

2024年7月29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」2023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2023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）

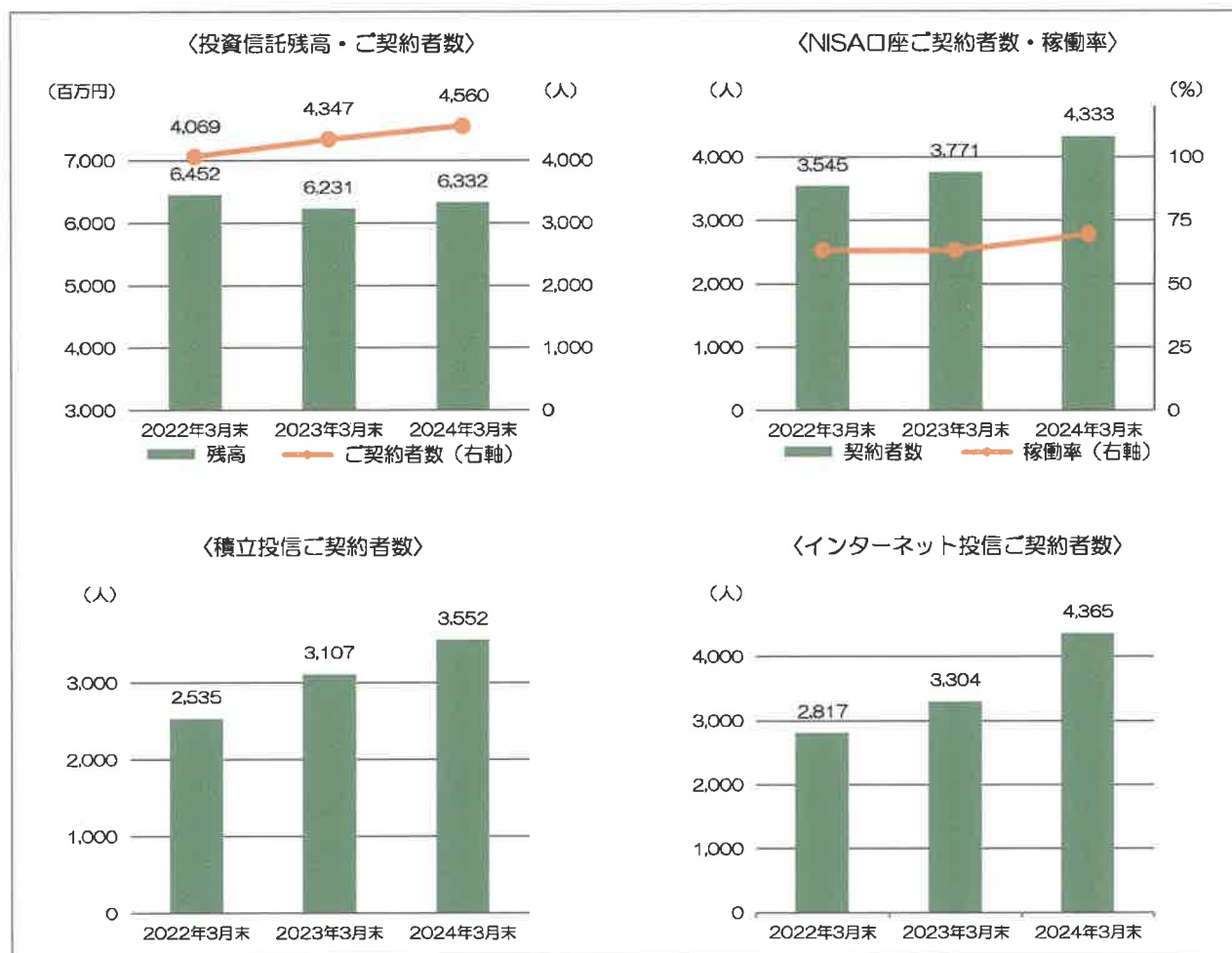
担当	総合企画部（池田）	TEL 059-354-1583
----	-----------	------------------

「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（2023年度）

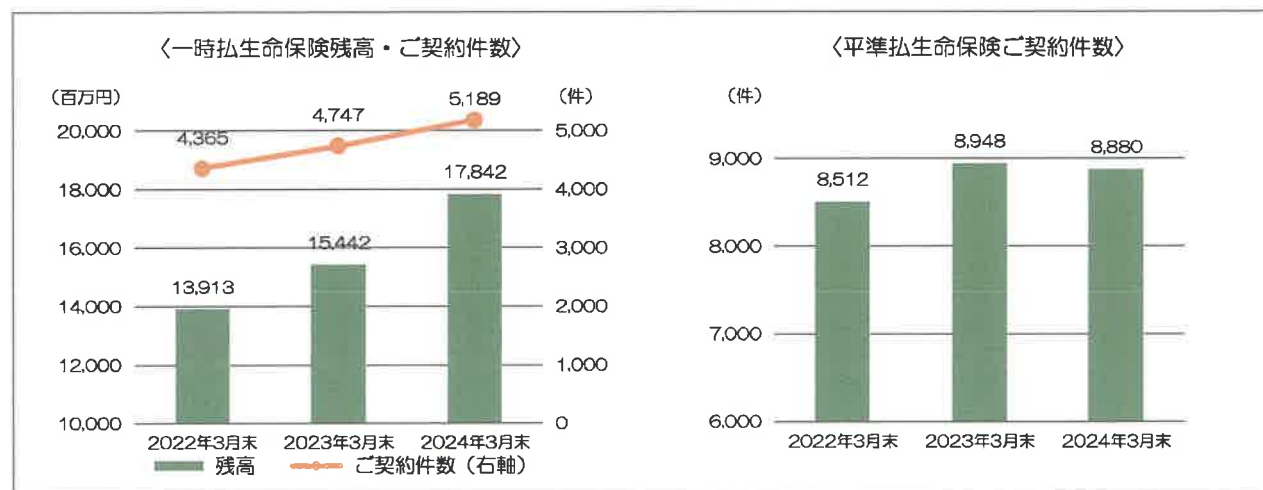
自主的なKPI

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。2024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
	REIT	2
内外	債券	2
	株式	8
	バランス型	6
	REIT	2
	その他	1
海外	債券	1
	株式	9
	REIT	2
	その他	1
合計		45

〈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

〈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	2	6	3

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〉

	2022年3月末	2023年3月末	2024年3月末
人数	25	23	17
配属店舗数	22	21	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〉

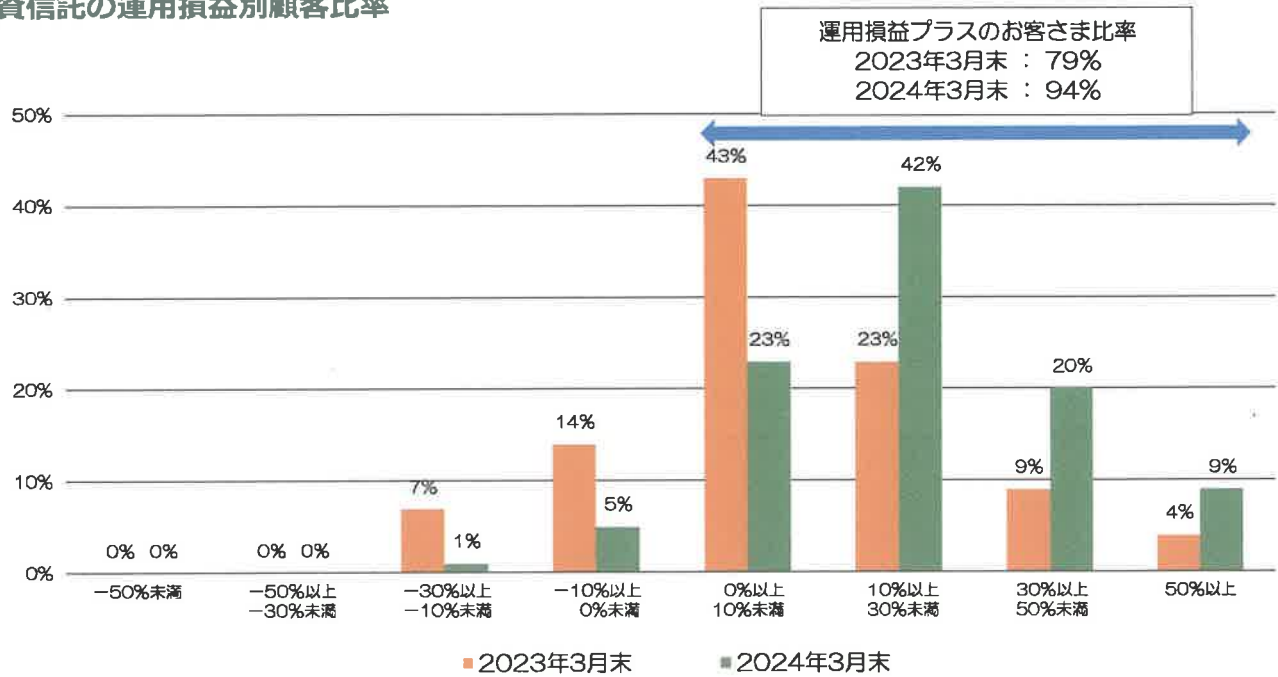
(FP3級以上)

	2022年3月末	2023年3月末	2024年3月末
資格保有者数	280	275	261
保有比率	86%	88%	85%

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

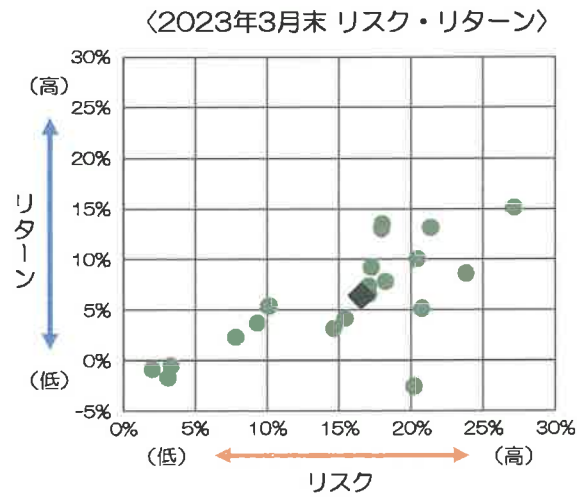
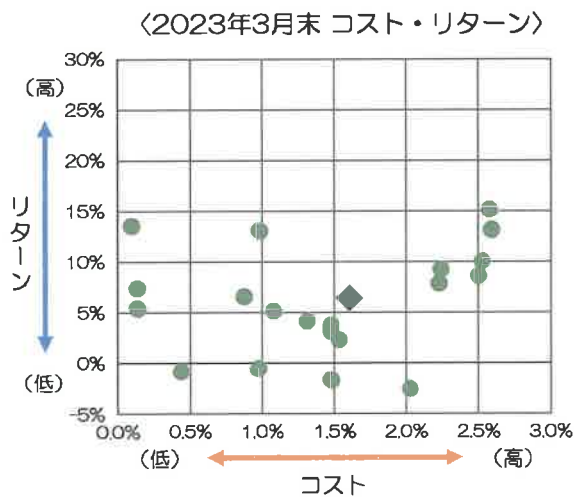


※対象のお客さま：基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま

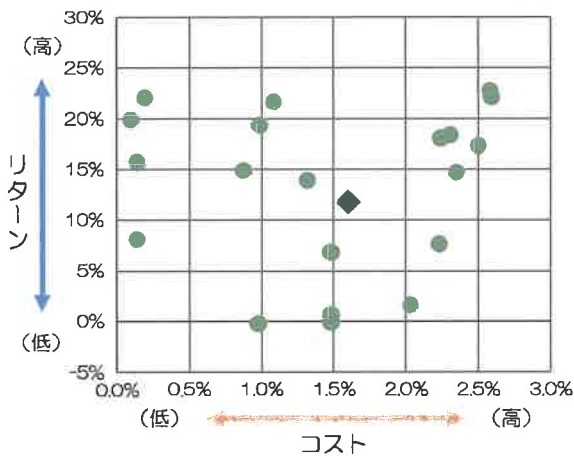
※運用損益：基準日時点の「時価評価金額＋累計受取分配金額（税引後）＋累計売却金額－累計購入金額（消費税込の販売手数料を含む）」÷「時価評価金額」

※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

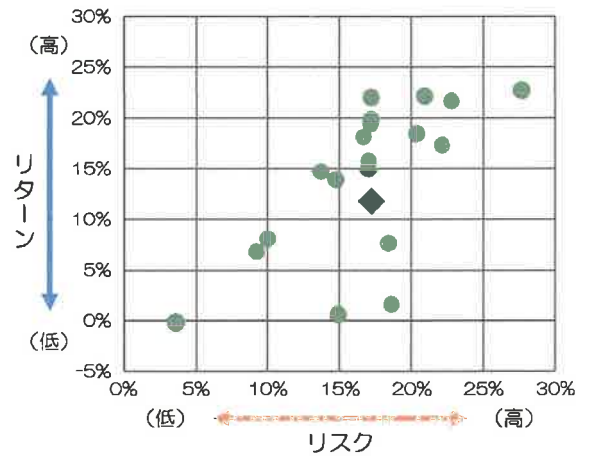


〈2024年3月末 コスト・リターン〉



◆残高加重平均値	コスト	リターン
	1.61%	11.68%

〈2024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
	17.20%	11.68%

〈2024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%	18.42%	7.66%
2	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	1.49%	14.90%	0.65%
3	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.00%	14.87%
4	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	22.13%	17.34%
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%	20.90%	22.18%
6	たわらノーロード 日経225	0.14%	17.03%	15.75%
7	グローバルAIファンド	2.59%	27.67%	22.74%
8	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	17.20%	19.90%
9	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09%	22.80%	21.66%
10	グローバルSDGs株式ファンド	2.35%	13.69%	14.70%
11	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	14.72%	13.95%
12	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)	2.31%	20.36%	18.45%
13	しんきん3資産ファンド (毎月決算型)	1.49%	9.24%	6.82%
14	SMT グローバル株式インデックス・オープン	0.99%	17.17%	19.40%
15	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	3.65%	-0.21%
16	たわらノーロード バランス (8資産均等型)	0.14%	10.00%	8.12%
17	AI (人工知能) 活用型世界株ファンド	2.24%	16.66%	18.13%
18	しんきん世界アロケーションファンド	1.49%	3.60%	-0.06%
19	iFree S&P500インデックス	0.20%	17.20%	22.05%
20	女性活躍応援ファンド	2.04%	18.61%	1.64%

※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。