お客さま本位の業務運営に関する基本方針にかかる取組状況

蒲郡信用金庫はお客さまの資産形成や資産運用が多様化するなか、お客さまのご意向やニーズを第一に考えたサービスを提供するため策定した「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に沿って活動しています。そこで、2025年度に取組んだ内容や成果について分かりやすくご確認いただけるよう、取組状況をここに公表いたします。
創業以来「地元とともに」を掲げ、お客さまに寄り添い共感し合い、信頼関係を深め、お客様本位の成果を目指し続けていけるよう取組んで参ります。



地元とともに——
蒲郡信用金庫

1　「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」にかかる取組状況

（1）顧客の最善の利益の追求　　【原則2】



①お客さまのライフプランやライフステージに合った商品のご提案

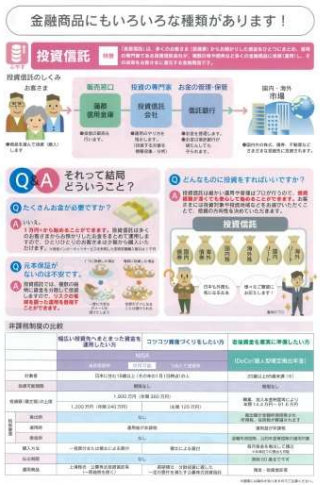
お客さまのライフプランやご意向を伺い、マネープランガイドやLife Plan Support Menuを用いて、お客さまのライフステージに合った商品をご提案しています。

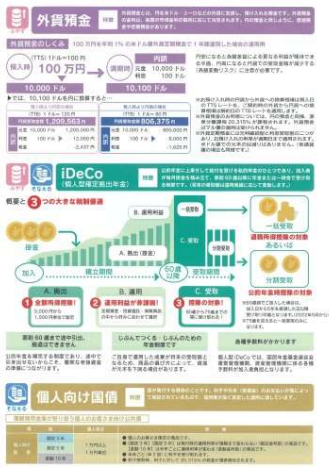
②お客さまのご意向・ニーズの把握

「お客様カード」に基づき、お客さまの知識、経験、資産の状況、リスクに対する考え方等を把握し、適切な資産形成商品のご提案をしています。







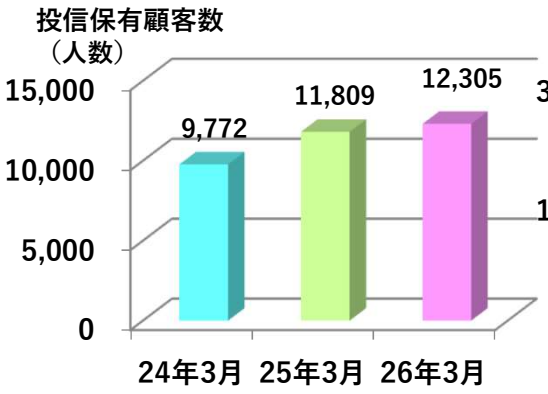


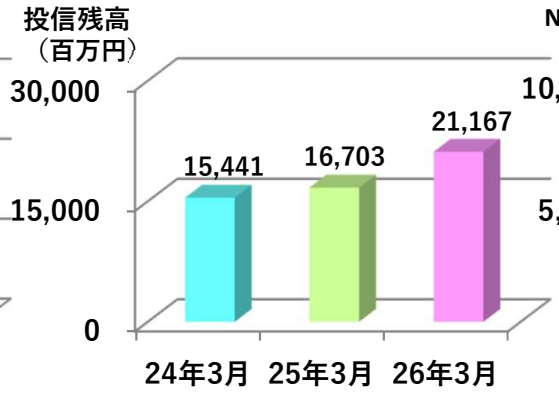


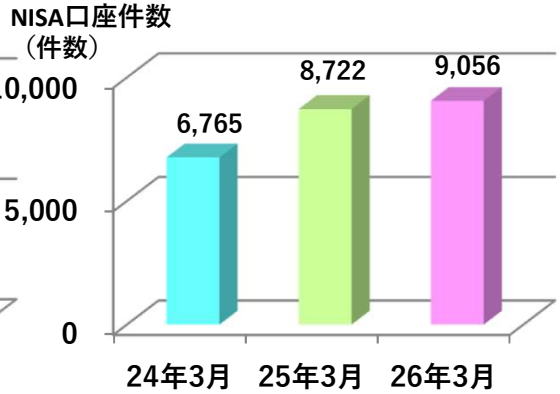


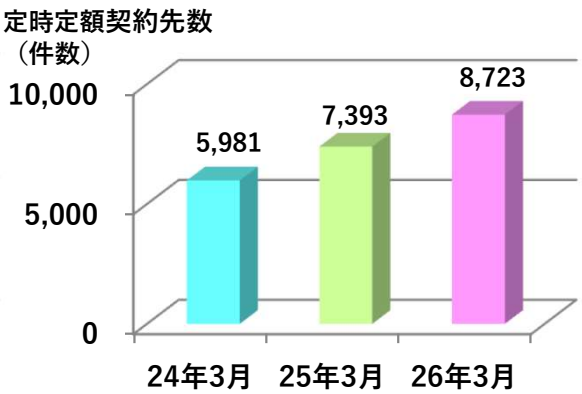
③投資信託のお取引状況

長期にわたりお客さまの資産運用を支援するための税制優遇制度をご提案し、リスク低減の効果が期待される長期・分散・積立投資のご提案を積極的に行っており、 NISAを利用した定時定額購入取引が増加しています。

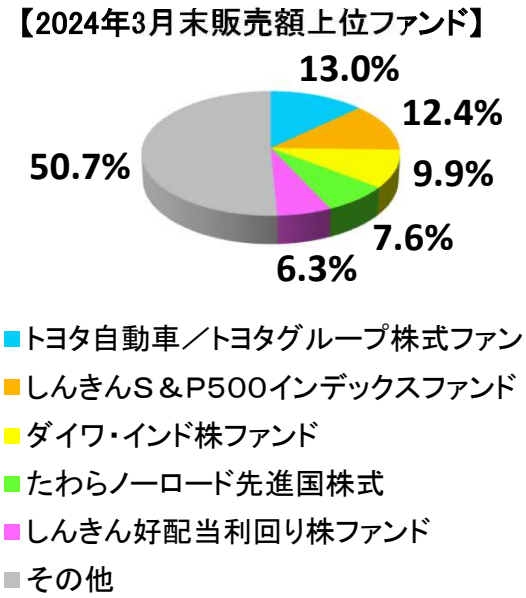


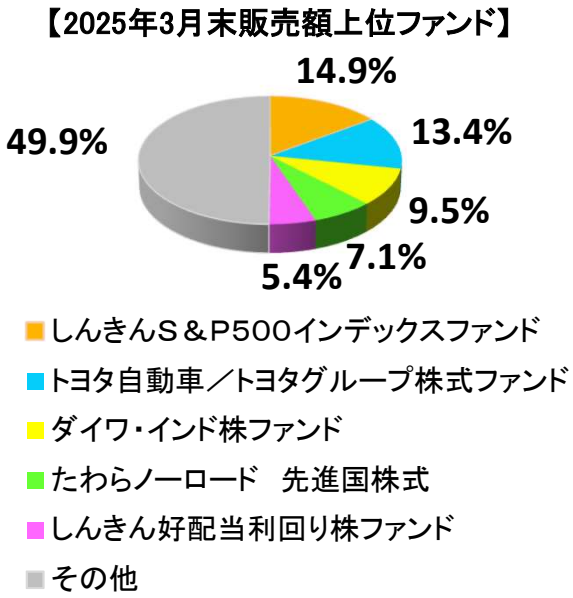


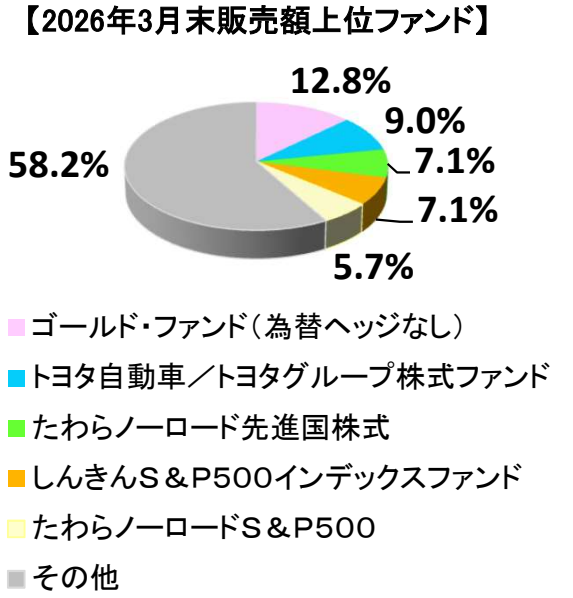




【投資信託　販売上位ファンド】　　特定のファンドに偏りのない販売傾向となっています。







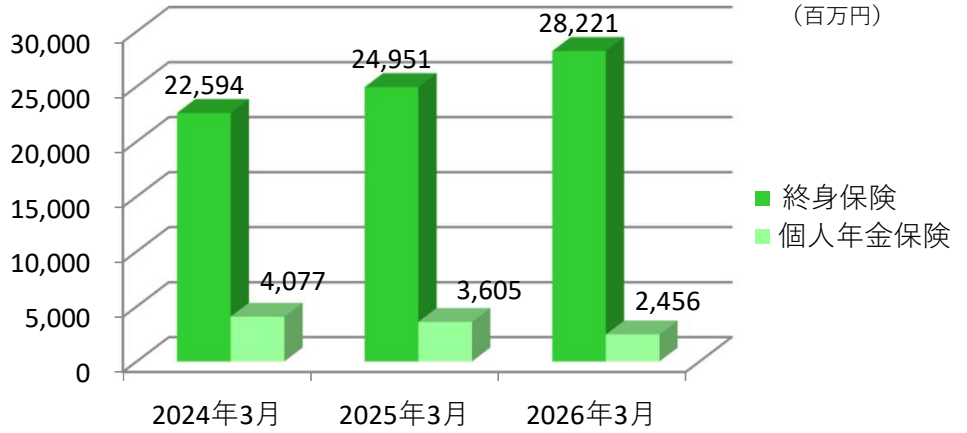
④保険のお取引状況

お客さまのライフプランに合わせて、「のこす」「そなえる」ニーズとご意向に沿ったご提案を行っています。

医療技術の進歩に伴い、保障内容も変化しているため、見直しをされていないお客さまを対象にライフステージの変化に合わせた保障内容に見直す提案を行いました。

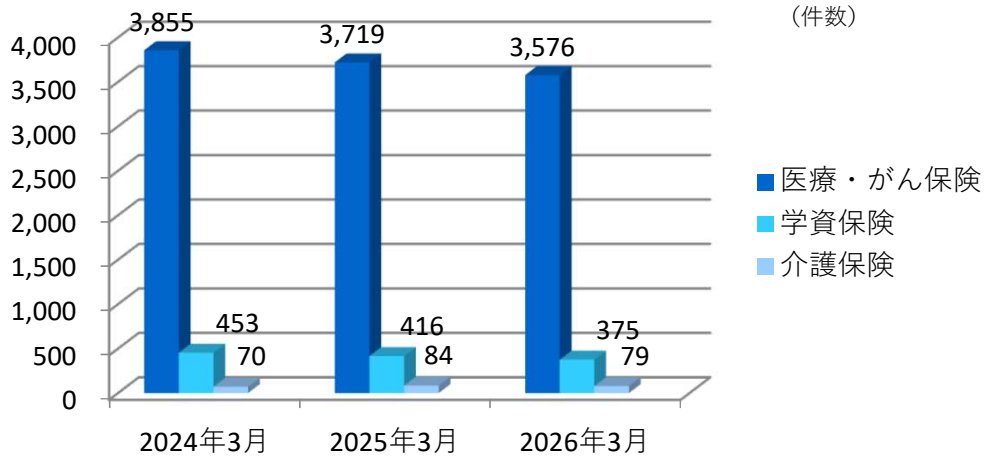
【一時払保険契約残高】　（百万円）

	2024年3月	2025年3月	2026年3月
終身保険	22,594	24,951	28,221
個人年金保険	4,077	3,605	2,456



【平準払保険契約件数】　（件数）

	2024年3月	2025年3月	2026年3月
医療・がん保険	3,855	3,719	3,576
学資保険	453	416	375
介護保険	70	84	79



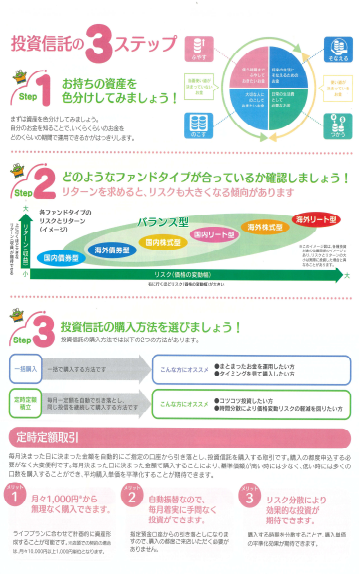
（2）利益相反の適切な管理　　【原則3】



①お客さまのニーズに適した商品ラインアップの構成

投資信託ファンドラインアップ構成は、販売時におけるお客さまとの会話の中での様々なニーズや商品の仕組み等を十分考慮し選定しています。

また、定期的に商品ラインアップの見直しを行い、ラインアップ表についてもお客さまがより分かりやすいようにNISA対象ファンドの表示を工夫するなどの取組みをしています。





②商品の選択について

特定の投信販売会社から商品を選択することは行っていません。

③利益相反管理取引について

利益相反の可能性がある取引は、事前に金庫内で協議を行い、懸念がないことを確認したうえで取組んでいます。

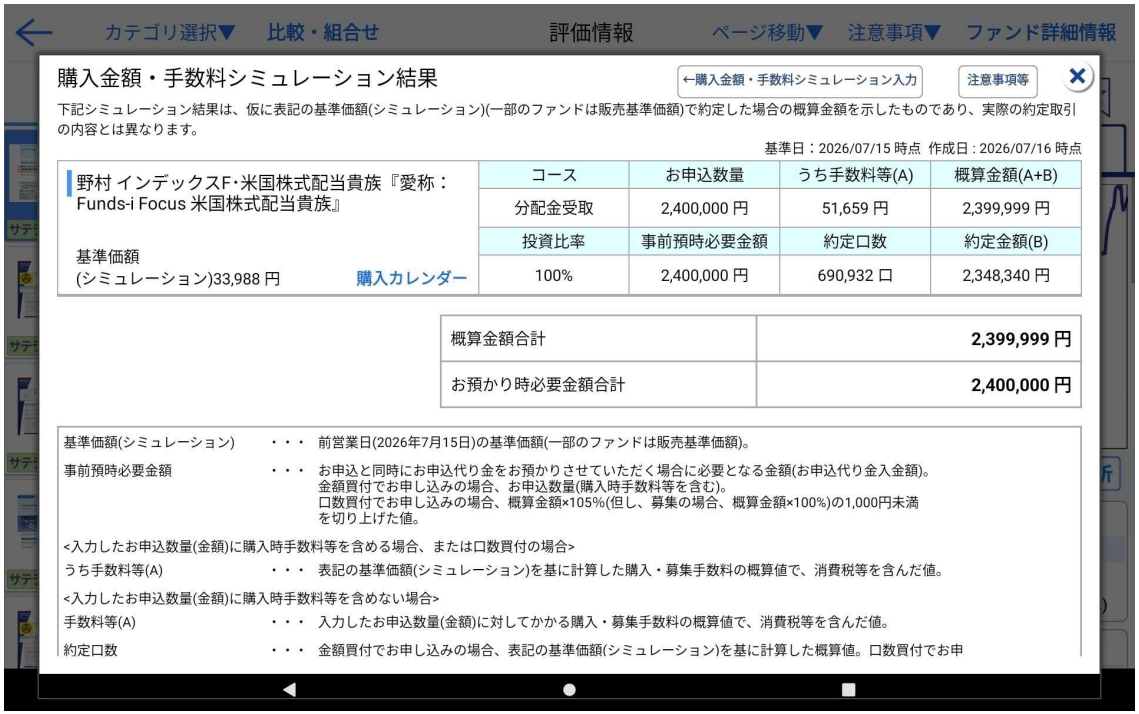
（3）手数料の明確化　【原則4】



説明方法の工夫

手数料は「預かり資産販売支援用タブレット（Wealth Advisor）」のシミュレーション結果に基づいて具体的な金額を分かりやすく説明しています。

また、「交付目論見書」の手続・手数料等のページや「目論見書補完書面」の購入時手数料率一覧表などを用いて説明しています。



※「Wealth Advisor」は、ウエルスアドバイザー株式会社の企画・開発であり、著作権その他権利は同社に帰属します。



別添１

購入時手数料率一覧表

（令和８年３月６日現在）

ＮＩＳＡ成長投資枠対象ファンド 商品名［愛称］	購入時手数料率（税込） 店頭窓口・定時定額	購入時手数料率（税込） インターネット（定時定額は除く）
Ｏｎｅ高格付インカム・オープン（１年決算コース）［愛称：ハッピークローバー１年］	2.20%	1.76%
コーポレート・ボンド・インカム（為替ノーヘッジ型/１年決算型）［愛称：春平航路１年決算型］	1.65%	1.32%
しんきん好配当利回り株ファンド	1.10%	0.88%
トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.65%	1.32%
Ｏｎｅ新安日本株ファンド（年１回決算型）受渡金額基準※1	１千万円未満：2.75% １千万円以上 １億円未満：2.20% １億円以上：1.65%	１千万円未満：2.20% １千万円以上 １億円未満：1.76% １億円以上：申込不可
しんきんＳＲＩファンド	2.75%	2.20%
ワールド・インフラ好配当株式ファンド（成長型）［愛称：世界のかけ橋（成長型）］	2.97%	2.376%
グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）［愛称：未来の世界（為替ヘッジなし）］	3.30%	2.64%
ワールド・ビューティー・オープン（為替ヘッジなし）	3.30%	2.64%
グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド［愛称：健次］	3.30%	2.64%
グローバルＳＤＧｓ株式ファンド	3.30%	2.64%
グローバル・ロボティクス株式ファンド（１年決算型）	3.30%	2.64%
しんきん全世界株式インデックスファンド	2.20%	1.76%
三井住友・ＮＹダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型）［愛称：ＮＹドリーム］	2.20%	1.76%
しんきんＳ＆Ｐ５００インデックスファンド	2.20%	1.76%
野村インデックスファンド・米国株式配当貴族【愛称：Funds-i フォーカス 米国株式配当貴族】	2.20%	1.76%
ＡＩ（人工知能）活用型世界株ファンド［愛称：ディープＡＩ］	3.30%	2.64%
しんきんアジアＥＴＦ株式ファンド［愛称：情熱アジア大陸］	3.30%	2.64%
ダイワ・インド株ファンド［愛称：パワフル・インド］	3.30%	2.64%
しんきんＪリートオープン（１年決算型）	2.20%	1.76%
新光ＵＳ－ＲＥＩＴオープン（年１回決算型）［愛称：ゼウスⅡ（年１回決算型）］（2026.6.6～　Ｏｎｅ　ＵＳ－ＲＥＩＴオープン（年１回決算型））	2.75%	2.20%

承認番号 07-265

-1-

（4）重要な情報の分かりやすい提供　【原則5】



①重要情報シートの活用

複数のファンドを比較検討したり、金融商品に関する重要な情報をより分かりやすくお伝えするために「重要情報シート」を活用し説明しています。
商品内容以外にも、お客さまの目線に立った質問例なども記載しております。

【重要情報シート（金融事業者編）】



蒲郡信用金庫

一定の投資性金融商品の販売・仲介に係る重要情報シート（金融事業者編）

1．当金庫の基本情報　（当金庫はお客様に金融商品の販売[又は販売仲介]をする者です）

社名	蒲郡信用金庫	当金庫の概要を記した	https://www.gamashin.com
登録番号	東海財務局長（登金）第３２号	ウェブサイト	
加入協会	なし		

2．取扱商品　（当金庫がお客様に提供できる金融商品の種類は次のとおりです）

預金（投資性なし）	○	預金（投資性あり）	○
国内株式	×	外国株式	×
円建債券	○	外貨建債券	×
特殊な債券（仕組債等）	×	投資信託	○
ラップ口座	×	ＥＴＦ、ＥＴＮ	×
ＲＥＩＴ	×	その他上場商品	×
保険（投資リスクなし）	○	保険（投資リスクあり）	○
これら以外の商品	ＮＩＳＡ（少額投資非課税制度）、ｉＤｅＣｏ（個人型確定拠出年金）、相続・屋年信託（※）等もご案内しております。		

※ 信金中央金庫の代理店としての取扱となります。

3．商品のラインアップの考え方　（商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです）

・お客様の金融知識、取引経験、資産状況、取引目的等をしっかり伺い、お客様のライフイベント、ライフステージに適した商品をご選択いただけるよう、商品を幅広く取り揃えております。

・商品選定にあたっては、類似する複数の商品について商品のわかりやすさ、各商品のリスクや運用実績、お客様に負担いただく費用等を比較検討し、お役に立つ魅力的な商品ラインアップとなるよう、定期的に見直しを行ってまいります。

4．苦情・相談窓口

がましん相談センター	０１２０－１１５７５９（自動音声案内）（※１）
全国しんきん相談所（全国信用金庫協会）	０３－３５１７－５８２５（※１）
金融庁金融サービス利用者相談室	０５７０－０１６８１１（０３－５２５１－６８１１）（※２）

※１ 月～金（祝日、１２月３１日～１月３日を除く）　９：００～１７：００
※２ 月～金（祝日、１２月３１日～１月３日を除く）　１０：００～１７：００

未諮問号 07-336

【重要情報シート（個別商品編）】



蒲郡信用金庫

重要情報シート（個別商品編）　使用開始日：2026年03月28日

しんきん全世界株式インデックスファンド

1　商品等の内容（当金庫は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売を行っています）

金融商品の名称・種類	しんきん全世界株式インデックスファンド
組成会社（運用会社）	しんきんアセットマネジメント投信株式会社
販売委託先	しんきんアセットマネジメント投信株式会社
金融商品の目的・機能	ＭＳＣＩオール・カントリー・ワールド・インデックス（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果を目標とし、信託財産の成長を目指して運用を行います。
商品組成に携わる事業者が設定する購入層	中長期での資産形成を目的とし、元本割れリスクを許容でき、積極的にリターンを追求する運用をお考えの方
パッケージ化の有無	パッケージ化商品ではありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。

以下のような質問があれば、お問い合わせください。
・この運用商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入は控えて、どのようなメリット・デメリットがありますか？
・この商品を購入した場合、どのようなアフターサービスを受けることができますか？

2　リスクと運用実績（本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生じるリスクの内容	当ファンドは、主に株式を実質的な投資対象としますので、株式の価格の下落や発行体の経営状態の悪化などの影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。また、外貨建資産への投資については、為替変動の影響により損失を被ることがあります。 主なリスクは以下のとおりです。 価格変動リスク／為替変動リスク／信用リスク／流動性リスク／カントリーリスク
（参考）過去１年間の収益率	28.8%（2026年1月末現在）
（参考）過去５年間の収益率	平均21.7%　最低-6.2%（2022年12月）　最高36.8%（2021年3月） （2021年2月～2026年1月の各月末における直近1年間の数字）※2023年3月以前はベンチマークで代替。

※損失リスクの内容の詳細は交付目論見書の「投資リスク」の箇所、運用実績の詳細は交付目論見書の「運用実績」の箇所にそれぞれ記載しています。

以下のような質問があれば、お問い合わせください。
・投資信託のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。
・相対的にリスクが低い類似商品があれば、その商品についても説明してほしい。

3　費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用（販売手数料など）	店頭窓口・定時定額：２.２０%（税込） インターネット取引（定時定額は除く）：１.７６%（税込） 購入時手数料は申込金額から差し引かれます。詳細照会窓口は、これを商品や投資環境の説明および情報提供等、ならびに購入に関する事務手続き等に係る費用の対価としていただきます。
継続的に支払う費用（信託報酬など）	実質的な運用管理費用（信託報酬率）：年率0.7765%（税込）程度 その他費用・手数料が発生でファンドから支払われます。これらは事前に料率を表示することはできません。
運用成果に応じた費用（成功報酬など）	ありません。

※上記以外に支払う費用を含めて、詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」の箇所に記載しています。

以下のような質問があれば、お問い合わせください。
・この投資信託に100万円を投資したら、税額などのトータルでいくら費用がかかるのか説明してほしい。
・費用がよりかかる類似商品はあれば、その商品について説明してほしい。

－1－



4　換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

● この商品の償還期限はありません。ただし、繰上償還を行う場合があります。

● お客さまがこの商品を換金・解約しようとする場合の手数料や信託財産留保額はかかりません。

● 所定の金融商品取引所等の営業日は換金の申込受付を中止します。また、金融商品取引所における取引の停止、その他やむを得ない事情があるときは、換金の申込受付を中止することおよびすでに受け付けた換金の申込受付を取り消すことがあります。
※詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」の箇所に記載しています。

以下のような質問があれば、お問い合わせください。
・投資信託を換金・解約するとき、具体的にどのような「制限」や「不利益」があるのか説明してほしい。

5　当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

● 当金庫は、お客様が支払う運用管理費用（信託報酬）のうち、組成会社から年率0.275%（税抜0.25%）の手数料を頂きます。これは交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理および購入後の情報提供等の対価となります。
● 当金庫と組成会社（運用会社）の間に重要な資本関係等はありません。

● 職員の業績評価上、この投資信託が他の投資信託の販売より評価されることはございません。

※利益相反の内容とその対処方法については、蒲郡信用金庫HPの「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。
https://www.gamashin.com/com_policies/20240228145856.html

以下のような質問があれば、お問い合わせください。
・私の利益よりも蒲郡信用金庫の利益を優先した運用商品を私に勧めていないでしょうか？

6　租税の概要（ＮＩＳＡ成長投資枠、ＮＩＳＡつみたて投資枠、ｉＤｅＣｏの対象か否かもご確認ください）

● ＮＩＳＡ成長投資枠の対象商品です。

● 以下の表は、個人投資者の譲渡益収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。

時期	項目	税金
分配時	所得税および地方税	普通分配金に対して、２８.３１５%かかります。
換金（解約）時および償還時	所得税および地方税	換金（解約）時及び償還時に譲益（譲渡益）に対して、２８.３１５%かかります。

※詳細は交付目論見書の「ファンドの費用・税金」の箇所に記載しています。

7　その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

当金庫が作成した投資信託説明書	https://www.www.shkc.co.jp/ascl/conv.html?p1=1&p2=C511562&p3=40501222A&p4=006 ※PDF形式で掲載しています。
組成会社（運用会社）が作成した交付目論見書	https://www.www.shkc.co.jp/ascl/conv.html?p1=1&p2=C511562&p3=40501222A&p4=004 ※PDF形式で掲載しています。

交付目論見書、目論見書補完書面、重要情報シートはご希望がございましたら郵送もお致しします。

各費用等に関する回答は、別紙にまとめております。こちらよりご確認下さい。
https://www.www.shkc.co.jp/ap02rs/contents/pdf/C511562/doc/C511562_qa.pdf

投資信託は、投資元本および収益分配金が保証されておりません。投資信託をご購入の際には、必ず「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」をご確認の上、ご自身でご判断ください。
※投資に関する説明および操作等については、交付目論見書に記載しています。

－2－

なお、当金庫は複数の金融商品をパッケージ化しない旨を「重要情報シート」に記載しております。
また、金融商品の組成に携わる金融事業者には該当しません。

②複数の金融商品の情報提供

ご提案時に、特定の商品に偏ることのないよう「マネープランガイド」に表示してある「お金の色分けシート」を使って、資金の性格に合わせた運用方法をご提案しています。

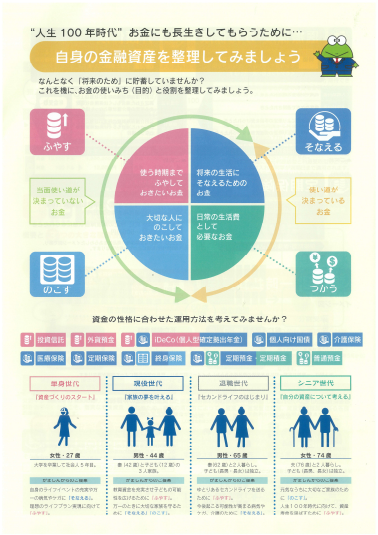
③お客さまの立場に立った丁寧な説明

分かりやすく丁寧な説明を行うため、金庫内で研修を行い、説明スキルの向上に取組んでいます。

④販売記録の精度向上

お客さまへ説明した内容を記録をする際には、お客さまの理解度を確認するために説明時の「お客さまの反応」を記録しています。また、販売記録は本部にてモニタリングを行い、適正な販売となっているかを確認しています。





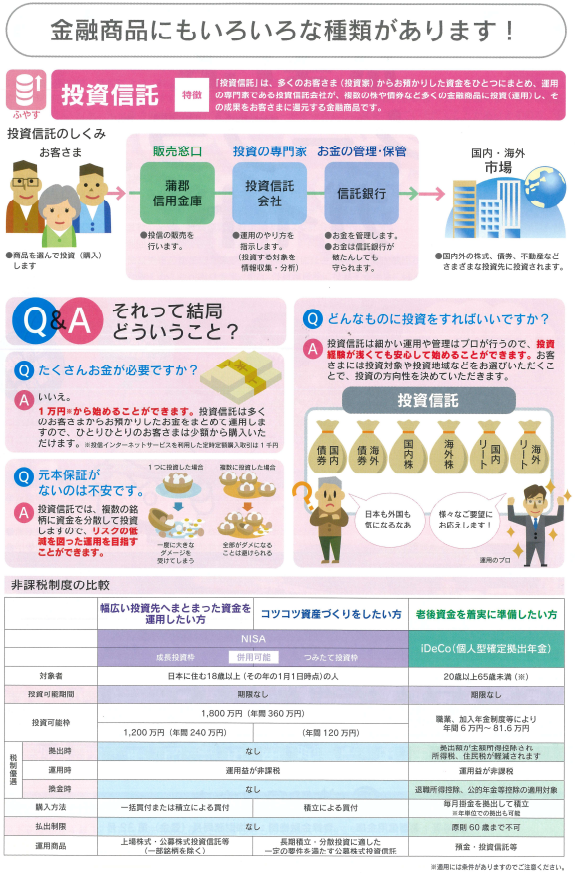
実施時期	研修内容	参加対象者
R7年4,6,8月	預かり資産プロセス研修	入庫2年目職員全員
R7年6月	金融商品提案につなげる コミュニケーション力向上研修	窓口・渉外担当者
R7年10月	預かり資産販売(役席者向け)研修	預金役席者

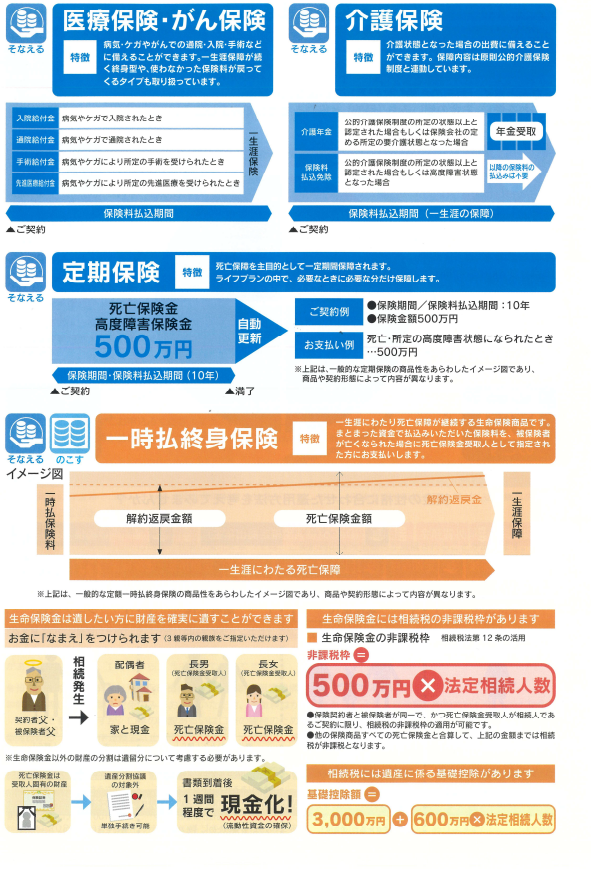
（5）顧客にふさわしいサービスの提供　【原則6】



①ライフプランに寄り添ったご提案の実践

お客さまのライフプランに寄り添ったご提案を行うために、「マネープランガイド」や「お客様カード」を活用しご意向を確認し、ライフプランに適した商品・サービスのご提案を行っています。







②定期的なアフターフォローの実施

投資信託を保有するお客さまには、運用状況や市場環境などの情報提供を行うとともに、今後のご意向の確認するため「しんきん預かり資産ナビ」を利用し定期的にアフターフォローを行い、本部でもモニタリングしています。





③ご高齢のお客さまへの金融商品のご提案について

高齢者のお客さまに提案する際は、役席者の同席のもと十分な説明を行っております。またご相談を受けた当日の契約は避け、ご家族とじっくり相談 されることを推奨しています。

※「しんきん預かり資産ナビ」は、キヤノンマーケティングジャパン株式会社の企画・開発であり、著作権その他権利は同社に帰属します。

④職域セミナーの開催

金融リテラシー向上に役立てていただくため、普段、金融機関へ出向くことが難しい法人・個人自営の従業員さまに向けて「職域セミナー」を開催しています。

開催月	開催店舗数	開催企業数	延べ参加人数
令和7年4月	0	0	0
5月	1	1	3
6月	3	4	21
7月	4	6	26
8月	2	2	17
9月	7	12	61
10月	2	2	7
11月	2	2	9
12月	1	1	7
令和8年1月	0	0	0
2月	3	4	22
3月	0	0	0
合 計	25	34	173

⑤お客さま向けセミナーの開催

お客さまの金融リテラシーの向上およびライフプランや資産形成の不安解消にお応えするため、各支店にて「お客さまセミナー」を開催し、情報提供を行っています。

【令和7年度お客さま向けセミナー開催状況】

開催日	開催店舗	セミナー内容	参加人数
8月6日	鷹丘支店	「今後のマーケット見通し」について	9名
8月8日	八百富支店	「ロボティクスを取り巻く投資環境」について	12名
8月20日	飯村支店	「日米のマーケット動向」について	8名
8月21日	東田支店	「成長と守りを両立する投資戦略」について	11名
8月21日	三谷支店	「米国経済・自動車関連業の見通し」について	10名
8月22日	東郊通支店	「基礎から学ぶマネーセミナー」について	13名
8月22日	岡崎南支店	「EV時代を生き抜くトヨタグループと日本株の展望」について	12名
8月22日	曙支店	終活・相続セミナー	10名
8月22日	形原支店	終活・相続セミナー	12名

⑥高校生向け出前授業の開催

蒲郡市内の高等学校の2年生230名を対象とした金融リテラシーについての出前授業を実施しました。

参加者は20代と30代の人生疑似体験ゲームを通して、ライフプランに合わせた資金作りや投資詐欺等の被害を未然に防ぐための知識や判断力について学びました。

【開催風景】



⑦投信口座開設申込サービスの導入

普段ご来店の難しいお客様への利便性向上を図るため、令和8年3月に信用金庫で初めて非対面にて投資信託口座/NISA口座/投信インターネットサービスを申し込みできるサービスを開始しました。



（6）従業員に対する適切な動機づけの枠組み等　【原則7】



①コンサルティング能力向上に向けた取組み

お客さまの多様なニーズにお応えするため、FP資格の取得推奨を行い、専門性の高い知識の習得に努めています

（人数）

FP資格保有者数	2024年3月末	2025年3月末	2026年3月末
FP1級	8	8	8
FP2級	271	287	288

②お客さま本位の業務運営に則った業績評価体系の整備

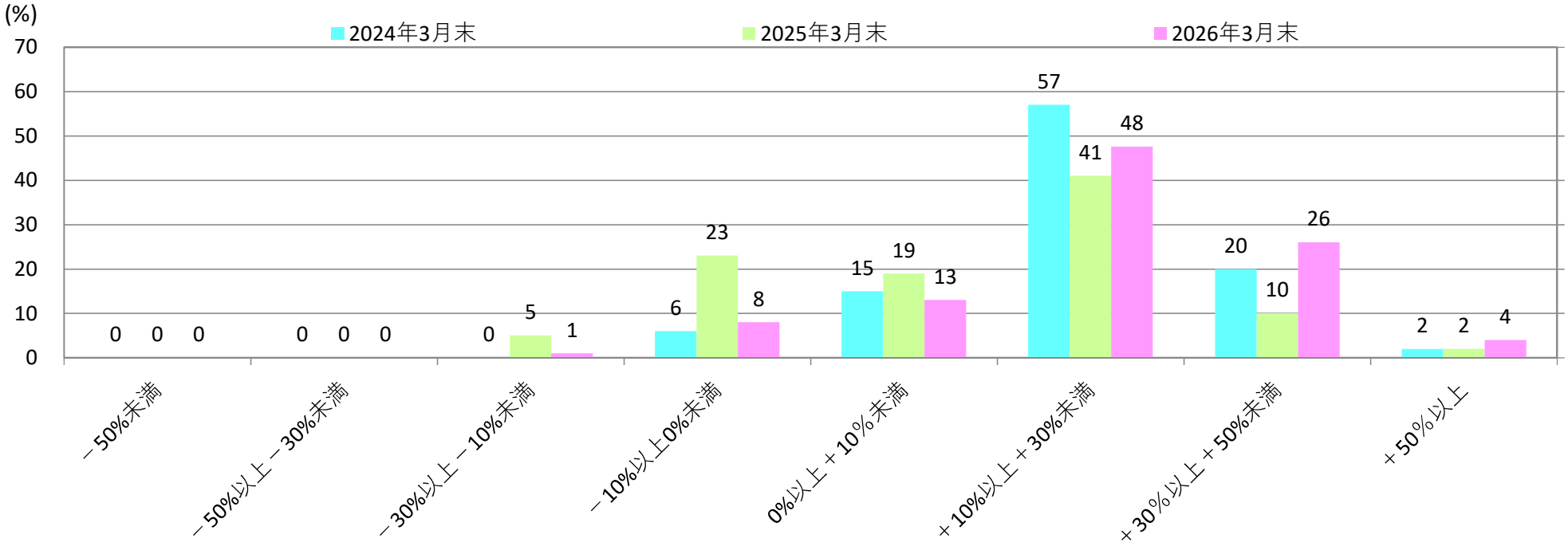
「預かり資産業務」の取組に対する評価体系は、お客さまのニーズに応じた提案を推進するためポイント制を導入しています。お客さまへの課題解決の取り組みが適切に評価されるよう、業績評価体系を定期的に見直しています。

2　投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

運用損益別顧客比率

投資信託をお持ちのお客さまについて、基準日時点でお持ちの投資信託のご購入時からの累積運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。

2026年3月末時点において投信を保有しているお客さまの91％は運用損益がプラスとなりました。



内容	定義	指標の説明
対象顧客	基準日現在、投信を保有している個人	当金庫で投資信託を保有しているお客さまが、どれくらいの損益を得ているのか示した指標
運用損益率	【分子】　基準日時点の評価金額＋累計受取分配金額（税引後）＋累計売付金額－累計買付金額（含む税込販売手数料）	
	【分母】　基準日時点の評価金額	

投資信託残高上位２０銘柄のリスク・リターン／コスト・リターン

投資信託の預かり残高上位20銘柄について、銘柄ごとに預かり残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。

【投資信託預かり残高上位20銘柄の一覧】

（残高単位：百万円）

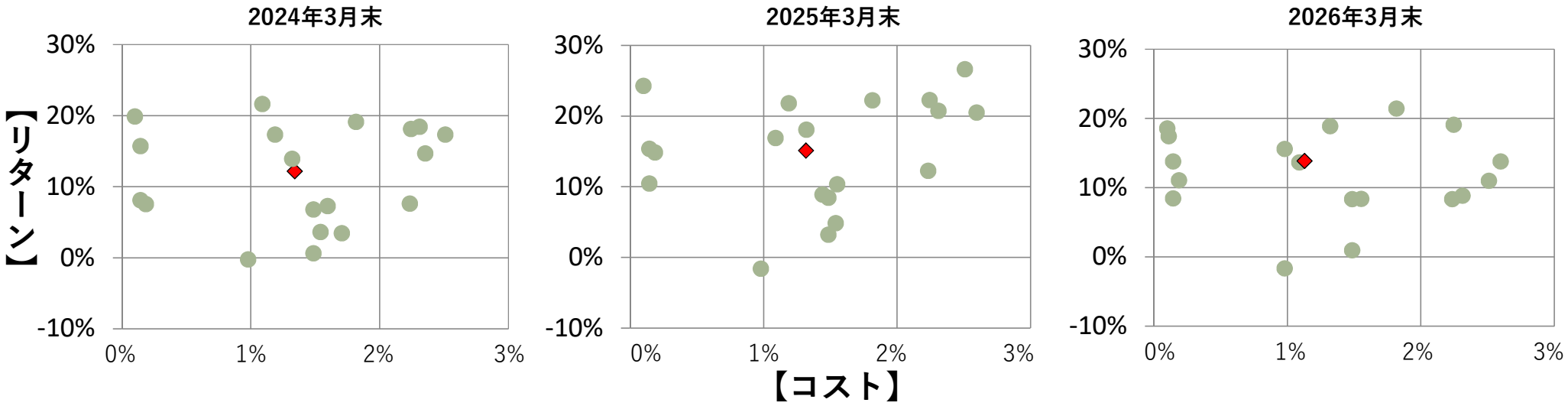
順位	ファンド名	残高	コスト	リスク	リターン
１位	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	2,020	1.09%	22.75%	13.66%
２位	たわらノーロード　先進国株式	1,832	0.10%	14.50%	18.57%
３位	たわらノーロード　バランス（８資産均等型）	1,134	0.14%	8.40%	8.45%
４位	ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）	974	0.85%	18.00%	30.25%
５位	しんきん好配当利回り株ファンド	764	1.32%	11.97%	18.89%
６位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	757	1.49%	7.43%	8.36%
７位	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	695	2.24%	15.28%	19.08%
８位	たわらノーロード　日経225	672	0.14%	17.48%	13.78%
９位	リスク抑制世界8資産バランスファンド	606	0.98%	3.95%	-1.65%
１０位	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型）	541	0.98%	14.16%	15.58%
１１位	ダイワ・インド株ファンド	532	2.51%	16.36%	11.01%
１２位	Ｏｎｅ　ＵＳ－ＲＥＩＴ　オープン	526	2.23%	16.16%	8.36%
１３位	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	464	2.31%	20.08%	8.86%
１４位	たわらノーロード　全世界株式	450	0.11%	13.71%	17.44%
１５位	しんきんグローバル6資産ファンド（1年決算型）	439	1.55%	7.69%	8.37%
１６位	グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド	428	3.08%	15.34%	9.70%
１７位	しんきんＪリートオープン（毎月決算型）	419	1.49%	10.02%	0.96%
１８位	たわらノーロード　新興国株式	414	0.19%	15.14%	11.08%
１９位	Ｏｎｅ割安日本株ファンド	399	1.82%	13.72%	21.42%
２０位	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	376	2.60%	20.76%	13.79%

①預かり残高上位２０銘柄のコストとリターンの関係性

当金庫で取扱っている投資信託において、お客さまが負担するコスト（費用）と、ファンドのリターン（損益状況）の関係性を示した指標になります。

「つみたて投資枠専用ファンド及び旧つみたてNISA専用ファンド」がコストの引下げに寄与しています。

リターンは、1ファンドを除きプラスになっています。



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.34％	12.19％

残高重平均値	コスト	リターン
	1.32％	15.10％

残高加重平均値	コスト	リターン
	1.13％	13.86％

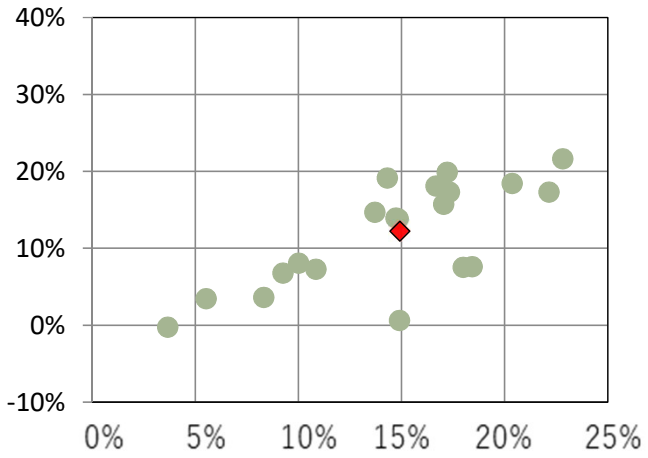
内容	定義	指標の説明
コスト	販売手数料（税込）の1/5と信託報酬の合計値	当金庫で取扱いをしている投資信託の中から、設定後５年以上の投資信託の預かり残高上位２０銘柄についてコストとリターンの関係を示した指標
リターン	過去５年間のトータルリターン（年率換算）	

②預かり残高上位２０銘柄のリスクとリターンの関係性

当金庫で取扱っている投資信託において、ファンドのリスク（振れ幅）と、ファンドのリターン（損益状況）の関係性を示した指標になります。

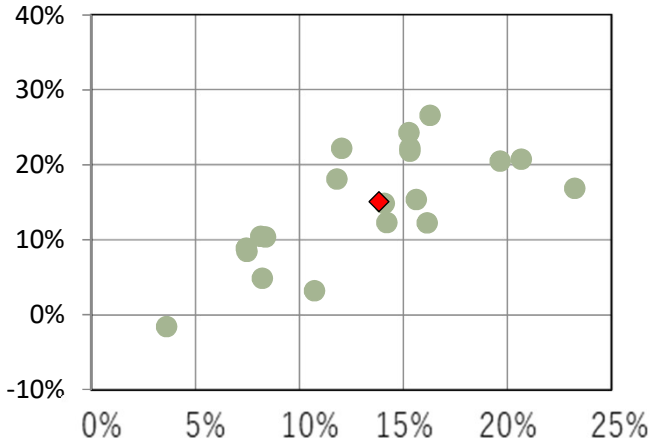
当金庫で取扱っているファンド上位20銘柄のリスクは3.95％から22.75％となっており、リターンに関してもリスクに応じた結果が概ね得られています。

2024年3月末



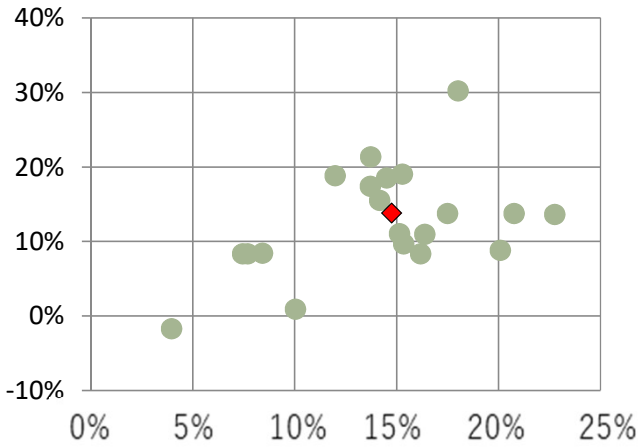
残高加重平均値	リスク	リターン
	14.93％	12.19％

2025年3月末



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.84％	15.10％

2026年3月末



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.76％	13.86％

内容	定義	指標の説明
リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）	当金庫で取扱いをしている投資信託の中から、設定後５年以上の投資信託の預かり残高上位２０銘柄についてリスクとリターンの関係を示した指標
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）	