２０２１年7月６日

「フィデューシャリー・デューティー宣言の取組み状況と、投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩについて」

～こつこつつみたてにより 98.6％のお客さまが運用実績プラス～

私たち tsumiki 証券は、お客さまに安心してつみたてを行っていただくために、「フィデューシャリー・デューティー宣言」を定めて公表しております。
今までは、2018 年秋にスタートしたサービスであること・つみたてによる長期投資をおすすめしていることから、共通 KPI の公表は行っておりませんでしたが、創業３年を迎える本年より公表を行うことにいたしました。

（注）取組み状況のうち比較可能な共通ＫＰＩとは、「お客さま本位で販売・運営など適切な業務運営を行っているか」の観点から、投資信託を販売する会社の取り組み状況を見える化するための指標で、2018 年３月に金融庁が定めました。
（このＫＰＩは、お客さまが最適な金融機関を比較検討する手段としてご利用いただくこともできます。）

株式会社　丸井グループ　広報室
〒164-8701 東京都中野区中野４丁目３番２号　T：03-3384-0101（大代表）　F:03-5343-6615

（1）当社のフィデューシャリー・デューティー宣言の基本方針

1. 「こつこつ・ゆっくり・自分のペース」で投資信託を長期でつみたてていただくサービスを提供します
2. お客さまが安心してつみたてていただける商品を選びます
3. お客さまに資産づくりを身近に感じていただくことにこだわります
4. お客さまとの対話を大切にします
5. お客さまに最もよいサービスを提供できる体制にこだわります

（2）2021 年 3 月末時点の取組み内容のご報告

1. 「こつこつ・ゆっくり・自分のペース」で投資信託を長期でつみたてていただくサービスを提供します

つみたて投資を長期で続けていただくために、長期投資のモチベーションの維持に繋がるようなページを用意しました。

→「つみたて投資のいいところ」ページ

2. お客さまが安心してつみたてていただける商品を選びます

当社取扱い商品について、半年ごとに定性的・定量的調査を行いました。この結果を受け商品の見直しを行い、2020 年度は「変更なし」としました。

＜商品および運用会社の評価項目（例）＞

・組織資産／経営（理念・バリュー・ブランド・文化・「ワクワクサイクル」）

・人財・チーム体制（ボードメンバー・「イキイキ度合い」）

・商品（運用哲学・αの源泉・リスク管理・競争優位性）など

3. お客さまに資産づくりを身近に感じていただくことにこだわります

当社ホームページ全体を通じ、むずかしい言葉をやさしくわかりやすく表現することに努めております。

また、信託報酬のようなちょっとわかりにくいけど特に重要な情報について、シンプルに説明したページを用意しました。

→「かかったお金はどこにいくの？」ページ

お客さまへのフォローアップとしてメールマガジンの配信、SNS による情報発信を随時行っている他、2020 年度は 12 回のオンラインセミナーを実施しました。

さらに、お客さまとのリアルなタッチポイントとして、マルイの一部店舗のエポスカウンターに当社の金融商品仲介業者であるエポスカードの登録外務員を配置し、お客さまのご質問やご相談に対応しております。18 年度に開始した有楽町マルイの他、2020 年度にはマルイシティ横浜においても本サービスを開始しました。

4. お客さまとの対話を大切にします

2019 年度は「tsumiki かいぎ」を 4 回開催し、お客さまと直接対話する場を設け、さまざまなご意見を承りました。いただいたご意見をもとに当社ホームページの商品比較ページ、信託報酬の使いみちの説明ページなどを作成いたしました。

また、つみたて投資をされているお客さまにインタビューを行い、特設ページに掲示し、お客さまへの情報提供を行いました。

2020 年度はコロナ禍により「tsumiki かいぎ」の開催は行いませんでしたが、お客さまアンケートの実施により、お客さまのご意見をポイント投資などのサービスに反映いたしました。

→「わたしとつみたて」ページ

5. お客さまに最もよいサービスを提供できる体制にこだわります

2020 年度は当社システムのセキュリティの強化を行い、個人情報の表示においてはワンタイム・パスワードを、当社アプリのログインにおいては生体認証を導入いたしました。

また、取締役会を 11 回開催し、重要な経営上の意思決定を行いました。

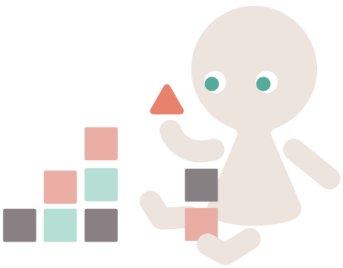
内部監査を 6 回実施し、業務が法令に則って確実に行われていることを確認し、取締役会において結果を報告しております。

（3）2021 年 3 月末時点の共通 KPI について

1. 投資信託の運用損益プラス顧客比率

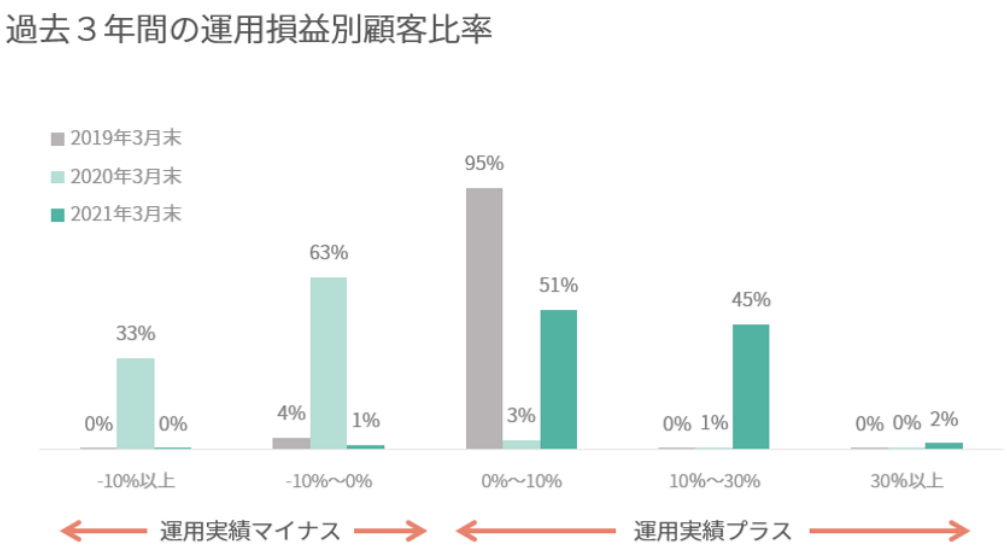
解説：tsumiki 証券で投資をしているお客さまのうち「運用資産が増えている」方の割合を示すものです

2021 年 3 月末時点において、**98.6%**のお客さまの運用実績がプラスとなりました。この 1 年はコロナ禍により市場環境が大きく変化するなか、多くのお客さまが「安い時はたくさん・高い時はちょっとずつ買える」つみたて投資を続けていただいた結果であると考えています。



2. 過去３年間の運用損益別顧客比率

解説：過去３年間の基準日で比較した tsumiki 証券で投資をしているお客さまの運用損益の割合の変化を分布図で表したものです。



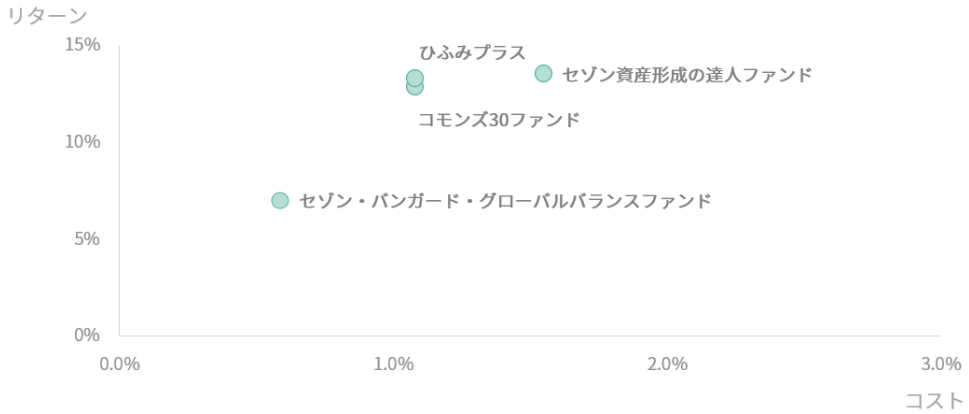
2019 年 3 月末時点においては、つみたて投資を開始された 95.8％のお客さまの運用実績がプラスとなりましたが、2020 年 3 月末時点ではコロナショックの影響もあり 95.8％のお客さまの運用実績がマイナスでした。しかし 2021 年 3 月末時点においては 98.6％のお客さまの運用実績がプラスとなりました。これからもお客さまが安心してつみたて投資を続けていただけるよう、信頼できる運用会社の商品を選んでまいります。

また、より多くの利益を出しているお客さまには「運用途中で投資信託の売却をしていない」という特徴があります。
つみたて投資のコツは「長く続けること」。
少しでも利益が出るとついつい売ってしまいたい気持ちにもなりますが、
今すぐ使いたいお金でない場合は、楽しみは後にとっておくイメージで。
そのまま運用を続けましょう。

3. 投資信託のコスト・リターン

解説：お客さまが負担したコスト（当社の場合は運用中にかかる信託報酬のこと）の水準に見合ったリターン（利益）が出ているかを確認するものです。

当社取扱い投資信託のコスト・リターン（2021年３月末時点）

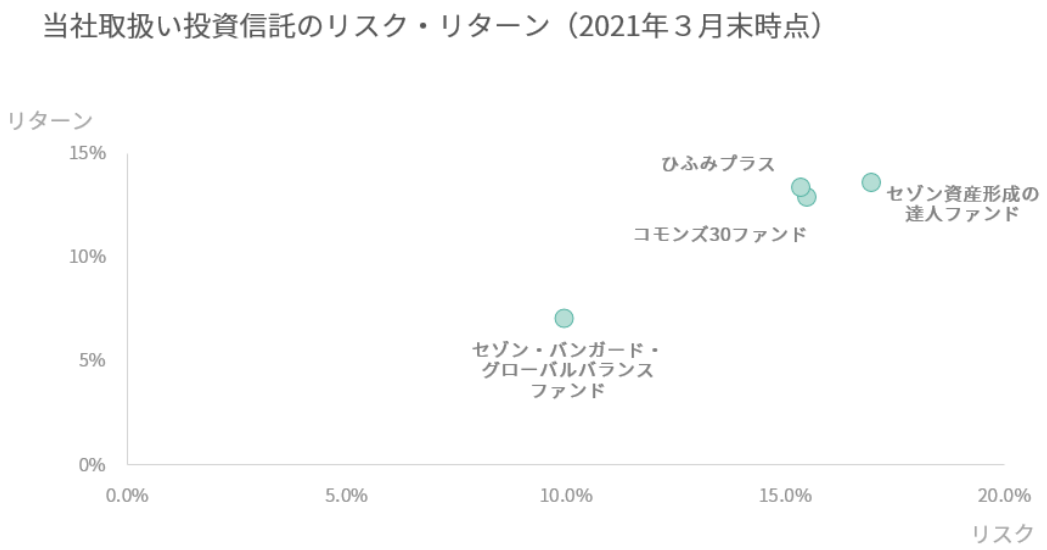


	コスト（年率）	リターン（年率）	10万円を1年間保有した場合	
			コスト（概算）	リターン（概算）
ｾｿﾞﾝ･ﾊﾞﾝｶﾞｰﾄﾞ・ｸﾞﾛｰﾊﾞﾙﾊﾞﾗﾝｽﾌｧﾝﾄﾞ	0.59%	7.01%	590円	7,010円
セゾン資産形成の達人ファンド	1.55%	13.55%	1,550円	13,550円
コモンズ３０ファンド	1.08%	12.87%	1,080円	12,870円
ひふみプラス	1.08%	13.32%	1,080円	13,320円

（注記）・コストは目論見書に記載されている実質的な信託報酬率の最大値です。信託報酬は日々の基準価額（投資信託の値段）に含まれているため、お客さまが別途お支払いいただく必要はありません。
・リターンは５年間（2017年４月～2021年３月末）、投資信託を保有し続けた場合に得られる利益を年率に換算したものです。

4. 投資信託のリスク・リターン

解説：リスクとは、投資信託の基準価額（値段）の「プラス・マイナス含めた値動きの振れ幅」の実績で、リスク年率 10%とは「－10%～＋10%の間で価格が変動する」ことを表しています。
一般的には振れ幅（リスク）の大きいものが、リターンが大きくなる傾向があります。



	リスク（年率）	リターン（年率）	リターン÷リスク
セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド	10.00%	7.01%	0.70
セゾン資産形成の達人ファンド	16.99%	13.55%	0.80
コモンズ３０ファンド	15.52%	12.87%	0.83
ひふみプラス	15.38%	13.32%	0.87

（注記）・リスクは５年間（2017 年 4 月～2021 年 3 月末）の月ごとの騰落率（月初と月末の価格の変動率）の標準偏差（騰落率のばらつきを数値化したもの）を年率に換算したものです。
・リターンは５年間（2017 年 4 月～2021 年 3 月末）、投資信託を保有し続けた場合に得られる利益を年率に換算したものです。

投資信託は預貯金と異なり、価格が変動します。お客さまに「振れ幅」を上手に活用していただくため、私たち tsumiki 証券では「長期のつみたて投資」をおすすめしています。

つみたて投資のいいところ https://www.tsumiki-sec.com/tsumitate_toshi/

■ tsumiki 証券の概要

商　　号	：	tsumiki 証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第３０７１号 加入協会 日本証券業協会
本社所在地	：	〒１６４－８７０１ 東京都中野区中野４－３－２
ＵＲＬ	：	https://www.tsumiki-sec.com
代表取締役ＣＥＯ	：	寒竹 明日美
事業内容	：	エポスカードを使ったつみたて投資とポイント投資で、 資産づくりを身近に・楽しく