

2021（令和3）年12月24日

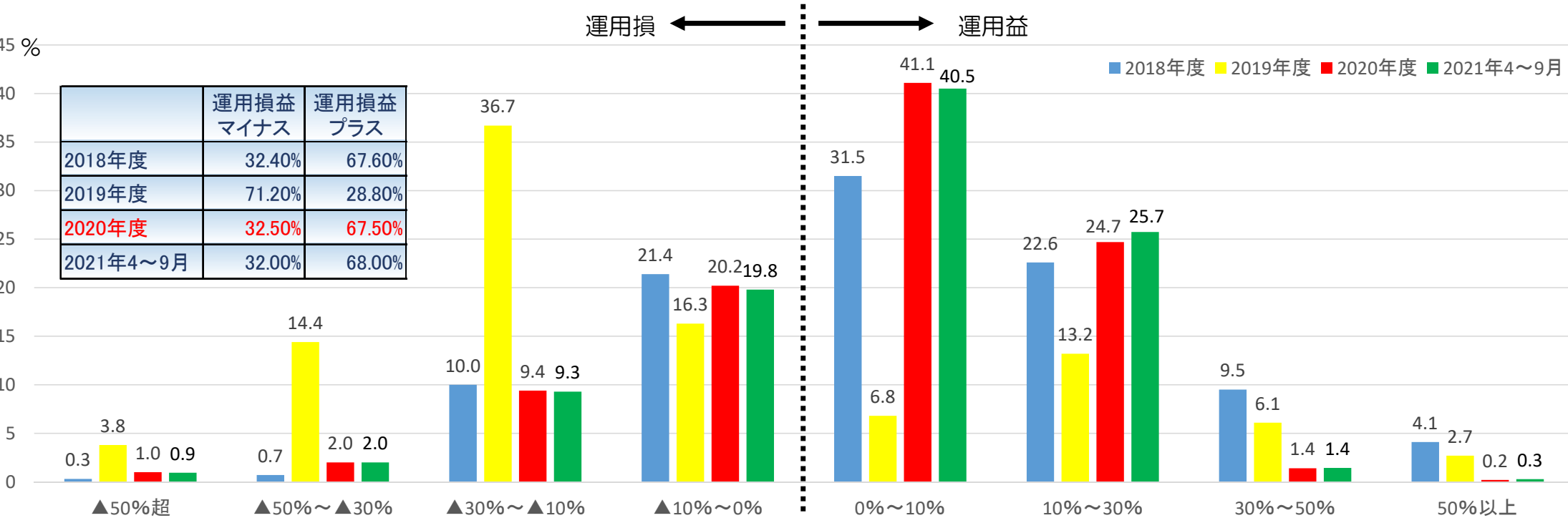
## 「投資信託販売会社における比較可能な共通KPI」について

金融庁は、2017年（平成29年）3月に「顧客本位の業務運営に関する原則」を策定・公表し、併せて、金融事業者の取り組みの「見える化」を促進する観点から、顧客本位の業務運営を客観的に評価できるための評価指標であるKPI（Key Performance Indicator）の公表を推奨しております。

この趣旨に則り、当行におきましても、お客さまが投資信託の購入時において、金融事業者を選ぶ際に比較できる統一的な情報（投資信託販売会社における比較可能な共通KPI）を公表いたします。

# 1. 当行における比較可能な共通KPIの状況

## (1) 運用損益別顧客比率

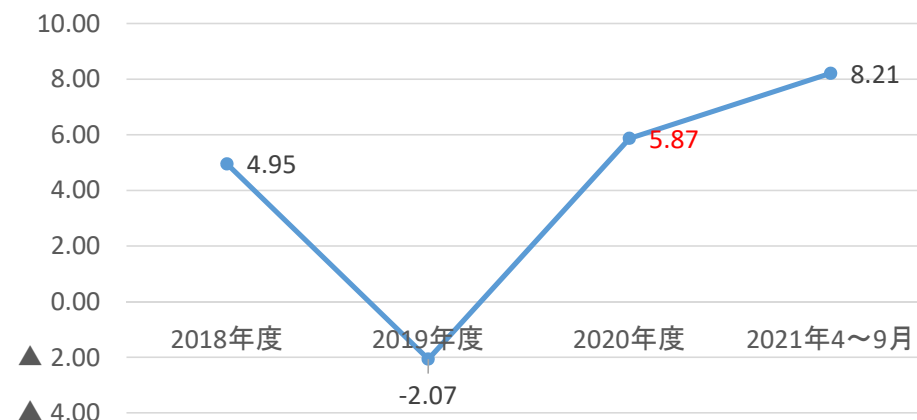


- 2020年度は、新型コロナワクチン接種の進捗や2021年度の企業業績の回復見通しなどを背景に、世界的にマーケットが回復基調となり、2019年度と比較し運用損益率は改善しました。
- 2021年3月末現在において、当行で投資信託を保有しているお客さまのうち、67.5%が運用損益プラス、32.5%が運用損益マイナスとなりました。また、同年9月末現在では68.0%が運用損益プラス、32.0%が運用損益マイナスとなりました。

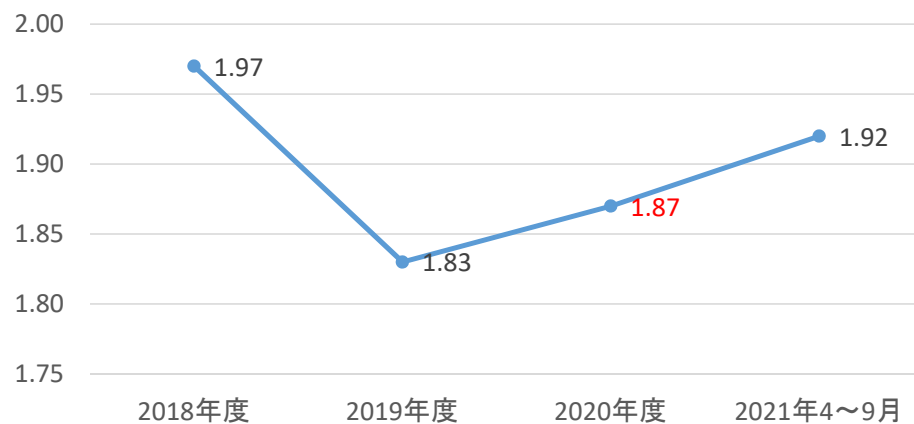
## (2) 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン推移

	平均コスト	平均リスク	平均リターン
2018年度	1.97%	12.13%	+4.95%
2019年度	1.83%	13.54%	▲ 2.07%
2020年度	1.87%	14.41%	+5.87%
2021年4~9月	1.92%	14.36%	+8.21%

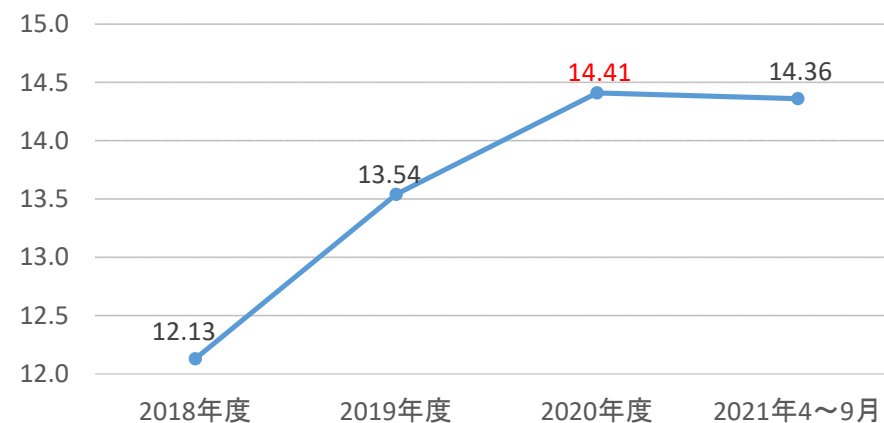
平均リターン



平均コスト

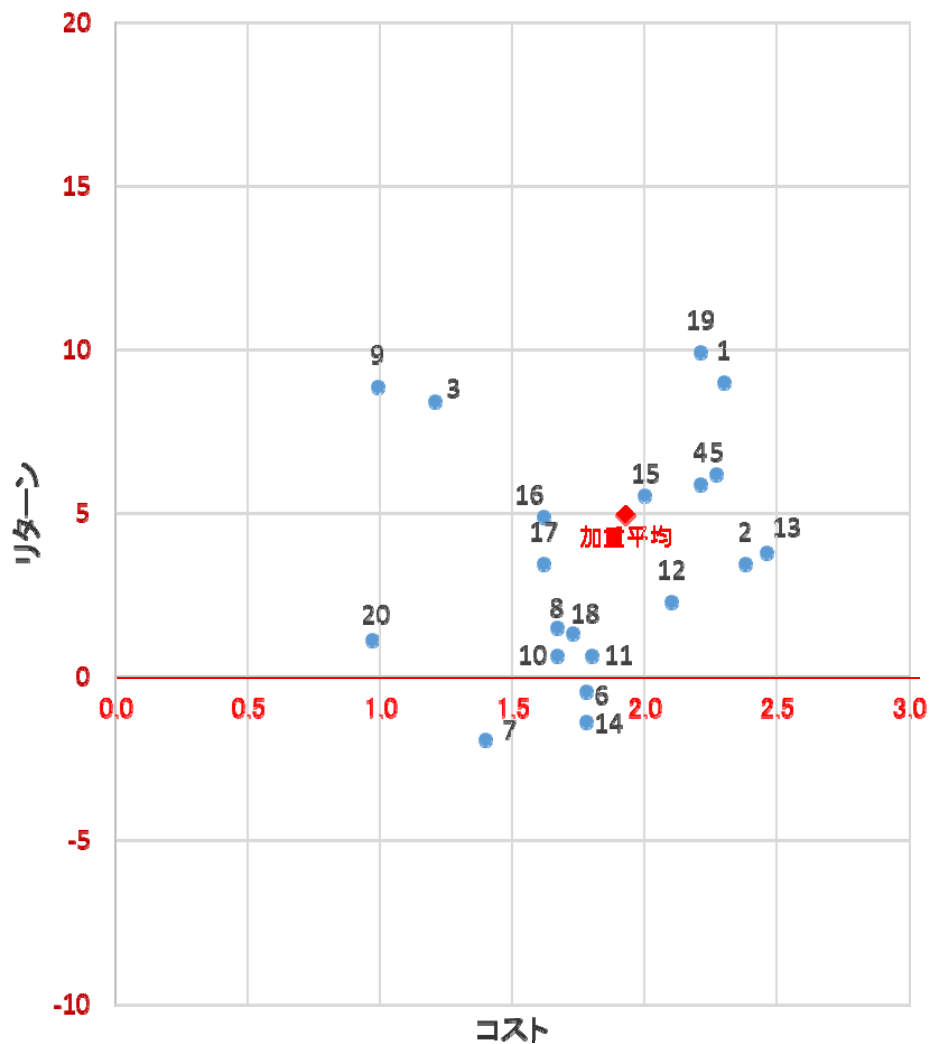


平均リスク



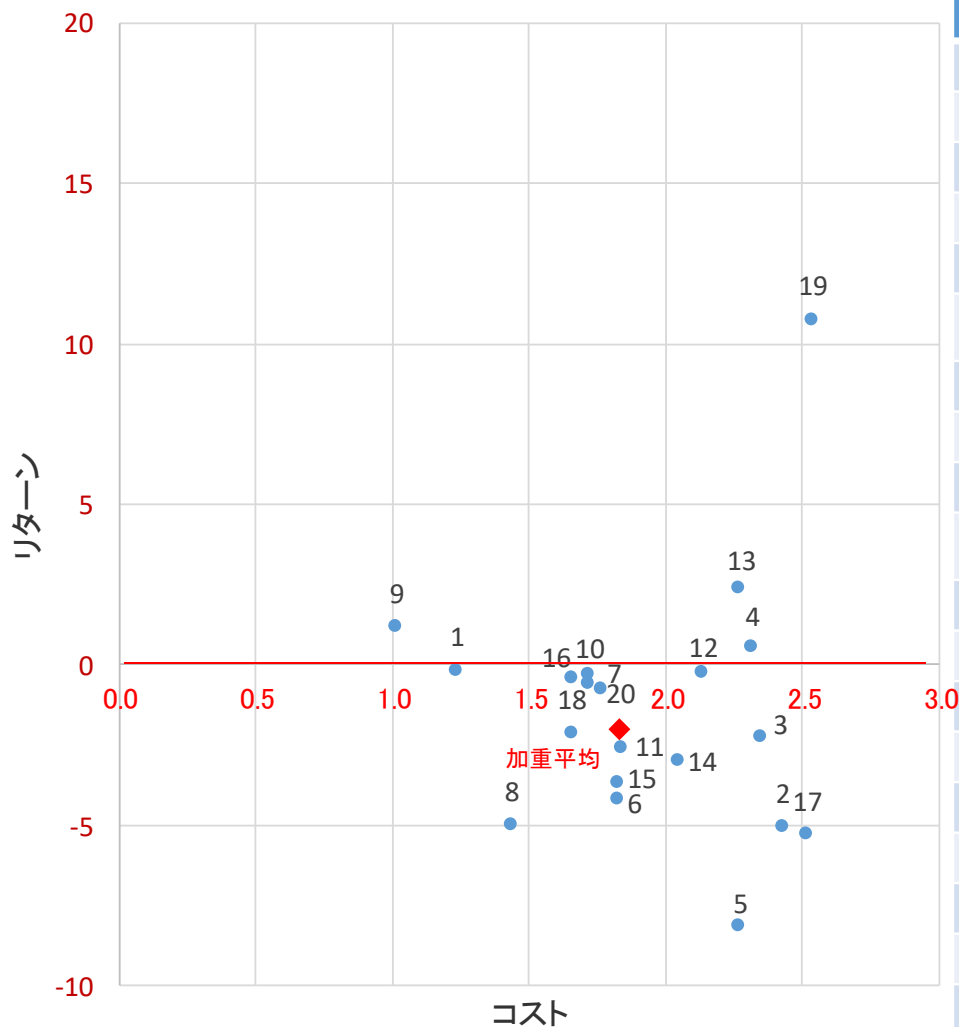
- 2020年度における投資信託預り残高上位20銘柄の平均コストは1.87%、平均リスクは14.41%、平均リターンは+5.87%となりました。
- 2021年4月~9月においては、平均コストが1.92%、平均リスクが14.36%、平均リターンが+8.21%となりました。

(2) -1 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン (2019年3月末)



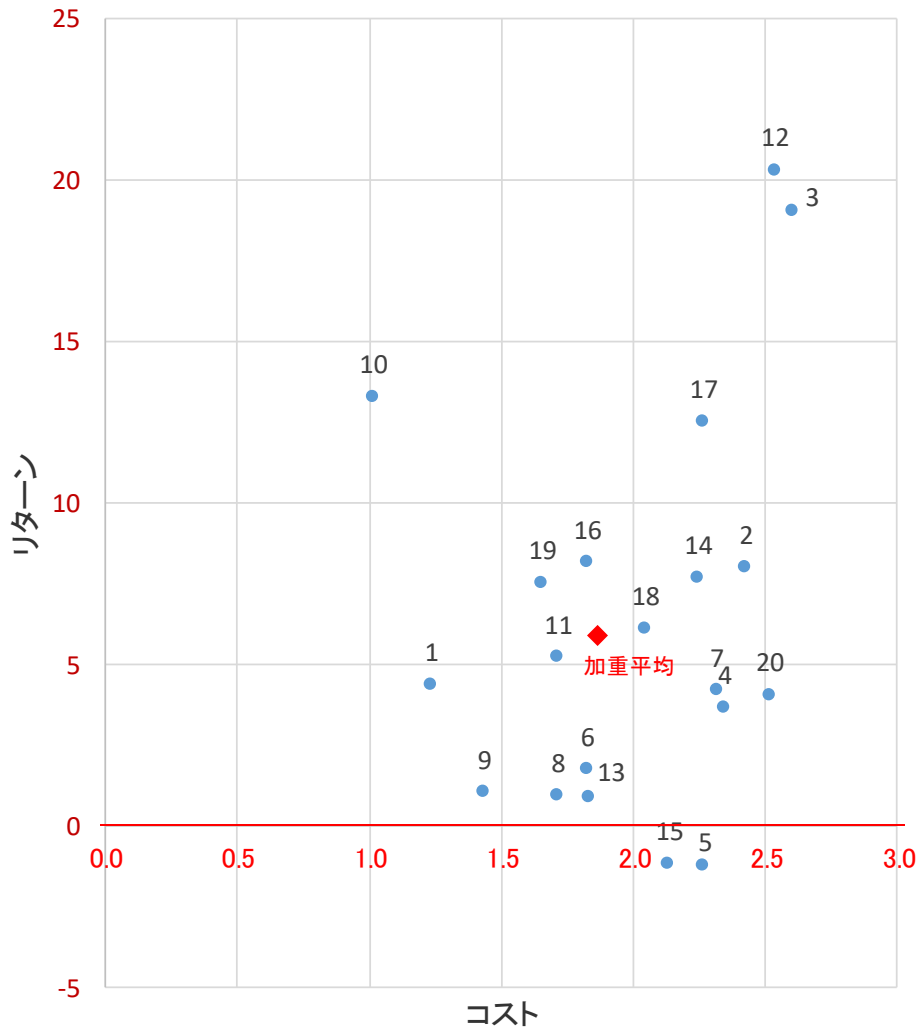
	銘柄名称	コスト	リターン
1	新光US-REITオープン (毎月)	2.30%	8.98%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.38%	3.46%
3	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	1.21%	8.41%
4	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.21%	5.87%
5	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	2.27%	6.18%
6	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	1.78%	▲0.46%
7	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	1.40%	▲1.94%
8	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.67%	1.49%
9	ストック インデックス ファンド 2 2 5 (累投)	0.99%	8.85%
10	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	1.67%	5.68%
11	高金利先進国債券オープン (毎月)	1.8%	0.65%
12	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.10%	2.27%
13	ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月)	2.46%	3.79%
14	ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月) (一般)	1.78%	▲1.37%
15	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	2.00%	5.54%
16	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.62%	4.9%
17	世界三資産バランスファンド (毎月分配型)	1.62%	3.46%
18	米欧債券・インカムオープン(毎月分配型)	1.73%	1.31%
19	米国連続増配成長株オープン (一般)	2.21%	9.92%
20	ダイワ日本国債ファンド (毎月分配型) (一般)	0.97%	1.11%

## (2) -2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン (2020年3月末)



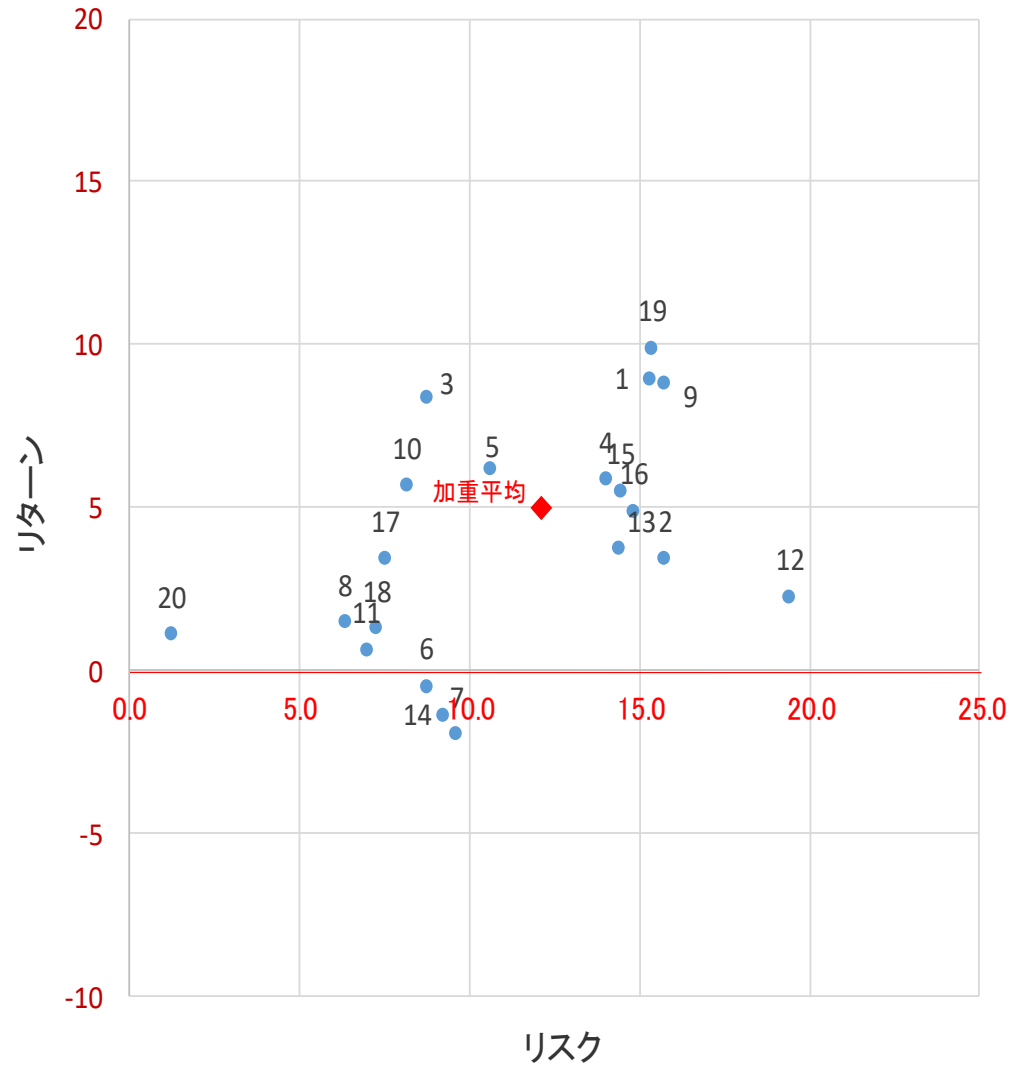
	銘柄名称	コスト	リターン
1	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	1.23%	▲0.16%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.42%	▲5.02%
3	新光US-REITオープン (毎月)	2.34%	▲2.24%
4	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	2.31%	0.60%
5	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	▲8.10%
6	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	1.82%	▲4.15%
7	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71%	▲0.56%
8	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	1.43%	▲4.96%
9	ストック インデックス ファンド 2 2 5 (累投)	1.01%	1.20%
10	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	1.71%	▲0.28%
11	高金利先進国債券オープン (毎月)	1.83%	▲2.55%
12	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.13%	▲0.19%
13	米国連続増配成長株オープン(一般)	2.26%	2.40%
14	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	2.04%	▲2.93%
15	ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月) (一般)	1.82%	▲3.66%
16	世界三資産バランスファンド (毎月分配型)	1.65%	▲0.41%
17	ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月)	2.51%	▲5.27%
18	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.65%	▲2.10%
19	MHAM新興成長株オープン (一般)	2.53%	10.77%
20	米欧債券・インカムオープン(毎月分配型)	1.76%	▲0.75%

## (2) - 3 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン (2021年3月末)



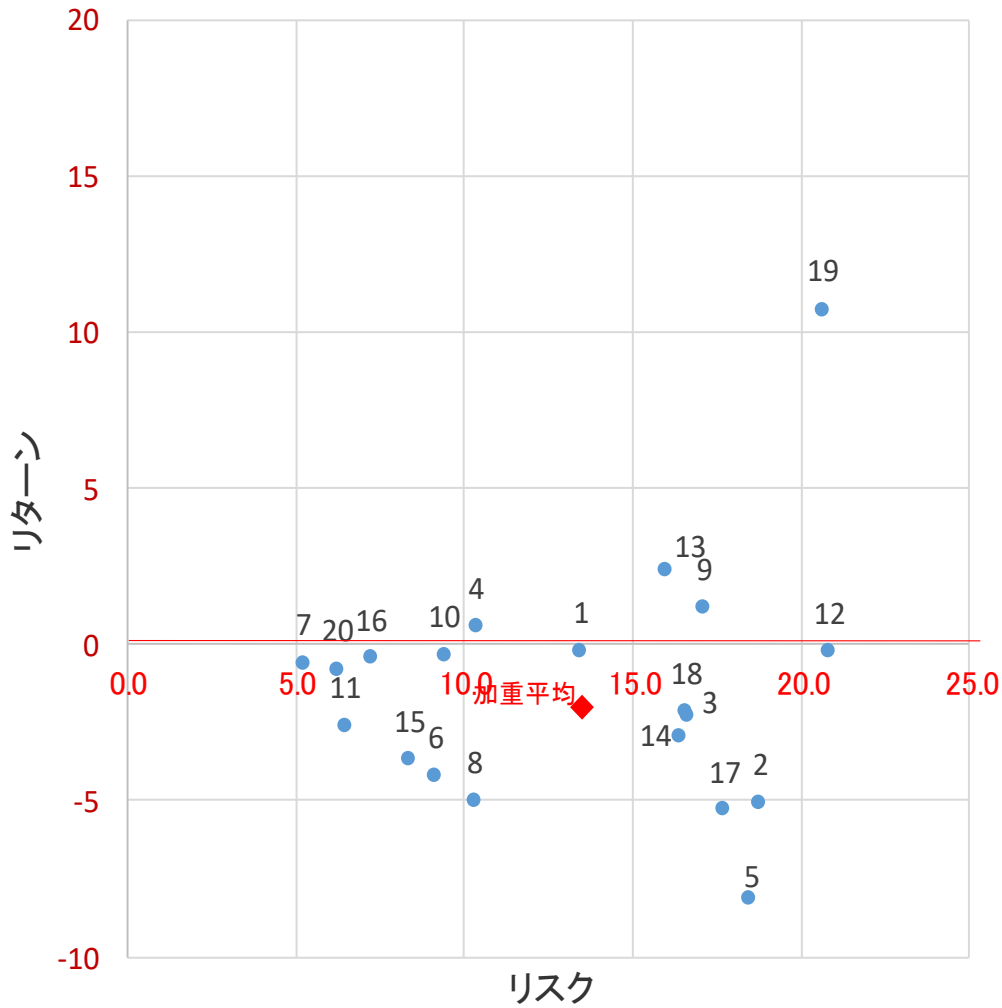
	銘柄名称	コスト	リターン
1	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	1.23%	4.41%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.42%	8.03%
3	グローバルロボティクス株式ファンド (年2回) (一般)	2.6%	19.06%
4	新光US-REITオープン (毎月)	2.34%	3.7%
5	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	▲1.18%
6	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	1.82%	1.79%
7	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	2.31%	4.21%
8	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71%	0.97%
9	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	1.43%	1.07%
10	ストック インデックス ファンド 2 2 5 累投	1.01%	13.31%
11	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	1.71%	5.24%
12	MHAM新興成長株オープン (一般)	2.53%	20.32%
13	高金利先進国債券オープン 毎月	1.83%	0.93%
14	日本連続増配成長株オープン (一般)	2.24%	7.71%
15	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.13%	▲1.13%
16	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (1年決算型) (累投)	1.82%	8.18%
17	米国連続増配成長株オープン(一般)	2.26%	12.53%
18	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	2.04%	6.13%
19	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.65%	7.55%
20	ワールドインフラ好配当株式 (毎月)	2.51%	4.08%

### (3) -1 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン (2019年3月末)



	銘柄名称	リスク	リターン
1	新光US-REITオープン (毎月)	15.30%	8.98%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	15.73%	3.46%
3	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	8.76%	8.41%
4	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	13.99%	5.87%
5	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	10.62%	6.18%
6	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	8.72%	▲0.46%
7	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	9.61%	▲1.94%
8	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	6.34%	1.49%
9	ストック インデックス ファンド 2 2 5 (累投)	15.69%	8.85%
10	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	8.15%	5.68%
11	高金利先進国債券オープン (毎月)	6.96%	0.65%
12	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	19.39%	2.27%
13	ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月)	14.40%	3.79%
14	ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月) (一般)	9.20%	▲1.37%
15	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	14.42%	5.54%
16	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	14.81%	4.90%
17	世界三資産バランスファンド (毎月分配型)	7.52%	3.46%
18	米欧債券・インカムオープン(毎月分配型)	7.27%	1.31%
19	米国連続増配成長株オープン (一般)	15.35%	9.92%
20	ダイワ日本国債ファンド (毎月分配型) (一般)	1.25%	1.11%

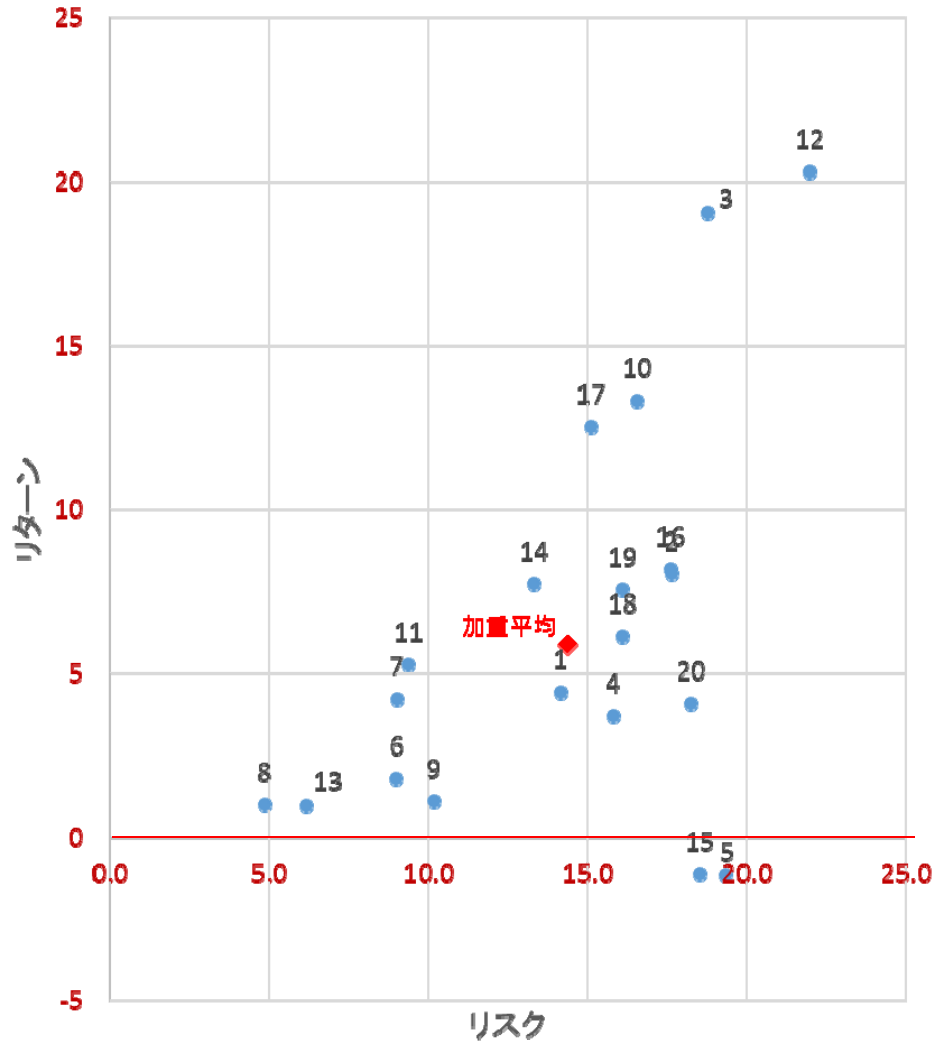
### (3) -2 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン (2020年3月末)



	銘柄名称	リスク	リターン
1	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	13.42%	▲0.16%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	18.73%	▲5.02%
3	新光US-REITオープン (毎月)	16.59%	▲2.24%
4	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	10.31%	0.60%
5	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	18.40%	▲8.10%
6	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	9.11%	▲4.15%
7	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	5.19%	▲0.56%
8	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	10.27%	▲4.96%
9	ストックインデックスファンド225 (累投)	17.07%	1.20%
10	世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	9.36%	▲0.28%
11	高金利先進国債券オープン (毎月)	6.42%	▲2.55%
12	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	20.78%	▲0.19%
13	米国連続増配成長株オープン(一般)	15.92%	2.40%
14	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	16.33%	▲2.93%
15	ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月) (一般)	8.34%	▲3.66%
16	世界三資産バランスファンド (毎月分配型)	7.20%	▲0.41%
17	ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月)	17.68%	▲5.27%
18	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	16.54%	▲2.10%
19	MHAM新興成長株オープン (一般)	20.58%	10.77%
20	米欧債券・インカムオープン(毎月分配型)	6.20%	▲0.75%



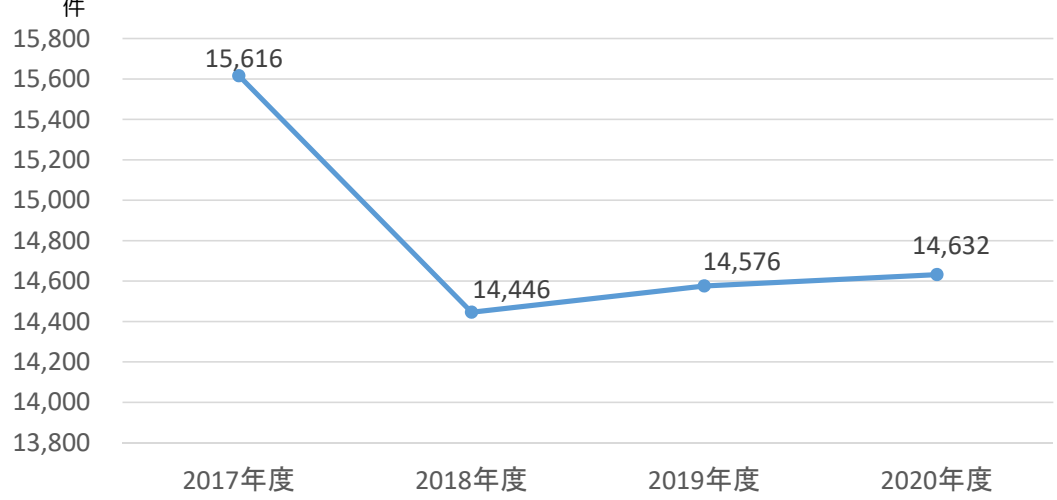
(3) -3 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン (2021年3月末)



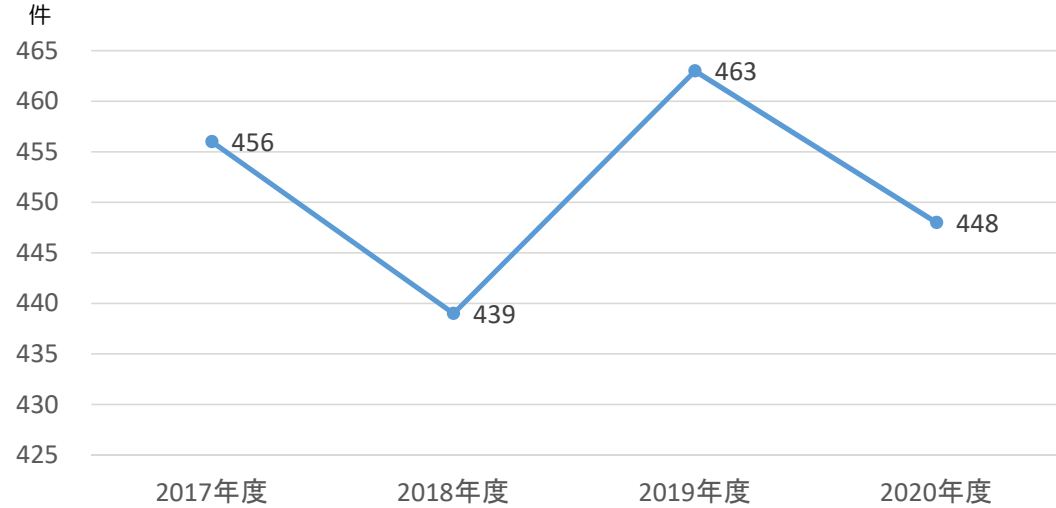
	銘柄名称	リスク	リターン
1	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	14.18%	4.41%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	17.65%	8.03%
3	グローバルロボティクス株式ファンド (年2回) (一般)	18.81%	19.06%
4	新光US-REITオープン (毎月)	15.83%	3.7%
5	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	19.38%	▲1.18%
6	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	9.03%	1.79%
7	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	9.06%	4.21%
8	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	4.86%	0.97%
9	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	10.18%	1.07%
10	ストック インデックス ファンド 2 2 5 累投	16.58%	13.31%
11	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	9.39%	5.24%
12	MHAM新興成長株オープン (一般)	21.99%	20.32%
13	高金利先進国債券オープン 毎月	6.20%	0.93%
14	日本連続増配成長株オープン (一般)	13.34%	7.71%
15	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	18.55%	▲1.13%
16	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (1年決算型) (累投)	17.63%	8.18%
17	米国連続増配成長株オープン(一般)	15.12%	12.53%
18	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	16.13%	6.13%
19	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	16.13%	7.55%
20	ワールドインフラ好配当株式 (毎月)	18.25%	4.08%

## 2. 投資信託に係る販売額、販売件数等の推移

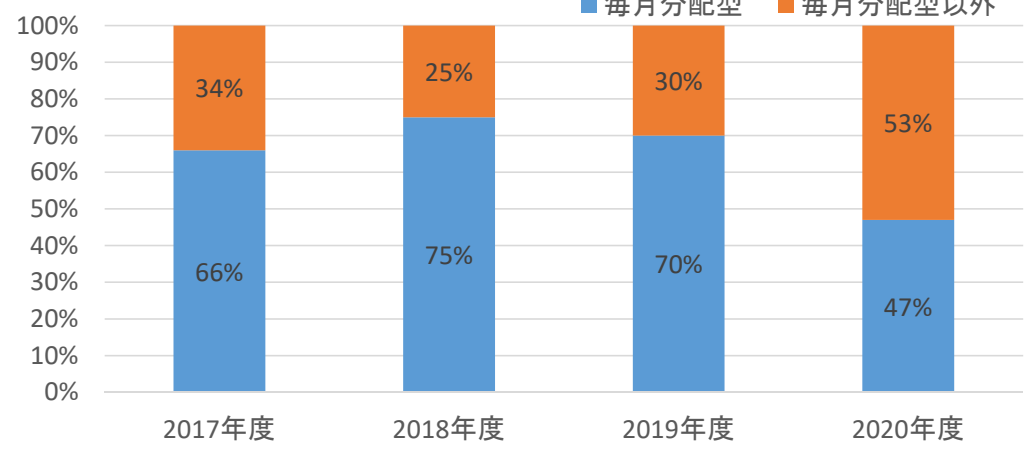
投資信託の販売件数の推移（積立、再投資を含む）



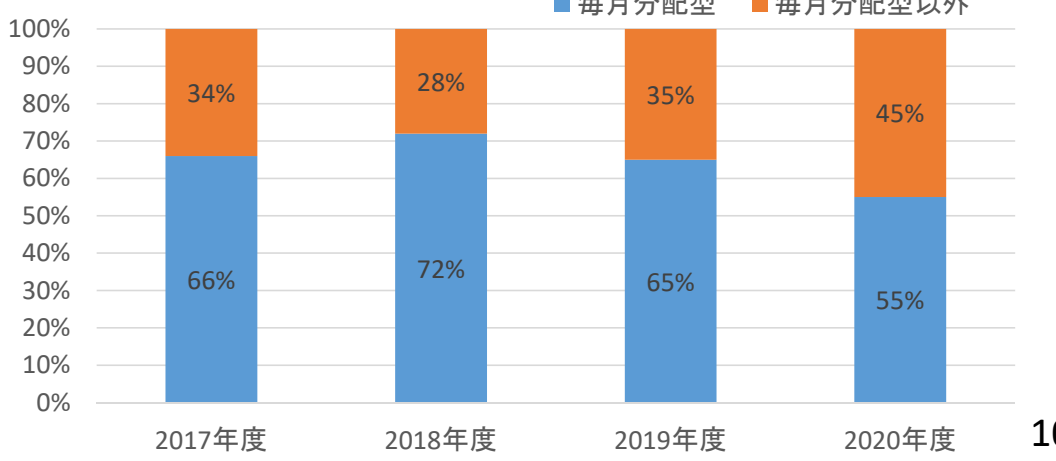
積立投資信託契約件数の推移



投資信託の販売における「毎月分配型」と「毎月分配型以外」の販売額割合



投資信託の販売における「毎月分配型」と「毎月分配型以外」の販売件数割合



### 3. お客さまにふさわしいサービスの提供

2021年3月時点では、投資信託46銘柄、生命保険21商品を取り扱っております。2020年度に投資信託3銘柄をラインナップに追加致しました。今後もお客さまの多様化する資産運用ニーズにお応えするため、商品ラインナップの充実に向けて参ります。

#### 投資信託ラインナップ

種別		銘柄数	構成比
債券	国内債券	2	4.3%
	海外債券	15	32.6%
	内外債券	0	0.0%
株式	国内株式	5	10.9%
	海外株式	4	8.7%
	内外株式	3	6.5%
REIT	国内REIT	1	2.2%
	海外REIT	3	6.5%
	内外REIT	1	2.2%
バランス		12	26.1%
合計		46	100.0%
うち、つみたてNISA商品		1	2.2%

#### 保険商品ラインナップ

カテゴリー		通貨	商品数	構成比
一時払	定額個人年金	外貨建	3	14.3%
	定額終身保険	円建	1	4.8%
		外貨建	3	14.3%
	変額個人年金	外貨建	2	9.5%
	変額終身保険	円建	1	4.8%
		外貨建	1	4.8%
	小計			11
平準払	定額個人年金	円建	2	9.5%
	定額終身保険	円建	1	4.8%
	がん保険	円建	1	4.8%
	医療保険	円建	5	23.8%
	収入保障	円建	1	4.8%
	小計			10
合計			21	100.0%

#### 4. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

○全行員（291名）を対象にFP（ファイナンシャルプランナー）資格取得を推奨しております。

○全行員を対象に、一種外務員資格の取得を義務付けております。

##### FP資格取得状況（2021年3月末現在）

資格	FP2級	FP3級
取得者数	97人	177人

##### 一種外務員資格取得状況（2021年3月末現在）

資格	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
取得者数	9人	173人	261人

※一種外務員資格者は、株式、債券、投資信託のほか、信用取引・デリバティブ取引等、有価証券にかかる幅広い取引業務を行うことができます。