

「お客さま本位の業務運営に関する方針」に関する取組状況を確認するための成果指標（KPI）

1. 〈ろうきん〉の投資信託ラインアップの状況（2018年3月時点）

投資信託について、本会および全国の〈ろうきん〉は、お客さまのニーズにお応えする商品ラインアップの整備に努めるとともに、[ファンド一覧（商品一覧）](#)を用意するなど、お客さまにご理解いただけるように丁寧に対応します。

全国の〈ろうきん〉は、本会の選定した下表に掲げる商品の中からお客さまのニーズに沿ったものを選定し、〈ろうきん〉ごとにラインアップをご用意しています。

なお、前回（2017年12月末時点）から投資信託ラインアップに変更はありません。

種別	投資対象地域	投資対象資産	商品数（構成比%）		うち購入時手数料なし	うちESG商品
株式投資信託	国内	債券	2	(3.7%)	2	0
		株式	7	(12.9%)	3	0
		REIT	2	(3.7%)	1	0
	海外	債券	8	(14.8%)	3	0
		株式	5	(9.2%)	4	0
		REIT	5	(9.2%)	2	0
		その他資産	1	(1.8%)	1	0
	内外	債券	3	(5.5%)	0	0
		株式	2	(3.7%)	0	0
		バランス	14	(25.9%)	5	0
国内	ESG	4	(7.4%)	0	4	
公社債投資信託	国内	債券	1	(1.8%)	1	0
合計			54 商品	(100%)	22 商品	4 商品

2. 投資信託 販売額上位一覧（期間：2017年4月～2018年3月）

(1) 全国の〈ろうきん〉の販売分

① 商品別

上位商品 10 本中 8 本が前回（2017 年 12 月末時点）と同じ商品となりました。  
 今回順位 9 位の『たわらノーロード日経 225』が新たにランクインしています。

変動	順位	商品名	カテゴリー	決算頻度	販売区分	店頭取扱	前回順位
→	1	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)	バランス型	毎月	ネット・店頭	13 金庫	1
↑	2	ファイン・ブレンド	バランス型	毎月	ネット・店頭	8 金庫	4
↓	3	日本債券ファンド	国内債券	年1回	ネット・店頭	5 金庫	2
↑	4	ニッセイ健康応援ファンド	国内株式 (ESG)	年1回	ネット・店頭	5 金庫	5
↓	5	ダイワ・US-REIT(毎月決算)B 為替ヘッジなし	海外REIT	毎月	ネット・店頭	6 金庫	3
→	6	インデックスファンド225	国内株式	年1回	ネット・店頭	13 金庫	6
→	7	トレンド・アロケーション・ オープン	バランス型	年1回	ネット・店頭	9 金庫	7
→	8	インデックスファンドJリート	国内REIT	毎月	ネット・店頭	9 金庫	8
↑	9	たわらノーロード 日経225	国内株式	年1回	ネット専用 つみたてNISA	—	ランク外
↓	10	世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)	バランス型	毎月	ネット・店頭	11 金庫	9

② カテゴリー別

変動	順位	カテゴリー	決算頻度別 商品数					前回順位
			年1回	年2回	年4回	年6回	毎月	
→	1	バランス型	9 本	—	—	1 本	4 本	1
→	2	国内株式	8 本	1 本	1 本	—	1 本	2
→	3	海外REIT	3 本	—	—	—	2 本	3
→	4	国内債券	2 本	—	—	—	—	4
→	5	国内REIT	1 本	—	—	—	1 本	5
↑	6	海外株式	4 本	—	—	—	1 本	8
↓	7	海外債券	4 本	1 本	—	—	3 本	6
↓	8	内外債券	—	—	1 本	—	2 本	7
→	9	内外株式	—	2 本	—	—	—	9
→	10	海外短期金融資産	—	—	1 本	—	—	10

※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

(2) 定時定額買付の販売分

① 商品別

前回(2017年12月末時点)から上位商品10本に入れ替えはなく、また順位に大きな変動もありませんでした。主な変動として『トレンド・アロケーション・オープン』が6位から5位にランクアップしています。

変動	順位	商品名	カテゴリー	決算頻度	販売区分	店頭取扱	前回順位
→	1	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)	バランス型	毎月	ネット・店頭	13 金庫	1
→	2	インデックスファンド225	国内株式	年1回	ネット・店頭	13 金庫	2
→	3	世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)	バランス型	毎月	ネット・店頭	11 金庫	3
→	4	世界のサイフ	海外債券	毎月	ネット・店頭	8 金庫	4
↑	5	トレンド・アロケーション・ オープン	バランス型	年1回	ネット・店頭	9 金庫	6
↓	6	インデックスファンドJリート	国内REIT	毎月	ネット・店頭	9 金庫	5
→	7	ファイン・ブレンド	バランス型	毎月	ネット・店頭	8 金庫	7
→	8	日本債券ファンド	国内債券	年1回	ネット・店頭	5 金庫	8
→	9	ダイワ好配当 日本株投信	国内株式	年4回	ネット・店頭	12 金庫	9
→	10	DIAMワールド・リート・ インカム・オープン	海外REIT	毎月	ネット・店頭	9 金庫	10

※ 定時定額買付とは、一定額を定期的に継続して購入していく購入法です。

② カテゴリー別

変動	順位	カテゴリー	決算頻度別 商品数					前回順位
			年1回	年2回	年4回	年6回	毎月	
→	1	バランス型	9 本	-	-	1 本	4 本	1
→	2	国内株式	8 本	1 本	1 本	-	1 本	2
→	3	海外債券	4 本	1 本	-	-	3 本	3
→	4	国内REIT	1 本	-	-	-	1 本	4
→	5	国内債券	2 本	-	-	-	-	5
→	6	内外債券	-	-	1 本	-	2 本	6
→	7	海外REIT	3 本	-	-	-	2 本	7
↑	8	海外株式	4 本	-	-	-	1 本	10
↓	9	内外株式	-	2 本	-	-	-	8
↓	10	海外短期金融資産	-	-	1 本	-	-	9

※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

## (3) つみたてNISAの販売分

## ① 商品別

前回（2018年1月末時点）から3商品がランクアップ、4商品がランクダウンしました。主な変動として『eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）』が9位から6位にランクアップしています。

変動	順位	商品名	カテゴリー	決算頻度	前回順位
→	1	たわらノーロード 日経225	国内株式	年1回	1
→	2	たわらノーロード 先進国株式	海外株式	年1回	2
↑	3	eMAXIS 最適化バランス （マイストライカー）	バランス型	年1回	4
↑	4	iFree TOPIX インデックス	国内株式	年1回	5
↓	5	iFree 新興国株式 インデックス	海外株式	年1回	3
↑	6	eMAXIS 最適化バランス （マイミッドフィルダー）	バランス型	年1回	9
↓	7	eMAXIS 最適化バランス （マイディフェンダー）	バランス型	年1回	6
↓	8	eMAXIS 最適化バランス （マイフオワード）	バランス型	年1回	7
↓	9	野村インデックスファンド ・外国株式・為替ヘッジ型	海外株式	年1回	8
→	10	eMAXIS 最適化バランス （マイゴールキーパー）	バランス型	年1回	10

## ② カテゴリー別

変動	順位	カテゴリー	商品数	前回順位
↑	1	国内株式	2本	2
↑	2	バランス型	5本	3
↓	3	海外株式	3本	1

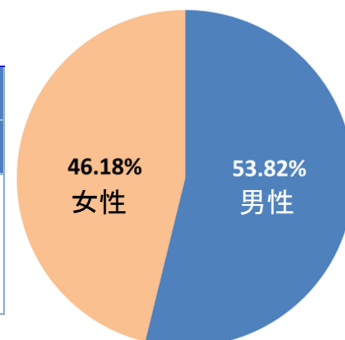
※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

### 3. iDeCoご契約状況（2018年3月末時点）

#### （1）ご契約者数

前回（2017年12月末時点）から16,066人増加し、合計で71,395人となりました。割合では、女性が0.1ポイント上昇しました。

	ご契約者数			割合	
	合計	うち男性	うち女性	男性	女性
2018年3月末	71,395	38,426	32,969	53.82%	46.18%
（前回との差）	(+16,066)	(+8,594)	(+7,472)	(-0.10%)	(+0.10%)



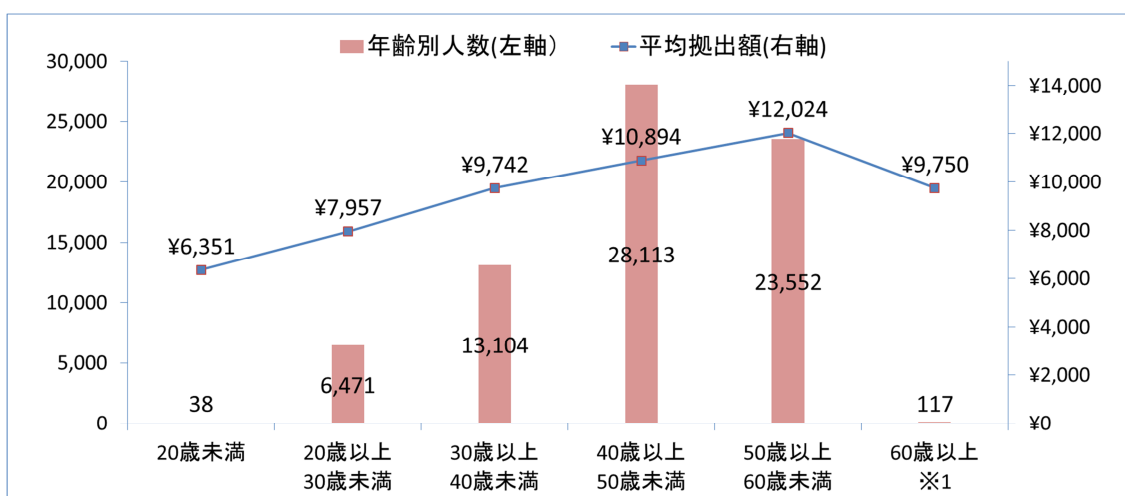
#### （2）年齢別人数・平均拠出額

全ての世代において、前回（2017年12月末時点）から増加しました。

一番増加した世代は「40歳以上50歳未満」で6,690人増加しました。次いで「50歳以上60歳未満」が5,222人増加、「30歳以上40歳未満」も2,847人増加しています。

	20歳未満	20歳以上 30歳未満	30歳以上 40歳未満	40歳以上 50歳未満	50歳以上 60歳未満	60歳以上 ※1	全体
人数	38	6,471	13,104	28,113	23,552	117	71,395
（前回との差）	(+12)	(+1,281)	(+2,847)	(+6,690)	(+5,222)	(+14)	(+16,066)
平均 拠出額	¥6,351	¥7,957	¥9,742	¥10,894	¥12,024	¥9,750	¥10,743

※1 60歳以上の方には既に拠出を終えている方も含まれます。



※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

#### 4. FP 資格取得者数・取得率（2018 年 3 月時点）

本会は、常にお客さまである勤労者の生活向上への貢献を第一に考えた運営を行っています。また、投資信託の商品選定やお客さまへの分かりやすい情報提供等を通じて、お客さまの最善の利益を図っていくため、ファイナンシャル・プランナー（FP）等の公的資格の取得を推奨しています。

##### （1）本会の状況

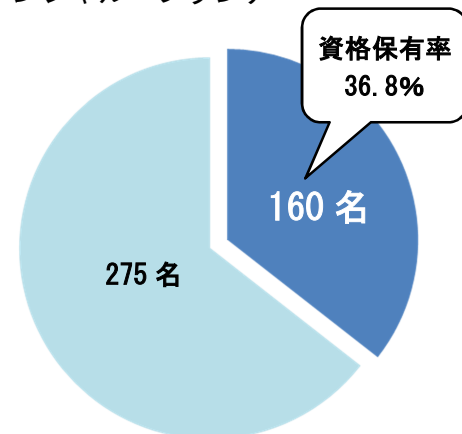
###### ① FP 資格取得者数・・・160 名

2017 年度中に取得した人数 21 名。

（FP 資格：FP1 級・2 級・3 級・CFP・AFP 含む）

###### ② FP 資格保有率・・・36.8%（160 名／435 名）

2016 年（31.9%）から 4.9 ポイント上昇。



##### <参考> 全国の〈ろうきん〉の状況（本会除く）

FP 資格取得者数・・・7,035 名（2017 年 12 月末時点）

（FP 資格：FP1 級・2 級・3 級・CFP・AFP 含む）

#### 5. お客さまへの分かりやすい情報提供の取組状況（2018 年 3 月時点）

本会および全国の〈ろうきん〉では、お客さまの退職金・企業年金を守る取組みをサポートするために「企業年金に係る役割発揮宣言」の取組み（お客さまの資産形成を支援するセミナー等）を展開しています。

企業年金に関する分かりやすい情報提供や労働組合向け研修会の開催、確定拠出年金における元本確保型商品の提供や投資教育、個人型（iDeCo）の対応を実施しています。

##### <お客さまの資産形成を支援するセミナー等の受託・実施状況>

	受託数		実施回数 (回)	実施時間 (時間)	延べ参加者 (人)
	労組	企業			
2017年度	19 (+3)	14 (+3)	110 (+11)	134 (+17)	3,942 (+446)
2016年度	51	15	118	170	3,423
2015年度	35	12	128	187	3,196
2014年度	43	12	270	322	4,589
2013年度	37	7	127	203	2,902
2012年度	33	16	101	159	2,555
06～11年度	129	24	365	603	13,619
総合計	347	100	1,219	1,781	34,226

※ 上記数値は、本会および全国の〈ろうきん〉の取組状況であり、本会は全国の〈ろうきん〉の取組みをサポートしています。

※ ( )内の数値は前回（2017 年 12 月末時点）からの増減を示しています。

以上