

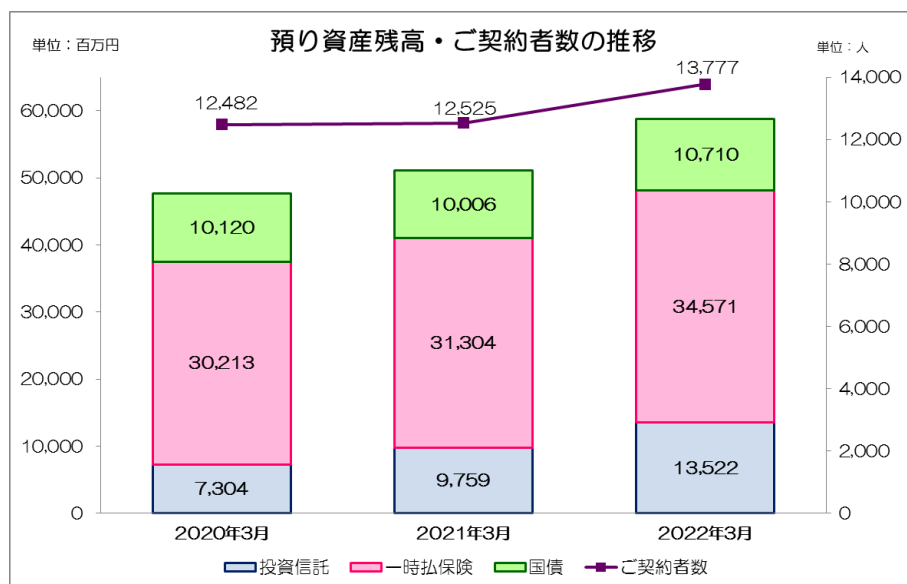
お客さま本位の業務運営に関する取組状況について

尼崎信用金庫では、2017年9月に「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定・公表し、お客さま本位の業務運営に向けた取組みを継続的に行っております。

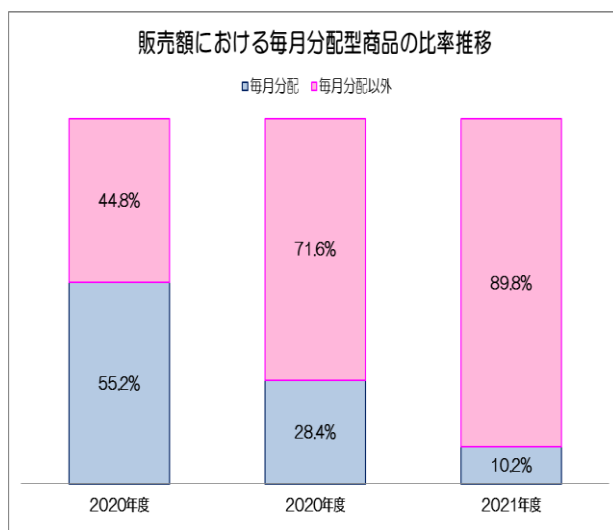
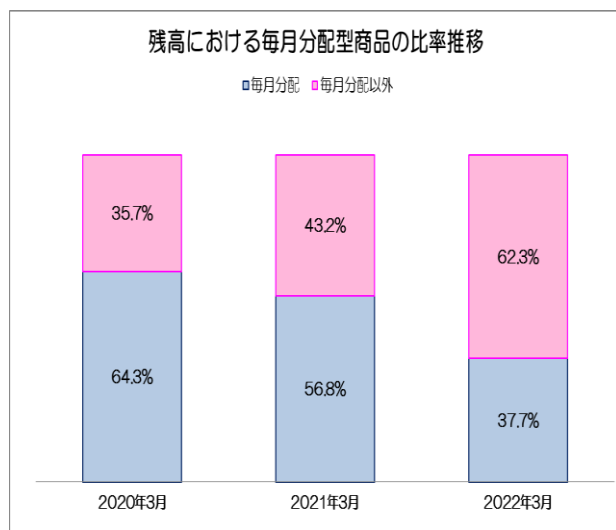
この度、2021年度の取組状況（成果指標：KPI）を公表いたします。
今後も定期的に公表するとともに随時見直してまいります。

I. 取組状況（自主的なKPI）

○預り資産残高・ご契約者数の推移



○投資信託残高・販売額における毎月分配型商品の比率



○預り資産販売 上位5商品（2021年度）

〈投資信託〉

商品名	投信会社名	投資対象	決算頻度	構成比
投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	資産複合	年2回	30.2%
グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJ国際投信	海外株式	年2回	13.6%
新成長株ファンド	明治安田アセットマネジメント	国内株式	年1回	11.0%
グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド	アセットマネジメントOne	内外株式	年1回	7.9%
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	国内リート	毎月	5.3%

〈生命保険〉

商品名	保険会社	種類	構成比
しんきんらいふ終身F S<無告知型>	フコクしんらい生命	終身保険	25.5%
プレミアカレンシー3（円建）	第一フロンティア生命	年金保険	18.8%
プレミアカレンシー3（外貨建）	第一フロンティア生命	年金保険	15.4%
ふるはーとJロードプラス	住友生命	終身保険	9.6%
プレミアプレゼント（円建）	第一フロンティア生命	終身保険	5.9%

○預り資産の商品ラインアップ（2022年3月末）

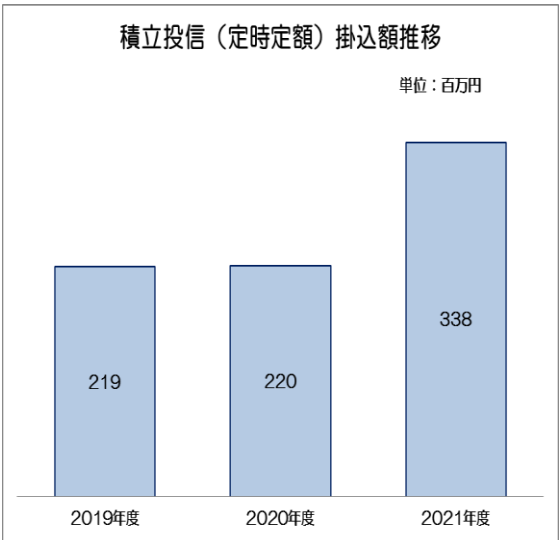
〈投資信託〉

商品カテゴリ	取扱商品数	取扱商品比率
国内株式	9	20.0%
国内債券	3	6.7%
国内不動産	2	4.4%
海外株式	10	22.2%
海外債券	4	8.9%
海外不動産	2	4.4%
内外株式	6	13.3%
内外債券	-	-
内外不動産	-	-
バランス型	9	20.0%
合 計	45	100%

〈生命保険〉

商品カテゴリ	取扱商品数	取扱商品比率
定額個人年金保険	3	20.0%
定額一時払い終身保険	7	46.7%
平準払終身保険	1	6.7%
医療・がん保険	4	26.7%
学資保険	-	-
合 計	15	100%

○積立投信（定時定額）掛込額推移



○資格取得状況（2022年3月末）

資格名	保有職員数	職員数に対する取得率
1級FP技能士	21名	1.6%
2級FP技能士	602名	46.0%
3級FP技能士	1,009名	77.1%

※延べ人数

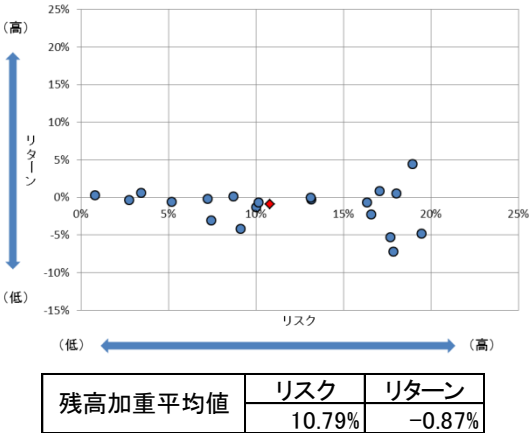
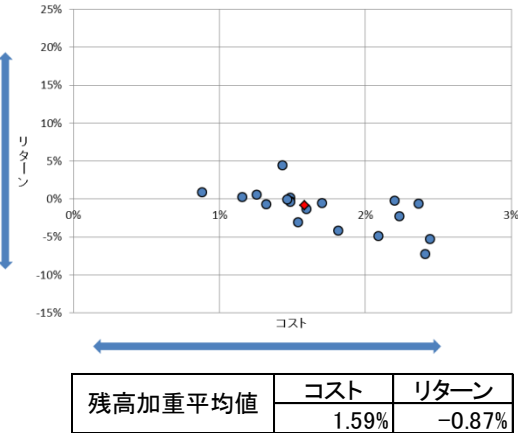
【共通KPI】

○投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン
およびリスク・リターン

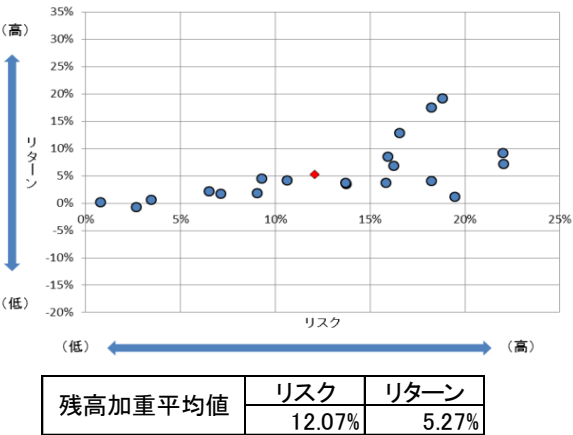
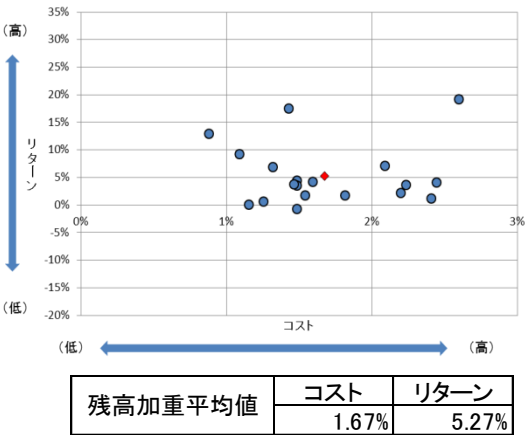
当金庫がお客様へ販売している投資信託のコスト・リターンおよび
リスク・リターンの平均値は、次のとおりです。

※投資信託の預り残高上位20銘柄（設定5年以上経過したファンド）が対象です。

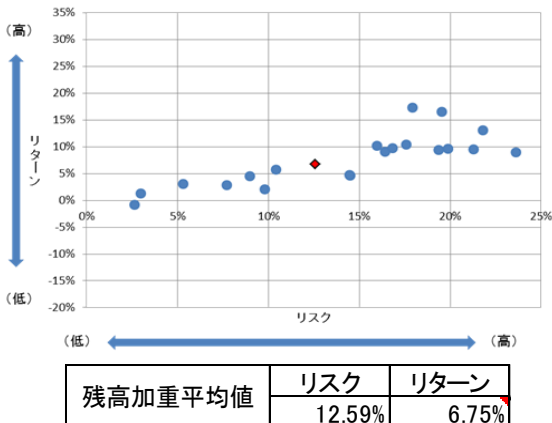
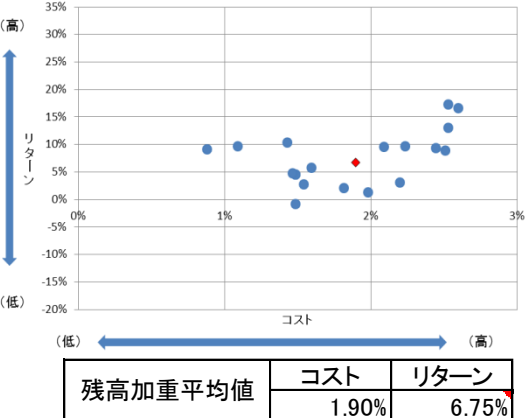
○2020年3月末 預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン



○2021年3月末 預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン



○2022年3月末 預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン



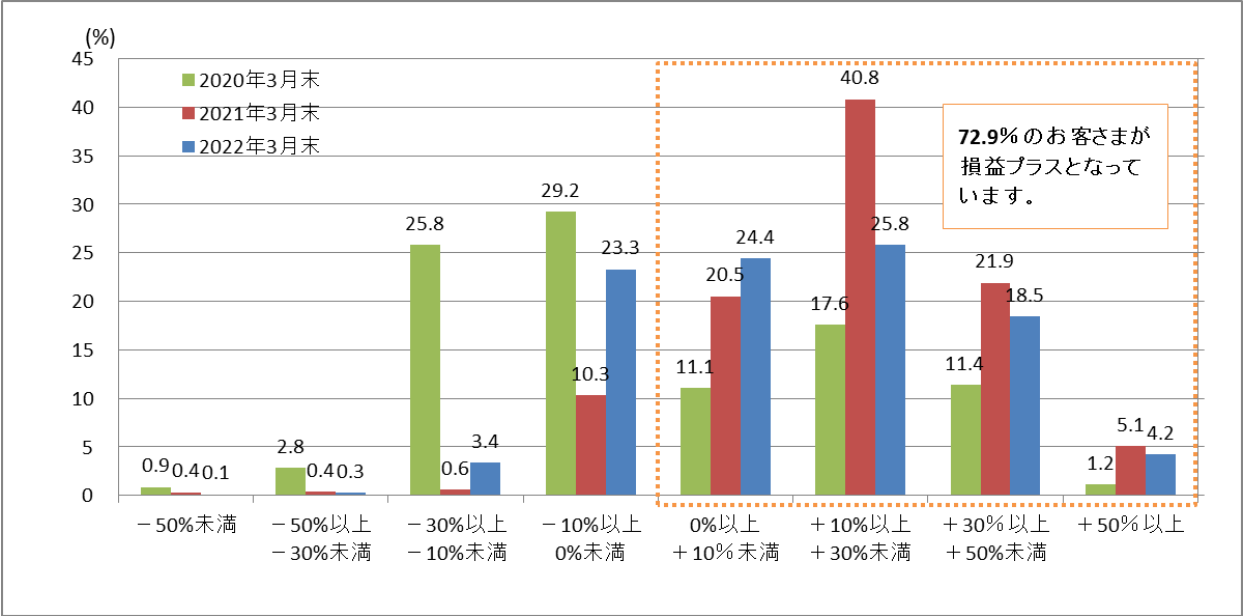
○投資信託の預り残高上位20銘柄

順位	銘柄名	コスト	リターン	リスク	順位	銘柄名	コスト	リターン	リスク
1位	投資のソムリエ	1.98%	1.32%	2.99%	11位	京都・滋賀インデックスファンド	1.43%	10.39%	17.59%
2位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	4.51%	8.99%	12位	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	5.77%	10.41%
3位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	4.59%	14.50%	13位	しんきんJリートオープン（1年決算型）	1.46%	4.78%	14.47%
4位	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	10.14%	15.96%	14位	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	-0.85%	2.61%
5位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	9.11%	16.42%	15位	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09%	9.66%	19.86%
6位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	2.80%	7.69%	16位	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	8.96%	23.60%
7位	新成長株ファンド	2.53%	13.06%	21.81%	17位	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	9.54%	21.27%
8位	新光US-REITオープン	2.23%	9.74%	16.83%	18位	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	2.44%	9.41%	19.35%
9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）	2.53%	17.26%	17.94%	19位	ニッセイ/バトナム・インカムオープン※	2.20%	3.08%	5.29%
10位	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	2.60%	16.57%	19.54%	20位	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）※	1.82%	2.08%	9.80%
※2022年4月現在、販売を停止しているファンドです。									

○投資信託の運用損益別顧客比率

当金庫で投資信託を保有いただいているお客さまの運用状況について損益別の割合を表したものは次のとおりです。

ウクライナ情勢の悪化、原油・小麦等の資源価格高騰によるインフレ懸念等から市場環境が悪化し損益プラスのお客さまの比率は72.9%と昨年の88.3%から低下しています。



＜運用損益の算出方法＞

分子 ・基準日時点の「評価金額 + 累計受取分配金(税引後) + 累計売付金額 - 累計買付金額(含む消費税込の販売手数料)」

・基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外

分母 ・基準日時点の評価金額

遡及期間 ・当該銘柄購入当初まで遡及