

2022年度

「お客さま本位の業務運営」に係る取組み状況 (比較可能な指標)

※ 比較可能な指標とは、投資信託を販売する金融機関において、「顧客本位の業務運営」の取組状況を比較可能とするため、金融庁より公表を推奨されている「成果指標(KPI)」のことです。

なお、本取組状況報告における【原則】については、金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」に対応して表示しています。

静岡県労働金庫



Home Page: <https://shizuoka.rokin.or.jp/>

1. 運用損益別顧客比率(投資信託)

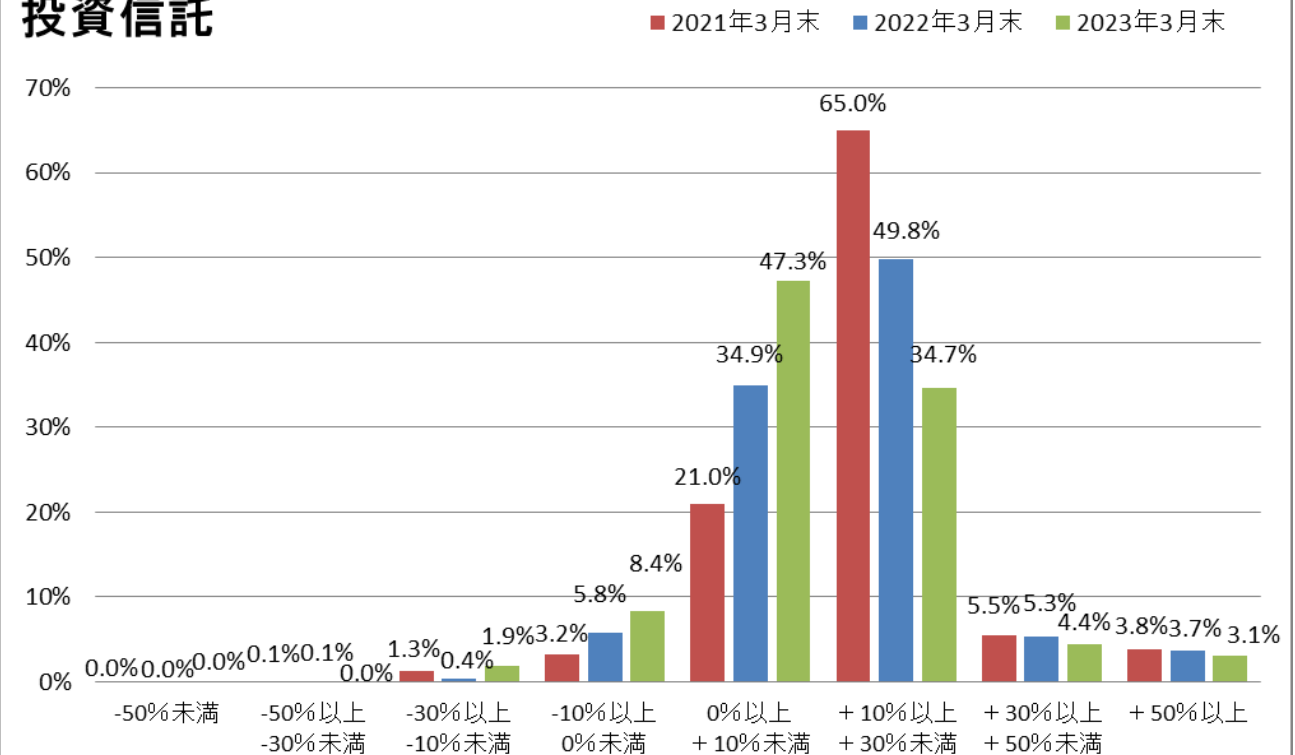
【原則2】【原則2(注)】

- 投資信託を保有するお客さまについて、基準日時点でお持ちの投資信託に係る購入時以降の運用損益を算出し、運用損益区分別に表示しています。
- 投資信託の運用損益は2023年3月末現在、全体の89.5%の方がプラスとなっています。

2023年3月末時点

運用損益の区分	人数	比率
-50%未満	4	0.0%
-50%以上-30%未満	4	0.0%
-30%以上-10%未満	166	1.9%
-10%以上0%未満	750	8.4%
0%以上+10%未満	4,213	47.3%
+10%以上+30%未満	3,087	34.7%
+30%以上～+50%未満	394	4.4%
+50%以上	280	3.1%

投資信託



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①

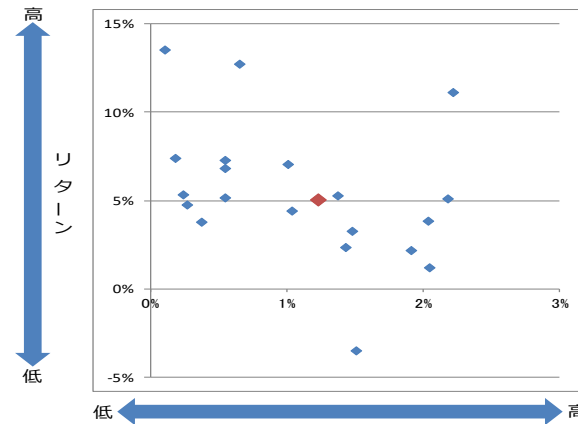
【原則2】【原則2(注)】

- 設定後5年以上経過している投資信託※の残高上位20銘柄を対象とします。
※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、外貨建て投信は除きます。
- 2023年3月末現在では、上位20銘柄中、18銘柄でリターンがコストを上回っています。

【2023年3月末】

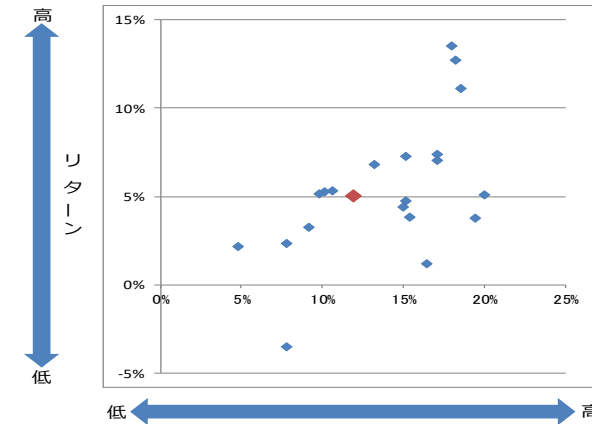


投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.23	5.02

投資信託預り残高上位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
	11.93	5.02

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン	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	1.49	9.16	3.25	11	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	18.52	11.13
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	1.38	10.14	5.23	12	DIAMワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース)	2.18	20.04	5.10
3	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	1.91	4.78	2.16	13	eMAXIS 最適化バランス(マイミッドフィルダー)	0.55	9.85	5.16
4	たわらノーロード 日経225	0.19	17.07	7.40	14	インデックスファンド Jリート	1.05	15.01	4.42
5	たわらノーロード 先進国株式	0.11	17.99	13.54	15	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.43	7.81	2.31
6	eMAXIS NYダウインデックス	0.66	18.21	12.71	16	ダイワ好配当日本株投信	2.04	15.36	3.82
7	インデックスファンド225	1.01	17.06	7.03	17	eMAXIS 最適化バランス(マイストライカー)	0.55	15.13	7.28
8	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	16.46	1.21	18	iFree 新興国株式インデックス	0.37	19.41	3.74
9	トレンド・アロケーション・オープン	1.51	7.76	-3.52	19	たわらノーロード 国内リート	0.28	15.14	4.73
10	つみたて8資産均等バランス	0.24	10.59	5.32	20	eMAXIS 最適化バランス(マイフオワード)	0.55	13.18	6.79

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	取扱い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)

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)

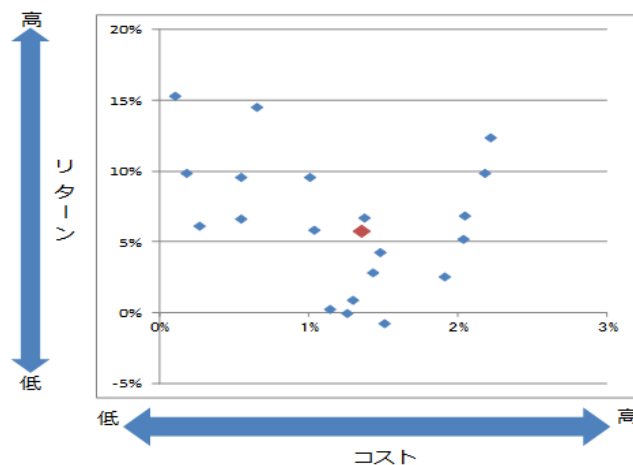
2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン②

【原則2】【原則2(注)】

【2022年3月末】

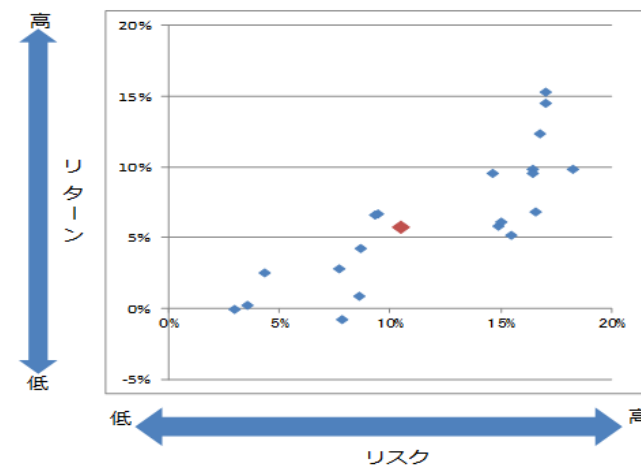


投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.36	5.74

投資信託預り残高上位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
	10.53	5.74

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン	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	1.49	8.69	4.26	11	インデックスファンド Jリート	1.05	14.88	5.82
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	1.38	9.44	6.67	12	eMAXIS NYダウインデックス	0.66	17.02	14.53
3	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	1.91	4.37	2.54	13	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.43	7.69	2.80
4	たわらノーロード 日経225	0.19	16.45	9.86	14	ダイワ好配当日本株投信	2.04	15.51	5.19
5	たわらノーロード 先進国株式	0.11	17.04	15.31	15	eMAXIS 最適化バランス(マイミッドフィルダー)	0.55	9.32	6.58
6	インデックスファンド225	1.01	16.44	9.51	16	高格付債券ファンド(為替ヘッジ70)毎月分配型	1.26	2.99	-0.06
7	トレンド・アロケーション・オープン	1.51	7.83	-0.80	17	eMAXIS 最適化バランス(マイストライカー)	0.55	14.61	9.51
8	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	16.58	6.79	18	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	1.14	3.60	0.21
9	DIAMワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース)	2.18	18.26	9.87	19	世界のサイフ	1.30	8.64	0.86
10	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	16.80	12.36	20	たわらノーロード 国内リート	0.28	15.01	6.12

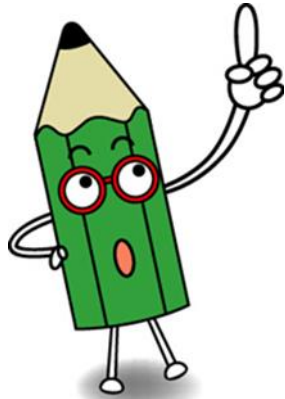
コスト	全体	販売手数料率の1/5 + 信託報酬率
	販売手数料率	取扱時の最低販売会額での料率
	信託報酬率	実質的な信託報酬率の上限
	リターン	過去5年間のトータルリターン(年率換算)

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)

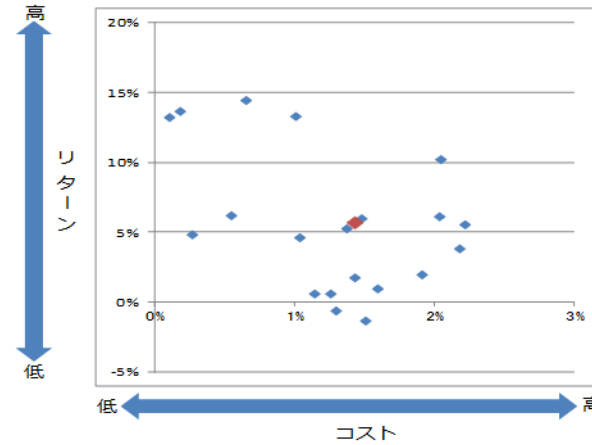
2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン③

【原則2】【原則2(注)】

【2021年3月末】

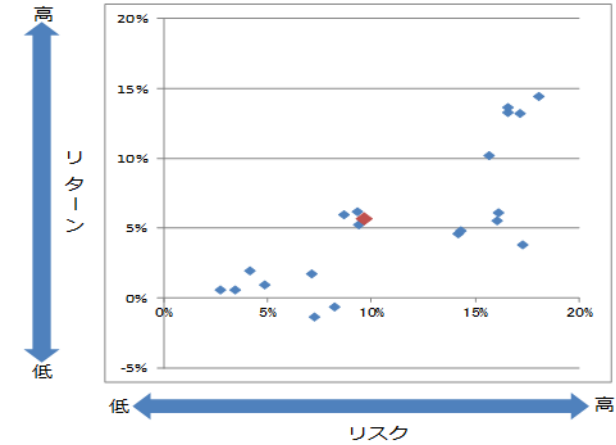


投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.43	5.65

投資信託預り残高上位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
	9.68	5.65

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン	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	8.66	5.95	11	ダイワ好配当日本株投信(季節点描)	2.04	16.13	6.13
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	9.39	5.24	12	高格付債券ファンド(為替ヘッジ70)毎月分配型(73(しちさん))	1.26	2.73	0.55
3	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	1.91	4.14	1.93	13	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	16.06	5.50
4	インデックスファンド225	1.01	16.58	13.25	14	たわらノーロード先進国株式	0.11	17.16	13.20
5	トレンド・アロケーション・オープン	1.51	7.25	-1.33	15	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	3.46	0.59
6	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	15.67	10.19	16	世界のサイフ	1.30	8.26	-0.64
7	たわらノーロード日経225	0.19	16.59	13.60	17	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.60	4.86	0.97
8	インデックスファンドJリート	1.05	14.17	4.57	18	たわらノーロード国内リート	0.28	14.30	4.83
9	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	17.31	3.79	19	eMAXIS最適化バランス(マイミッドフィルダー)	0.55	9.37	6.16
10	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)(ハッピーグローバー)	1.43	7.14	1.76	20	eMAXIS NYダウインデックス	0.66	18.09	14.42

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	取扱い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)	

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)