

各 位

コモンズ投信株式会社  
代表取締役社長 伊井哲朗  
東京都千代田区平河町 2-4-5

## 「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」公表のお知らせ

コモンズ投信株式会社(本社:東京都千代田区、代表取締役社長:伊井哲朗、以下「コモンズ投信」)は、金融庁が求める「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」についての 2022 年 3 月末時点実績を本日公表いたしましたことをご知らせいたします。

私たちコモンズ投信は、「顧客本位の業務運営に関する原則」の中で、私たちが考えるお客さま本位とは、「単なる投資に伴う経済的な成果だけではなく、お客さまとの長期的なお付き合いの中で、お客さまの『今日よりも、よい明日』を考える希望に寄り添い、少しでもお役に立つことを実践していくこと」といたしました。

その上で、「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」における 2022 年 3 月末の「投資信託の運用損益別顧客比率は、94.0%となりました。

一方、私たちコモンズ投信は、一貫して「積立による資産形成」をお客さまに提案して参りました。

また、資産形成の成功の秘訣は「積立を継続すること」として、お客さまに継続いただける仕組みづくりに取り組んで参りました。

こうした趣旨に鑑み、私たちがお客さまに提供できる価値の見える化の一つとして、「5 年以上継続して積立を行っている顧客損益比率の推移」を 2019 年より公表させていただいております。2022 年 3 月末時点の同指標については、99.8%とほぼすべてのお客さまがプラスとなっております。

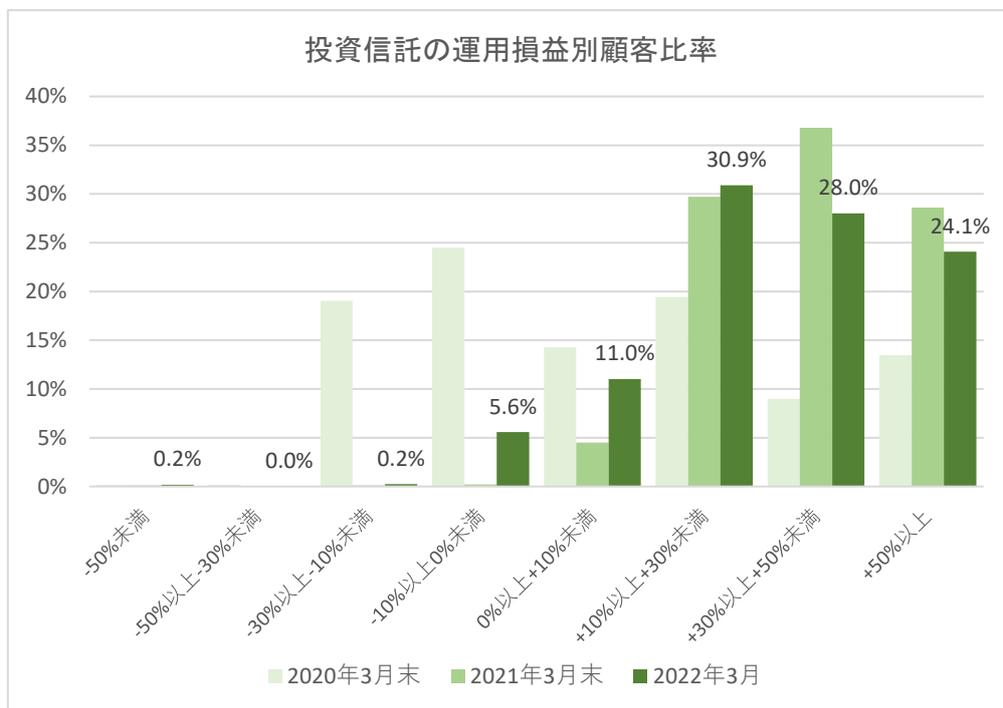
また、弊社でお取引いただいているお客さまが、どれくらい長期での資産形成を実践されているかを表す新しい指標として、「保有期間継続率(口座開設年別)」を昨年より公表いたしました。

これらは、弊社の「顧客本位の業務運営に関する原則」2-②「私たちは、お客さまの短期的な利益の追求ではなく、お客さまの長期的な資産形成による豊かな生活の実現を重視します。」の実現に向けた着実な一歩と考えております。

今後も、お客さまと共に、「一人ひとりの未来を信じる希望を合わせて次の時代を共に拓く」のミッション実現に向け、役職員一同、変らぬ努力を続けて参ります。

### 1. 投資信託の運用損益別顧客比率

2022年3月末時点の投資信託残高に対するトータルリターンでは、94.0%のお客様が運用損益でプラスとなっています。



運用損益率が 0%以上の顧客の割合	
2020年3月末	56.1%
2021年3月末	99.5%
2022年3月末	94.0%

※各年3月末時点で残高ありの口座が対象(個人口座対象、ただし、相続等により購入データの存在しない顧客は集計対象外としてここには含まない)。

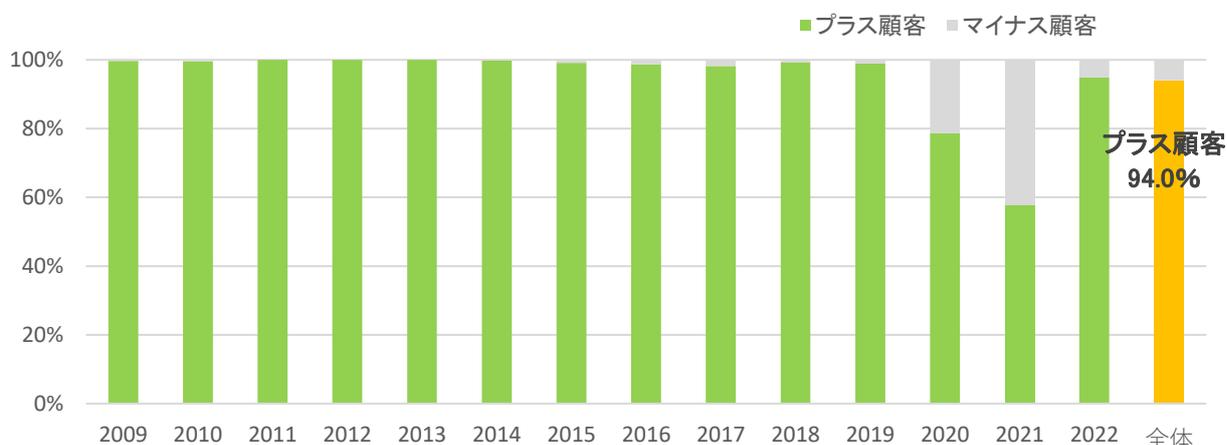
※運用損益は、基準日時点の評価金額+累計売付金額-累計買付金額にて算出(分配金(税引後)はすべて自動的に再投資買付が行われ、累計買付金額には含まれない)。

※累計買付金額、累計売付金額は2009年1月19日(ファンドの運用開始日)から、各年3月末までの通常の取引データを基に集計(移管等は含まず)。

※運用損益率は、上記運用損益を基準日各年3月末時点の評価金額で除して算出。

#### 参考 1) 口座開設年別損益状況分布

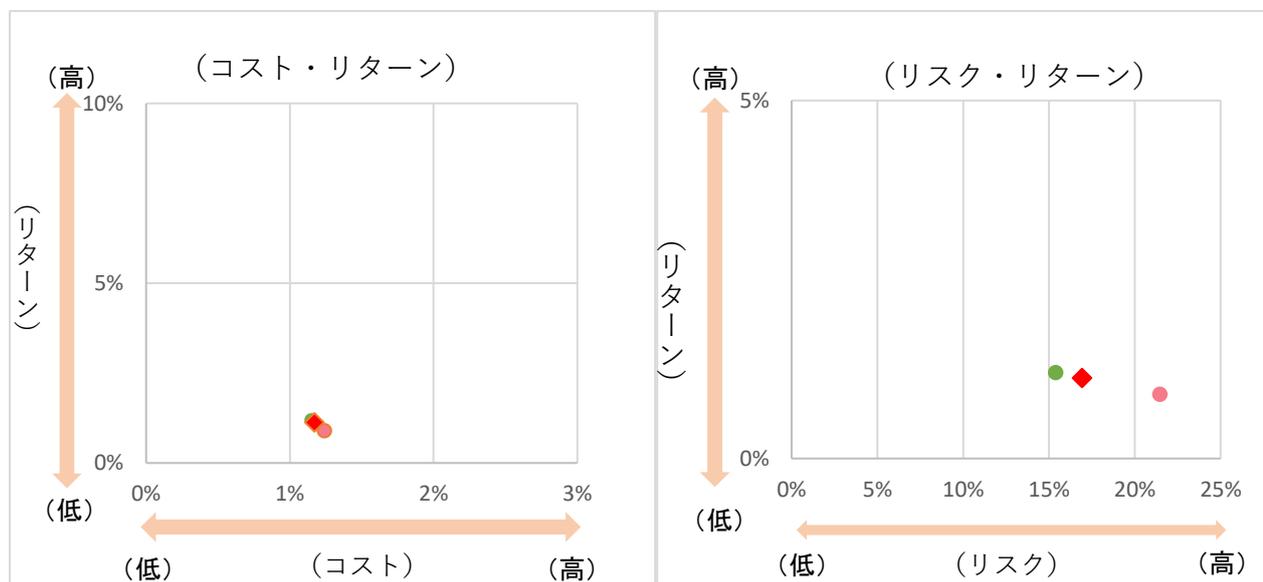
(参考1) 口座開設年別損益状況分布(数字はプラス顧客の比率)



## 2. 投資信託の預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

【2020 年 3 月末】

(当社が運用・販売するコモンズ 30 ファンド、ザ・2020 ビジョンを対象に算出)



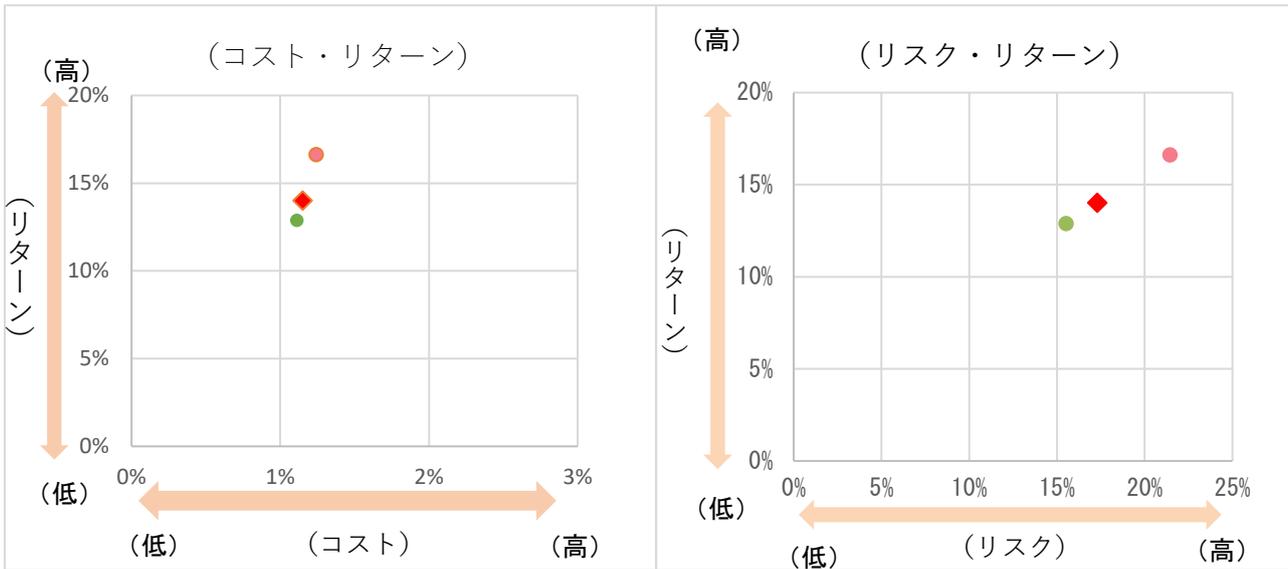
● コモンズ 30 ファンド      ● ザ・2020 ビジョン      ◆ 加重平均

残高加重平均	コスト	リターン
	1.17%	1.12%

残高加重平均	リスク	リターン
	17.75%	1.12%

【2021年3月末】

(当社が運用・販売するコモンズ30ファンド、ザ・2020ビジョンを対象に算出)



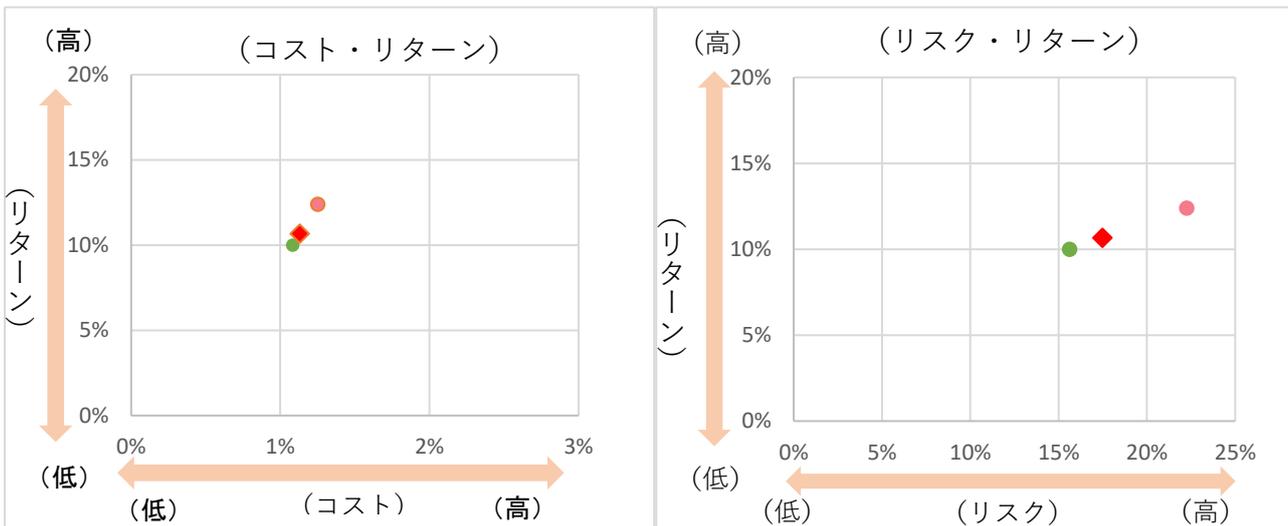
● コモンズ30ファンド ● ザ・2020ビジョン ◆ 加重平均

残高加重平均	コスト	リターン
	1.16%	14.00%

残高加重平均	リスク	リターン
	17.31%	14.00%

【2022年3月末】

(当社が運用・販売するコモンズ30ファンド、ザ・2020ビジョンを対象に算出)



● コモンズ30ファンド ● ザ・2020ビジョン ◆ 加重平均

残高加重平均	コスト	リターン
	1.13%	10.66%

残高加重平均	リスク	リターン
	17.48%	10.66%

※コスト…信託報酬率を使用(販売手数料はありません)。コモンズ 30 ファンドは 2017 年 9 月 18 日までの信託報酬率は 1.15%(税抜)、2017 年 9 月 19 日以降は 0.98%(税抜)を日割按分して計算しています。ザ・2020 ビジョンは 1.15%(税抜)となっております。

※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た基準価額は分配金再投資後(税引前)を使用。

※リスク…過去 5 年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)。騰落率算出の際に用いた基準価額は分配金再投資後(税引前)を使用。

\*\*当資料で示した実績は、過去の一定期間の実績を示したものであり、将来の運用成果を予想・あるいは保証するものではありません。

コモンズ 30 ファンドにつきましては、リターンの高さやシャープレシオ(リスクに対するリターンの大きさ)の評価に加え、3 年のトータルリターンにおいての対 TOPIX や分類平均を上回る成績、投資委員会による合議制や「対話」を重視する姿勢等総合的な評価がなされたことにより、モーニングスター株式会社が授与する「Morningstar Award “Fund of the Year 2021”」の「国内株式型 部門」優秀ファンド賞を受賞いたしました。

また、併せて過去 10 年間のシャープレシオが評価されたことにより、株式会社格付投資情報センター(R&I)が授与する「R&I ファンド大賞 2022」の「投資信託 10 年/国内株式コア 優秀ファンド賞」についても受賞いたしました。

#### ○取組みの見える化について

私たちコモンズ投信は、一貫して「積立による資産形成」をお客さまに提案して参りました。また、資産形成の成功の秘訣は「積立を継続すること」として、お客さまに継続いただける仕組みづくりに取り組んで参りました。

こうした趣旨に鑑み、一昨年より、私たちがお客さまに提供できる価値の見える化の一環として、

「年代別口座比率と積立プラン利用率」

「平均積立年数」

「運用損益がプラスの顧客比率の推移」

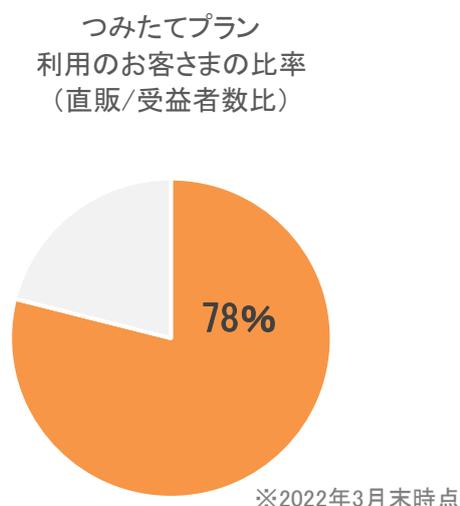
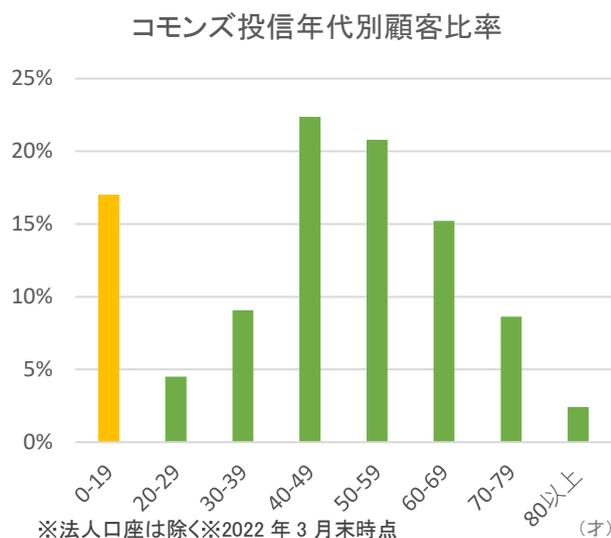
「5 年以上積立を継続されている顧客の、運用損益比率がプラスの顧客比率の推移」について公表いたしております。

上記に加え、昨年より「口座開設年別、保有期間継続率」を公表しております。資産形成成功の秘訣として、「継続すること」の大切さをお伝えして参りましたが、口座開設を起点に、一人一人のお客さまの継続期間を月単位で測り、それが 2022 年 3 月末時点までにどれくらい続いているかを「継続率」という形で表し、口座開設年別にその平均を算出しました。

例えば 2009 年のファンド運用開始の年に口座開設をされた方の 7 割以上が引き続き資産づくりを継続してくださっていることがわかります。

こうした「見える化」は、弊社でお取引いただいている方の多くで、「積立投資による資産形成」を实践され、またその成果を上げていただいていることの証左と考えております。

(参考 2) コモンズ投信年代別口座比率と積立プラン利用顧客比率



(参考 3) 平均積立年数: **5.0** 年

※2022年3月末までに「つみたてプラン」を利用したことがあるお客さまの平均積立年数。

(参考 4) 保有期間継続率(口座開設年別平均)

口座開設を起点に、一人一人のお客さまの継続期間を月単位で測り、それが2022年3月末時点までにどれくらい続いているかを「継続率」という形で表し、口座開設年別にその平均を算出しました。

(例)たとえば、2020年7月に初めて購入し、2021年2月に全部売却のお客さま

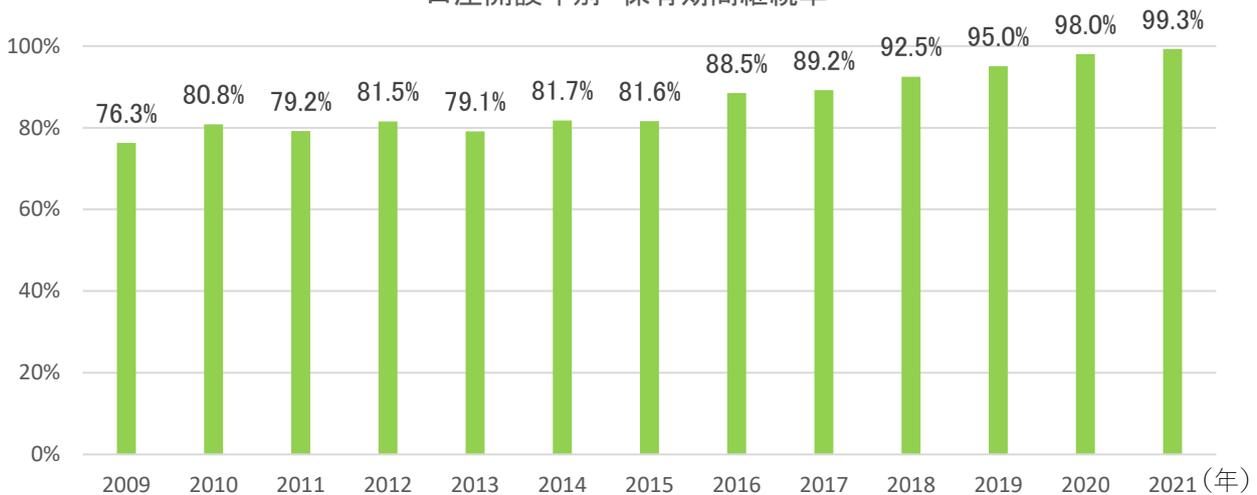
実際に保有していた月数 = 2020年7月～2021年1月 = 7ヶ月

初めて購入した年月から、2021年3月までの月数 = 2020年7月～2021年3月 = 9ヶ月

このお客さまの保有期間比率 = 7ヶ月 ÷ 9ヶ月 = 77.8%

2009年の運用開始時点に口座開設をされた方の7割以上が13年経過した今でも引き続き取引を継続いただいております。それ以降もほぼすべての年において8割の方が継続して資産づくりを実践されています。こうした背景も、顧客損益比率におけるプラス顧客の比率の高さにつながっていると考えております。

口座開設年別 保有期間継続率



※保有期間継続率＝(2022年3月までの間で、各月末時点で実際に保有していた月数)  
 ÷(その方が初めて購入した年月から、2022年3月までの月数)

※2021年12月末までにコモンズ投信で口座開設をし、購入履歴がある方を対象(法人口座除く)

※保有期間にはコモンズ30ファンド、ザ・2020ビジョンのいずれかのファンドを月末時点で保有していた月をカウントしています。

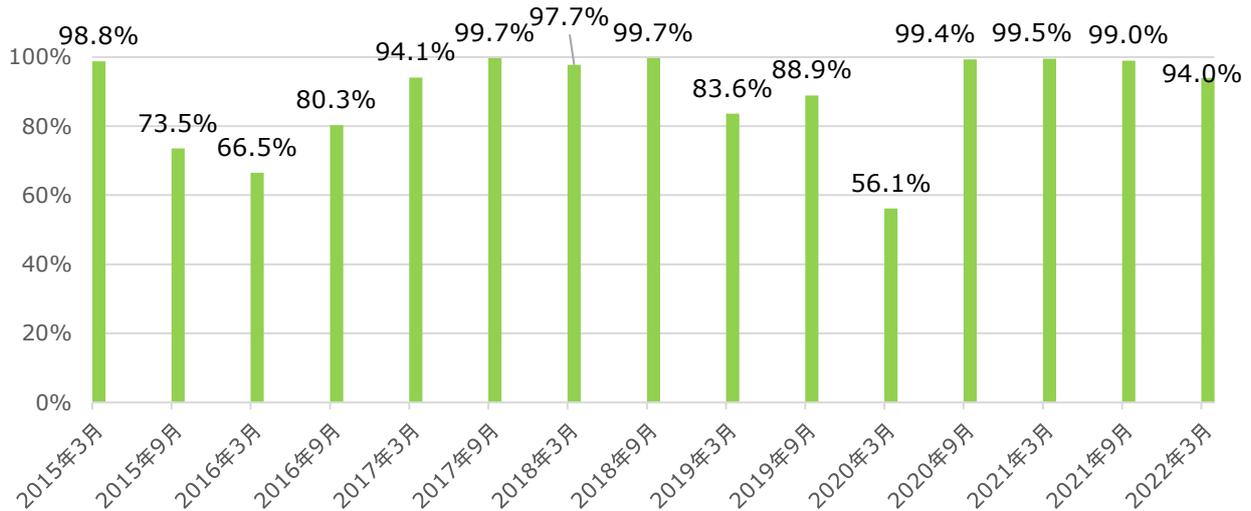
(参考5) 運用損益がプラスの顧客比率の推移と、  
 5年以上積立を継続されているお客さまの、運用損益がプラスの比率の推移

2015年3月末以降の運用損益がプラスの顧客比率の推移は、その時々々の外部環境やマーケットの変動要因によって、大きく落ち込む局面があったことが確認できました。

一方、同タイミングにおいて、積立を5年以上継続されているお客さまのみを対象とした運用損益がプラスの顧客比率は、どの時点においても、損益がプラスのお客さまの比率は引き続き高水準を維持しております。

こうした実績を、より多くのお客さまにお届けできるよう、今後も積立を活用した長期の資産形成の推進を行って参ります。

### 運用損益がプラスの顧客比率の推移



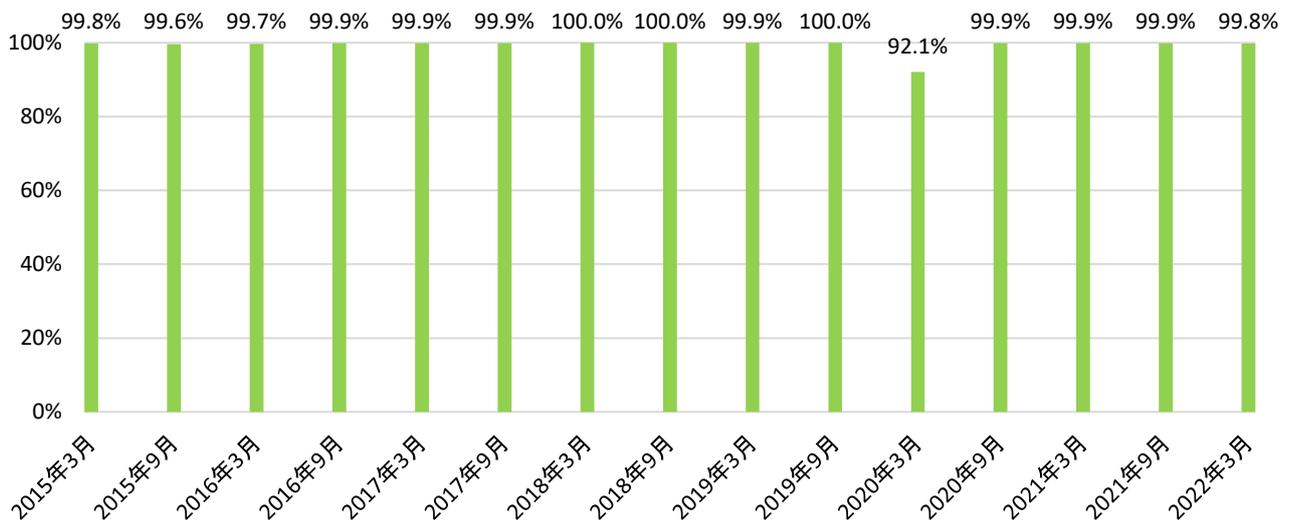
※各年3月末と9月末時点で残高ありの口座が対象(個人口座対象、ただし、相続等により購入データの存在しない顧客は集計対象外としてここには含まない)。

※運用損益は、基準日時点の評価金額+累計売付金額-累計買付金額にて算出(分配金(税引後)はすべて自動的に再投資買付が行われ、累計買付金額には含まれない)。

※累計買付金額、累計売付金額は2009年1月19日(ファンドの運用開始日)から、各年3月末までの通常の取引データを基に集計(移管等は含まず)。

※運用損益率は、上記運用損益を基準日各年3月末と9月末時点の評価金額で除して算出。

### 5年以上積立を継続されているお客さまの、運用損益がプラスの比率の推移



※2015年3月末時点より、各基準日時点において、5年以上継続して積立をされている方を対象とし運用損益がプラスのお客さまの比率を算出(積立とスポットを併用されている方も含む)。

以上

本件に関する問い合わせ先: マーケティング部 福本(080-1039-0260, [miho.fukumoto@commons30.jp](mailto:miho.fukumoto@commons30.jp))

#### 「Morningstar Award “Fund of the Year 2021”」について

Morningstar Award “Fund of the Year 2021”は過去の情報に基づくものであり、将来のパフォーマンスを保証するものではありません。また、モーニングスターが信頼できると判断したデータにより評価しましたが、その正確性、完全性等について保証するものではありません。著作権等の知的所有権その他一切の権利はモーニングスター株式会社並びに Morningstar, Inc. に帰属し、許可なく複製、転載、引用することを禁じます。

当賞は国内追加型株式投資信託を選考対象として独自の定量分析、定性分析に基づき、2021 年において各部門別に総合的に優秀であるとモーニングスターが判断したものです。国内株式型 部門は、2021 年 12 月末において当該部門に属するファンド 897 本の中から選考されました。

#### 「R&I ファンド大賞 2022」について

「R&I ファンド大賞」は、R&I が信頼し得ると判断した過去のデータに基づく参考情報(ただし、その正確性及び完全性につき R&I が保証するものではありません)の提供を目的としており、特定商品の購入、売却、保有を推奨、又は将来のパフォーマンスを保証するものではありません。当大賞は、信用格付業ではなく、金融商品取引業等に関する内閣府令第 299 条第 1 項第 28 号に規定されるその他業務(信用格付業以外の業務であり、かつ、関連業務以外の業務)です。当該業務に関しては、信用格付行為に不当な影響を及ぼさないための措置が法令上要請されています。当大賞に関する著作権等の知的財産権その他一切の権利は R&I に帰属しており、無断複製・転載等を禁じます。

#### コモンズ 30 ファンド(30F)、ザ・2020 ビジョン(20V)の費用について

購入時手数料	当社で購入される場合は、ありません。
換金時手数料	ありません。
運用管理費用 (信託報酬)	<p><b>(30F の場合)</b>ファンドの純資産総額に年 1.078%(消費税込)を上限とした率を乗じて得た額とします。 なお、基準価額は信託報酬控除後のものです。</p> <p><b>(20V の場合)</b>ファンドの純資産総額に年 1.265%(消費税込)を上限とした率を乗じて得た額とします。 なお、基準価額は信託報酬控除後のものです。</p> <p><b>(共通)</b>信託報酬は、純資産総額の一定の増加により逓減する仕組みになっています。</p>
信託財産留保額	ありません。
その他の費用・手数料	<p>当ファンドに組み入れる有価証券等を売買する際の売買委託手数料およびこれにかかる消費税等相当額などの実費が投資信託財産より控除されます。また、目論見書・運用報告書等作成費用、監査費用、信託事務に要する諸費用等として純資産総額の 0.11%(消費税込)を上限として投資信託財産より控除されます。</p> <p>※上記の手数料(費用)等の合計額については、保有期間に応じて異なりますので、上限額等を事前に示すことができません。</p>

#### コモンズ 30 ファンド、ザ・2020 ビジョンのリスクについて(共通)

当ファンドは、値動きのある有価証券等に投資するため、その基準価額は変動します。したがって、お客さま(受益者)の投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割込むことがあります。委託会社の運用により生じるこうした基準価額の変動による損益は、すべてお客さま(受益者)に帰属します。なお、投資信託は預貯金と異なります。

※リスク要因は、上記に限定されるものではありません。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

#### 【ご留意事項】

投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので基準価額は変動します。

その結果、基準価額が下落し投資元本を割り込むことがあります。また、投資信託は信託報酬等の諸費用がかかります。投資信託のリスク、費用については投資信託説明書(交付目論見書)に詳しく記載されております。ご購入の際は、必ず投資信託説明書(交付目論見書)の内容を十分にご確認いただき、ご自身でご判断ください。



コモンズ投信株式会社  
 金融商品取引業者  
 関東財務局長(金商)第 2061 号  
 加入協会 一般社団法人投資信託協会  
 〒102-0093 東京都千代田区平河町 2-4-5  
 平河町 K ビル 5 階  
 以上