

2020年7月20日
北伊勢上野信用金庫

「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」にかかる
2019年度の取組状況の公表について

北伊勢上野信用金庫（三重県四日市市、理事長 南部和典）では、2018年3月28日に「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」を策定し、公表いたしました。

つきましては、今般、本取組方針に対応する2019年度の取組状況を公表いたします。

なお、今回より「本取組方針の定着度合いを客観的に評価・検証するための成果指標（自主的なKPI）」に加え、「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」についても公表することとします。

当金庫は、今後も取組方針や取組状況をホームページで公表するとともに、社会情勢や経営環境の変化等をふまえ、定期的に見直しを行ってまいります。

以上

（本件に関するお問合せ先）

担当	総合企画部（上田）	TEL 059-354-1583
----	-----------	------------------

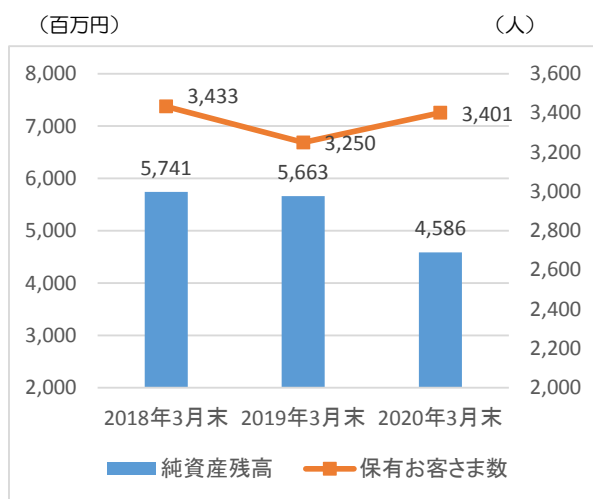
「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」

2019年度の取組状況

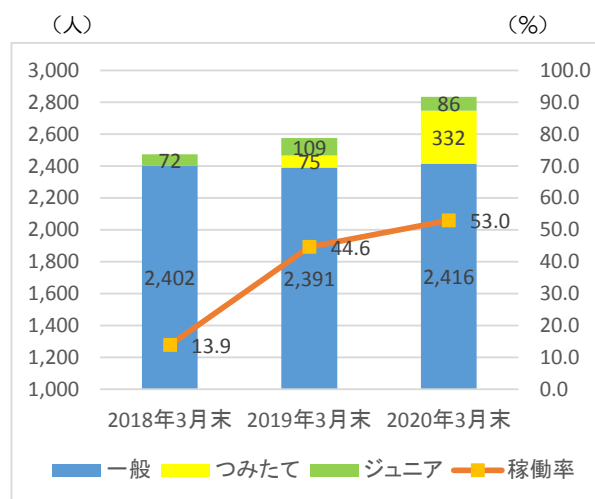
1. お客さま本位の業務運営の定着度合いを客観的に評価・検証するための成果指標（自主的なKPI）

(1) お客様に適した商品のご提案

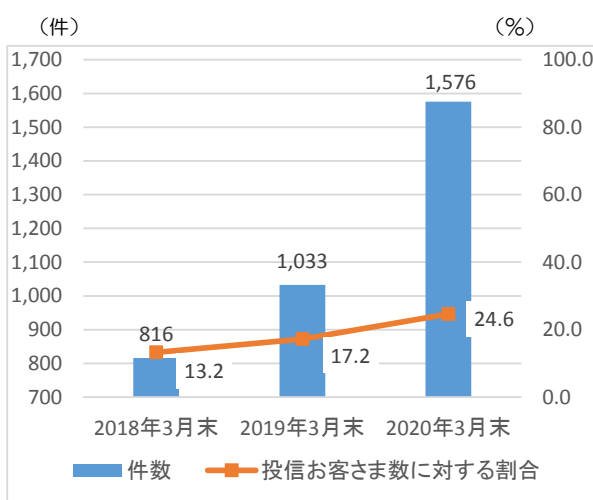
〈投資信託純資産残高・保有お客さま数〉



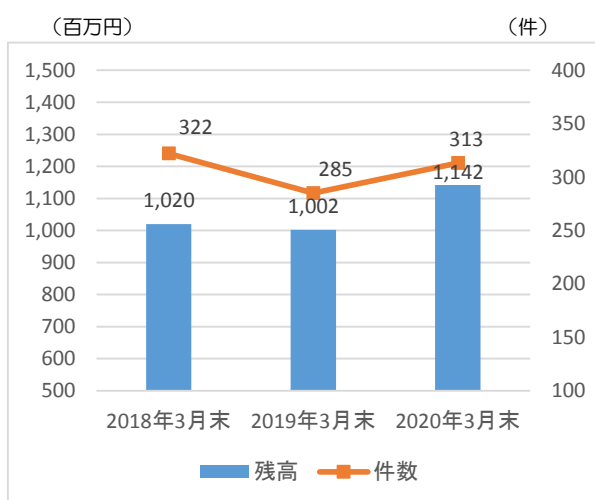
〈NISA口座ご契約者数・稼働率〉



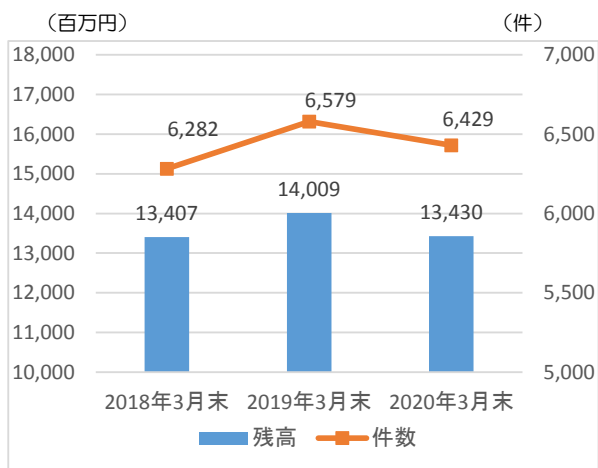
〈インターネット投信ご契約件数〉



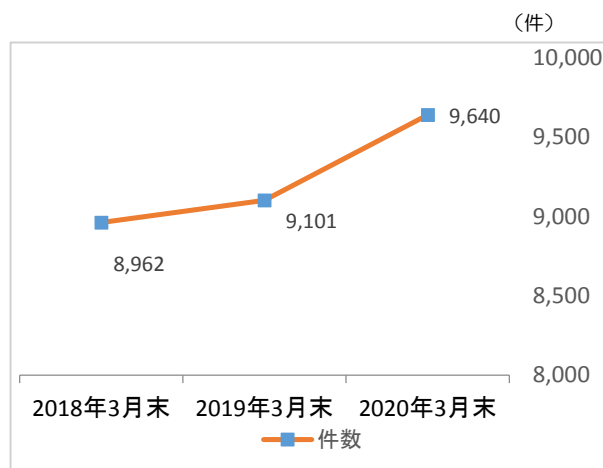
〈公共債残高・ご契約件数〉



〈終身・個人年金保険等ご契約残高・ご契約件数〉



〈医療・がん保険等ご契約件数〉



(2) お客様のニーズにお応えできる金融商品の充実

〈投資信託商品ラインナップ〉

カテゴリー		取扱本数
国内	債券型	2
	株式型	7
	不動産投信型	2
海外	債券型	9
	株式型	6
	不動産投信型	2
	その他資産型	1
内外	債券型	2
	株式型	5
	不動産投信型	2
	資産複合型	3
合計		41

〈保険商品ラインナップ〉

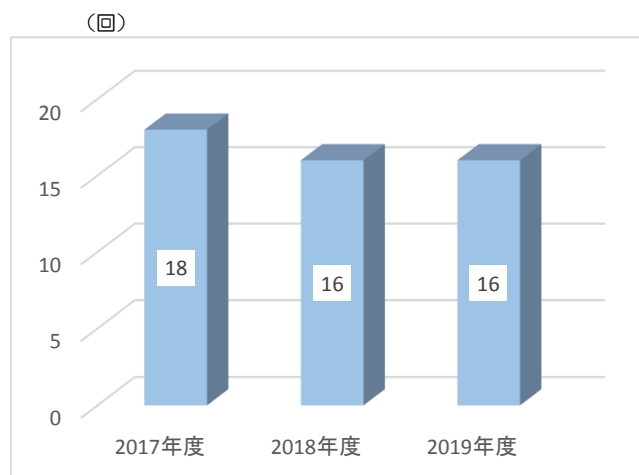
カテゴリー	取扱本数
終身保険	4
変額終身保険	1
個人年金保険	2
変額個人年金保険	-
定期保険	-
学資保険	-
医療保険	3
就業不能保険	1
収入保障保険	1
がん保険	4
標準傷害保険	1
業務災害補償保険	1
火災保険	1
長期障害所得補償保険	2
合計	21

〈投資信託つみたてNISA専用商品〉

カテゴリー		取扱本数
国内	株式型	1
海外	株式型	2
内外	資産複合型	1
合計		4

(3) ご提供する情報の充実

〈資産運用等セミナー開催実績〉



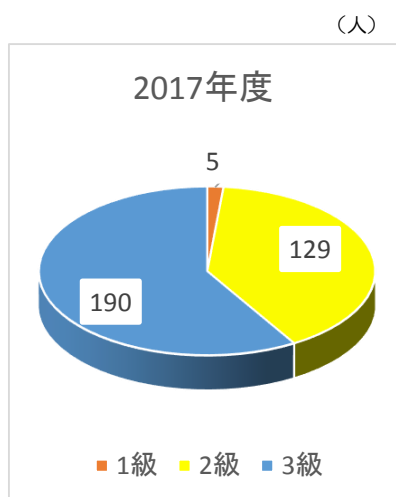
2017年度 四日市まちゼミ参加

2018年度 四日市まちゼミ・伊賀上野まちゼミ参加

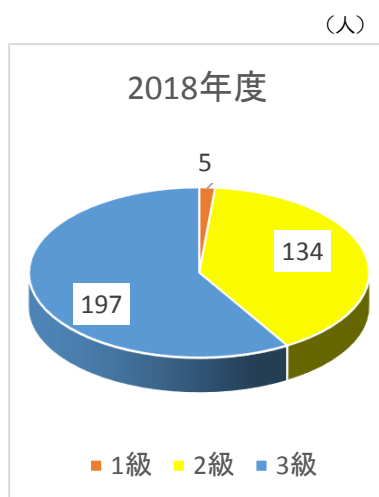
2019年度 四日市まちゼミ・伊賀上野まちゼミ参加

(4) 態勢の整備

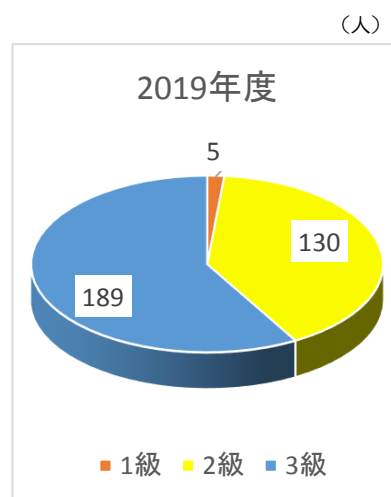
〈ファイナンシャルプランニング技能士資格保有者数〉



資格保有者数324名/
職員数370名 (保有率：87.56%)



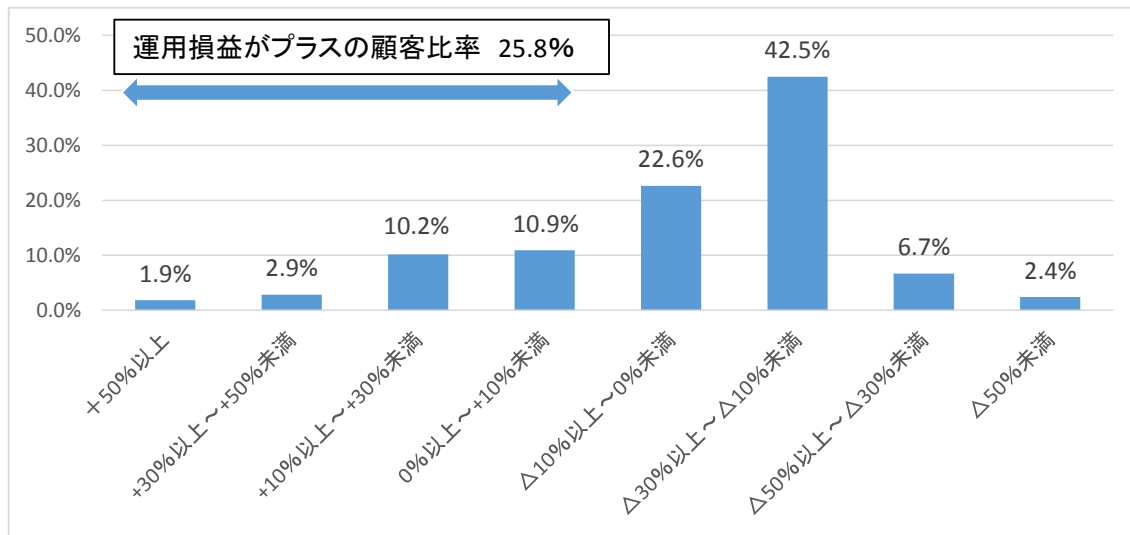
資格保有者数336名/
職員数367名 (保有率：91.55%)



資格保有者数324名/
職員数359名 (保有率：90.25%)

2. 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

(1) 投資信託の運用損益別顧客比率

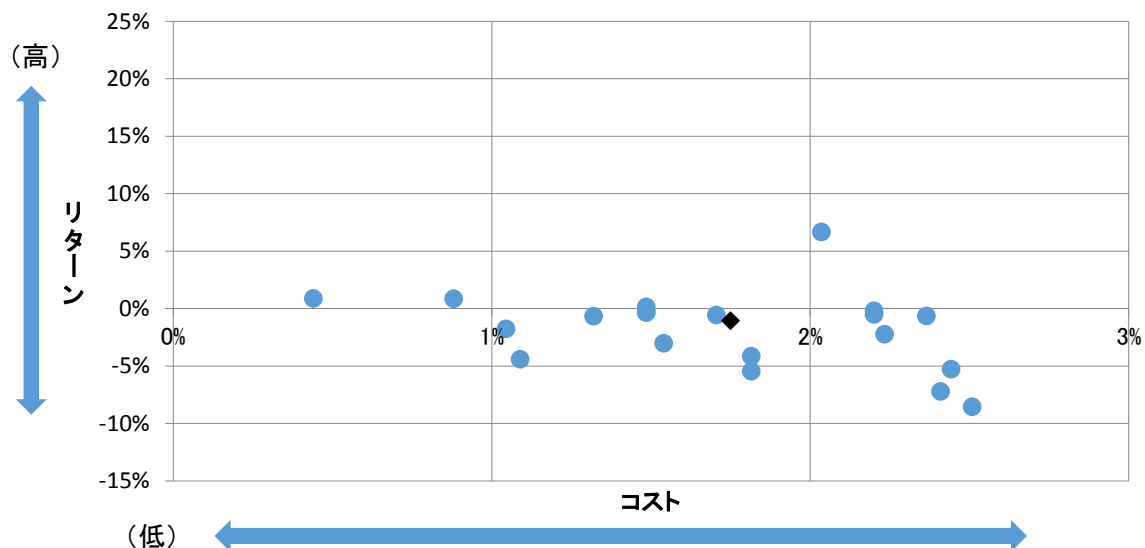


*対象顧客：2020年3月末時点で投資信託を保有している顧客。

*運用損益：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）」*1を「評価金額」で除して算出。

*1 基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外。

(2) 投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン



◆残高加重平均値	コスト	リターン
	1.75%	-1.05%

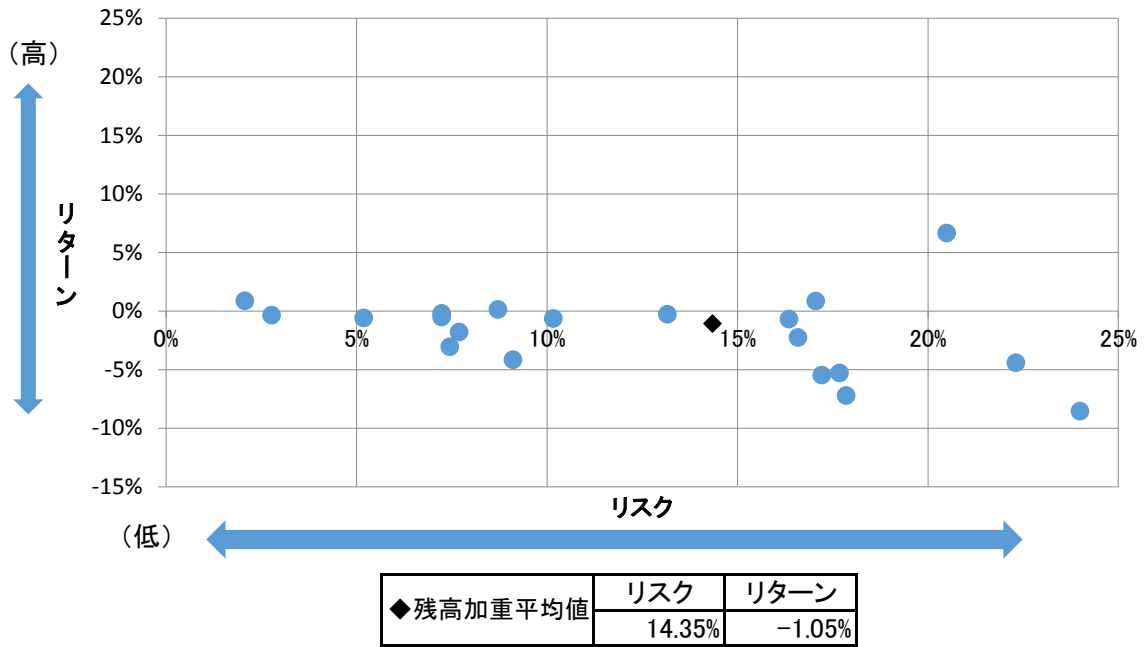
*対象銘柄：2020年3月末時点で設定後5年以上の投資信託20銘柄。

*コスト：基準日時点の販売手数料率（税込）の1/5と信託報酬率（税込）の合計値。

*リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

*数値はあくまでも過去の実績であり、将来を約束するものではありません。

(3) 投資信託の預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン



- *対象銘柄：2020年3月末時点で設定後5年以上の投資信託20銘柄。
- *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）
- *数値はあくまでも過去の実績であり、将来を約束するものではありません。

【参考】当金庫における投資信託の預かり資産残高上位20銘柄

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	新光US-REITオープン	2.23%	16.59%	-2.24%
2	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	13.16%	-0.25%
3	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.06%	0.87%
4	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	2.77%	-0.33%
5	女性活躍応援ファンド	2.04%	20.49%	6.68%
6	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	8.71%	0.16%
7	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	16.35%	-0.67%
8	DIAM高格付インカムオープン（毎月決算型）	1.54%	7.44%	-3.03%
9	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09%	22.31%	-4.40%
10	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	5.19%	-0.56%
11	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	23.99%	-8.54%
12	しんきん国内債券ファンド	0.44%	2.06%	0.89%
13	ドルマネーファンド	1.05%	7.69%	-1.76%
14	MS・米国ハイ・イールド債券ファンドNH	2.37%	10.16%	-0.62%
15	三井住友グローバルリート（毎月決算型）	2.41%	17.85%	-7.21%
16	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	2.44%	17.68%	-5.27%
17	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	2.20%	7.23%	-0.18%
18	ハイグレード・オセアニア・ボンド（毎月決算型）	1.82%	9.11%	-4.15%
19	しんきんアジアETF株式ファンド	1.82%	17.21%	-5.45%
20	ニッセイ／パトナム・毎月分配インカム	2.20%	7.23%	-0.50%

* 2020年3月末時点の評価金額に基づく順位となります。