

2023年7月28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」2022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2022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）

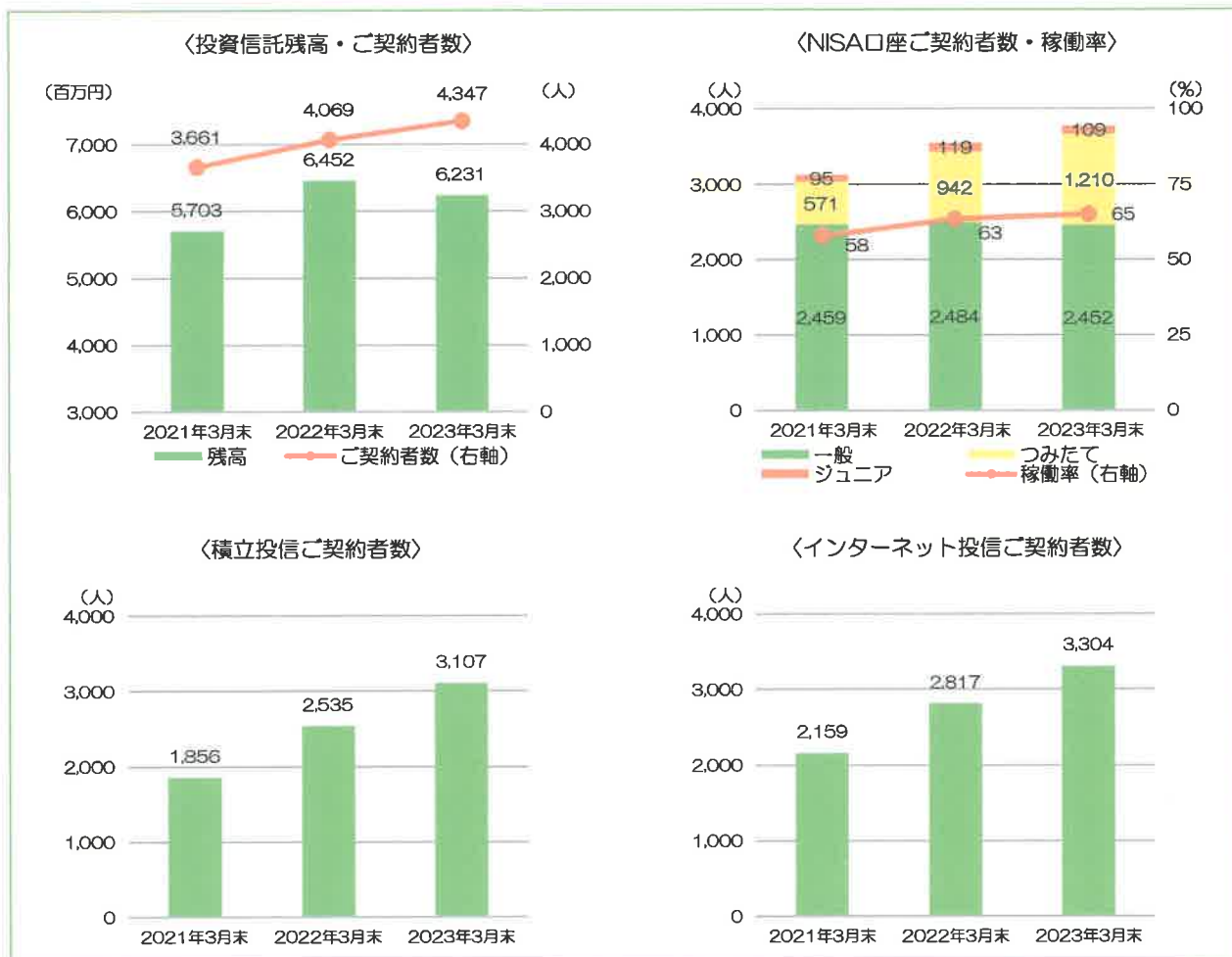
担当	総合企画部（池田）	Tel 059-354-1583
----	-----------	------------------

「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」に基づく取組状況（2022年度）

自主的なKPI

取組方針1：お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまに適した商品のご提案に努めます。

○お客さまの安定的な資産形成・資産運用のために税制面の優遇があるNISAや長期分散投資に適した積立投信を推奨しております。また、インターネット投信の取引環境もご用意しております。



○お客さまのライフプランにあわせた保険本来の機能である「そなえる」「ふやす」「のこす」に着目したご提案を行っております。



取組方針2：お客さまのニーズにお応えできる金融商品の充実に努めます。

○お客さまのニーズに沿った金融商品のご提案を行えるよう、投資信託・保険商品ラインアップの見直しを定期的に行っております。2023年3月末現在の取扱商品数は次のとおりです。

〈投資信託の種類別取扱商品数〉

商品種類		取扱商品数
国内	債券	2
	株式	9
	バランス型	2
	REIT	2
内外	債券	2
	株式	9
	バランス型	6
	REIT	2
	その他	1
海外	債券	6
	株式	8
	REIT	2
	その他	1
合計		52

〈生命保険の種類別取扱商品数〉

商品種類		取扱商品数
一時払	個人年金保険	2
	終身保険	5
	小計	7
平準払	個人年金保険	2
	終身保険	2
	定期保険	1
	学資保険	1
	収入保障保険	1
	医療保険	5
	がん保険	4
	介護保険	2
認知症保険	1	
小計	19	
合計		26

〈つみたてNISA専用商品の種類別取扱商品数〉

商品種類	取扱商品数
国内株式	1
内外バランス型	1
海外株式	2
合計	4

〈損害保険の種類別取扱商品数〉

商品種類	取扱商品数
傷害保険	1
業務災害補償保険	1
火災保険	1
債務返済支援保険	2
合計	5

取組方針3：ご提供する情報の充実と、わかりやすい説明をいたします。

○投資信託、保険商品等の金融商品・サービスについてまとめた「マネープランガイド」等を活用し、お客さまの目的やリスクの考え方、ライフプランに応じた金融商品をご提案しております。

○お客さま向けに資産運用等に関するセミナーを定期的を開催しております。

〈お客さま向けセミナーの開催状況〉

	2021年度	2022年度	2023年度
開催回数	4	2	6

※過去3年間はコロナ禍の影響により縮小

取組方針4：お客さま本位の業務運営を行うため、態勢の整備を図ります。

○高い専門性とコンサルティング能力を有するマネーアドバイザーの育成を図っております。

〈マネーアドバイザーの状況〉

	2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
人数	22	25	23
配属店舗数	21	22	21

※出張所を除く本支店は21店舗

○ファイナンシャルプランニング技能士資格の取得を奨励し、職員のスキルアップに努めております。

〈FP技能士資格保有状況〉

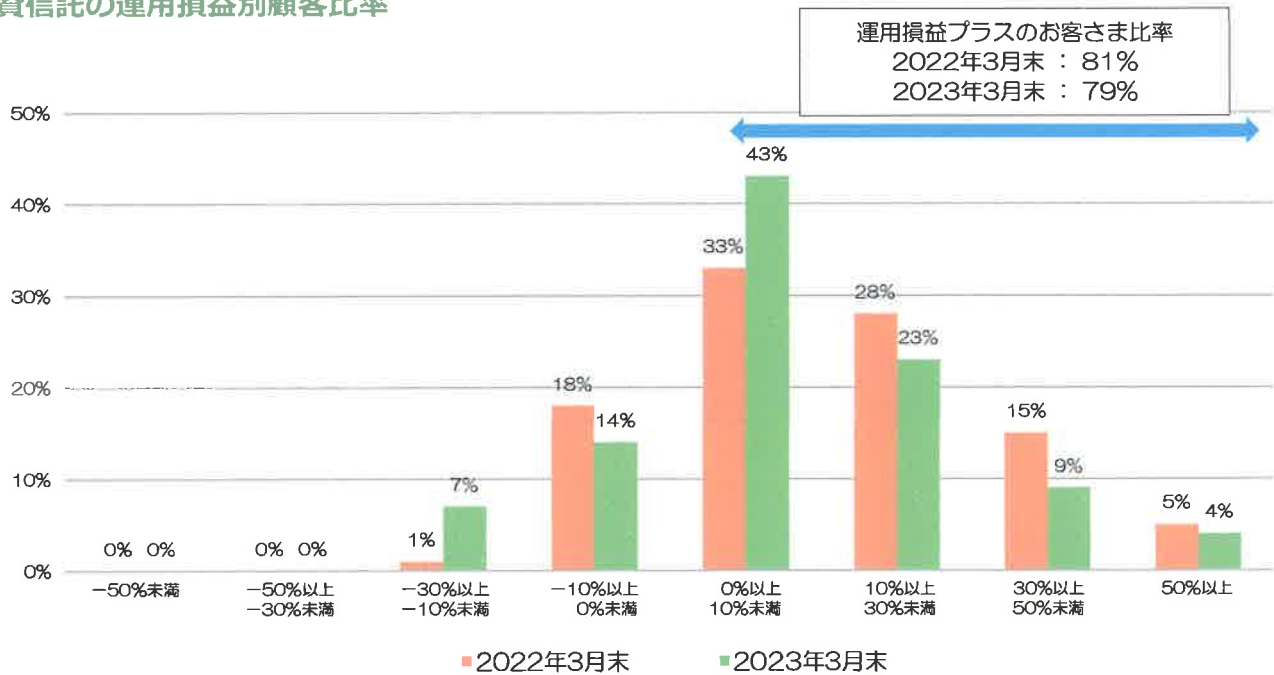
(FP3級以上)

	2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
資格保有者数	289	280	275
保有比率	83%	86%	88%

投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

※本共通KPIは、金融庁が公表した基準にもとづき算出しています。

投資信託の運用損益別顧客比率

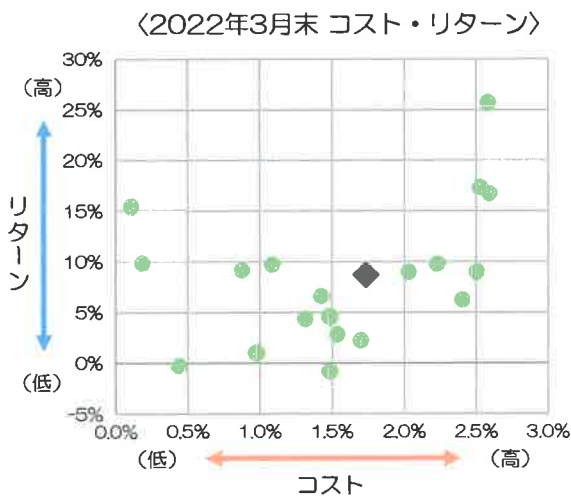


※対象のお客さま：基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま

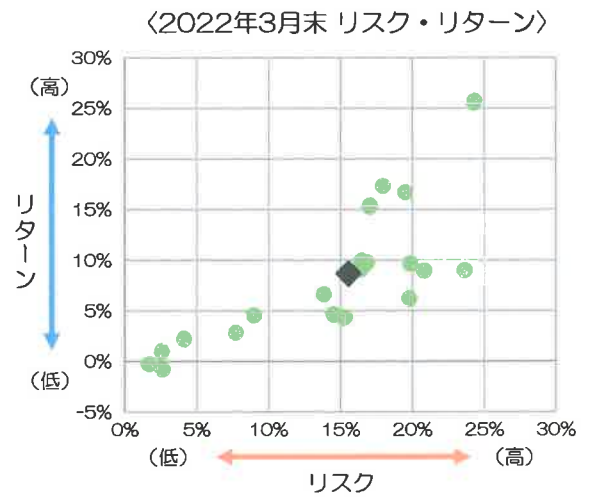
※運用損益：基準日時点の「時価評価金額＋累計受取分配金額（税引後）＋累計売却金額－累計購入金額（消費税込の販売手数料を含む）」÷「時価評価金額」

※上記数値等は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。

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

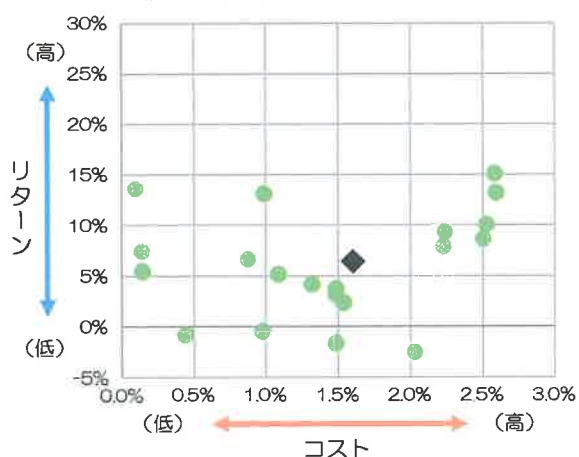


◆残高加重平均値	コスト	リターン
	1.74%	8.66%



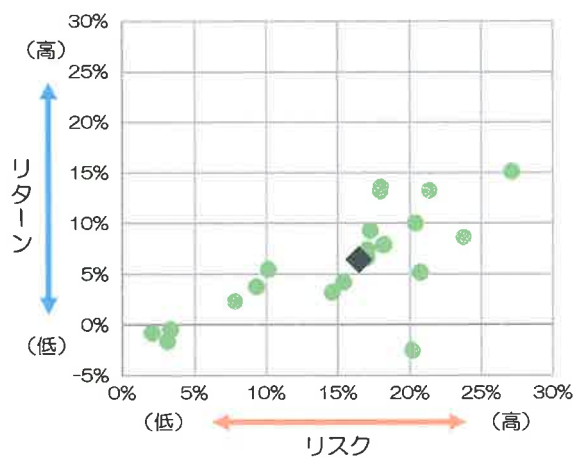
◆残高加重平均値	リスク	リターン
	15.56%	8.66%

〈2023年3月末 コスト・リターン〉



◆残高加重平均値	コスト	リターン
	1.61%	6.41%

〈2023年3月末 リスク・リターン〉



◆残高加重平均値	リスク	リターン
	16.52%	6.41%

〈2023年3月末 投資信託の預かり資産残高上位20銘柄〉

銘柄名		コスト	リスク	リターン
1	新光US-REITオープン	2.23%	18.22%	7.87%
2	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49%	14.60%	3.17%
3	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.04%	6.60%
4	グローバルAIファンド	2.59%	27.13%	15.08%
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%	21.36%	13.17%
6	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09%	20.73%	5.16%
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%	20.40%	10.03%
8	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	3.32%	-0.48%
9	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	15.39%	4.16%
10	たわらノーロード日経225	0.14%	17.07%	7.40%
11	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49%	9.31%	3.74%
12	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
13	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	3.12%	-1.65%
14	SMTグローバル株式インデックス・オープン	0.99%	17.96%	13.08%
15	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	23.79%	8.58%
16	女性活躍応援ファンド	2.04%	20.19%	-2.50%
17	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.54%	7.81%	2.31%
18	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	2.24%	17.25%	9.27%
19	たわらノーロードバランス(8資産均等型)	0.14%	10.14%	5.41%
20	しんきん国内債券ファンド	0.44%	2.04%	-0.82%

※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
 ※コスト：基準日時点の購入時手数料率(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計値
 ※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)
 ※上記数値等は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。