

お客さま本位の業務運営の取組状況について

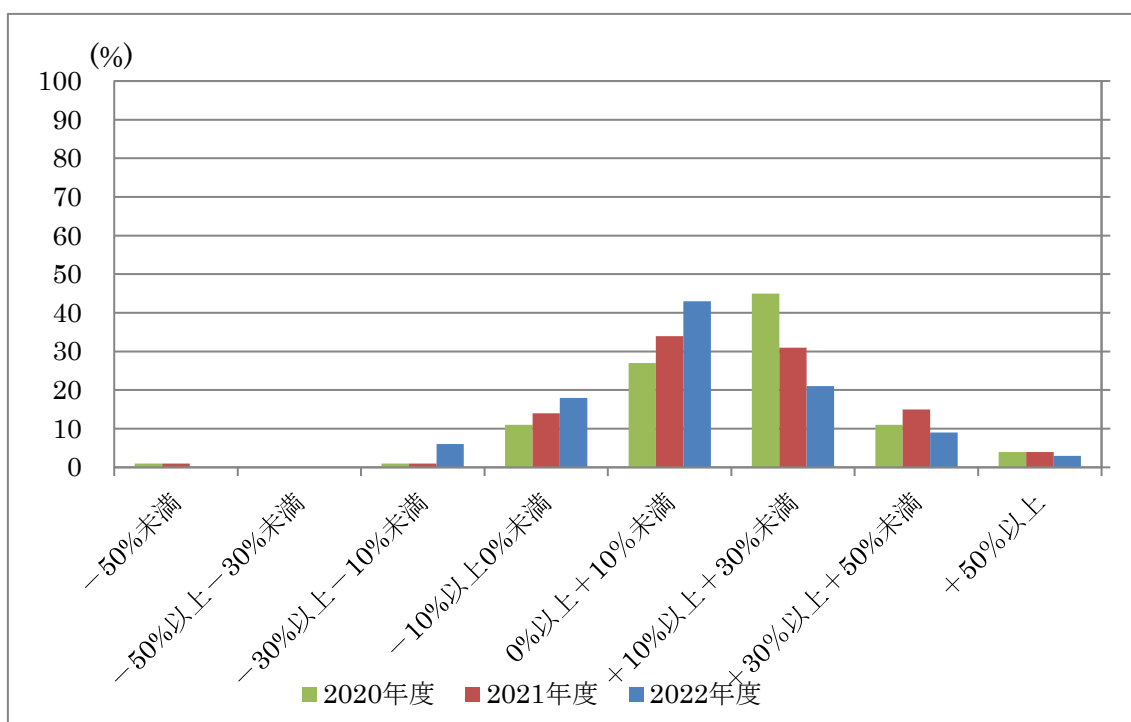
奈良中央信用金庫では、お客さまの資産形成および資産運用に関する業務において、平成30年3月30日に「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を制定、公表し、お客さま本位の質の高い金融サービスの提供に取り組んでいます。

当金庫の取組状況をご確認いただくため、金融庁が定めた「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」を下記の通り公表いたします。

記

1. 運用損益別顧客比率

投資信託を保有されているお客さまについて、基準日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、運用損益別に顧客比率を示した指標です。この指標により、個々のお客さまが保有している投資信託において、購入時以降どの程度のリターンが生じているか見ることができます。当金庫においては、約76%のお客さまが運用損益率でプラスとなっております。



※上記の算出基準（原則として2003年6月以降の数値をもとに算出しています）

対象顧客：基準日（2023年3月末時点）に投資信託を保有している個人のお客さま

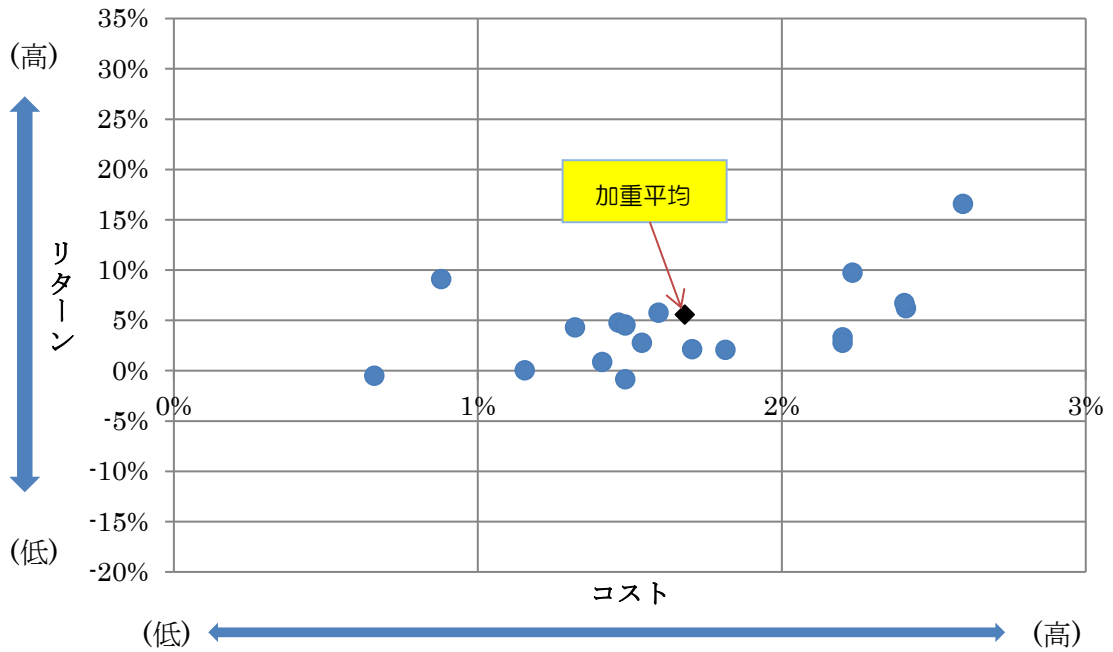
対象取引：当金庫の投資信託口座による取引

運用損益：基準日時点の【評価金額+累計受取分配金（税引後）+累計売却金額-累計買付金額（販売手数料（税込）を含む）】で算出

運用損益率：上記の運用損益を基準日時点で除して算出

2. 投資信託の残高上位20銘柄のコスト・リターン

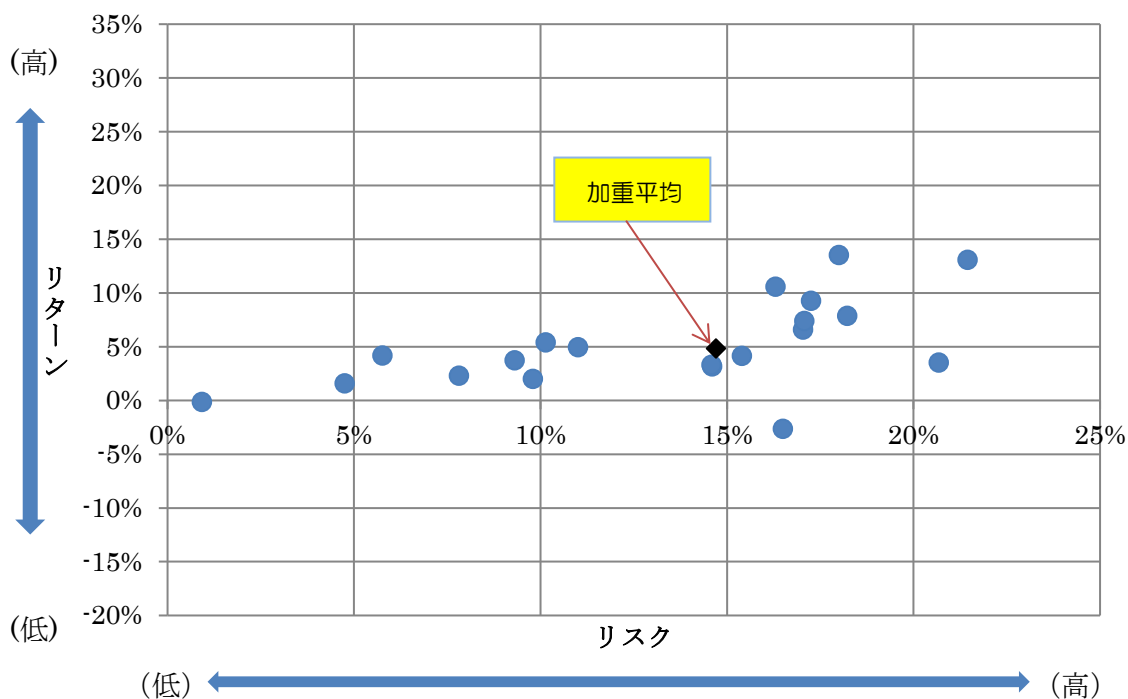
当金庫の投資信託の残高上位20銘柄のコスト・リターンを表示しています。残高上位20銘柄の平均コストは1.60%、平均リターンは4.84%でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.60%	4.84%

3. 投資信託の残高上位20銘柄のリスク・リターン

当金庫の投資信託の残高上位20銘柄のリスク・リターンを表示しています。残高上位20銘柄の平均リスクは14.70%、平均リターンは4.84%でした。



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.70%	4.84%

※上記2. および3. の算出基準

基準日：2023年3月末時点

対象ファンド：当金庫の預かり資産上位20銘柄（設定後5年以上）

コスト：販売手数料率（税込）の1/5と信託報酬率（税込）の合計値

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）

4. 投資信託の残高上位20銘柄

順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	14.60%	3.17%
2	新光US-REITオープン	2.23%	16.83%	9.74%
3	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.04%	6.60%
4	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.39%	4.16%
5	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	16.30%	10.59%
6	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	7.81%	2.31%
7	しんきんJリートオープン（1年決算型）	1.46%	14.58%	3.32%
8	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	2.60%	21.45%	13.09%
9	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	20.68%	3.52%
10	たわらノーロードバランス（8資産均等型）	0.14%	10.14%	5.41%
11	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
12	ニッセイ日本インカムオープン	1.16%	0.92%	-0.13%
13	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	9.31%	3.74%
14	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	2.24%	17.25%	9.27%
15	たわらノーロード日経225	0.14%	17.07%	7.40%
16	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	4.75%	1.60%
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%	9.79%	2.03%
18	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	2.20%	16.50%	-2.63%
19	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	1.60%	11.00%	4.97%
20	ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン	2.20%	5.76%	4.20%
残高加重平均値		1.60%	14.70%	4.84%

以上