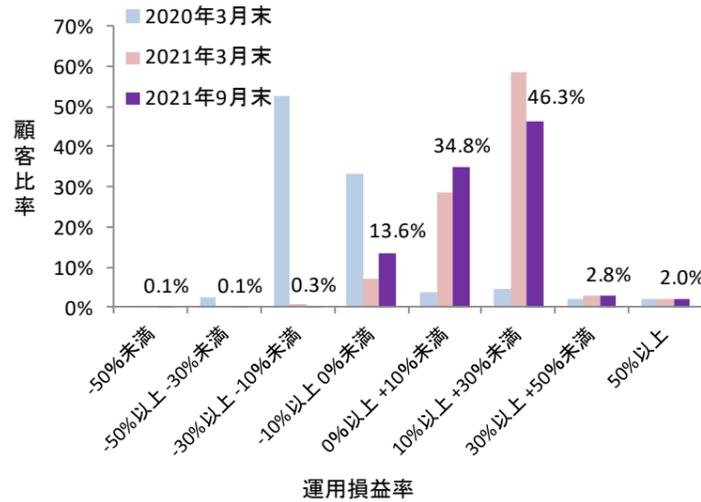


近畿労働金庫の『お客さま本位の業務運営に関する取組み方針』にかかる成果指標（KPI）【2021年9月末】

① 投資信託の運用損益別顧客比率

当金庫の個々のお客さまに提供しているリターンについて、投資信託を保有しているお客さまの運用損益（手数料控除後）を算出した「運用損益別顧客比率」は、右のグラフのとおりです。
運用損益率がプラス（0%以上）の顧客比率は85.9%となり、2021年3月末から6.0ポイント低下しました。



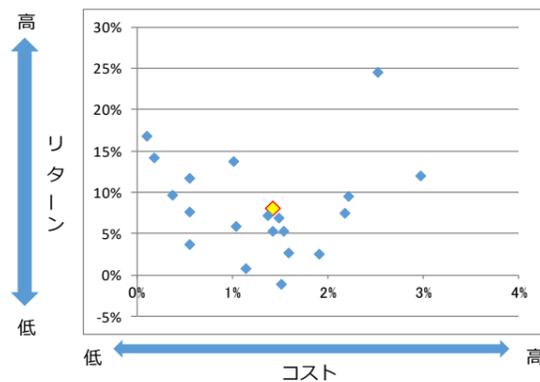
② 投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン

当金庫の投資信託残高上位20銘柄では、平均コスト1.42%、平均リスク10.02%に対し、平均リターンは8.13%となりました。

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型（財産3分法）	1.49	8.32	6.95
2	世界の財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型（世界の財産3分法）	1.38	8.93	7.22
3	フィン・ブレンド（毎月分配型）	1.91	4.18	2.55
4	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）（円奏会（年1回決算型））	1.14	3.43	0.76
5	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）（未来の世界）	2.53	16.03	24.59
6	たわらノーロード日経225	0.19	16.04	14.22
7	インデックスファンド225	1.01	16.03	13.86
8	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	2.22	15.86	9.61
9	たわらノーロード先進国株式	0.11	16.34	16.88
10	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド（健次）	2.97	15.09	11.97
11	DIAMワールド・リート・インカム・オープン（毎月決算コース）（世界家主倶楽部）	2.18	17.00	7.55
12	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.60	4.11	2.70
13	iFree 新興国株式インデックス	0.37	19.41	9.76
14	三菱UFJグローバル・ボンド・オープン（年1回決算型）（花こよみ年1）	1.43	5.27	5.27
15	トレンド・アロケーション・オープン	1.51	7.42	△ 1.01
16	eMAXIS最適化バランス（マイミッドフィルダー）	0.55	8.97	7.65
17	インデックスファンドJリート	1.05	14.24	5.98
18	eMAXIS最適化バランス（マイストライカー）	0.55	14.23	11.81
19	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）（セッション）	1.54	6.29	5.29
20	eMAXIS最適化バランス（マイゴールキーパー）	0.55	3.71	3.73

（注）設定後5年以上経過している投資信託（DC専用投信、ファンドラップ専用投信、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除く。）の残高上位20銘柄を対象とします。

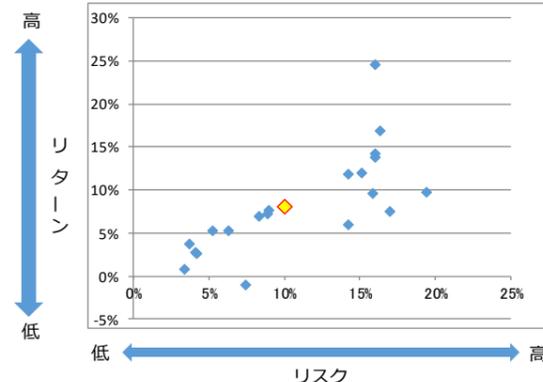
投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.42	8.13

コスト	全体	販売手数料率の1/5 + 信託報酬率
販売手数料率		取扱時の最低販売金額での料率
信託報酬率		実質的な信託報酬率の上限
リターン		過去5年間のトータルリターン（年率換算）

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
	10.02	8.13

リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）

リスク・リターン出所：株式会社NTTデータ・エービック
Copyright (C) 2021, NTT DATA ABIC Co., Ltd. All rights reserved.

③ 投資信託商品のラインアップ

当金庫では、お客さま一人ひとりのニーズに応じた商品を選択いただけるラインアップを構築しています。最新のラインアップは当金庫ホームページをご参照ください。[（取扱商品・基準価額ファンド一覧のページはこちら）](#)

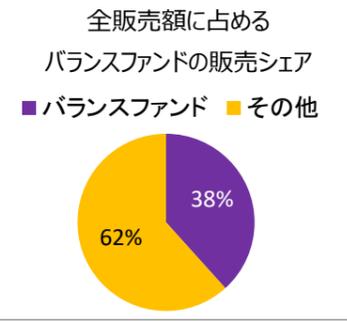
種別	主要投資対象資産	窓口取扱商品数	ネット専用商品数	つみたてNISA対象※	
				ノーロード	つみたてNISA対象※
株式投資信託	国内債券	-	1	1	-
	海外債券	4	3	3	-
	国内株式	3	3	3	2
	国内株式（ESG）	2	2	-	-
	海外株式	5	5	5	4
	海外株式（ESG）	1	-	-	-
	国内REIT	1	1	1	-
	海外REIT	3	2	2	-
	バランス	6	6	6	6
	合計		25	23	21

※つみたてNISAを活用した定額買付契約の新規・変更・廃止および解約は、営業店窓口でもお手続きいただけます。

④ 投資信託販売の上位商品（2021年度上期）

当金庫では「長期・分散投資」を基本とし、お客さまに最適なファンドを選択いただく取組みを実践しています。

	銘柄名	投資対象資産	販売シェア
1	世界の財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	バランス	15.6%
2	たわらノーロード 日経225	国内株式	10.8%
3	ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド（資産成長型・為替ヘッジなし）	海外株式	9.7%
4	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	バランス	6.6%
5	たわらノーロード 先進国株式	海外株式	5.7%
6	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）	海外株式	5.4%
7	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	海外REIT	5.3%
8	つみたて8資産均等バランス	バランス	4.1%
9	フィン・ブレンド（毎月分配型）	バランス	4.1%
10	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	海外株式	4.0%



⑤ 投資信託販売に占める積立投信の割合

当金庫では、預金等に加え、投資信託の定額買付による資産形成を推進しています。税制面でのメリットを活かせる「つみたてNISA」のご契約もお勧めしています。

項目	人数・割合
投資信託口座保有人数	14,940名
定額買付契約人数	8,058名
うち、つみたてNISA契約人数	7,027名
定額買付契約率	53.9%

⑥ セミナー開催回数（2021年度上期）

当金庫では、「生活応援運動」として、各種セミナーを開催しています。

分類	開催回数	参加人数
1	ライフプランセミナー	286回 3,946名
2	資産運用関連セミナー	176回 2,220名
3	消費者・金融教育関連セミナー	132回 1,724名

⑦ 資格取得職員数・保有率

当金庫では、お客さまに最適なアドバイスと情報提供ができるよう、職員のスキルアップを図っています。

資格	職員数	保有率
1	FP1級・2級	410名 43.9%
2	DCプランナー1級・2級	107名 11.5%

（注）正規職員数をベースとした人数・割合を表示しています。