

## 「顧客本位の業務運営に関する原則」(2017年3月30日公表、2024年9月26日改訂)に関する取組みの報告 ※1

金融事業者の名称	法人番号 ※2	事業の種別 ※3(大分類)	事業の種別 ※3(小分類)	担当者 ※4	連絡先 ※4
静岡県労働金庫	8080005001482	3_協同組織金融機関等	3_03_労働金庫	所属: お客様サービスグループ 役職: 課長 氏名: 松下 圭介	電話番号: 054-252-1500 メールアドレス: <a href="mailto:direct@shizuoka.rokin.or.jp">direct@shizuoka.rokin.or.jp</a>

①対応関係表のURL ※5	
URL :	<a href="https://shizuoka.rokin.or.jp/about_rokin/housin/torikumi_houshin/">https://shizuoka.rokin.or.jp/about_rokin/housin/torikumi_houshin/</a>

「『金融事業者リスト』への掲載等に関するQ&A」、「記載例」及び「報告に当たってのチェックリスト」をよく確認した。	○
---	---

## ※1【メール提出時の留意点】

報告先: [conduct@fsa.go.jp](mailto:conduct@fsa.go.jp)

メールの件名は、「【金融事業者名】金融事業者リストへの掲載希望」としてください。

本報告様式(Excel)のファイル名は、「金融事業者名.xlsx」としてください。

※2 法人番号は、国税庁により指定された13桁の番号を記入してください。スペースや「-」(ハイフン)は入力しないでください。

※3 事業内容が複数にまたがる場合には、主たる事業を選択してください。

※4 本報告様式及び取組方針等に関して、金融庁が問合せする際の担当者・連絡先を記載してください。報告フォーマット(2)と同一である必要はありません。

※5 セルC9には、原則と取組方針及び取組状況の対応関係表(報告フォーマット(2))を掲載しているウェブサイトのURLを記載してください。

## 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表

金融事業者の名称		静岡県労働金庫		
■取組方針掲載ページのURL		https://shizuoka.rokin.or.jp/about_rokin/housin/torikumi_houshin/		
■取組状況掲載ページのURL		https://shizuoka.rokin.or.jp/about_rokin/housin/torikumi_houshin/		
原則		実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所
原則2	【顧客の最善の利益の追求】 金融事業者は、高度の専門性と職業倫理を保持し、顧客に対して誠実・公正に業務を行い、顧客の最善の利益を図るべきである。金融事業者は、こうした業務運営が企業文化として定着するよう努めるべきである。	実施	取組方針2. お客さまの生活を生涯にわたってサポートすることを第一に考えた取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 2. お客様の生活を生涯にわたってサポートすることを第一に考えた取組み(P3~8)
	注 金融事業者は、顧客との取引に際し、顧客本位の良質なサービスを提供し、顧客の最善の利益を図ることにより、自らの安定した顧客基盤と収益の確保につなげていくことを目指すべきである。	実施	取組方針2. お客さまの生活を生涯にわたってサポートすることを第一に考えた取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 2. お客様の生活を生涯にわたってサポートすることを第一に考えた取組み(P3~4)
原則3	【利益相反の適切な管理】 金融事業者は、取引における顧客との利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理すべきである。金融事業者は、そのための具体的な対応方針をあらかじめ策定すべきである。	実施	取組方針3. 利益相反を適切に管理する取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 3. 利益相反を適切に管理する取組み(P9)
	注 金融事業者は、利益相反の可能性を判断するに当たって、例えば、以下の事情が取引又は業務に及ぼす影響についても考慮すべきである。 ・金融商品の販売に携わる金融事業者が、金融商品の顧客への販売・推奨等に伴って、当該商品の提供会社から、委託手数料等の支払を受ける場合 ・金融商品の販売に携わる金融事業者が、同一グループに属する別の会社から提供を受けた商品を販売・推奨等する場合 ・同一主体又はグループ内に法人営業部門と運用部門を有しており、当該運用部門が、資産の運用先に法人営業部門が取引関係等を有する企業を選ぶ場合	実施	取組方針3. 利益相反を適切に管理する取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 3. 利益相反を適切に管理する取組み(P9)
原則4	【手数料等の明確化】 金融事業者は、名目を問わず、顧客が負担する手数料その他の費用の詳細を、当該手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかを含め、顧客が理解できるよう情報提供すべきである。	実施	取組方針4. 手数料等に係る情報提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 4. 手数料等に係る情報提供の取組み(P10)
原則5	【重要な情報の分かりやすい提供】 金融事業者は、顧客との情報の非対称性があることを踏まえ、上記原則4に示された事項のほか、金融商品・サービスの販売・推奨等に係る重要な情報を顧客が理解できるよう分かりやすく提供すべきである。	実施	取組方針5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み(P11~14)
	注1 重要な情報には以下の内容が含まれるべきである。 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの基本的な利益(リターン)、損失その他のリスク、取引条件 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品の組成に携わる金融事業者が販売対象として想定する顧客属性 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの選定理由(顧客のニーズ及び意向を踏まえたものであると判断する理由を含む) ・顧客に販売・推奨等を行う金融商品・サービスについて、顧客との利益相反の可能性がある場合には、その具体的な内容(第三者から受け取る手数料等を含む)及びこれが取引又は業務に及ぼす影響	実施	取組方針5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み(P11, 14)
	注2 金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、個別に購入することが可能であるか否かを顧客に示すとともに、パッケージ化する場合としない場合を顧客が比較することが可能となるよう、それぞれの重要な情報について提供すべきである((注2)~(注5)は手数料等の情報を提供する場合においても同じ)。	実施	取組方針5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み(P11, 14)
	注3 金融事業者は、顧客の取引経験や金融知識を考慮の上、明確、平易であって、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供を行うべきである。	実施	取組方針5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み(P12~14)
	注4 金融事業者は、顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの複雑さに見合った情報提供を、分かりやすく行うべきである。単純でリスクの低い商品の販売・推奨等を行う場合には簡潔な情報提供とする一方、複雑又はリスクの高い商品の販売・推奨等を行う場合には、顧客において同種の商品の内容と比較することが容易となるように配慮した資料を用いつつ、リスクとリターンの関係など基本的な構造を含め、より分かりやすく丁寧な情報提供がなされるよう工夫すべきである。	実施	取組方針5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み(P11, 14)
	注5 金融事業者は、顧客に対して情報を提供する際には、情報を重要性に応じて区別し、より重要な情報については特に強調するなどして顧客の注意を促すべきである。	実施	取組方針5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 5. お客様の立場に立ったわかりやすい情報提供の取組み(P11, 14)
原則6	【顧客にふさわしいサービスの提供】 金融事業者は、顧客の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握し、当該顧客にふさわしい金融商品・サービスの組成、販売・推奨等を行うべきである。	実施	取組方針6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み(P15~16)
	注1 金融事業者は、金融商品・サービスの販売・推奨等に関し、以下の点に留意すべきである。 ・顧客の意向を確認した上で、まず、顧客のライフプラン等を踏まえた目標資産額や安全資産と投資性資産の適切な割合を検討し、それに基づき、具体的な金融商品・サービスの提案を行うこと ・具体的な金融商品・サービスの提案は、自らが取り扱う金融商品・サービスについて、各業法の枠を超えて横断的に、類似商品・サービスや代替商品・サービスの内容(手数料を含む)と比較しながら行うこと ・金融商品・サービスの販売後において、顧客の意向に基づき、長期的な視点にも配慮した適切なフォローアップを行うこと	実施	取組方針6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み(P15~16)
	注2 金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、当該パッケージ全体が当該顧客にふさわしいかについて留意すべきである。	実施	取組方針6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み(P15~16)
	注3 金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品の組成に当たり、商品の特性等を踏まえて、販売対象として想定する顧客属性を特定・公表するとともに、商品の販売に携わる金融事業者においては、それを十分に理解した上で、自らの責任の下、顧客の適合性を判断し、金融商品の販売を行うべきである。	一部実施	取組方針6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み(P15~16)
	注4 金融事業者は、特に、複雑又はリスクの高い金融商品の販売・推奨等を行う場合や、金融取引被害を受けやすい属性の顧客グループに対して商品の販売・推奨等を行う場合には、商品や顧客の属性に応じ、当該商品の販売・推奨等が適当かより慎重に審査すべきである。	実施	取組方針6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み(P15~16)
	注5 金融事業者は、従業員がその取り扱う金融商品の仕組み等に係る理解を深めるよう努めるとともに、顧客に対して、その属性に応じ、金融取引に関する基本的な知識を得られるための情報提供を積極的に行うべきである。	実施	取組方針6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み(P15~16)
	注6 金融商品の販売に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、製販全体として顧客の最善の利益を実現するため、金融商品の組成に携わる金融事業者に対し、金融商品を実際に購入した顧客属性に関する情報や、金融商品に係る顧客の反応や販売状況に関する情報を提供するなど、金融商品の組成に携わる金融事業者との連携を図るべきである。	実施	取組方針6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み(P15~16)
注7 金融商品の販売に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、プロダクトガバナンスの実効性を確保するために金融商品の組成に携わる金融事業者においてどのような取組みが行われているかの把握に努め、必要に応じて、金融商品の組成に携わる金融事業者や商品の選定等に活用すべきである。	実施	取組方針6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 6. お客様にふさわしいサービス提供の取組み(P15~16)	

原則7		【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】 金融事業者は、顧客の最善の利益を追求するための行動、顧客の公正な取扱い、利益相反の適切な管理等を促進するように設計された報酬・業績評価体系、従業員研修その他の適切な動機づけの枠組みや適切なガバナンス体制を整備すべきである。	実施	取組方針7.「ろうきんの理念」の職員への定着と実践に向けた取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 7.「ろうきんの理念」の職員への定着と実践に向けた取組み(P17)
	注	金融事業者は、各原則(これらに付されている注を含む)に関して実施する内容及び実施しない代わりに講じる代替策の内容について、これらに携わる従業員に周知するとともに、当該従業員の業務を支援・検証するための体制を整備すべきである。	実施	取組方針7.「ろうきんの理念」の職員への定着と実践に向けた取組み	「お客様本位の業務運営」に関する取組み状況報告 7.「ろうきんの理念」の職員への定着と実践に向けた取組み(P17)
補充原則1		【基本理念】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品やサービスの提供を通じて、顧客に付加価値をもたらすと同時に自身の経営を持続可能なものとするために、金融商品の組成に携わる金融事業者の経営者として十分な資質を有する者のリーダーシップの下、顧客により良い金融商品を提供するための理念を明らかにし、その理念に沿ったガバナンスの構築と実践を行うべきである。	非該当		
補充原則2		【体制整備】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客により良い金融商品を提供するための理念を踏まえ、金融商品のライフサイクル全体のプロダクトガバナンスについて実効性を確保するための体制を整備すべきである。 その上で、金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成・提供・管理の各プロセスにおける品質管理を適切に行うとともに、これらの実効性を確保するための体制を整備すべきである。	非該当		
	注1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成から償還に至る金融商品のライフサイクル全体を通じたプロダクトガバナンスの実効性や組成・提供・管理の各プロセスにおける品質管理の実効性を確保するために、管理部門等による検証の枠組みを整備すべきである。その事業規模や提供する金融商品の特性等に応じて、必要な場合には、社外取締役や外部有識者のほか、ファンドの評価等を行う第三者機関等からの意見を取り入れる仕組みも検討すべきである。	非該当		
	注2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、プロダクトガバナンスの実効性に関する検証等を踏まえ、適時にプロダクトガバナンスの確保に関する体制を見直すなどPDCA サイクルを確立すべきである。	非該当		
補充原則3		【金融商品の組成時の対応】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客の真のニーズを想定した上で、組成する金融商品がそのニーズに最も合致するものであるかを勘案し、商品の持続可能性や金融商品としての合理性等を検証すべきである。 また、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、顧客の最善の利益を実現する観点から、販売対象として適切な想定顧客属性を特定し、金融商品の販売に携わる金融事業者において十分な理解が浸透するよう情報連携すべきである。	非該当		
	注1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、組成する金融商品が中長期的に持続可能な商品であるかを検証するとともに、恣意性が生じない適切な検証期間の下でリスク・リターン・コストの合理性を検証すべきである。	非該当		
	注2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、想定顧客属性を特定するに当たっては、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、顧客の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズ等を基本として具体的に定めるべきであり、必要に応じて想定される販売方法にも留意すべきである。その際、商品を購入すべきでない顧客(例えば、元本毀損のおそれのある商品について、元本確保を目的としている顧客等)も特定すべきである。また、複雑な金融商品や運用・分配手法等が特殊な金融商品については、どのような顧客ニーズに合致させるよう組成しているのか、また、それが当該金融商品に適切に反映されているか検証を行い、より詳細な想定顧客属性を慎重に特定すべきである。	非該当		
	注3	金融商品の組成に携わる金融事業者は、製販全体として最適な金融商品を顧客に提供するため、顧客のニーズの把握や想定顧客属性の特定に当たり、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、金融商品の販売に携わる金融事業者との情報連携や必要に応じて実態把握のための調査等に取り組むべきである。また、金融商品組成後の検証の実効性を高める観点から、金融商品の販売に携わる金融事業者との間で連携すべき情報等について、事前に取決めを行うべきである。	非該当		
補充原則4		【金融商品の組成後の対応】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成時に想定していた商品性が確保されているかを継続的に検証し、その結果を金融商品の改善や見直しにつなげるとともに、商品組成・提供・管理のプロセスを含めたプロダクトガバナンスの体制全体の見直しにも、必要に応じて活用すべきである。 また、製販全体として顧客の最善の利益を実現するため、金融商品の販売に携わる金融事業者との情報連携等により、販売対象として想定する顧客属性と実際に購入した顧客属性が合致しているかを検証し、必要に応じて運用・商品提供の改善や、その後の金融商品の組成の改善に活かしていくべきである。	非該当		
	注1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品性の検証に当たっては、恣意性が生じない適切な検証期間の下でリスク・リターン・コストのバランスが適切かどうかを継続的に検証すべきである。当該金融商品により提供しようとしている付加価値の提供が達成できない場合には、金融商品の改善、他の金融商品との併合、繰上償還等の検討を行うとともに、その後の商品組成・提供・管理のプロセスを含めたプロダクトガバナンス体制の見直しにも、必要に応じて活用すべきである。	非該当		
	注2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、商品組成後の検証に必要な情報の提供を金融商品の販売に携わる金融事業者から受けるべきである。情報連携すべき内容は、より良い金融商品を顧客に提供するために活用する観点から実効性のあるものであるべきであり、実際に購入した顧客属性に係る情報のほか、例えば顧客からの苦情や販売状況等も考えられる。金融商品の販売に携わる金融事業者から情報提供を受けられない場合には、必要に応じて金融商品の販売方法の見直しも検討すべきである。また、金融商品の販売に携わる金融事業者から得られた情報を踏まえた検証結果については、必要に応じて金融商品の販売に携わる金融事業者に還元すべきである。	非該当		
	注3	金融商品の組成に携わる金融事業者は、運用の外部委託を行う場合、外部委託先における運用についても検証の対象とし、その結果を踏まえて、必要に応じて金融商品の改善や見直しを行うべきである。金融商品の組成に携わる金融事業者と金融商品の販売に携わる金融事業者の間で連携する情報については、必要に応じて外部委託先にも連携すべきである。	非該当		
補充原則5		【顧客に対する分かりやすい情報提供】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客がより良い金融商品を選択できるよう、顧客に対し、運用体制やプロダクトガバナンス体制等について分かりやすい情報提供を行うべきである。	非該当		
	注1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客に対し、自ら又は必要に応じて金融商品の販売に携わる金融事業者を通じて、その運用体制について個々の金融商品の商品性に合った情報提供を行うべきである。例えば、運用を行う者の判断が重要となる金融商品については、当該金融事業者のビジネスモデルに応じて、運用責任者や運用の実質的に負う者について、本人の同意の下、氏名、業務実績、投資哲学等を情報提供し、又は運用チームの構成や業務実績等を情報提供すべきである。	非該当		
	注2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の商品性に関する情報についても、金融商品の販売に携わる金融事業者と連携して、分かりやすい情報提供を行うべきである。	非該当		

## 【照会先】

部署	お客様サービスセンター
連絡先	電話番号:0120-609-123 メールアドレス:direct@shizuoka.rokin.or.jp

共通KPI

③【共通KPIを公表しているウェブサイトのURL】※7

[https://shizuoka.rokin.or.jp/about\\_rokin/housin/torikumi\\_houshin/](https://shizuoka.rokin.or.jp/about_rokin/housin/torikumi_houshin/)

## ④【投資信託の運用損益別顧客比率】※8、9

	-50%未満	-50%以上 -30%未満	-30%以上 -10%未満	-10%以上 0%未満	0%以上 +10%未満	+10%以上 +30%未満	+30%以上 +50%未満	+50%以上	投資信託 保有顧客数
2018年3月末時点									
2019年3月末時点	0.0%	0.0%	1.5%	18.3%	58.4%	15.0%	3.4%	3.4%	5,958
2020年3月末時点	0.1%	1.3%	30.5%	38.4%	18.0%	6.5%	3.0%	2.1%	6,589
2021年3月末時点	0.0%	0.1%	1.3%	3.2%	21.0%	65.0%	5.5%	3.8%	7,173
2022年3月末時点	0.0%	0.1%	0.4%	5.8%	34.9%	49.8%	5.3%	3.7%	8,159
2023年3月末時点	0.0%	0.0%	1.9%	8.4%	47.3%	34.7%	4.4%	3.1%	8,898
2024年3月末時点	0.0%	0.0%	0.6%	1.3%	14.2%	57.6%	21.5%	4.8%	9,650
2025年3月末時点	0.0%	0.0%	0.9%	21.3%	19.5%	41.4%	12.6%	4.3%	10,576
2026年3月末時点									
2027年3月末時点									

## ⑤【ファンドラップの運用損益別顧客比率】※8、9

	-50%未満	-50%以上 -30%未満	-30%以上 -10%未満	-10%以上 0%未満	0%以上 +10%未満	+10%以上 +30%未満	+30%以上 +50%未満	+50%以上	ファンドラップ 保有顧客数
2018年3月末時点									
2019年3月末時点									
2020年3月末時点									
2021年3月末時点									
2022年3月末時点									
2023年3月末時点									
2024年3月末時点									
2025年3月末時点									
2026年3月末時点									
2027年3月末時点									

※7 共通KPI(投資信託)を公表している場合は、公表しているウェブサイトのURLを記載してください。

※8 「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPIについて」(平成30年6月29日公表)に示す算出方法に従い、投資信託の運用損益別顧客比率やファンドラップの運用損益別顧客比率を公表している場合、上記区分ごとの顧客の比率を記載してください。過年度分について訂正がある場合には、訂正後の数値をご提出ください。

(参考)「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPIについて」(平成30年6月29日公表) <https://www.fsa.go.jp/news/30/sonota/20180629-3/20180629-3.html>

※9 投資信託及びファンドラップのそれぞれについて、運用損益別顧客比率の算出に使用した保有顧客数を記載してください。過年度分について訂正がある場合には、訂正後の数値をご提出ください。

共通KPI

⑥【投資信託の残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン】※10

2022年3月末時点	銘柄名	協会コード ※11 (8桁の英数字)	コスト	リスク	リターン
1	法ファンド(不動産・債券・株式)毎月	02312038	1.49%	8.69%	4.26%
2	3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月	02314059	1.38%	9.44%	6.67%
3	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	02311133	1.91%	4.37%	2.54%
4	たわらノーロード 日経225	4731815C	0.19%	16.45%	9.86%
5	たわらノーロード 先進国株式	4731B15C	0.11%	17.04%	15.31%
6	インデックスファンド225	02311886	1.01%	16.44%	9.51%
7	トレンド・アロケーション・オープン	11312123	1.51%	7.83%	-0.80%
8	ニッセイ健康応援ファンド	29311084	2.05%	16.58%	6.79%
9	レド・リート・インカム・オープン(毎月決算)	47311044	2.18%	18.26%	9.87%
10	IT・オープン(毎月決算型)Bコース(差)	04312047	2.22%	16.80%	12.36%
11	インデックスファンド Jリート	0231104A	1.05%	14.88%	5.82%
12	eMAXIS NYダウインデックス	03311138	0.66%	17.02%	14.53%
13	高格付インカム・オープン(毎月決算)	47311037	1.43%	7.69%	2.80%
14	ダイワ好配当日本株投信	04313057	2.04%	15.51%	5.19%
15	KIS 最適化バランス(マイミッドフィル)	03314163	0.55%	9.32%	6.58%
16	付債券ファンド(為替ヘッジ)毎月分	02313133	1.26%	2.99%	-0.06%
17	AXIS 最適化バランス(マイストライカ)	03316163	0.55%	14.61%	9.51%
18	上・円資産バランスファンド(年1回決算)	4931114B	1.14%	3.60%	0.21%
19	世界のサイフ	0231106C	1.30%	8.64%	0.86%
20	たわらノーロード 国内リート	4731A15C	0.28%	15.01%	6.12%
	残高加重平均	—	1.36%	10.53%	5.74%

2024年3月末時点	銘柄名	協会コード ※11 (8桁の英数字)	コスト	リスク	リターン
1	法ファンド(不動産・債券・株式)毎月	02312038	1.49%	9.28%	5.94%
2	たわらノーロード 先進国株式	4731B15C	0.10%	17.20%	19.90%
3	たわらノーロード 日経225	4731815C	0.14%	17.03%	15.75%
4	3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月	02314059	1.38%	10.06%	7.59%
5	eMAXIS NYダウインデックス	03311138	0.66%	17.26%	17.48%
6	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	02311133	1.91%	5.33%	3.55%
7	インデックスファンド225	02311886	1.01%	17.02%	15.33%
8	つみたて8資産均等バランス	03315178	0.24%	10.38%	8.35%
9	KIS 最適化バランス(マイミッドフィル)	03314163	0.55%	9.68%	8.62%
10	AXIS 最適化バランス(マイストライカ)	03316163	0.55%	14.24%	13.53%
11	IT・オープン(毎月決算型)Bコース(差)	04312047	2.22%	18.94%	11.41%
12	iFree 新興国株式インデックス	0431R169	0.37%	18.34%	9.01%
13	ニッセイ健康応援ファンド	29311084	2.05%	14.22%	4.16%
14	レド・リート・インカム・オープン(毎月決算)	47311044	2.18%	20.49%	6.30%
15	ダイワ好配当日本株投信	04313057	2.04%	14.87%	15.74%
16	トレンド・アロケーション・オープン	11312123	1.51%	7.82%	-1.80%
17	インデックスファンド Jリート	0231104A	1.05%	15.27%	2.06%
18	MAXIS 最適化バランス(マイフオワー)	03315163	0.55%	12.81%	11.66%
19	高格付インカム・オープン(毎月決算)	47311037	1.43%	8.31%	3.64%
20	iFree TOPIXインデックス	0431N169	0.15%	14.23%	14.27%
	残高加重平均	—	1.07%	12.57%	9.91%

2023年3月末時点	銘柄名	協会コード ※11 (8桁の英数字)	コスト	リスク	リターン
1	法ファンド(不動産・債券・株式)毎月	02312038	1.49%	9.16%	3.25%
2	3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月	02314059	1.38%	10.14%	5.23%
3	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	02311133	1.91%	4.78%	2.16%
4	たわらノーロード 日経225	4731815C	0.19%	17.07%	7.40%
5	たわらノーロード 先進国株式	4731B15C	0.11%	17.99%	13.54%
6	eMAXIS NYダウインデックス	03311138	0.66%	18.21%	12.71%
7	インデックスファンド225	02311886	1.01%	17.06%	7.03%
8	ニッセイ健康応援ファンド	29311084	2.05%	16.46%	1.21%
9	トレンド・アロケーション・オープン	11312123	1.51%	7.76%	-3.52%
10	つみたて8資産均等バランス	03315178	0.24%	10.59%	5.32%
11	IT・オープン(毎月決算型)Bコース(差)	04312047	2.22%	18.52%	11.13%
12	レド・リート・インカム・オープン(毎月決算)	47311044	2.18%	20.04%	5.10%
13	KIS 最適化バランス(マイミッドフィル)	03314163	0.55%	9.85%	5.16%
14	インデックスファンド Jリート	0231104A	1.05%	15.01%	4.42%
15	高格付インカム・オープン(毎月決算)	47311037	1.43%	7.81%	2.31%
16	ダイワ好配当日本株投信	04313057	2.04%	15.36%	3.82%
17	AXIS 最適化バランス(マイストライカ)	03316163	0.55%	15.13%	7.28%
18	iFree 新興国株式インデックス	0431R169	0.37%	19.41%	3.74%
19	たわらノーロード 国内リート	4731A15C	0.28%	15.14%	4.73%
20	MAXIS 最適化バランス(マイフオワー)	03315163	0.55%	13.18%	6.79%
	残高加重平均	—	1.23%	11.93%	5.02%

2025年3月末時点	銘柄名	協会コード ※11 (8桁の英数字)	コスト	リスク	リターン
1	法ファンド(不動産・債券・株式)毎月	02312038	1.49%	7.71%	6.56%
2	たわらノーロード 先進国株式	4731B15C	0.10%	15.27%	24.29%
3	たわらノーロード 日経225	4731815C	0.14%	15.63%	15.39%
4	3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月	02314059	1.38%	8.39%	9.60%
5	eMAXIS NYダウインデックス	03311138	0.66%	15.28%	21.96%
6	たわらノーロード 全世界株式	47312197	0.11%	14.20%	22.66%
7	つみたて8資産均等バランス	03315178	0.24%	8.10%	11.13%
8	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	02311133	1.91%	5.09%	4.31%
9	インデックスファンド225	02311886	1.01%	15.62%	15.00%
10	KIS 最適化バランス(マイミッドフィル)	03314163	0.55%	8.04%	10.86%
11	iFree 新興国株式インデックス	0431R169	0.37%	13.63%	19.58%
12	AXIS 最適化バランス(マイストライカ)	03316163	0.55%	11.52%	17.86%
13	IT・オープン(毎月決算型)Bコース(差)	04312047	2.22%	16.77%	17.80%
14	iFree TOPIXインデックス	0431N169	0.15%	12.34%	16.20%
15	MAXIS 最適化バランス(マイフオワー)	03315163	0.55%	10.34%	15.30%
16	ダイワ好配当日本株投信	04313057	2.04%	11.64%	19.85%
17	レド・リート・インカム・オープン(毎月決算)	47311044	2.18%	16.44%	11.77%
18	たわらノーロード 先進国リート	4731D15C	0.30%	17.14%	15.65%
19	ニッセイ健康応援ファンド	29311084	2.05%	12.97%	3.76%
20	スファンドJリート(東証REIT指数)毎月	0231104A	1.05%	10.90%	4.76%
	残高加重平均	—	0.85%	11.69%	14.17%

※10 「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPIについて」(平成30年6月29日公表)に示す算出方法に従い、投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン、リスク・リターンを公表している場合、預り残高上位20銘柄の目録見書上の正式名称・コスト・リスク・リターンと、残高加重平均のコスト・リスク・リターンを記載してください。過年度分については訂正がある場合には、訂正後の数値をご提出ください。  
(参考)「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPIについて」(平成30年6月29日公表) <https://www.fsa.go.jp/news/30/sonota/20180629-3/20180629-3.html>

※11 投信協会が付与する8桁(半角)のコードを記入してください。協会コードが「0」で始まる場合で入力エラーになる時は、「」(アポストロフィ(半角/Shift+「)で入力)を先頭に入力して試してください。

共通KPI	⑦【共通KPIを公表しているウェブサイトのURL】※12	
-------	------------------------------	--

⑧【外貨建保険の運用評価別顧客比率】※13、14									
	-50%未満	-50%以上 -30%未満	-30%以上 -10%未満	-10%以上 0%未満	0%以上 +10%未満	+10%以上 +30%未満	+30%以上 +50%未満	+50%以上	外貨建保険 保有顧客数
2021年3月末時点									
2022年3月末時点									
2023年3月末時点									
2024年3月末時点									
2025年3月末時点									
2026年3月末時点									
2027年3月末時点									

⑨【外貨建保険の銘柄別コスト・リターン】※15

2022年3月末時点	銘柄名	コスト	リターン
	1		
	2		
	3		
	4		
	5		
	6		
	7		
	8		
	9		
	10		
	11		
	12		
	13		
	14		
	15		
	16		
	17		
	18		
	19		
	20		
	加重平均		

2024年3月末時点	銘柄名	コスト	リターン
	1		
	2		
	3		
	4		
	5		
	6		
	7		
	8		
	9		
	10		
	11		
	12		
	13		
	14		
	15		
	16		
	17		
	18		
	19		
	20		
	加重平均		

2023年3月末時点	銘柄名	コスト	リターン
	1		
	2		
	3		
	4		
	5		
	6		
	7		
	8		
	9		
	10		
	11		
	12		
	13		
	14		
	15		
	16		
	17		
	18		
	19		
	20		
	加重平均		

2025年3月末時点	銘柄名	コスト	リターン
	1		
	2		
	3		
	4		
	5		
	6		
	7		
	8		
	9		
	10		
	11		
	12		
	13		
	14		
	15		
	16		
	17		
	18		
	19		
	20		
	加重平均		

※12 共通KPI(外貨建保険)を公表している場合は、公表しているウェブサイトのURLを記載してください。  
 ※13 「外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPIについて」(令和4年1月18日公表)に示す算出方法に従い、外貨建保険の運用評価別顧客比率を公表している場合、上記区分ごとの顧客の比率)を記載してください。過年度分について訂正がある場合には、訂正後の数値をご提出ください。  
 ※14 外貨建保険について、運用評価別顧客比率の算出に使用した保有顧客数を記載してください。過年度分について訂正がある場合には、訂正後の数値をご提出ください。  
 ※15 「外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPIについて」(令和4年1月18日公表)に示す算出方法に従い、外貨建保険のコスト・リターンを公表している場合、公表時に記載している商品名称・コスト・リターン(基準日時点の解約返戻金額+基準日までの既支払金額の順で、最大20銘柄)と、加重平均のコスト・リターン(記載銘柄の基準日時点の解約返戻金額+基準日までの既支払金額で重みづけ)を記載してください。過年度分について訂正がある場合には、訂正後の数値をご提出ください。  
 (参考)「外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPIについて」(令和4年1月18日公表) <https://www.fsa.go.jp/news/r3/hoken/20220118/20220118.html>