

お客さま 各位

2020(令和2)年6月30日

株式会社 佐賀共栄銀行

「投資信託販売会社における比較可能な共通KPI」について

株式会社 佐賀共栄銀行（本店：佐賀市 頭取：二宮 洋二）は「お客さま本位の業務運営を実現するための基本方針」に基づく金融商品販売に係る取組状況をお知らせいたします。

今後も本方針のもと、お客さまへより一層のサービス向上に努めてまいります。

以 上

◎本件に関する問い合わせ先
資金証券部 金融サービスグループ
平野

TEL:0952-26-0867

「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（KPI（Key Performance Indicator））の公表を推奨しております。

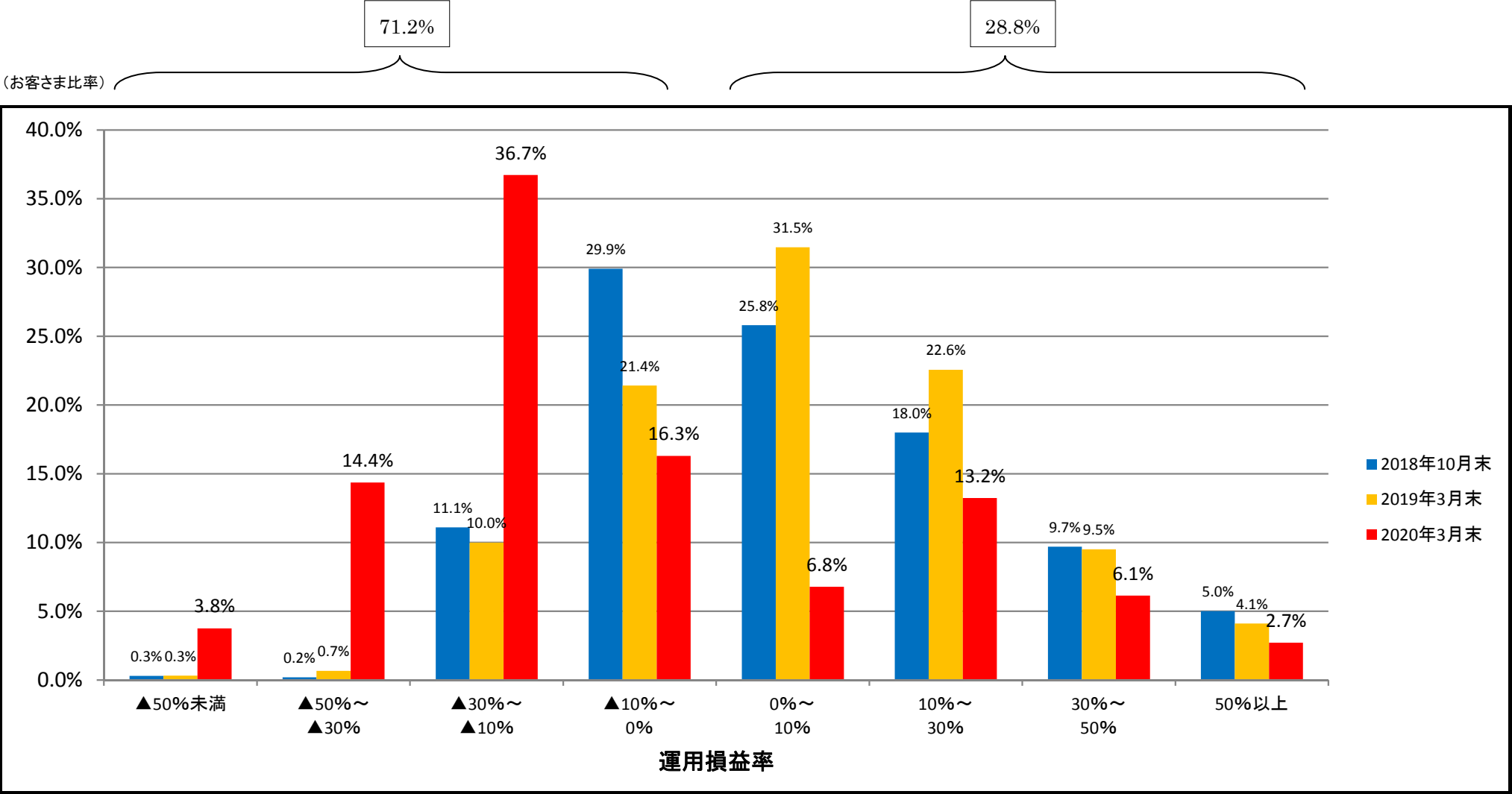
この趣旨に則り、当行におきましても、お客さまが投資信託の購入時において、金融事業者を選ぶ際に比較できる統一的な情報（投資信託販売会社における比較可能な共通 KPI）を公表いたします。

1. 当行における比較可能な共通 K P I の状況

○2020 年 2 月頃から新型コロナウイルスの感染拡大による実態経済への悪影響を反映して、主に国内外株式、REIT を投資対象とする投資信託の運用が悪化しました。その結果、2020 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 71.2%が運用損益率マイナス、28.8%が運用損益率プラスとなりました。運用損益率の分布を見ると、運用損益率が▲30%～▲10%のお客さまが最も多く、全体の 36.7%を占めております。また、運用損益率がプラスのお客さまでは、+10%～+30%のお客さまが最も多く、全体の 13.2%を占めております。

○残高上位 20 銘柄の平均コストは 1.83%、平均リスクは 13.54%、平均リターンは－2.07%となりました。

○運用損益別顧客比率



(注 1) 基準日は 2020 年 3 月末、2019 年 3 月末、2018 年 10 月末。

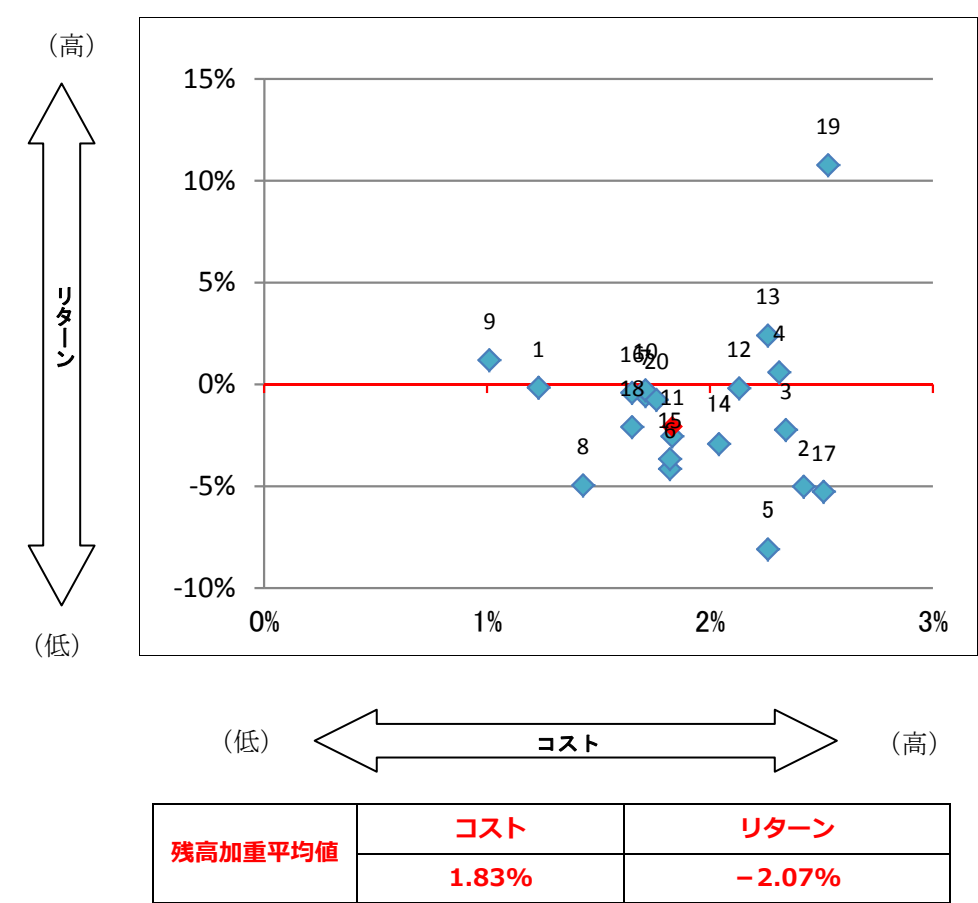
(注 2) 2020 年 3 月末、2019 年 3 月末、2018 年 10 月末時点で、投資信託を保有しているお客さまが対象。

(注 3) 運用損益は基準日時点の評価金額＋累計受取金額（税引後）＋累計売付金額－累計払込金額（含む税込販売手数料）にて算出。

(注 4) 運用損益率は上記運用損益を基準日時点の評価金額で除して算出。

(注 5) 各時点で残高のない解約済の取引は含まず。

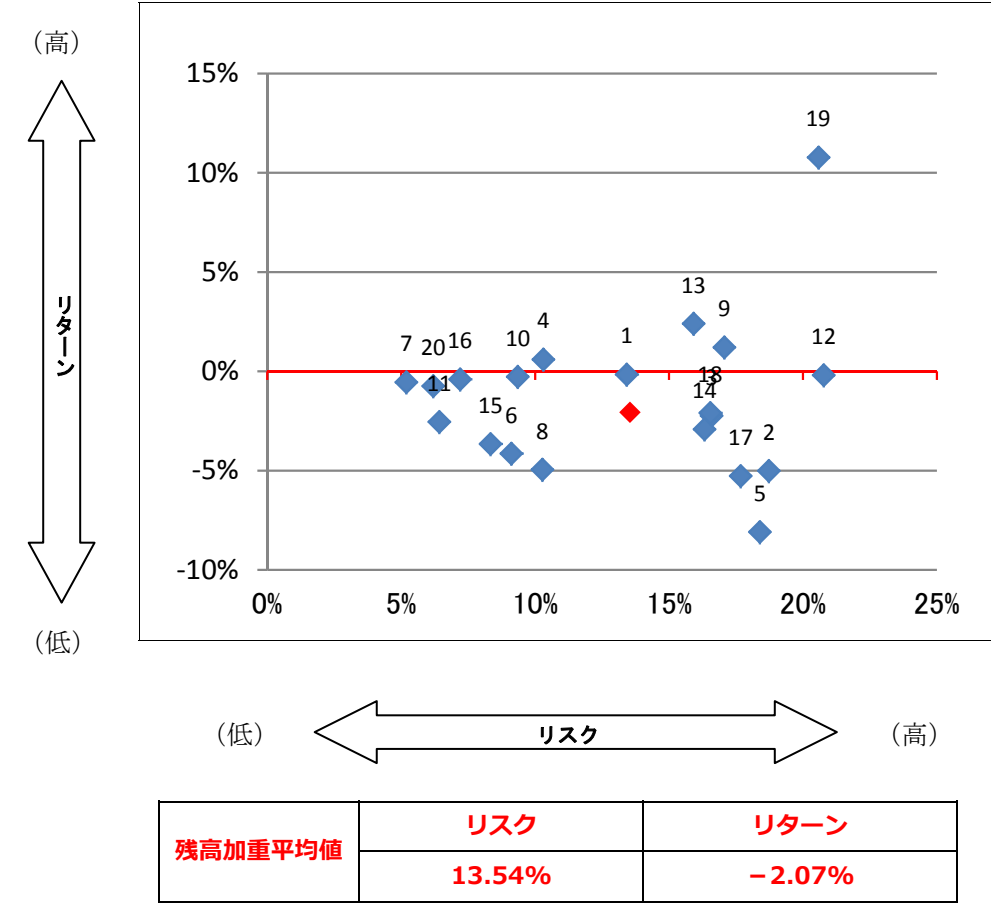
○投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン（2020 年 3 月末）



No.	ファンド名	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%	0.6%
5	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	-8.1%
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%	1.2%
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%	2.4%
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%	-2.1%
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%

- （注 1）基準日は 2020 年 3 月末
- （注 2）共通 KPI の定義である預り残高上位 20 銘柄のうち
設定後 5 年以上の銘柄を抽出。
- （注 3）コストは、販売手数料（税込）と信託報酬率（税込）の合計値。
リターンは、過去 5 年間のトータルリターン（年換算率）。
- （注 4）図中の番号は預り残高上位 20 銘柄の順位、◆は残高加重平均値。

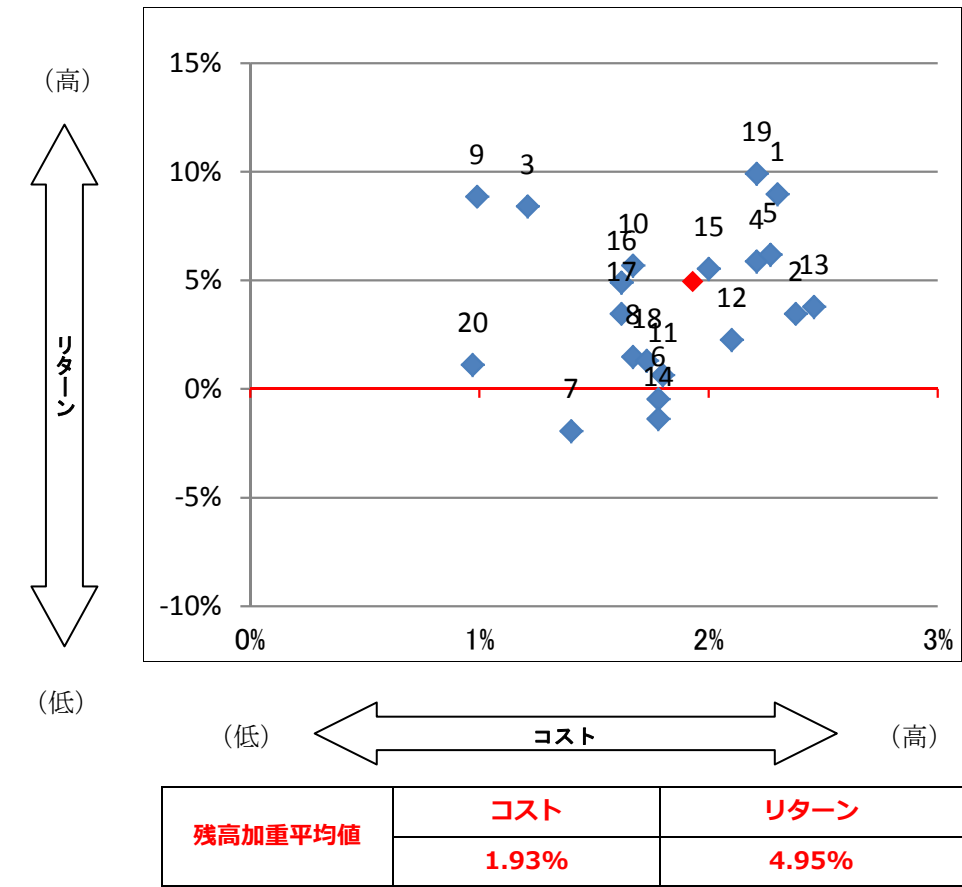
○投資信託預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン（2020 年 3 月末）



No.	ファンド名	リスク (標準偏差)	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%	0.6%
5	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	18.4%	-8.1%
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 2 2 5（累投）	17.07%	1.2%
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%	2.4%
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）	7.2%	-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%	-2.1%
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)	6.2%	-0.75%

- （注 1）基準日は 2020 年 3 月末。
- （注 2）共通 KPI の定義である預り残高上位 20 銘柄のうち
設定後 5 年以上の銘柄を抽出。
- （注 3）リスクは、過去 5 年間の月次リターンの標準偏差（年率換算。
一部日次リターンを使用。）
リターンは過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）。
- （注 4）図中の番号は預り残高上位 20 銘柄の順位、◆は残高加重平均値。

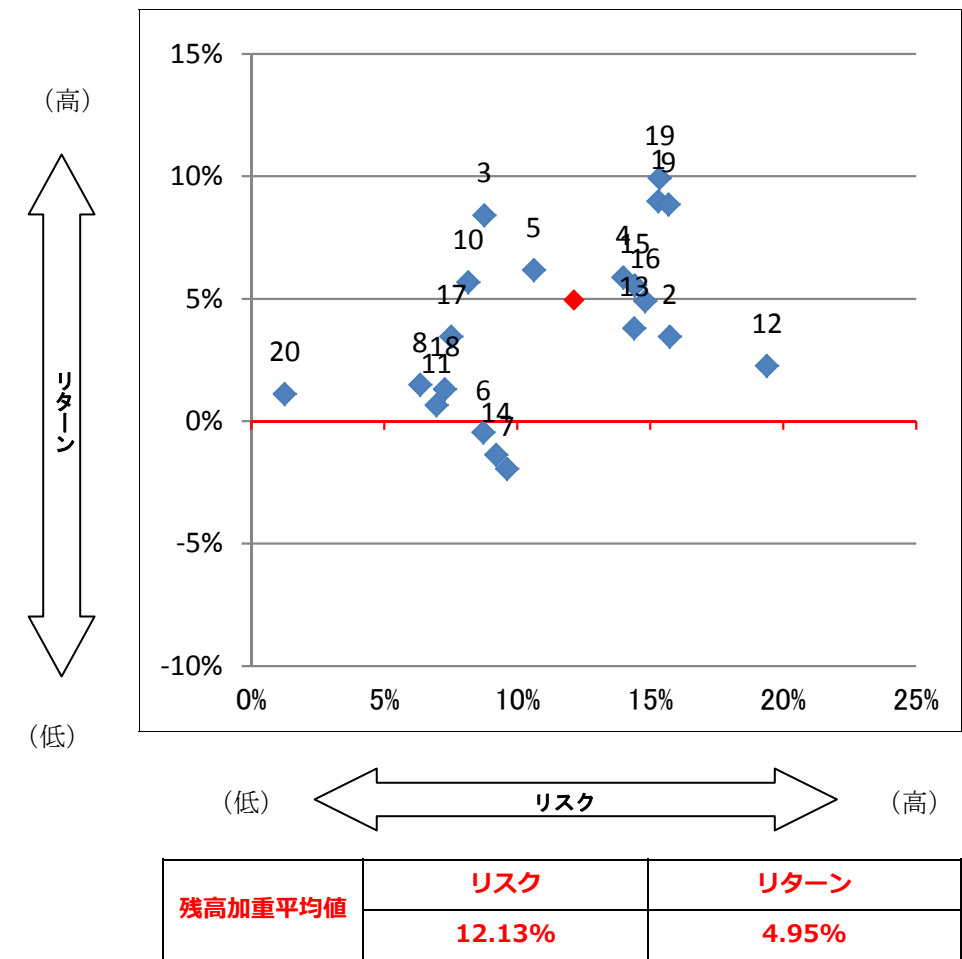
○投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン（2019 年 3 月末）



- (注 1) 基準日は 2019 年 3 月末
- (注 2) 共通 KPI の定義である預り残高上位 20 銘柄のうち
設定後 5 年以上の銘柄を抽出。
- (注 3) コストは、販売手数料（税込）と信託報酬率（税込）の合計値。
リターンは、過去 5 年間のトータルリターン（年換算率）。
- (注 4) 図中の番号は預り残高上位 20 銘柄の順位、◆は残高加重平均値。

No.	ファンド名	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%

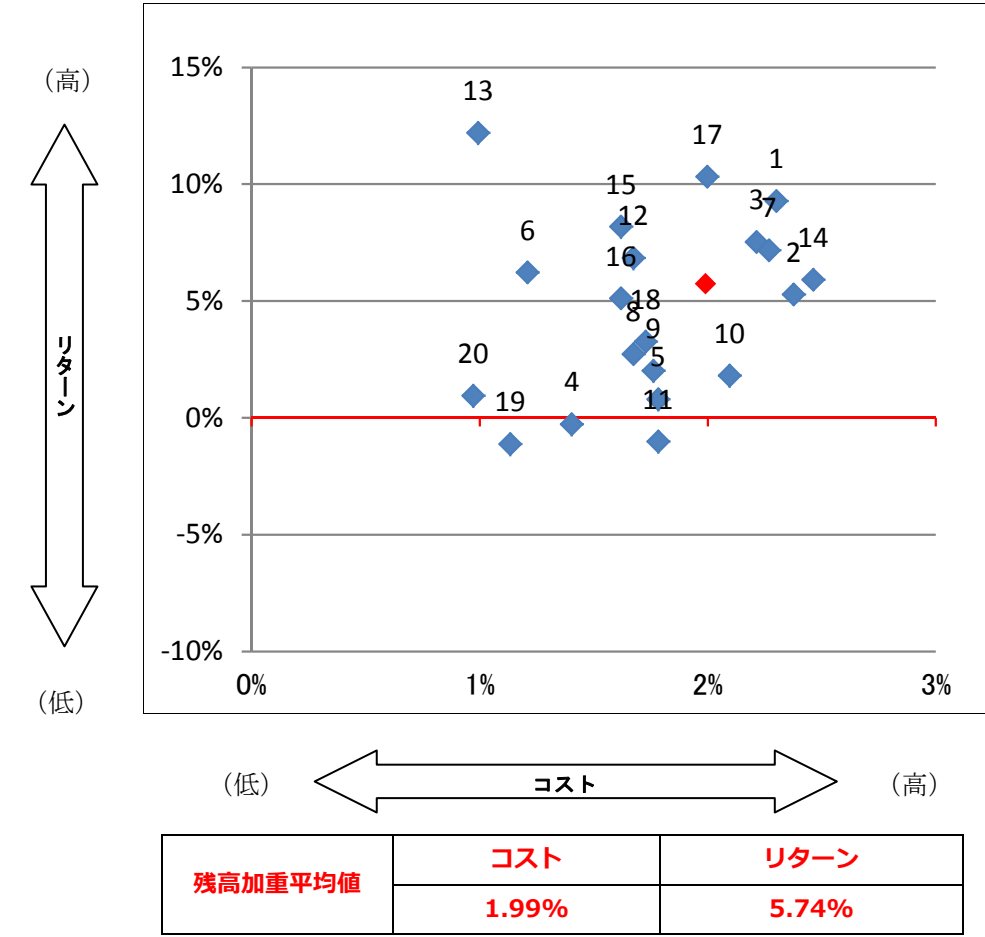
○投資信託預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン（2019 年 3 月末）



- (注 1) 基準日は 2019 年 3 月末。
- (注 2) 共通 KPI の定義である預り残高上位 20 銘柄のうち
設定後 5 年以上の銘柄を抽出。
- (注 3) リスクは、過去 5 年間の月次リターンの標準偏差（年率換算。
一部日次リターンを使用。）
リターンは過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）。
- (注 4) 図中の番号は預り残高上位 20 銘柄の順位、◆は残高加重平均値。

No.	ファンド名	リスク (標準偏差)	リターン
1	新光 US-REIT オープン（毎月）	15.3%	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）	14.4%	3.79%
14	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月）（一般）	9.2%	-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%	4.9%
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%

○投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン（2018 年 9 月末）



(注 1) 基準日は 2018 年 9 月末

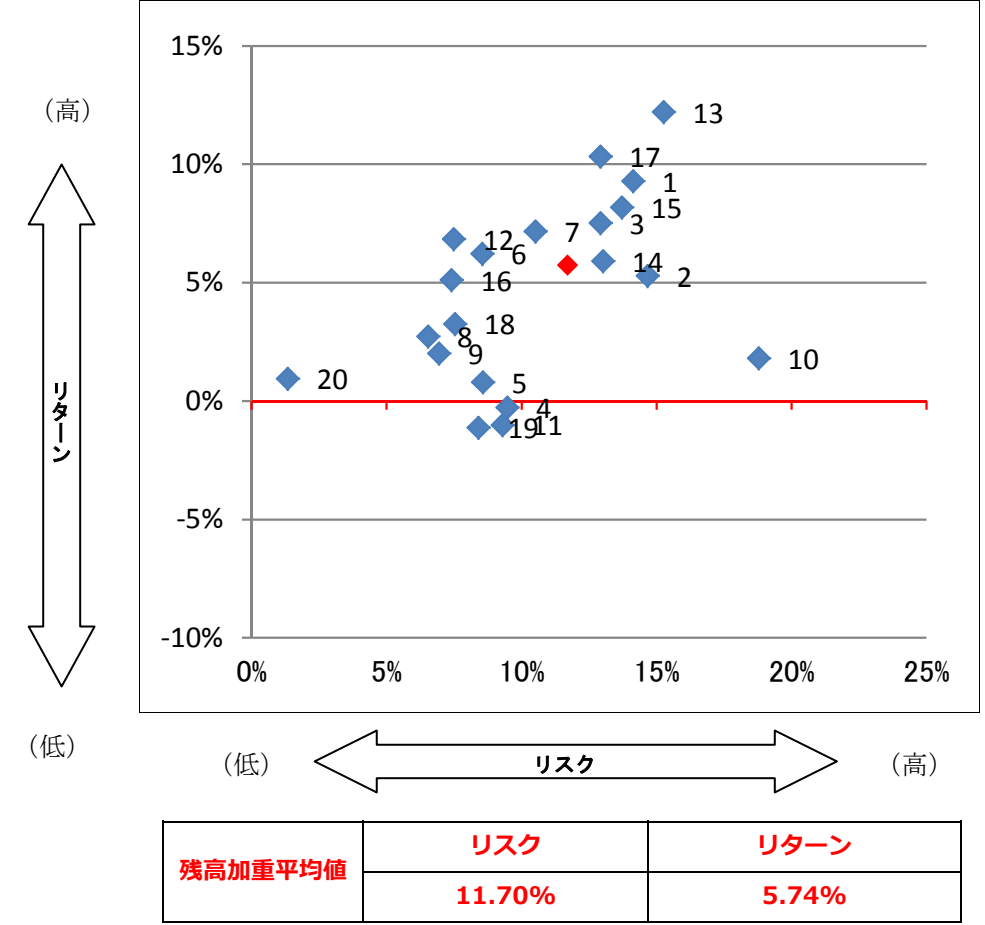
(注 2) 共通 KPI の定義である預り残高上位 20 銘柄のうち
設定後 5 年以上の銘柄を抽出。

(注 3) コストは、販売手数料（税込）と信託報酬率（税込）の合計値。
リターンは、過去 5 年間のトータルリターン（年換算率）。

(注 4) 図中の番号は預り残高上位 20 銘柄の順位、◆は残高加重平均値。

No.	ファンド名	コスト	リターン
1	新光 US-REIT オープン（毎月）	2.30%	9.29%
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%	5.28%
3	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.21%	7.52%
4	短期豪ドル債オープン（毎月分配型）（一般）	1.40%	-0.26%
5	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%	0.80%
6	ダイワ J-REIT オープン（毎月分配型）	1.21%	6.22%
7	国際インド債券オープン（毎月）（一般）	2.27%	7.17%
8	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.67%	2.73%
9	高金利先進国債券オープン（毎月）	1.76%	2.01%
10	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.10%	1.81%
11	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月）（一般）	1.78%	-1.01%
12	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%	6.84%
13	ストック インデックス ファンド 2 2 5（累投）	0.99%	12.21%
14	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月）	2.46%	5.91%
15	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.62%	8.19%
16	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）	1.62%	5.11%
17	ダイワ好配当日本株投信（季節点描）	2.00%	10.33%
18	米欧債券・インカムオープン(毎月分配型)	1.73%	3.26%
19	世界のサイフ	1.13%	-1.12%
20	ダイワ日本国債ファンド（毎月分配型）（一般）	0.97%	0.94%

○投資信託預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン（2018 年 9 月末）



(注 1) 基準日は 2018 年 9 月末。

(注 2) 共通 KPI の定義である預り残高上位 20 銘柄のうち
設定後 5 年以上の銘柄を抽出。

(注 3) リスクは、過去 5 年間の月次リターンの標準偏差（年率換算。
一部日次リターンを使用。）
リターンは過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）。

(注 4) 図中の番号は預り残高上位 20 銘柄の順位、◆は残高加重平均値。

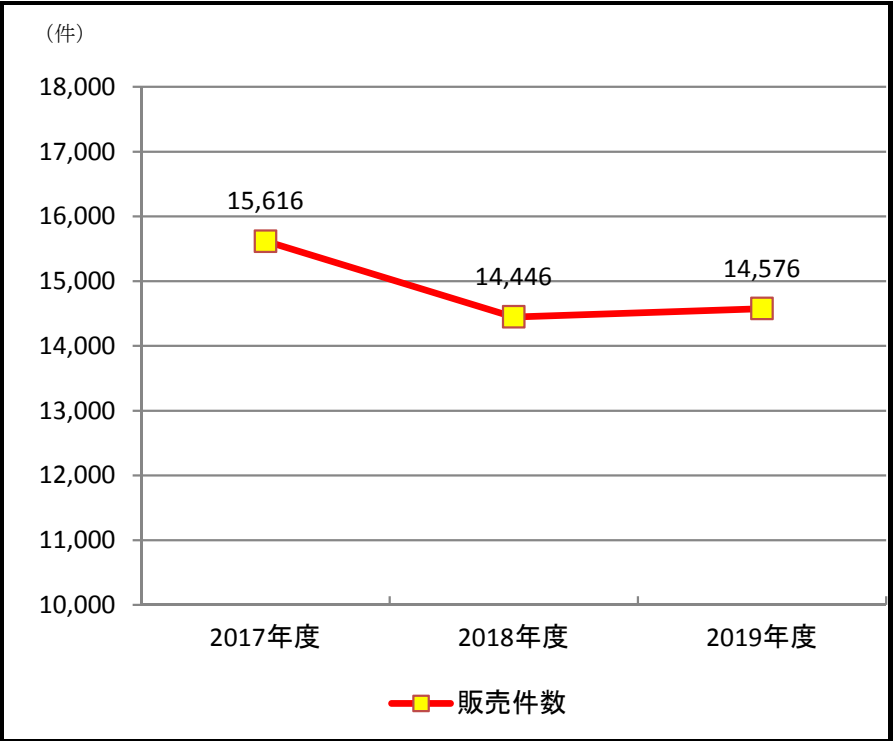
No.	ファンド名	リスク (標準偏差)	リターン
1	新光 US-REIT オープン（毎月）	14.13%	9.29%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	14.67%	5.28%
3	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	12.92%	7.52%
4	短期豪ドル債オープン（毎月分配型）（一般）	9.46%	-0.26%
5	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	8.56%	0.80%
6	ダイワ J-REIT オープン（毎月分配型）	8.54%	6.22%
7	国際インド債券オープン（毎月）（一般）	10.52%	7.17%
8	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	6.53%	2.73%
9	高金利先進国債券オープン（毎月）	6.94%	2.01%
10	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	18.78%	1.81%
11	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月）（一般）	9.29%	-1.01%
12	世界の財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）（毎月分配型）	7.49%	6.84%
13	ストック インデックス ファンド 2 2 5（累投）	15.26%	12.21%
14	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月）	13.02%	5.91%
15	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	13.72%	8.19%
16	世界三資産バランスファンド（毎月分配型）	7.41%	5.11%
17	ダイワ好配当日本株投信（季節点描）	12.92%	10.33%
18	米欧債券・インカムオープン(毎月分配型)	7.54%	3.26%
19	世界のサイフ	8.40%	-1.12%
20	ダイワ日本国債ファンド（毎月分配型）（一般）	1.34%	0.94%

2. 投資信託に係る販売額、販売件数等の推移

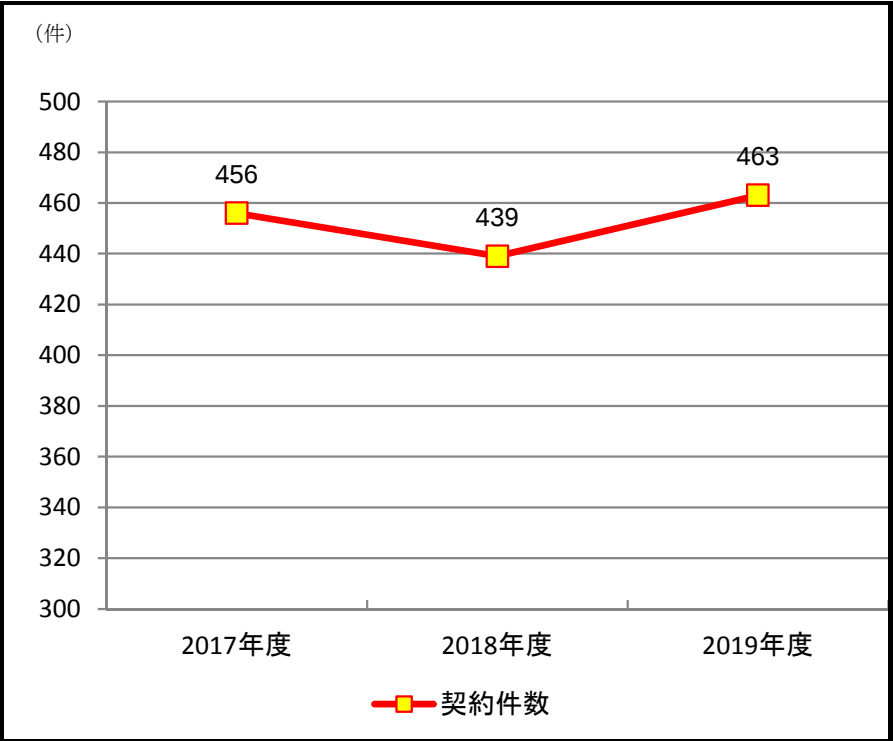
○投資信託の販売件数（積立、再投資を含める）、積立投信の契約件数は、概ね横ばいに推移しております（（図表 1）及び（図表 2））。引き続き、少額からの資産形成、リスク分散効果の期待できる積立投信等の提供に努めてまいります。

○長期的な資産形成に適した「毎月分配型以外（年 1 回、年 2 回、年 4 回、年 6 回決算型の投信）」の投信販売（（図表 3）及び（図表 4））を含め、お客さまの真のニーズに合った商品・サービスを提供致します。

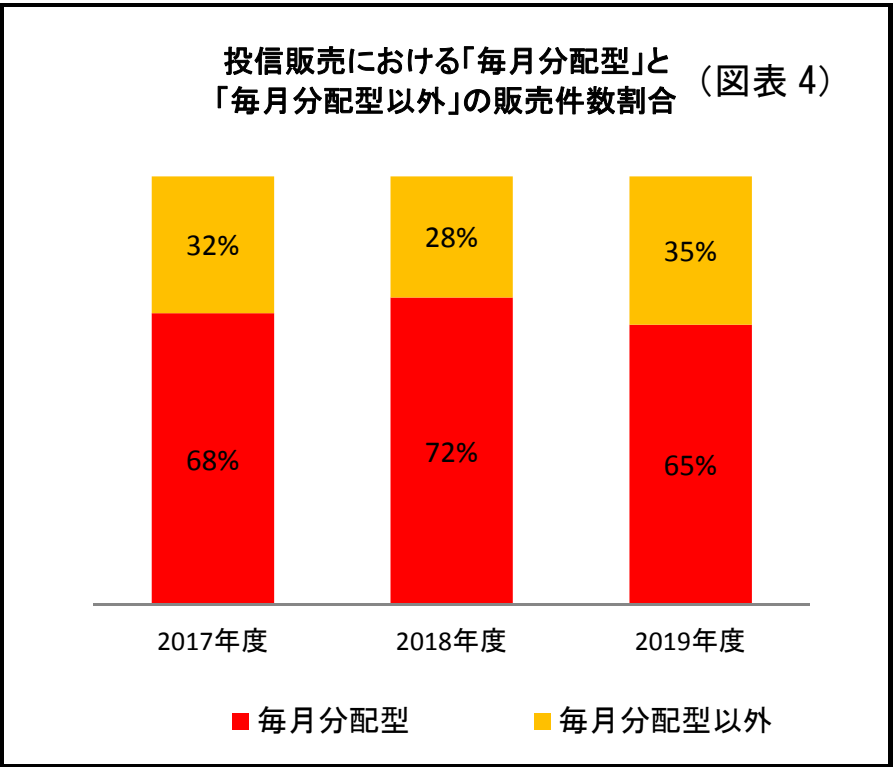
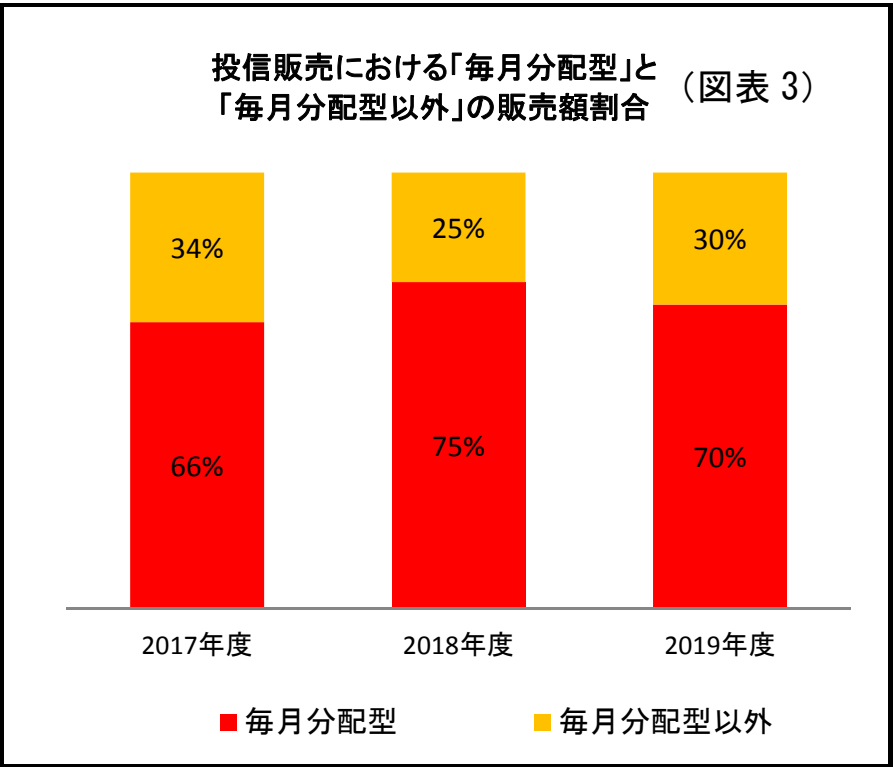
○投資信託の販売件数の推移（図表 1）



○積立投信契約件数の推移（図表 2）



○投信販売における「毎月分配型」と「毎月分配型以外」の販売額・販売件数の割合。



3. 手数料の明確化

○手数料につきましては、当該商品を販売する以下の書面等にてご説明いたします。

①投資信託

・・・

交付目論見書（目論見書補完書面）
重要事項および意向確認書

②生命保険

・・・

保険商品概要書（特定保険契約※1）
※1）金利、通貨の価格、金融商品市場における相場、及びその他の指標に係る変動により
お客さまの支払う保険料総額が、取得する保険金・返戻金その他の給付金の合計額を上
回ることとなるおそれのある保険契約

①投資信託
＜重要事項および意向確認書「ダイワ J-REIT オープン」＞

				担当者 説明欄	お客様 確認欄
4. 商品性（続き）					
	(3) 本ファンドのご購入に際しては、お買付金額（約定金額）に所定の手数料及び 手数料に伴う消費税がかかります			☐	☐ ※左欄項目ご確認 後、☑をご記入下 さい。
	手数料率（税込）	2. 2	% 概算手数料（税込） 円		
	(4) 当行で投資信託購入のお申し込みの際は、当該ファンドの買付金額（約定金額）に 販売手数料(税込)を含んだ金額を「お申込金」として記載いただきます			☐	
	(5) 「お申込金」は本ファンドのお申込と同時にいただきます			☐	
	(6) 本ファンドご購入の価格は（ 年 月 日）の基準価額が適用されます			☐	
	(7) 直近の基準価額は、 円となります（ご参考価格） * 実際のご購入価格・手数料等の約定内容につきましては、約定後にお送りする 「取引報告書」によりご確認ください			☐	
	(8) 信託報酬（保有期間中） 年 0. 792%（税込）			☐	
	(9) 信託財産留保額（換金時） 基準価額の － %			☐	
	(10) 本ファンドの信託期間は 無期限 です			☐	
	(11) 本ファンドは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、換金の申込みの受付けを中止することがあります。			☐	

②生命保険
＜商品概要書 兼 募集補助資料「ロングドリームGOLD3」＞

日本生命から募集代理店へお支払いする販売手数料

販売手数料は、募集および契約の維持・管理に対する対価として、1年
あたり、一時払保険料を円換算した金額に次の支払率を乗じた金額
が、日本生命から募集代理店に対して支払われます。

※円換算レートについては、一時払保険料が日本生命に着金した日における日本生命
所定の為替レート(TTM)を適用します。
また、円入金特約、外貨入金特約を付加した場合は、一時払保険料が日本生命に着金した日における日本生命所定の為替レート(TTS)
により指定通貨換算を行い、円換算レートを適用します。ただし、適用日に公表されない場合は、次の公表される日が適用日となりま
す。
※当該販売手数料は、「お客さまにご負担いただく諸費用等」に記載の費用に追加してお客さまにご負担いただくものではありません。

契約年齢	1年目	2～5年目
15～85歳	4.50%	0.15%
86～90歳	3.00%	0.15%

4. お客さまにふさわしいサービスの提供

○2020 年 3 月末時点では、投資信託 47 銘柄、生命保険 21 商品を取扱っており、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、商品ラインアップの充実と整備に努めてまいります。

○投資信託ラインアップ

種別		商品数	構成比
債券	国内債券	2	4.3%
	海外債券	14	29.8%
	内外債券	2	4.3%
株式	国内株式	5	10.6%
	海外株式	3	6.4%
	国内株式	4	8.5%
REIT	国内 REIT	1	2.1%
	海外 REIT	3	6.4%
	内外 REIT	1	2.1%
バランス		12	25.5%
合計		47	100.0%
内、つみたて NISA 商品		1	2.1%

○保険商品ラインアップ

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	9.4%
	変額終身保険	円建	1	4.8%
		外貨建	1	4.8%
	小計		11	52.4%
平準払	定額個人年金	円建	2	14.2%
	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	47.6%
合計			21	100.0%

5. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

○全行員（287 人）に対して F P（フィナンシャルプランナー）資格取得を推奨しております。

○ F P 資格取得状況（2020 年 3 月末現在）

資格	F P 2 級	F P 3 級
取得者数	96 人	182 人