

「お客様本位の業務運営に関する基本方針」にかかる 取り組み状況について

－ 2023年度－

銚子商工信用組合は、お客様の資産形成に相応しい金融商品・サービスを提供し続けるため「お客様本位の業務運営に関する基本方針」を策定・公表いたしました。

本方針に基づく取り組み状況と、比較可能な共通の成果指標【共通KPI】を取りまとめ公表いたします。

《基本方針》

1. お客様の最善の利益の追求とサービスの提供
2. 重要な情報の分かりやすい提供
3. 利益相反の適切な管理
4. 職員に対する適切な動機付けの枠組み等

KPI分析ツールに含まれる投信分析評価情報および一切の知的財産権は株式会社QUICKに帰属します。
株式会社QUICKは、投資分析評価情報の内容については万全を期しますが、その正確性、信頼性などについてはいかなる責任も負いません。

1.お客様の最善の利益の追求とサービスの提供

お客様の取引目的、知識、取引経験、資産状況等を十分に把握し、お客様の多様なニーズに合った金融商品を選択いただけるよう、商品ラインアップの充実に努め、お客様にふさわしい商品のご提案を行います。

●投資信託ラインアップ

種別		2024年3月末	
		ファンド数	構成比
債券		7	25.9%
	国内外債券	1	3.7%
	海外債券	6	22.2%
株式		11	40.7%
	国内株式	4	14.8%
	国内外株式	6	22.2%
	海外株式	1	3.7%
REIT		3	11.1%
	国内REIT	1	3.7%
	海外REIT	2	7.4%
バランス		6	22.2%
	国内外バランス	6	22.2%
合計		27	100.0%

●つみたてNISAラインアップ

種別		2024年3月末	
		ファンド数	構成比
株式		5	83.3%
	国内株式	2	33.3%
	海外株式	3	50.0%
バランス		1	16.7%
	国内外バランス	1	16.7%
合計		6	100.0%

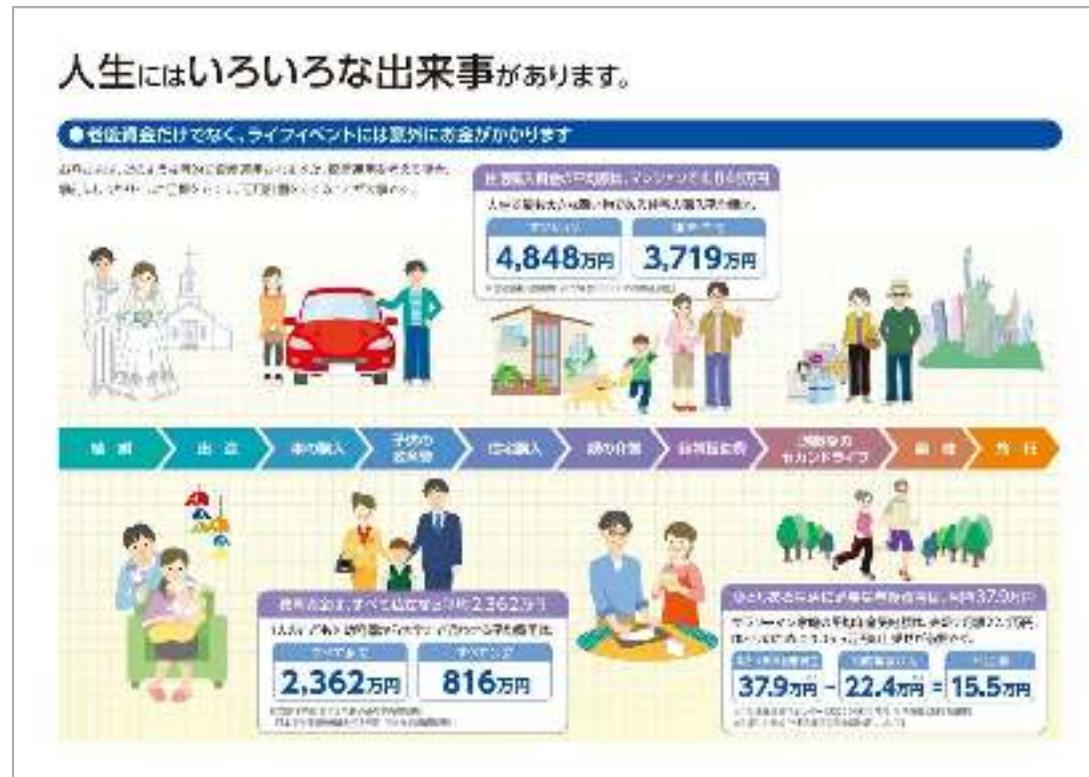
※当組合は金融商品の組成に携わっておりません。

2.重要な情報の分かりやすい提供

当組合では金融商品のご提案にあたって、お客様のライフイベント等を通して、資産運用の必要性、投資信託の仕組み、内在するリスク、取引条件、手数料、その他諸費用など、お客様にご判断いただくための重要な情報については、パンフレットや目論見書、重要情報シートなどを用いて説明しています。

●ご案内により提供している主な情報は次のとおりです。

ア. お客様のライフイベント等を踏まえた目標資産額等を検討する場合に参考となる情報



(最新版は2024年2月更新)

イ. 投資信託による資産運用を初めて検討されているお客さまに参考となる投資信託の仕組み等に関する情報

ウ. 投資信託のリスクとリターンに関する基本的な情報

大切なご資産の運用方法を考えてみましょう。(2)

●投資信託とは

投資信託は、多くの投資家による資金を集めて、運用者が幅広く投資を行うことで、少額からでも投資を行うことができます。また、運用者の専門知識が活用されるため、投資のリスクを分散させることができます。

メリット

- 少ない金額から購入できます。
- 国内外の株式や債券、不動産投資信託などに分散して投資します。
- 投資の専門家が運用を行います。

デメリット

- 元本や利回りの保証がありません。

●投資信託の仕組み

投資信託は、運用者（信託会社）が投資家から集めた資金を、運用者が運用することになります。



投資についての基礎知識を身につけましょう。(1)

●リスクとリターンについて

投資には必ずリスクとリターンがあります。

リスクが高い

期待されるリターンも高くなる一方で、元本が下落するリスクがあります。

リスクが低い

期待されるリターンも低くなる一方で、元本が下落するリスクは低くなります。

■投資信託が持つ主なリスク

- 価格変動リスク** 元本の増減が変動するリスクがあります。
- 金利変動リスク** 債券の価格が変動するリスクがあります。
- 信用リスク** 投資先が破産や倒産などによって、元本が下落するリスクがあります。
- 為替変動リスク** 海外に投資している場合、為替の変動によって元本が下落するリスクがあります。



■リスクとリターンは表裏一体

リスクとリターンは表裏一体です。リスクが高くなるほど、期待されるリターンも高くなる一方で、元本が下落するリスクも高くなります。逆に、リスクが低くなるほど、期待されるリターンも低くなる一方で、元本が下落するリスクは低くなります。



力。投資信託をご購入の際に留意いただきたい事項についての情報

ご購入の際の留意事項

●投資信託

- 投資信託は、実質的に預金ではありません。
- 投資信託は、将来価値が変動する可能性があります。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 信託報酬は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。

- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 投資信託は、元金と異なる額を引き出すことができません。

●個人向け国債

- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。

- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。
- 個人向け国債は、元金と異なる額を引き出すことができません。

●投資信託の手数料開示状況

各商品のパンフレットおよび目論見書に加え、「運用商品のラインアップ」ですべての商品の購入時手数料・信託報酬などの諸費用について一覧形式で資産毎に色分け表示するなど、わかりやすく開示しています。

運用商品ラインアップ

【共通事項】 分配金再投資コース・分配金受取コースの選択が可能です。



運用商品	商品名	運用資産	信託報酬	購入時手数料
国内	インデックスファンド225	100%	0.25%	0%
	インデックスファンドTSP	100%	0.25%	0%
海外	ダイワバリュー・成長・オープン	100%	0.25%	0%
	ダイワ好配当日本株投資(季節商品)	100%	0.25%	0%
国内	MHAM株式オープン	100%	0.25%	0%
	ロボット・テクノロジー関連株ファンド-ロボテック-	100%	0.25%	0%
海外	グローバル・フィンテック株式ファンド	100%	0.25%	0%

3.利益相反の適切な管理

当組合はお客様の利益が不当に害されることのないよう利益相反の管理を適切に行ってまいります。
当組合のみが特別な利益となるような、一部の特定な資産運用会社に偏った商品の販売は行っておりません。

●預り残高上位20銘柄の運用会社名とファンド数

(2024年3月末)

運用会社	ファンド数	割合
大和アセットマネジメント(株)	9	45.0%
日興アセットマネジメント(株)	6	30.0%
明治安田アセットマネジメント(株)	2	10.0%
ニッセイアセットマネジメント(株)	2	10.0%
アセットマネジメントOne(株)	1	5.0%

※設定5年未満のファンドは除く

4.職員に対する適切な動機付けの枠組み等

当組合はお客様のニーズに合った最適なサービスの提供と、金融商品の提案や販売を行うため、職員への研修や各種資格取得の推奨をしています。

●FP資格保有者数

(単位：人)

資格名称	2022年3月末	2023年3月末	2024年3月末
FP技能士2級	39	40	38
FP技能士3級	188	176	166
合計	227	216	204

運用損益別顧客比率

投資信託を保有しているお客様につきまして、基準日（2024年3月末）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、運用損益別にお客様の比率を示した指標です。

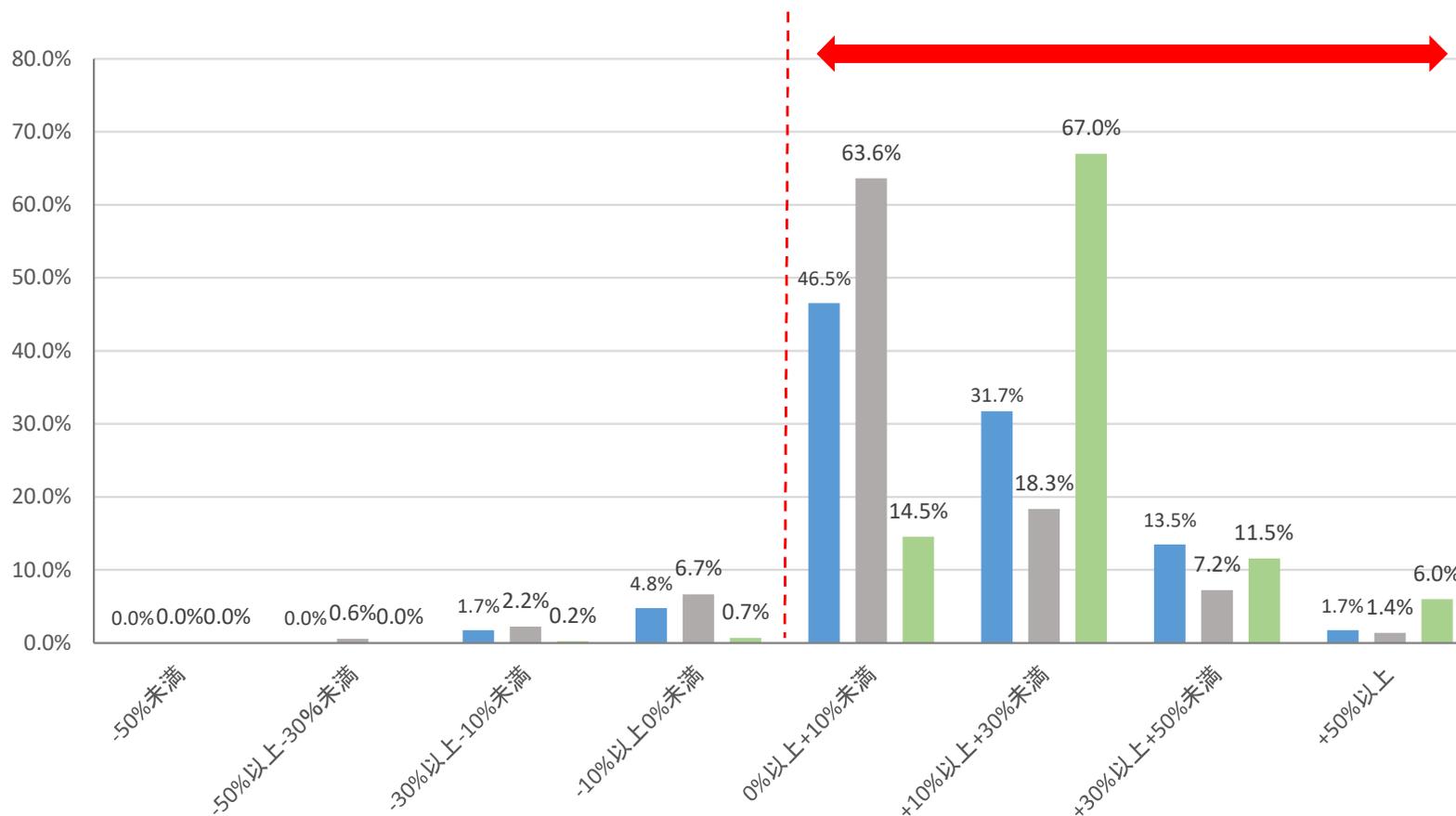
■ 2022年3月末 ■ 2023年3月末 ■ 2024年3月末

運用損益が**プラス**のお客様

2022年3月末 : **93.5%**

2023年3月末 : **90.5%**

2024年3月末 : **99.1%**



※数値は過去の実績であり、将来における運用損益をお約束するものではありません。

●投資信託の運用損益別顧客比率

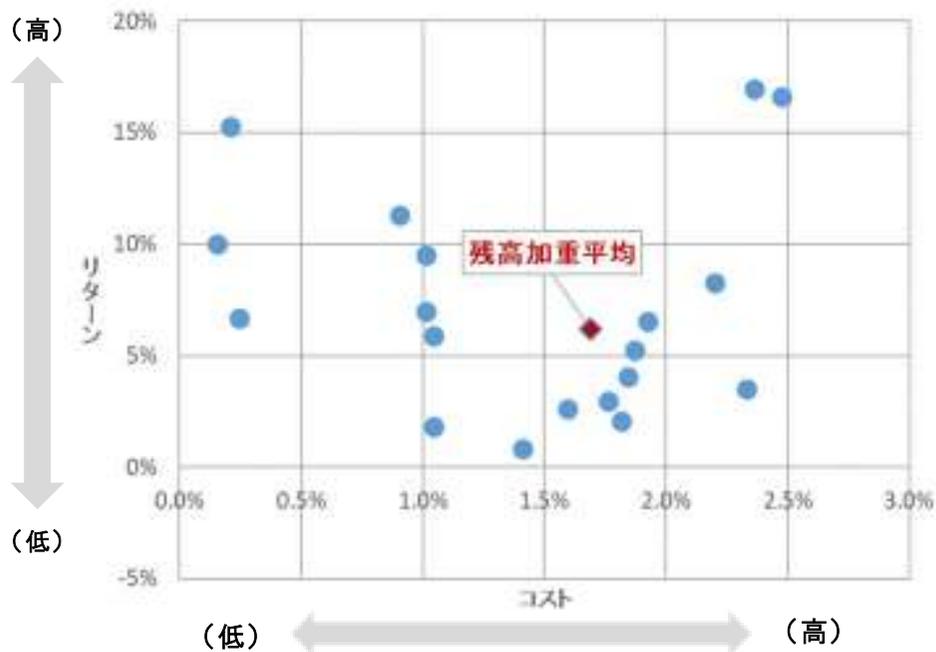
運用損益の区分	2022年3月末		2023年3月末		2024年3月末	
	顧客数	割合	顧客数	割合	顧客数	割合
+50%以上	4	1.7%	5	1.4%	26	6.0%
+30%以上+50%未満	31	13.5%	26	7.2%	50	11.5%
+10%以上+30%未満	73	31.7%	66	18.3%	290	67.0%
0%以上+10%未満	107	46.5%	229	63.6%	63	14.5%
-10%以上0%未満	11	4.8%	24	6.7%	3	0.7%
-30%以上-10%未満	4	1.7%	8	2.2%	1	0.2%
-50%以上-30%未満	0	0.0%	2	0.6%	0	0.0%
-50%未満	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
合計	230	100.0%	360	100.0%	433	100.0%

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・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、銘柄ごと及び預り残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標です。

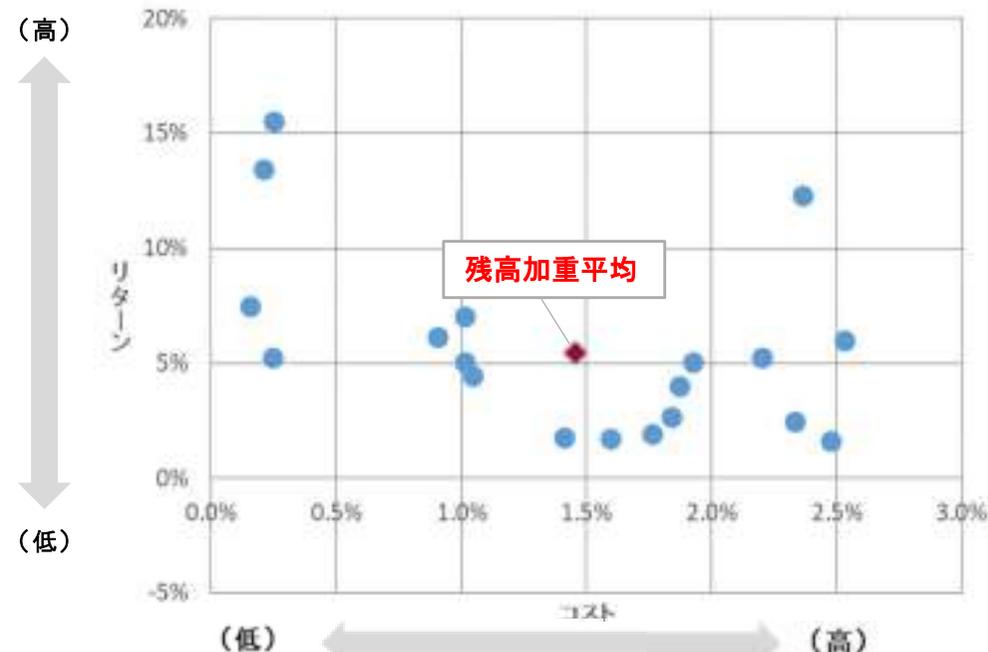
●コスト・リターン表

2022年3月末



残高加重平均値	コスト(%)	リターン(%)
	1.69	6.19

2023年3月末

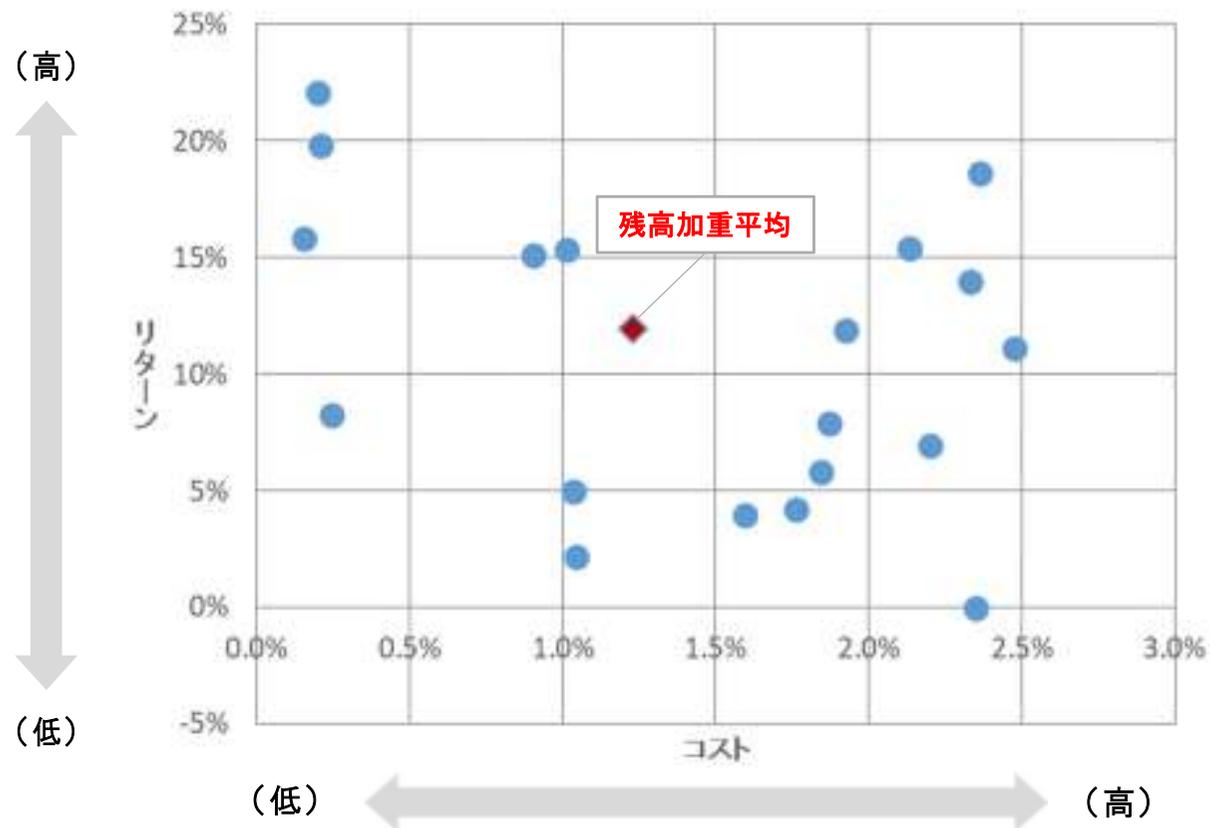


残高加重平均値	コスト(%)	リターン(%)
	1.45	5.45

※数値は過去の実績であり、将来における投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。
 ※基準日において、当組合の投資信託28銘柄のうち、残高のある銘柄について記載しております。

●コスト・リターン表

2024年3月末



残高加重平均値	コスト(%)	リターン(%)
	1.23	11.94

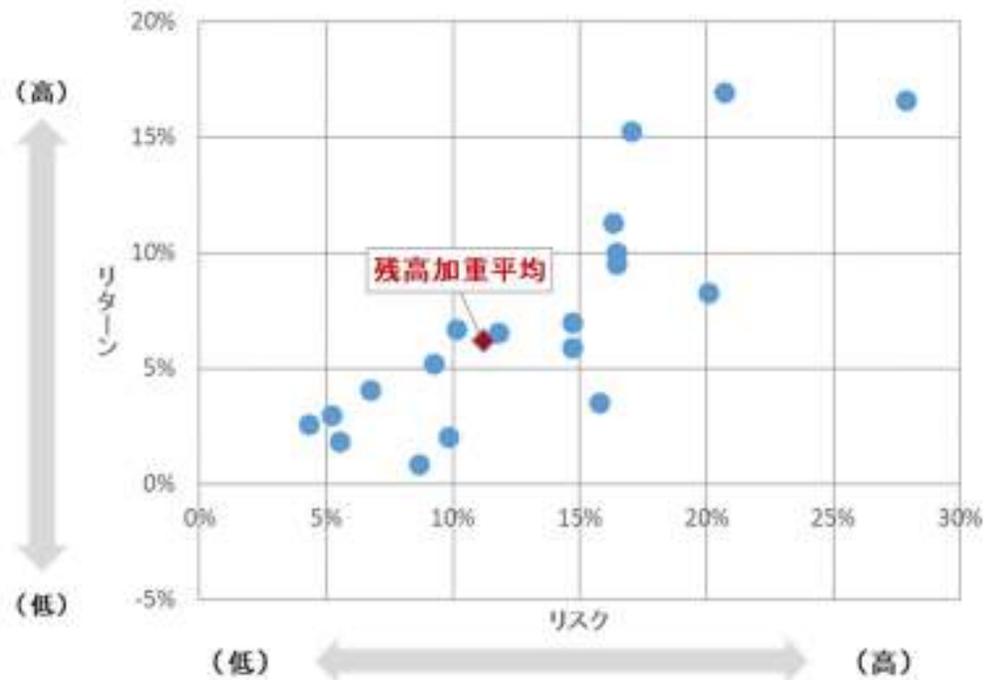
※数値は過去の実績であり、将来における投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。
 ※基準日において、当組合の投資信託28銘柄のうち、残高のある銘柄について記載しております。

投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・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、銘柄ごと及び預り残高加重平均のリスクとリターンの関係を示した指標です。

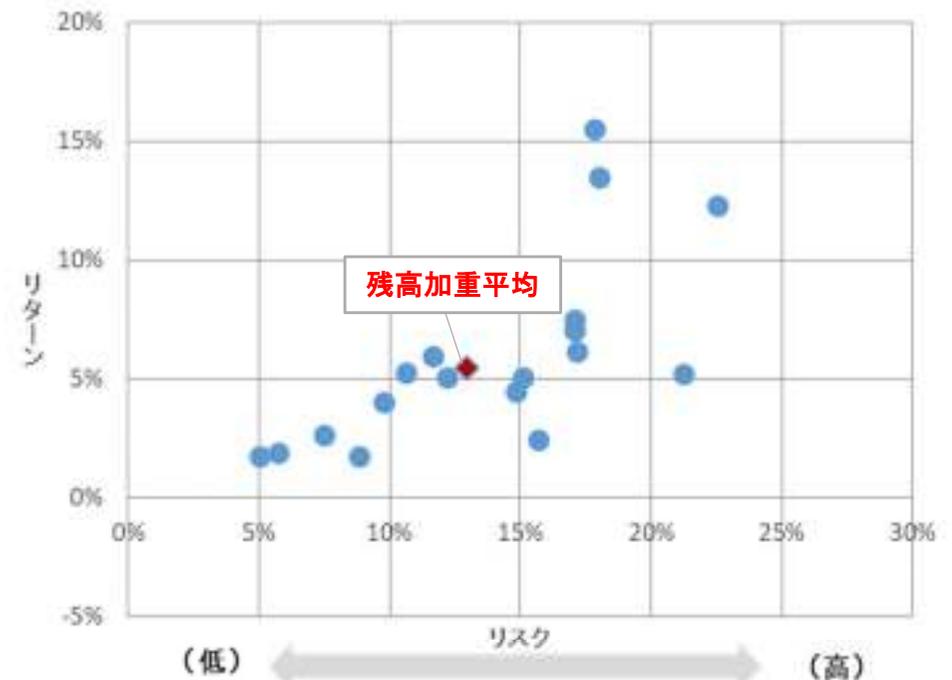
● リスク・リターン表

2022年3月末



残高加重平均値	リスク(%)	リターン(%)
	11.20	6.19

2023年3月末

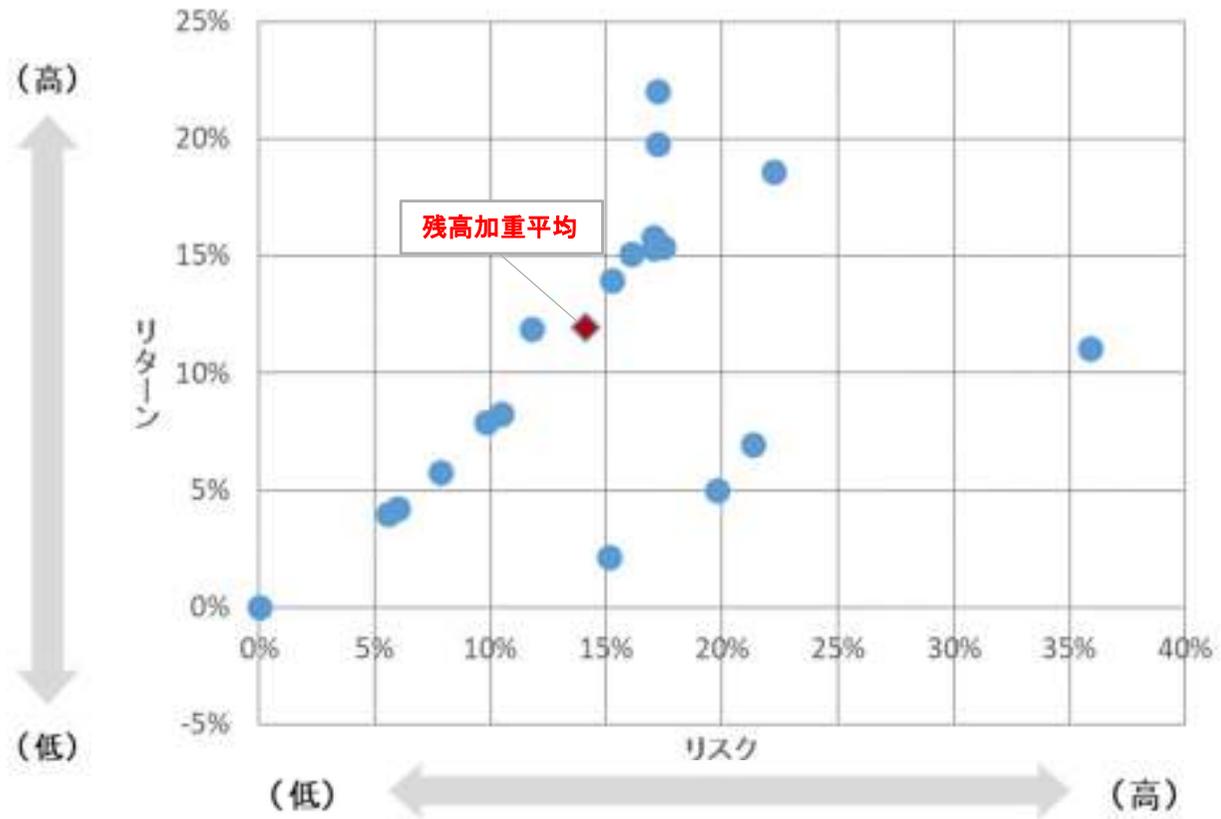


残高加重平均値	リスク(%)	リターン(%)
	12.95	5.45

※数値は過去の実績であり、将来における投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。
 ※基準日において、当組合の投資信託28銘柄のうち、残高のある銘柄について記載しております。

●リスク・リターン表

2024年3月末



残高加重平均値	リスク(%)	リターン(%)
	14.09	11.94

※数値は過去の実績であり、将来における投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

※基準日において、当組合の投資信託28銘柄のうち、残高のある銘柄について記載しております。

当組合の投資信託預り残高上位20銘柄

【2022年3月末】

順位	銘柄名	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
1	スーパーバランス(毎月分配型)	1.87	9.25	5.24
2	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ 成長重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.93	11.78	6.54
3	明治安田外国債券オープン(毎月分配型)	1.60	4.30	2.62
4	インデックスファンド225	1.01	16.44	9.51
5	MHAM J-REIT インデックスファンド (毎月決算型)	1.05	14.70	5.89
6	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ インカム重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.84	6.71	4.07
7	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ 安定重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.76	5.19	2.98
8	グローバル・フィンテック株式ファンド	2.48	27.84	16.60
9	ダイワ・バリュー株・オープン	2.33	15.78	3.54
10	ロボット・テクノロジー関連株ファンド -ロボテック-	2.37	20.71	16.96
11	iFree 8資産バランス	0.24	10.12	6.70
12	iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジなし)	0.21	17.04	15.27
13	iFree 日経225インデックス	0.15	16.44	10.00
14	世界のサイフ	1.41	8.64	0.86
15	ニッセイ世界リートオープン(毎月決算型)	2.20	20.06	8.29
16	年金積立 Jグロース	0.90	16.31	11.29
17	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	9.80	2.08
18	インデックスファンドTSP	1.01	14.69	6.99
19	ドルマネーファンド	1.05	5.52	1.84

【2023年3月末】

順位	銘柄名	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
1	スーパーバランス(毎月分配型)	1.87	9.79	4.01
2	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ 成長重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.93	12.21	5.08
3	インデックスファンド225	1.01	17.06	7.03
4	明治安田外国債券オープン(毎月分配型)	1.60	5.01	1.74
5	iFree 8資産バランス	0.24	10.63	5.27
6	iFree S&P500インデックス	0.25	17.84	15.51
7	MHAM J-REIT インデックスファンド (毎月決算型)	1.05	14.85	4.48
8	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ 安定重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.76	5.73	1.92
9	iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジなし)	0.21	17.99	13.46
10	iFree 日経225インデックス	0.15	17.06	7.49
11	ダイワ・バリュー株・オープン	2.33	15.70	2.47
12	ニッセイ世界リートオープン(毎月決算型)	2.20	21.22	5.24
13	グローバル・フィンテック株式ファンド	2.48	33.37	1.62
14	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ インカム重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.84	7.48	2.66
15	ロボット・テクノロジー関連株ファンド -ロボテック-	2.37	22.52	12.30
16	年金積立 Jグロース	0.90	17.15	6.16
17	世界のサイフ	1.41	8.84	1.77
18	GW7つの卵	2.53	11.67	5.98
19	インデックスファンドTSP	1.01	15.08	5.06
20	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	1.85	9.79	2.03

【2024年3月末】

順位	銘柄名	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
1	スーパーバランス(毎月分配型)	1.87	9.84	7.92
2	iFree S&P500インデックス	0.20	17.20	22.05
3	iFree 8資産バランス	0.24	10.47	8.28
4	インデックスファンド225	1.01	17.02	15.33
5	iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジなし)	0.21	17.19	19.81
6	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ 成長重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.93	11.78	11.90
7	iFree 日経225インデックス	0.15	17.03	15.84
8	ロボット・テクノロジー関連株ファンド -ロボテック-	2.37	22.23	18.63
9	明治安田外国債券オープン(毎月分配型)	1.60	5.58	3.98
10	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	1.05	15.12	2.16
11	ダイワ・バリュー株・オープン	2.33	15.25	13.97
12	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ 安定重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.76	5.98	4.21
13	グローバル・フィンテック株式ファンド	2.48	35.86	11.09
14	年金積立 Jグロース	0.90	16.08	15.11
15	グローバル3倍3分法ファンド(1年決算型)	1.03	19.79	4.99
16	ニッセイ世界リートオープン(毎月決算型)	2.20	21.32	6.95
17	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ インカム重視ポートフォリオ(奇数月分配型)	1.84	7.86	5.79
18	デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド	2.35	0.00	0.00
19	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)	2.13	17.43	15.41
20	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)	1.14	0.00	0.00

(注) コ ス ト：販売手数料率の1/5と信託報酬率の合計値
 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)

※数値は過去の実績であり、将来における投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。
 ※基準日において、当組合の投資信託28銘柄のうち、残高のある銘柄について記載しております。