

2026 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」2025 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 2025 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

（本件に関するお問い合わせ先）

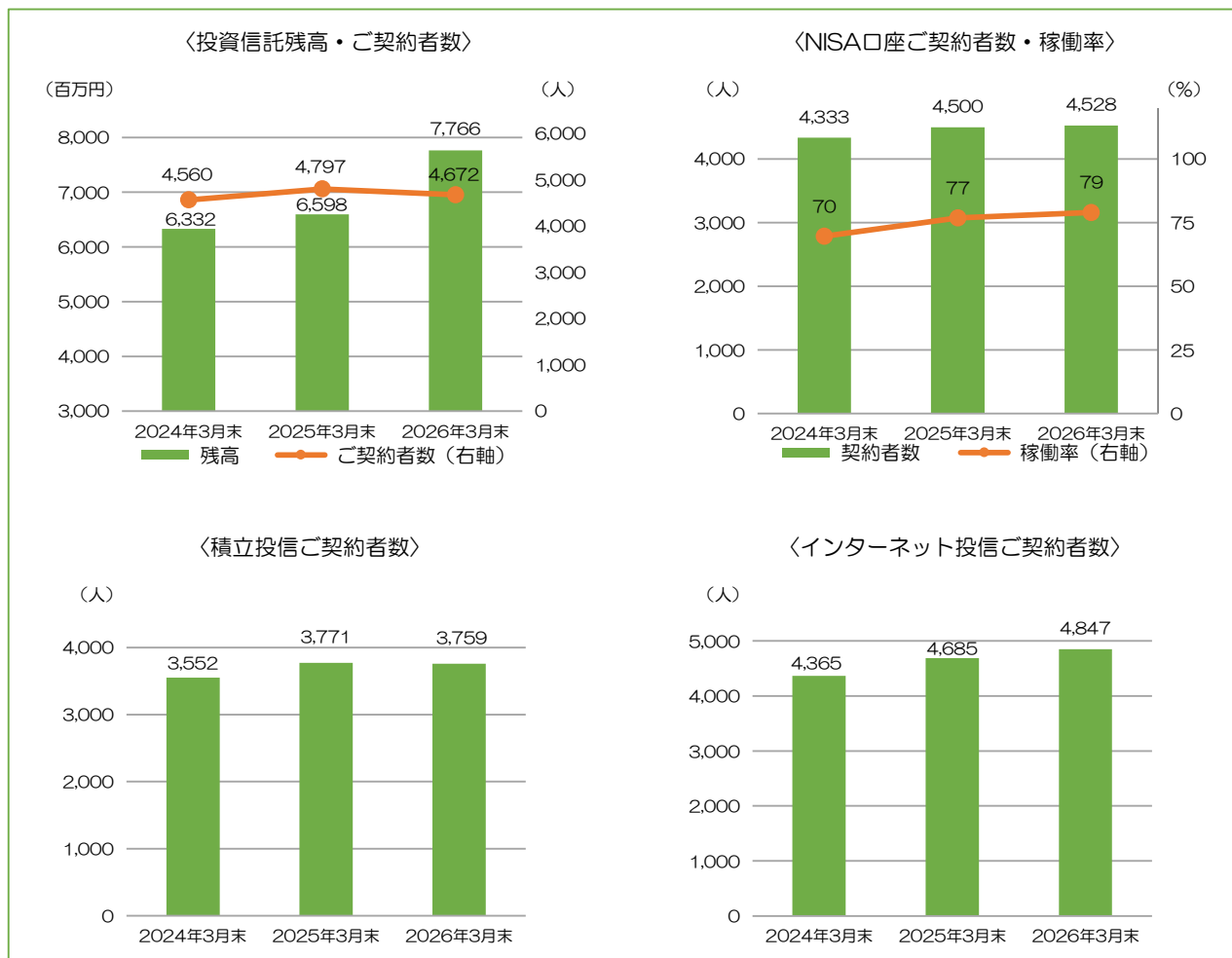
担当	総合企画部（池田）	TEL 059-354-1583
----	-----------	------------------

「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（2025年度）

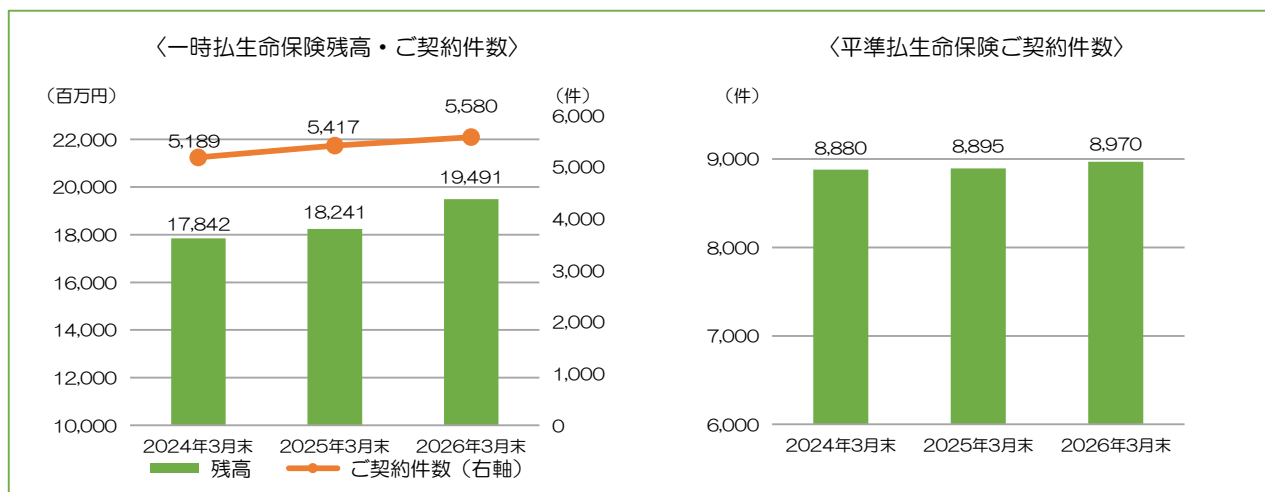
自主的なKPI

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。2026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	10
	REIT	2
内外	債券	2
	株式	9
	バランス型	7
	REIT	2
	その他	1
海外	債券	1
	株式	10
	REIT	3
	その他	1
合計		50

〈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	1
	終身保険	6
	小計	7
平準払	個人年金保険	3
	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	3
	がん保険	3
	介護保険	2
	小計	16
合計		23

〈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に開催しております。

〈お客さま向けセミナーの開催状況〉			
	2023年度	2024年度	2025年度
開催回数	3	4	6

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〉			
	2024年3月末	2025年3月末	2026年3月末
人数	17	20	23
配属店舗数	21	17	19

※出張所を除く本支店は19店舗

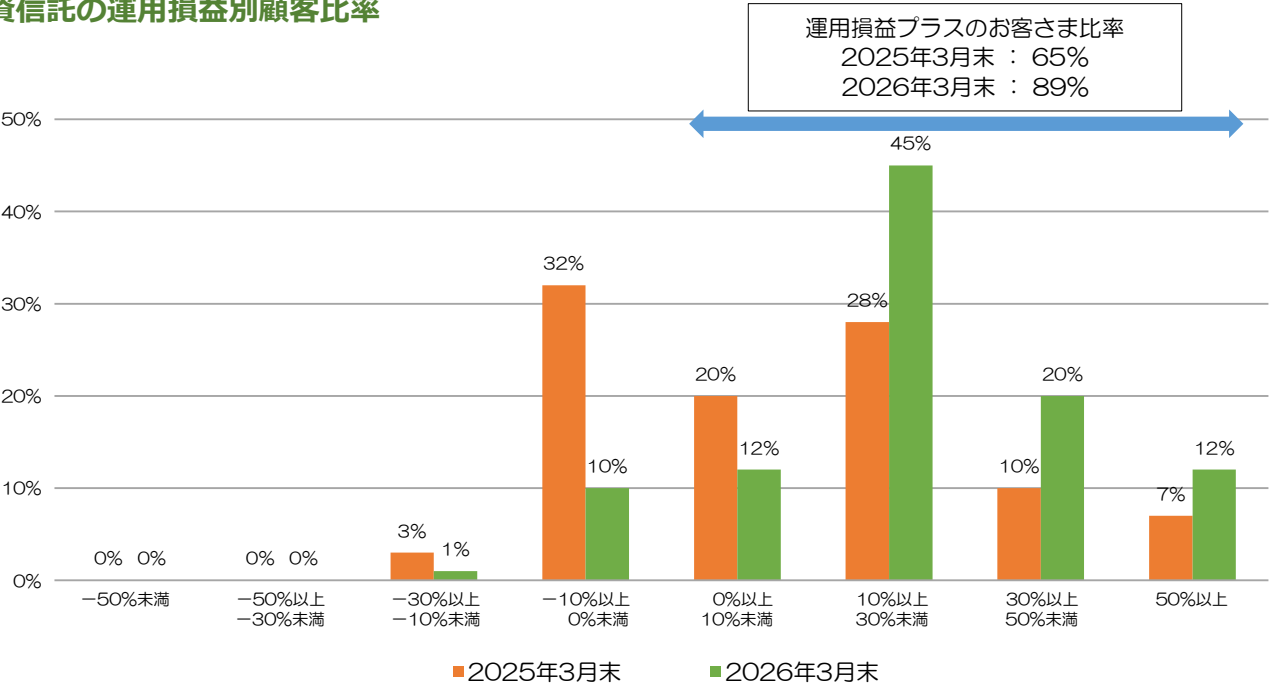
○ファイナンシャルプランニング技能士資格の取得を奨励し、職員のスキルアップに努めております。

〈FP技能士資格保有状況〉		(FP3級以上)	
	2024年3月末	2025年3月末	2026年3月末
資格保有者数	261	267	265
保有比率	85%	87%	92%

投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

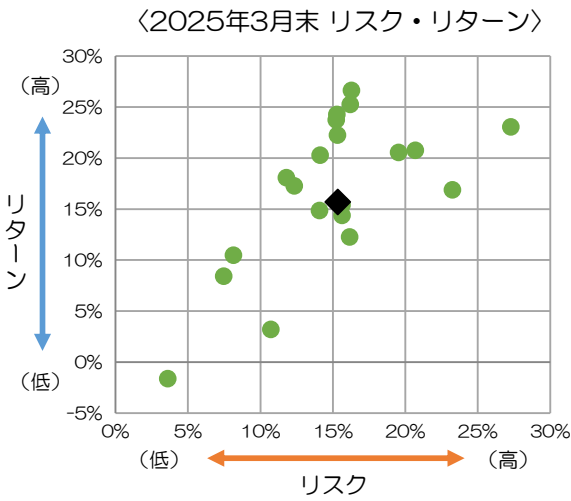
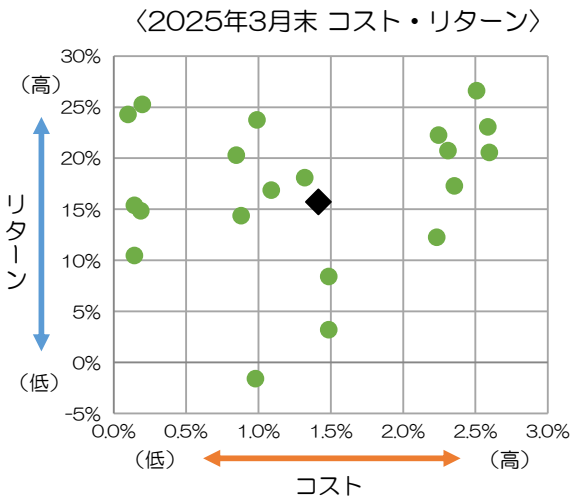
※本共通KPIは、金融庁が公表した基準にもとづき算出しています。

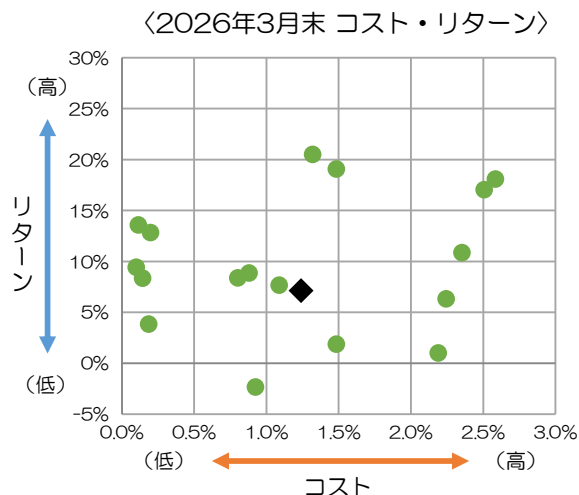
投資信託の運用損益別顧客比率



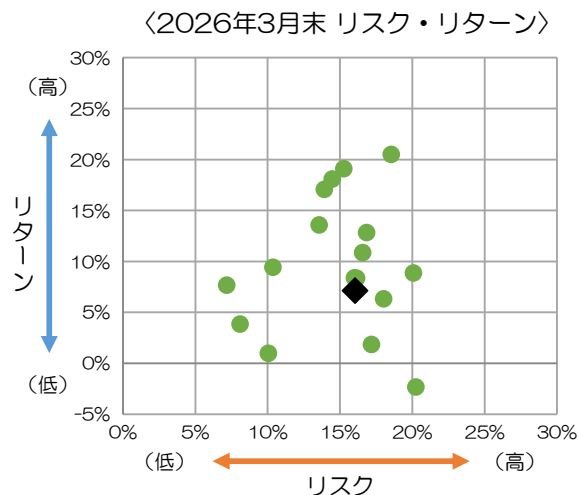
※対象のお客さま：基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま
※運用損益：基準日時点の「時価評価金額＋累計受取分配金額（税引後）＋累計売却金額－累計購入金額（消費税込の販売手数料を含む）」÷「時価評価金額」
※上記数値等は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。

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
	1.24%	7.12%



◆残高加重平均値	リスク	リターン
	16.04%	7.12%

〈2026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	しんきんインデックスファンド225	0.88%	20.08%	8.86%
2	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（成長型）	2.40%	17.94%	-5.22%
3	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	10.37%	9.42%
4	たわらノーロード 日経225	0.14%	16.16%	8.36%
5	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.49%	17.19%	1.86%
6	iFree S&P500インデックス	0.20%	16.85%	12.83%
7	ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）	0.85%	18.00%	30.25%
8	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%	17.17%	-16.83%
9	ダイワ・インド株ファンド	2.51%	13.93%	17.05%
10	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	18.54%	20.50%
11	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09%	7.17%	7.66%
12	三井住友・グローバル・リート・オープン（3カ月決算型）	2.19%	10.06%	0.99%
13	グローバルAIファンド	2.59%	14.48%	18.09%
14	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	0.92%	20.26%	-2.33%
15	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	15.28%	19.08%
16	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	2.24%	18.02%	6.32%
17	グローバルSDGs株式ファンド	2.35%	16.58%	10.86%
18	たわらノーロード 新興国株式	0.19%	8.09%	3.84%
19	たわらノーロード 全世界株式	0.11%	13.57%	13.56%
20	たわらノーロード バランス（堅実型）	0.80%	16.01%	8.37%

※対象銘柄：基準日時時点で設定後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。