

# お客様本位の業務運営に関する取組状況

## 2024年度

2025年6月



- 山陰合同銀行は、預り資產業務におけるお客様本位の業務運営を強化するため、2017年6月に「お客様本位の業務運営を実現するための方針」を策定・公表しました。
- 本方針のもと、お客様本位の取組を実践し浸透・定着させていくことで、お客様から信頼され、末永くお取引いただけるよう日々努めてまいります。
- また、取組状況をご確認いただくための指標を定期的に公表するとともに、活動の推進・拡充等にあわせ随時見直してまいります。

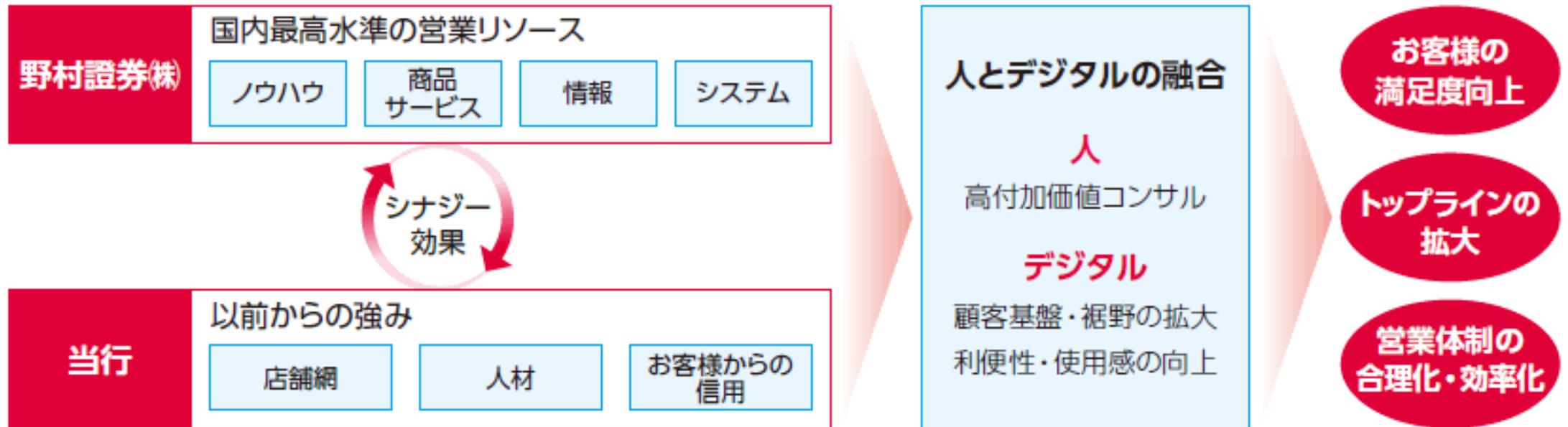
取組方針 「1. お客様本位の徹底」「2. お客様本位のコンサルティング」「4. お客様本位の商品ラインアップと販売」

## 野村證券(株)との提携を最大限に活かし、業界トップ水準のサービスを提供します

野村證券(株)との業務提携により、山陰においても全国トップ水準のサービスを幅広いラインアップから提供できるようになりました。

松江、出雲、雲南、大田、浜田、益田、米子、倉吉、鳥取の9つのコンサルティングプラザで山陰両県内をカバーし、銀行単独では取り扱いえない株式や事業債を含む充実した商品・サービスをご提供しています。

お客様のお考えや資産背景を丁寧にお伺いしながら、お客様の属性やライフステージに応じたそれぞれに最適なプランをご提案してまいります。

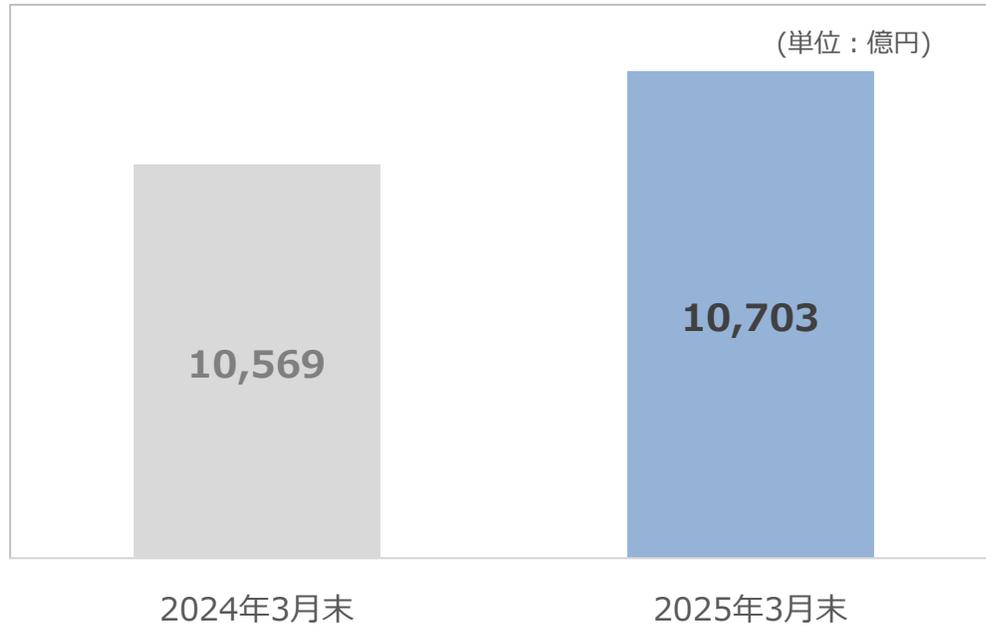


取組方針 「1. お客様本位の徹底」「2. お客様本位のコンサルティング」「5. お客様本位の態勢整備」

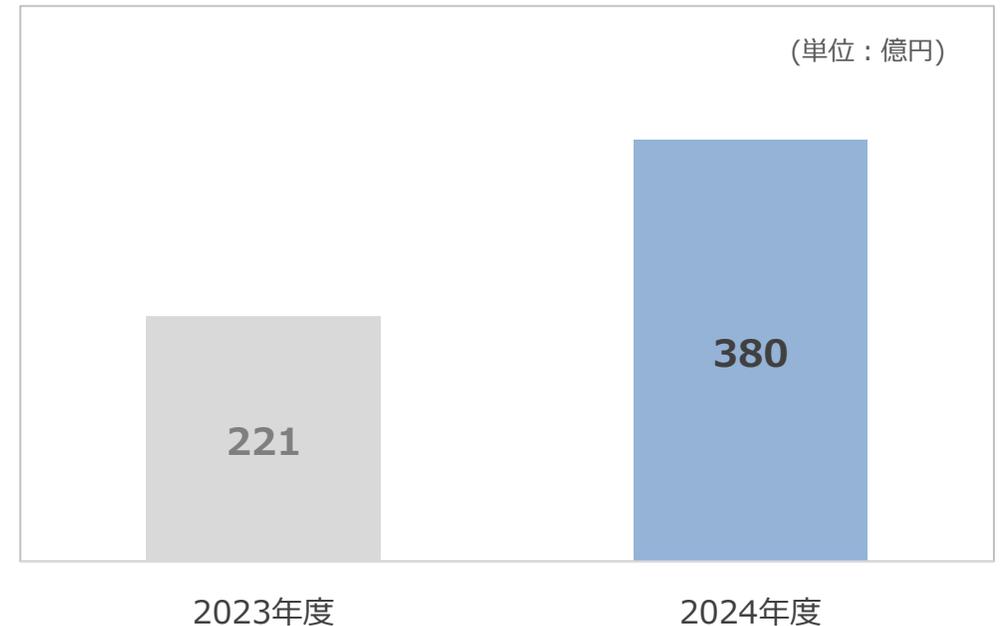
## お預り資産の状況

長期・安定的な資産形成の実現につながるご提案により、お客様の最善の利益の実現を目指しております。

① 預り資産残高



② スtock資産純増額



※ 投信純増、一任純増、助言ファンド純増、保険純増、分配金（差引）の年度累計額

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」

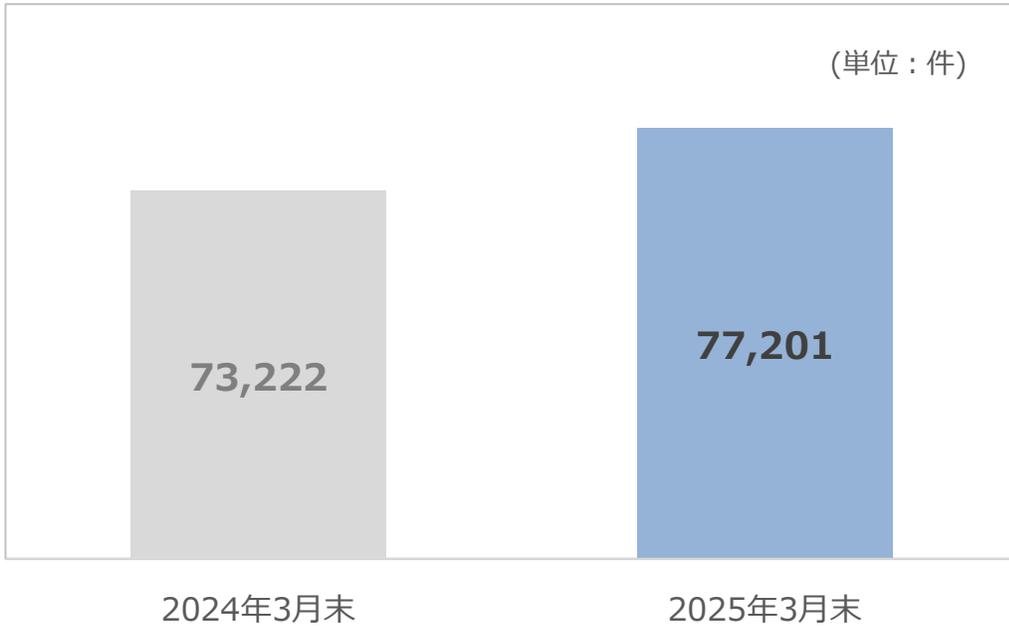
・原則2【顧客の最善の利益の追求】に該当・原則6【顧客にふさわしいサービスの提供】に該当

取組方針 「1. お客様本位の徹底」「2. お客様本位のコンサルティング」「5. お客様本位の態勢整備」

## お預り資産の状況

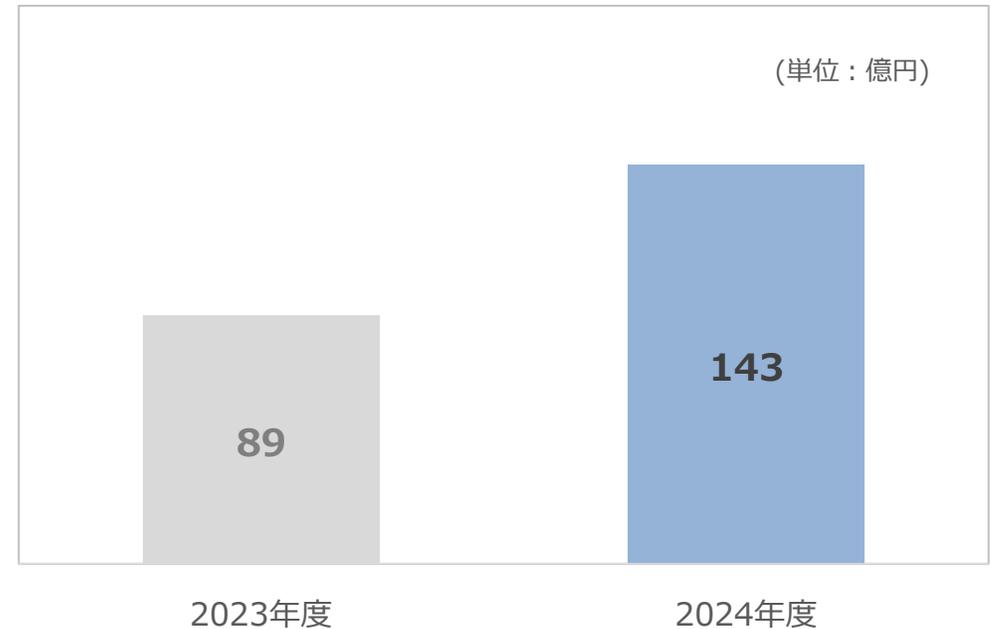
長期・安定的な資産形成の実現につながるご提案により、お客様の最善の利益の実現を目指しております。

### ③NISA口座数



※当年の買付が可能な口座の数

### ④投信積立買付実績



- 業績評価体系において、預り資産残高の継続的な積み上げを重視する取組を実施し、投資機会の提供を通じてお客様の最善の利益の実現を目指します。
- お客様毎のニーズに応じたご提案を通じ、貯蓄から投資への流れを加速させていきます。

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」

・原則2【顧客の最善の利益の追求】に該当・原則6【顧客にふさわしいサービスの提供】に該当

取組方針 「1. お客様本位の徹底」「5. お客様本位の態勢整備」

## お客様本位の徹底のための取組

- ① 当行は基本規程として倫理綱領等を定め、役職員一人ひとりが、地域に根ざした金融機関の役割を十分に認識し、お客様本位の行動を実践します。そのため、年に2回実施する全役職員対象の「倫理の日」統一研修により、倫理観の向上およびコンプライアンス浸透の取組を行っております。

2024年度の「倫理の日」統一研修実施：2024年9月、2025年3月

- ② 当行はお客様本位を表明したCS宣言の採択や定期的実施する倫理意識調査（モラル・サーベイ）等を通じて、お客様本位の基本姿勢の定着を図っております。

### ごうぎんのCS宣言

私たちは、お客様のお役に立ちます。

私たちは、お客様への感謝の気持ちを忘れません。

私たちは、お客様を笑顔でお迎えます。

2024年度の倫理意識調査（モラル・サーベイ）実施：2024年8月、2025年2月（エンゲージメント・サーベイの中で実施）

- ③ コンサルティングプラザ内で様々な研修・勉強会を実施し、コンサルティングの質を高める取組を実施しております。好事例や活動の共有を目的としたGOODビジネス共有会では、毎月異なる行員が発表を行い、好事例の横展開を図っています。



### GOODビジネス共有会の主なテーマ

好事例の共有（ツールを活用したより具体的で分かりやすい提案等）

活動の共有（事前準備、使用している提案資料、日々の心がけ等）

### 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」

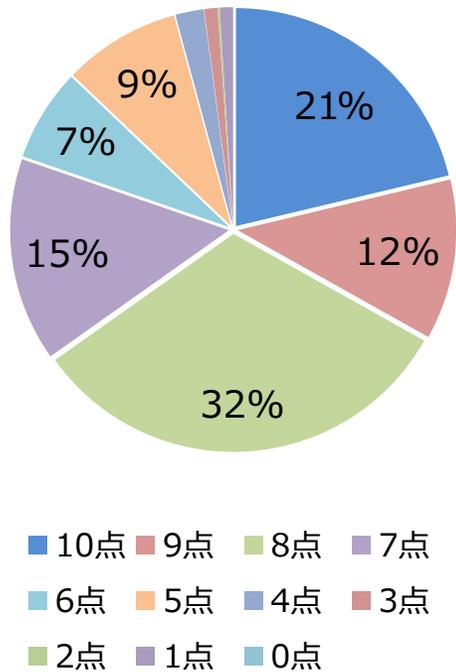
・原則2【顧客の最善の利益の追求】・原則7【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】に該当

取組方針 「1. お客様本位の徹底」「5. お客様本位の態勢整備」

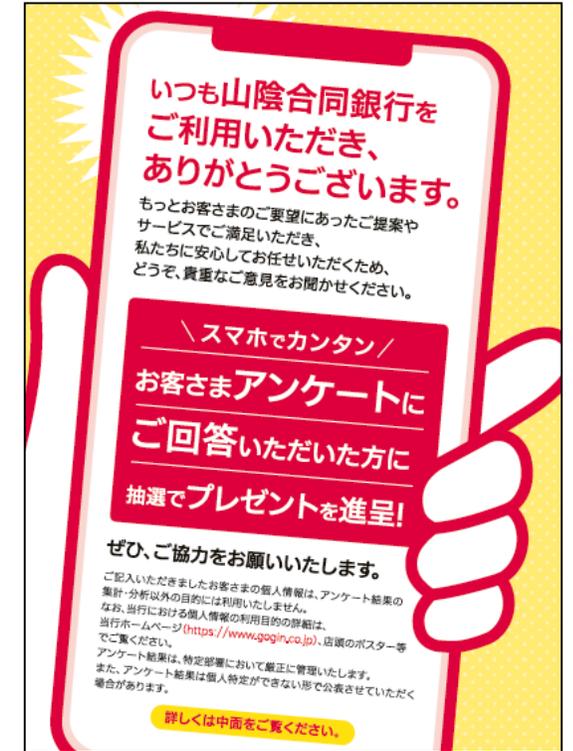
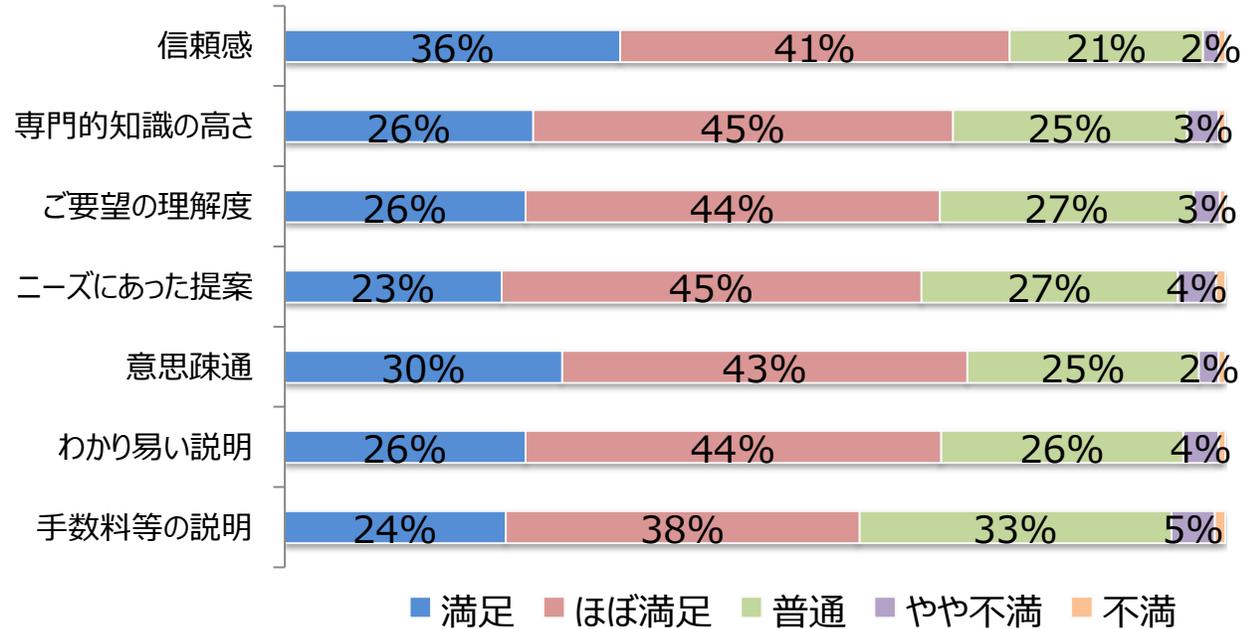
## お客様本位の徹底のための取組

### ④ お客様アンケートの結果

満足度（最高10点）



実施対象：2024年3月から2024年12月に金融商品仲介業務での購入取引または保険契約の申込を対面で行ったお客様および2024年12月末に投資一任の残高があるお客様のうち約5,000名  
回答割合：14.3%



- お客様からの評価を今後のサービス向上に活かすことを目的として、お客様アンケートを定期的を実施しています。
- 相対的に満足度が低い項目の改善を図り、お客様の声を業務に反映させてまいります。

取組方針「1. お客様本位の徹底」

## セミナー・金融経済教育の実施

### オンライン投資セミナー（LIVE配信）を初開催

**ごうぎん オンライン投資セミナー**

ご自宅でも、外出先でも、お気軽にご参加可能！  
豊富なテーマでセミナーを開催いたします☆

- 2024/7/25** 14:00~15:00  
【申込期】2024/7/14日  
「バランス投資ってなに？」  
野村アセットマネジメント株式会社  
「のらっく」ファンドの紹介と運用状況
- 2024/8/23** 14:00~15:00  
【申込期】2024/8/14日  
「世界を見直してみよう！」  
フィデリティ投資株式会社  
「フィデリティ」新興債中小規模株投資（エマーシング・ハンダー）  
フィデリティ、中東・北アフリカ債券投資（デバンカー・ハンダー）との紹介と運用状況
- 2024/9/27** 14:00~15:00  
【申込期】2024/9/19日  
「サステイナブル投資への分散を考えた！」  
野村アセットマネジメント株式会社  
「野村サステナブル投資」シリーズ（世界・日本・環境）  
「野村サステナブル投資」の紹介と運用状況

参加費 無料

お申し込みはこちら！  
https://www.gogin.co.jp/seminar/2/

**ごうぎん 新春セミナー**

2025年1月31日(金) 14:00~15:30

こんな方にオススメです！

- NISAで運用したい方 ●運用のポイントを知りたい方 ●投資環境について詳しく知りたい方

会場：米子コンベンションセンター 小ホール/オンライン配信 (Zoom)

【会場】先着300名様 / 【オンライン配信】先着500名様

無料(要予約)

講師：東 英 壽 氏 (野村アセットマネジメント 投資戦略部長) / 石黒 英 之 氏 (野村アセットマネジメント 投資戦略部長)

お申込み方法  
以下URLまたは二次元コードより必須事項を入力の上、お申込みください。

申込受付 2025年1月27日(月)

日程	セミナー	参加人数
2024/5/25	マーケットセミナー in出雲	110名
2024/7/25、8/23、9/27	オンライン投資セミナー 前半	120名
2024/8/3	退職者向けセミナー in鳥取	80名
2024/10/25、11/15、12/20	オンライン投資セミナー 後半	190名
2024/10/26	退職者向けセミナー in松江	60名
2025/1/31	ごうぎん新春セミナー	280名

※その他、各コンサルティングプラザ・営業店主催でNISAセミナー多数開催

## 金融経済教育を各地で実施

コンサルティングプラザや営業店の行員が講師となり、学校やお取引先における金融経済教育の機会を提供しております。

夏には小学生親子向けに「Summer Kids Event 2024 野村まなぼう教室」を開催しました。体験ゲームを通して、楽しく為替を学べる機会を設けるなど幅広い活動を行っております。



**Summer Kids Event 2024 野村まなぼう教室**

通貨って何？ 円高・円安って何？

参加 無料

野村グループでは、夏休み中「通貨」について、子どもたちに楽しく学んでいただく「野村まなぼう教室」を全国の支店で開催します。今年もテーマは「為替」です。親子で参加ください。

内容・内容について

- ①通貨のしくみ、通貨の役割
- ②円高・円安のしくみ、為替の動き
- ③通貨の歴史、通貨の未来

体験ゲーム

- ①通貨のしくみ、通貨の役割
- ②円高・円安のしくみ、為替の動き
- ③通貨の歴史、通貨の未来

お申し込みはこちら

取組方針 「2. お客様本位のコンサルティング」「3. お客様本位の情報提供」

## ツールを活用したコンサルティングの実践

### ① 資料を用いた分かりやすいご提案

**ごうぎん 資産運用ガイド**

夢とライフプランを叶えるために  
あなたの「いま」と「これから」を考えてみませんか

このガイドは、お客様のライフプランに合わせて、適切な資産運用の提案を行うためのツールです。ごうぎん独自の資産運用ノウハウを、分かりやすくお伝えしています。

**お金の配分**

「夢の実現」を叶えるために、あなたの「いま」と「これから」を考えた上で、お金の配分を最適化しましょう。

Step1 「使うお金」を確保する（生活費・教育費）  
Step2 「貯蓄」を積み重ねる（老後資金・教育資金）

お金の配分を最適化するためのツールです。ごうぎん独自の資産運用ノウハウを、分かりやすくお伝えしています。

**これからのお金のこと 考えませんか？**

少子高齢化が進むと、現代の負担は増大していきます。年金だけでは安心はできません。少子高齢化が進むと、現代の負担は増大していきます。年金だけでは安心はできません。

インフレが進むと、お金の実質的な価値は年々低下することになります。インフレが進むと、お金の実質的な価値は年々低下することになります。

**長期投資とは？**

「長期投資」とは、金融資産を長期間保有して成長や配当を得る投資方法です。

**長期投資の有効性を支える複利の効果とは？**

複利とは、元本に利息を組み入れていく金利の計算方法の1つです。長期的に元本や前の期間で生じた利益を再投資することで、利益が更に利益を生む複利の効果を受けることが期待できます。

30年間、100万円を年率4%の利回りで運用した場合

年数	元本	複利
1年目	100万円	104万円
5年目	120万円	122万円
30年目	324万円	104万円

そのグラフは、元本100万円を4%の利回りで30年間運用した場合と複利を比べた結果です。5年目では約2万円しか差がついていませんが、30年目には約104万円もの差がついており、長期で投資すればするほど複利の効果が大きくなります。

**保有期間から見る長期投資の効果**

2008年12月末～2024年9月末における保有期間別の年率リターンを見ると、5年以上保有した場合は、どのタイミングで投資を始めてもマイナスとなることはありませんでした。

保有期間	平均リターン
1年	-10.8%
5年	13.2%
10年	10.0%

**つみたて投資とは？**

「つみたて投資」とは、一定の金額を定期的にコツコツ積み立てる投資方法です。

まとまった資金がなくても、少額から金額設定可能、少額から金額設定可能、少額から金額設定可能

時間分散効果とは？

価格が変動する商品へ一定金額の投資を続けることで、価格が高い時は数量を少なく、価格が安い時は数量を多く購入することが可能です。

500円を5回買うとすれば・・・

購入回数	購入価格	数量
1回	500円	1個
2回	100円	5個
3回	50円	10個
4回	200円	2.5個
5回	100円	5個
合計		23.5個

一括投資と比較！ つみたて投資の時間分散効果

たとえば2008年9月に起きた「リーマン・ショック」の約1年前（2007年10月）からつみたて投資/一括投資を開始した場合、つみたて投資の方が一括投資よりも2年以上早く利益が出ました。

S&P500に つみたて投資/一括投資した場合の収益率

つみたて投資：2007年10月から2012年10月まで毎月3万円ずつ（計183万円）をつみたて投資した場合、2012年10月末に183万円を一括投資し、2012年10月末まで保有した場合、つみたて投資の方が一括投資よりも2年以上早く利益が出ました。

- 資産運用ガイド等、分かりやすい資料を用いて、お客様のニーズに応じた運用や積立のご提案を行っております。
- 投資初心者や安定的な運用を望んでいるお客様にも適する「ハートフル・コミュニケーション商品ラインアップ」を準備しております。
- 長期・分散・積立の投資方法を通じて、お客様の資産形成をサポートし、信頼できるパートナーとして、末永くお付き合いできるよう努めてまいります。

取組方針 「2. お客様本位のコンサルティング」「3. お客様本位の情報提供」

## ツールを活用したコンサルティングの実践

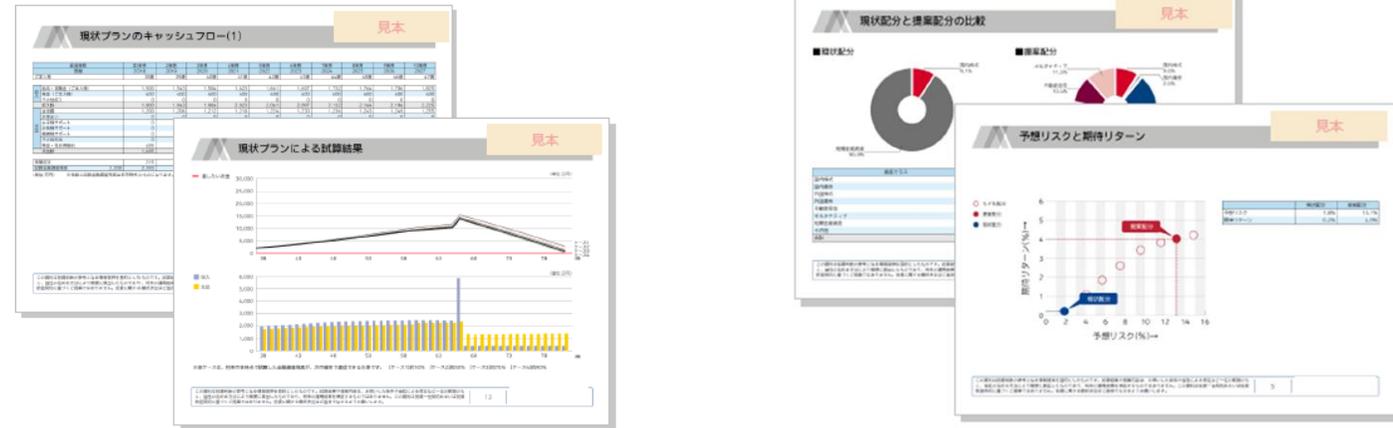
### ② ヒアリングシートを活用したコンサルティング



- 将来のための資金計画をお考えのすべての方にご利用いただけます。お客様の夢やライフプランを実現するために、現在の状況と将来の目標を整理し、お金の置き方や運用の不安を解消しながら、最適なプランを考える第一歩として活用いただけます。

### ③ 資産設計ツールを活用したコンサルティング

※ 山陰合同銀行は所属証券会社を野村證券(株)とする金融商品仲介を行っており、野村證券(株)において作成した資料・広告等をご提供しております。



- ライフプランをお客様と一緒にシミュレーションすることができる「資産設計ツール」を使用することで、「ライフプラン」「資産配分シミュレーション」「相続シミュレーション」等、様々な切り口のコンサルティングを行っております。

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」  
・原則6【顧客にふさわしいサービスの提供】に該当

取組方針 「2. お客様本位のコンサルティング」「3. お客様本位の情報提供」

## ツールを活用したコンサルティングの実践

### ④ 非対面ツールの活用

2023年10月からコンサルティングプラザでオンライン面談ツール「ベルフェイス」を導入し、ご自宅にいらっしゃるお客様や営業店に来店されたお客様とオンラインで面談できるようになりました。また、2023年11月からWEB相談予約サービスを導入しました。ごうぎんのホームページとアプリからご予約いただけます。

**オンライン面談サービス / “bellFace”のご案内**  
ベルフェイス

※ご希望の時間・場所で面談可能  
 ※電話とパソコンもしくはスマートフォン・タブレットから簡単接続  
 ※アカウント登録やアプリのダウンロード不要  
 ※電話だけではお伝えしきれない情報も資料共有により分かりやすく

**bellFaceの特徴**

- ご希望の時間・場所で面談可能
- 電話とパソコンもしくはスマートフォン・タブレットから簡単接続
- アカウント登録やアプリのダウンロード不要
- 電話だけではお伝えしきれない情報も資料共有により分かりやすく

**bellFaceの利便性**

- お希望の時間・場所で面談可能
- 電話とパソコンもしくはスマートフォン・タブレットから簡単接続
- アカウント登録やアプリのダウンロード不要
- 電話だけではお伝えしきれない情報も資料共有により分かりやすく

**【オンラインには不便な・・・】**

- Q. 音声の質を良くしたい
- Q. 顔や表情を映したくない
- Q. 接続や設定、操作が難しい

**【オンラインには便利な・・・】**

- A. 大手企業や金融機関など300社以上に採用されているシステムです。安心して、お電話とご一緒いただけます。
- A. カメラをオフにすることも可能です。
- A. 事前に準備はなし！アカウント登録やアプリのダウンロードは不要です。

**ご利用の流れ**

- Step 1 担当者からお電話します  
インターネットで「ベルフェイス」を検索し、**【公式】ベルフェイス**をクリック  
(<https://bellface.com>)をクリック
- Step 2 「接続ナンバーを発行」をクリック
- Step 3 ヘルフェイスの利用について同意し「OK」をクリック
- Step 4 表示された4桁の数字を担当へお伝えください

ごうぎんのホームページからも接続できます！  
 >ごうぎん(<https://www.gogin.co.jp>)  
 >資産形成・運用  
 >オンライン面談サービス

**資産運用のご相談はこちらから!**

**コンサルティングプラザ WEB 相談予約サービス**

ごうぎんでは、コンサルティングプラザでの資産運用のご相談について、WEBからの来店相談・オンライン相談のご予約を承っております。

スマホやパソコンからいつでも簡単予約！  
 窓口で待つことなく、スムーズにご相談へ！  
 ご相談が終わったら、オンライン有償も可能！

**Step 1** コンサルティングプラザの選択  
エリアを選択し、ご希望のコンサルティングプラザを選択してください。

**Step 2** ご相談内容・日時を選択  
ご希望の相談内容や日時を選択してください。オンライン相談は予約できません。

**Step 3** お客様情報を入力  
ご自身の個人情報を入力してください。お申し込みは完了です。

**予約完了** 予約番号が発行され、ご予約完了です。ご予約はこちらから

**こんな時はどうする?**  
ご来店不要でお手続きいただけるお取引サービスもご用意しています！

Q1 証券口座を開きたい	A1 証券口座WEB開設もできます。 >投資相談のごうぎんNISAを始める
Q2 NISAについて知りたい	A2 ごうぎんホームページをご覧ください。 (ごうぎんホームページ「個人のお客さま」>資産形成・運用>商品・サービス>投資相談のごうぎんNISAを始める)
Q3 投資信託のラインナップを知りたい	A3 資料請求ホームページをご覧ください。 (ごうぎんホームページ「個人のお客さま」>資産形成・運用>投資信託(資料請求)※商品サービス詳細は別ページをご覧ください。)
証券口座をお持ちのお客さまは以下のお取引サービスもご利用いただけます	
Q4 保有資産の状況や、マーケット情報を確認したい	A4 【資料アプリ】で確認できます。 ※アプリのご利用には資料請求専用アプリ「G」のお申し込みが必要です。 「資料請求専用アプリ」は、資料請求専用アプリ「G」からダウンロードしてください。
Q5 投資信託や株式の取引がしたい	A5 【資料のオンラインサービス】から取引できます。 ※資料のオンラインサービスのご契約は別途必要です。担当者もしくは資料請求専用アプリ「G」へお問い合わせください。 ※商品のご注文は資料請求専用アプリ「G」から行えます。
Q6 住所変更の手続きがしたい	A6 【資料のオンラインサービス】から変更できます。 ※証券口座の情報は住所のみ変更可能です。窓口窓口は別途お手続きが必要です。
Q7 相続手続きがしたい	A7 担当者もしくは資料請求専用アプリ「G」からお問い合わせください。

ご注文・お手続きに関するお問い合わせ先  
**資料請求専用カスタマーセンター 0120-315-591** (受付時間：10:00～17:00 土日・祝日を除く)

- 対面での面談に加えてオンライン面談など、様々なお客様に対してご不便がないよう、ライフスタイルやご都合に合わせた多様な面談方法をご用意しております。
- コンサルティングプラザWEB相談予約サービスをご利用いただくことで、お待ちいただくことなく優先的に専門スタッフへおつながりできます。

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」  
 ・原則6【顧客にふさわしいサービスの提供】に該当





取組方針「4. お客様本位の商品ラインアップと販売」「5. お客様本位の態勢整備」

## 勧誘および販売状況の検証・議論

適切なお提案、商品選定等が行われていることを検証するため、顧客管理委員会、新商品確認会議およびFD委員会を開催しております。

### ①顧客管理委員会

適切なお提案が行われているか、勧誘・販売状況を検証・議論する場であり、毎月開催しています。口座管理、取引管理の側面から部店経営を考えるとという意義があり、問題点を指摘することで、部店全体にお客様本位の業務運営を実現するための方針の徹底やリスク管理の重要性を浸透させ、「未然防止」「再発防止」を図る機能も期待されます。

取引を時系列に分析して営業動向の問題点や苦情の状況を把握し、顧客管理委員会で指摘、討議することで改善策を決定する、そして担当者への指導や顧客面談による確認、徹底内容の共有を行い、改善状況を確認する、という一連の流れを行っています。

### ②新商品確認会議

第1線のフロントラインと第2線のリスク管理部門とが、プロダクトガバナンスの観点から、取扱商品について、当行のお客さまに適した商品であるかを確認しています。商品毎の留意事項や徹底事項を明確化し、現場への理解と徹底を図っています。

### ③FD委員会

「お客様本位の業務運営を実現するための方針」の継続的改善やプロダクトガバナンスへの対応を目的として、FD委員会を発足しました。組織横断的に、お客様本位の業務運営の実施状況を評価・確認し、必要な対応等について協議・検討しています。



取組方針「4. お客様本位の商品ラインアップと販売」「5. お客様本位の態勢整備」

## 販売額上位商品（上段：投資信託、下段：一時払保険）

銘柄名		運用会社
1	のむらっぴ・ファンド(普通型)	野村アセットマネジメント
2	野村インデックスファンド・日経225	野村アセットマネジメント
3	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Dコース	アライアンス・バーンスタイン
4	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Bコース	アライアンス・バーンスタイン
5	フィデリティ・米国株式ファンドD(分配重視・為替ヘッジなし)	フィデリティ投信
6	野村6資産均等バランス	野村アセットマネジメント
7	eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)	三菱UFJアセットマネジメント
8	eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)	三菱UFJアセットマネジメント
9	はじめてのNISA・米国株式インデックス(S&P500)	野村アセットマネジメント
10	野村世界業種別投資シリーズ(世界半導体株投資)	野村アセットマネジメント

商品		保険会社	通貨
1	夢ふくらむ終身	ニッセイ・ウェルス生命	円貨・外貨
2	プレミアプレゼント3	第一フロンティア生命	円貨・外貨
3	やさしさ、つなぐ2	三井住友海上プライマリー生命	円貨・外貨
4	サニーガーデンEX	メットライフ生命	外貨
5	悠々時間アドバンス	ニッセイ・ウェルス生命	円貨・外貨
6	生涯プレミアムワールド5	T&Dフィナンシャル生命	外貨
7	はじめての介護	ニッセイ・ウェルス生命	円貨・外貨
8	プレミアストーリー4	第一フロンティア生命	円貨・外貨
9	プレミアカレンシー3	第一フロンティア生命	円貨・外貨
10	しあわせ、ずっと3	三井住友海上プライマリー生命	外貨

- 特定の商品・サービスに販売が集中していないかなど定期的なモニタリングを実施しております。
- 利益相反取引に関しては「利益相反管理方針」を定め、お客様の利益が不当に害されることのないように対象取引を管理しております。また、業績評価体系において、預り資産残高の積み上げを重要な取組とし、特定の商品・サービスに販売が偏らない仕組みを整備しております。
- お客様への販売商品を組成・供給する部門やグループ会社等を有していないため、当行グループのために特定の商品を販売することはありません。
- 「新商品確認会議」を実施し、金融商品仲介業務で採用された商品の商品性や対象顧客等を確認しています。

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」

・原則3【利益相反の適切な管理】・原則6【顧客にふさわしいサービスの提供】・原則7【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】に該当

取組方針 「5. お客様本位の態勢整備」

## 教育態勢の充実

① 「全資産アプローチ」・「ゴールベースアプローチ」による提案スキル向上への取り組みとして、「若手行員向けロープレ研修」「電話ロープレ研修」を開催しました。コンサルティングプラザ若手行員の育成を目的に、本部が後方支援しております。

- 資産設計：ツールを活用し、具体的な商品への提案につなげる
- 保 険：お客さまに合った保険商品の提案の仕方を学ぶ
- 投資一任：ライフプランシュミレーションから一任への導き方、提案の仕方をマスターする
- 電話対応：非対面営業のスキルを向上させる



②今年度は4名の行員を野村證券(株)の東京コンタクトセンターへ派遣し、非対面におけるコンサルティングビジネススキルの向上を目的に、電話によるセールスやアフターフォローについて学びました。 ※2022年度から開始し累計13名を派遣

③知識・スキル向上を目的として野村證券(株)と連携しながら勉強会を行い、最新のマーケット情報や新商品の共有など、コンサルティングプラザ全体で知識習得に努めております。GOODビジネス共有会では好事例を共有し、行員の更なるレベルアップを目指しています。

### コンサルティングプラザで実施している勉強会の一例

GOODビジネス共有会	月1回定例開催
商品戦略会議	月1回定例開催
コンプライアンス・アワー	月1回定例開催
マーケット勉強会	月2回定例開催
保険商品勉強会	随時開催
投信勉強会	随時開催



今後も、お客様へより質の高いご提案を行うため、各種勉強会の開催や資格取得に向けた取組を行ってまいります。

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」

・原則6【顧客にふさわしいサービスの提供】・原則7【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】に該当

## お客様のリターンに関する指標について【共通KPI】

お客様にご購入いただいた投資信託等のリターンの状況として、下記の5つの指標をお示します。

- 投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン
- 投資信託の預り資産残高上位20銘柄のリスク・リターン
- 投資信託・ファンドラップの運用損益別お客様比率
- 外貨建保険の預り資産残高上位20商品のコスト・リターン
- 外貨建保険の運用損益別お客様比率

### 指標の説明

投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン

- 対象銘柄：各年3月末時点における設定後5年以上の「預り残高上位20銘柄」
- コスト・リターンは銘柄毎および残高加重平均のコストとリターンの関係を示したものです。
- リスク・リターンは銘柄毎および残高加重平均のリスクとリターンの関係を示したものです。
- 野村證券(株)の金融商品仲介取扱分の実績を掲載しております。

投資信託・ファンドラップの運用損益別お客様比率（個人のお客様が対象です）

- 各年3月末時点の総合損益を、同時点の評価金額で除して算出した各損益率の分布です。
- 野村證券(株)の金融商品仲介取扱分の実績を掲載しております。

外貨建保険の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン

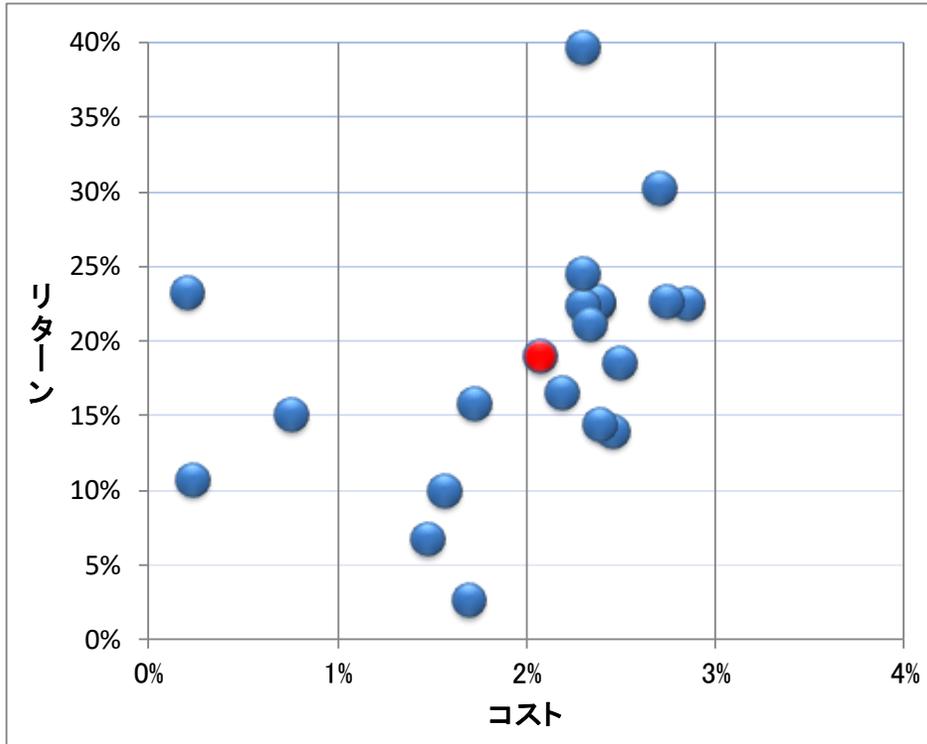
- 対象銘柄：各年3月末時点における契約開始後5年以上の「預り残高上位20商品」
- コスト・リターンは銘柄毎および残高加重平均のコストとリターンの関係を示したものです。
- 各契約のコスト率は保険会社が支払う代理店手数料のうち新契約手数料率を基準日までの契約期間（月単位）で除したものと年間の継続手数料率を使用し算出し、同コスト率を、各契約の契約時点の円換算一時払保険料で除したものです。
- 各契約のリターンは（基準日時点の解約返戻金額 + 基準日時点の既支払金額 - 契約時点の一時払保険料） ÷ （契約時点の一時払保険料）を年率換算したものです。
- 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満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多くあります。また、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。

外貨建保険の運用損益別お客様比率（個人のお客様が対象です）

- 各年3月末時点の総合損益を、同時点の評価金額で除して算出した各損益率の分布です。

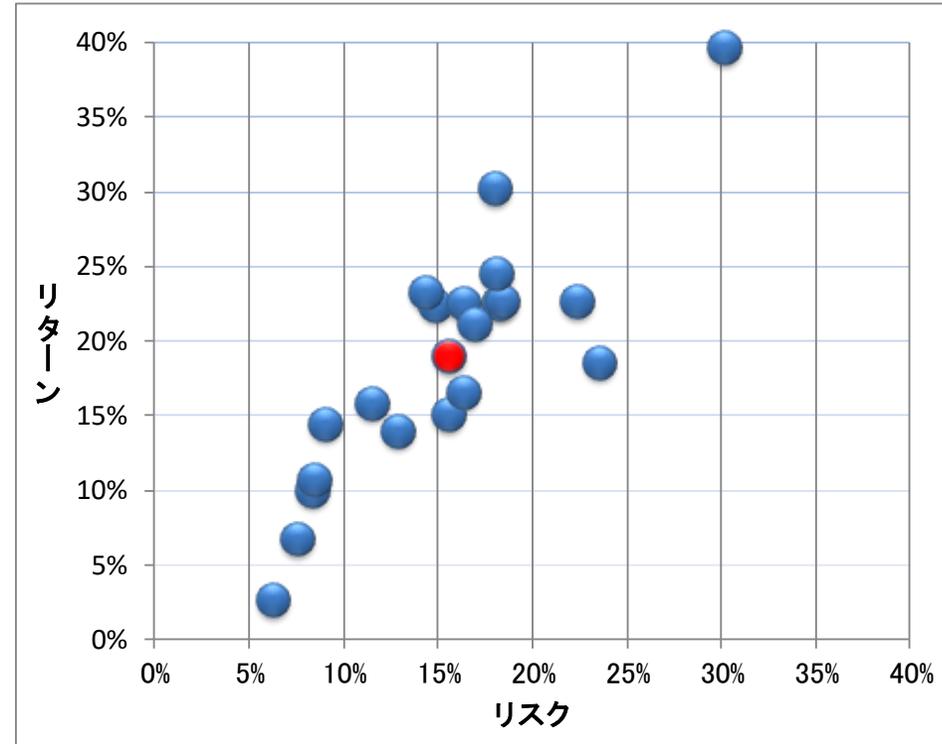
## 【共通KPI】投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

### 2025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
	2.08%	18.94%

### 2025年3月末 リスク・リターン

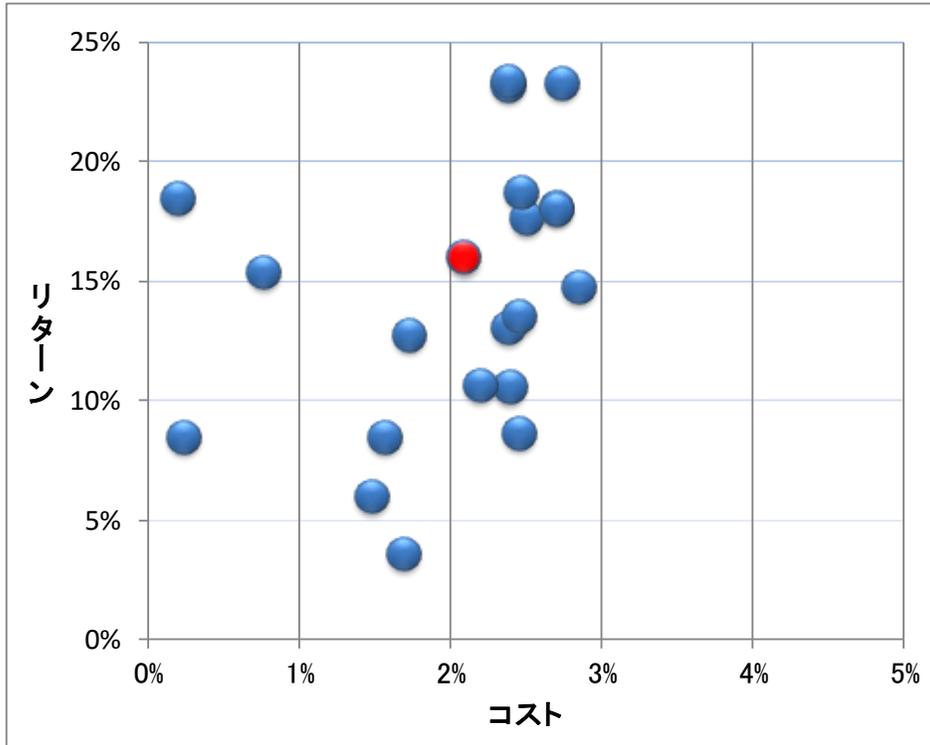


残高加重平均値 ●	リスク	リターン
	15.62%	18.94%

- 対象銘柄：各年3月末時点における設定後5年以上の「預り残高上位20銘柄」
- コスト：販売手数料（税込）の1/5と信託報酬率（税込）の合計値
- リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）騰落率算出に用いる基準価額は分配金再投資後（税引前）の基準価額
- リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

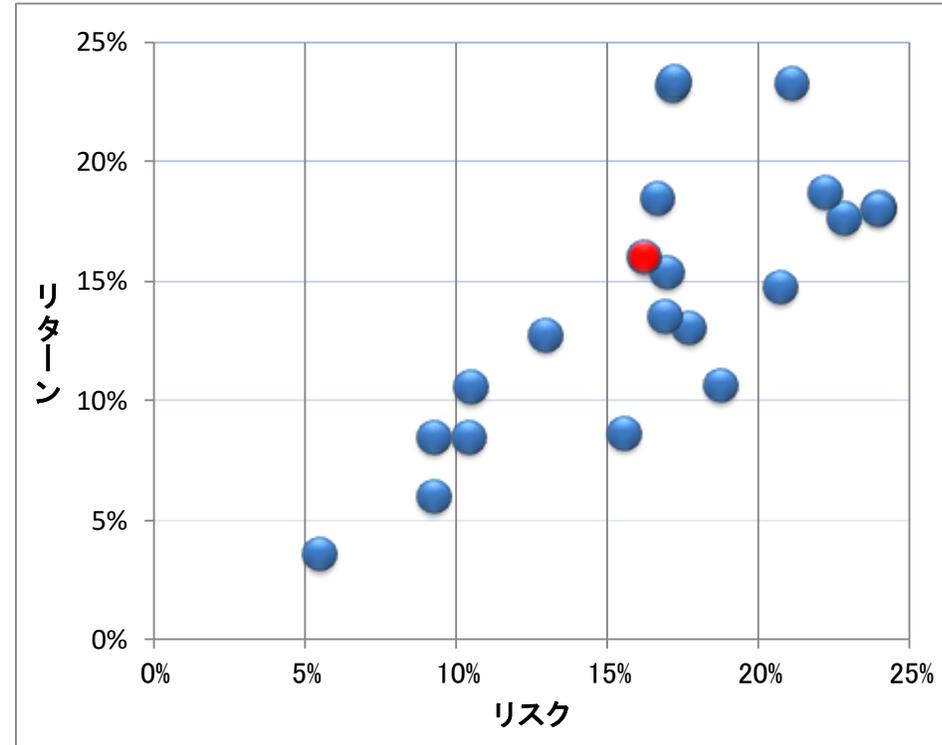
## 【共通KPI】投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

### 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
	2.09%	15.95%

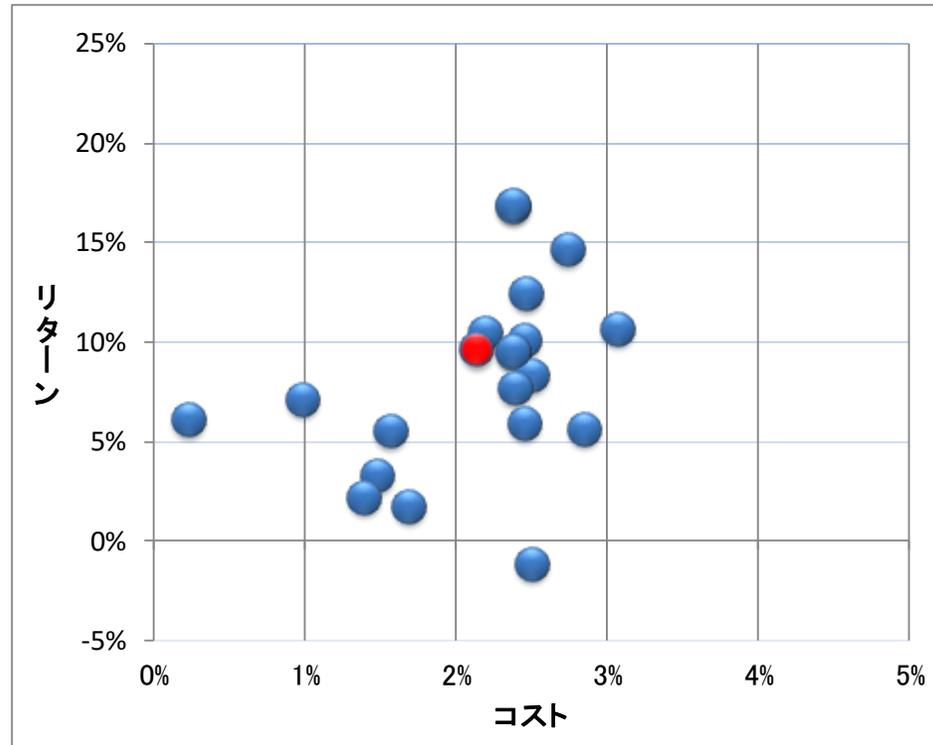
### 2024年3月末 リスク・リターン



残高加重平均値 ●	リスク	リターン
	16.25%	15.95%

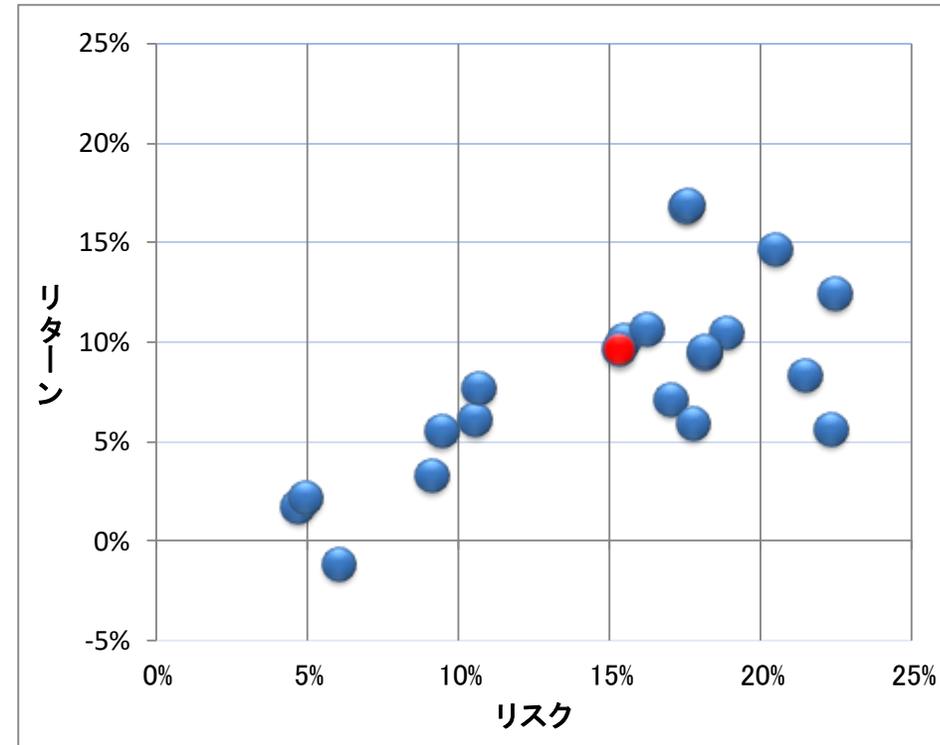
## 【共通KPI】投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

### 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
	2.14%	9.53%

### 2023年3月末 リスク・リターン



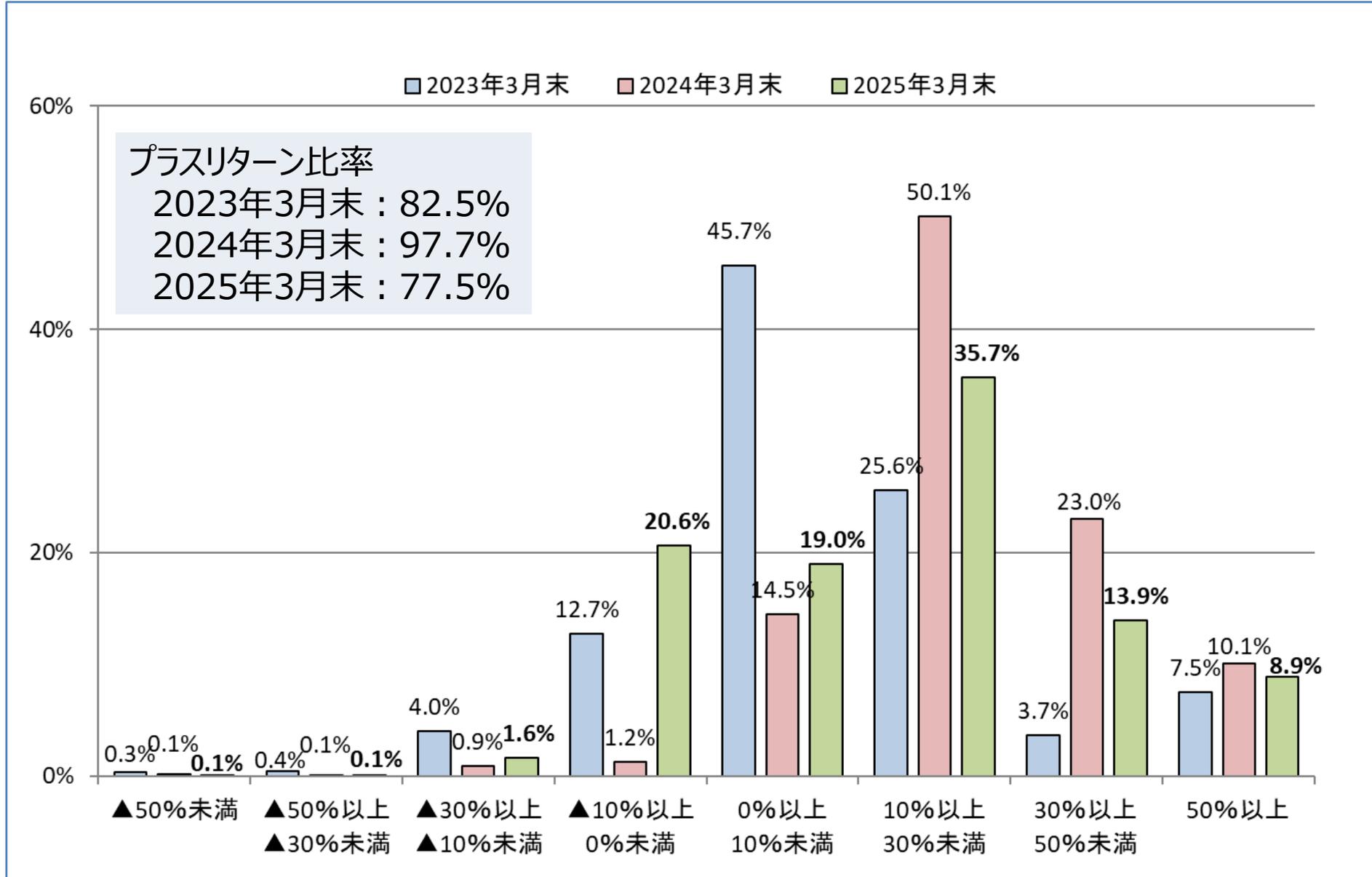
残高加重平均値 ●	リスク	リターン
	15.33%	9.53%

## 【共通KPI】投資信託の預り資産残高上位20銘柄

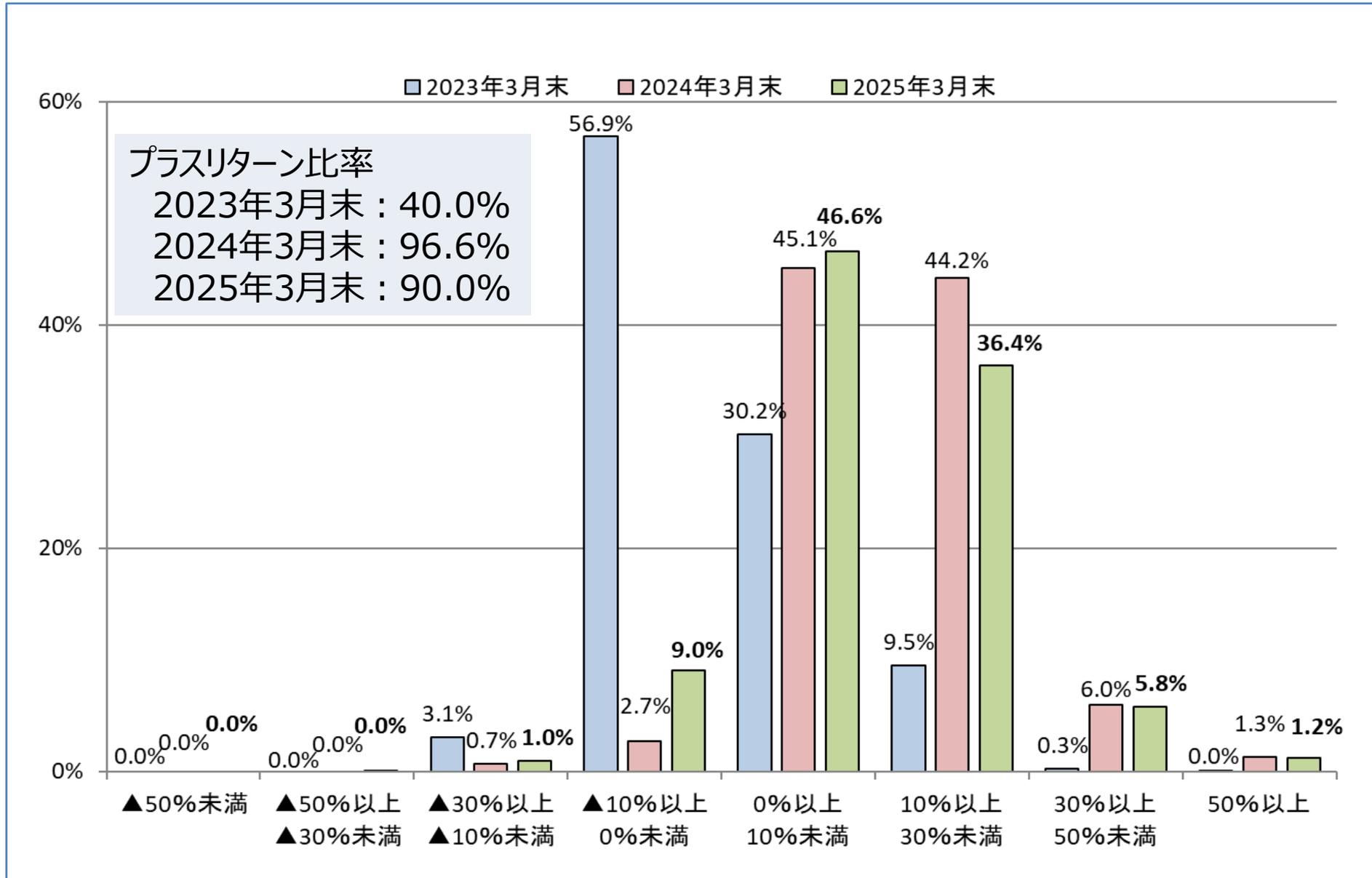
No	銘柄名	コスト	リターン	リスク
1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型	2.39%	22.39%	18.36%
2	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし)	2.39%	22.52%	18.49%
3	のむラップ・ファンド(普通型)	1.57%	9.83%	8.43%
4	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.47%	13.82%	12.99%
5	フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース(為替ヘッジなし)	2.31%	22.23%	14.96%
6	野村インド株投資	2.86%	22.32%	16.44%
7	ティー・ロウ・プライス世界厳選成長株式ファンドBコース(資産成長型・為替ヘッジなし)	2.34%	21.06%	17.01%
8	フィデリティ・米国株式ファンドDコース(分配重視型・為替ヘッジなし)	2.31%	24.37%	18.20%
9	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49%	6.56%	7.71%
10	インデックスファンド225	0.77%	14.96%	15.62%
11	野村6資産均等バランス	0.24%	10.59%	8.60%
12	次世代通信関連世界株式戦略ファンド	2.51%	18.41%	23.64%
13	のむラップ・ファンド(積極型)	1.74%	15.64%	11.61%
14	野村つみたて外国株投信	0.21%	23.13%	14.47%
15	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)B(為替ヘッジなし)	2.40%	14.34%	9.14%
16	野村世界業種別投資シリーズ(世界半導体株投資)	2.31%	39.47%	30.26%
17	フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし)	2.20%	16.45%	16.47%
18	高成長インド・中型株式ファンド(年1回決算型)	2.71%	30.04%	18.11%
19	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	2.75%	22.45%	22.53%
20	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71%	2.49%	6.37%

- 対象銘柄：2025年3月末時点における設定後5年以上の「預り残高上位20銘柄」
- コスト：販売手数料(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計値
- リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)騰落率算出に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額
- リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)

## 【共通KPI】投資信託の運用損益別お客様比率

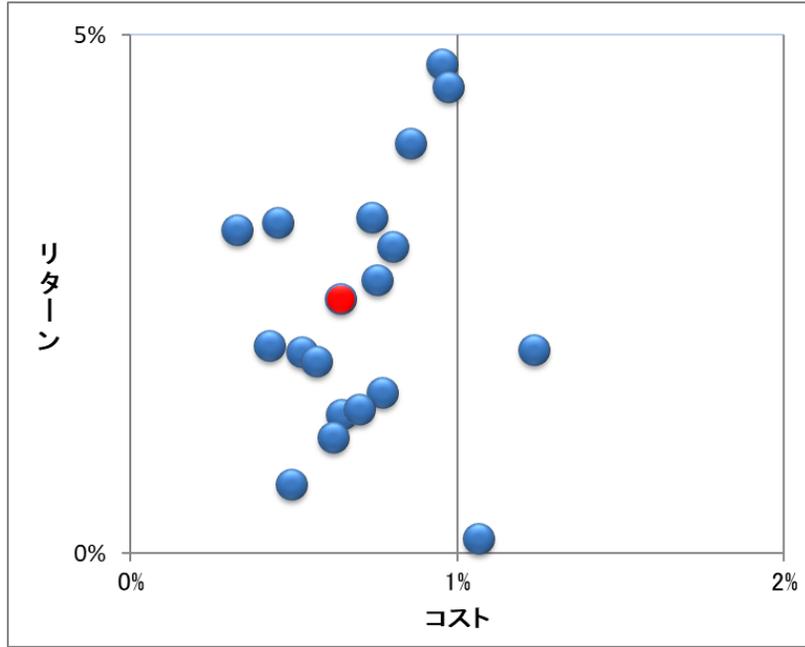


## 【共通KPI】ファンドラップの運用損益別お客様比率



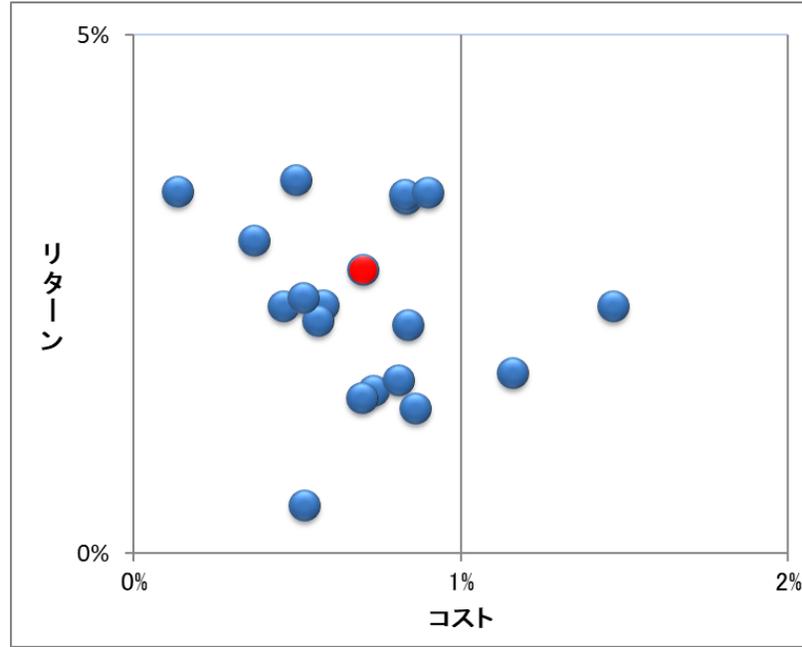
## 【共通KPI】外貨建保険の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン

### 2025年3月末 コスト・リターン



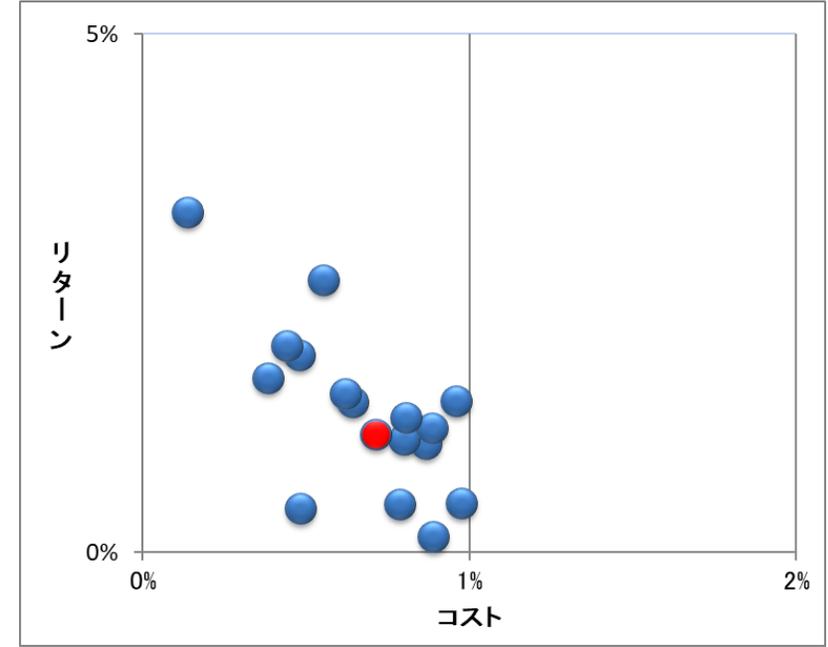
残高加重平均値 ●	コスト	リターン
	0.65%	2.45%

### 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
	0.70%	2.72%

### 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
	0.72%	1.12%

○対象銘柄：各年3月末時点における契約開始後5年以上の「預り残高上位20商品」  
 ○コストは保険会社が支払う代理店手数料のうち新契約手数料を基準日までの契約期間（月単位）で除いたものと年間の継続手数料率を使用し算出したものです。  
 ○リターンは（基準日時点の解約返戻金額 + 基準日時点の既支払金額 - 契約時点の一時払保険料） ÷ （契約時点の一時払保険料）を年率換算したものです。

## 【共通KPI】外貨建保険の預り資産残高上位20銘柄

No	商品名	コスト	リターン
1	サニーガーデンEX	0.74%	3.23%
2	サニーガーデン	0.53%	1.93%
3	やさしさ、つなぐ	0.49%	0.66%
4	しあわせ、ずっと	0.65%	1.33%
5	プレミアプレゼント	0.76%	2.63%
6	ロングドリームGOLD2	0.88%	5.42%
7	生涯プレミアムワールド4	0.77%	1.55%
8	生涯プレミアムワールド3	0.62%	1.12%
9	夢のプレゼント	0.57%	5.61%
10	三大陸	0.33%	3.12%
11	ビー ウィズ ユー プラス	1.07%	0.14%
12	ライフロング・グランデPG	0.43%	2.00%
13	プレミアカレンシー・プラス2	0.81%	2.95%
14	生涯プレミアムワールド5	0.86%	3.95%
15	ロングドリームGOLD	0.70%	1.38%
16	ロングドリームGOLD3	0.95%	4.71%
17	プレミアカレンシー・プラス	0.57%	1.85%
18	ライフロング・グランデPG2	0.45%	3.18%
19	しあわせ、ずっと2	0.98%	4.49%
20	デュアルドリーム	1.24%	1.96%

○対象銘柄：2025年3月末時点における契約開始後5年以上の「預り残高上位20商品」  
 ○コストは保険会社が支払う代理店手数料のうち新契約手数料を基準日までの契約期間（月単位）で除したものと年間の継続手数料率を使用し算出したものです。  
 ○リターンは（基準日時点の解約返戻金額＋基準日時点の既支払金額－契約時点の一時払保険料）÷（契約時点の一時払保険料）を年率換算したものです。

## 【共通KPI】外貨建保険の運用損益別お客様比率

