

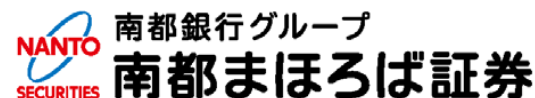
お客さま本位の業務運営にかかる取組状況・指標（KPI）

南都銀行グループ※は、なんとミッションとして「地域を発展させる」「活力創造人材を創出する」「収益性を向上させる」を掲げ、お客さまの資産形成に資する取組を通じて、地域の持続的な発展と当行グループの安定的な成長を目指します

その取組として、お客さまの安定的な資産形成に向け、「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」とアクションプラン、取組の成果を確認するための当行グループ独自の指標（以下：独自のKPI）を定めています

この指標は、「投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI」（以下：共通KPI）とともに、毎年3月末基準の数値を公表してまいります

※対象となるグループ会社：株式会社南都銀行、南都まほろば証券株式会社



「共通KPI」（投資信託）

運用損益別お客さま比率（図1・2）

- ✓ 投資信託を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託にかかる購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別のお客さまの比率を示した指標

投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン（図3～8）

- ✓ 中長期的にどのようなコスト・リスク／リターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを示す指標（過去5年間の平均実績）
- ✓ 設定後5年以上の投資信託の預かり残高上位20銘柄について、銘柄ごとおよび預かり資産残高加重平均のコストとリターン／リスクとリターンの関係を示した指標

コスト	当行販売手数料上限の1/5と信託報酬率の合計値
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）

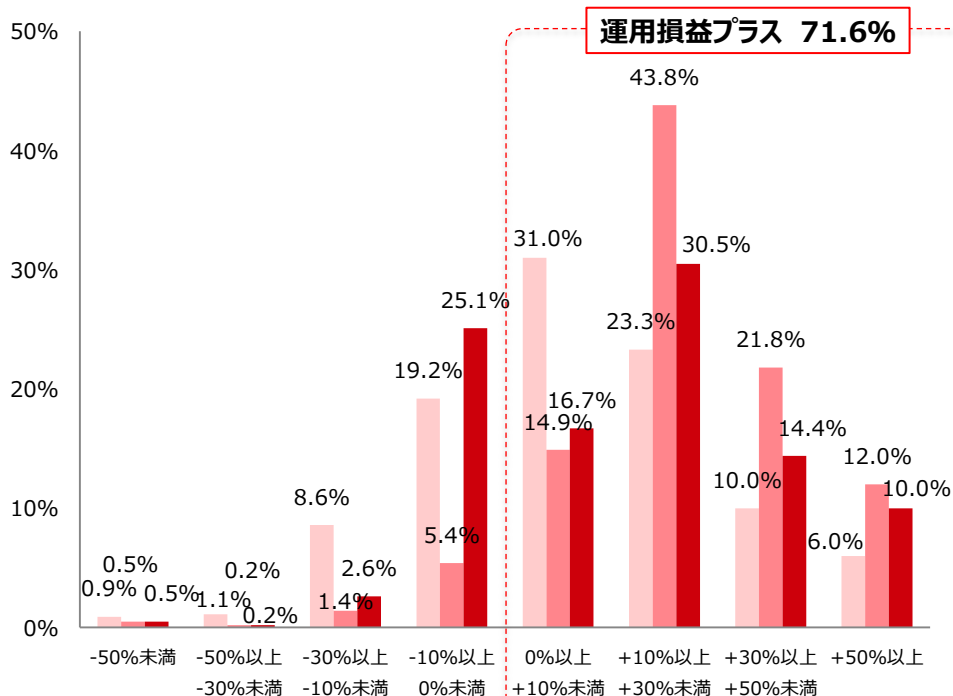
運用損益別お客さま比率

- ✓ 当行の運用損益プラスのお客さまの比率は、マーケットの影響もあり、前年比20.9ポイントマイナスの71.6%となりました（図1）
- ✓ 南都まほろば証券も同比22.4ポイントマイナスの65.7%となりました（図2）

（図1）

南都銀行

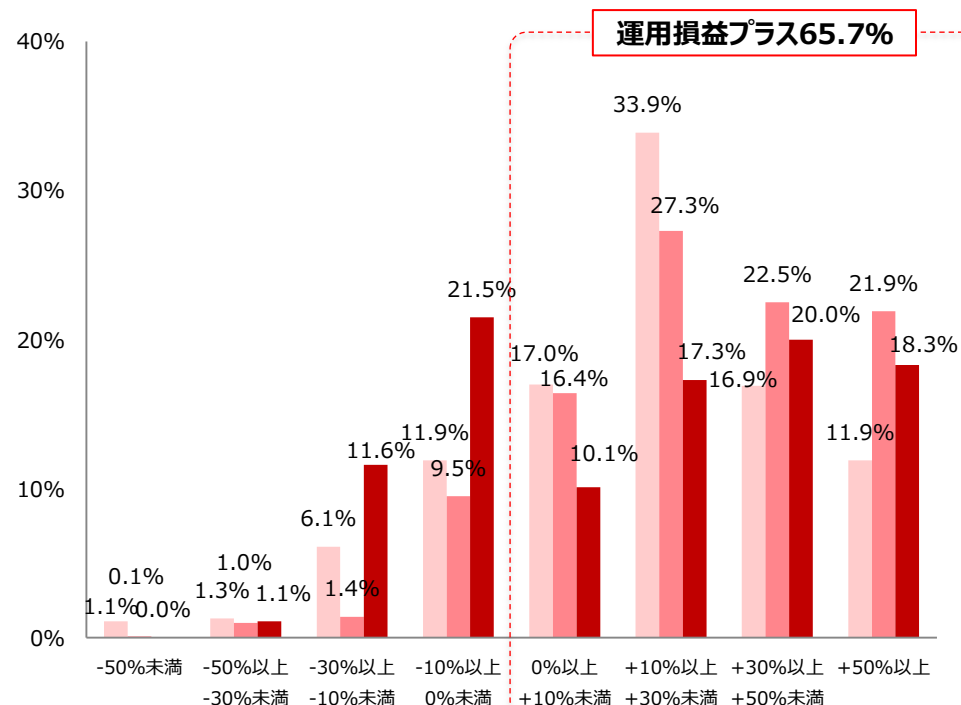
■ 2023年3月 ■ 2024年3月 ■ 2025年3月



（図2）

南都まほろば証券

■ 2023年3月 ■ 2024年3月 ■ 2025年3月



投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

- ✓ 当行の投資信託預かり残高上位20銘柄のうちリターンがコストを上回ったのは19銘柄です（図3）
- ✓ 平均コストは前年比0.13ポイントマイナスの1.56%、平均リスクは同比1.04ポイントマイナスの14.98%、リターンは同比3.43ポイントプラスの14.43%に上昇しました（図3・5・6）
- ✓ 南都まほろば証券の投資信託預かり残高上位20銘柄のうちリターンがコストを上回ったのは19銘柄です（図4）
- ✓ 平均コストは前年比0.04ポイントマイナスの2.12%、平均リスクは同比1.79ポイントマイナスの15.4%、リターンは同比3.1ポイントプラスの12.73%に上昇しました（図4・7・8）

投資信託預かり残高上位20銘柄の一覧（2025年3月末基準）

（図3）

南都銀行

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	日経225ノーロードオープン	0.55	15.65	14.63
2	ひふみプラス	1.52	12.80	10.50
3	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.47	12.99	13.82
4	グローバルAIファンド（予想分配金提示型）	2.59	25.70	22.07
5	フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド	1.49	10.61	7.34
6	投資のソムリエ	1.89	4.03	-2.16
7	SMTグローバル株式インデックス・オープン	0.88	15.24	23.76
8	つみたて米国株式（S&P500）	0.22	16.19	25.31
9	人生100年時代・世界分散ファンド（3%目標受取型）	2.03	7.27	4.56
10	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド（健次）	3.08	14.21	12.31
11	のむらッ・ファンド（普通型）	1.57	8.43	9.83
12	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド（毎月決算型）（ラッキー・カンントリー）	2.35	17.61	19.23
13	インデックスファンド225	0.90	15.62	15.00
14	つみたて日本株式（日経平均）	0.20	15.63	15.38
15	次世代通信関連世界株式戦略ファンド（THE5G）	2.38	23.64	18.41
16	新光US-REITオープン（ゼウス）	2.23	16.15	12.28
17	グローバルAIファンド	2.59	27.28	23.07
18	ニッセイJ-REITファンド（毎月決算型）	1.45	10.77	4.12
19	ニッセイ・インド厳選株式ファンド	2.59	18.18	25.78
20	フィデリティ・米国株式ファンドBコース（資産成長型・為替ヘッジなし）	2.20	18.28	24.67
残高加重平均値		1.56	14.98	14.43

（図4）

南都まほろば証券

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース	2.33	16.77	17.80
2	三菱UFJマッコーリー・グローバルインフラ債券ファンド 為替ヘッジあり（毎月決算型）	1.76	9.57	-2.99
3	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	9.28	6.39
4	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジなし）	2.53	24.71	21.67
5	ダイワJ-REITオープン（毎月分配型）	1.23	10.97	4.68
6	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.51	23.64	18.41
7	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	2.42	14.10	12.65
8	日経平均高配当利回り株ファンド	1.13	15.01	23.78
9	のむらッ・ファンド（普通型）	1.57	8.43	9.83
10	ベトナム株ファンド	2.45	22.12	22.66
11	東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン	2.24	13.99	9.89
12	MSグローバル・プレミアム株式オープン（為替ヘッジなし）	2.64	12.34	16.87
13	三井住友・米国ハイ・イールド債券・ブラジルリアルファンド	2.44	15.11	14.81
14	グローバル自動運転関連株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.56	20.18	20.67
15	ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテックー	2.48	21.43	17.33
16	ダイワ・グローバルIoT関連株ファンド AI新時代（為替ヘッジなし）	2.47	21.80	18.57
17	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月分配型）	1.71	8.02	6.69
18	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08	14.21	12.31
19	三菱UFJマッコーリー・グローバルインフラ債券ファンド 為替ヘッジなし（毎月決算型）	1.76	8.03	6.65
20	米国IPOニューステージ・ファンド<為替ヘッジなし>（資産成長型）	2.45	30.84	19.56
残高加重平均値		2.12	15.40	12.73

共通KPI（投資信託）

【南都銀行】

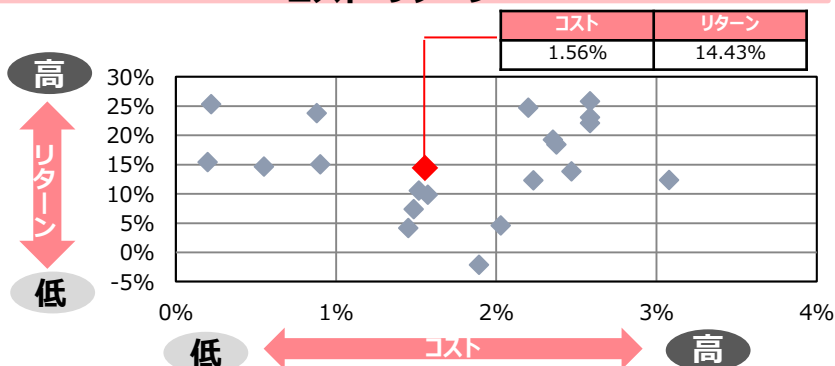
投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

NANTO

(図5)

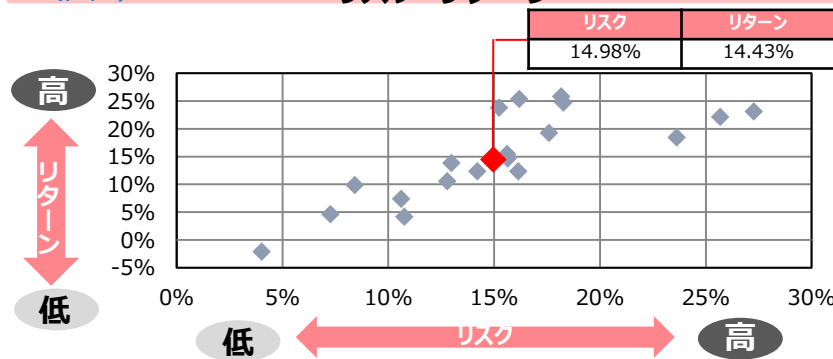
コスト・リターン

2025年
3月末

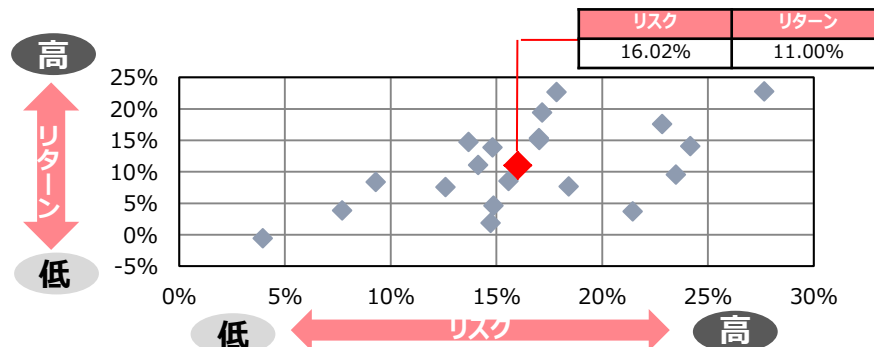
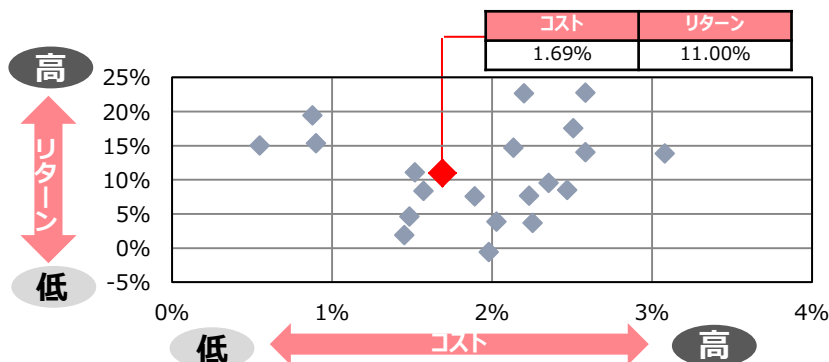


(図6)

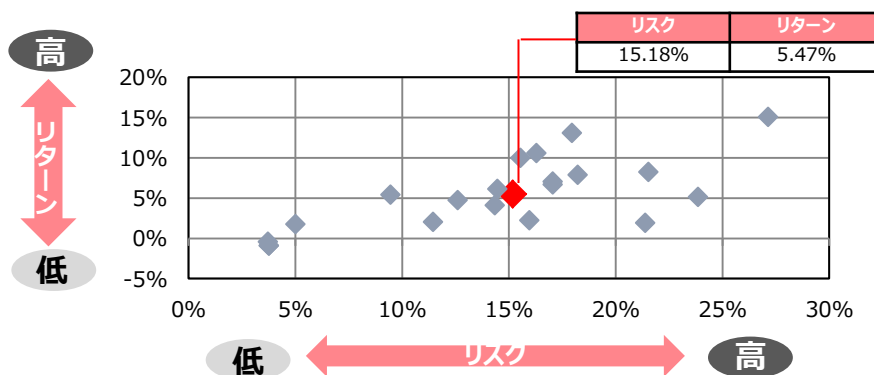
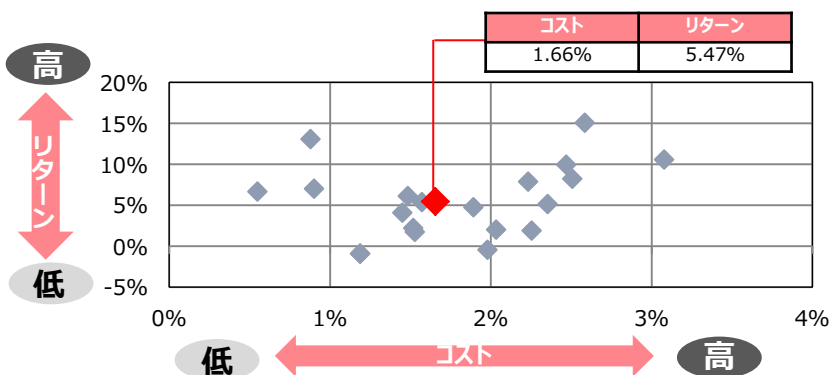
リスク・リターン



2024年
3月末



2023年
3月末



(◆は各年度末時点における残高加重平均値)

共通KPI（投資信託）

【南都まほろば証券】

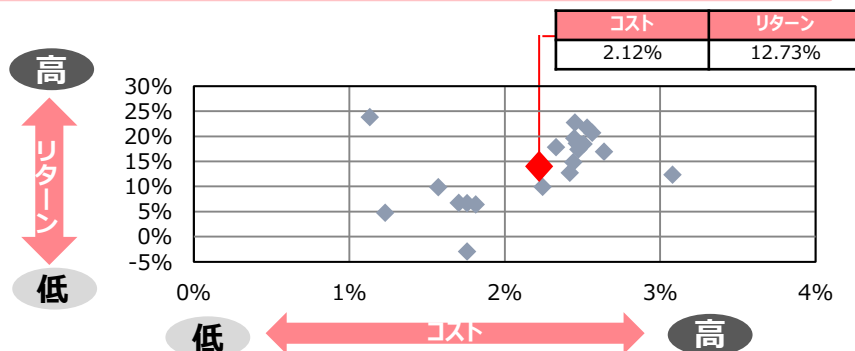
投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

NANTO

(図7)

コスト・リターン

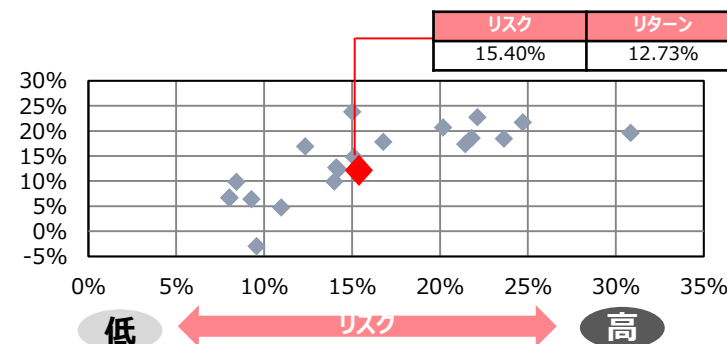
2025年
3月末



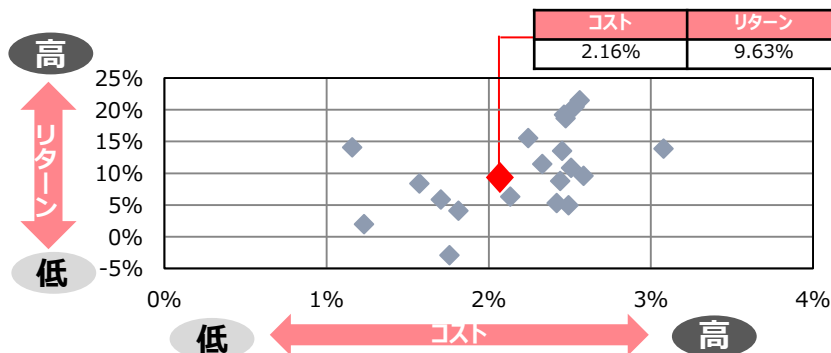
(図8)

リスク・リターン

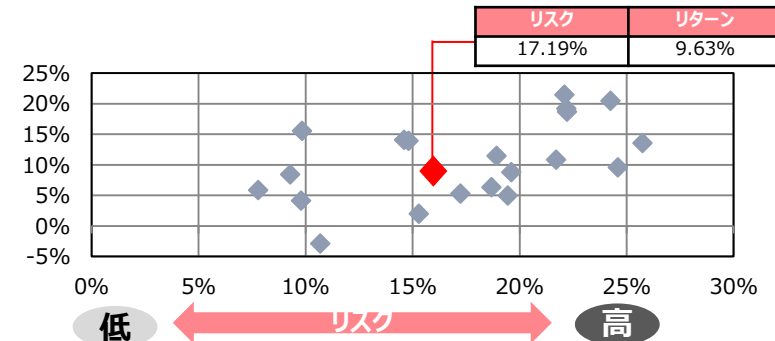
高
リターン
低



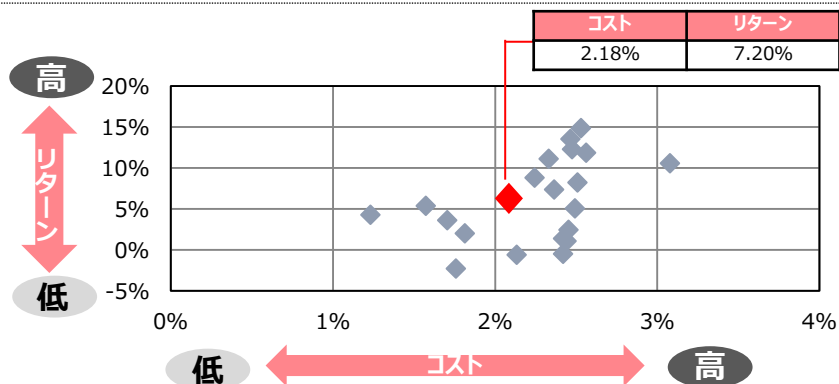
2024年
3月末



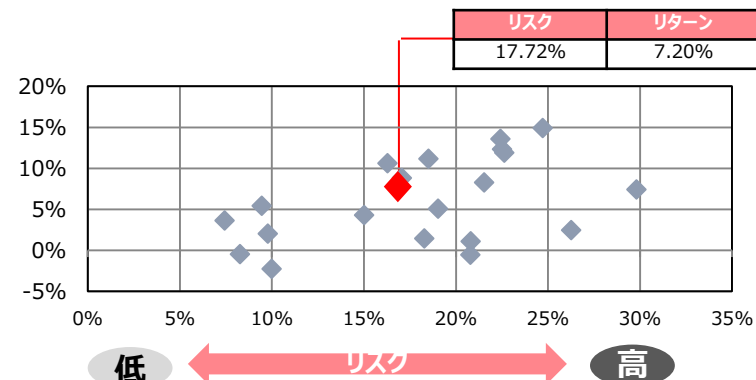
高
リターン
低



2023年
3月末



高
リターン
低



(◆は各年度末時点における残高加重平均値)

「共通KPI」（生命保険）

運用評価別お客さま比率（図9）

- ✓ 外貨建保険を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有外貨建保険の購入時以降のリターンを算出し、運用評価別のお客さまの比率を示した指標

外貨建保険預かり残高上位20商品のコスト・リターン（図10・11）

- ✓ 中長期的にどのようなコスト・リターン実績を持つ商品をお客さまに多く提案してきたかを示す指標
- ✓ 契約後5年以上保有している契約について、銘柄ごとおよび預かり資産残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標

コスト	契約時手数料と継続手数料の合計値を契約期間で年率換算
リターン	基準日時点の解約返戻金額と既支払金額の増加率を年率換算

※リスク・リターン共に上記内容で年率換算したものを各契約の一時払保険料で加重平均

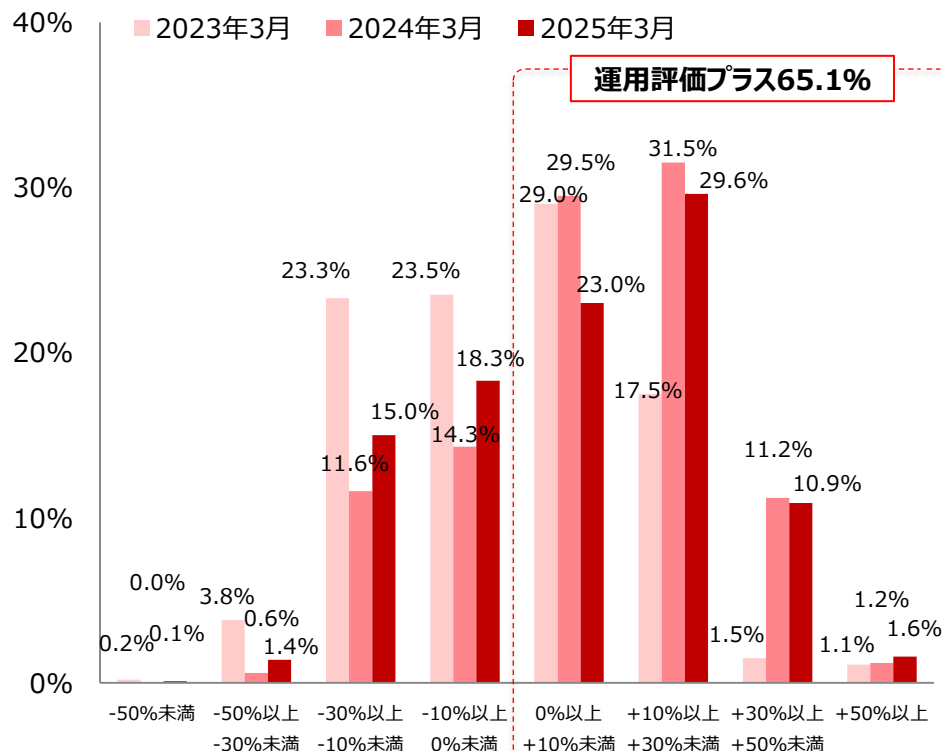
※ 外貨建保険は保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合があります

※ 解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります

運用評価別お客さま比率、外貨建保険預かり残高上位20商品のコスト・リターン

- ✓ 当行の運用評価プラスのお客さまの比率は、マーケットの影響もあり、前年比8.3ポイントマイナスの65.1%となりました（図9）
- ✓ 外貨建保険預かり残高上位20銘柄のうちリターンがコストを上回ったのは17銘柄です（図10）
- ✓ 外貨建保険預かり残高上位20銘柄の商品別のコストは前年比0.02ポイントマイナスの0.75%、リターンは同比0.37ポイントマイナスの2.60%となりました（図10・11）

（図9） 運用評価別お客さま比率

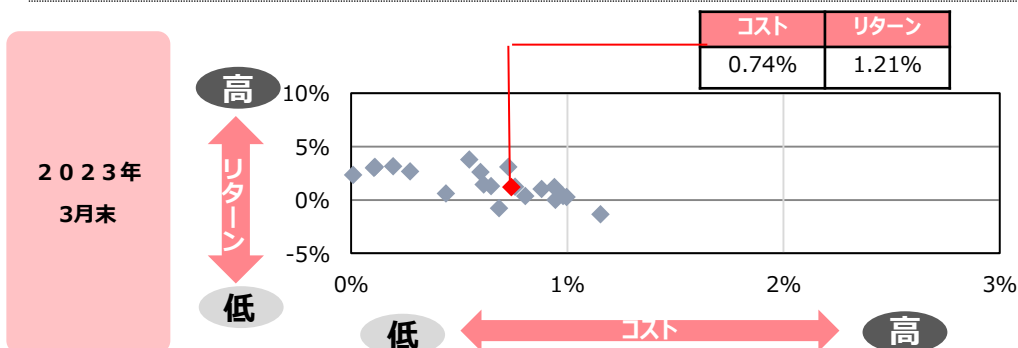
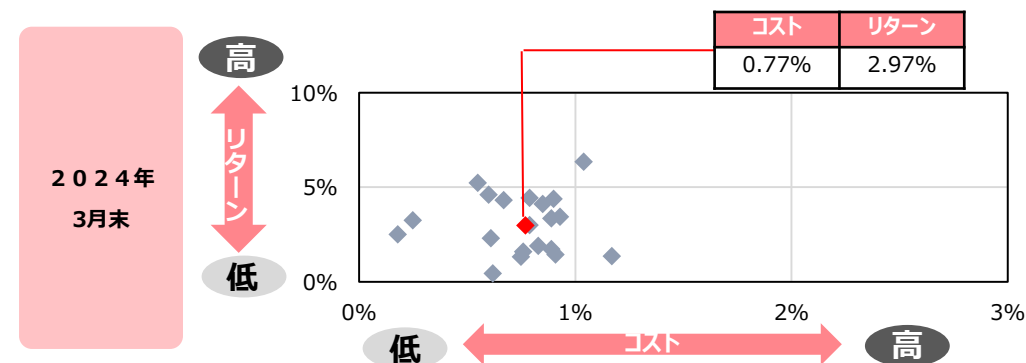
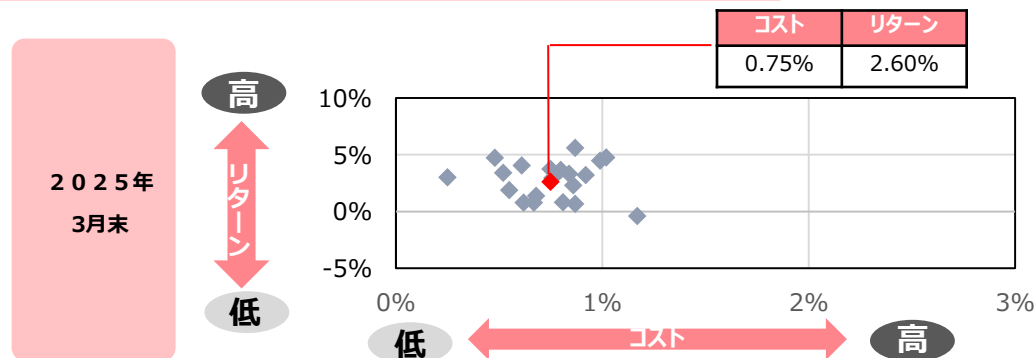


（図10） 外貨建保険預かり残高上位20商品の一覧

No	銘柄名	コスト	リターン
1	サニーガーデン E X	0.84%	3.31%
2	サニーガーデン	0.55%	1.86%
3	やさしさ、つなぐ	0.62%	0.76%
4	生涯プレミアムワールド 5	0.92%	3.19%
5	しあわせ、ずっと	0.68%	1.37%
6	夢のプレゼント	0.52%	3.39%
7	ふるはーと J ロードグローバル	0.80%	3.63%
8	プレミアプレゼント	0.86%	2.28%
9	ビーウィズユープラス	1.17%	-0.41%
10	ビーウィズユー（U Sドル建）	0.61%	4.03%
11	ファイブ・ステップ U S	0.48%	4.72%
12	おおきな、まごころ	0.87%	0.66%
13	ビーウィズユー（豪ドル建）	0.67%	0.77%
14	プレミアストーリー 2	0.76%	2.95%
15	プレミアカレンシー・プラス 2	0.75%	3.72%
16	しあわせ、ずっと 2	1.02%	4.73%
17	ロングドリーム G O L D 2	0.87%	5.57%
18	ロングドリーム G O L D 3	0.99%	4.46%
19	生涯プレミアムワールド 4	0.81%	0.79%
20	三大陸	0.25%	3.00%
	加重平均	0.75%	2.60%

（図11） 外貨建保険預かり残高上位20商品のコスト・リターン

（◆は各年度末時点における残高加重平均値）



独自のKPI

お客さまの最善の利益の追求

- ✓ 投資信託残高・口座数 (図12)
- ✓ 南都まほろば証券 金融商品仲介残高・口座数 (図13)
- ✓ FP資格保有者数 (FP1級・FP2級) (図14)

お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ 投資信託平均保有期間、保有期間別の運用損益プラスのお客さま比率 (図15・16)
- ✓ 投信積立契約数、年間投信積立振替額、投信積立運用損益別お客さま比率 (図17・18・19)
- ✓ 投信積立サービスの積立期間別の運用損益プラスのお客さま比率 (図20)
- ✓ NISA契約件数 (図21)
- ✓ お客さま向けセミナーの開催状況 (図22・23)
- ✓ アフターフォローの実施状況 (図24・25)

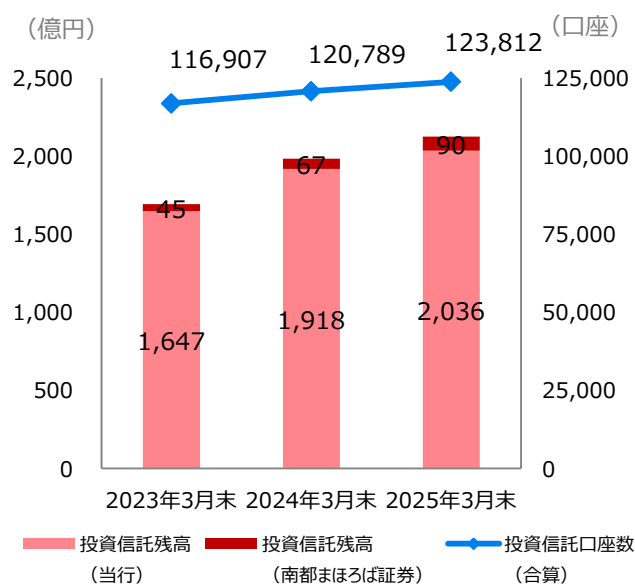
お客さま本位の実践に向けた従業員の動機付けや企業文化定着への取組

- ✓ FD関連研修・勉強会等の開催状況 (図34)

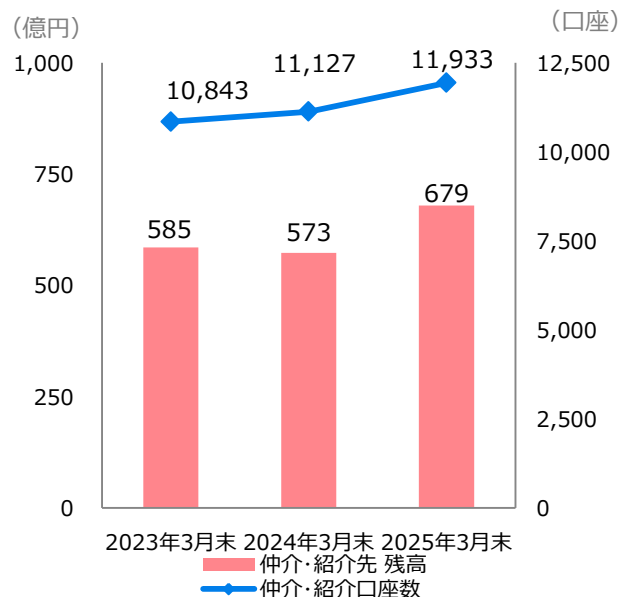
お客さまの最善の利益の追求

- ✓ 当行はお客さまの最善の利益をお客さまの資産を「そだてる」ことと考え、お客さまお一人おひとりの多様な価値観・ニーズに基づいたライフプランの実現に貢献できるよう、グループ会社と連携し、質の高いコンサルティングに努めています（取組方針 1（1）（2））
 - ・ 投資信託は残高・口座数ともに増加し、金融商品仲介についても、残高・口座数が増加しました（図12・13）
- ✓ お客さまに付加価値の高いサービスを提供させていただくために、専門性の高い人材の育成に取り組んでいます（取組方針 1 アクションプラン②）
 - ・ FP資格保有者数（FP 1 級・FP 2 級）は減少しました（図14）

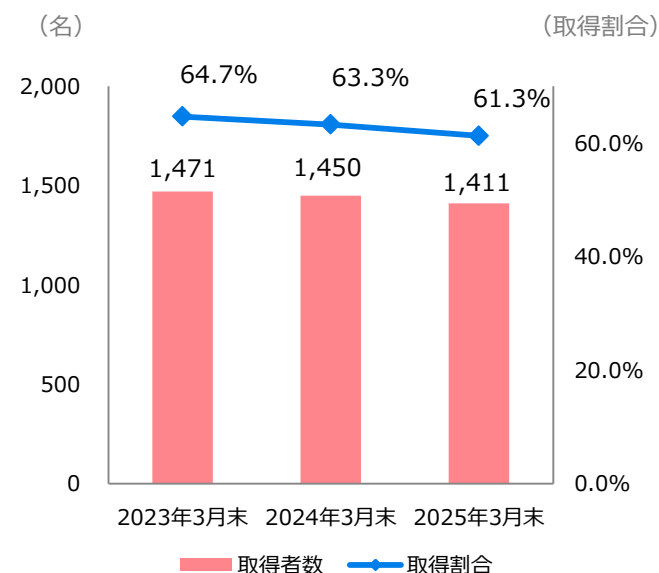
（図12） 投資信託残高・口座数



（図13） 南都まほろば証券 金融商品仲介残高・口座数



（図14） F P 資格保有者数 (F P 1 級・ F P 2 級)



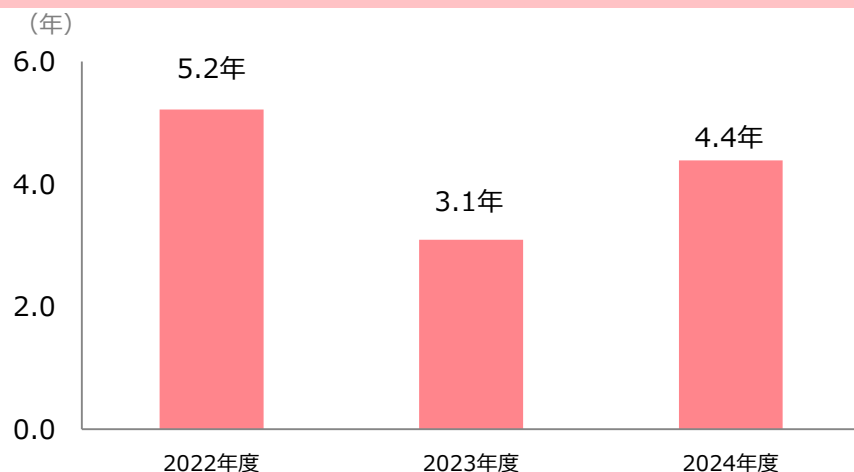
お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ ライフプランガイド等のツールを用いてお客さまのライフステージに応じた情報をご提供し、金融商品を比較しながら、ニーズに寄り添ったご提案を行っています（取組方針 5（1）アクションプラン①）（図26）
- ✓ お客さまをよく知るため、「お客さまインタビューシート」等を用いてお客さまと双方向の対話を重視しています（取組方針 5（1））（図27）
- ✓ 資産運用のご提案については、「長期・積立・分散」投資を基本軸とし、長期安定的な資産形成をサポートしています（取組方針 5 アクションプラン②）
 - 投資信託の平均保有期間は長くなりました。10年以上保有いただいているお客さまの90%以上のお客さまが運用損益でプラスであり、その内約半数が運用益 + 50%以上となっています（図15・16）
 - 時間分散による投資効果のコンサルティングに努めた結果、投信積立契約数、投資信託口座数に占める投信積立ご利用口座数の割合ともに前年比増加しました（図17）
 - 年間投信積立振替額については、前年比増加しました（図18）
 - 投信積立運用損益別お客さま比率における運用損益プラスのお客さまの比率はマーケットの影響を受け、前年比35.6ポイント減少し、60%となっています（図19）
 - 投信積立サービスの積立期間10年以上のお客さまの90.2%が運用損益プラスとなり、その内約33%のお客さまが運用益 + 50%以上となっています（図20）
 - 税制優遇制度を利用した資産形成のご案内を行っており、NISAのご契約者数は増加しています（図21）
- ✓ 取扱商品は、「プロダクト・ガバナンス規程」に基づき、「お客さまの最善の利益」に資すると当行が考える商品をラインナップしています。新商品導入後は、モニタリングを行うとともに、外部評価機関の評価も参考にしながら、ラインナップの充実および品質の維持を図るため、定期的に見直しを行っています
また、2025年度より商品組成会社と販売動向などの情報連携する予定であり、サービス向上に役立てます
- ✓ 金融教育セミナーを開催し、お客さまの資産形成に役立つ知識向上のサポートを行っています（取組方針 5（2）アクションプラン⑩）（図22・23）
- ✓ ご契約後の保有資産の状況や市場動向について、お客さまのご年齢や損失状況等を基準として一斉アフターフォローの時期を設け、継続的なコンサルティングに取り組んでいます（取組方針 5（3）アクションプラン⑨）
 - アフターフォローの実施状況は90%程度と高い水準で推移しています（図24・25）

「独自のKPI」と「取組状況」

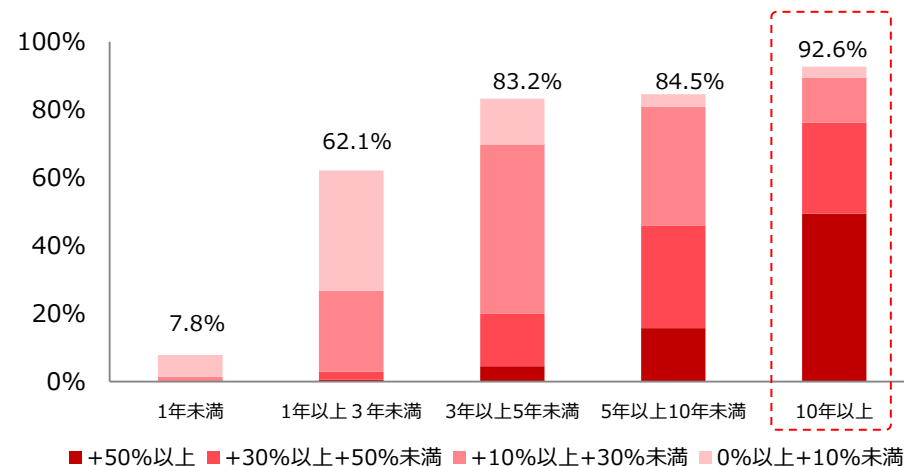
NANTO

(図15) 投資信託平均保有期間



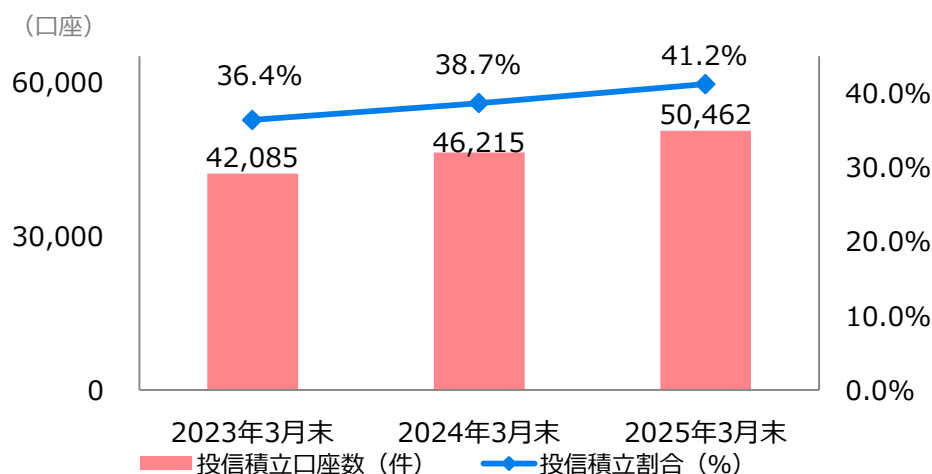
※平均保有期間は、「 $((N-1)\text{年度末} + N\text{年度末残高}) \div 2 \div (\text{年間の解約額} + \text{償還額})$ 」で算出しています

(図16) 保有期間別の運用損益プラスのお客さま比率



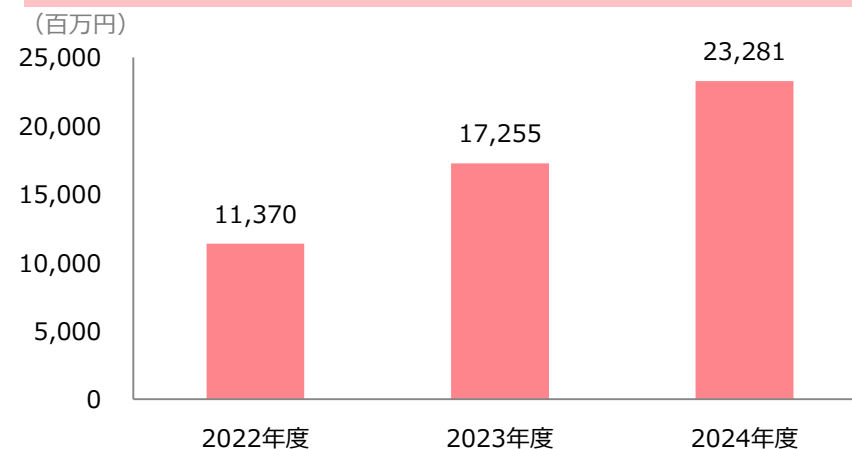
※上記指標は、南都銀行単独で算出した投資信託保有期間に応じた運用損益がプラスのお客さまの割合を示しています

(図17) 投信積立契約数



※投信積立割合は、投資信託口座のうち、投信積立契約が付帯されている口座の割合

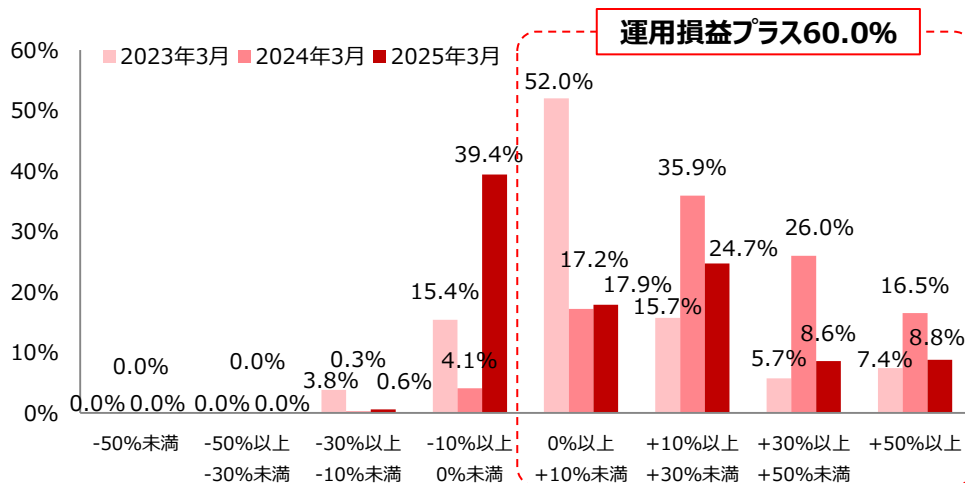
(図18) 年間投信積立振替額



※上記 (図17および図18) の指標は南都銀行単独で算出しています

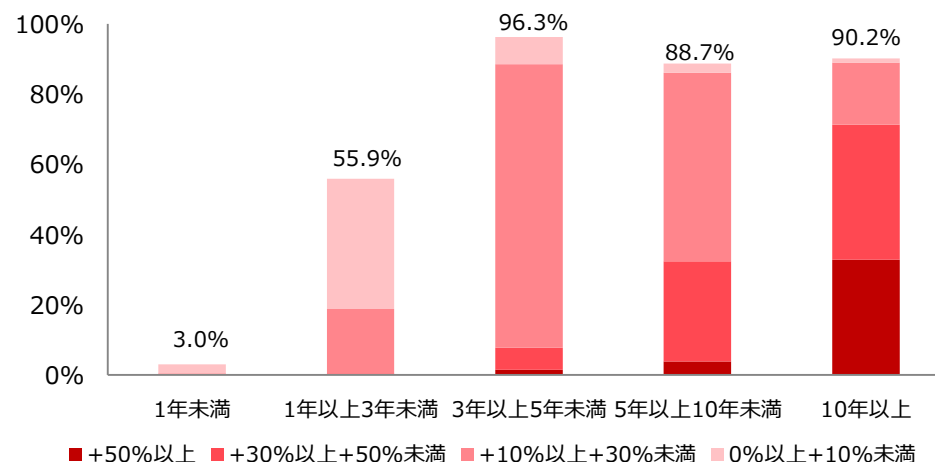
「独自のKPI」と「取組状況」

(図19) 投信積立運用損益別お客さま比率

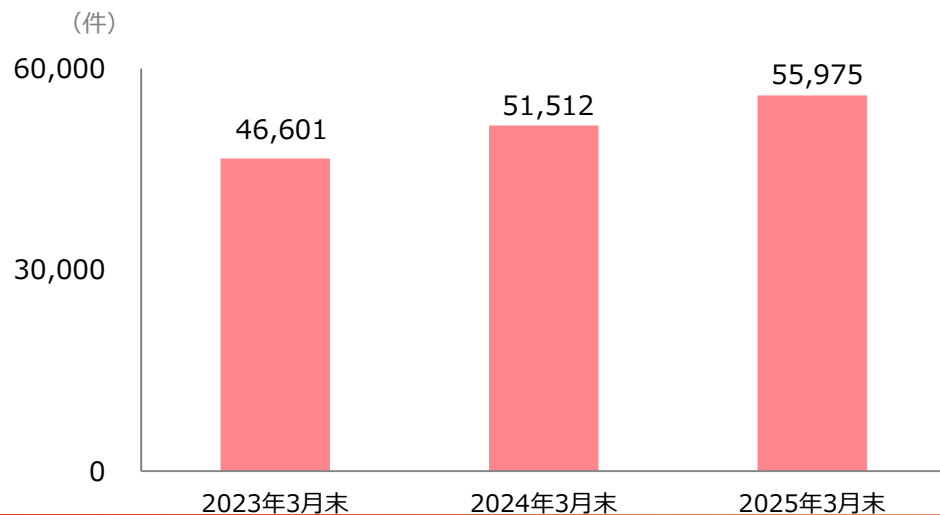


※上記（図19および図20）の指標は南都銀行単独で算出しています

(図20) 投信積立サービスの積立期間別の運用損益プラスのお客さま比率



(図21) NISA契約件数



お客さま向けセミナーの開催状況

- ✓「長期・積立・分散」をテーマとした資産運用に関する内容はじめ、若年層やお取引先の新入社員を対象とした資産形成に関するもの、および退職後のお客さまへの「相続・信託」をテーマとした内容のセミナーを幅広く開催した結果、参加されたお客さまの数は前年度を大きく上回りました

(図22)

セミナー開催状況

開催主体	開催回数	参加人数
本部主催	17回	1,035名
営業店主催	292回	3,885名
合計	309回	4,920名
(参考) 2023年度	79回	1,646名

テーマ	セミナータイトル（一部抜粋）
資産形成	・新入社員向け資産形成セミナー ・マーケットセミナー ・お金を育てるキャラバン NISAを学ぼう
ライフステージ	・ゼロからはじめる資産づくりセミナー ・知って得する！お金のセミナー ・NISA iDeCoセミナー
相続・贈与	・相続相談会 ・生前贈与セミナー
その他	・介護セミナー

(金融セミナー)
「お金を育てるキャラバン」の様子



(図23)

金融教育への取組

- ✓ 地域の金融リテラシー向上を目的に、お客さまやお取引先企業の従業員さま向けにセミナーを開催し、資産形成のポイントやNISA・iDeCoなどの税制優遇制度の活用方法をわかりやすくお伝えすることで、お客さまの資産形成をサポートしています
- ✓ また、親子向けのイベントや学校への出張授業を行うなど、幅広い世代の方々に金融知識を楽しく学ぶ機会を提供しています
- ✓ NISA・iDeCoに親しみやすいイメージをお持ちいただくため、当行オリジナルのキャラクターを制作しました

セミナー・イベントの様子

(高校での出張授業)



(親子向けイベント)
「投資家を体験してみよう！」



当行オリジナルキャラクター

\ 南都銀行 NISA・iDeCoキャラクターのご紹介 /

南都銀行 NISAキャラクター
にーさる

- “お得”が好きな元気いっぱいの若い猿
- 奈良県産の柿、吉野の桜をイメージした服を着ている
- 口癖は「ナントの“N”はNISAの“N”！」でNISAが大好き
- しっぽはナントとNISAの「N」

南都銀行 iDeCoキャラクター
いでこんぐ

- “節税”が好きな落ち着いた性格の大人のゴリラ
- 奈良県産の苺、プレゼントをイメージした服を着ている
- 口癖は「iDeCoは将来の自分への“プレゼント”！」でiDeCoが大好き

✓ 当行のホームページでは、資産形成に関する情報を動画で随時公開しています

「ナントと一緒に学ぼう！おかねの話」



初級 おかねについて 2024年からスタートした「新しいNISA」を徹底解説！ #DnCa #投資初心者 #税制優遇制度	中級 おかねについて 話題のNISAをはじめよう！～あなたはこのスタイル？～ #NISA #投資初心者 #税制優遇制度 #資産運用	初級 おかねについて 人生100年時代、必要な金額はいくら？ #ライフプラン #お金の知識 #老後資金 #投資初心者
初級 貯蓄と投資 みんなどれくらい貯めているの？ #ライフプラン #お金の知識 #投資初心者 #中級貯蓄額	中級 投資信託 投資信託って？利益がやすい仕組みとは #長期投資 #積立投資 #資産運用	上級 投資信託 投資信託のリスク 陥りがちな失敗とは #資産運用 #リターンとリスク #投資失敗

「＜ナント＞で資産形成！動画セレクション」



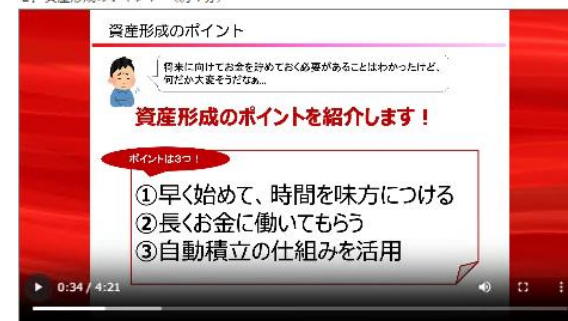
◆動画

● ぜひ知っていただきたいおかねの話

1. 資産運用はなぜ必要？（約24分）



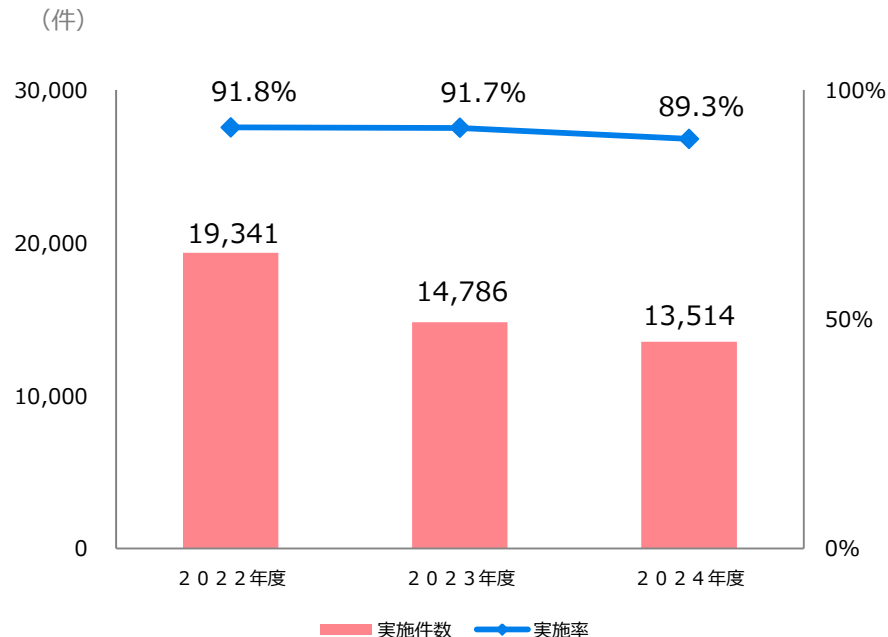
2. 資産形成のポイント（約4分）



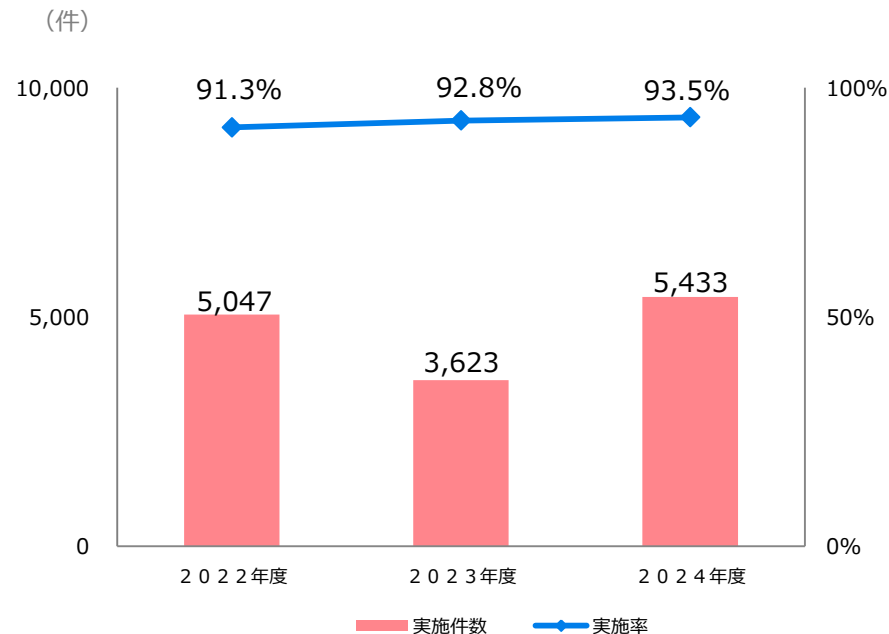
アフターフォローの実施状況

- ✓「運用損失先」（運用損5%かつ30万円以上）や「高齢先」（80歳以上）等の抽出条件に該当するお客さまに対してアフターフォローを実施しており、投資信託・生命保険ともに9割程度の高い実施率を維持しています
- ✓ 上記以外のお客さまに対しても、マーケットや保有されている商品の特性に応じて随時アフターフォローを実施しています

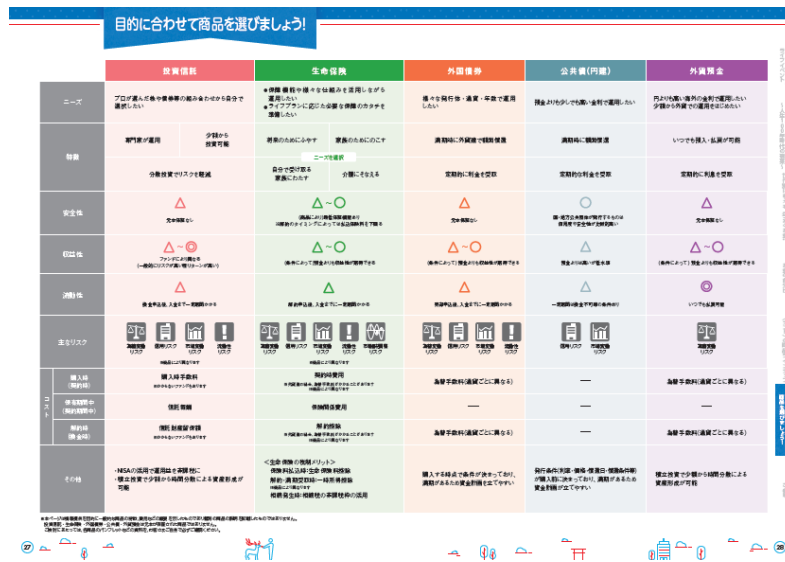
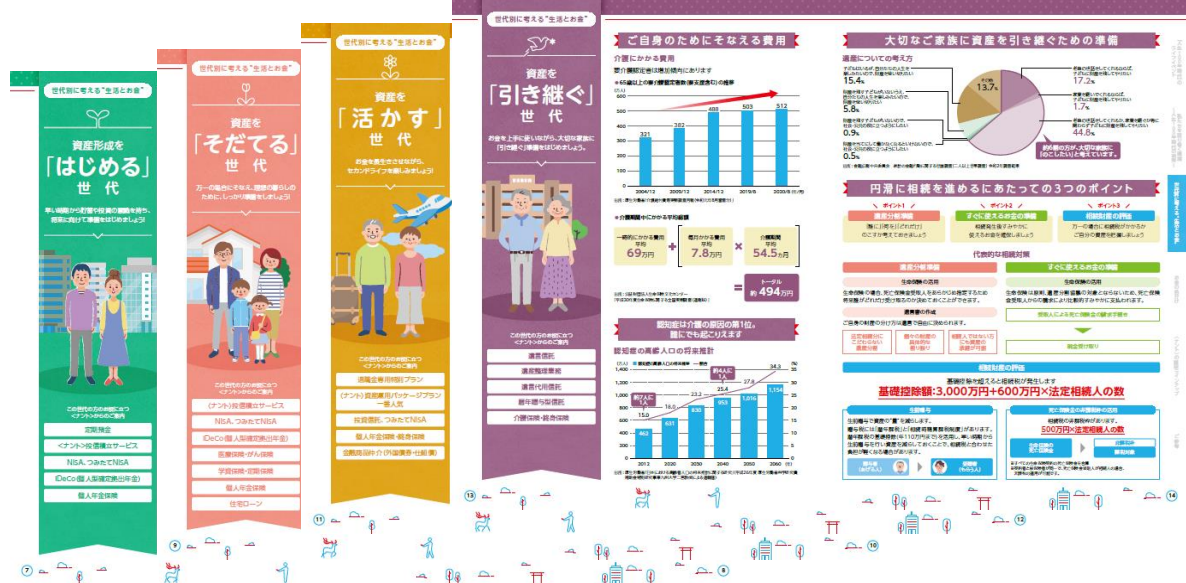
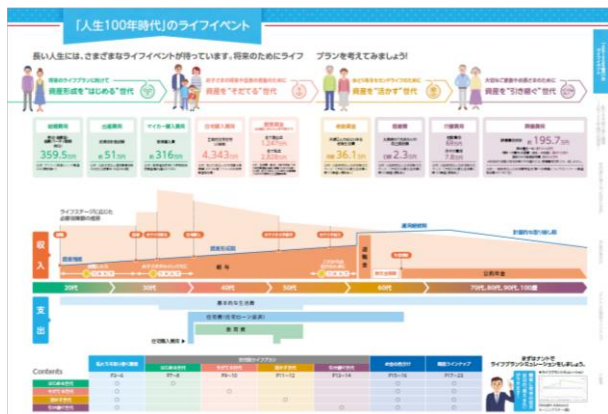
（図24） アフターフォローの実施状況（投資信託）



（図25） アフターフォローの実施状況（生命保険）



NANTO



《参考》ポートフォリオ提案・複数の商品比較ツール（Wealth Advisors）



南都銀行

Wealth Advisors



2019/06/21 14:20 日経平均 21,149 円安、売買代金 240 億円 ソフトバンク、ファーストリテイラー、森重信子

ファンド情報



カブ3に類似した情報が見られます。
ファンド比較も出来ます。

▶ ファンド一覧



イベントで申込や必要資金の試算や目安を確認出来ます。

▶ ライフプラン

アドバイザーツール



はじめにファンドを輸入された銘柄に合わせたポートフォリオ提案ツール

▶ ポートフォリオ作成



iDeCo、つみたてNISAの選択・シミュレーションが出来ます

▶ iDeCo・つみたてNISAのご案内

マーケット情報



為替や株価の動きとマーケットを把握出来る情報が掲載出来ます。

▶ マーケット情報

全ファンド検索

▶ 金ファンド検索

▶ ランキング一覧

▶ 読み読みコンテンツ

【関係会社】株式会社 南都銀行 登録金融機関 証券情報提供（監査）第17号 【証券会社】日本証券愛知会
投資顧問に「南」は関係会社、南都銀行（証券情報提供）（証券情報提供）（証券情報提供）（証券情報提供）（証券情報提供）（証券情報提供）（証券情報提供）（証券情報提供）（証券情報提供）（証券情報提供）
Copyright 2019 © Morningstar Japan K.K. All rights reserved.
お問い合わせ先 0120-999-687

《参考》 金融商品の比較シート

Figure 1 illustrates the 'Future Investment Planning' tool through three sequential steps:

- Step 1: Setting Future Goals and Target Returns**
 - Users input their future goals (e.g., 'Retirement', 'Education') and target returns (e.g., '1.5%', '2.0%', '2.5%').
 - The tool calculates the required investment amount based on these inputs.
- Step 2: Selecting Recommended Asset Allocation and Funds**
 - The tool displays recommended asset allocation (e.g., 'Stocks: 60%', 'Bonds: 40%') and suggested funds.
 - Users can select the recommended asset allocation and funds.
- Step 3: Reviewing the Final Investment Plan and Fund Details**
 - The tool displays the final investment plan, including the total investment amount, asset allocation, and fund details.
 - Users can review the plan and make adjustments if necessary.

「独自のKPI」と「取組状況」

《参考》

(図28) 投資信託取扱商品数

カテゴリー		商品数	商品比率	
国内	株式	18	14.3%	21.4%
	債券	5	4.0%	
	REIT他	4	3.2%	
海外	株式	39	31.0%	62.7%
	債券	30	23.8%	
	REIT他	10	7.9%	
バランス型		20	15.9%	15.9%
合計		126	100.0%	100.0%
うちインターネット専用		78	61.9%	61.9%

(図29) 投資信託販売上位10銘柄

順位	商品名	カテゴリー
1	日経225ノーロードオープン	国内株式
2	つみたて米国株式(S & P 500)	海外株式
3	つみたて日本株式(日経平均)	国内株式
4	のむラップ・ファンド(普通型)	バランス型
5	あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型) 2024-04	バランス型
6	世界経済インデックスファンド	バランス型
7	あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型) 2024-07	バランス型
8	インデックスファンド225	国内株式
9	ひふみプラス	国内株式
10	のむラップ・ファンド(積極型)	バランス型

カテゴリー		商品数	商品比率	
国内	株式	15	9.8%	13.7%
	債券	2	1.3%	
	REIT他	4	2.6%	
海外	株式	69	45.1%	67.3%
	債券	21	13.7%	
	REIT他	13	8.5%	
バランス型		8	5.2%	5.2%
その他		21	13.7%	13.7%
合計		153	100.0%	100.0%

順位	商品名	カテゴリー
1	ROBOPROファンド	バランス
2	世界半導体関連フォーカスファンド	海外株式
3	ニッセイS & P 500リカバリー戦略株式ファンド	海外株式
4	米国超長期プライム社債ファンド(1年決算型)	海外債券
5	三菱UFJマコーリーグローバルインフラ債券ファンド為替ヘッジあり(毎月決算型)	海外債券
6	MUFGウェルス・インサイト・ファンド(標準型)	バランス
7	先進国株式リバウンドキャッチ戦略ファンド	海外株式
8	日経平均高配当利回り株ファンド	国内株式
9	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	海外株式
10	フィデリティ・米国株式ファンドB(資産成長・為替ヘッジなし)	海外株式

(図30) 生命保険取扱商品数

保険料支払	カテゴリー	通貨	商品数	商品比率
一時払	定額終身保険	円建	2	2.0%
		外貨建	12	11.9%
	定額個人年金	円建	0	0.0%
		外貨建	4	4.0%
	変額終身保険	円建	0	0.0%
		外貨建	0	0.0%
	変額個人年金	円建	0	0.0%
		外貨建	0	0.0%
	一時払定額養老保険	円建	0	0.0%
		外貨建	0	0.0%
平準払	定額終身保険	円建	6	5.9%
		外貨建	5	5.0%
	定額個人年金	円建	1	1.0%
		外貨建	2	2.0%
	変額終身保険	円建	1	1.0%
		外貨建	0	0.0%
	養老保険	円建	0	0.0%
		外貨建	0	0.0%
	学資保険	円建	2	2.0%
	医療保険	円建	22	21.8%
	がん保険	円建	10	9.9%
	収入保障保険	円建	9	8.9%
	定期保険	円建	6	5.9%
	就業不能保険	円建	3	3.0%
	介護保険	円建	3	3.0%
	特定疾病保障保険	円建	5	5.0%
	認知症保険	円建	3	3.0%
	薬剤治療保険	円建	1	1.0%
	その他（火災保険等）	円建	4	4.0%
合 計			101	100.0%
うち ほけんの窓口専用商品			74	73.3%

(図31) 生命保険販売上位10商品

順位	商品名	カテゴリー
1	夢ふくらむ終身	終身保険
2	プレミアカレンシー 3	個人年金保険
3	プレミアストーリー 4	終身保険
4	おおきなまごころ 2	終身保険
5	ふるはーと J ロードプラス	終身保険
6	やさしさ、つなぐ 2	終身保険
7	サニーガーデン E X	終身保険
8	プレミアプレゼント 4	終身保険
9	プレミアプレゼント 3	終身保険
10	ふるはーと J ロードグローバル II	終身保険

- ✓ 手数料やその他の重要な情報については、重要情報シート、契約締結前交付書面・目論見書、商品概要・設計書等の説明資料や、タブレット端末等を活用し、分かりやすく丁寧な説明を行っています（取組方針3（1）アクションプラン①②③④）（取組方針4（1）アクションプラン①②）（図32）
- ✓ 手数料・報酬の料率・金額・内容等については、「ファンドラインナップ」や「契約締結前交付書面」等を用いて丁寧な説明に努めるとともに、タブレットにて概算をお示しし、ご理解いただいたうえで、お申込みいただいています（取組方針3（1）アクションプラン①②③④）（図33）

(図33) ファンドラインナップ^o

(個別商品編)

[illegible]

保険ガイドブック



《参考》 お客さま本位の実践に向けた従業員の動機付けや企業文化定着への取組

- ✓ 全ての役職員がお客さま本位の意識を共有・実践していく企業文化の定着に向けて、従業員向けの研修を実施しています（図34）
- ✓ 適切な商品勧誘を目的にお客さまに商品を提案する前に必ず勧誘方針を明示します（図35）

（図34） FD関連研修、勉強会等の開催状況

研修・勉強会等	実施回数	参加数 (延べ)
営業責任者向け研修	12回	1,320名
本部主催の営業店向け説明会	4回	368名
各営業店内での勉強会	212回	3,101名
合計	228回	4,789名

（図35） 勧誘方針

当行は、金融商品の販売にあたり、各種法令・諸規則等に則り、下記の方針に沿って適切な勧誘を行います。

勧誘の基本姿勢について

1. お客さまの知識、経験、財産、投資目的の状況に照らして、適切な商品を勧誘するように努めます。
2. 商品の選択・購入については、お客さまご自身の判断と責任でお決めいただけますよう、お客さまが判断されるために必要な商品内容やリスク内容などの適切な情報を提供するように努めます。

勧誘の方法について

3. 「不確実な事項について断定的判断を提供しない」、「事実と異なる情報は提供しない」、「お客さまに不利益となる情報であっても提供する」など、お客さまの誤解を招かない説明に努めます。
4. お客さまにとって意思に反する不都合な時間帯、方法、ご迷惑な場所での勧誘や、執拗かつ迷惑な勧誘は行いません。

その他

5. お客さまに適切な勧誘を行いますよう、行内規定を整備のうえ、本勧誘方針を徹底し、関係法令を遵守すると共に、当行の役職員は商品知識の習得に努めます。
6. 販売・勧誘に関するお客さまからのご照会等については、適正な対応に努めます。
お客さまのお取引についてお気付きの点がございましたら、お取引店または以下にお問い合わせ下さい。

資産コンサルティング部（金融商品センター） 0742-24-1855
営業サポート部 0742-27-1525