

2022年10月3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」2021年度 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2021年度の取組状況を公表いたします。

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（武内）	TEL 059-354-1583
----	-----------	------------------

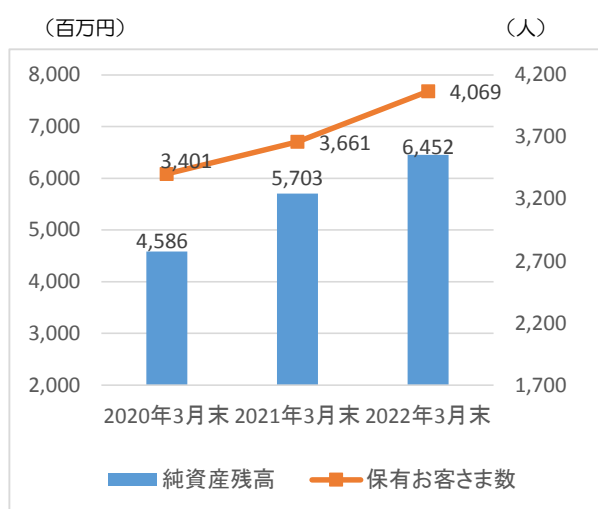
「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」

2021年度の取組状況

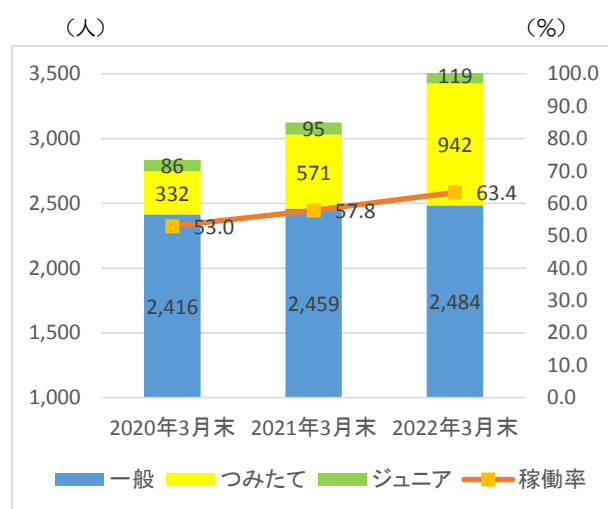
1. お客さま本位の業務運営の定着度合いを客観的に評価・検証するための成果指標（自主的なKPI）

(1) お客様に適した商品のご提案

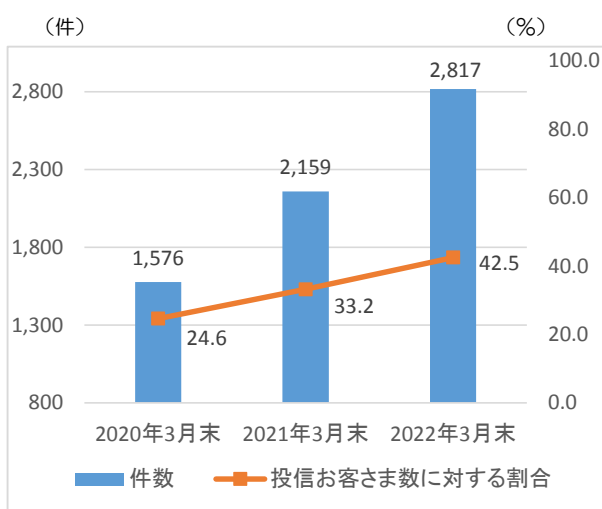
〈投資信託純資産残高・保有お客さま数〉



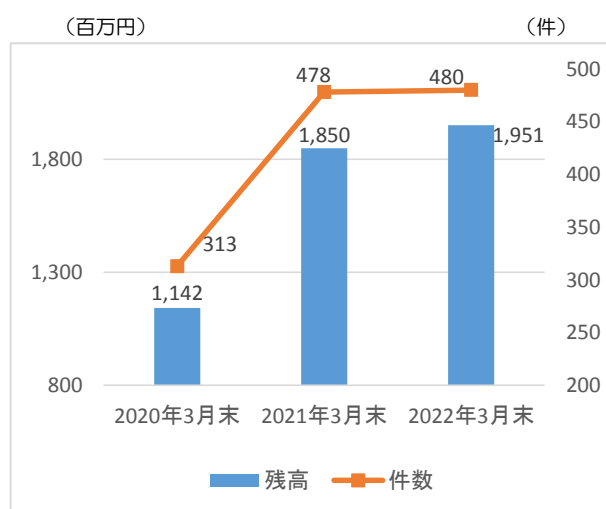
〈NISA口座ご契約者数・稼働率〉



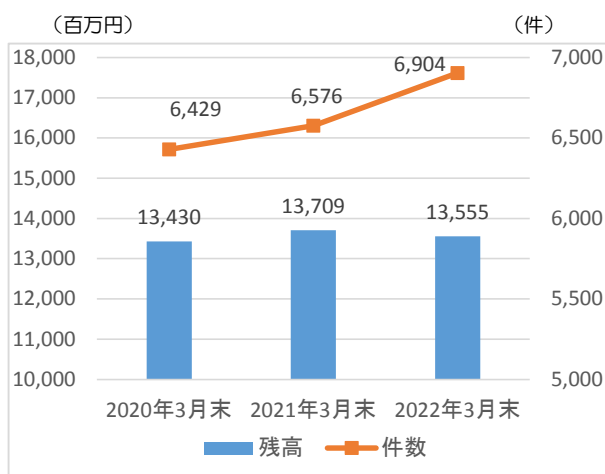
〈インターネット投信ご契約件数〉



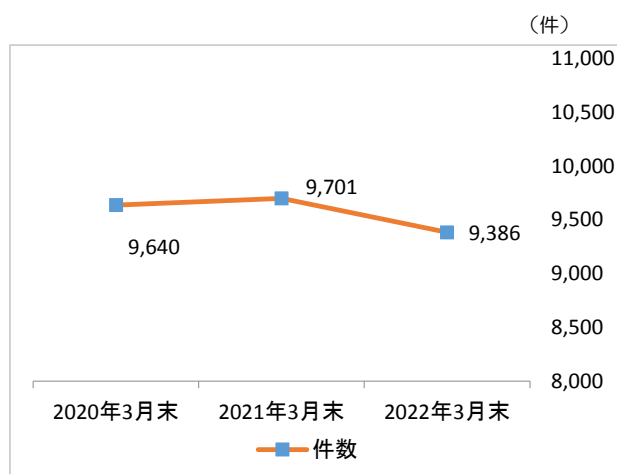
〈公共債残高・ご契約件数〉



〈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	8
	不動産投信型	2
	資産複合型	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	6
	不動産投信型	2
	資産複合型	4
その他	その他資産型	1
合計		47

〈保険商品ラインナップ〉

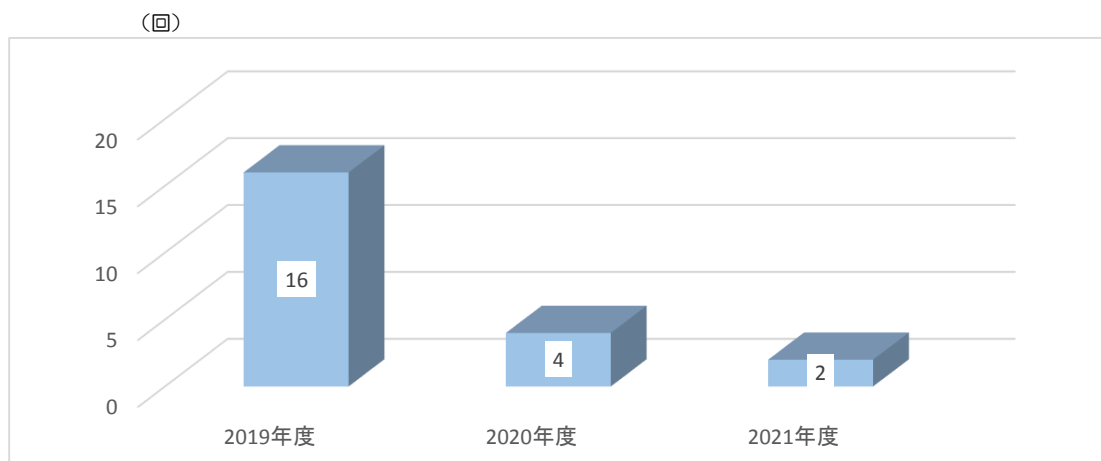
カテゴリー	取扱本数
終身保険	4
変額終身保険	1
個人年金保険	2
定期保険	1
医療保険	3
就業不能保険	1
収入保障保険	1
がん保険	3
標準傷害保険	1
業務災害補償保険	1
火災保険	1
長期障害所得補償保険	2
合計	21

〈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〉



2019年度 四日市まちゼミ・伊賀上野まちゼミ参加

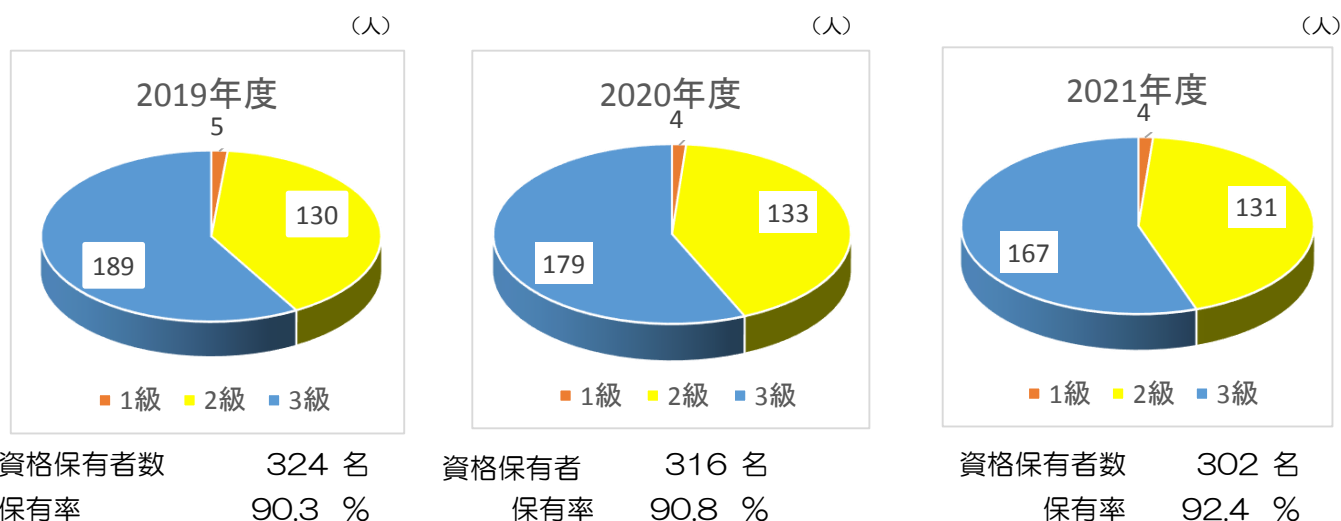
2020年度 伊賀上野まちゼミ参加

2021年度 伊賀上野まちゼミ参加

※2020年度および2021年度は、コロナ禍により開催実績が大幅に減少。

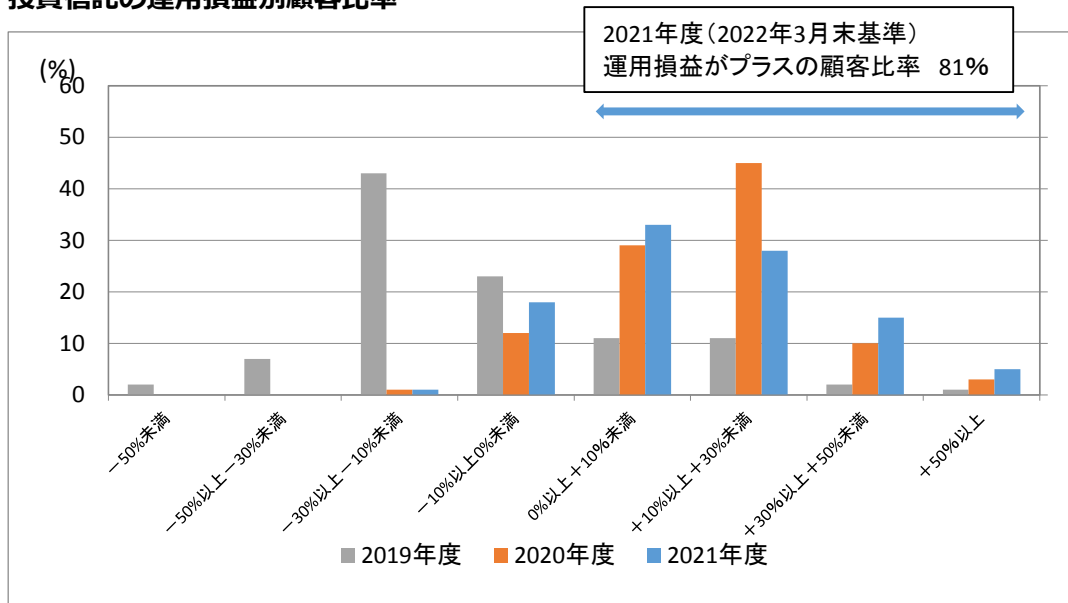
(4) 態勢の整備

〈ファイナンシャルプランニング技能士資格保有者数〉



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



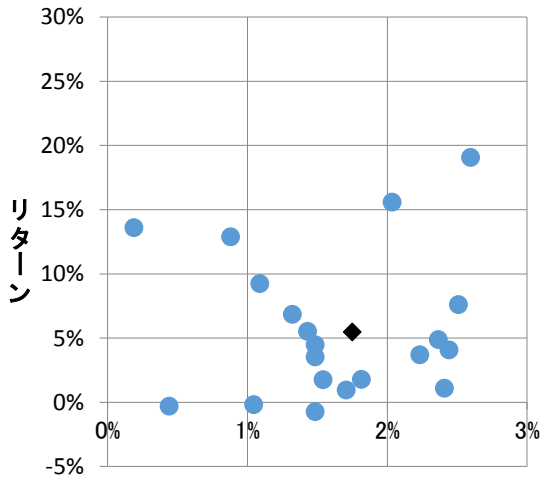
*対象顧客：基準日時点で投資信託を保有している顧客。

*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。

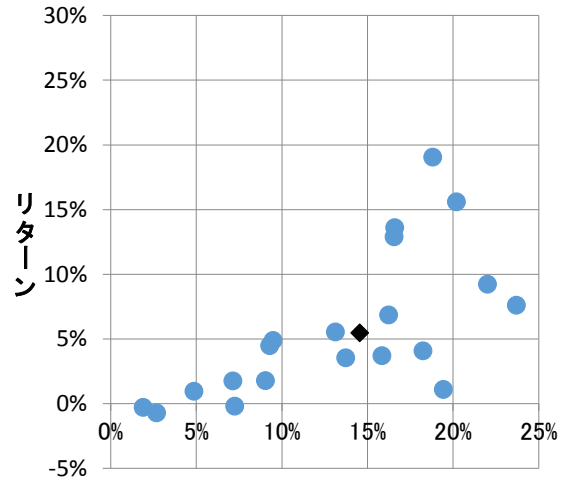
(2) 投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

【2020年度（2021年3月末基準）】



コスト

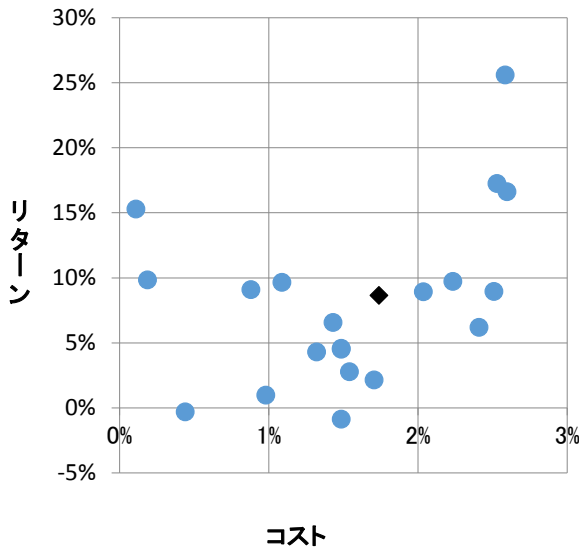
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.75%	5.47%



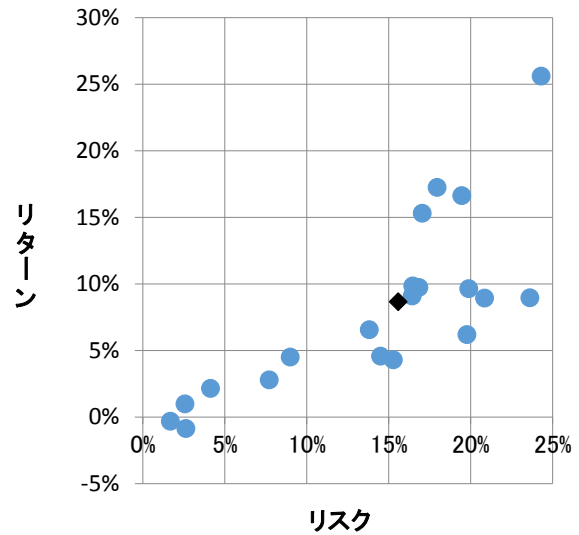
リスク

残高加重平均値	リスク	リターン
	14.54%	5.47%

【2021年度（2022年3月末基準）】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.74%	8.66%



残高加重平均値	リスク	リターン
	15.56%	8.66%

*対象銘柄：基準日時点で設定後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】2021年度（2022年3月末基準） 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%	16.83%	9.74%
2	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	14.50%	4.59%
3	しんきんインデックスファンド225	0.88%	16.42%	9.11%
4	グローバルAIファンド	2.59%	24.29%	25.61%
5	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	2.60%	19.45%	16.64%
6	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	2.55%	1.00%
7	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53%	17.94%	17.26%
8	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	8.99%	4.51%
9	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09%	19.86%	9.66%
10	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.28%	4.31%
11	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	2.61%	-0.85%
12	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	23.60%	8.96%
13	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	7.69%	2.80%
14	たわらノーロード日経225	0.19%	16.45%	9.86%
15	女性活躍応援ファンド	2.04%	20.83%	8.94%
16	しんきん国内債券ファンド	0.44%	1.67%	-0.31%
17	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	19.75%	6.20%
18	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	4.11%	2.16%
19	明治安田J-REIT戦略ファンド（毎月分配型）	1.43%	13.81%	6.57%
20	たわらノーロード先進国株式	0.11%	17.04%	15.31%

* 2022年3月末時点の評価金額に基づく順位となります。