

「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（K P I）

1. 〈ろうきん〉の投資信託ラインアップの状況（2023年9月末時点）

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（2023年6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 (2.6%)	2	0
		株式	8 (10.6%)	3	0
		REIT	2 (2.6%)	1	0
		バランス	1 (1.3%)	0	0
		ESG	4 (5.3%)	0	4
	海外	債券	8 (10.6%)	3	0
		株式	7 (9.3%)	5	0
		REIT	5 (6.6%)	2	0
		バランス	1 (1.3%)	0	0
		その他資産	1 (1.3%)	1	0
	内外	債券	6 (8.0%)	0	0
		株式	6 (8.0%)	1	0
		バランス	21 (28.0%)	6	0
ESG		2 (2.6%)	0	2	
公社債 投資信託	国内	債券	1 (1.3%)	1	0
合計			75 商品 (100%)	25 商品	6 商品

2. 投資信託 販売額上位一覧

(1) 全国の〈ろうきん〉の販売分（期間：2023年4月～2023年9月）

① 商品別

上位商品10本が前回（2023年6月末時点）と同じ商品となりました。

変動	順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算頻度	販売区分	店頭取扱	前回順位
→	1	のむラップ・ファンド(普通型)	野村	バランス型	年1回	ネット・店頭	11 金庫	1
→	2	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	2
↑	3	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	4
↓	4	のむラップ・ファンド(積極型)	野村	バランス型	年1回	ネット・店頭	11 金庫	3
↑	5	モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン (為替ヘッジなし)	三菱UFJ	内外株式	年1回	ネット・店頭	9 金庫	6
↓	6	ダイワ・US-REIT(毎月決算)B 為替ヘッジなし	大和	海外REIT	毎月	ネット・店頭	7 金庫	5
↑	7	インデックスファンドNASDAQ100	日興	海外株式	年1回	ネット・店頭	10 金庫	8
↓	8	世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)	日興	バランス型	毎月	ネット・店頭	10 金庫	7
→	9	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)	日興	バランス型	毎月	ネット・店頭	12 金庫	9
→	10	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	10

※ 2023年10月1日より三菱UFJ国際投信株式会社の商号は三菱UFJ
アセットマネジメント株式会社に変更しています。(以下同様)

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	15本	2本	-	3本	4本	1
→	2	海外株式	6本	-	-	-	1本	2
↑	3	国内株式	8本	2本	1本	-	1本	4
↓	4	内外株式	4本	3本	-	-	-	3
→	5	海外REIT	3本	-	-	-	2本	5
→	6	内外債券	1本	1本	1本	-	3本	6
→	7	国内REIT	1本	-	-	-	1本	7
→	8	海外債券	4本	1本	-	-	3本	8
→	9	国内債券	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（期間：2023年4月～2023年9月）

定時定額買付とは、毎月、あらかじめ決めた金額で、同じ投資信託を継続的に購入する投資の方法です。少額で始められ、リスクを軽減でき、効率的な資産形成に最適な投資の方法とされています。

① 商品別

上位商品10本が前回（2023年6月末時点）と同じ商品となりました。

変動	順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算頻度	販売区分	店頭取扱	前回順位
→	1	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	1
→	2	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	2
→	3	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	3
→	4	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	4
↑	5	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	6
↓	6	eMAXIS 最適化バランス (マイミッドフィルダー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	5
→	7	eMAXIS 最適化バランス (マイストライカー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	7
→	8	iFree 新興国株式インデックス	大和	海外株式	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	8
→	9	eMAXIS 最適化バランス (マイゴールキーパー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	9
→	10	eMAXIS 最適化バランス (マイフoward)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット専用 つみたてNISA	-	10

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	海外株式	6本	-	-	-	1本	1
→	2	バランス型	15本	2本	-	3本	4本	2
→	3	国内株式	8本	2本	1本	-	1本	3
→	4	内外株式	4本	3本	-	-	-	4
→	5	海外REIT	3本	-	-	-	2本	5
→	6	海外債券	4本	1本	-	-	3本	6
→	7	国内REIT	1本	-	-	-	1本	7
↑	8	国内債券	2本	-	-	-	-	9
↓	9	内外債券	1本	1本	1本	-	3本	8
→	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。

(3) つみたてNISAの販売分（期間：2023年1月～2023年9月）

2018年に始まった「つみたてNISA」は、少額からの長期・積立・分散投資を支援するための非課税制度です。投資初心者をはじめ、幅広い年代の方に利用しやすい仕組みとなっています。

〈ろうきん〉では、お客さまが将来に向けて安定的な資産形成を進めていくために、お客さまの様々なライフプランに応じて本制度の活用をご提案しています。

① 口座数

前回（2023年6月末）より11,356件増加し、合計で122,127件となりました。

	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	合計
2023年 9月末時点 (前回との差)	384 (+159)	18,459 (+2,027)	24,136 (+1,929)	31,269 (+2,375)	33,462 (+3,473)	14,417 (+1,393)	122,127 (+11,356)

② 商品別

上位商品10本は、前回（2023年6月末時点）と同じ商品となりました。

変動	順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算頻度	前回 順位
→	1	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	1
→	2	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	2
→	3	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	3
→	4	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	4
→	5	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	5
→	6	eMAXIS 最適化バランス (マイミッドフィルダー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	6
→	7	eMAXIS 最適化バランス (マイストライカー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	7
→	8	iFree 新興国株式インデックス	大和	海外株式	年1回	8
→	9	eMAXIS 最適化バランス (マイゴールキーパー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	9
→	10	eMAXIS 最適化バランス (マイフワード)	三菱UFJ	バランス型	年1回	10

③ カテゴリー別

変動	順位	カテゴリー	商品数	前回 順位
→	1	海外株式	4本	1
→	2	バランス型	6本	2
→	3	国内株式	2本	3
→	4	内外株式	1本	4

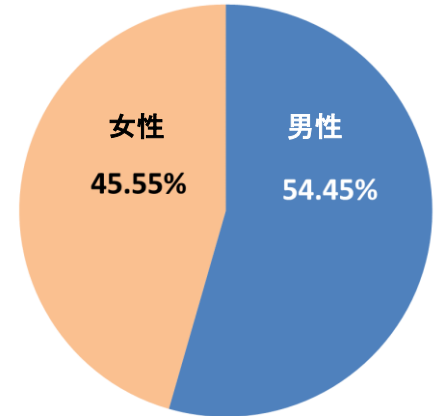
※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

3. iDeCoご契約状況（2023年9月末時点）

（1）ご契約者数

前回（2023年6月末時点）より9,948人増加し、合計で293,821人となりました。割合では、男性が54.45%、女性が45.55%となりました。

	ご契約者数			割合	
	合計	うち男性	うち女性	男性	女性
2023年9月末	293,821	159,976	133,845	54.45%	45.55%
（前回との差）	(+9,948)	(+5,779)	(+4,169)	(+0.13%)	(-0.13%)

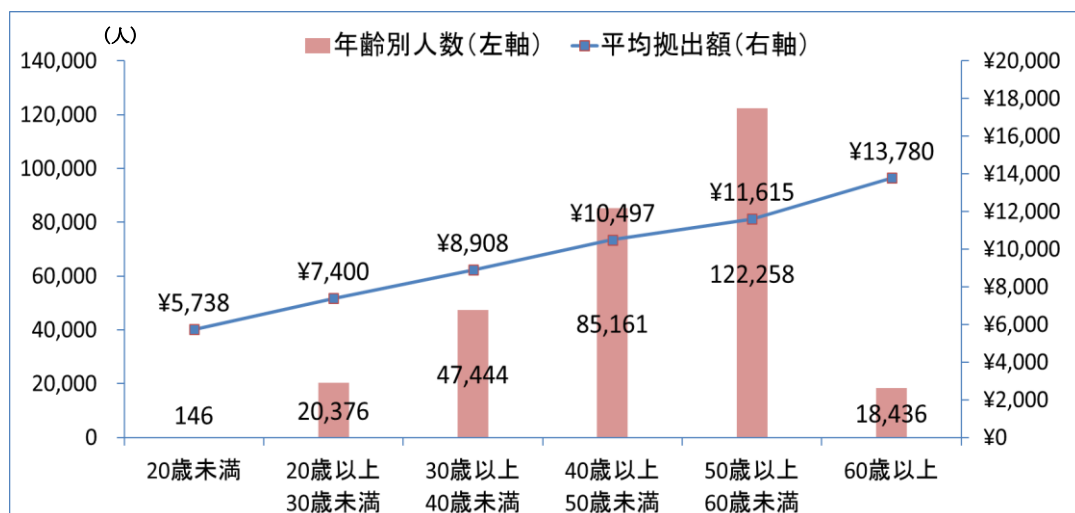


（2）年齢別人数・平均拠出額

全ての世代において、前回（2023年6月末時点）から増加しました。

最も増加した世代は「50歳以上60歳未満」で4,706人増加しました。次いで「60歳以上」で2,320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	全体
人数	146	20,376	47,444	85,161	122,258	18,436	293,821
（前回との差）	(+44)	(+779)	(+1,203)	(+896)	(+4,706)	(+2,320)	(+9,948)
平均 拠出額	¥5,738	¥7,400	¥8,908	¥10,497	¥11,615	¥13,780	¥10,669



※ 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. F P 資格保有者数・保有率（2023 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（F P）等の公的資格の取得を推奨しています。

（1）本会の状況

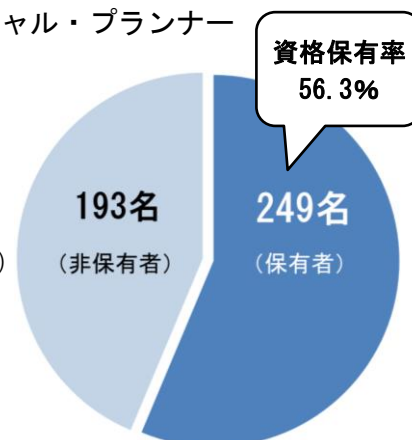
① F P 資格保有者数・・・249 名

2022 年度中に取得した人数 15 名。

（F P 資格：F P1 級・2 級・3 級・C F P・A F P 含む）

② F P 資格保有率・・・56.3%（249 名／442 名）

2022 年 3 月時点（51.3%）から 5.0 ポイント上昇。



<参考> 全国の〈ろうきん〉の状況（本会除く）

F P 資格保有者数／保有率・・・8,391 名／69.74%（2023 年 3 月末時点）

（F P 資格：F P1 級・2 級・3 級・C F P・A F P 含む）

5. 認知症サポーター取得者数・取得率（2023 年 3 月時点）

本会では、超高齢社会が急速に進む中、〈ろうきん〉をご利用いただくシニア世代を含めたすべてのお客さまの立場に立った業務運営を行っていくため、認知症に関する正しい知識と理解の向上に努めており、その一環として「認知症サポーター養成講座」の受講を推奨しています。

（1）本会の状況

① 取得者数・・・302 名

2022 年度中に取得した人数 237 名。

② 取得率・・・68.3%（302 名／442 名）

6. お客さまへの分かりやすい情報提供の取組状況（2023 年 3 月末時点）

本会および全国の〈ろうきん〉では、各種の資産形成商品を活用しつつ、お客さまの退職金・企業年金を守り、資産形成を支援するため、[「勤労者の資産形成に係る役割発揮宣言」](#)の取組みを展開しています。

本会では、お客さまにとって i D e C o や企業年金に関する分かりやすい情報提供の取組みとして、加入者向け動画の配信、労働組合向け研修会、〈ろうきん〉の職員向け研修会等を実施しています。

< i D e C o や企業年金に関する分かりやすい情報提供の取組状況 >

名称	掲載場所・開催方法	参加対象	2022 年度取組状況
確定拠出年金研修ツール （加入者教育動画）	Youtube ろうきん 公式チャンネル	限定なし	累計再生回数 3,427 回

名称	掲載場所・開催方法	参加対象	2022年度取組状況
企業年金 Web セミナー	Zoom ウェビナー、 アーカイブ配信	会員・企業、 金庫	参加者数 776名
企業年金実践研修	テレビ会議システム	金庫本部、営業店 のDC担当者	参加者数 46名
お客さま本位の 投信販売スキルアップ 研修	テレビ会議システム	金庫本部、 営業店の金融商品 販売担当者	参加者数 127名
公的年金 Web セミナー	テレビ会議システム	金庫担当者	参加者数 137名
相続落語 Web セミナー	YouTube ライブ、 アーカイブ配信	金庫友の会会員、 45～65歳の会員 組合員	参加者数 326名

以上