「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（2024 年 12 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（2024 年 9 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	(2.5%)	2	0
		株式	8	(10.1%)	3	0
		REIT	3	(3.7%)	1	0
		バランス	1	(1.2%)	0	0
		ESG	3	(3.7%)	0	3
	海外	債券	8	(10.1%)	3	0
		株式	9	(11.3%)	6	0
		REIT	5	(6.3%)	2	0
		バランス	1	(1.2%)	0	0
		その他資産	1	(1.2%)	1	0
	内外	債券	6	(7.5%)	0	0
		株式	6	(7.5%)	1	0
		バランス	23	(29.1%)	6	0
		ESG	2	(2.5%)	0	2
公社債投資信託	国内	債券	1	(1.2%)	1	0
合　計			79 商品	(100%)	26 商品	5 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：2024 年 4 月～2024 年 12 月）

① 商品別

上位商品 10 本が前回（2024 年 9 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	取引方法	NISA投資枠	店頭取扱	前回順位
→	1	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	－	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	つみたて/成長	－	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	つみたて/成長	－	4
↓	4	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	成長	11 金庫	3
↑	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	つみたて/成長	－	6
↓	6	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	成長	11 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	成長	10 金庫	7
→	8	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	つみたて/成長	－	8
→	9	米国株式配当貴族（年4回決算型）	野村	海外株式	年4回	ネット/店頭	成長	12 金庫	9
→	10	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	－	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	7 本	－	1 本	－	1 本	1
→	2	バランス型	17 本	2 本	－	3 本	4 本	2
→	3	国内株式	8 本	1 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	－	1 本	7
→	8	内外債券	1 本	1 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：2024 年 4 月～2024 年 12 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言われています。

① 商品別

上位商品 10 本が前回（2024 年 9 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	取引方法	NISA投資枠	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	つみたて/成長	－	1
→	2	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	－	2
→	3	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	つみたて/成長	－	3
→	4	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	つみたて/成長	－	4
→	5	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	つみたて/成長	－	5
→	6	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	－	6
→	7	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	つみたて/成長	－	7
→	8	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	つみたて/成長	－	8
→	9	iFree 新興国株式インデックス	大和	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	－	9
→	10	eMAXIS 最適化バランス（マイフォワード）	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/成長	－	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	7 本	－	1 本	－	1 本	1
→	2	バランス型	17 本	2 本	－	3 本	4 本	2
→	3	内外株式	4 本	3 本	－	－	－	3
→	4	国内株式	8 本	1 本	1 本	－	1 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	－	1 本	7
→	8	国内債券	2 本	－	－	－	－	8
→	9	内外債券	1 本	1 本	1 本	－	3 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。

（３）ＮＩＳＡの販売分（期間：2024 年 1 月～2024 年 12 月）

ＮＩＳＡは投資から生じる譲渡益や分配金が非課税となる制度で、2024 年 1 月からは長期・積立・分散投資に適した「つみたて投資枠」と、まとまった資金で一括買付するなどの柔軟な投資も行える「成長投資枠」が創設されました。

〈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（2024 年 9 月末）より 4,080 件増加し、合計で 212,957 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
2024年 12月末時点 （前回との差）	649 （−129）	23,790 （+173）	32,252 （+676）	43,146 （+352）	57,482 （+1,450）	55,638 （+1,558）	212,957 （+4,080）

② つみたて投資枠

ア．商品別

上位商品 10 本が前回（2024 年 9 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	取引方法	NISA投資枠	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	つみたて/成長	−	1
→	2	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	−	2
→	3	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	つみたて/成長	−	3
→	4	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	つみたて/成長	−	4
→	5	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	つみたて/成長	−	5
→	6	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	−	6
→	7	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	つみたて/成長	−	7
→	8	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	つみたて/成長	−	8
→	9	iFree 新興国株式インデックス	大和	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	−	9
→	10	eMAXIS 最適化バランス（マイフォワード）	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/成長	−	10

イ．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	5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　成長投資枠

ア．商品別

上位商品 10 本が前回（2024 年 9 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	取引方法	NISA投資枠	店頭取扱	前回順位
→	1	たわらノーロード　S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	1
→	2	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	成長	11 金庫	2
→	3	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	成長	11 金庫	3
→	4	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	成長	10 金庫	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	つみたて/成長	-	5
→	6	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	つみたて/成長	-	6
→	7	米国株式配当貴族（年4回決算型）	野村	海外株式	年4回	ネット/店頭	成長	10 金庫	7
→	8	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	つみたて/成長	-	8
→	9	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	つみたて/成長	-	9
→	10	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJ	内外株式	年2回	ネット/店頭	成長	8 金庫	10

イ．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	12 本	2 本	-	1 本	-	2
→	3	内外株式	4 本	3 本	-	-	-	3
→	4	国内株式	8 本	-	1 本	-	-	4
→	5	海外債券	4 本	1 本	-	-	-	5
→	6	海外REIT	3 本	-	-	-	-	6
→	7	国内REIT	1 本	-	1 本	-	-	7
→	8	内外債券	1 本	1 本	-	-	-	8
→	9	国内債券	2 本	-	-	-	-	9
→	10	海外短期金融資産	-	-	1 本	-	-	10

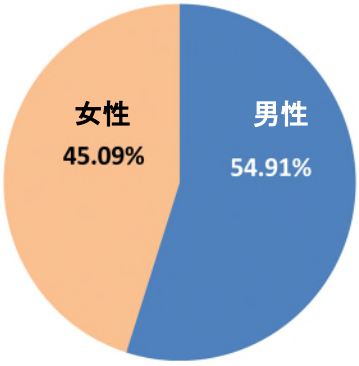
※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。
※ ＮＩＳＡ制度の変更に伴い、2024 年 3 月末ＫＰＩよりＮＩＳＡの成長投資枠の販売額実績に基づくデータを掲載しております。

３．ｉＤｅＣｏご契約状況（2024 年 12 月末時点）

（１）ご契約者数

前回（2024 年 9 月末時点）より 4,504 人増加し、合計で 321,689 人となりました。割合では、男性が 54.91%、女性が 45.09%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
2024年12月末	321,689	176,641	145,048	54.91%	45.09%
（前回との差）	(+4,504)	(+2,604)	(+1,900)	(+0.04%)	(−0.04%)

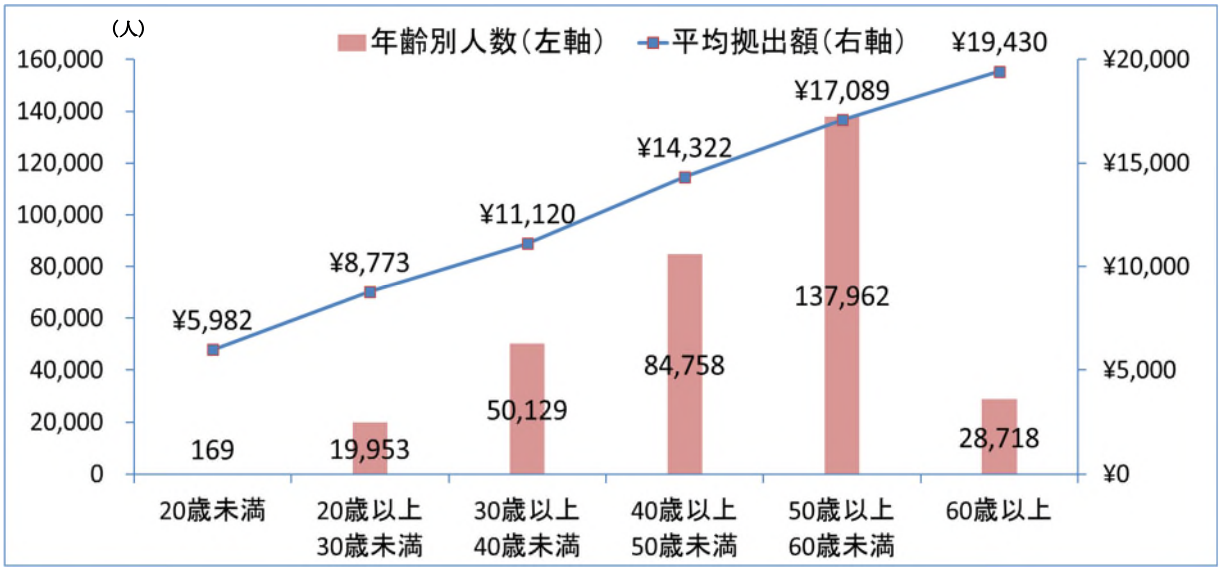


（２）年齢別人数・平均拠出額

前回（2024 年 9 月末時点）から最も増加した世代は「50 歳以上 60 歳未満」で 2,581 人増加しました。次いで「60 歳以上」で 2,027 人増加しています。

また拠出額で最も増加した世代は「60 歳以上」で 5,736 円、「50 歳以上 60 歳未満」で 5,534 円増加しています。

	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	169	19,953	50,129	84,758	137,962	28,718	321,689
（前回との差）	(−23)	(−168)	(+484)	(−397)	(+2,581)	(+2,027)	(+4,504)
平均拠出額	¥5,982	¥8,773	¥11,120	¥14,322	¥17,089	¥19,430	¥14,972
（前回との差）	(−154)	(+1,479)	(+2,407)	(+3,919)	(+5,534)	(+5,736)	(+4,283)



※ 60 歳以上の方には既に拠出を終えている方も含みます。
※ 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資格保有者数・保有率（2024 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おり、その保有者数と保有率を公表することとしています。

＜本会の状況＞

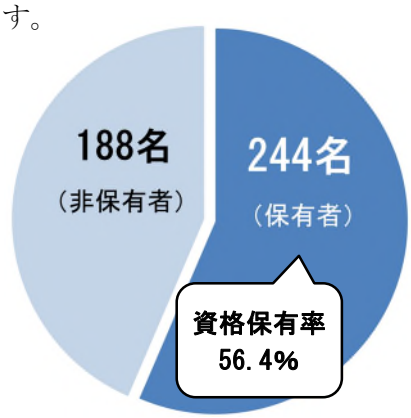
（１）ＦＰ資格保有者数・・・244 名

2023 年度中に取得した人数 7 名。

（ＦＰ資格：ＦＰ1 級・2 級・3 級・ＣＦＰ・ＡＦＰ含む）

（２）ＦＰ資格保有率・・・・56.4%（244 名／432 名）

2023 年 3 月時点（56.3%）から 0.1 ポイント上昇。



＜全国の〈ろうきん〉の状況（本会除く）＞

ＦＰ資格保有者数／保有率・・・8,434 名／68.30%（2024 年 3 月末時点）

（ＦＰ資格：ＦＰ1 級・2 級・3 級・ＣＦＰ・ＡＦＰ含む）

５．認知症サポーター取得者数・取得率（2024 年 3 月時点）

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、本会では、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。

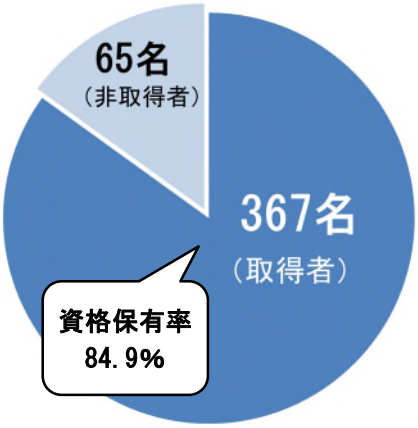
本会は、教育研修実行計画に基づき、「認知症サポーター養成講座」の全職員の受講完了をめざして取り組んでおり、その取得者数と取得率を公表することとしています。

＜本会の状況＞

（１）取得者数・・・367 名

2023 年度中に取得した人数 75 名。

（２）取得率・・・・84.9%（367 名／432 名）



６．お客さまへの分かりやすい情報提供の取組状況（2024 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ｉＤｅＣｏ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。

＜ｉＤｅＣｏ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	2023 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 3,962 回
新ＮＩＳＡ制度に係る金庫職員向け研修	テレビ会議システム	金庫担当者	参加者数 55 名
企業年金Ｗｅｂセミナー	Zoom ウェビナー	会員・企業の担当者	接続先数 201 件
企業年金実務研修	テレビ会議システム	金庫担当者	参加者数 44 名
お客さま本位の投信販売スキルアップ研修	集合研修	金庫担当者	参加者数 44 名
新ＮＩＳＡ制度に係る顧客向けＷｅｂセミナー	YouTube ライブ、アーカイブ配信	会員・顧客	累計再生回数 4,318 回
公的年金Ｗｅｂ研修	テレビ会議システム	金庫担当者	参加者数 109 名
相続落語セミナー	YouTube ライブ、アーカイブ配信	会員・顧客	累計再生回数 151 回

以　上