

2020年6月29日

おきぎん証券フィデューシャリー・デューティー

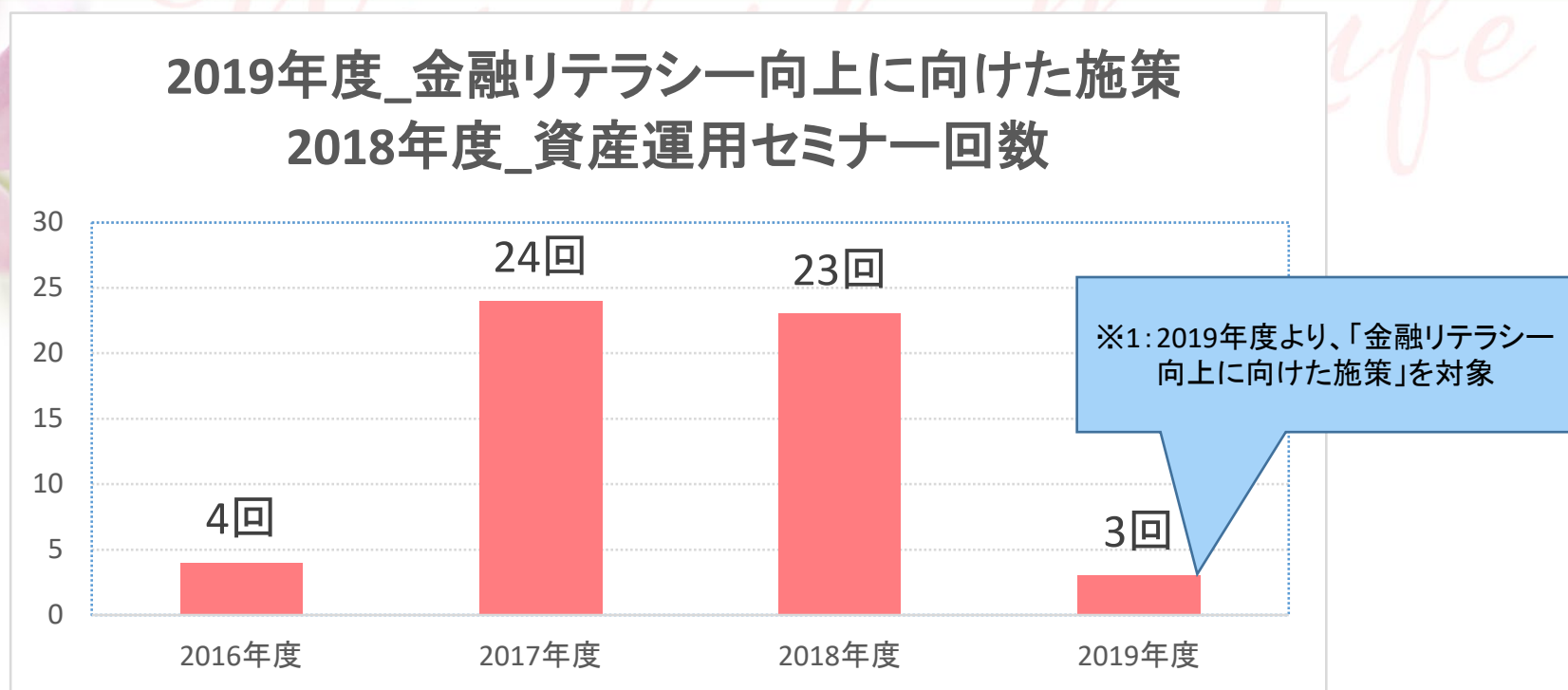
おきぎん証券における 取組状況

おきぎん証券は、公表した「おきぎんフィデューシャリー・デューティー基本方針」のもと、金融商品の販売などお客さまの良質な資産形成を支援するアクションプランを定め、その取組み状況を公表してまいります。

1. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実①

金融リテラシー向上を図るため、資産運用セミナーを継続的に開催いたします。
また、沖縄銀行と連携し、お客様の金融知識・経験・財産の状況やニーズに合った最適な情報・商品の提供を行ってまいります。

① 資産運用セミナー回数



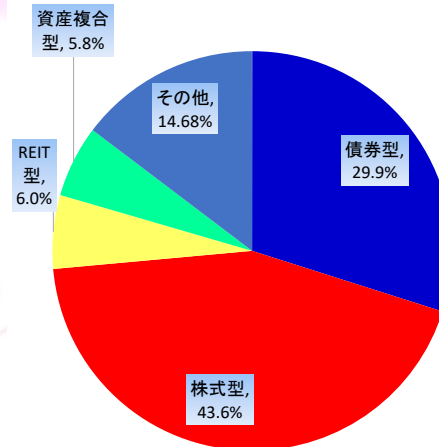
1. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実①

② 販売ファンドの属性

2019年度

No.	銘柄 (略称)	分類	割合 (%)
1	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	株式型	22.57%
2	国際インド債券オープン (毎月決算型)	債券型	22.25%
3	サイバーセキュリティ株式オープン (為替ヘッジなし)	株式型	9.34%
4	MHAM豪ドル債券ファンド (毎月決算型)	債券型	7.64%
5	ゴールドマン・サックス社債/国際分散投資戦略 F 2 0 1 9 - 1 2	資産複合型	5.81%
6	楽天日本株トリプル・ブル	株式型	4.29%
7	ダイワ・グローバル I o T 関連株 F A I 新時代 (為替Hなし)	株式型	4.14%
8	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	株式型	3.30%
9	ダイワ J - R E I T オープン (毎月分配型)	REIT型	3.02%
10	ワールド・リート・オープン (毎月決算型)	REIT型	2.95%

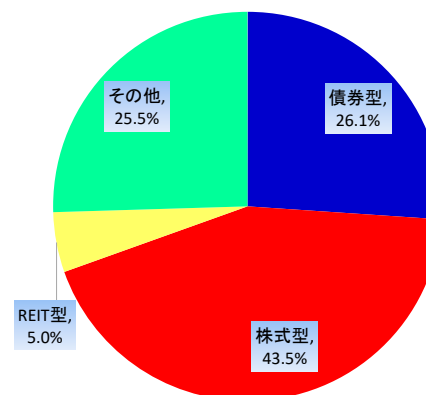
2019年度



2018年度

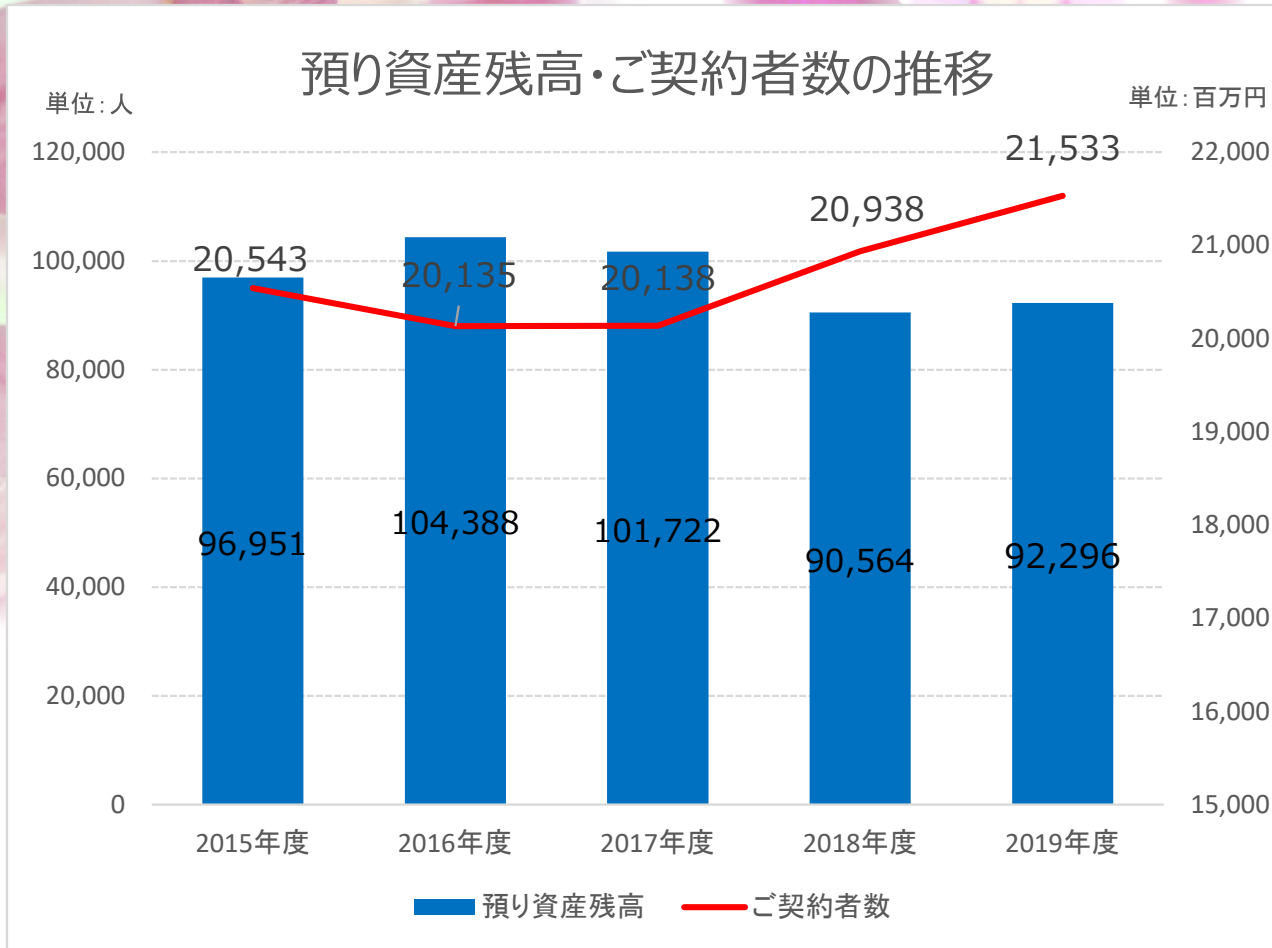
No.	銘柄 (略称)	分類	割合 (%)
1	ダイワ・グローバル I o T 関連株 F A I 新時代 (為替Hなし)	株式型	13.87%
2	国際インド債券オープン (毎月決算型)	債券型	11.89%
3	MHAM豪ドル債券ファンド (毎月決算型)	債券型	10.79%
4	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	株式型	10.38%
5	ニッポン創業経営者ファンド	株式型	8.27%
6	ワールド・リート・オープン (毎月決算型)	REIT型	5.00%
7	ダイワ・グローバル I o T 関連株 F A I 新時代 (為替Hあり)	株式型	3.84%
8	楽天日本株トリプル・ブル	株式型	3.79%
9	国際インド債券オープン (年1回決算型)	債券型	3.39%
10	優良日本株ファンド	株式型	3.31%

2018年度



1. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実①

③ 預かり資産残高



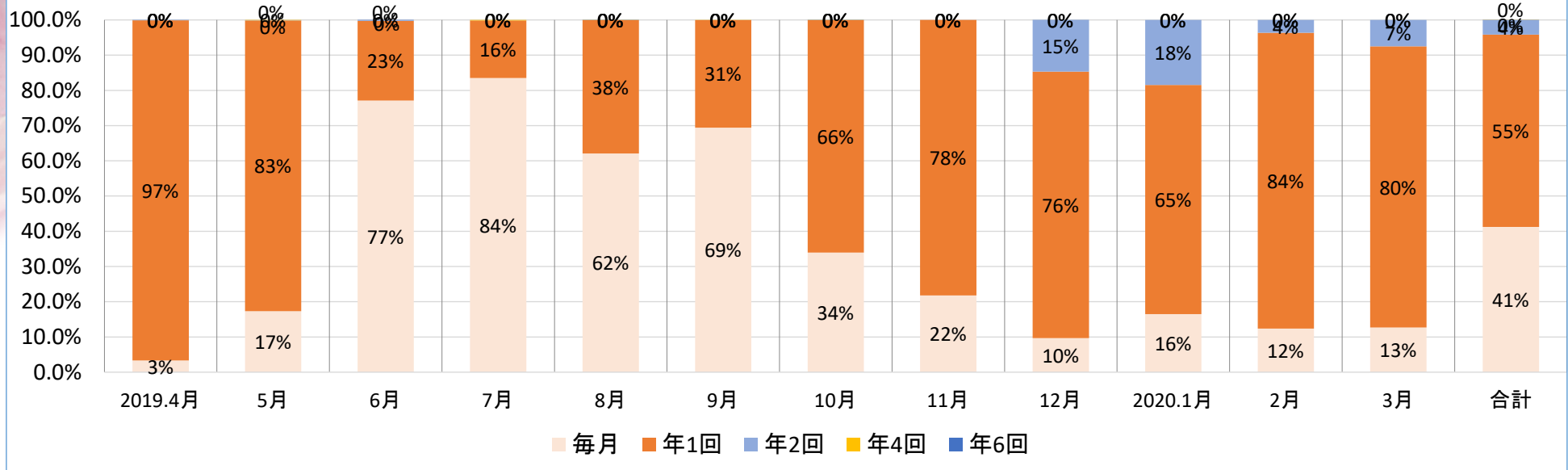
おきぎん証券では、お客様の良質な資産形成の支援や金融リテラシーの向上に向け、幅広いお客様へ金融商品を提供するため、預り資産残高、ご契約者数の増加に取り組んでまいります。

1. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実②

お客様の良質な資産形成を支援するため、商品ラインナップの拡充に努め、異なる分配方針の商品をご説明してまいります。お客様の投資方針やニーズに沿ったサービスや商品が選択頂けるよう更なる充実を図ってまいります。

分配方針毎の投資信託割合の推移

投資信託の販売割合推移



2. お客様の利益を守る業績評価体系や研修体制の整備①

集合研修、また、eラーニングやweb研修などを通じて、お客様の立場に立った商品・サービスの提案を行える研修体制を整備してまいります。また、業績評価体系についてもお客様本位の業務運営を行えるよう整備してまいります。

資産形成の
お手伝い

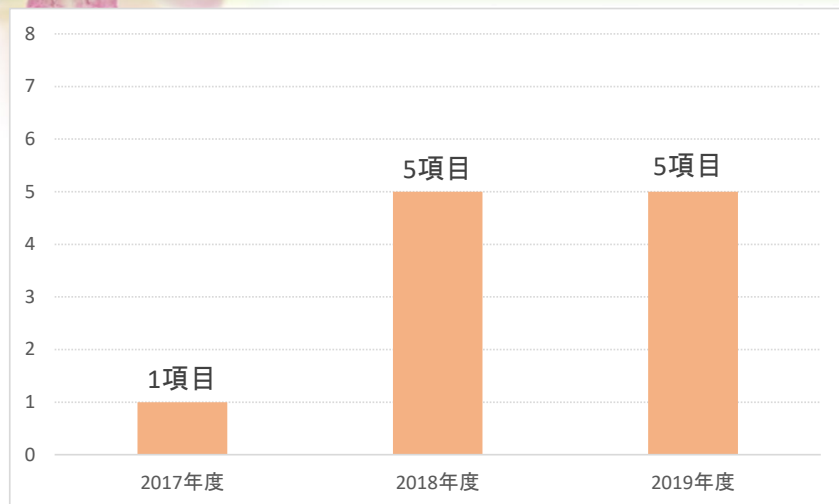
テクニカルアナリスト

2名

ファイナンシャルプランナー
(2級以上取得者)

26名

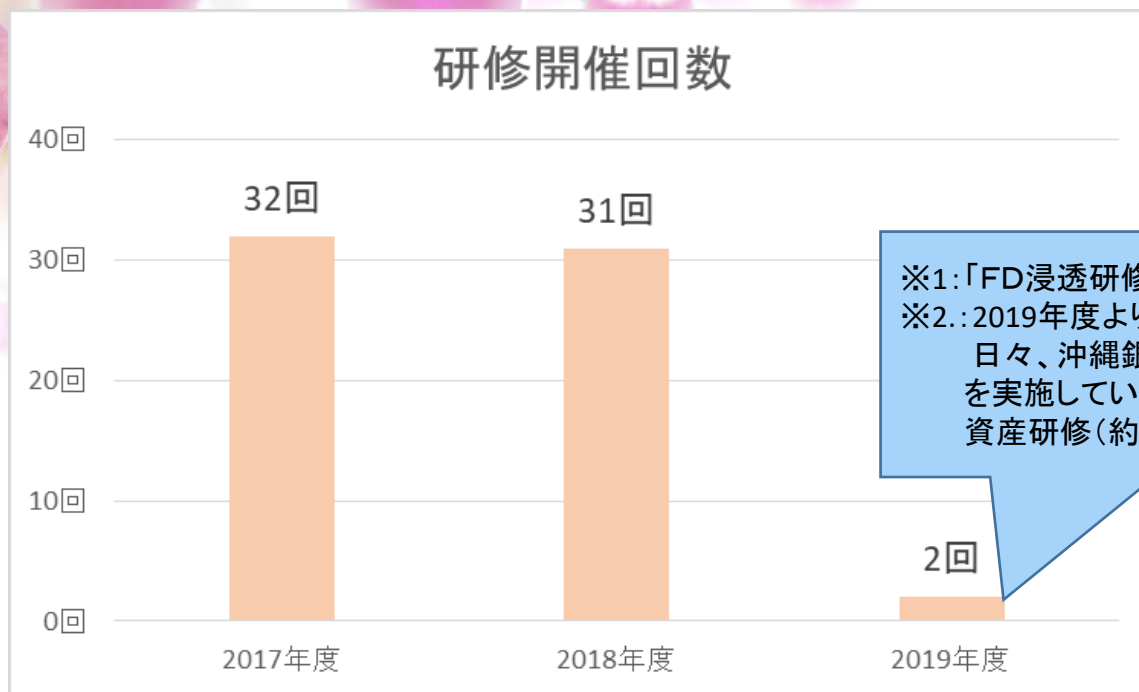
フィデューシャリー・デューティーに基づいた業績評価体系の整備



人事評価におけるフィデューシャリー・デューティー評価項目を2017年度1項目から2018年度以降より、4項目増の5項目といたしました。

2. お客様の利益を守る業績評価体系や研修体制の整備②

お客様の立場に立った商品・サービスの提供を行える研修体制

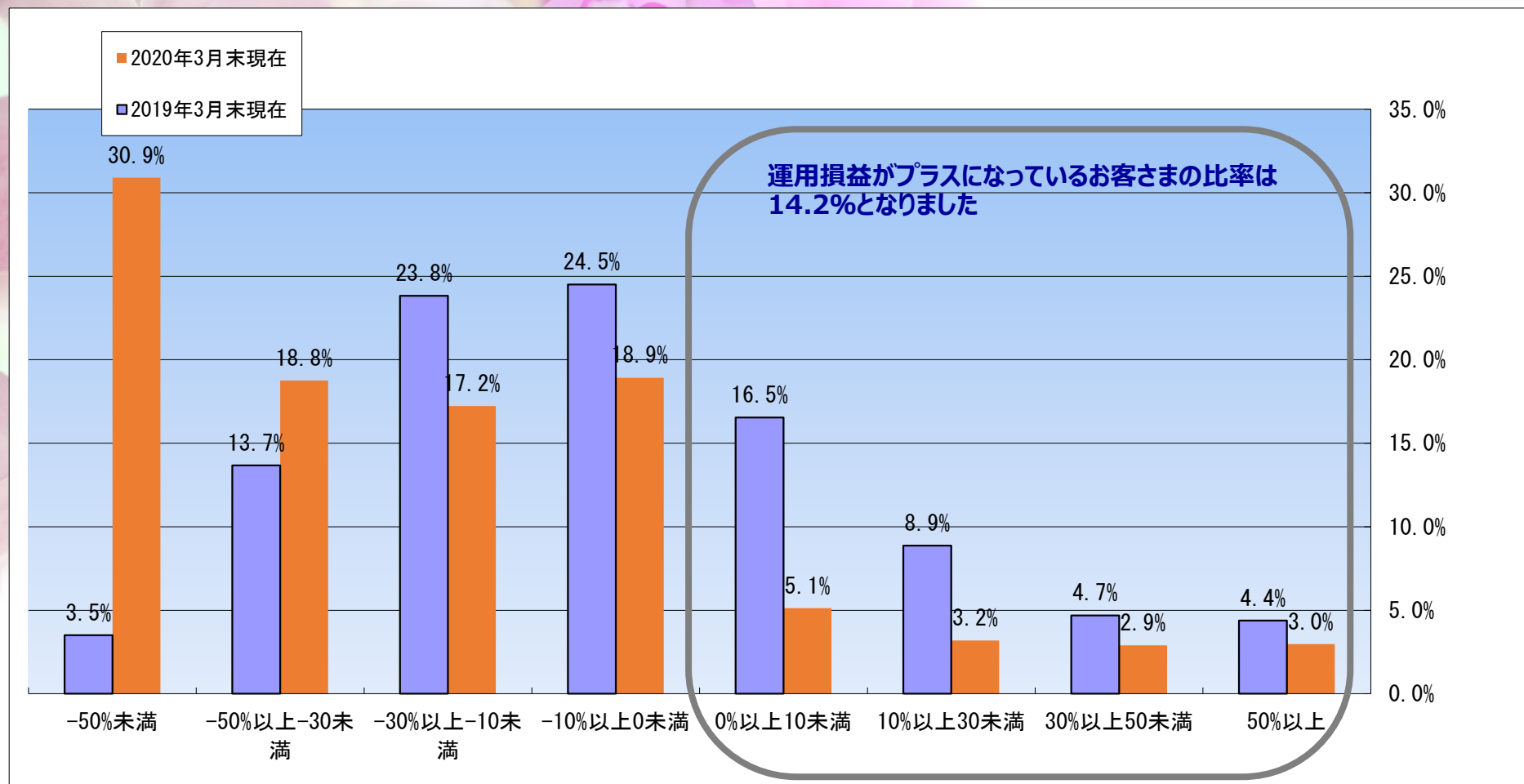


お客様のニーズを迅速・的確に把握することが、お客様の良質な資産形成に寄与するとの基本方針に基づき、お客様の心をホールドできる人材を育成する研修体制を構築してまいります。

A background image of several pink orchids in various shades, from light pink to deep magenta, with some yellow centers. The flowers are arranged in a horizontal line across the top of the page. A semi-transparent red banner is overlaid across the middle of the image, containing the main title text.

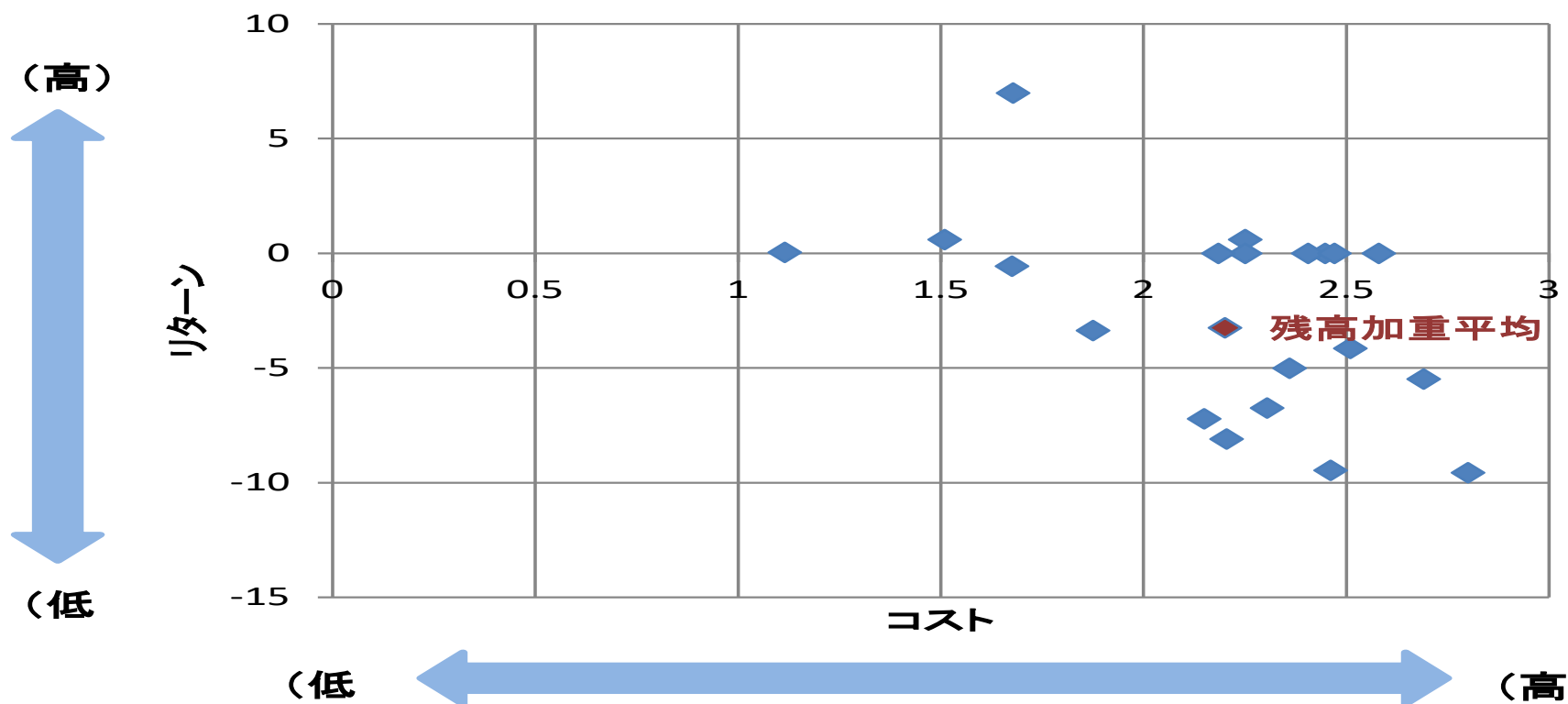
運用成果（共通KPI）

① 運用損益別お客さま比率(2020年3月末)



1. 2020年3月末時点で、おきぎん証券の投資信託口座で投資信託を保有している個人のお客さまの取引を対象
2. 運用損益は、[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(含む消費税込の販売手数料)]÷基準日時点の評価金額(時価評価額)で計算
3. 基準日時点までに、全部売却・償還された銘柄は対象外
4. 当該銘柄の購入当初まで遡及

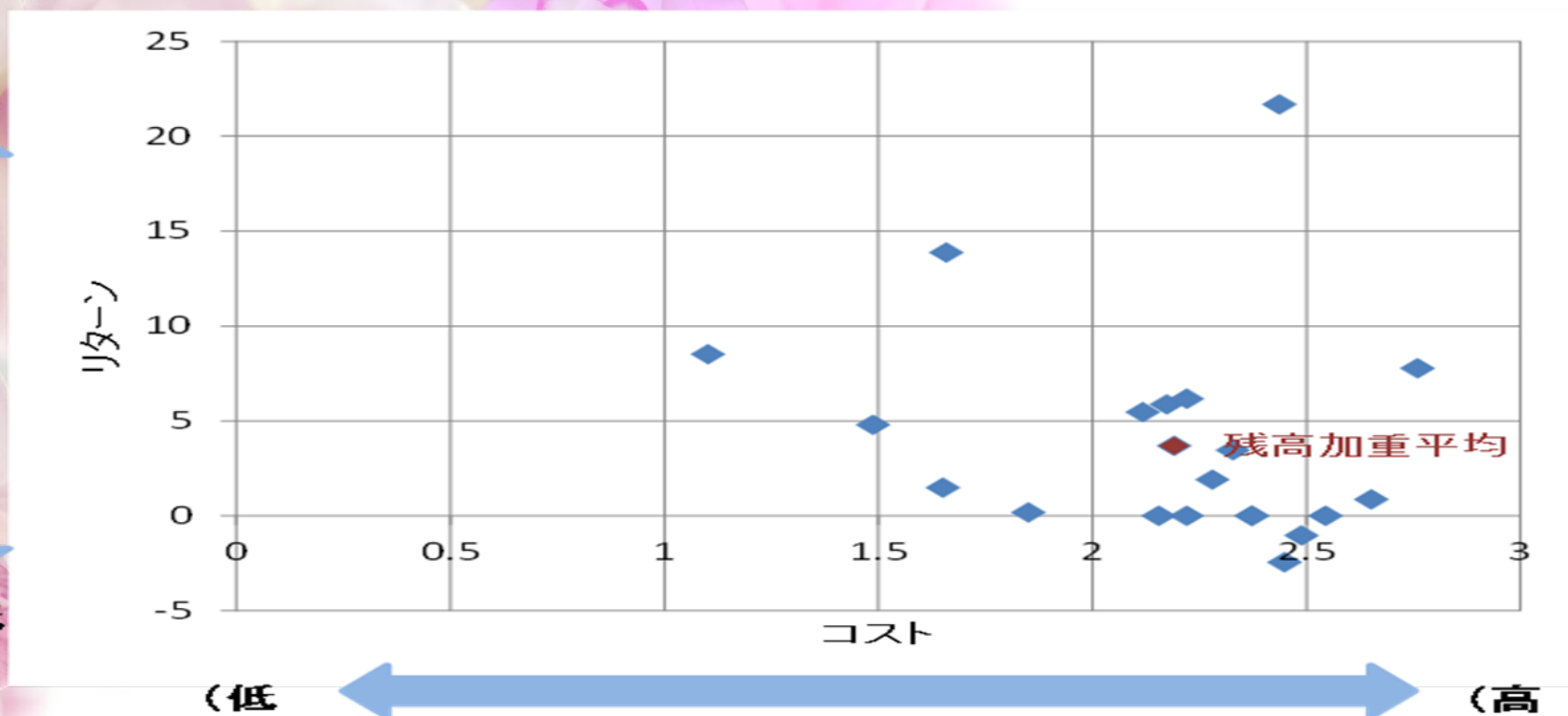
② 投資信託の預かり残高 上位20銘柄の『コスト・リターン』(2020年3月現在)



	コスト(%)	リターン(%)
残高加重平均値	2.20	-3.26

- 対象銘柄：(外国製を除く) 2020年3月末現在預り残高上位20銘柄(設定後5年以上)
- コスト：基準日時点の販売手数料率(消費税込み)の1/5と信託報酬率(同左)の合計値。販売手数料率は、目論見書上の上限ではなく、当行の取扱い時の最低販売金額での料率。信託報酬率は、目論見書上の実質的な信託報酬率の上限(その他の費用・手数料は含まず)
- リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)。騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用。

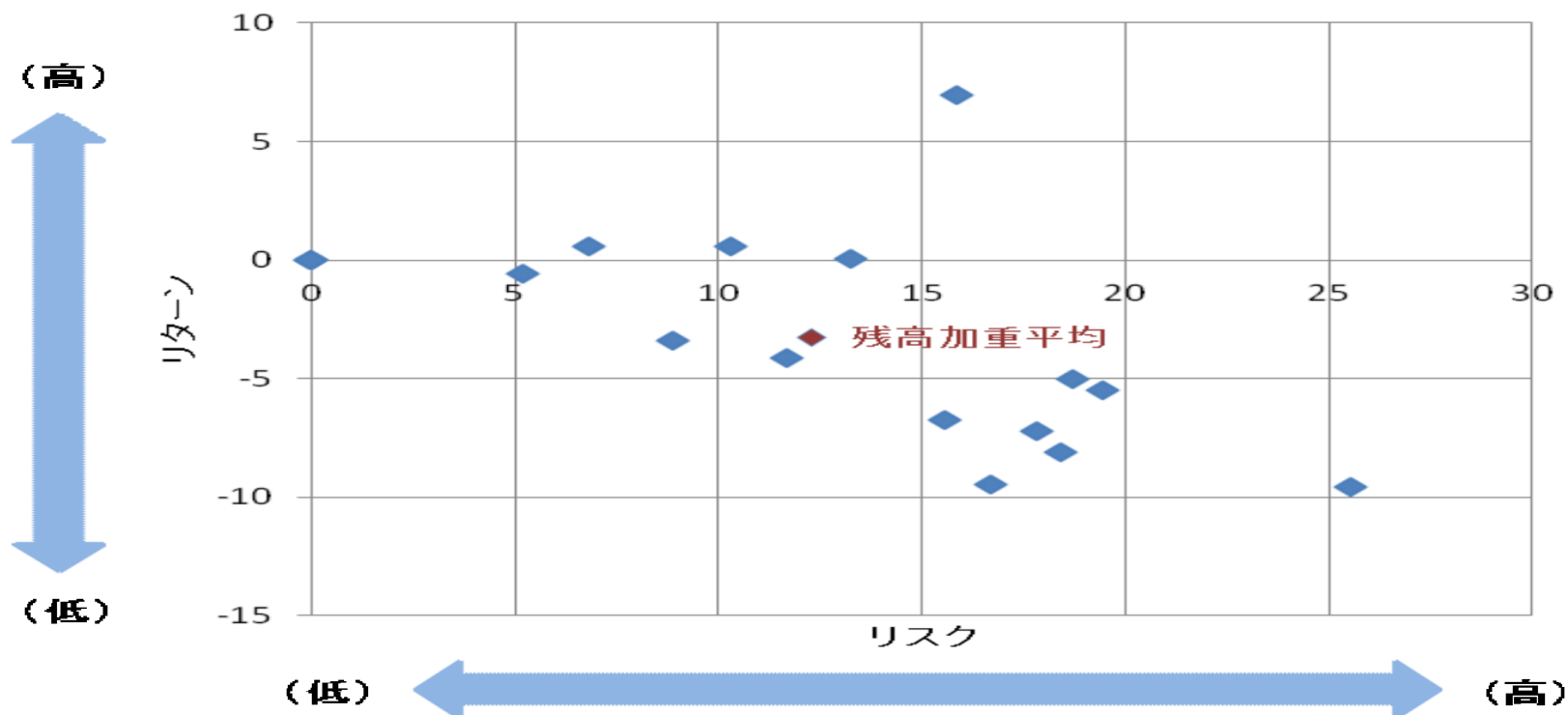
② 投資信託の預かり残高 上位20銘柄の『コスト・リターン』(2019年3月現在)



	コスト (%)	リターン (%)
残高加重平均値	2.19	3.67

- 対象銘柄：(外国製を除く) 2019年3月末現在預り残高上位20銘柄(設定後5年以上)
- コスト：基準日時点の販売手数料率(消費税込み)の1/5と信託報酬率(同左)の合計値。販売手数料率は、目論見書上の上限ではなく、当行の取扱い時の最低販売金額での料率。信託報酬率は、目論見書上の実質的な信託報酬率の上限(その他の費用・手数料は含まず)
- リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)。騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用。

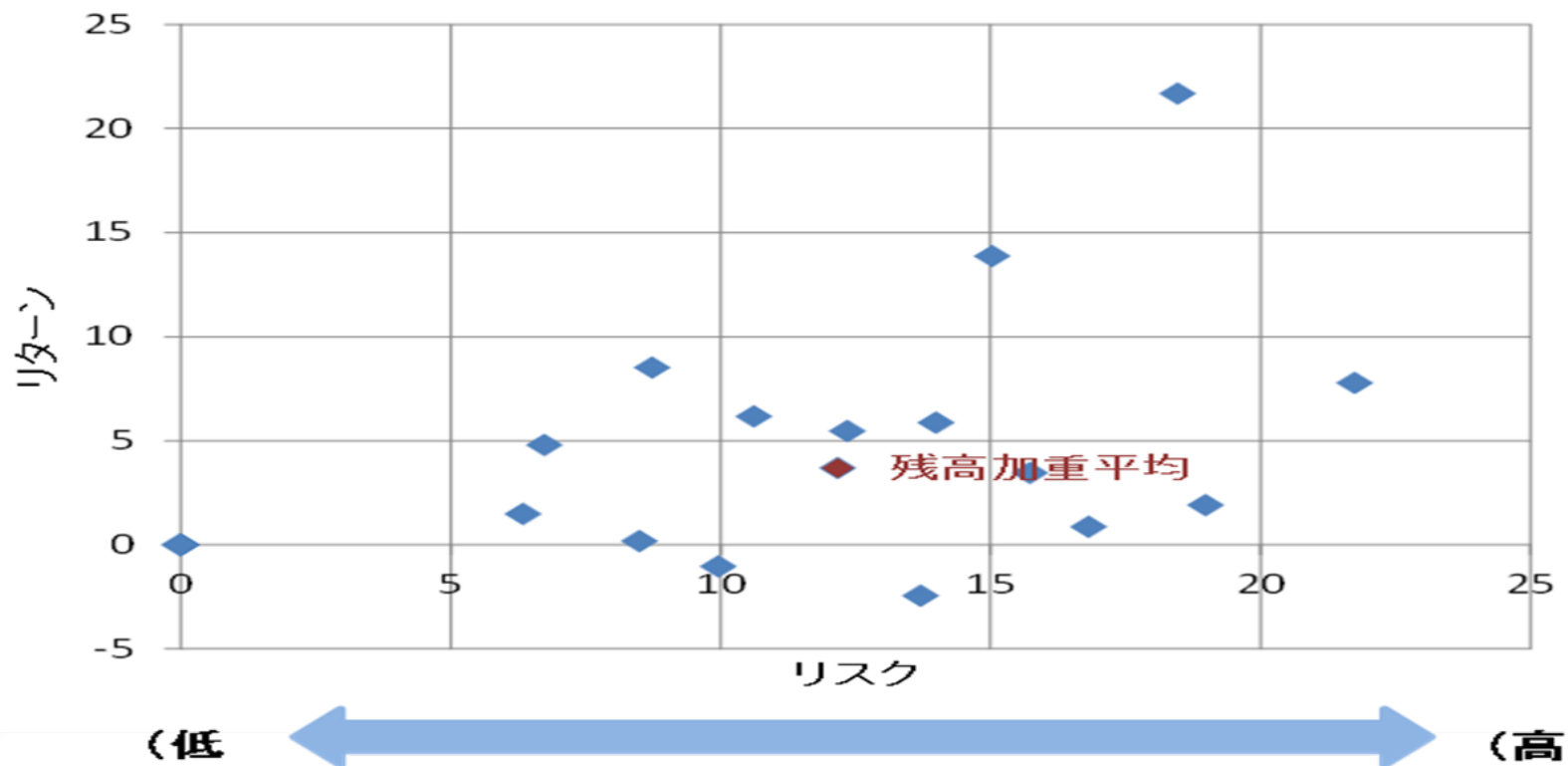
③ 投資信託の預かり残高 上位20銘柄の『リスク・リターン』(2020年3月現在)



	リスク(%)	リターン(%)
残高加重平均値	12.26	-3.26

1. 対象銘柄：(外国製を除く) 2020年3月末現在預り残高上位20銘柄(設定後5年以上)
2. リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
3. リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)。騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用。

③ 投資信託の預かり残高 上位20銘柄の『リスク・リターン』(2019年3月現在)



	リスク(%)	リターン(%)
残高加重平均値	12.17	3.67

1. 対象銘柄：(外国製を除く) 2019年3月末現在預り残高上位20銘柄(設定後5年以上)
2. リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
3. リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)。騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用。

④ 投資信託預かり残高上位20銘柄の『コスト・リターン』及び『リスク・リターン』(2020年3月末現在)

	銘柄名	リターン(%)	リスク(%)	コスト(%)
1	国際インド債券オープン(毎月決算型)	0.60	10.31	2.25
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	-5.02	18.73	2.36
3	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	-8.10	18.40	2.21
4	MHAM豪ドル債券ファンド(毎月決算型)	-3.37	8.90	1.88
5	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	-0.56	5.19	1.68
6	アジア・エクイティ・インカム・ファンド(毎月分配型)	-9.46	16.68	2.46
7	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	0.00	0.00	2.45
8	ダイワ・グローバルIoT関連株ファンド -AI新時代- (為替ヘッジなし)	0.00	0.00	2.41
9	三井住友・グローバル・リート・オープン	-7.21	17.85	2.15
10	エマージング・カレンシー・債券ファンド(毎月分配型)	-4.15	11.71	2.51
11	MHAMトリニティオープン(毎月決算型)	0.59	6.83	1.51
12	国際インド債券オープン(年1回決算型)	0.00	0.00	2.25
13	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	0.00	0.00	2.47
14	HSBCインド株式ファンド(3ヶ月決算型)	-9.57	25.56	2.80
15	グローバル・スマート・イノベーション・オープン(年2回決算型)	0.00	0.00	2.58
16	ニッポン創業経営者ファンド	0.00	0.00	2.18
17	ひふみプラス	6.98	15.86	1.68
18	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	0.04	13.24	1.12
19	HSBC 世界資源エネルギー オープン	-5.49	19.44	2.69
20	CAMユーロ経済ファンド	-6.74	15.56	2.31
	残高加重平均	-3.26	12.26	2.20

④ 投資信託預かり残高上位20銘柄の『コスト・リターン』及び『リスク・リターン』(2019年3月末現在)

	銘柄名	リターン(%)	リスク(%)	コスト(%)
1	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	3.46	15.73	2.33
2	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	5.87	13.99	2.17
3	国際インド債券オープン(毎月決算型)	6.18	10.62	2.22
4	MHAM豪ドル債券ファンド(毎月決算型)	0.18	8.49	1.85
5	新興国公社債オープン(通貨選択型) ブラジル・リアルコース(毎月決算型)	1.90	18.98	2.28
6	アジア・エクイティ・インカム・ファンド(毎月分配型)	-2.44	13.71	2.45
7	ダイワ・グローバルIoT関連株ファンド -AI新時代- (為替ヘッジなし)	0.00	0.00	2.37
8	三井住友・グローバル・リート・オープン	5.47	12.35	2.12
9	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.49	6.34	1.65
10	エマーシング・カレンシー・債券ファンド(毎月分配型)	-1.04	9.96	2.49
11	HSBCインド株式ファンド(3ヶ月決算型)	7.77	21.74	2.76
12	MHAMトリニティオープン(毎月決算型)	4.79	6.73	1.49
13	ニッポン創業経営者ファンド	0.00	0.00	2.16
14	グローバル・スマート・イノベーション・オープン(年2回決算型)	0.00	0.00	2.54
15	国際インド債券オープン(年1回決算型)	0.00	0.00	2.22
16	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	8.51	8.73	1.10
17	HSBC 世界資源エネルギー オープン	0.87	16.81	2.65
18	ひふみプラス	13.87	15.03	1.66
19	ダイワ・グローバルIoT関連株ファンド -AI新時代- (為替ヘッジあり)	0.00	0.00	2.37
20	MHAM新興成長株オープン	21.68	18.46	2.44
	残高加重平均	3.67	12.17	2.19