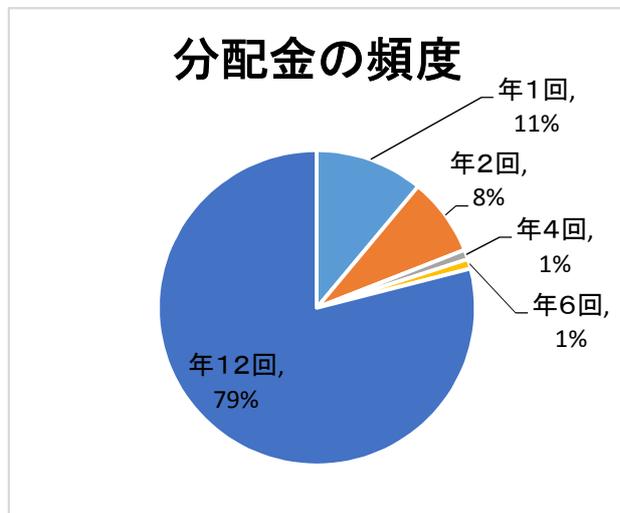
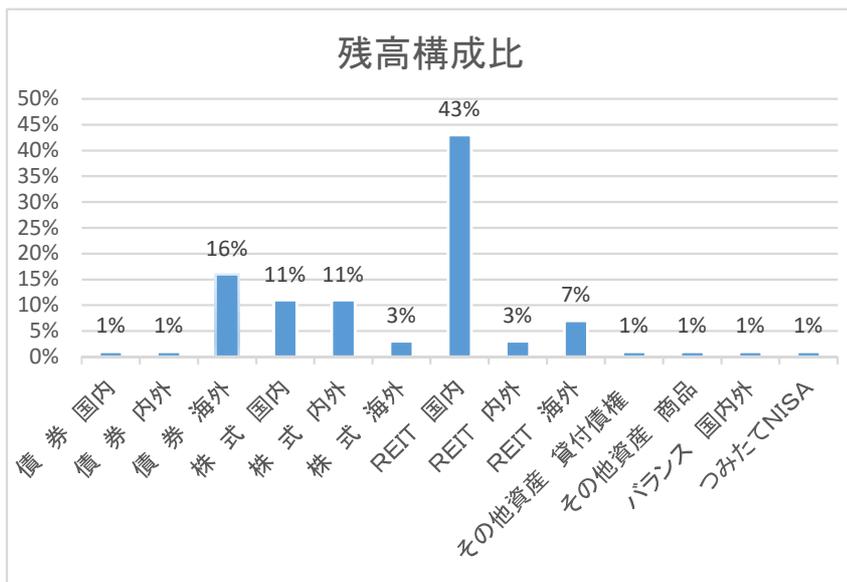
(商品ラインナップ)

・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9月末)

主な投資対象		商品数
債券	国内	2
	内外	2
	海外	16
株式	国内	6
	内外	3
	海外	4
REIT	国内	2
	内外	2
	海外	3
その他資産	貸付債権	1
その他資産	商品	1
バランス	国内外	3
つみたてNISA	国内株式、海外株、バランス	6
合計		51

※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)



■分配金の頻度(2019年9月末)

分配金の頻度	投資対象
年1回	11%
年2回	8%
年4回	1%
年6回	1%
年12回	79%

■(2019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	ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)	日興アセット マネジメント	その他の資産 (商品)
4	新光US-REITオープン (毎月決算型)	アセット マネジメントOne	海外不動産
5	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

■保険(2019年9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9月末)

商品種類	商品数
遺言信託	1
贈与信託	1

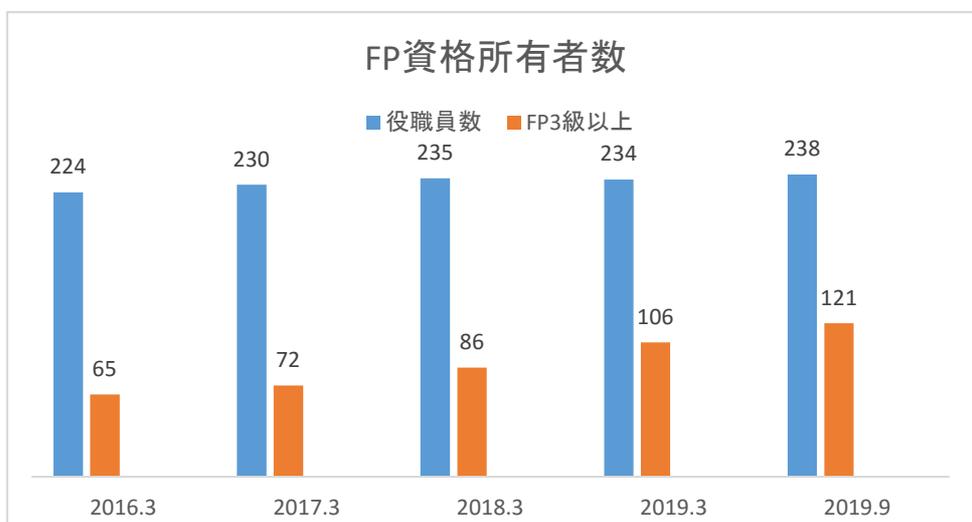
3. お客さまにご理解いただけるように重要な事項についてはわかりやすくご説明してまいります。

(活動内容)

・お客さまのライフプラン、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。2019年度については2020年2月に実施予定です。

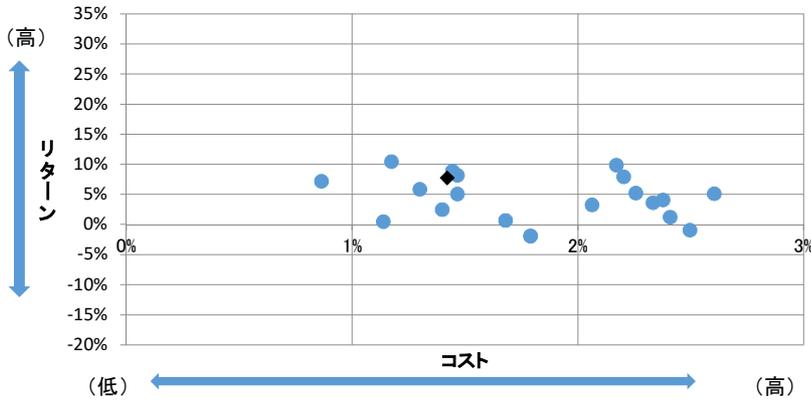
4. この宣言を遵守するため、常にお客様からの声に耳を傾け、役職員が一丸となって顧客本位の企業風土が定着するように取り組んでまいります。

・役職員全員がお客さま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。



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。

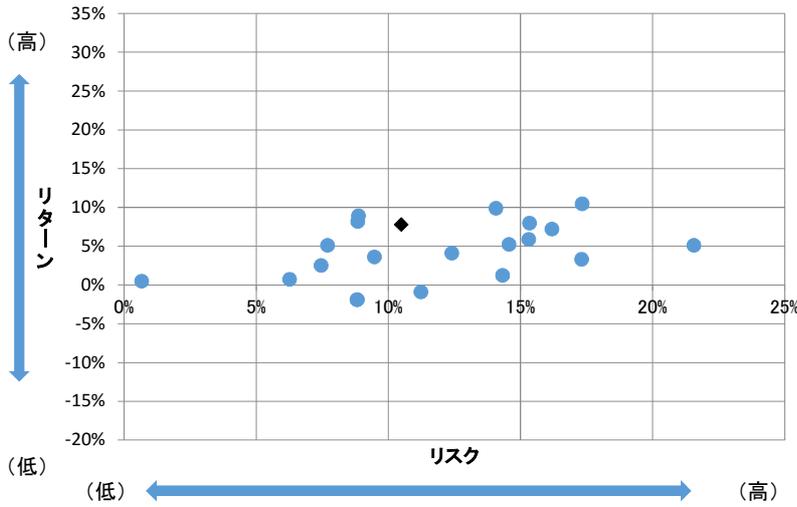
（図1）投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.42%	7.76%

順位	銘柄番号	銘柄名	コスト	リターン	投資信託残高(円)
1位	28	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.47%	8.18%	506,398,022
2位	21	しんきんインデックスファンド225	0.86%	7.20%	115,271,000
3位	4	新光US-REITオープン	2.20%	7.95%	20,100,000
4位	60	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	2.17%	9.87%	7,224,000
5位	14	DIAMオーストラリアリートオープン	2.26%	5.23%	6,265,000
6位	67	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)	2.33%	3.62%	4,000,000
7位	15	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	2.41%	1.23%	3,858,000
8位	93	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(年1回決算型)	1.79%	-1.92%	3,500,000
9位	30	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	2.06%	3.30%	3,285,000
10位	38	しんきんJリートオープン(1年決算型)	1.44%	8.89%	2,800,000
11位	29	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.47%	5.09%	2,340,000
12位	83	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.68%	0.69%	2,300,000
13位	64	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.38%	4.09%	2,000,000
14位	72	コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型/1年決算型)	1.40%	2.50%	1,873,000
15位	74	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)	1.17%	10.46%	1,604,000
16位	31	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)	1.30%	5.85%	1,540,000
17位	61	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.60%	5.10%	1,300,000
18位	89	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.79%	-1.91%	1,030,000
19位	44	ニッセイ日本インカムオープン	1.14%	0.48%	525,000
20位	7	DIAMエマージング債券ファンド	2.50%	-0.91%	500,000

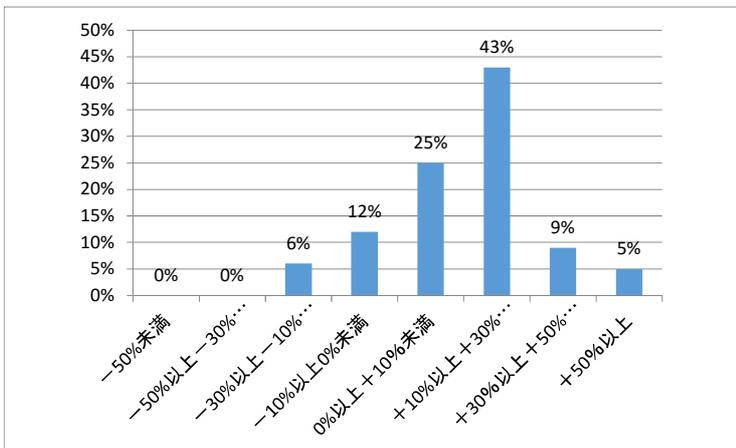
(図2) 投資信託預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.49%	7.76%

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	28	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	8.84%	8.18%	506,398,022
2位	21	しんきんインデックスファンド225	16.18%	7.20%	115,271,000
3位	4	新光US-REITオープン	15.34%	7.95%	20,100,000
4位	60	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	14.07%	9.87%	7,224,000
5位	14	DIAMオーストラリアリートオープン	14.57%	5.23%	6,265,000
6位	67	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)	9.47%	3.62%	4,000,000
7位	15	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	14.32%	1.23%	3,858,000
8位	93	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(年1回決算型)	8.81%	-1.92%	3,500,000
9位	30	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	17.32%	3.30%	3,285,000
10位	38	しんきんJリートオープン(1年決算型)	8.87%	8.89%	2,800,000
11位	29	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	7.70%	5.09%	2,340,000
12位	83	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	6.26%	0.69%	2,300,000
13位	64	三井住友・グローバル・リート・オープン	12.40%	4.09%	2,000,000
14位	72	コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型/1年決算型)	7.46%	2.50%	1,873,000
15位	74	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)	17.33%	10.46%	1,604,000
16位	31	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)	15.31%	5.85%	1,540,000
17位	61	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	21.56%	5.10%	1,300,000
18位	89	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	8.83%	-1.91%	1,030,000
19位	44	ニッセイ日本インカムオープン	0.67%	0.48%	525,000
20位	7	DIAMエマージング債券ファンド	11.23%	-0.91%	500,000

(図3) 投資信託運用損益別顧客比率



お客様の資産状況や金融知識及び運用目的を把握し、お客様にふさわしい金融商品・サービスをご提供し、適切に販売・アフターフォローを行った結果、運用損益率がプラス(0%以上)のお客様の比率は約82%となりました。

(トータルリターン)

基準日時点の評価金額+累計受取分配金(税引き後)+累計売付金額-累計買付金額(含む税込販売手数料)