

2021年7月14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」2020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2020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（上田） | TEL 059-354-1583 |
|----|-----------|------------------|

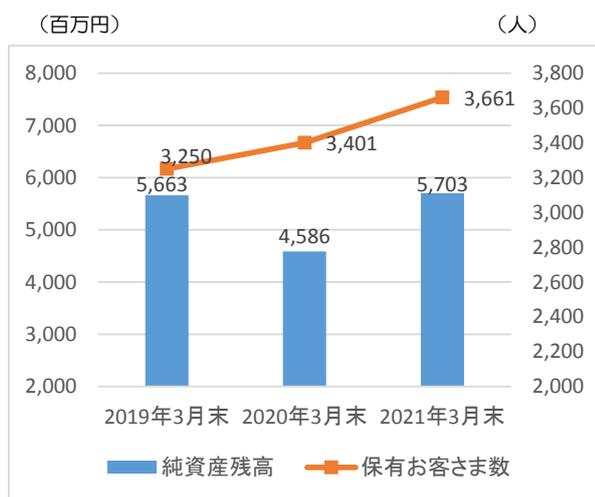
「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」

2020年度の取組状況

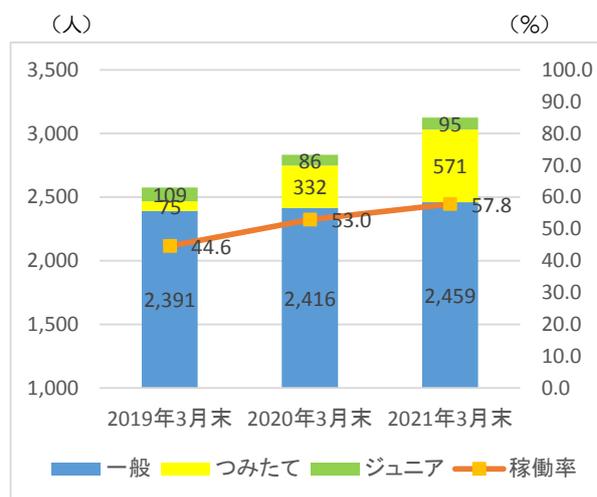
1. お客さま本位の業務運営の定着度合いを客観的に評価・検証するための成果指標（自主的なKPI）

(1) お客様に適した商品のご提案

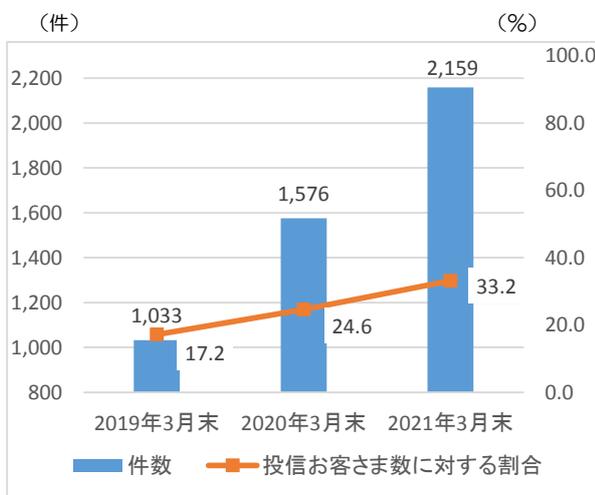
〈投資信託純資産残高・保有お客さま数〉



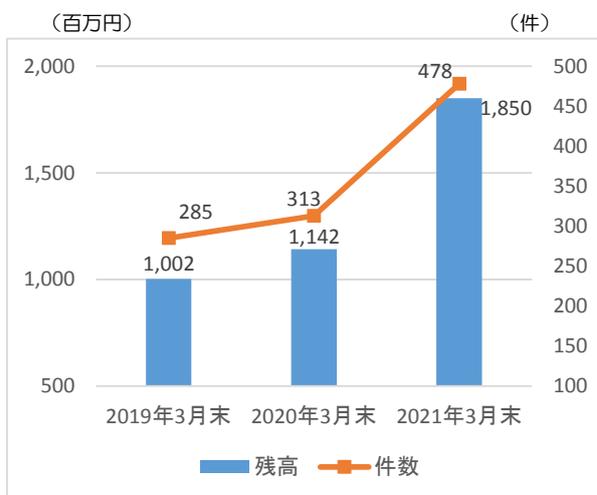
〈NISA口座ご契約者数・稼働率〉



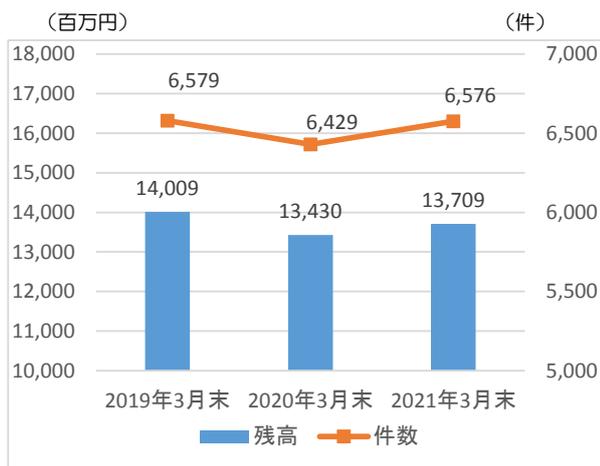
〈インターネット投信ご契約件数〉



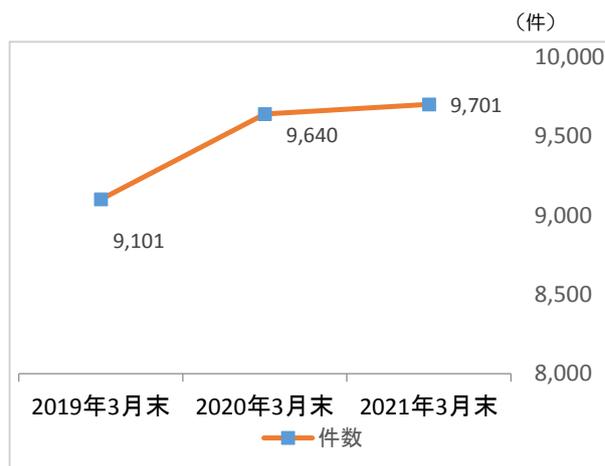
〈公共債残高・ご契約件数〉



〈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〉

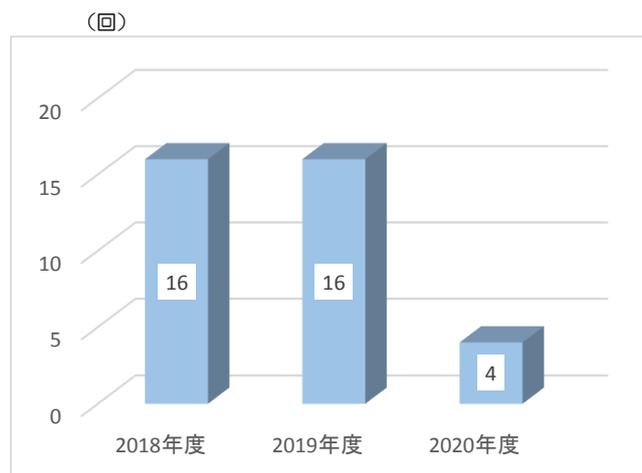
| カテゴリー | 取扱本数 |
|------------|------|
| 終身保険 | 4 |
| 変額終身保険 | 1 |
| 変額個人年金保険 | - |
| 個人年金保険 | 2 |
| 学資保険 | - |
| 定期保険 | 1 |
| 医療保険 | 3 |
| 就業不能保険 | 1 |
| 収入保障保険 | 1 |
| がん保険 | 4 |
| 標準傷害保険 | 1 |
| 業務災害補償保険 | 1 |
| 火災保険 | 1 |
| 長期障害所得補償保険 | 2 |
| 合計 | 22 |

〈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〉



2018年度 四日市まちゼミ・伊賀上野まちゼミ参加

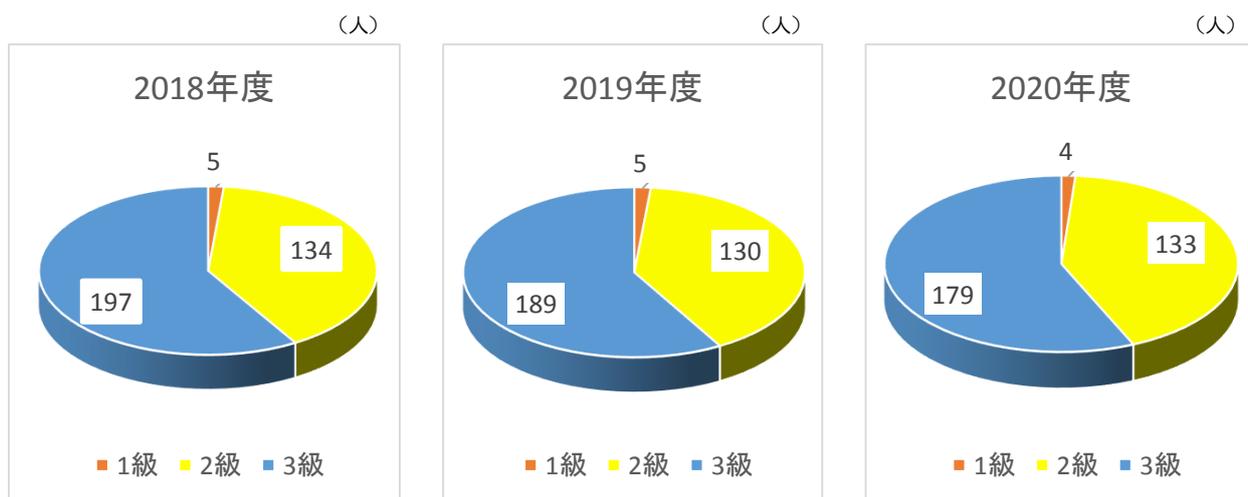
2019年度 四日市まちゼミ・伊賀上野まちゼミ参加

2020年度 伊賀上野まちゼミ参加

※2020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〉



資格保有者数336名/

職員数367名 (保有率：91.55%)

資格保有者数324名/

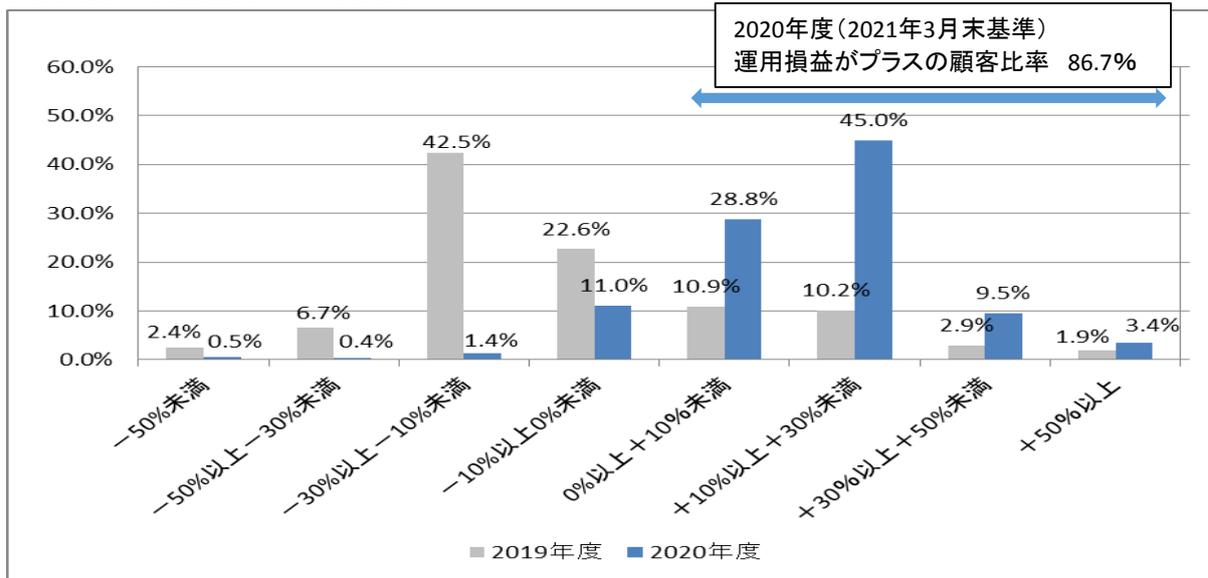
職員数359名 (保有率：90.25%)

資格保有者数316名/

職員数348名 (保有率：90.80%)

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



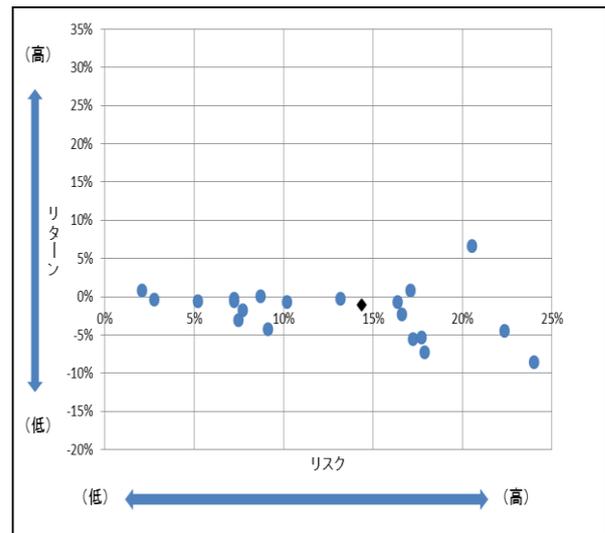
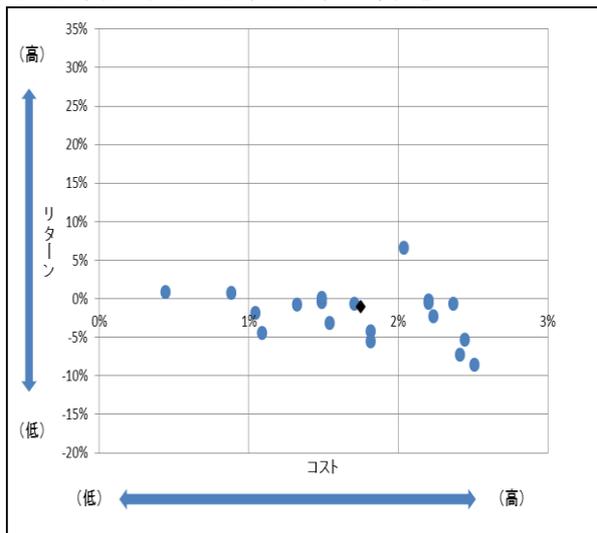
*対象顧客：基準日時点で投資信託を保有している顧客。

*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

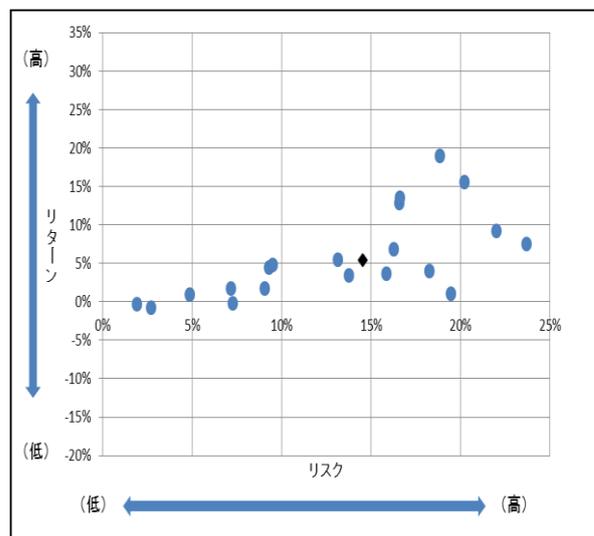
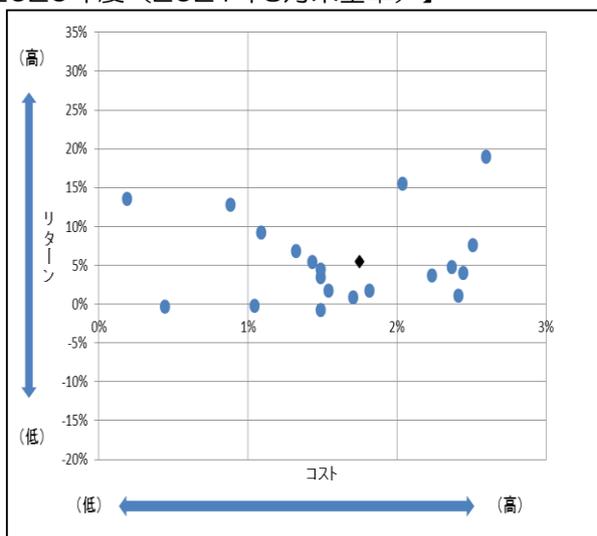
【2019年度（2020年3月末基準）】



| | | |
|---------|-------|--------|
| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
| | 1.75% | -1.05% |

| | | |
|---------|--------|--------|
| 残高加重平均値 | リスク | リターン |
| | 14.35% | -1.05% |

【2020年度（2021年3月末基準）】



| | | |
|---------|-------|-------|
| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
| | 1.75% | 5.47% |

| | | |
|---------|--------|-------|
| 残高加重平均値 | リスク | リターン |
| | 14.54% | 5.47% |

*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。

*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】2020年度（2021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% | 15.83% | 3.70% |
| 2 | しんきんJリートオープン（毎月決算型） | 1.49% | 13.73% | 3.55% |
| 3 | しんきんインデックスファンド225 | 0.88% | 16.54% | 12.90% |
| 4 | 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% | 18.81% | 19.06% |
| 5 | しんきん3資産ファンド（毎月決算型） | 1.49% | 9.29% | 4.49% |
| 6 | しんきん世界アロケーションファンド | 1.49% | 2.67% | -0.72% |
| 7 | しんきん好配当利回り株ファンド | 1.32% | 16.24% | 6.86% |
| 8 | 女性活躍応援ファンド | 2.04% | 20.20% | 15.60% |
| 9 | DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース） | 1.54% | 7.13% | 1.76% |
| 10 | ダイワ・インド株ファンド | 2.51% | 23.68% | 7.60% |
| 11 | トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド | 1.09% | 22.00% | 9.24% |
| 12 | しんきん国内債券ファンド | 0.44% | 1.90% | -0.30% |
| 13 | グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型） | 1.71% | 4.86% | 0.97% |
| 14 | 三井住友・グローバル・リート・オープン | 2.41% | 19.43% | 1.11% |
| 15 | ドルマネーファンド | 1.05% | 7.25% | -0.19% |
| 16 | 明治安田J-REIT戦略ファンド（毎月分配型） | 1.43% | 13.11% | 5.53% |
| 17 | 三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド（為替ノーヘッジ型） | 2.37% | 9.48% | 4.89% |
| 18 | ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型） | 2.44% | 18.25% | 4.08% |
| 19 | たわらノーロード日経225 | 0.19% | 16.59% | 13.60% |
| 20 | ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型） | 1.82% | 9.03% | 1.79% |

* 2021年3月末時点の評価金額に基づく順位となります。