投資信託の共通ＫＰＩ

「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI（以下、共通KPIといいます。）」につきまして、2025年3月末を基準とした以下の3指標をご報告いたします。

・運用損益別顧客比率

投資信託を保有しているお客さまにつきまして、基準日（2025年3月末）時点の保有投資信託にかかる購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。

・投資信託預り残高上位２０銘柄のコスト・リターン

設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとのコストとリターンの関係を示した指標です。

・投資信託預り残高上位２０銘柄のリスク・リターン

設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとのリスクとリターンの関係を示した指標です。

共通KPI分析ツールに含まれる投信分析評価情報および一切の知的財産権は株式会社QUICKに帰属します。株式会社QUICKは、投資分析評価情報の内容については万全を期しますが、その正確性、信頼性などについてはいかなる責任も負いません。

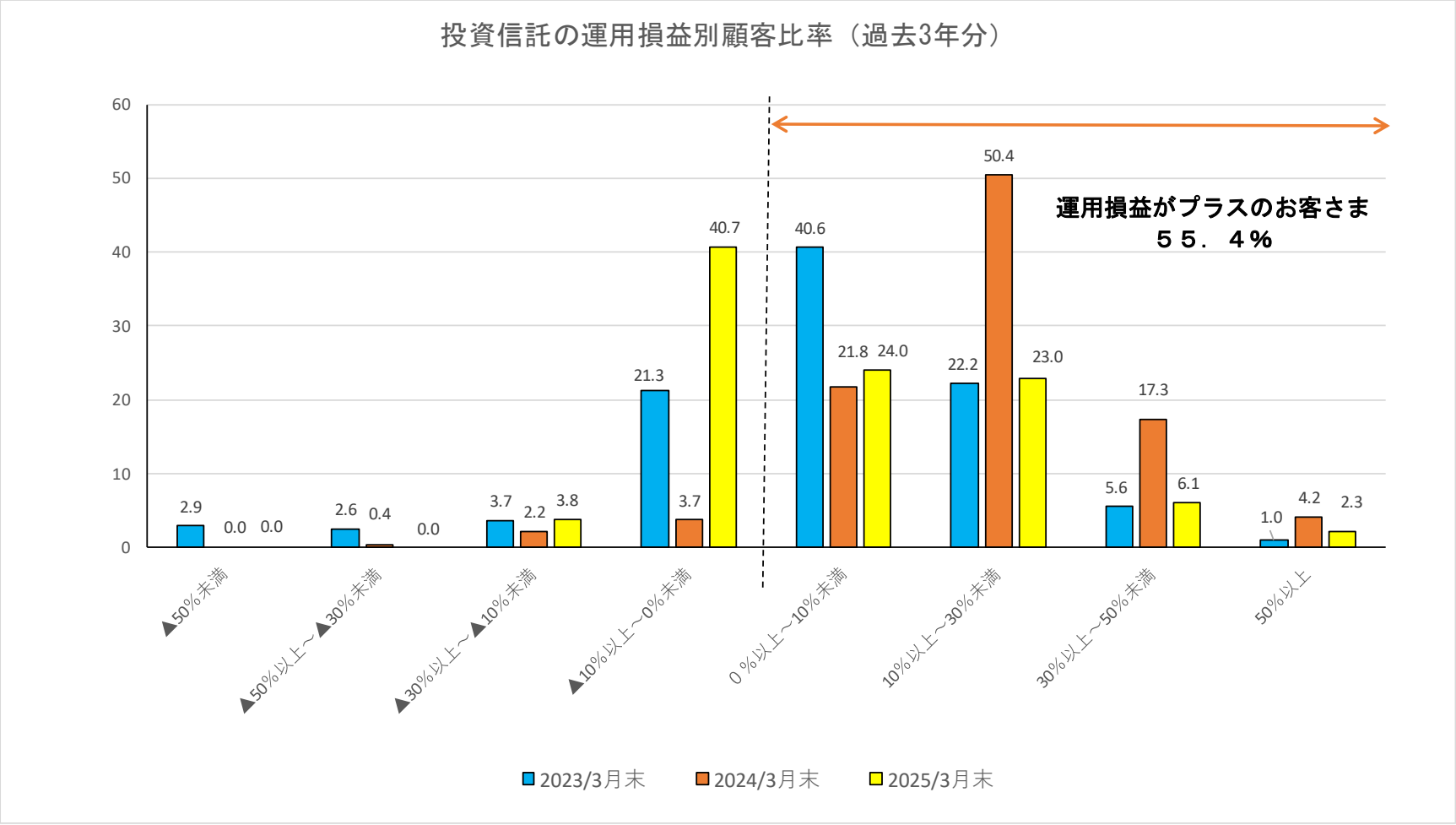
KPI：（Key Performance Indicator）顧客本位の業務運営の定着度合いを客観的に評価できるようにするための評価指標です。

けんしん
新潟縣信用組合

運用損益別顧客比率

【2025年3月末基準】

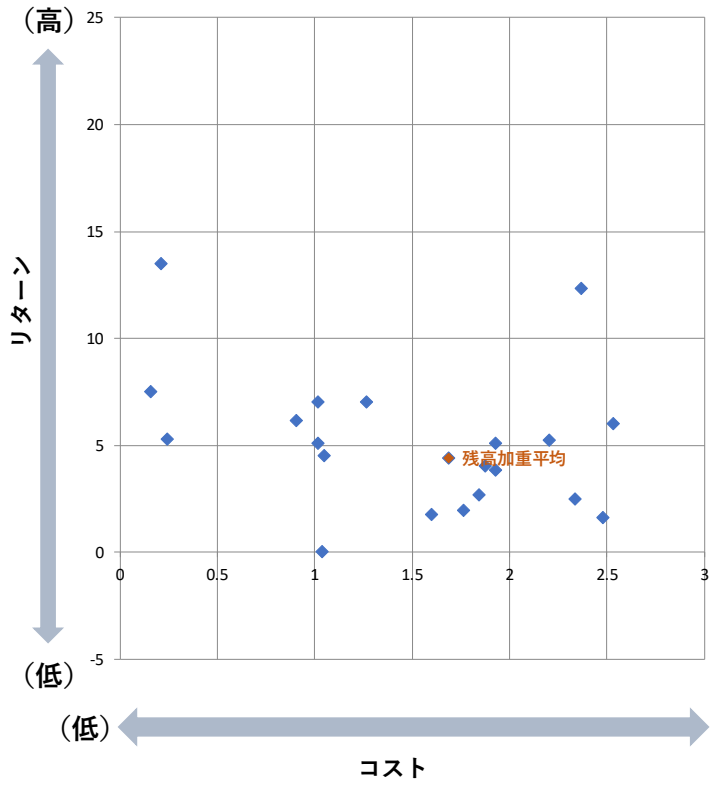
2024年度は好調な企業決算や、欧米諸国が利下げに転じたことなどを背景に、総じて堅調に推移しましたが、年明け以降はアメリカの関税政策を巡る警戒感などから株式市場は大きく調整しました。こうした運用環境の下、2025年3月末時点で運用損益がプラスのお客さまは前年度比▲38.2ポイントの55.4%となりました。



投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

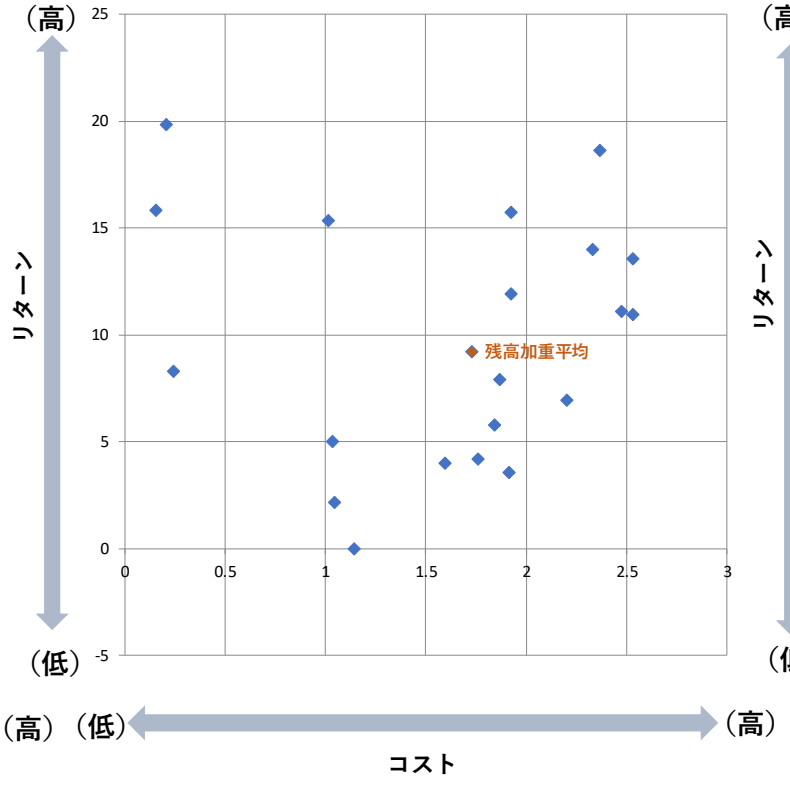
残高上位20銘柄の平均コストは１．７４％（前年度比＋０．０１ポイント），平均リターンは１０．６９％（前年度比＋１．４６ポイント）となりました。

【2023年3月末基準】



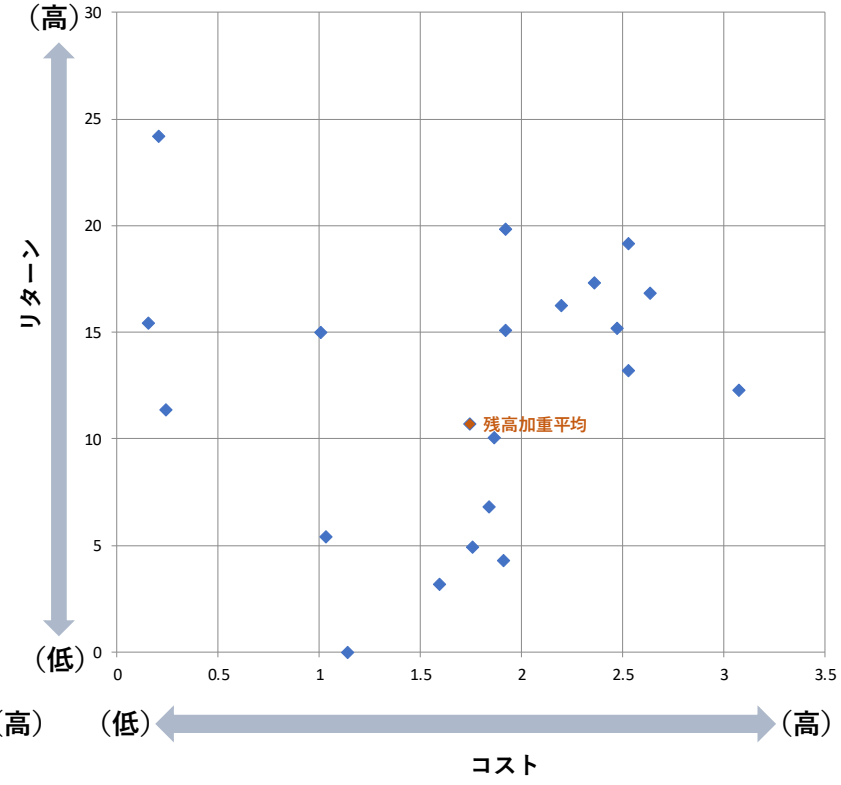
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.69%	4.41%

【2024年3月末基準】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.73%	9.23%

【2025年3月末基準】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.74%	10.69%

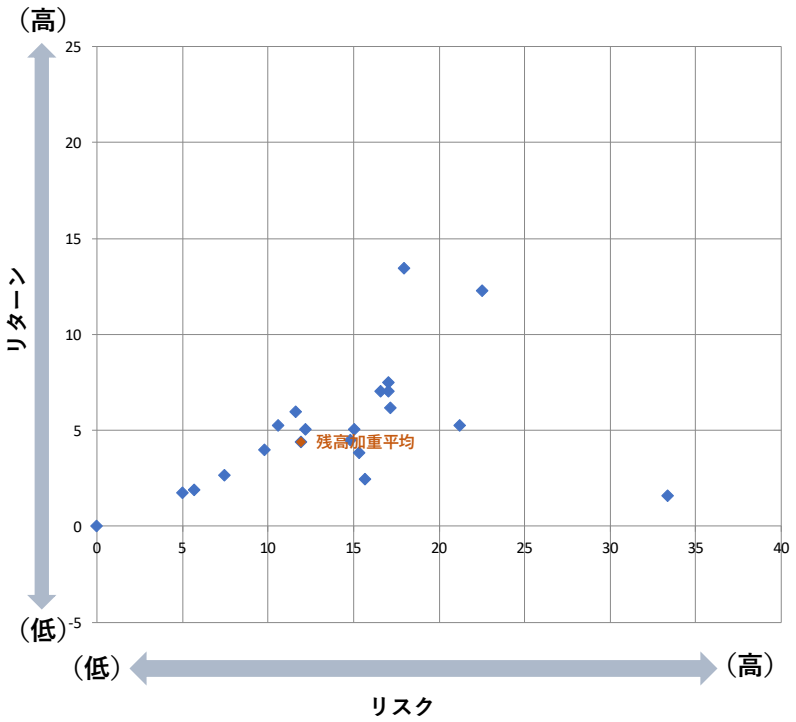
※数値は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。

※当組合の取り扱う投資信託32銘柄のうち、残高の多い上位20銘柄について記載しています。

投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

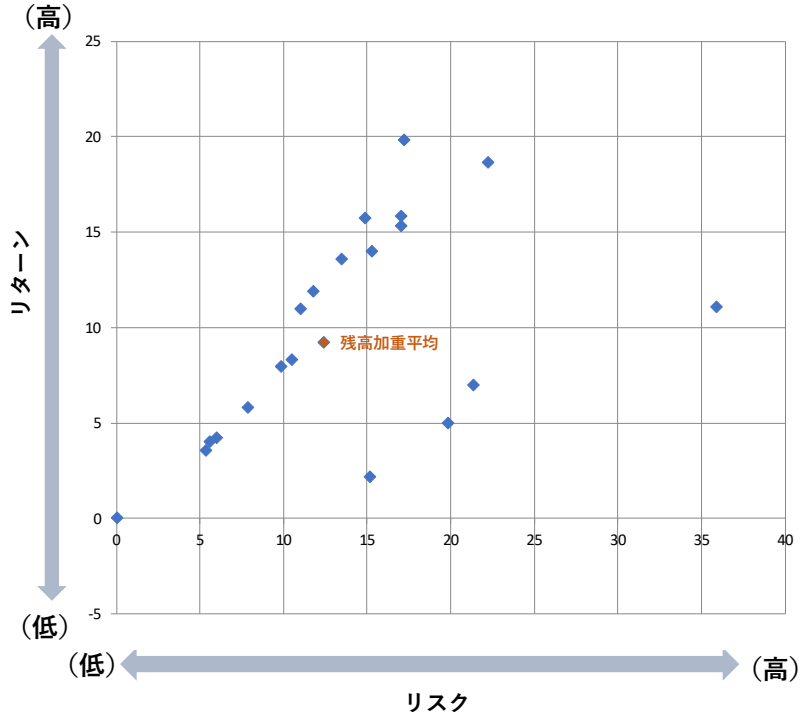
残高上位20銘柄の平均リスクは１０．４９％（前年度比▲１．９４ポイント），平均リターンは１０．６９％（前年度比＋１．４６ポイント）となりました。

【2023年3月末基準】



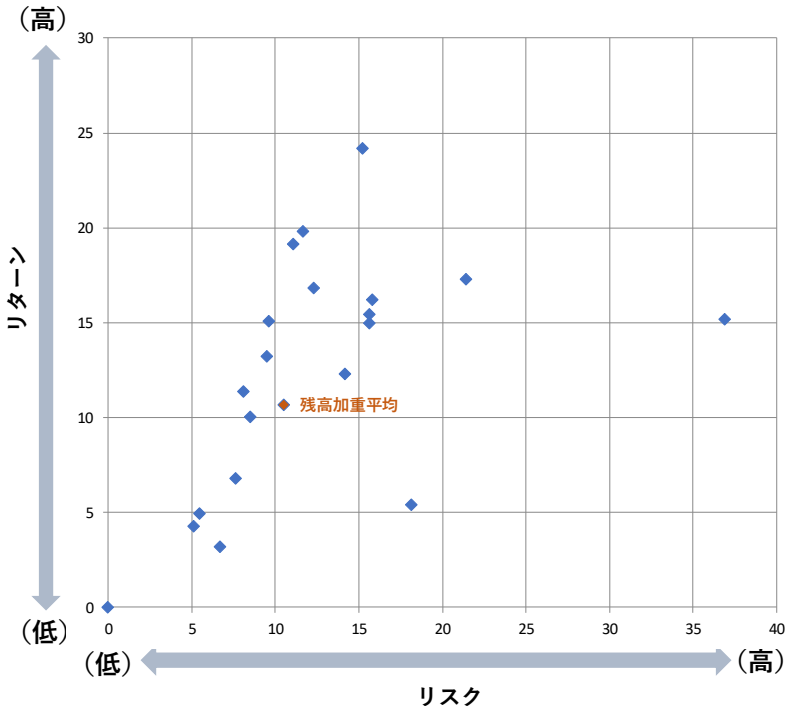
残高加重平均値	リスク	リターン
	11.91%	4.41%

【2024年3月末基準】



残高加重平均値	リスク	リターン
	12.43%	9.23%

【2025年3月末基準】



残高加重平均値	リスク	リターン
	10.49%	10.69%

※数値は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。
※ 当組合の取り扱う投資信託32銘柄のうち、残高の多い上位20銘柄について記載しています。

投資信託預り残高上位20銘柄

【2025年3月末基準】

	銘　柄　名	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
1	スマート・ファイブ（１年決算型）	1.91	5.11	4.31
2	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ　安定重視ポートフォリオ(奇数月分配型	1.76	5.50	4.95
3	ＧＷ７つの卵	2.53	9.51	13.23
4	明治安田外国債券オープン（毎月分配型）	1.60	6.69	3.19
5	インデックスファンド２２５	1.01	15.62	15.00
6	インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式）	1.14	0.00	0.00
7	ロボット・テクノロジー関連株ファンド －ロボテック－	2.37	21.43	17.33
8	ダイワＦＥグローバル・バリュー（為替ヘッジなし）	2.53	11.10	19.18
9	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ　成長重視ポートフォリオ(奇数月分配型	1.93	9.63	15.09
10	スーパーバランス（毎月分配型）	1.87	8.51	10.08
11	ｉＦｒｅｅ ８資産バランス	0.24	8.08	11.39
12	ｉＦｒｅｅ 日経２２５インデックス	0.15	15.65	15.44
13	グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド	3.08	14.21	12.31
14	ｉＦｒｅｅ 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）	0.21	15.26	24.20
15	ダイワ・マルチアセット・ファンド・シリーズ　インカム重視ポートフォリオ(奇数月分	1.84	7.62	6.81
16	グローバル・フィンテック株式ファンド	2.48	36.90	15.19
17	ダイワ好配当日本株投信（季節点描）	1.93	11.64	19.85
18	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）	2.64	12.34	16.87
19	グローバル３倍３分法ファンド（１年決算型）	1.03	18.18	5.41
20	ニッセイ世界リートオープン（毎月決算型）	2.20	15.81	16.25

（注）コスト：販売手数料率の１／５と信託報酬率の合計値

リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

※数値は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。

※2025年3月末における当組合の投資信託32銘柄のうち、残高の多い上位20銘柄について記載しています。

※「インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式）」は設定後5年未満のため、リスク・リターンの項目をゼロとして表示しています。