

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)

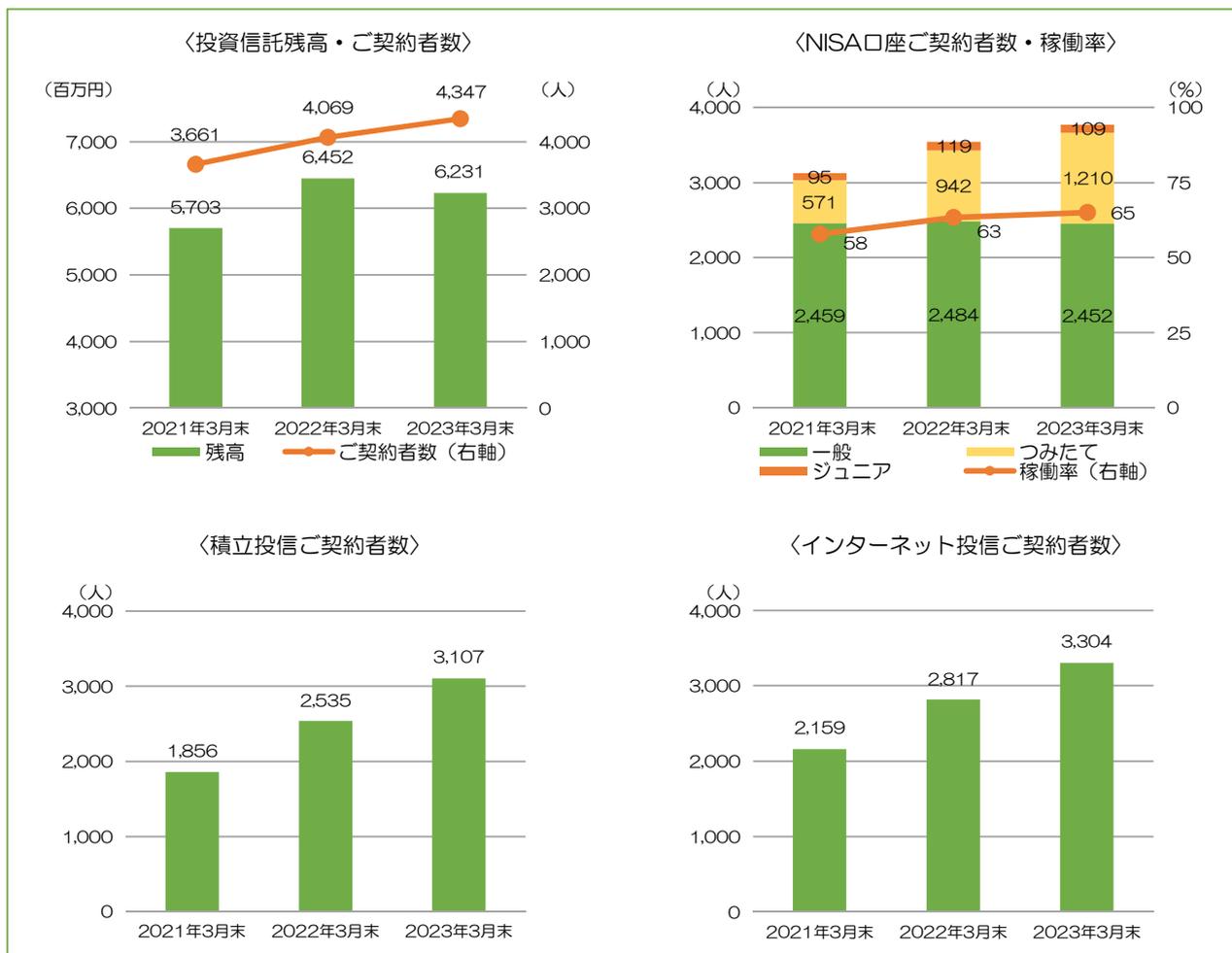
|    |           |                  |
|----|-----------|------------------|
| 担当 | 総合企画部（池田） | TEL 059-354-1583 |
|----|-----------|------------------|

# 「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〉

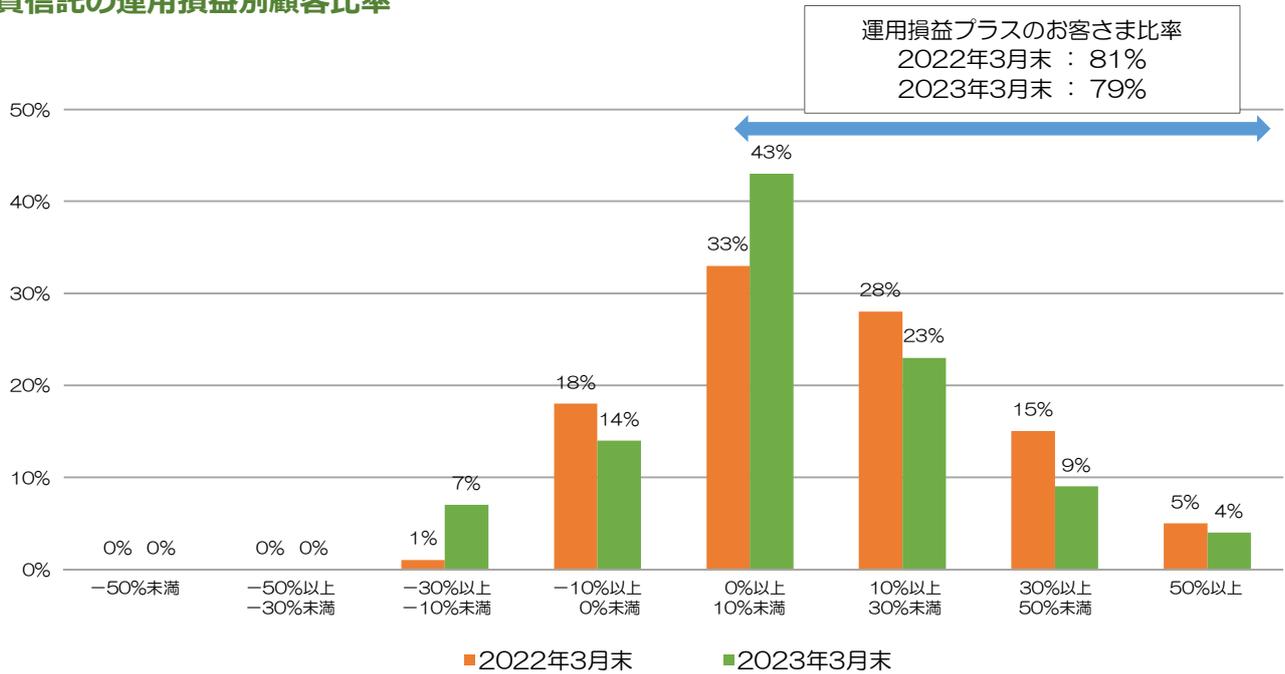
(FP3級以上)

|        | 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

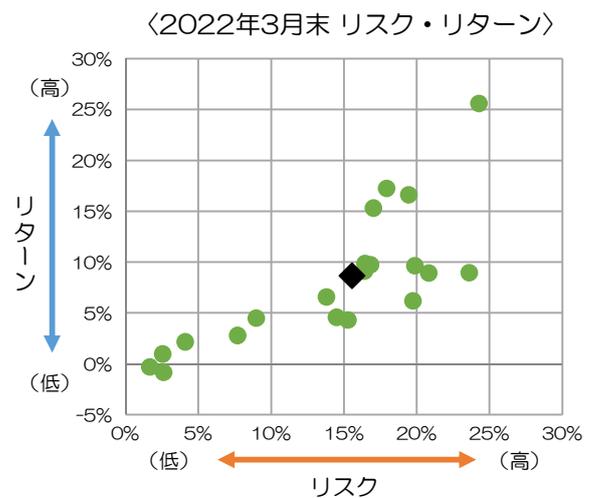
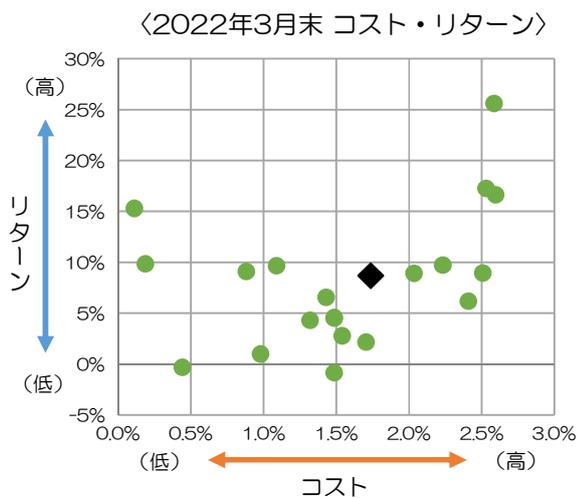


※対象のお客さま：基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま

※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。

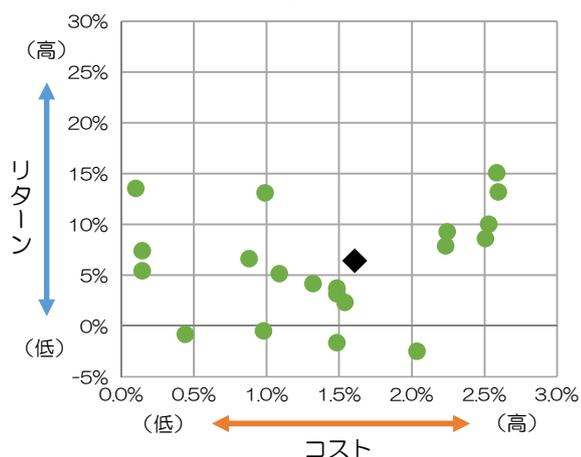
### 投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン



|          |       |       |
|----------|-------|-------|
| ◆残高加重平均値 | コスト   | リターン  |
|          | 1.74% | 8.66% |

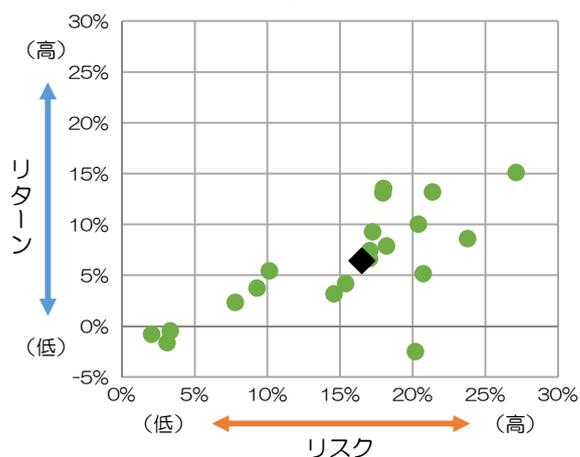
|          |        |       |
|----------|--------|-------|
| ◆残高加重平均値 | リスク    | リターン  |
|          | 15.56% | 8.66% |

〈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   | しんぎんJリートオープン(毎月決算型)            | 1.49% | 14.60% | 3.17%  |
| 3   | しんぎ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   | しんぎ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  | しんぎん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  | しんぎ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  | しんぎん国内債券ファンド                   | 0.44% | 2.04%  | -0.82% |

※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。