

お客さま本位の業務運営に関する取組状況について

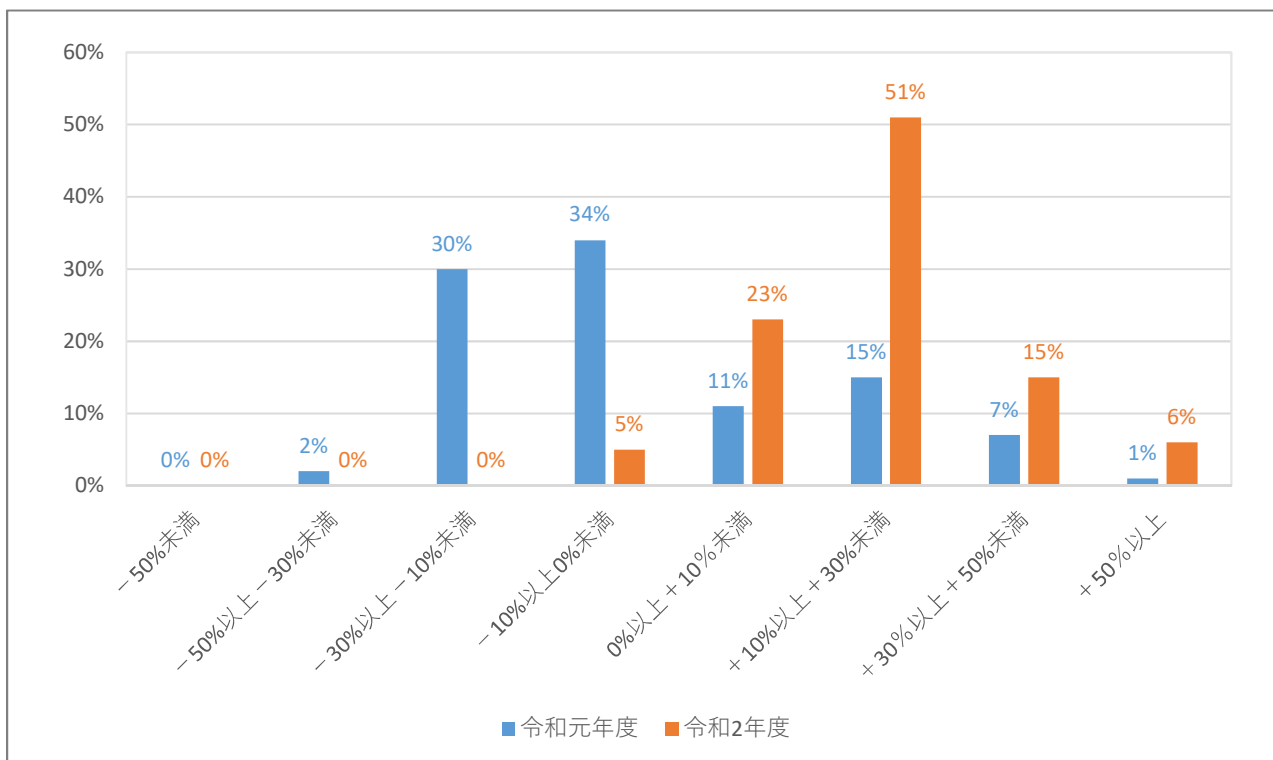
令和3年12月
しずおか焼津信用金庫

「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づく、当金庫の取組み状況につきまして、令和3年3月末基準による、金融庁が定めた「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」を公表いたします。

1. 運用損益別顧客比率

当金庫で投資信託を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。運用損益率がプラスのお客さまの割合は令和元年度が34%、令和2年度が95%となっております。

運用損益別顧客比率



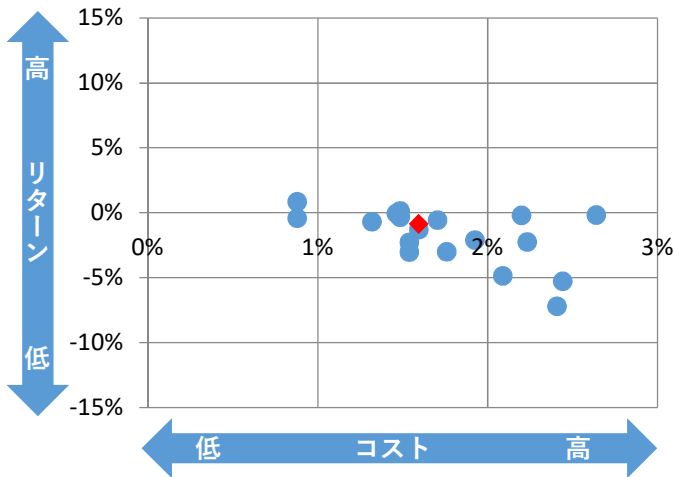
※原則として平成15年6月以降の数値を基に算出しています。

2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄毎及び預り残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。この指標により、中長期的に、金融事業者がどのようなリターン実績を持つ商品を顧客に多く提供してきたかを見ることができます。

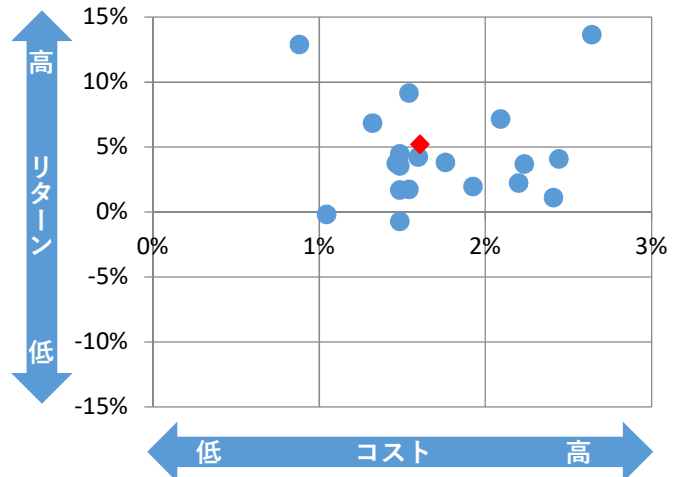
【令和元年度】

預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



【令和2年度】

預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

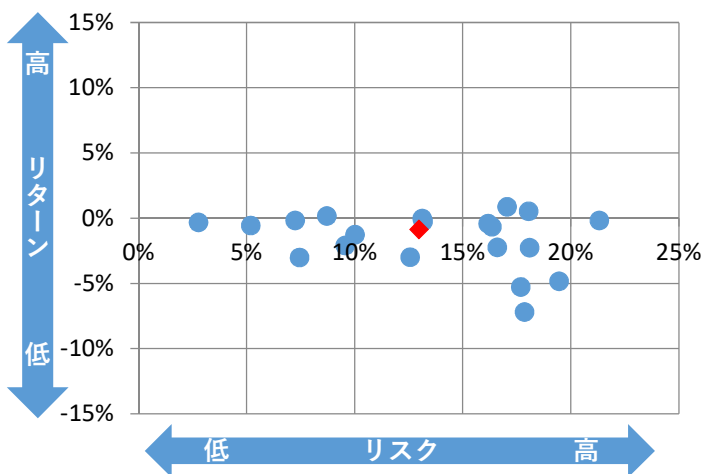


※コストは基準日時点の販売手数料率（税込）1/5と信託報酬率の合計値
 ※リターンは過去5年間のトータルリターン（年率換算）

残高加重平均値	令和元年度		令和2年度	
	コスト	リターン	コスト	リターン
◆	1.59%	-0.86%	1.61%	5.20%

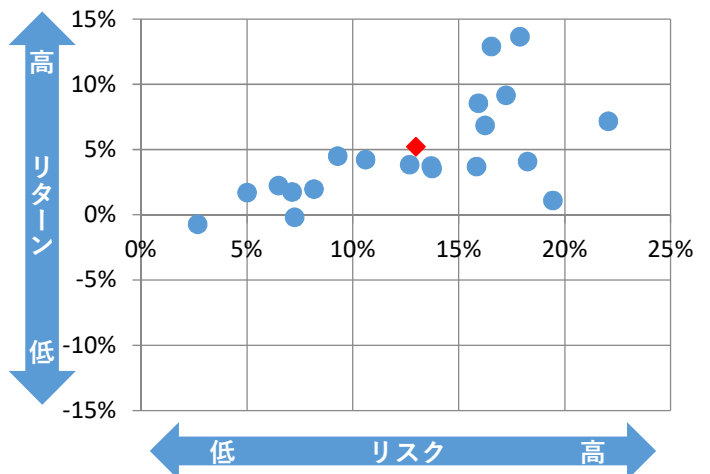
【令和元年度】

預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



【令和2年度】

預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



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

残高加重平均値	令和元年度		令和2年度	
	リスク	リターン	リスク	リターン
◆	12.98%	-0.86%	12.99%	5.20%

【令和元年度】

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	13.16%	-0.25%
2	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.06%	0.87%
3	新光US-REITオープン	2.23%	16.59%	-2.24%
4	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	7.44%	-3.03%
5	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	8.71%	0.16%
6	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	10.00%	-1.28%
7	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	2.77%	-0.33%
8	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	7.23%	-0.18%
9	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	18.04%	0.53%
10	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	16.35%	-0.67%
11	DIAM世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	12.56%	-3.00%
12	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	21.32%	-0.17%
13	しんきんアジア債券ファンド（毎月決算型）	1.93%	9.56%	-2.09%
14	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型）	1.54%	18.09%	-2.26%
15	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	2.44%	17.68%	-5.27%
16	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	5.19%	-0.56%
17	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	17.85%	-7.21%
18	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	19.45%	-4.84%
19	しんきんトピックスオープン	0.88%	16.16%	-0.41%
20	しんきんJリートオープン（1年決算型）	1.46%	13.11%	-0.03%

残高加重平均値(◆)	1.59%	12.98%	-0.86%
------------	-------	--------	--------

【令和2年度】

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	13.73%	3.55%
2	しんきんインデックスファンド225	0.88%	16.54%	12.90%
3	新光US-REITオープン	2.23%	15.83%	3.70%
4	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	7.13%	1.76%
5	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	9.29%	4.49%
6	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	10.60%	4.23%
7	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	15.93%	8.55%
8	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	2.67%	-0.72%
9	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20%	6.49%	2.23%
10	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	16.24%	6.86%
11	しんきん世界アロケーションファンド（積極型）	1.49%	5.00%	1.71%
12	DIAM世界3資産オープン（毎月決算型）	1.76%	12.69%	3.83%
13	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	2.64%	17.89%	13.66%
14	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.09%	22.05%	7.17%
15	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	2.44%	18.25%	4.08%
16	ドルマネーファンド	1.05%	7.25%	-0.19%
17	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型）	1.54%	17.22%	9.15%
18	しんきんアジア債券ファンド（毎月決算型）	1.93%	8.16%	1.97%
19	しんきんJリートオープン（1年決算型）	1.46%	13.69%	3.75%
20	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	19.43%	1.11%

残高加重平均値(◆)	1.61%	12.99%	5.20%
------------	-------	--------	-------

上記の数値は過去の実績であり、将来のリターン・コスト・リスクをお約束するものではありません。

お客さま本位の業務運営に関する取組（活動結果）

1. 投資信託等に係る情報提供用タブレットの導入

お客さま本位の業務運営に関する取組方針の「2. お客さま本位の重要な情報の分かりやすい提供」への対応として、モーニングスター株式会社が提供するアプリケーション「Wealth Advisors」を令和2年4月より導入し、預り資産専門担当である資産年金プランナーに対しタブレットを配備しました。

本アプリケーションの主な内容は以下の通りであり、本ツールの活用により分かりやすくタイムリーな情報の提供を行っています。

(1) ライフプラン（ライフイベント）情報の提供

(2) ライフプランシミュレーション

(3) 投資信託の詳細情報の提供

チャート情報、リスクリターン分析、商品比較、積立シミュレーション等

(4) ポートフォリオの提案

(5) リバランスの提案

(6) マーケット情報の提供

(7) 相続・贈与の情報提供

地域の未来によりそう
しずおか焼津信用金庫

Wealth Advisors

提供: MORNINGSTAR

カテゴリ別に情報が閲覧できます。ファンドの比較も行えます。

ファンド一覧

ランキング

アドバイス

購入シミュレーション

解約シミュレーション

為替や各種指数など、マーケットを把握できる情報が閲覧できます。

マーケット情報

- ▶ **ライフプラン**
イベントごとに必要なお金の試算や目安が確認できます
- ▶ **はじめよう、投資信託**
投資信託の仕組みを分かりやすく解説します
- ▶ **NISA・iDeCo**
少額投資非課税制度・個人型確定拠出年金について解説します
- ▶ **相続・贈与**
相続・贈与について解説(シミュレーション機能あり)
- ▶ **全ファンド検索**
全ての投資信託の情報を確認できます
- ▶ **ホームページ**
しずおか焼津信用金庫ホームページが開きます
- ▶ **アプリの使い方**
アプリケーションの使い方を解説します
- ▶ **資産運用のご案内**

利用者ID登録

【商号等】しずおか焼津信用金庫 登録金融機関 東海財務局長（登金）第38号

投資信託をご購入の際は、各ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」の内容をよくお読みください。

Copyright 2021 Morningstar Japan K.K. All Rights Reserved.
お問い合わせ先：0120-989-687 v4.13

速報ニュース版
トップページへ移動

データ更新

2. 資産運用サポートメニューコンテンツの導入

お客さま本位の業務運営に関する取組方針の「2. お客さま本位の重要な情報の分かりやすい提供」及び「3. お客さまのニーズにお応えできる金融商品・サービスの提供」への対応として、モーニングスター株式会社が提供するコンテンツを令和3年11月より当金庫のホームページ上に導入しました。

本コンテンツの内容は以下の通りであり、お客さまご自身でご活用いただき、投資信託等による資産運用や資産形成におけるサポートを行います。

- (1) ロボ・アドバイザー
- (2) ライフプランシミュレーション
- (3) 積立シミュレーション
- (4) 相続シミュレーション
- (5) 金融電卓
- (6) iDeCo加入者診断&節税シミュレーション



地域の未来によりそう
しずおか焼津信用金庫



マネープラン

未来の自分のために、今考えよう

ライフプランシミュレーション
ロボアドバイザー 相続
等のシミュレーションが可能



地域の未来によりそう
しずおか焼津信用金庫

ためる・ふやす

ロボアドバイザー



プロの目線であなたの投資デビューやファンド選びをサポートします

ライフプランシミュレーション



5つの質問からあなたのライフプランを作成します

積立シミュレーション



積立投資を行った場合の運用成果を一括投資と比較しながら確認できます

相続シミュレーション



相続税額と生前贈与を行った場合の税額の比較が可能です

金融電卓



いま自分に必要な積立額や利回り、運用期間を計算できます

iDeCo加入者診断&節税シミュレーション



iDeCoへの加入の可否や最大掛金を確認し運用額や節税額を試算できます