

お客様本位の業務運営に関する取組状況

2025年度

2026年6月

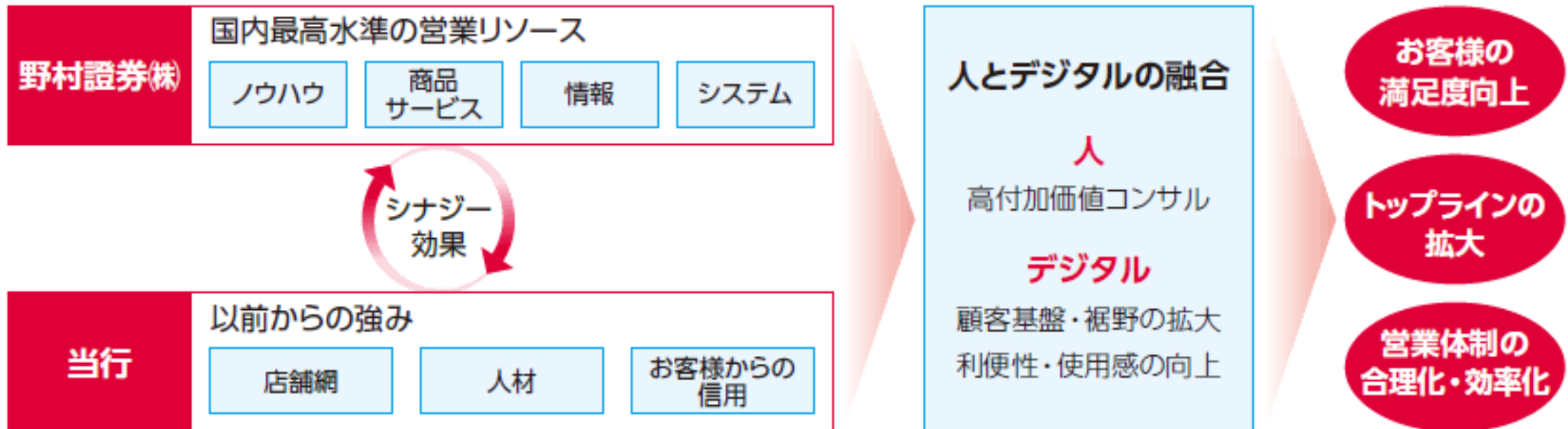
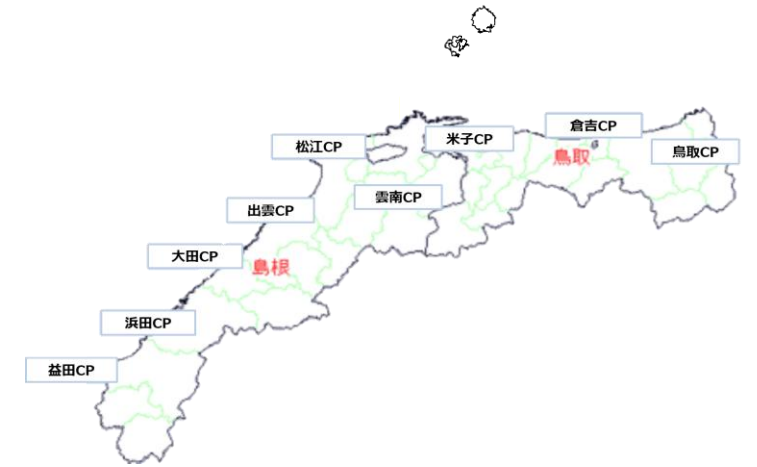


- 山陰合同銀行は、預り資産業務におけるお客様本位の業務運営を強化するため、2017年6月に「お客様本位の業務運営を実現するための方針」を策定・公表しました。
- 本方針のもと、お客様本位の取り組みを実践し浸透・定着させていくことで、お客様から信頼され、末永くお取引いただけるよう日々努めてまいります。
- また、取組状況をご確認いただくための指標を定期的に公表するとともに、活動の推進・拡充等にあわせ随時見直してまいります。

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

2020年、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。

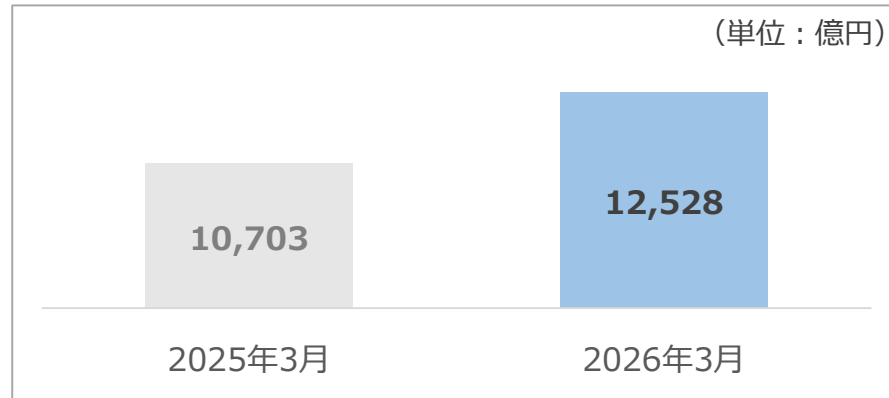


取組方針 「1. お客様本位の徹底」「2. お客様本位のコンサルティング」「5. お客様本位の態勢整備」

お預り資産の状況

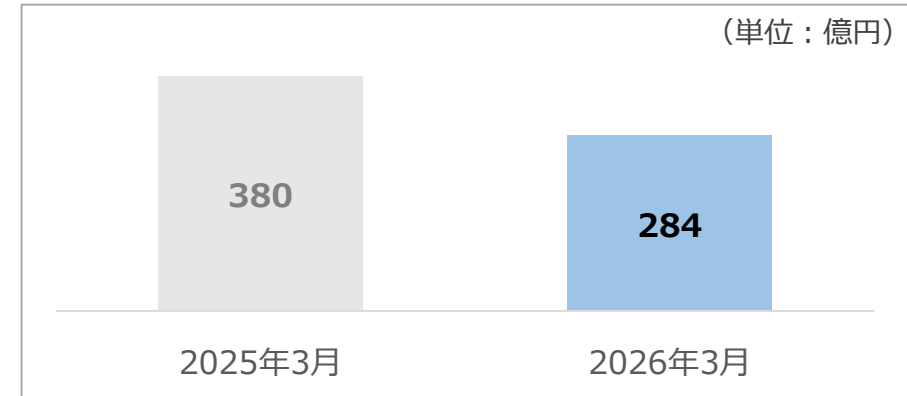
長期・安定的な資産形成の実現につながるご提案により、お客様の最善の利益の実現を目指しております。

① 預り資産残高



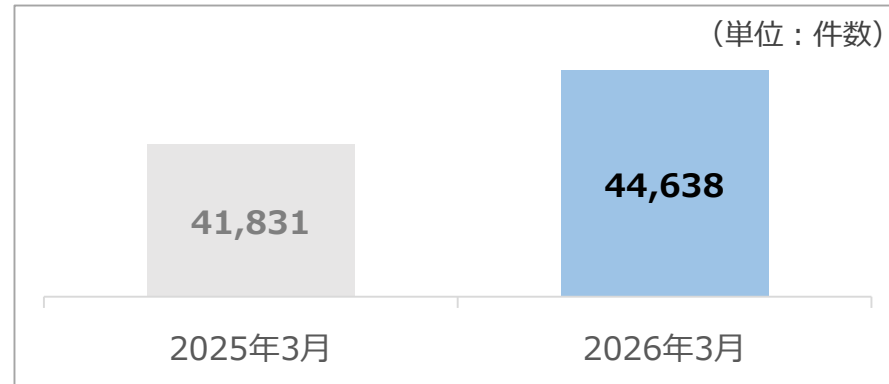
② スtock資産純増

※投信・ファンドラップ等の純増額の年度累計額



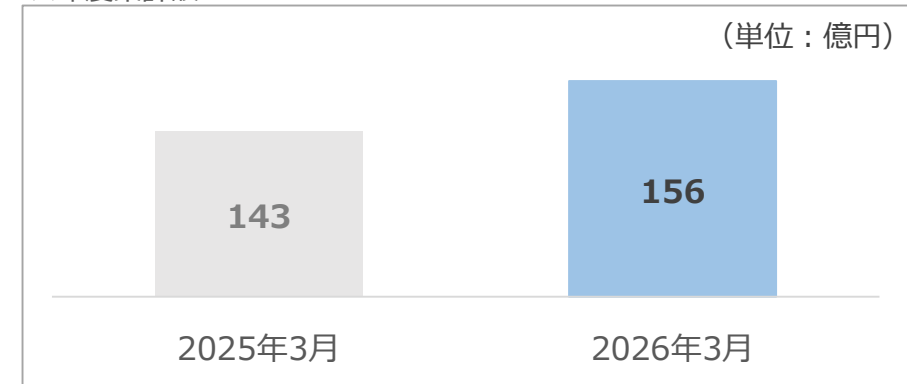
③ 投信積立口座数

※当該月の買付口座数



④ 投信積立買付額

※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」「5. お客様本位の態勢整備」

お客様本位の徹底のための取り組み

- 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。
そのために、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り組みを行っております。

■ 2025年度の「倫理の日」統一研修実施：2025年8月、2026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に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

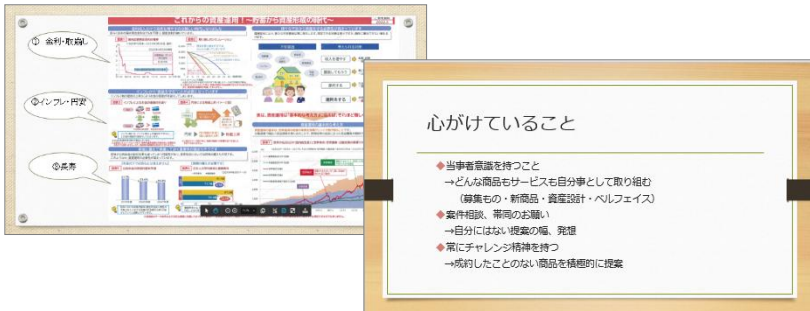
私たちは、お客様のお役に立ちます。

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。

■ 2025年度の倫理意識調査（モラル・サーベイ）実施：2025年8月、2026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り組み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」

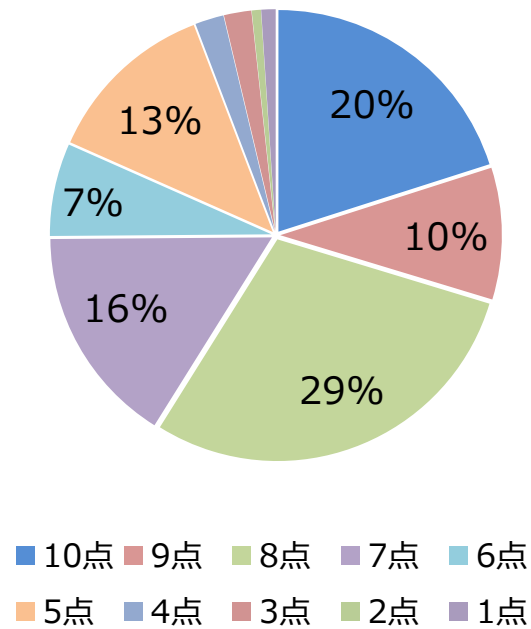
・原則2【顧客の最善の利益の追求】・原則7【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】に該当

取組方針「1. お客様本位の徹底」「5. お客様本位の態勢整備」

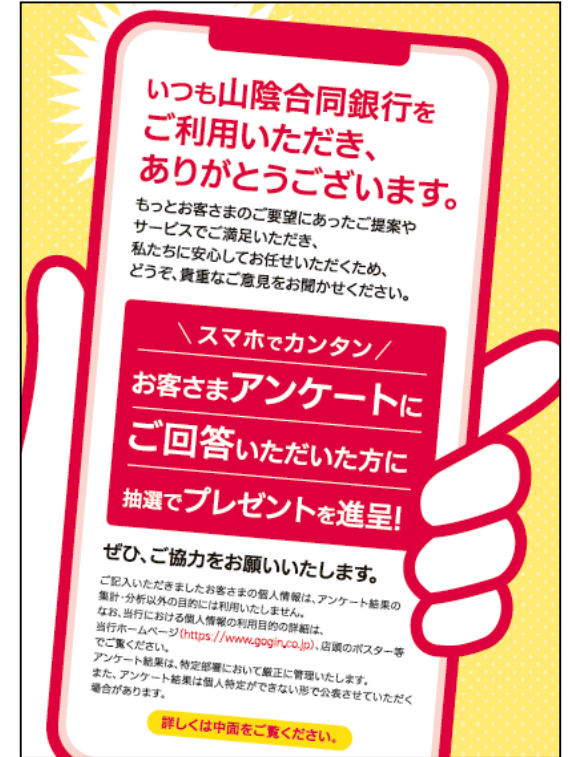
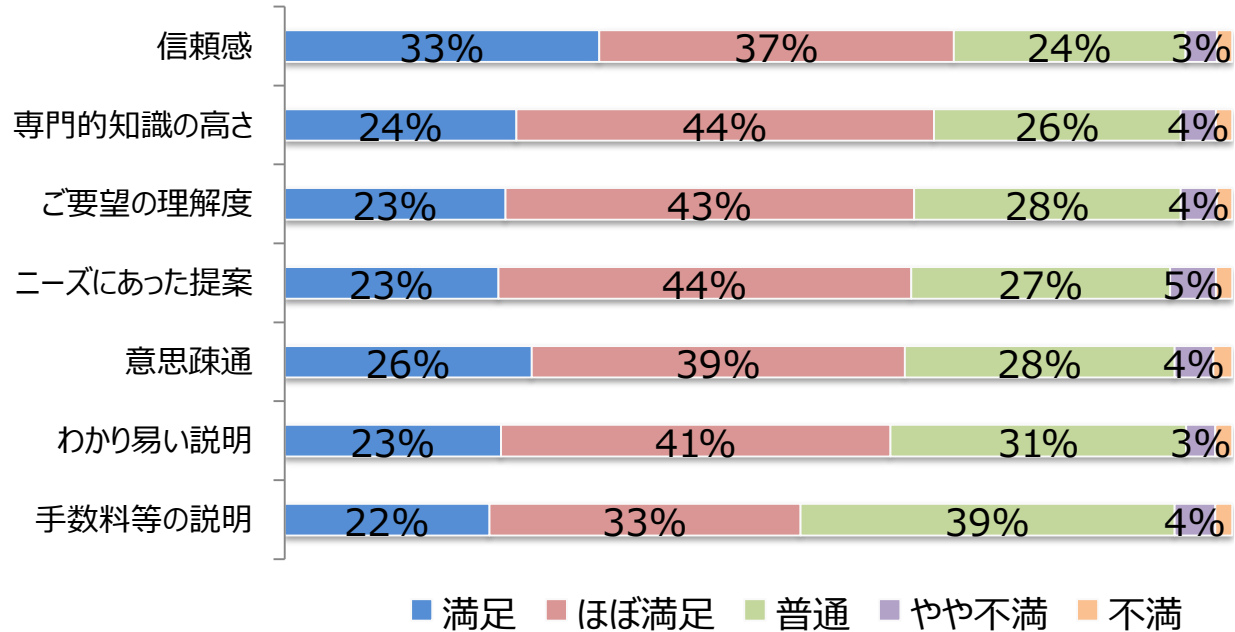
お客様本位の徹底のための取り組み

④ お客様アンケートの結果

満足度（最高10点）



実施対象：2025年1月から2025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2025年12月末に投資一任の残高があるお客様のうち5,000名
回答割合：21.02%



- ・ 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。

セミナー・金融経済教育の実施


ウエルス・スクエア

お客さま感謝セミナー

本セミナーでは、資産運用の必要性を再確認し、定期運用指書書の見方や現在の運用状況について専門家から学ぶことができます。質疑応答について深く報知するなどの貴重な機会もございますので、ぜひご参加ください。

松江会場	出雲会場
2025年 10月 24日(金) 14:00~15:30 島根県民会館 307会議室 〒690-0087 島根県松江市本町1-18	2025年 10月 25日(土) 10:00~11:30 山陰合同銀行 出雲支店 2階 〒683-0002 鳥取県出雲市今市本町2丁目2番地4

※両会場とも最寄りの駐車場がございますが、満席の場合は近隣の有料駐車場をご利用ください。

第1部(60分)

資産運用の必要性について

<講師> 野村アセットマネジメント株式会社
足川 国広 氏



第2部(30分)

定期運用報告書の見方、運用状況について

<講師> 株式会社ウエルス・スクエア
藤野 晶史 氏



定 員 各会場 30名さま

※申込みの多い会場は定員に達します
※定員を超えた分は、募集を締め切らせていただきます

対象者 ウエルス・スクエアのファンクラブを保有のお客さま

申込締切 2025年10月22日(水)

セミナーへの参加方法

【お問い合わせ先】

山陰合同銀行 アセットコンサルティング部（担当：待嶋、森野）

TEL 0852-55-1758 0852-55-1768

受付時間：平日 9:00~17:00 土・日・祭日をお休み

ごうぎん



ごうぎんとは、ウエルス・スクエアにてご提供する商品・サービスの提供を行う株式会社です。本セミナーに参加し、お申し込みいただいた方には、お申し込みいただいた商品・サービスの提供を受けることができます。ご参加いただいた方には、お申し込みいただいた商品・サービスの提供を受けることができます。

ごうぎん 新春セミナー

【日時】
2026年1月10日(土)
14:00~15:30

東 栗 英 夫
東栗英夫 氏

石 黒 英 之 氏
石黒英之 氏

ニューウェルシティ出雲 牡丹の間 / オンライン配信 (Zoom)

鳥取県鳥取市東山町1-15-1 鳥取県信用保証協会の皆さまが、鳥取県各地に展開の信用保証をご利用ください。

【会場】**先着150名さま / オンライン配信 先着500名さま**

無料(要予約)

鳥取信用保証株式会社
代表取締役 取締役 兼 鳥取県信用保証協会
専任アドバイザー 三浦 幸子 氏
専任アドバイザー 三浦 幸子 氏
専任アドバイザー 三浦 幸子 氏

※15:00以降はオンライン配信のみとなります。会場参加の場合は、会場参加費として会場参加費をいただきます。
※会場参加の場合は、会場参加費として会場参加費をいただきます。
※会場参加の場合は、会場参加費として会場参加費をいただきます。

野村アセットコンテリヤンティン部門
専任アドバイザー 三浦 幸子 氏
専任アドバイザー 三浦 幸子 氏
専任アドバイザー 三浦 幸子 氏

※会場参加の場合は、会場参加費として会場参加費をいただきます。
※会場参加の場合は、会場参加費として会場参加費をいただきます。
※会場参加の場合は、会場参加費として会場参加費をいただきます。

お 申 込 方 法

以下URLまたは二次元バーコードより必ず必要事項を入力の上、お申込みください。
※必要事項は必ず入力してください。入力内容が正しくないと、お申込みが完了しません。

▼会場参加用

<https://info.gogin.co.jp/202601-seminar-online-venue-entry-form>

▼オンライン配信参加用

<https://info.gogin.co.jp/202601-seminar-online-entry-web>

セミナーに関するお問い合わせ

山陰合同銀行 アセットコンテリヤンティン 部 (後援 鳥取県、鳥取市)

TEL 0852-55-1758 又は TEL 0852-55-1768

受付時間 午前9時00分~17:00
※お電話の際は、お電話受付時間となります。

※本セミナーは、ご自身でのご都合による参加とさせていただきます。お申し込みいただいた後、お申し込みをキャンセルされた場合は、お申し込み料としてお支払いをさせていただきます。

※本セミナーに参加する場合は、お申し込み料としてお支払いをさせていただきます。お申し込み料としてお支払いをさせていただきます。

※本セミナーに参加する場合は、お申し込み料としてお支払いをさせていただきます。お申し込み料としてお支払いをさせていただきます。

ごうぎん

山陰合同銀行

山陰合同銀行

山陰合同銀行

開催日・期間		セミナー名
2025年	7月16日 ～ 8月31日	WEBオンラインサマーセミナー
	8月6日 ～ 10月31日	WEBライブプランセミナー
	7月26日 ～ 7月27日	ウエルス・スクエア お客さま感謝セミナー
	10月24日 ～ 10月25日	倉吉、浜田、松江、出雲
2026年	1月10日	新春セミナー



夏には小学生親子向けに「Summer Kids Event 2025 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。

6

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「資産運用ガイド」を活用し、お客様のニーズに応じた運用や積立のご提案を行っています。

お金の使い分け
「お金の使い分け」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「お金の使い分け」を活用し、お客様のニーズに応じた運用や積立のご提案を行っています。

これからの金のこと
「これからの金のこと」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「これからの金のこと」を活用し、お客様のニーズに応じた運用や積立のご提案を行っています。

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が期待できます。

複利と複利
30年間、100万円を年率4%の利回りで運用した場合
元本 100万円
複利 122万円
複利 104万円
複利 104万円

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。

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。

つみたて投資のメリット
少額から金額設定可能
自動買付
時間分散効果

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。

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。

- 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。また、定期的なヒアリングを通じて、お客様のご意向やご資産の状況を把握し、状況の変化に応じた適切なご提案を行っております。
- 保有資産全体をふまえて考える全資産アプローチと、実現したい目標から逆算するゴールベースアプローチの両面から、最適なプランづくりをサポートいたします。

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

④ 非対面ツールの活用

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。



オンライン面談サービス / “bellFace”のご案内
ベルフェイス

貴客・貴店との相談の場にご利用いただけるオンライン面談の仕組み。
「bellFace（ベルフェイス）」をご利用いただけます。
ご自宅や外出先から、パソコンやスマートフォンで資料を見ながら
コンサルティングプラザの担当者や店舗でできる便利なサービスをご利用ください。

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

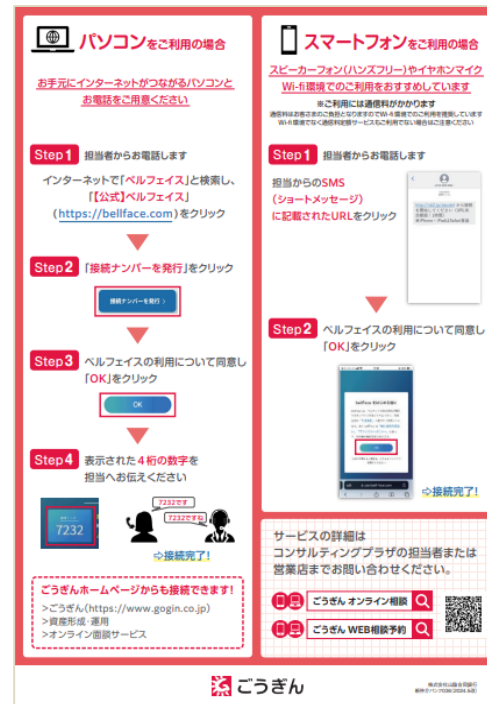
近頃者の顔を見ながら
お話しいただけます

画面でレポートなど
資料をお送りします

【オンライン】には不便れ・・・
「bellFace」はそんな中でも気軽に、安全に、簡単にご利用いただけます

- Q. セキュリティが心配・・・
A. 大半企業や金融機関など300社以上が採用されているシステムです。安心してご利用ください。
- Q. 顔や部屋を映したくない・・・
A. カメラをオフの状態でご利用いただけます。
- Q. 準備や設定、操作が難しい・・・
A. カメラの準備はなし！ブラウザで接続やアプリのダウンロードは不要です。

ごうぎん 貴店・貴客の相談先はここへ



パソコンをご利用の場合
お手元にインターネットがつながるパソコンと、お電話をご用意ください

スマートフォンをご利用の場合
スピーカーフォン（ハンズフリー）やイヤホンマイク、Wi-Fi環境でのご利用をおすすめしています
※ご利用には通信料がかかります
※Wi-Fi環境でも通信料がかかります（Wi-Fi環境でも通信料がかかります）

Step 1 担当者から電話します
インターネットで「ベルフェイス」と検索し、
【公式】ベルフェイス
(<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 ベ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

サービスの詳細は
コンサルティングプラザの担当者または
営業店までお問い合わせください。

ごうぎん 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

ごうぎん



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！
ご来店だけでなくオンライン相談も可能！

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が必要です。

Step 3 お客様情報の入力
ご登録の個人情報を入力してください。入力完了後、予約完了となります。

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

ごうぎん



こんな時はどうする？
ご来店不要で手軽に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。
（ごうぎん証券）

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）

Q3 投資信託のラインナップを知りたい
A3 野村證券ホームページをご覧ください。
（ごうぎんホームページ）

証券口座をお持ちのお客様は以下の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 「野村アプリ」で確認できます。
※アプリのご利用には「野村のオンラインサービス」の申込が必要です。
※「野村のオンラインサービス」の申込は、野村證券の各営業店・支店・支店センターへお問い合わせください。

Q5 投資信託や株式の取引がしたい
A5 「野村のオンラインサービス」から取引できます。
※「野村のオンラインサービス」のご契約がないお客様は、野村證券の各営業店・支店・支店センターへお問い合わせください。

Q6 住所変更の手続きがしたい
A6 「野村のオンラインサービス」から変更できます。
※証券口座の登録住所のみ変更可能です。振込口座は別途手続きが必要です。

Q7 相続手続きがしたい
A7 相続手続きは野村證券の各営業店・支店・支店センターへ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
野村證券の各営業店・支店・支店センター
0120-315-591（9時～17時、土日祝・年末年始を除く）

ごうぎん

- 2023年10月から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。
- 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、お待ちしておりますことなく優先的に専門スタッフへおつながりできます。

手数料等の重要な情報やリスクの分かりやすいご説明

[illegible]

- ・ 契約締結前交付書面や目論見書等でお客様にご負担いただく手数料の明確化に努めております。金融商品・サービスにかかる重要な情報については、上記の資料等を用いて丁寧な説明を心がけております。
- ・ パッケージ化された商品・サービスについては、個別の金融商品の購入可否や一般的な証券取引との比較事例を当該の商品説明資料等を用いてご説明してまいります。

・原則4【手数料等の明確化】・原則5【重要な情報の分かりやすい提供】・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」

取扱商品ラインアップ

①投資信託

金融商品仲介業務における包括的業務提携先である野村證券(株)の豊富なラインアップを取り扱うことにより、お客様の高度な運用ニーズにもお応えしてまいります。

②保険

お客様の目的に合った保険商品をお選びいただけるよう、「のこす」「ふやす」「わたす」「そなえる」のニーズに対応した幅広い商品をご用意しています。

③その他の商品・サービス

お客様の相続手続き等のお悩みについては、各種サービスをご用意しており、業務提携先と連携してニーズにお応えしてまいります。

【保険商品例】



ニッセイ・ウェルス生命 2025年12月版

夢ふくらむ終身
長期コース・新長期コース
終身保険が初めての方でも安心
お申し込みからお支払いまで
お電話でサポートいたします

契約締結前交付書面 兼 商品パンフレット
(契約概要・注意喚起情報)

「契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)」は、ご契約のお申込みに関する重要な事項を「契約概要」「注意喚起情報」に分けてお伝えしています。ご契約前に十分にお読みいただき、内容をご確認・ご了解のうえ、お申し込みいただきますようお願いいたします。

商品パンフレット: 11ページ ■ 契約概要: 21ページ ■ 注意喚起情報: 37ページ
※ 内容は最新に契約のしおり・お説・お説

この商品は、ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社が引当保険会社とする生命保険です。預金とは異なり、元本割れすることがあります。

お借入れやお借入れの返済により、元金が減ります。詳しくは、「契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)」をご覧ください。



MetLife 2025年12月版

ビーウィズユー プラス II

あなたの願いを、価値ある資産として次の世代に伝える
メットライフ生命の一時払終身保険

契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報) 兼 商品パンフレット
この契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)兼商品パンフレットは、「ビーウィズユープラスII」の重要な事項について、契約概要・注意喚起情報・商品パンフレット・注意喚起情報に分けてお伝えしています。ご契約前に十分にお読みいただき、内容をご確認・ご了解のうえ、お申し込みいただきますようお願いいたします。

商品パンフレット: P1 契約概要: P2 P3 P4 P5 P6 P7 P8 P9 P10 P11 P12 P13 P14 P15 P16 P17 P18 P19 P20 P21 P22 P23 P24 P25 P26 P27 P28 P29 P30 P31 P32 P33 P34 P35 P36 P37 P38 P39 P40 P41 P42 P43 P44 P45 P46 P47 P48 P49 P50 P51 P52 P53 P54 P55 P56 P57 P58 P59 P60 P61 P62 P63 P64 P65 P66 P67 P68 P69 P70 P71 P72 P73 P74 P75 P76 P77 P78 P79 P80 P81 P82 P83 P84 P85 P86 P87 P88 P89 P90 P91 P92 P93 P94 P95 P96 P97 P98 P99 P100 P101 P102 P103 P104 P105 P106 P107 P108 P109 P110 P111 P112 P113 P114 P115 P116 P117 P118 P119 P120 P121 P122 P123 P124 P125 P126 P127 P128 P129 P130 P131 P132 P133 P134 P135 P136 P137 P138 P139 P140 P141 P142 P143 P144 P145 P146 P147 P148 P149 P150 P151 P152 P153 P154 P155 P156 P157 P158 P159 P160 P161 P162 P163 P164 P165 P166 P167 P168 P169 P170 P171 P172 P173 P174 P175 P176 P177 P178 P179 P180 P181 P182 P183 P184 P185 P186 P187 P188 P189 P190 P191 P192 P193 P194 P195 P196 P197 P198 P199 P200 P201 P202 P203 P204 P205 P206 P207 P208 P209 P210 P211 P212 P213 P214 P215 P216 P217 P218 P219 P220 P221 P222 P223 P224 P225 P226 P227 P228 P229 P230 P231 P232 P233 P234 P235 P236 P237 P238 P239 P240 P241 P242 P243 P244 P245 P246 P247 P248 P249 P250 P251 P252 P253 P254 P255 P256 P257 P258 P259 P260 P261 P262 P263 P264 P265 P266 P267 P268 P269 P270 P271 P272 P273 P274 P275 P276 P277 P278 P279 P280 P281 P282 P283 P284 P285 P286 P287 P288 P289 P290 P291 P292 P293 P294 P295 P296 P297 P298 P299 P300 P301 P302 P303 P304 P305 P306 P307 P308 P309 P310 P311 P312 P313 P314 P315 P316 P317 P318 P319 P320 P321 P322 P323 P324 P325 P326 P327 P328 P329 P330 P331 P332 P333 P334 P335 P336 P337 P338 P339 P340 P341 P342 P343 P344 P345 P346 P347 P348 P349 P350 P351 P352 P353 P354 P355 P356 P357 P358 P359 P360 P361 P362 P363 P364 P365 P366 P367 P368 P369 P370 P371 P372 P373 P374 P375 P376 P377 P378 P379 P380 P381 P382 P383 P384 P385 P386 P387 P388 P389 P390 P391 P392 P393 P394 P395 P396 P397 P398 P399 P400 P401 P402 P403 P404 P405 P406 P407 P408 P409 P410 P411 P412 P413 P414 P415 P416 P417 P418 P419 P420 P421 P422 P423 P424 P425 P426 P427 P428 P429 P430 P431 P432 P433 P434 P435 P436 P437 P438 P439 P440 P441 P442 P443 P444 P445 P446 P447 P448 P449 P450 P451 P452 P453 P454 P455 P456 P457 P458 P459 P460 P461 P462 P463 P464 P465 P466 P467 P468 P469 P470 P471 P472 P473 P474 P475 P476 P477 P478 P479 P480 P481 P482 P483 P484 P485 P486 P487 P488 P489 P490 P491 P492 P493 P494 P495 P496 P497 P498 P499 P500 P501 P502 P503 P504 P505 P506 P507 P508 P509 P510 P511 P512 P513 P514 P515 P516 P517 P518 P519 P520 P521 P522 P523 P524 P525 P526 P527 P528 P529 P530 P531 P532 P533 P534 P535 P536 P537 P538 P539 P540 P541 P542 P543 P544 P545 P546 P547 P548 P549 P550 P551 P552 P553 P554 P555 P556 P557 P558 P559 P560 P561 P562 P563 P564 P565 P566 P567 P568 P569 P570 P571 P572 P573 P574 P575 P576 P577 P578 P579 P580 P581 P582 P583 P584 P585 P586 P587 P588 P589 P590 P591 P592 P593 P594 P595 P596 P597 P598 P599 P600 P601 P602 P603 P604 P605 P606 P607 P608 P609 P610 P611 P612 P613 P614 P615 P616 P617 P618 P619 P620 P621 P622 P623 P624 P625 P626 P627 P628 P629 P630 P631 P632 P633 P634 P635 P636 P637 P638 P639 P640 P641 P642 P643 P644 P645 P646 P647 P648 P649 P650 P651 P652 P653 P654 P655 P656 P657 P658 P659 P660 P661 P662 P663 P664 P665 P666 P667 P668 P669 P670 P671 P672 P673 P674 P675 P676 P677 P678 P679 P680 P681 P682 P683 P684 P685 P686 P687 P688 P689 P690 P691 P692 P693 P694 P695 P696 P697 P698 P699 P700 P701 P702 P703 P704 P705 P706 P707 P708 P709 P710 P711 P712 P713 P714 P715 P716 P717 P718 P719 P720 P721 P722 P723 P724 P725 P726 P727 P728 P729 P730 P731 P732 P733 P734 P735 P736 P737 P738 P739 P740 P741 P742 P743 P744 P745 P746 P747 P748 P749 P750 P751 P752 P753 P754 P755 P756 P757 P758 P759 P760 P761 P762 P763 P764 P765 P766 P767 P768 P769 P770 P771 P772 P773 P774 P775 P776 P777 P778 P779 P780 P781 P782 P783 P784 P785 P786 P787 P788 P789 P790 P791 P792 P793 P794 P795 P796 P797 P798 P799 P800 P801 P802 P803 P804 P805 P806 P807 P808 P809 P810 P811 P812 P813 P814 P815 P816 P817 P818 P819 P820 P821 P822 P823 P824 P825 P826 P827 P828 P829 P830 P831 P832 P833 P834 P835 P836 P837 P838 P839 P840 P841 P842 P843 P844 P845 P846 P847 P848 P849 P850 P851 P852 P853 P854 P855 P856 P857 P858 P859 P860 P861 P862 P863 P864 P865 P866 P867 P868 P869 P870 P871 P872 P873 P874 P875 P876 P877 P878 P879 P880 P881 P882 P883 P884 P885 P886 P887 P888 P889 P890 P891 P892 P893 P894 P895 P896 P897 P898 P899 P900 P901 P902 P903 P904 P905 P906 P907 P908 P909 P910 P911 P912 P913 P914 P915 P916 P917 P918 P919 P920 P921 P922 P923 P924 P925 P926 P927 P928 P929 P930 P931 P932 P933 P934 P935 P936 P937 P938 P939 P940 P941 P942 P943 P944 P945 P946 P947 P948 P949 P950 P951 P952 P953 P954 P955 P956 P957 P958 P959 P960 P961 P962 P963 P964 P965 P966 P967 P968 P969 P970 P971 P972 P973 P974 P975 P976 P977 P978 P979 P980 P981 P982 P983 P984 P985 P986 P987 P988 P989 P990 P991 P992 P993 P994 P995 P996 P997 P998 P999 P1000 P1001 P1002 P1003 P1004 P1005 P1006 P1007 P1008 P1009 P1010 P1011 P1012 P1013 P1014 P1015 P1016 P1017 P1018 P1019 P1020 P1021 P1022 P1023 P1024 P1025 P1026 P1027 P1028 P1029 P1030 P1031 P1032 P1033 P1034 P1035 P1036 P1037 P1038 P1039 P1040 P1041 P1042 P1043 P1044 P1045 P1046 P1047 P1048 P1049 P1050 P1051 P1052 P1053 P1054 P1055 P1056 P1057 P1058 P1059 P1060 P1061 P1062 P1063 P1064 P1065 P1066 P1067 P1068 P1069 P1070 P1071 P1072 P1073 P1074 P1075 P1076 P1077 P1078 P1079 P1080 P1081 P1082 P1083 P1084 P1085 P1086 P1087 P1088 P1089 P1090 P1091 P1092 P1093 P1094 P1095 P1096 P1097 P1098 P1099 P1100 P1101 P1102 P1103 P1104 P1105 P1106 P1107 P1108 P1109 P1110 P1111 P1112 P1113 P1114 P1115 P1116 P1117 P1118 P1119 P1120 P1121 P1122 P1123 P1124 P1125 P1126 P1127 P1128 P1129 P1130 P1131 P1132 P1133 P1134 P1135 P1136 P1137 P1138 P1139 P1140 P1141 P1142 P1143 P1144 P1145 P1146 P1147 P1148 P1149 P1150 P1151 P1152 P1153 P1154 P1155 P1156 P1157 P1158 P1159 P1160 P1161 P1162 P1163 P1164 P1165 P1166 P1167 P1168 P1169 P1170 P1171 P1172 P1173 P1174 P1175 P1176 P1177 P1178 P1179 P1180 P1181 P1182 P1183 P1184 P1185 P1186 P1187 P1188 P1189 P1190 P1191 P1192 P1193 P1194 P1195 P1196 P1197 P1198 P1199 P1200 P1201 P1202 P1203 P1204 P1205 P1206 P1207 P1208 P1209 P1210 P1211 P1212 P1213 P1214 P1215 P1216 P1217 P1218 P1219 P1220 P1221 P1222 P1223 P1224 P1225 P1226 P1227 P1228 P1229 P1230 P1231 P1232 P1233 P1234 P1235 P1236 P1237 P1238 P1239 P1240 P1241 P1242 P1243 P1244 P1245 P1246 P1247 P1248 P1249 P1250 P1251 P1252 P1253 P1254 P1255 P1256 P1257 P1258 P1259 P1260 P1261 P1262 P1263 P1264 P1265 P1266 P1267 P1268 P1269 P1270 P1271 P1272 P1273 P1274 P1275 P1276 P1277 P1278 P1279 P1280 P1281 P1282 P1283 P1284 P1285 P1286 P1287 P1288 P1289 P1290 P1291 P1292 P1293 P1294 P1295 P1296 P1297 P1298 P1299 P1300 P1301 P1302 P1303 P1304 P1305 P1306 P1307 P1308 P1309 P1310 P1311 P1312 P1313 P1314 P1315 P1316 P1317 P1318 P1319 P1320 P1321 P1322 P1323 P1324 P1325 P1326 P1327 P1328 P1329 P1330 P1331 P1332 P1333 P1334 P1335 P1336 P1337 P1338 P1339 P1340 P1341 P1342 P1343 P1344 P1345 P1346 P1347 P1348 P1349 P1350 P1351 P1352 P1353 P1354 P1355 P1356 P1357 P1358 P1359 P1360 P1361 P1362 P1363 P1364 P1365 P1366 P1367 P1368 P1369 P1370 P1371 P1372 P1373 P1374 P1375 P1376 P1377 P1378 P1379 P1380 P1381 P1382 P1383 P1384 P1385 P1386 P1387 P1388 P1389 P1390 P1391 P1392 P1393 P1394 P1395 P1396 P1397 P1398 P1399 P1400 P1401 P1402 P1403 P1404 P1405 P1406 P1407 P1408 P1409 P1410 P1411 P1412 P1413 P1414 P1415 P1416 P1417 P1418 P1419 P1420 P1421 P1422 P1423 P1424 P1425 P1426 P1427 P1428 P1429 P1430 P1431 P1432 P1433 P1434 P1435 P1436 P1437 P1438 P1439 P1440 P1441 P1442 P1443 P1444 P1445 P1446 P1447 P1448 P1449 P1450 P1451 P1452 P1453 P1454 P1455 P1456 P1457 P1458 P1459 P1460 P1461 P1462 P1463 P1464 P1465 P1466 P1467 P1468 P1469 P1470 P1471 P1472 P1473 P1474 P1475 P1476 P1477 P1478 P1479 P1480 P1481 P1482 P1483 P1484 P1485 P1486 P1487 P1488 P1489 P1490 P1491 P1492 P1493 P1494 P1495 P1496 P1497 P1498 P1499 P1500 P1501 P1502 P1503 P1504 P1505 P1506 P1507 P1508 P1509 P1510 P1511 P1512 P1513 P1514 P1515 P1516 P1517 P1518 P1519 P1520 P1521 P1522 P1523 P1524 P1525 P1526 P1527 P1528 P1529 P1530 P1531 P1532 P1533 P1534 P1535 P1536 P1537 P1538 P1539 P1540 P1541 P1542 P1543 P1544 P1545 P1546 P1547 P1548 P1549 P1550 P1551 P1552 P1553 P1554 P1555 P1556 P1557 P1558 P1559 P1560 P1561 P1562 P1563 P1564 P1565 P1566 P1567 P1568 P1569 P1570 P1571 P1572 P1573 P1574 P1575 P1576 P1577 P1578 P1579 P1580 P1581 P1582 P1583 P1584 P1585 P1586 P1587 P1588 P1589 P1590 P1591 P1592 P1593 P1594 P1595 P1596 P1597 P1598 P1599 P1600 P1601 P1602 P1603 P1604 P1605 P1606 P1607 P1608 P1609 P1610 P1611 P1612 P1613 P1614 P1615 P1616 P1617 P1618 P1619 P1620 P1621 P1622 P1623 P1624 P1625 P1626 P1627 P1628 P1629 P1630 P1631 P1632 P1633 P1634 P1635 P1636 P1637 P1638 P1639 P1640 P1641 P1642 P1643 P1644 P1645 P1646 P1647 P1648 P1649 P1650 P1651 P1652 P1653 P1654 P1655 P1656 P1657 P1658 P1659 P1660 P1661 P1662 P1663 P1664 P1665 P1666 P1667 P1668 P1669 P1670 P1671 P1672 P1673 P1674 P1675 P1676 P1677 P1678 P1679 P1680 P1681 P1682 P1683 P1684 P1685 P1686 P1687 P1688 P1689 P1690 P1691 P1692 P1693 P1694 P1695 P1696 P1697 P1698 P1699 P1700 P1701 P1702 P1703 P1704 P1705 P1706 P1707 P1708 P1709 P1710 P1711 P1712 P1713 P1714 P1715 P1716 P1717 P1718 P1719 P1720 P1721 P1722 P1723 P1724 P1725 P1726 P1727 P1728 P1729 P1730 P1731 P1732 P1733 P1734 P1735 P1736 P1737 P1738 P1739 P1740 P1741 P1742 P1743 P1744 P1745 P1746 P1747 P1748 P1749 P1750 P1751 P1752 P1753 P1754 P1755 P1756 P1757 P1758 P1759 P1760 P1761 P1762 P1763 P1764 P1765 P1766 P1767 P1768 P1769 P1770 P1771 P1772 P1773 P1774 P1775 P1776 P1777 P1778 P1779 P1780 P1781 P1782 P1783 P1784 P1785 P1786 P1787 P1788 P1789 P1790 P1791 P1792 P1793 P1794 P1795 P1796 P1797 P1798 P1799 P1800 P1801 P1802 P1803 P1804 P1805 P1806 P1807 P1808 P1809 P1810 P1811 P1812 P1813 P1814 P1815 P1816 P1817 P1818 P1819 P1820 P1821 P1822 P1823 P1824 P1825 P1826 P1827 P1828 P1829 P1830 P1831 P1832 P1833 P1834 P1835 P1836 P1837 P1838 P1839 P1840 P1841 P1842 P1843 P1844 P1845 P1846 P1847 P1848 P1849 P1850 P1851 P1852 P1853 P1854 P1855 P1856 P1857 P1858 P1859 P1860 P1861 P1862 P1863 P1864 P1865 P1866 P1867 P1868 P1869 P1870 P1871 P1872 P1873 P1874 P1875 P1876 P1877 P1878 P1879 P1880 P1881 P1882 P1883 P1884 P1885 P1886 P1887 P1888 P1889 P1890 P1891 P1892 P1893 P1894 P1895 P1896 P1897 P1898 P1899 P1900 P1901 P1902 P1903 P1904 P1905 P1906 P1907 P1908 P1909 P1910 P1911 P1912 P1913 P1914 P1915 P1916 P1917 P1918 P1919 P1920 P1921 P1922 P1923 P1924 P1925 P1926 P1927 P1928 P1929 P1930 P1931 P1932 P1933 P1934 P1935 P1936 P1937 P1938 P1939 P1940 P1941 P1942 P1943 P1944 P1945 P1946 P1947 P1948 P1949 P1950 P1951 P1952 P1953 P1954 P1955 P1956 P1957 P1958 P1959 P1960 P1961 P1962 P1963 P1964 P1965 P1966 P1967 P1968 P1969 P1970 P1971 P1972 P1973 P1974 P1975 P1976 P1977 P1978 P1979 P1980 P1981 P1982 P1983 P1984 P1985 P1986 P1987 P1988 P1989 P1990 P1991 P1992 P1993 P1994 P1995 P1996 P1997 P1998 P1999 P2000 P2001 P2002 P2003 P2004 P2005 P2006 P2007 P2008 P2009 P2010 P2011 P2012 P2013 P2014 P2015 P2016 P2017 P2018 P2019 P2020 P2021 P2022 P2023 P2024 P2025 P2026 P2027 P2028 P2029 P2030 P2031 P2032 P2033 P2034 P2035 P2036 P2037 P2038 P2039 P2040 P2041 P2042 P2043 P2044 P2045 P2046 P2047 P2048 P2049 P2050 P2051 P2052 P2053 P2054 P2055 P2056 P2057 P2058 P2059 P2060 P2061 P2062 P2063 P2064 P2065 P2066 P2067 P2068 P2069 P2070 P2071 P2072 P2073 P2074 P2075 P2076 P2077 P2078 P2079 P2080 P2081 P2082 P2083 P2084 P2085 P2086 P2087 P2088 P2089 P2090 P2091 P2092 P2093 P2094 P2095 P2096 P2097 P2098 P2099 P2100 P2101 P2102 P2103 P2104 P2105 P2106 P2107 P2108 P2109 P2110 P2111 P2112 P2113 P2114 P2115 P2116 P2117 P2118 P2119 P2120 P2121 P2122 P2123 P2124 P2125 P2126 P2127 P2128 P2129 P2130 P2131 P2132 P2133 P2134 P2135 P2136 P2137 P2138 P2139 P2140 P2141 P2142 P2143 P2144 P2145 P2146 P2147 P2148 P2149 P2150 P2151 P2152 P2153 P2154 P2155 P2156 P2157 P2158 P2159 P2160 P2161 P2162 P2163 P2164 P2165 P2166 P2167 P2168 P2169 P2170 P2171 P2172 P2173 P2174 P2175 P2176 P2177 P2178 P2179 P2180 P2181 P2182 P2183 P2184 P2185 P2186 P2187 P2188 P2189 P2190 P2191 P2192 P2193 P2194 P2195 P2196 P2197 P2198 P2199 P2200 P2201 P2202 P2203 P2204 P2205 P2206 P2207 P2208 P2209 P2210 P2211 P2212 P2213 P2214 P2215 P2216 P2217 P2218 P2219 P2220 P2221 P2222 P2223 P2224 P2225 P2226 P2227 P2228 P2229 P2230 P2231 P2232 P2233 P2234 P2235 P2236 P2237 P2238 P2239 P2240 P2241 P2242 P2243 P2244 P2245 P2246 P2247 P2248 P2249 P2250 P2251 P2252 P2253 P2254 P2255 P2256 P2257 P2258 P2259 P2260 P2261 P2262 P2263 P2264 P2265 P2266 P2267 P2268 P2269 P2270 P2271 P2272 P2273 P2274 P2275 P2276 P2277 P2278 P2279 P2280 P2281 P2282 P2283 P2284 P2285 P2286 P2287 P2288 P2289 P2290 P2291 P2292 P2293 P2294 P2295 P2296 P2297 P2298 P2299 P2300 P2301 P2302 P2303 P2304 P2305 P2306 P2307 P2308 P2309 P2310 P2311 P2312 P2313 P2314 P2315 P2316 P2317 P2318 P2319 P2320 P2321 P2322 P2323 P2324 P2325 P2326 P2327 P2328 P2329 P2330 P2331 P2332 P2333 P2334 P2335 P2336 P2337 P2338 P2339 P2340 P2341 P2342 P2343 P2344 P2345 P2346 P2347 P2348 P2349 P2350 P2351 P2352 P2353 P2354 P2355 P2356 P2357 P2358 P2359 P2360 P2361 P2362 P2363 P2364 P2365 P2366 P2367 P2368 P2369 P2370 P2371 P2372 P2373 P2374 P2375 P2376 P2377 P2378 P2379 P2380 P2381 P2382 P2383 P2384 P2385 P2386 P2387 P2388 P2389 P2390 P2391 P2392 P2393 P2394 P2395 P2396 P2397 P2398 P2399 P2400 P2401 P2402 P2403 P2404 P2405 P2406 P2407 P2408 P2409 P2410 P2411 P2412 P2413 P2414 P2415 P2416 P2417 P2418 P2419 P2420 P2421 P2422 P2423 P2424 P2425 P2426 P2427 P2428 P2429 P2430 P2431 P2432 P2433 P2434 P2435 P2436 P24

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

適切なご提案、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

適切なご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

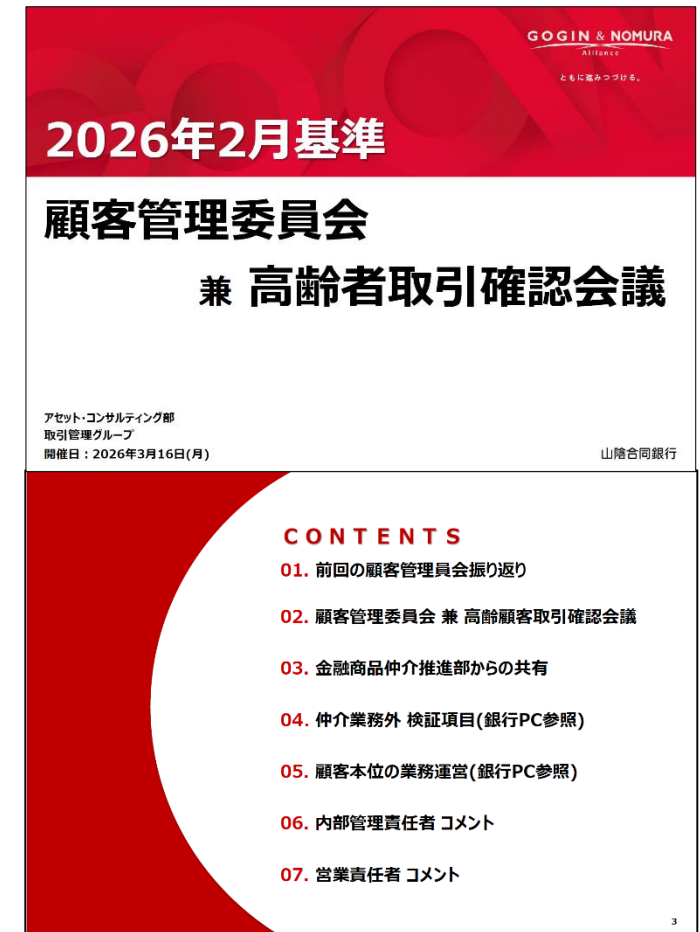
第1線のフロントラインと第2線のリスク管理部門とが、プロダクトガバナンスの観点から、取扱商品について、当行のお客様に適した商品であるかを確認しています。商品毎の留意事項や徹底事項を明確化し、現場への理解と徹底を図っています。

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しています。

④プロダクトガバナンス

お客様により良い金融商品やサービスを提供するために、金融商品を組成する金融事業者との間でさまざま情報を連携するための態勢整備を進め、同事業者との間で情報共有を開始し、連携の強化に努めています。



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」

販売額上位商品（投資信託、一時払保険）

投資信託：銘柄名		運用会社
1	フィデリティ・グロース・オポチュニティ・ファンド Dコース	フィデリティ投信
2	野村日本バリュー厳選投資	野村アセットマネジメント
3	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
4	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
5	ノムラ・ジャパン・オープン	野村アセットマネジメント
6	のむらップ・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント
7	東京海上・宇宙関連株式ファンド（為替ヘッジなし）	東京海上アセットマネジメント
8	フィデリティ・グロース・オポチュニティ・ファンド Bコース	フィデリティ投信
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	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

一時払保険：商品名		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	ビーウィズユープラスⅡ	メットライフ生命	円貨・外貨
3	悠々時間アドバンス	ニッセイ・ウェルス生命	円貨・外貨
4	サニーガーデンEX	メットライフ生命	外貨
5	生涯プレミアムワールド6	T&Dフィナンシャル生命	円貨・外貨
6	やさしさ、つながり2	三井住友海上プライマリー生命	円貨・外貨
7	プレミアプレゼント4	第一フロンティア生命	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	プレミアストーリー5	第一フロンティア生命	円貨・外貨
10	しあわせ、ずっと4	三井住友海上プライマリー生命	円貨・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、資産設計ツールのヒアリング・提案ロープレを企画、実施しました。
- ②CP新任者向けには個別に資産設計の個別勉強会を実施し、適切な提案を心がけるよう徹底しております。
- 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。
- ④当行全体のリテラシー向上のため、コンサルティングプラザだけではなく営業店向けにも勉強会を行い、2025年度は計8回勉強会を行いました。



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り組み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

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
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	随時開催
保険商品勉強会	随時開催
投信勉強会	随時開催

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

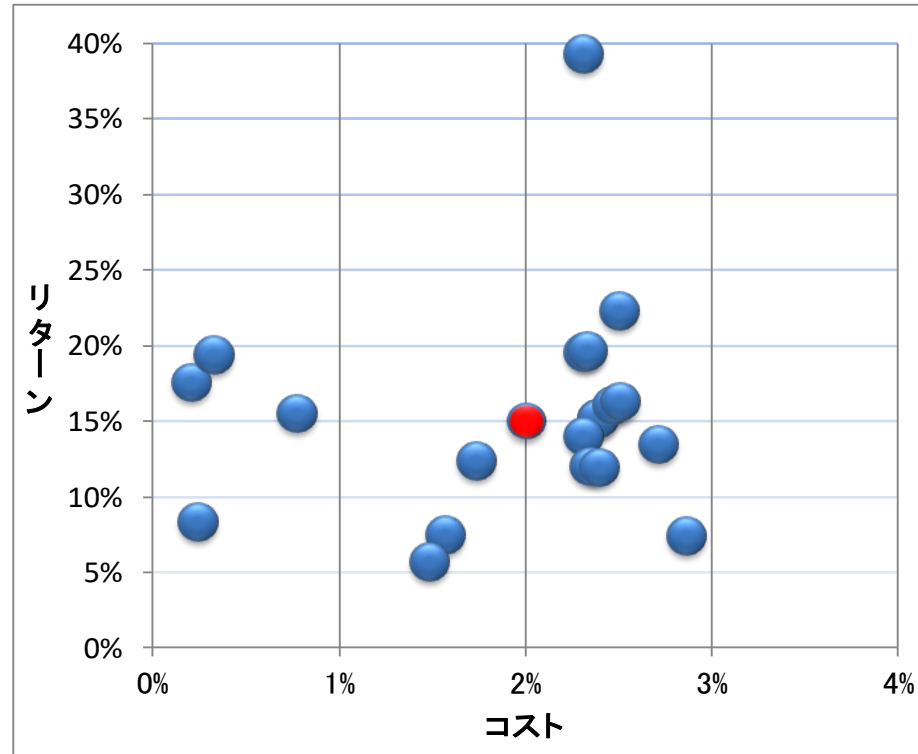
- 対象銘柄：各年3月末時点における契約開始後5年以上の「預り残高上位20商品」
- コスト・リターンは銘柄毎および残高加重平均のコストとリターンの関係を示したものです。
- 各契約のコスト率は保険会社が支払う代理店手数料のうち新契約手数料率を基準日までの契約期間（月単位）で除したものと年間の継続手数料率を使用し算出し、同コスト率を、各契約の契約時点の円換算一時払保険料で除したものです。
- 各契約のリターンは（基準日時点の解約返戻金額＋基準日時点の既支払金額－契約時点の一時払保険料）÷（契約時点の一時払保険料）を年率換算したものです。
- 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際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

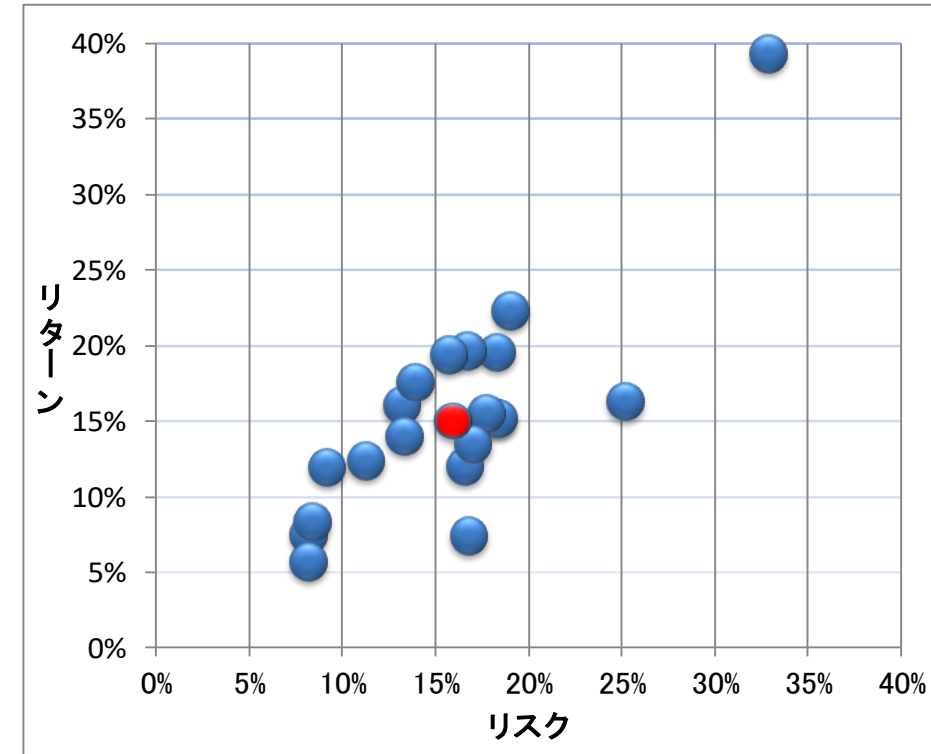
【共通KPI】投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

2026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
	2.01%	14.94%

2026年3月末 リスク・リターン

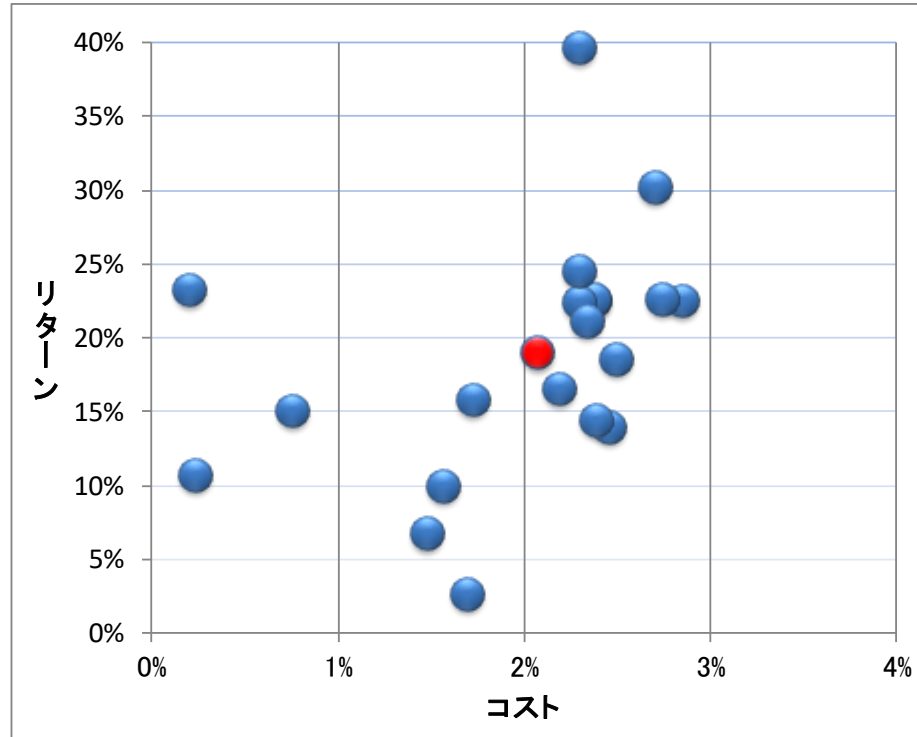


残高加重平均値 ●	リスク	リターン
	15.99%	14.94%

- 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）

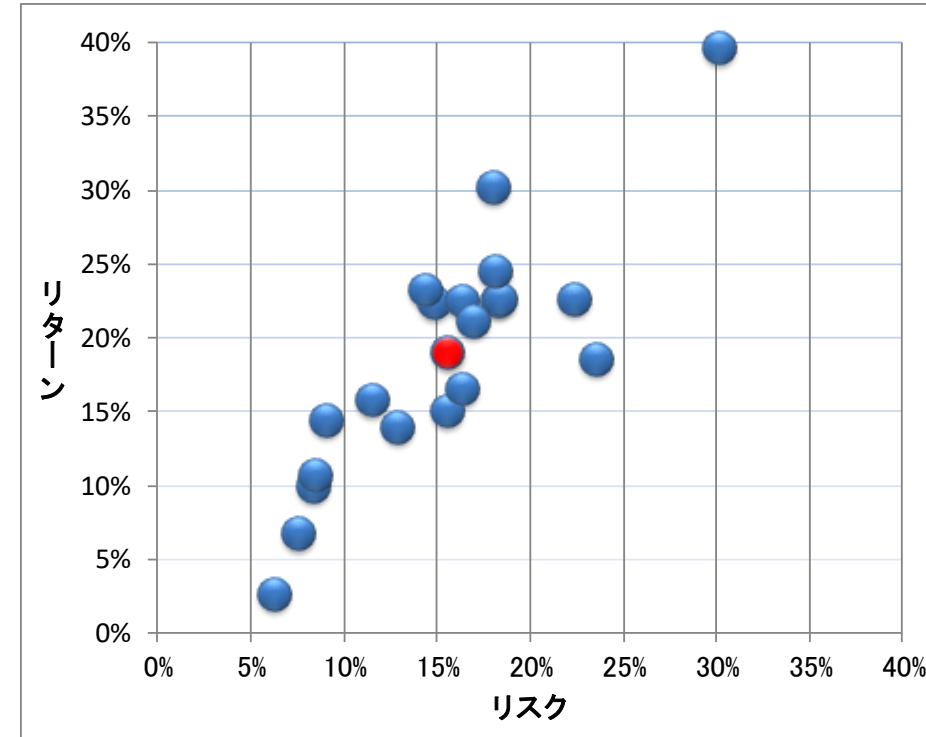
【共通KPI】投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

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%

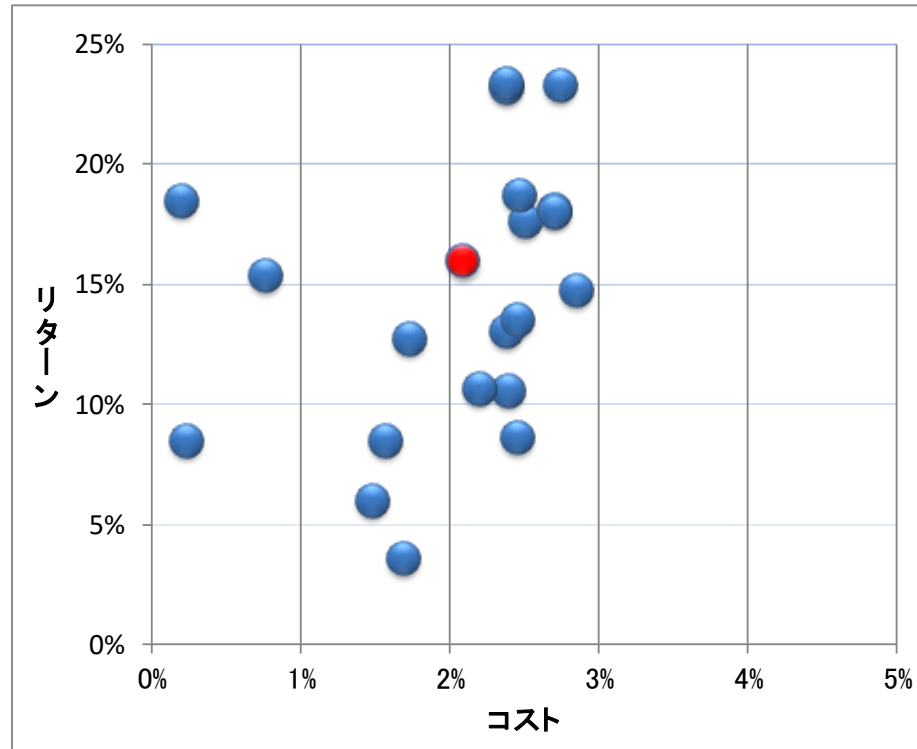
2025年3月末 リスク・リターン



残高加重平均値 ●	リスク	リターン
	15.62%	18.94%

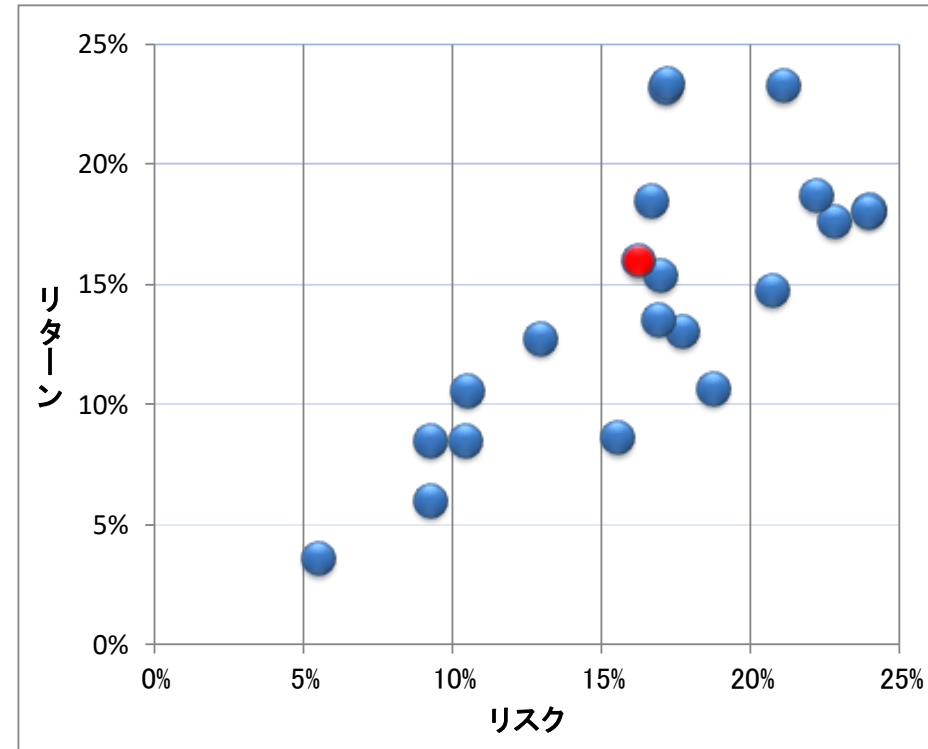
【共通KPI】投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

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



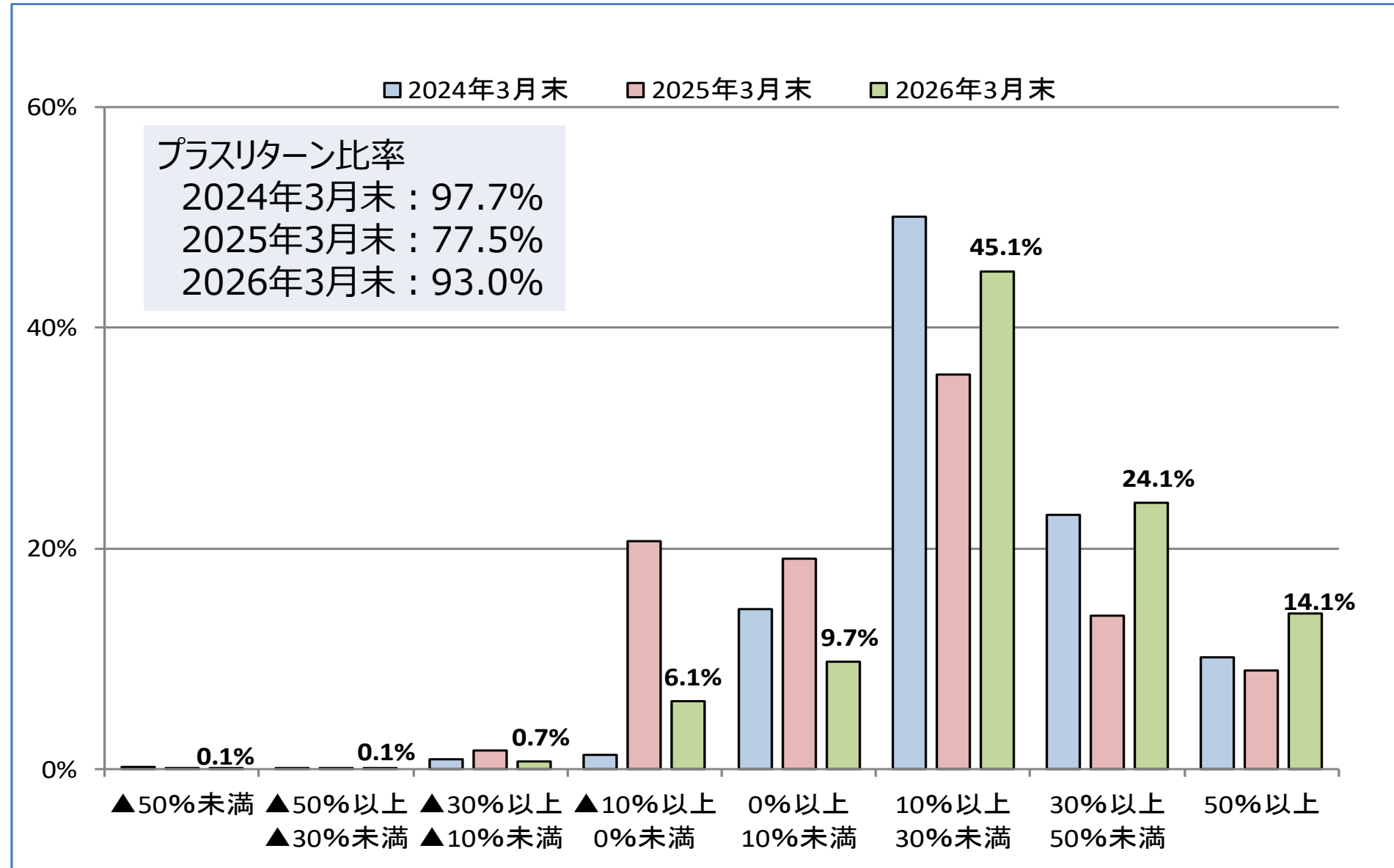
残高加重平均値 ●	リスク	リターン
	16.25%	15.95%

【共通KPI】投資信託の預り資産残高上位20銘柄

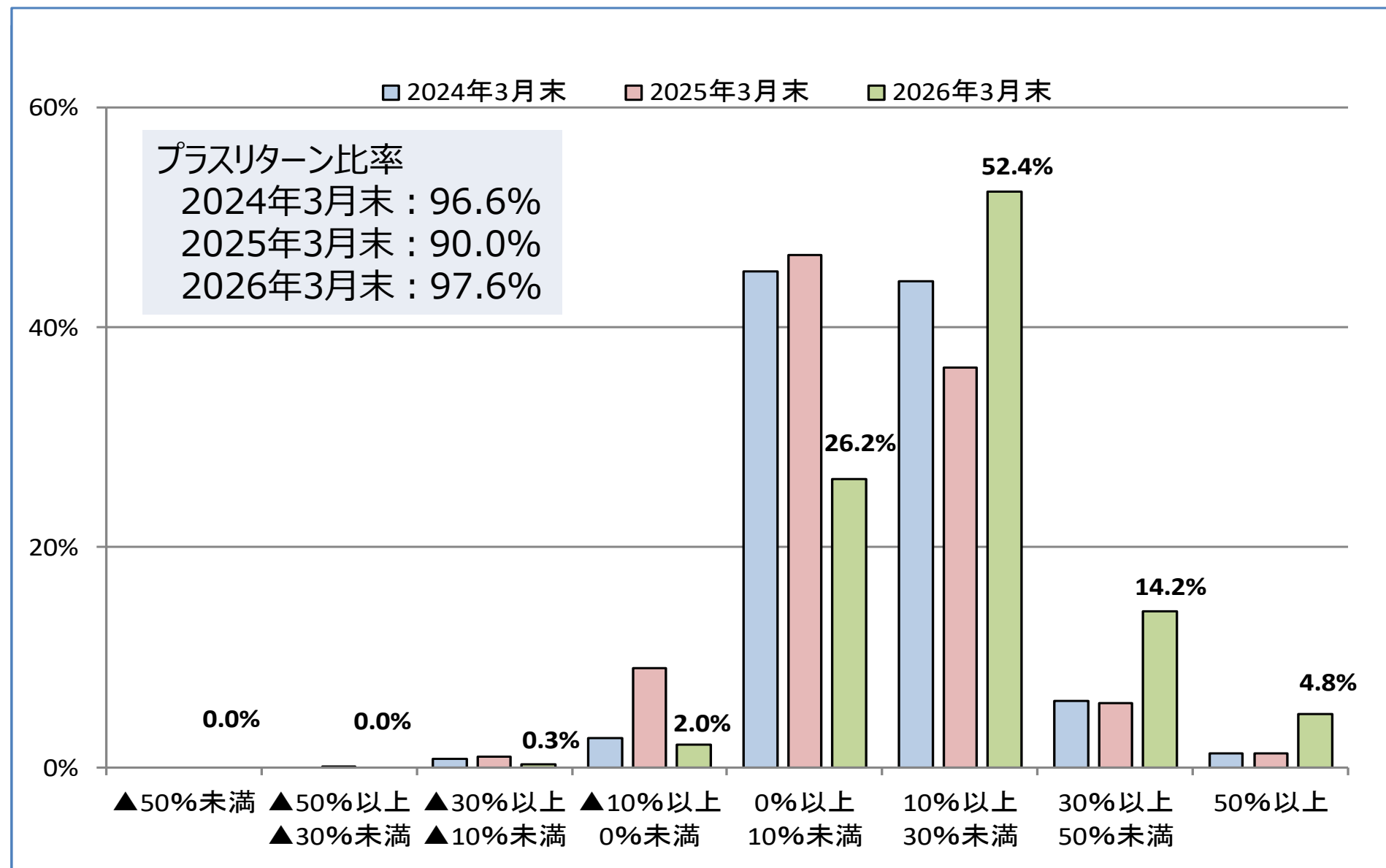
No	銘柄名	コスト	リターン	リスク
1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型	2.39%	15.15%	18.28%
2	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし)	2.39%	15.22%	18.40%
3	のむラップ・ファンド(普通型)	1.57%	7.46%	8.19%
4	フィデリティ・米国株式ファンドDコース(分配重視型・為替ヘッジなし)	2.31%	19.55%	18.31%
5	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.47%	16.04%	13.19%
6	フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース(為替ヘッジなし)	2.31%	14.02%	13.33%
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%	12.06%	16.56%
8	インデックスファンド225	0.77%	15.53%	17.75%
9	次世代通信関連世界株式戦略ファンド	2.51%	16.31%	25.22%
10	野村世界業種別投資シリーズ(世界半導体株投資)	2.31%	39.31%	32.85%
11	ノムラ・ジャパン・オープン	2.33%	19.64%	16.75%
12	野村6資産均等バランス	0.24%	8.31%	8.42%
13	野村インド株投資	2.86%	7.38%	16.83%
14	のむラップ・ファンド(積極型)	1.74%	12.36%	11.27%
15	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49%	5.69%	8.19%
16	野村つみたて外国株投信	0.21%	17.61%	13.94%
17	東京海上・宇宙関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.50%	22.25%	19.04%
18	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%	11.95%	9.20%
19	eMAXIS S&P500インデックス	0.33%	19.40%	15.72%
20	高成長インド・中型株式ファンド(年1回決算型)	2.71%	13.51%	17.00%

- 対象銘柄：2026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

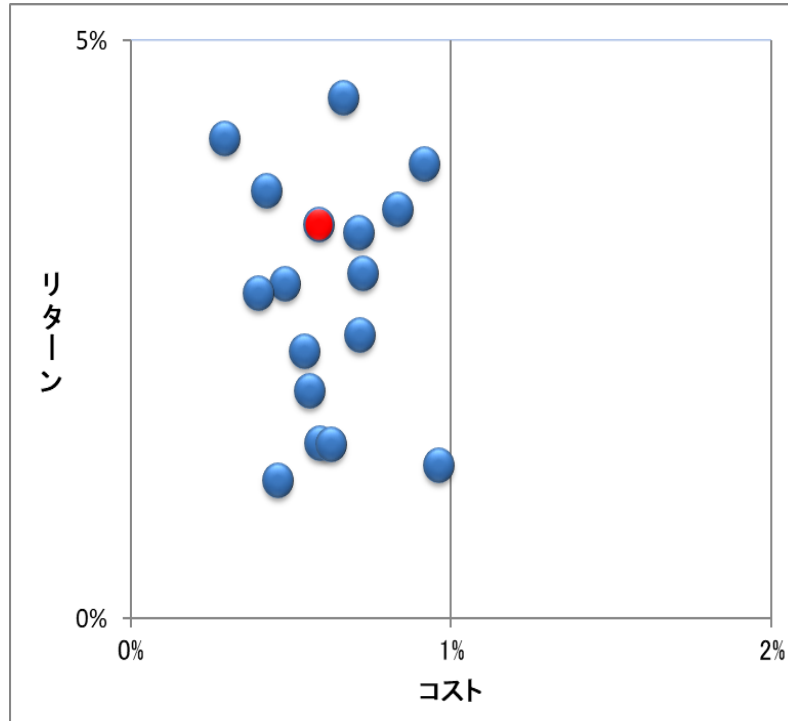


【共通KPI】ファンドラップの運用損益別お客様比率



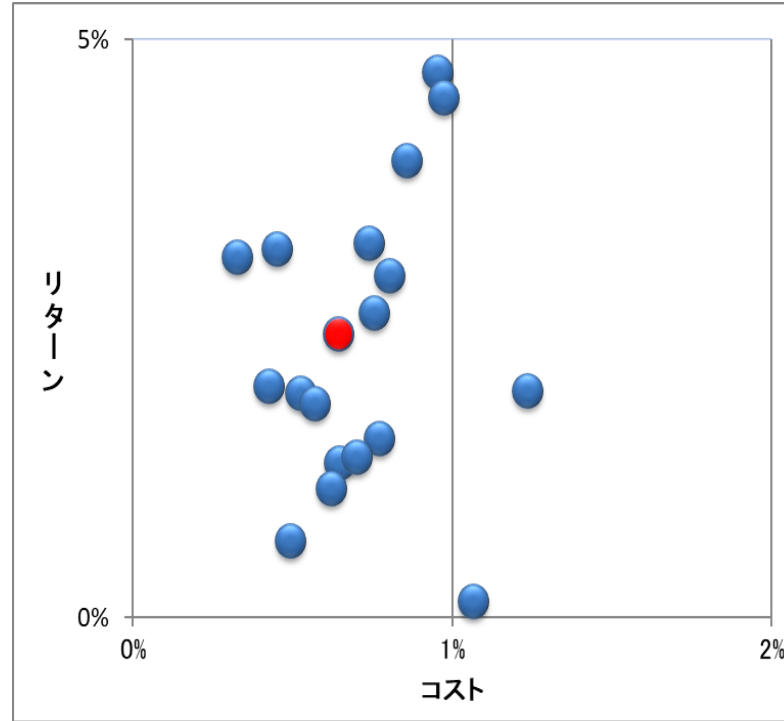
【共通KPI】外貨建保険の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン

2026年3月末 コスト・リターン



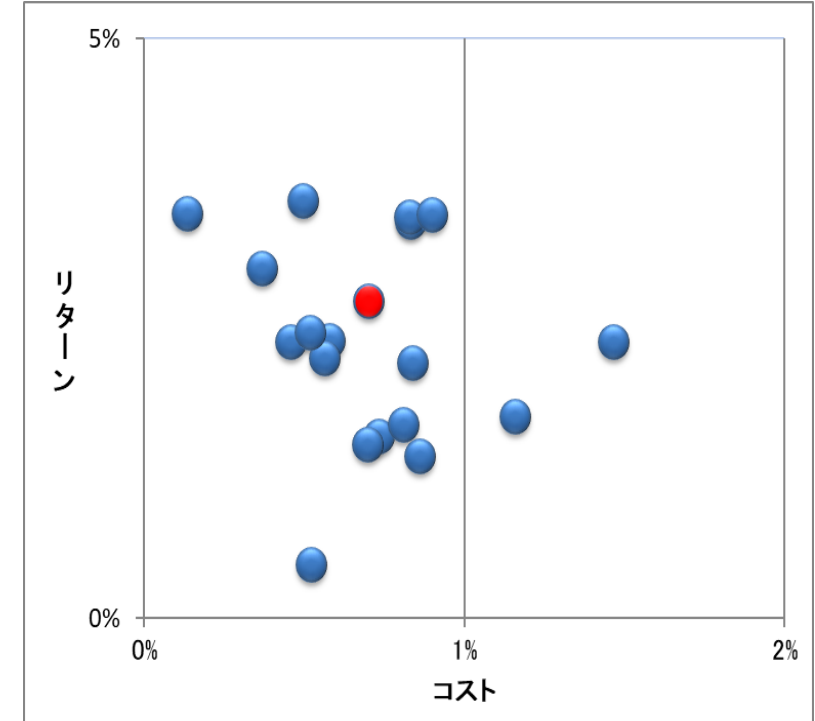
残高加重平均値 ●	コスト	リターン
	0.59%	3.40%

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%

○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	0.67%	4.50%
2	サニーガーデン	0.48%	2.89%
3	やさしさ、つなぐ	0.46%	1.19%
4	しあわせ、ずっと	0.59%	1.51%
5	プレミアプレゼント	0.73%	2.98%
6	ロングドリームGOLD2	0.76%	6.39%
7	生涯プレミアムワールド4	0.72%	2.45%
8	生涯プレミアムワールド3	0.56%	1.97%
9	夢のプレゼント	0.49%	6.09%
10	ビー ウィズ ユー プラス	0.96%	1.32%
11	三大陸	0.30%	4.15%
12	生涯プレミアムワールド5	0.84%	3.54%
13	ライフロング・グランデPG	0.40%	2.81%
14	プレミアカレンシー・プラス2	0.71%	3.33%
15	ロングドリームGOLD3	0.82%	5.42%
16	ロングドリームGOLD	0.63%	1.50%
17	しあわせ、ずっと2	0.92%	3.93%
18	プレミアカレンシー・プラス	0.55%	2.30%
19	ライフロング・グランデPG2	0.43%	3.70%
20	プレミアストーリー2	0.86%	5.08%

- 対象銘柄
2026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

