

2024年度

お客さま本位の業務運営にかかる 取組状況

2025年6月



お問い合わせ先

百五銀行 リテールコンサルティング部 リテール企画室
059-223-2315



お問い合わせ先

百五証券 営業企画部
059-222-2105

お客さま本位の業務運営宣言

百五銀行と百五証券は、企業理念に則り、金融商品販売において、お客さま本位の業務運営を行い、お客さまに有益な資産形成に資する取組を行うことをお約束いたします。

- 金融庁が公表した「顧客本位の業務運営に関する原則（2024年9月26日改訂）」に則り、百五銀行と百五証券は、取組方針を定め、お客さまの声を反映しながら、取組状況を定期的に公表しております。
- 取組方針に表示している【原則 2 ～ 7（これらに付されている（注）を含む）】は、以下の通り「顧客本位の業務運営に関する原則（2024年9月26日改訂）」に対応しています。[金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」との対応関係表（詳細）はこちら](#)
- 2024年度の取組状況については、取組方針ごとに具体的な取り組みについて記載しています。

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」との対応	
「お客さま本位の業務運営」～3つの約束～ •お客さまの資産形成に資するため、お客さま本位の業務運営を徹底します。 •役職員は、お客さまの利益を最優先に金融商品をご提案します。 •お客さまの声をお聞きし、サービスの向上・業務の改善に積極的に取り組みます。	原則 2、原則 2（注）
お客さま本位の業務運営の取組方針	
1. お客さまの資産形成にお応えする商品ラインアップ、サービスの充実を図ります。	原則 2（注） 原則 3、原則 3（注） 原則 6、原則 6（注 2・3・6・7）
2. コンサルティングを通じた情報提供により、お客さまにふさわしいサービスを提供します。	原則 5、原則 5（注 1・2・3・4・5） 原則 6、原則 6（注 1・2・3・4・5・6・7）
3. お客さまにご負担いただく手数料をはじめ、投資のご判断にかかる重要な情報について、わかりやすい説明を行います。	原則 4 原則 5、原則 5（注 1・2・3・4・5） 原則 6（注 1・2・3）
4. グループ総合力を活用し金融サービス提供体制を整備します。	原則 2、原則 2（注） 原則 6、原則 6（注 2・3）
5. お客さま本位の営業体制を整備します。	原則 2 原則 7、原則 7（注）

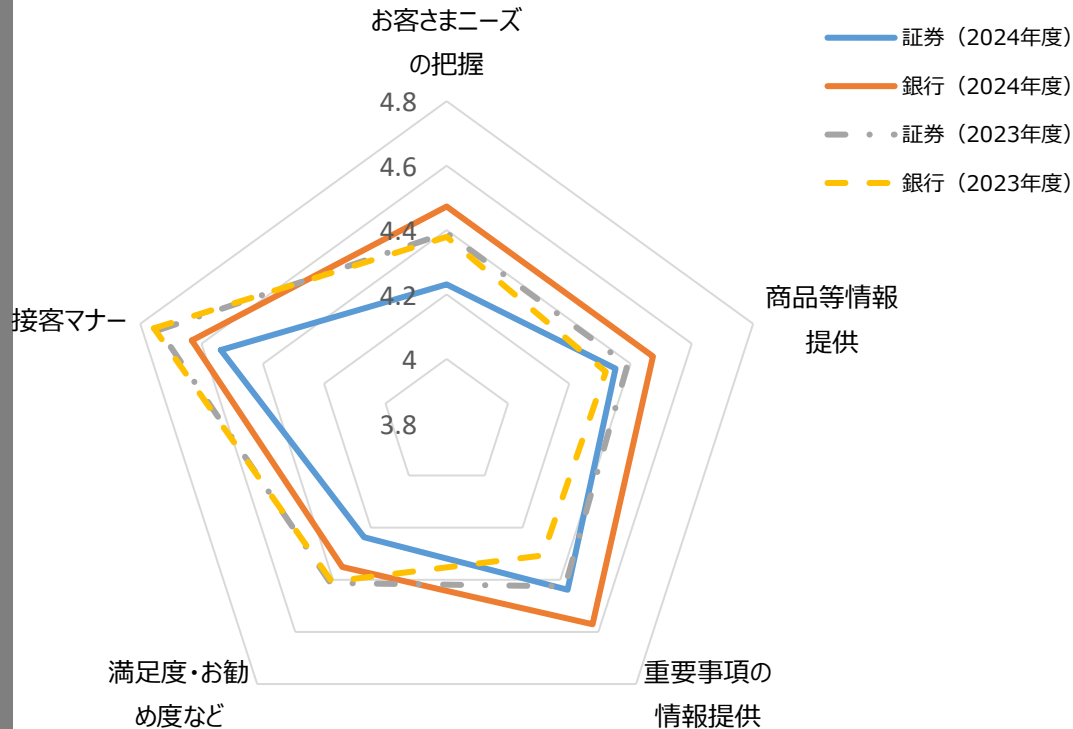
お客さまの声をお聞きし、サービスの向上・業務の改善に積極的に取り組んでいます。

[原則2、原則2（注）]

【投資信託購入お客さまアンケートの継続実施】

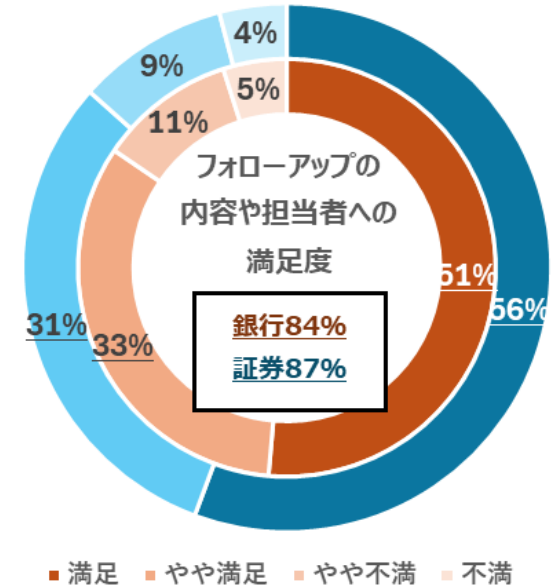
- 百五銀行・百五証券では、2024年12月から2025年2月の期間に投資信託をご購入いただいたお客さまに対して「お客さまアンケート」を実施し、お客さまからご提案内容に対するご評価、様々なご意見、ご要望をいただきました。
- 回答数総数は532通（銀行205通・証券327通）

投資信託お客さまアンケート集計結果



【フォローアップアンケートの新たな取組】

- 百五銀行・百五証券では、2024年12月から2025年2月の期間に、お客さまに対して「フォローアップアンケート」を実施し、お客さまから金融商品のフォローアップ状況に対するご評価、様々なご意見、ご要望をいただきました。今後継続的に実施し、お客さまへのフォロー態勢の改善に繋がります。
- 回答数総数は239通（銀行142通・証券97通）



<お客さまから頂戴した主なご意見>

いただいたご意見をもとに、更なるサービス向上・業務改善に取り組んでまいります。

- 運用損益など、丁寧な対応・きめ細かなフォローをしてもらい感謝している
- 資産運用セミナー（投資環境・初心者向け）の開催
- 定期的な情報提供とフォローの充実
- 幅広い商品ラインアップの充実
- アプリでの取引など、利便性の向上をお願いしたい
- 手数料が高い、手数料を下げしてほしい
- 担当者は長く担当してほしい、短期間に交代されるのは残念
- 電子化やペーパーレス、ネット化は理解できるが高齢者には辛い

お客さまの声をお聞きし、サービスの向上・業務の改善に積極的に取り組んでいます。

[原則2、原則2（注）]

【提案機会の増加と質の向上によるお客さま本位の業務運営の実践】

●これまで以上にお客さまの幅広いニーズにお応えしつつ、お客さま満足度の向上を目指し、預り資産営業拠点（対面・非対面）を強化しています。

<対面拠点強化>

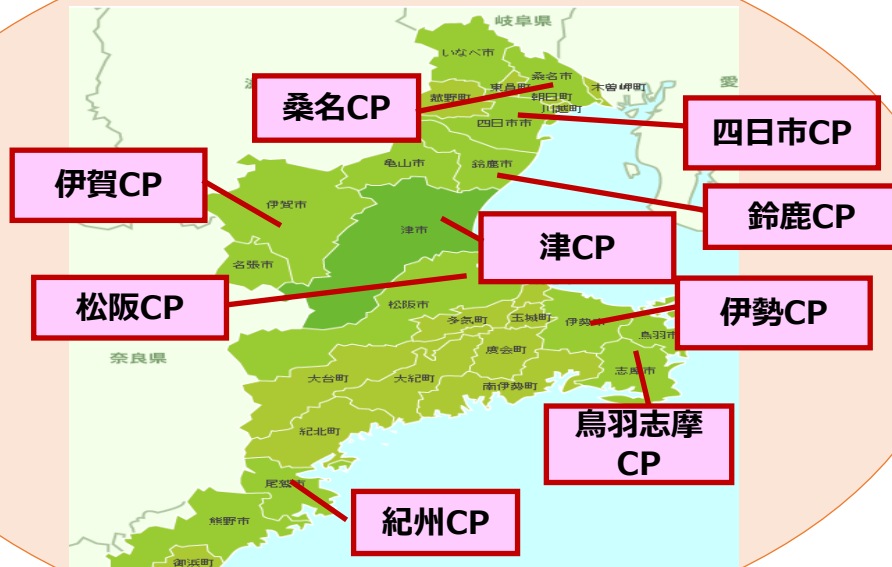
●百五銀行三重県内9拠点到預り資産専門拠点であるコンサルプラザ（CP）を設置しており、預り資産担当者のコンサルティング営業に注力しています。

●営業拠点に関しては、百五証券支店・営業所と併設とすることで、百五証券との連携力を強化しています。

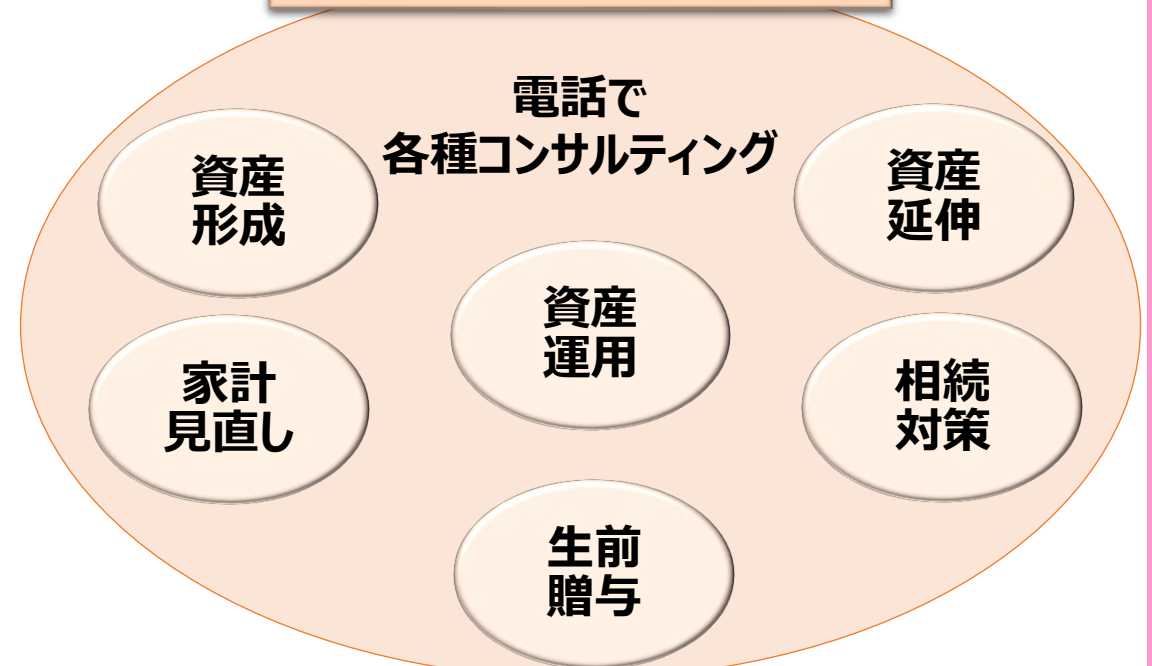
<非対面拠点強化>

●預り資産センターにて非対面営業を強化しています。預り資産センターでは、お客さまのニーズに応じて、電話にて各種コンサルティングを行っています。

百五銀行コンサルプラザ（CP）＝百五証券営業拠点 ～銀証連携した対面営業体制の強化～



百五銀行預り資産センター ～非対面営業強化～



お客さまの声をお聞きし、サービスの向上・業務の改善に積極的に取り組んでいます。

[原則2、原則2（注）]

【お客さまの声に応える取組】●これまでのお客さまアンケートや日頃の皆様のご意見にお応えすべく、様々な取り組みを行っています。

【適時適切な情報提供とアフターフォロー】 P.3・16参照

- 銀行では、2024年度にアフターフォローの実施基準を見直しコールセンターによる電話等を活用した適時適切なフォロー実施体制も強化しました。
- 銀行・証券ともに、継続的に定期フォローを行っているほか、2024年8月・2025年4月には、相場急変に伴う臨時アフターフォローを実施しました。
- 2024年よりフォローアップアンケートを開始し、今後継続してご意見・ご要望に応え、お客さまの満足度向上に努めます。

【オンラインサービスの利便性向上】 P.8・9参照

- 銀行では、2025年1月より『105スマホ投信』のサービスを開始、百五スマホバンキングアプリにて、投信口座開設・投信取引（売買や積立投信契約）の機能を追加し、利便性を大幅に向上しました。
- 証券では、2024年2月に『オンライントレードサービス』を開始し、国内外の株式、投資信託の取引、積立投信契約が可能となりました。
- オンラインサービスの充実を行い、対面取引と非対面取引を融合した営業活動を目指します。

【お客さま本位の提案～プロダクトガバナンスの対応～】 P.6・7・11・13参照

- 商品毎に適したお客さまのお考え、投資意向を想定した商品導入を行っています。今後は、既存商品を含めて想定顧客層を明確にし、お客さまの属性やニーズに応じて適切な資産形成に適う提案に繋がります。2025年度からは組成会社との情報共有も開始し、態勢強化を図ります。
- 銀行では投資信託の商品性や特徴を一覧表示する帳票を作成し商品提案に活用するほか、証券では最適なポートフォリオ提案のため「マネープランシート」を活用しています。

【地域金融リテラシー向上への取組】 P.17.18参照

- 地域の皆様の金融リテラシー向上は、個人のお客さまの資産形成を促進するために重要と考えており、様々な取り組みを行っています。
- 教育機関の学生向け、取引先企業様の従業員向けなど、新中期経営計画の4年間で500回のリテラシー向上機会提供を目指します。
- 従来から開催しているお客さま向けセミナーの開催を通じた情報提供機会においても、投資啓発・NISA・iDeCo・ライフプランなど、幅広いテーマで取り組んでおり、今後も継続してまいります。

商品ラインアップの充実化

[原則 6、原則 6（注 6・7）]

- グループ全体でお客さまの多様なニーズに応えるため、商品ラインアップの充実に努めています。
- 商品の選定については、ニーズに加えて経済情勢や市場動向も踏まえ、商品毎に適したお客さまのお考え・投資意向を想定しつつ、幅広い運用会社や保険会社の商品の中から検討しています。
- 投資信託は多くの取扱い商品がありますが、特徴をわかりやすくするために複数コースがあるファンド（分配金コース、為替ヘッジ有無）の一元表示やファンド分類を従来のアセットクラスから更に細分化して表記することでお客さまのご意向に沿った商品提案がスムーズにできるように帳票を制定しています。

【2024年度の新規取扱商品数】

投資信託： バランス型3商品

保険： 個人年金（一時払）1商品、医療保険1商品

- 投資信託は投資期間を定めた運用ニーズにお応えする『限定追加型バランスファンド』を継続的に導入しました。
- 保険は保障機能の充実のため、終身での年金受取に特徴を持つ個人年金保険、三大疾病の治療に備える医療保険を導入しました。

◆百五銀行

投資信託カテゴリー別ファンド数

国内債券	3	1.6%	国内REIT	2	1.1%	ノーロードファンド	46
内外・海外債券	32	17.4%	内外・海外REIT	4	2.2%	インデックスファンド	29
国内株式	21	11.4%	バランス	58	31.5%	販売停止	2
内外・海外株式	63	34.2%	その他	1	0.5%	合計	184

保険カテゴリー別商品数（種類別）

個人年金（一時払）	5	6.8%	定期保険（収入保障保険含む）	28	37.8%	※うち事業性保険	34
個人年金（平準払）	4	5.4%	医療保険（就業不能保険含む）	12	16.2%		
終身保険（一時払）	16	21.6%	がん保険	3	4.1%		
終身保険（平準払）	3	4.1%	傷害保険	1	1.4%		
学資保険	1	1.4%	火災保険	1	1.4%	合計	74

商品ラインアップの充実化

[原則 6、原則 6（注 6・7）]

- 証券会社として、幅広い資産運用ニーズに適切に応えるため、百五銀行よりも豊富な投資信託商品を揃えています。
- 商品の選定については、ニーズに加えて経済情勢や市場動向も踏まえ、商品毎に適したお客さまのお考え・投資意向を想定しつつ、幅広い運用会社の商品の中から検討しています。

【2024年度の新規取扱商品数】

投資信託：国内株式 3 商品、外国株式 10 商品、外国債券 7 商品、外国 REIT 1 商品、バランス型 16 商品、その他 1 商品

- 中長期保有を意識した『安定成長型のバランスファンド』、投資期間を定めた運用ニーズにお応えする『限定追加型債券ファンド』のほか、投資魅力の高い『海外株式ファンド』、新 NISA 制度に対応するファンドラインアップ拡充など、多様な資産カテゴリーから幅広く商品拡充を行いました。
- 今後も、お客さまのご要望にしっかりと応えできる商品ラインアップを検討してまいります。

◆百五証券

投資信託カテゴリー別ファンド数

国内債券	5	1.8%	国内 REIT	7	2.5%	ノーロードファンド	37
内外・海外債券	39	13.9%	内外・海外 REIT	7	2.5%	インデックスファンド	34
国内株式	35	12.5%	バランス	61	21.8%	販売停止	3
内外・海外株式	121	43.2%	その他	5	1.8%	合計	280

取組方針 1：お客さまの資産形成にお応えする商品ラインアップ、サービスの充実を図ります。

多様なチャネルサービスの充実

[原則 2 (注)、原則 6]

【非対面チャネルの強化】

- 非対面チャネルであるインターネット投信の強化に向け、チラシ「インターネット投資信託」を活用しています。
- 2025年1月27日から、百五スマホバンキングアプリに投信口座開設・取引機能を追加、『105スマホ投信』のサービスを開始し、利便性を向上しました。
2025年3月末で登録者数3,444人であり、今後資産形成層のお客さまを中心に浸透を図ります。
- インターネット投信（105スマホ投信含む）ご契約者数は2025年3月末で42,645名と前年度比3,996名増加しています。うち電子交付サービス利用者数は8,734人です。
- インターネット取引（105スマホ投信含む）による投資信託販売比率は、33.5%で推移しています。

百五ダイレクトバンキングサービスのご案内

インターネット投資信託

インターネット投資信託とは
百五銀行のインターネット投資信託は、ご来店いただくことなく、インターネットを通じて、ご自宅・外出先で投資信託の各種お取引や残高・運用損益の確認ができるサービスです。便利で、お得な百五銀行のインターネット投資信託を、ぜひご利用ください。

来店不要!! おうちでカンタン

ご来店いただくことなく、インターネットを通じて、ご自宅・外出先で投資信託の各種お取引や残高・運用損益の確認ができるサービスです。

24時間いつでもお取引!!
当日分の売買受付は15時まで。平日夜間や土日祝も終日注文予約が可能です。

いつでも0.55%安い!!
購入手数料が窓口より平均0.55%（税込）お安くります。
（購入手数料無料のファンドもあります）

コツコツ積立購入も!!
積立投資の新規契約・変更・解約の手続きが可能です。

安心・安全
先進のセキュリティで安心してご利用いただけます。

ご来店せずにお申込・お取引いただけます!!
銀行窓口へ1度もご来店いただくことなく、
●ダイレクトバンキングのご契約
●投資信託口座開設
●投資信託各種取引
などが可能です

お申込はこちらから

※インターネットバンキング経由での積立投資契約に基づく購入手数料は窓口扱いの購入手数料を適用します。

百五銀行スマホバンキングで投信取引をはじめよう!

105スマホ投信

105 スマホ投信
百五銀行の105スマホ投信は、ご来店いただくことなくスマホバンキングで投信・外貨で投資信託の各種お取引や残高・運用損益の確認ができるサービスです。便利な105スマホ投信をぜひご利用ください。

こんな方におすすめ!

- 投資信託を詳しく知りたい方
- 投資信託の運用状況を簡単にチェックしたい方
- 忙しい方でも簡単に取引したい方

マイナンバーカードがあればご来店せずスマホバンキングで投資信託口座の開設ができます。

ご自宅・外出先でいつでも確認ができます。

銀行窓口に行く必要なし!アプリで投資信託の購入・解約が可能です。

来店不要!! いつでもどこでもスマホで取引!!

105スマホ投信で投資信託取引がカンタンに!

スマホバンキングで口座開設可能!
投資信託口座開設
NISA口座開設

アプリでカンタンにお得!
投資信託の購入・解約
投資信託の残高・運用損益が
一目でわかります。
※購入手数料が窓口より平均0.55%（税込）お安くります。
（購入手数料無料のファンドもあります）

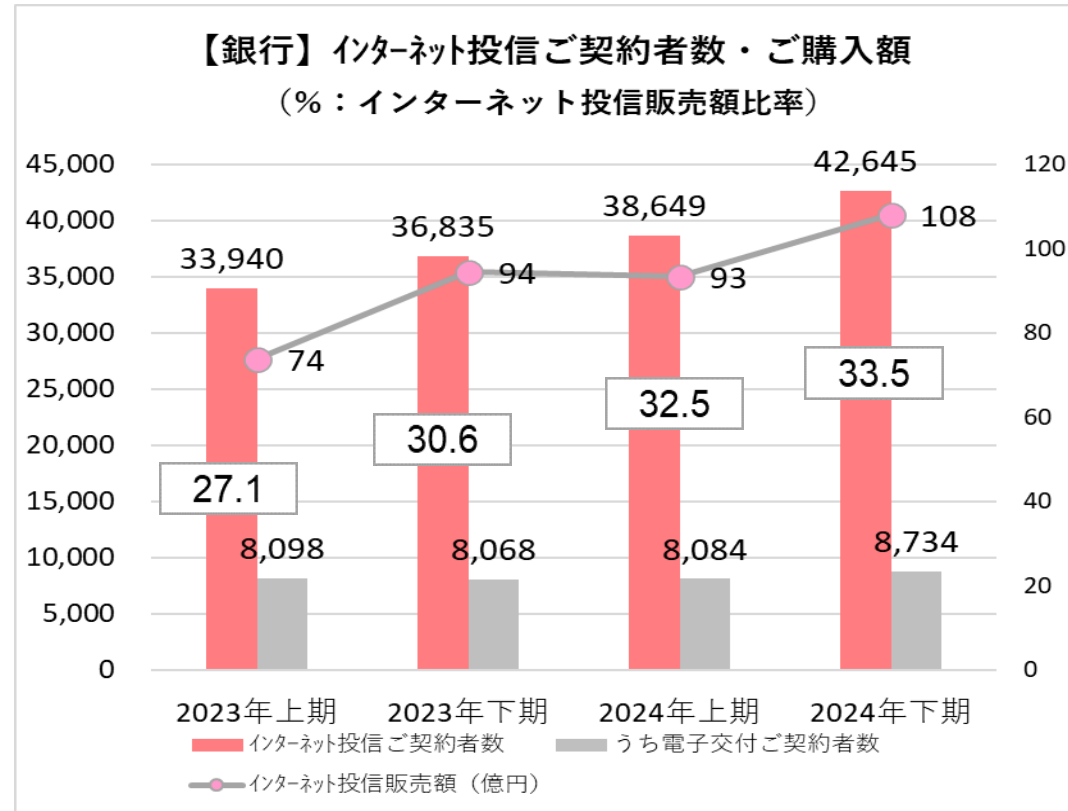
各種報告書をお取り!
安心・確実にお受取り
電子交付サービス

いつでも確認!
保有残高・取引履歴・運用損益状況

コツコツ積立購入も!
積立投資の新規契約・変更・終了手続き

※105スマホ投信を利用するには投資信託口座を開設する必要があります。詳しくは裏面をご覧ください。

百五銀行
FRONTIER BANKING



取組方針 1：お客さまの資産形成にお応えする商品ラインアップ、サービスの充実を図ります。

多様なチャネルサービスの充実

[原則 2（注）、原則 6]

【お客さまへの情報提供サービスの充実化と、取引利便性の向上】

- 対面営業で活用するタブレットアプリ「ウェルスアドバイザーズ」を使用し、投資信託の比較、組み合わせ、運用実績などを面談時にわかりやすくお示しています。ウェルスアドバイザー社（旧モーニングスター社）の提供する情報コンテンツを活用し、視覚的にわかりやすい提案・アフターフォローを行っています。
- 2024年2月には多数のご要望をいただいていたオンライントレードサービス（インターネット売買機能）をリリースしました。国内株式・米国株式・投資信託の売買、積立投資信託のご契約、銀行口座からの即時入金などが可能になり、「利便性の向上」と「対面取引に比して、低い売買手数料」から、2025年3月末時点で多くのお客さまにご利用いただいております。引き続き、多様なチャネルサービスの向上・改善に努めてまいります。

対面営業タブレットアプリ
『ウェルスアドバイザーズ』



2024年2月13日
百五証券
オンライントレードリリース



オンライントレード利用状況（2024年4月～2025年3月末）

オンライントレード契約者数	7,907先
電子交付契約者数	2,962先
オントレ利用率（売買額ベース）	171.8億円（13.68%）
オントレ利用率（件数ベース）	13,004件（33.12%）

取組方針 1：お客さまの資産形成にお応えする商品ラインアップ、サービスの充実を図ります。

利益相反の適切な管理

[原則 3、原則 3（注）]

【利益相反の可能性の把握・管理状況】

- 資本関係のある投信会社・保険会社はなく、また販売上位はもとより全ての投信会社・保険会社からの利益供与等の利益相反はありません。
- 新商品採用においては、商品内容や運用実績および研修などのバックアップ体制等を総合的に勘案のうえ、リスク協議・稟議決裁を経ております。
- 銀行の仲介業務および証券における債券商品に関しては、他の証券会社から外国債券等の取扱を行っています。
※当行グループと資本関係にある証券会社はありません。
- 手数料の高い商品に販売が偏ることなく、お客さまの利益を不当に害することが無いよう、利益相反管理方針に基づき、銀行・証券双方において各関連部署が牽制と検証を行い、適切に管理しています。

2024年度 購入上位商品

◆百五銀行【投資信託】

	商品名	投資対象	運用会社	毎月分配	購入時手数料率 (税抜)	販売額 (百万円)	構成比
1	野村インデックスファンド日経225	国内株式	野村アセットマネジメント	－	無料	6,938	12.9%
2	日経225ノーロードオープン	国内株式	アセットマネジメントOne	－	無料	6,246	11.7%
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	外国株式	アライアンス・バーンスタイン	毎月分配	3.0%	4,062	7.6%
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	外国株式	アライアンス・バーンスタイン	－	3.0%	3,646	6.8%
5	iFree S & P500インデックス[つみたて投資枠専用]	外国株式	大和アセットマネジメント	－	無料	2,355	4.4%

◆百五証券【投資信託】

	商品名	投資対象	運用会社	毎月分配	購入時手数料率 (税抜)	販売額 (百万円)	構成比
1	HSBC インド・インフラ株式オープン	海外株式	HSBC	－	3.0%	3,232	10.4%
2	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Dコース	海外株式	アライアンス・バーンスタイン	毎月分配	3.0%	3,147	10.1%
3	あおぞら・新グローバル分散F(限定追加型)2024－07	バランス	あおぞら投信	－	2.0%	2,084	6.7%
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	海外株式	アライアンス・バーンスタイン	－	3.0%	1,647	5.3%
5	先進国好配当株式ファンド(3ヵ月決算型)	海外株式	三菱UFJアセットマネジメント	－	3.0%	1,408	4.5%

ライフプランに基づく、金融商品・サービスの提案

〔原則6（注1）、原則6（注6・7）〕

- 【最適な資産運用プラン提案】
- お客さまのニーズ、ライフプランやリスク許容度の把握を行えるよう、「ライフプランガイド」を活用し、お客さまのお考えを丁寧にお伺いし、最適な資産運用プランの提案を行います。
 - 2025年4月以降、商品組成会社（投信運用会社・保険会社等）が想定する顧客層を踏まえつつ、世代に応じて適切な商品提案を行うとともに、組成会社との情報連携により提案・販売状況の把握に取り組みます。

FRONTIER BANKING

世代別に将来のための大切なお金について考える

ライフプランガイド

ご自身の将来について考えよう

できることを考えよう

ふやしたお金を考えよう

ためるお金を考えよう

ライフイベントでかかるお金って？

収入、支出、貯蓄（残高）

ご結婚、ご出産、お子様進学、お子様結婚・子育て資金

20歳、30歳、40歳

Testステージ、ふやすためのつかう、Endステージ、ためる

ゲーム、読書、カフェ巡り、ドライブ、ゴルフ、音楽、サウナ・スパ

大卒後の平均年収

男性 21.28万円、女性 20.69万円

退職給付金算出表

退職金（月額）74,000円、退職金（年額）888,000円、退職金（総額）1,065,600円、退職金（平均）1,065,600円、退職金（最大）1,065,600円、退職金（最小）1,065,600円

百五銀行の商品一覧

各商品の特徴をよくご確認ください、目的に合った商品を選びましょう。

円預金、公共債、外貨預金、投資信託、個人年金保険、終身保険、金融商品仲介業務、IDeCo

各商品の詳細説明と特徴

ライフプランに基づく、金融商品・サービスの提案

[原則6（注1）、原則6（注6・7）]

【『新NISA』の積極的な推進】

- 2024年1月から新NISAとなり、資産運用に関心を持つお客さまが増加しています。
- 百五銀行・百五証券では対面営業の強みを活かし、NISAの制度説明や活用に向けたご相談を実施しています。
- 百五銀行・百五証券合算でNISA口座数は増加しています。

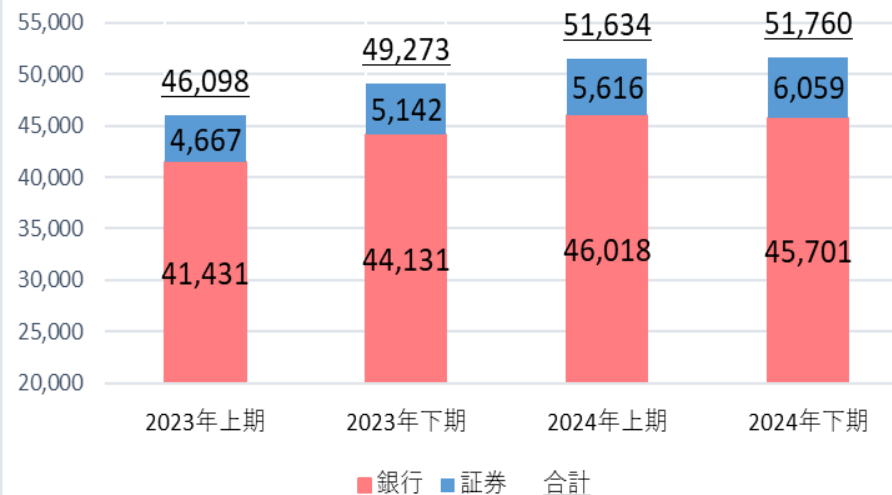


【『確定拠出年金iDeCo』の積極推進】

- 2025年3月末時点の当行iDeCo加入者数は22,787人と2021年6月以降、自社iDeCoを取扱う地銀の中でiDeCo加入者数は全国1位となっております。
 - iDeCo加入者向けに運用サポートアプリ「みらいナビ」の無料提供を行い、加入者の長期にわたる資産形成のサポートを行っています。
- ※確定拠出年金の取扱いのない百五証券では、お客さまのニーズとご同意に基づき、百五銀行への紹介も積極的に実施しています。

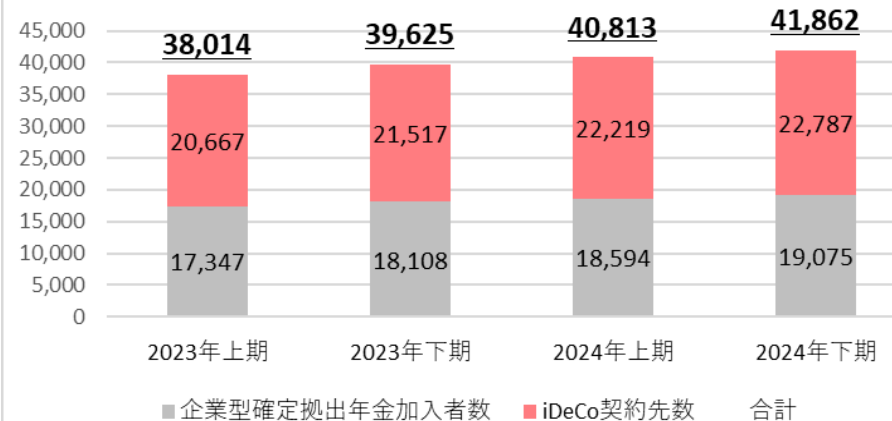


【銀行・証券】NISA口座数



【銀行】iDeCo（個人型確定拠出年金）ご契約数

企業型確定拠出年金加入者数



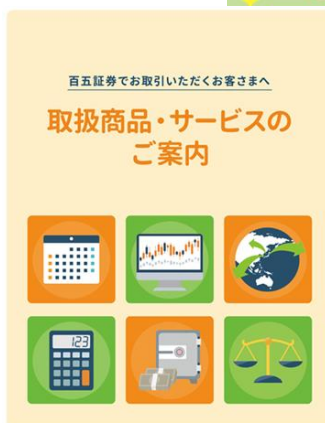
ライフプランに基づく、金融商品・サービスの提案

[原則6 (注1)、原則6 (注6・7)]

【お客さまに最適な商品提案とNISAを活用した投資信託運用】

- 「百五証券取扱商品・サービスのご案内」等のお客さま向けリーフレットを活用し、お客さまのニーズや考えに合わせた商品選択をご紹介します。商品ご提案時には株式・債券・投資信託のそれぞれの特徴について比較説明を行い、お客さまのニーズに合わせたご提案を行います。
- 2025年4月以降、商品組成会社（投信運用会社・保険会社等）が想定する顧客層を踏まえつつ、世代に応じて適切な商品提案を行うとともに、組成会社との情報連携により提案・販売状況の把握に取り組みます。
- 投資信託については、販売担当者が活用するタブレットアプリ「ウェルスアドバイザーズ」により、ファンド比較・組み合わせ提案や、積立による中長期での時間分散投資の効果をわかりやすくお示し、ご資金の運用目的やリスク許容度に合わせたご提案を行っています。
- お客さまの最適なポートフォリオ構築のお手伝いに繋げるべく、保有資産割合の可視化し見直しをご提案する「マネープランシート」の活用も開始しています。

お客さま向けリーフレット



マネープランシート

百五証券で取得中の金融商品保有内訳表 2018/11/18

金融商品の種類等	銘柄名	取得価額(円)
株式(国内)	アコム	511,000
株式(国内)	イオン	259,300
株式(国内)	西武銀行	1,275,000
株式(国内)	YKK	297,850
株式(国内)	山手製薬	206,150
株式(国内)	ヤマトホールディングス	1,340,000
投資信託	国内債券	724,950
投資信託	海外債券	868,800
投資信託	国内株式	1,340,000
投資信託	海外株式	1,614,247
投資信託	海外株式	933,434
投資信託	海外株式	835,032
投資信託	海外株式	1,413,854

百五証券
マネープランシート
～あなたのわたしの資産のために～
大切なお金のこと、
百五証券といっしょに考えてみましょう

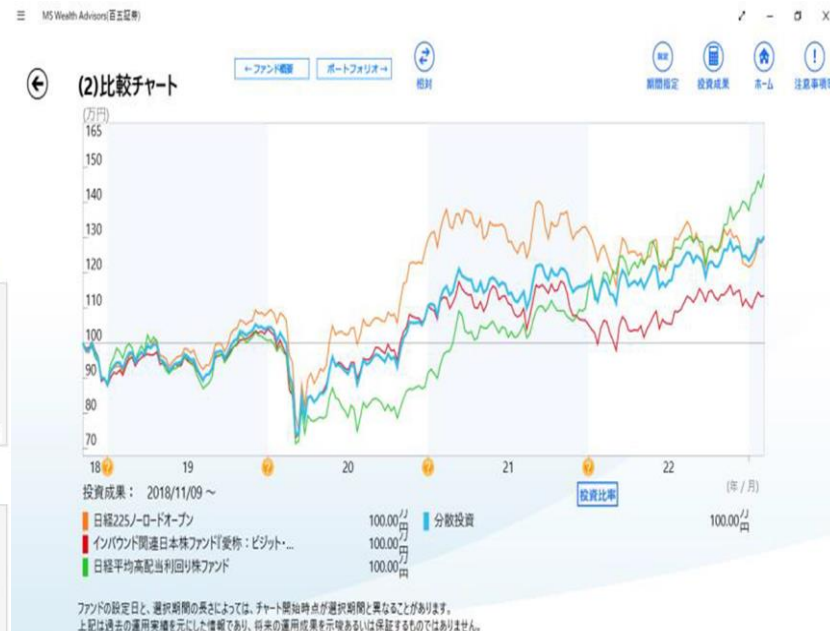
保有資産の内訳

資産の種類	保有資産の内訳	保有資産の内訳
現金	17.7%	2,000,000円
債券	4.4%	500,000円
株式	12.3%	1,400,000円
投資信託	67.6%	7,700,000円

保有資産の内訳

資産の種類	保有資産の内訳	保有資産の内訳
現金	17.7%	2,000,000円
債券	4.4%	500,000円
株式	12.3%	1,400,000円
投資信託	67.6%	7,700,000円

タブレットアプリ（投資信託比較チャート）



[原則 6、原則 6（注 6・7）]

- [illegible]



期間	積立ご購入額 (百万円)	積立ご購入件数 (月平均)
2023年上期	4,914	36,170
2023年下期	5,759	40,179
2024年上期	6,540	47,306
2024年下期	7,002	49,508

【銀行】投資信託平均保有期間

期間	平均残高※1 (億円)	年換算解約額※2 (億円)	平均保有年数 (年)
2023年上期	1,337	314	2.29
2023年下期	1,585	451	3.51
2024年上期	1,748	419	4.17
2024年下期	1,811	365	4.97

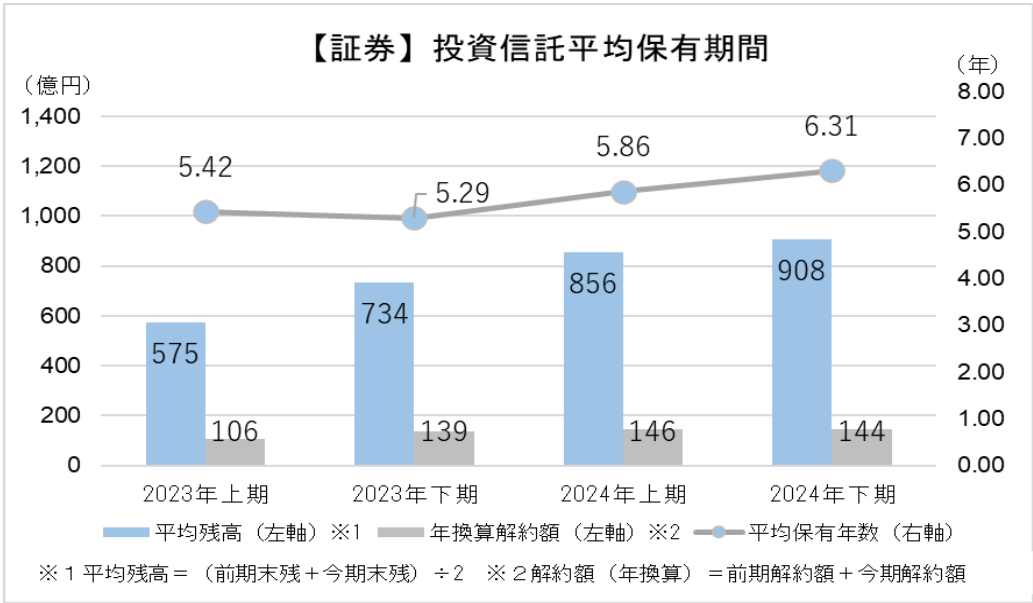
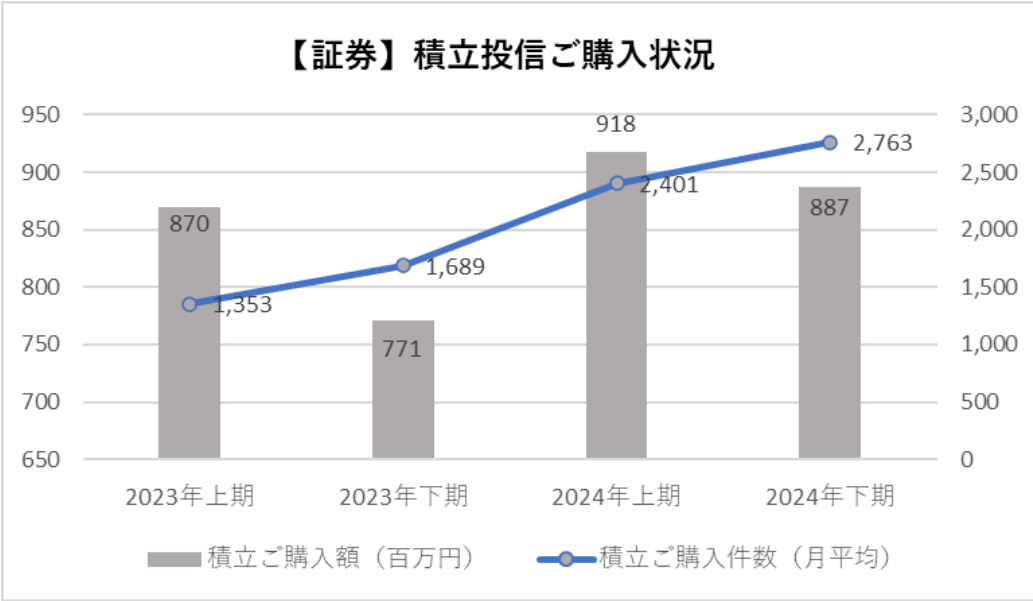
— 平均残高※1 — 年換算解約額※2 — 平均保有年数

※ 1 平均残高 = (前期末残 + 今期末残) ÷ 2 ※ 2 解約額 (年換算) = 前期解約額 + 今期

投資信託を活用した長期・積立・分散投資

[原則6、原則6（注6・7）]

- お客さまのライフプラン・ニーズに合わせたコンサルティング提案を通じて、長期保有・積立投資（時間分散）・資産分散投資をお勧めしています。
- 積立投資信託の活用効果についてタブレットアプリ「ウェルスアドバイザーズ」の積立シミュレーションを活用するほか、NISA利用者全員がつみたて投資枠を併用できるようになった新NISA制度の利用促進も積極的に行い、多数のお客さまに積立投信のご契約をいただいております。月平均の積立購入件数は2,700件を超えています。
- 長期継続した資産形成をお勧めしており、投資信託の平均保有期間は5年以上で推移しています。



取組方針2 コンサルティングを通じた情報提供により、お客さまにふさわしいサービスを提供します。

お客さまへの適時適切な情報提供・フォローの実施

[原則 6（注 1・注 4・注 5）]



- 取扱商品の運用状況やマーケット・市場動向を適切にお伝えするとともに、お客さまに有益な情報をお伝えすることに取り組み、個別アフターフォローを継続的に実施しています。2024年度から「フォローアップ状況」に関するお客さまアンケートを開始し、ご意見・ご要望をお聞きし今後の改善・満足度向上に繋がります。
- 銀行では投資信託・運用性保険商品・債券をお持ちのお客さま、証券では投資信託・債券をお持ちのお客さまへの定期的なフォロー・情報提供をルール化しています。「定期アフターフォロー」等を通じお客さまへのマーケット状況や運用状況の報告を行うほか、適宜、運用会社が作成する臨時レポートやオンラインセミナーのご紹介など、情報提供機会を充実しています。2024年度にはフォロー態勢の見直しも行い面談や電話等によるフォローにて情報提供に注力しています。2024年8月・2025年4月の相場急変時の臨時アフターフォロー、2024年9月にターゲット型保険の契約者へのお客さまの意向確認フォローを行いました。
- マーケット情報の週次配信（銀行）、株式マーケット勉強会の月次開催（証券）など、お客さまへの有益な情報提供に活用するため、社員向けの情報収集機会を充実しています。
- ご高齢のお客さまに対する販売においては、提案時・販売時・ご購入後のフォローについて、特に綿密かつ適切な説明や確認を行う取扱いとしています。
- 確定拠出年金に関して、企業型DC導入企業のご要望に応じ、加入者向けのフォローアップ説明会を実施しております。現在は対面のみで実施しておりますが、動画配信によるフォローアップ説明会を検討し、より多くのお客さまのサポートができるよう努めています。

＜加入者向けフォローアップ説明会実施回数＞

2020年度：19回(9社)、2021年度：10回(6社)、2022年度：35回(14社)、2023年度：29回(22社)、2024年度：14回（9社）



- 株式を取扱う百五証券では、より詳細なマーケット情報・個別銘柄情報の提供が不可欠であることから、2022年6月よりQUICK社が提供するアナリストレポートを活用し、株式や投資信託などをお持ちのお客さまへ、相場や投資環境、企業動向など、幅広く専門性の高い情報をご提供しています。



関税影響考慮し目線をやや下げるが年末株高のシナリオは維持

1. トランプ関税で株価は乱高下する展開に

米国のトランプ政権が4月2日に発表した相互関税の想定以上に厳しい内容を受けて世界の株式相場は急落したが、9日には発動した相互関税の一時（90日間）停止の方針が示されたことを受けて米国株が急回復し、NYダウは1日の上げ幅として過去最大の回復をみせた。昨年来安値圏に沈んでいた日経平均株価も10日は3万4609円まで2894円上昇し、1日の上昇幅としては24年8月6日の3217円に次いで歴代2番目の大きさとなった。

当面はトランプ政権の方針次第で相場が乱高下する展開が続くそうだが、計算根拠が不明で理不尽な関税政策の強行により世界経済がクラッシュする最悪のシナリオを回避できる見込みとなった安心感は大いといえる。米国では関税強化に伴い景気が減速するリスクは残



25年後半にかけて本格的な株価上昇を見込む

今週末までのマーケットの振り返りと、今後のポイント

1. トランプ政権の姿勢軟化を受け、世界の株式市場が急ピッチで回復
2. 予想EPSが低下傾向となる中、高PERを維持できるかがポイントに
3. 25年末の日経平均株価は4万円程度の水準を予想

1. トランプ政権の姿勢軟化を受け、世界の株式市場が急ピッチで回復

4月2日にトランプ米大統領が「相互関税」を発表し、これによる世界的なマクロ経済悪化の可能性などが懸念され、株式市場は国内外で急落した。しかしその後、同9日に相互関税の「上乗せ分」を中国以外の各国に対して90日間停止し、その間に貿易障壁や通関問題などに関する交渉を進めると発表。トランプ政権の姿勢軟化を受けて金融市場に安心感が広がり、株価は回復に転じた。5月12日に米国は中国との間でも、互いに100%を超える水準に

取組方針2 コンサルティングを通じた情報提供により、お客さまにふさわしいサービスを提供します。

お客さまへの適時適切な情報提供・フォローの実施

[原則6（注1・注4・注5）]



- 2024年5月19日には、四日市市で、『資産運用フェアin三重2024』を開催しました。ウェルスアドバイザー社との共催、6社の運用会社の協賛をいただき、投資啓発からNISAの活用方法、様々な投資対象の魅力や、投資環境に関する情報をお伝えしたほか、相談ブースでは個別のご相談もお受けいたしました。
- 2024年11月に、対面での『資産運用セミナー』を開催しました。投資環境・マーケットの情報提供や、NISA・積立投資などの投資啓発に繋がるセミナーを延べ5回実施し、多数のお客さまにご参加いただきました。

百五銀行・百五証券 資産運用セミナー

このたび、百五銀行・百五証券では、お客さまの資産運用・資産形成の一助となりますよう、資産運用セミナーを開催いたします。2024 年から NISA 制度が新しくなり、運用を初めてスタートした方も多いのではないのでしょうか？今回は、投資環境やマーケット動向に見通しを深め、投資先の方々と講師としてお話しし、これからの資産運用をお考えいただくにあたり、有益な情報をご提供できるよう、ご講演いただきます。本セミナーがお客さまの投資活動の一助となれば幸いです。ご参加ください。この機会にぜひ、ご参加いただけますよう、お願い申し上げます。

⇒事前のお申込みが必要です。お申込方法の詳細は裏面をご参照ください⇒

日程	開催 時間	地区	会場	定員	テーマ	講師
2024 年 11 月 13 日 (水)	開演 14:00	愛知 地区	ミッドランドホール 5 階会議室 A (ミッドランドスクエア オフィスタワー) 〒450-6205 名古屋市中村区名駅 4-7-1 TEL: 052-527-8500	50 名	日経マネーに連載 中！「1」 実証実験が語る 世界経済・金融市場 の展望	三菱 UFJ アセットマネジメント チーフエコノミスト 荒武 秀彦 氏
2024 年 11 月 14 日 (木)		伊勢 地区	伊勢商工会議所 5 階大ホール 〒516-0037 伊勢市若洲 1-7-17 TEL: 0596-25-5151	100 名		
2024 年 11 月 15 日 (金)	終演予定 15:30	津地区	ホテルグリーンパーク津 6 階伊勢安楽の間 〒514-0009 津市西所町 700 TEL: 059-213-2111	150 名	モーサテでおなじみの 石黒英之が語る！！ 当座のグローバル市場 見通しと投資戦略	野村アセット マネジメント CXソリューションの部 チーフストラテジスト 石黒 英之 氏
2024 年 11 月 21 日 (木)	開場 13:30	四日市 地区	四日市商工会議所 1 階会議所ホール 〒510-0085 四日市市露崎町 2-5 TEL: 059-352-8192	120 名		
2024 年 11 月 22 日 (金)		松原 地区	ブレイクスホテル 3 階東風の間 〒515-0019 松原市中央町 36-18 TEL: 0598-52-0800	100 名		

ご参加にあたってご留意いただきたい事項

- ◆参加には事前のご予約が必要です。定員になり次第、申込受付を終了いたしますのでお早めにお申込みください。
(お申込方法の詳細は裏面をご参照ください。また、インターネットでお申込みください。)
- ◆都合により講演の内容・講師が変更となる場合があります。あらかじめご了承ください。
- ◆お車でお越しの際は、会場の駐車場をご利用いただけますが、台数に限りがありますので満車の場合はご容赦願います。
極力、公共交通機関をご利用ください。



取組方針2 コンサルティングを通じた情報提供により、お客さまにふさわしいサービスを提供します。

地域金融リテラシー向上への参画



- 地域金融機関グループとして、金融商品のご提案・販売にとどまることなく、地域のお客さまの資産形成に貢献するためには「地域金融リテラシー向上への参画」も重要な取り組みと考えています。
- 銀行・証券ともに、県内大学・高等学校・中学校などの学生向けの投資教育関連セミナーや取引先の新入社員、従業員向けに職域での金融リテラシー講座を実施し、若年層向けの投資教育への取り組みを継続しています。
- 2025年4月からの中期経営計画では4年間で延500回の教育機会を創出し、教育機関の学生や地域の資産形成層のお客さまの、リテラシー向上に努めます。



重要情報シートの活用と説明態勢の充実

[原則4、原則5、原則5（注1・2・3・4・5）、原則6（注1・2・3）]



- よりわかりやすく、比較しやすい説明を実現すべく、投資信託や保険の重要情報シートを導入しています。
- 金融庁が定める「顧客本位の業務運営に関する原則」原則5【重要な情報の分かりやすい提供】（注4）への対応として、投信運用会社（投信協会）、保険会社（生命保険協会）、証券会社（日本証券業協会）等と連携のうえ同シートの作成を行い、2022年6月から取扱開始しています。
- 銀行・証券ともに、比較説明を詳しく行う「商品比較説明シート」作成し活用しています。

重要情報シート（金融事業者編・個別商品編）

商品比較説明シート

百五銀行FRONTIER BANKING

一定の投資性金融商品の販売に係る重要情報シート（金融事業者編）～百五銀行のご紹介～

本書では、百五銀行の基本情報、取扱商品および取扱商品選定の考え方などを記載しています。

1. 当行の基本情報

当行は、お客さまに金融商品の販売をする者です。

2. 取扱商品

当行がお客さまに提供できる金融商品の概要は次のとおりです。

3. 商品ラインアップの考え方

商品選定のコンセプトや商品選定にあたり、お客さまのニーズに応じた、適切な商品をご提供いただけるよう、幅広く様々な商品ラインアップを用意しています。

4. 苦情・相談窓口

百五証券HYAKUGO SECURITIES

一定の投資性金融商品の販売に係る重要情報シート（個別商品編）

2021年11月

1. 商品等の内容

2. リスクと運用実績

3. 費用

資産運用をお考えのお客さまへ

円建債券（公共債） 外貨預金 外貨建債券 投資信託 円建生命保険 外貨建生命保険

運用方針のイメージ

期間のめやす

購入方法

通貨

主なリスク

購入時期

保有期間中

解約

費用の高低

仕組み・特徴

重要情報シートの活用と説明態勢の充実

[原則4、原則5、原則5（注1・2・3・4・5）、原則6（注1・2・3）]

- 投資信託の手数料やリスク・商品特性について、分かりやすく説明できるようコンテンツを充実しています。
- 2018年2月に導入した投信情報提供アプリ「QUICK Asset Design Navi」の活用方法の浸透を図り、活用の高度化を引き続き進めています。
- お客さまには、同アプリを活用して、投資信託の手数料やリスク・商品特性について、視覚的に分かりやすい説明を行っています。
- 同アプリを搭載したタブレット端末については、コンサルプラザに所属する販売担当者全員に配布しております。またこれまで以上にお客さまへ最適な提案ができるよう、本部研修担当による同アプリの研修を継続しています。

【銀行】QUICK Asset Design Navi

■手数料シミュレーション



■積立シミュレーション



■リスク・リターンマップ



重要情報シートの活用と説明態勢の充実

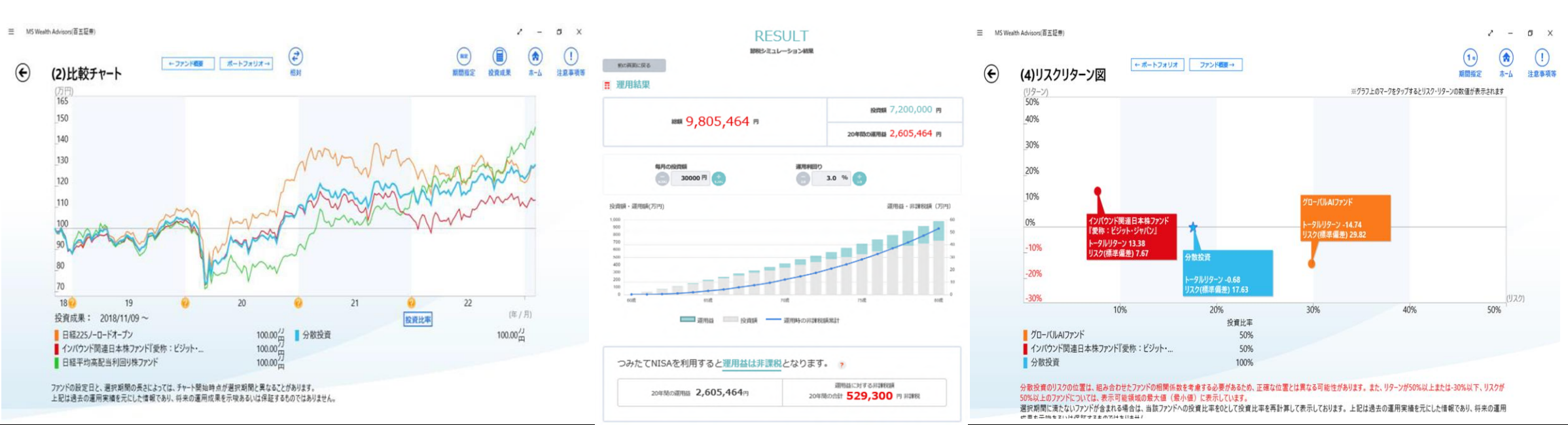
[原則4、原則5、原則5（注1・2・3・4・5）、原則6（注1・2・3）]

- 投資信託の提案・販売時に「手数料説明書」を用いて、申込金額に応じた具体的な手数料金額を明示した説明を行っています。
- 情報提供アプリ「ウェルスアドバイザーズ」を用いて、手数料シミュレーションや比較チャート、積立シミュレーションを活用するほか、リスク・リターンについてもチャートにより視覚的にわかりやすい説明を実施しています。
- 2022年の8月の導入以降、定期的に社員向けの提案活用研修を実施し、担当者がお客さまに対してわかりやすい説明を実践できるように努めています。

【証券】ウェルスアドバイザーズ
■比較チャート

■積立シミュレーション

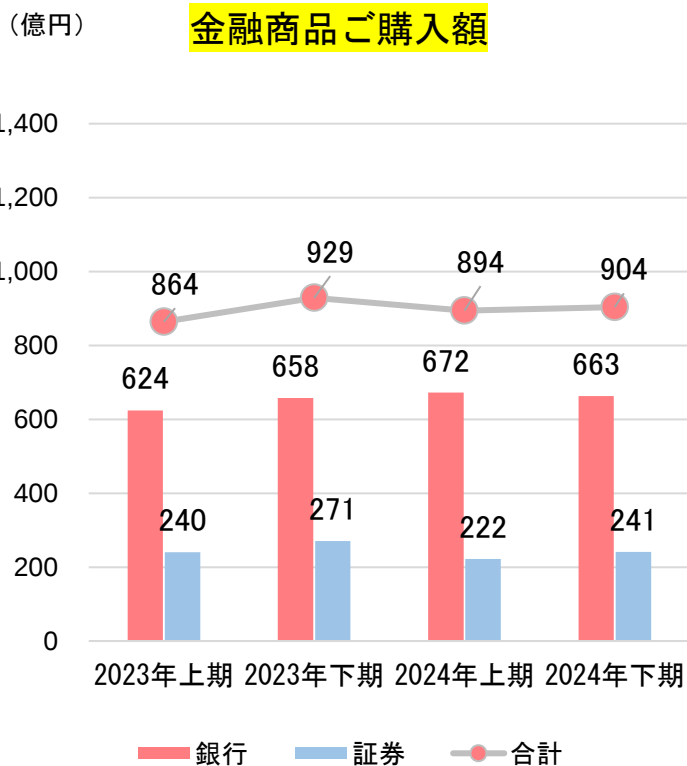
■リスクリターン図



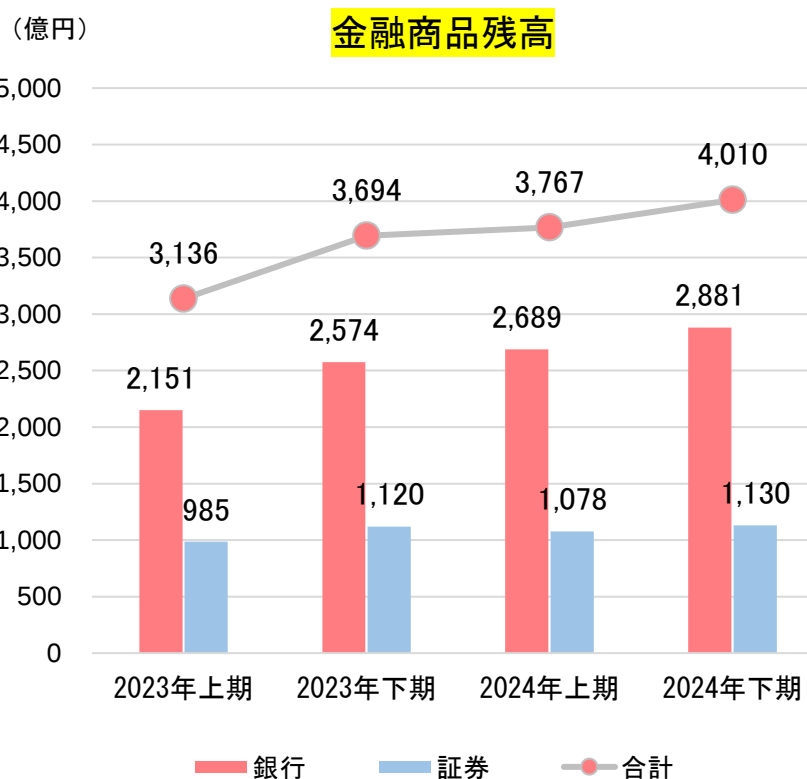
銀証連携体制とグループ協働によるお客さまへの提供サービスの充実

[原則2（注）、原則6、原則6（注2・3）]

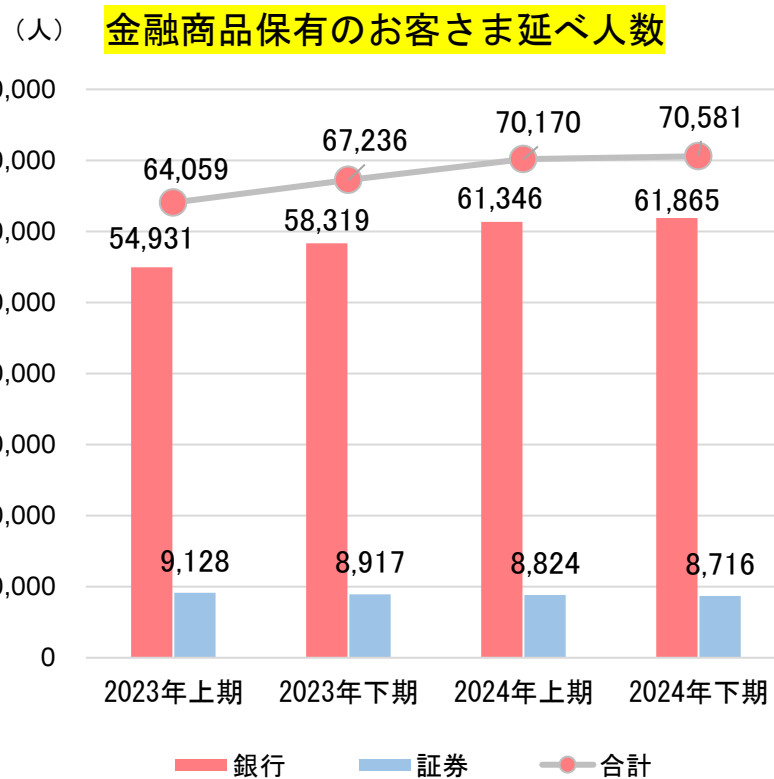
- 2019年4月より銀証連携体制を変更。仲介口座での取引拡大、百五証券担当者による仲介先への証券独自商品（株式・投資信託等）の販売を開始しており、連携の強化・定着を図ったことにより、お客さまに対するワンストップサービスの提供を実現しています。
- 2023年9月以降、EB債を含めた仕組債の新規取扱を停止しておりますが、グループの総合力を活用し、お客さまに最適な金融商品サービスの提供に努めております。
- 以下の百五銀行の購入額・残高・先数には、百五証券仲介口座におけるお取引を含んでおり、仲介口座での購入額は332億円（2024年度）、残高977億円（2025年3月末）、先数9,370先（2025年3月末）となりました。



対象商品：投資信託・外国債券・保険（銀行のみ）
・株式等（証券のみ）



対象商品：投資信託・外国債券・外貨定期（銀行のみ）
・株式等（証券のみ）



対象商品：投資信託・外国債券・外貨預金（銀行のみ）
・株式等（証券のみ）

 百五銀行
FRONTIER BANKING

 百五証券
HYAKUGO GROUP
あなたとともに、あらたな明日を

[原則 2、原則 7、原則 7 (注)]



- ①年次に合わせた研修体系を構築し、商品知識やセールススキルに関する研修を実施。
- ②お客さまの中長期の資産形成に資する提案ができるよう、新ファンド導入時に勉強会を実施。
- ③定期的にマーケット勉強会を開催し、販売担当者のマーケット知識の醸成を図っております。

①預り資産営業入門研修：6回（259名） ②販売資格付与研修：8回（251名）
③マーケット研修：4回（841名） ④商品知識セールススキル研修：13回（208名）



- ①新ファンド導入に合わせた勉強会実施により、商品の使い分け、ポートフォリオ提案の実践を浸透しています。
- ②株式の情報提供力、提案スキル強化のため、マーケット・銘柄の勉強会を毎月実施しています。
- ③税制や商品知識、マーケット知識、株式銘柄分析などのスキルアップのため勉強会を毎月実施しています。

- | | | | |
|---------|--------|---------|-----|
| FP技能士1級 | 411名 | FP技能士1級 | 9名 |
| CFP | 22名 | CFP | 2名 |
| FP技能士2級 | 1,665名 | FP技能士2級 | 86名 |
| AFP | 101名 | AFP | 8名 |

A F P 資格は、C F P 資格へのステップとして位置づけられています。

取組方針5 お客様本位の営業体制を整備します。

営業人材の育成・指導と適切な評価

[原則2、原則7、原則7（注）]

- お客様の資産形成に資する営業活動を評価する業績評価体系へ改善を図るとともに、研修等を通じ、グループ役職員に対して、お客様本位の業務運営方針の浸透を図っています。



- 2024年度はお客様のニーズ、マーケットに応じた提案・成果が正しく評価される体系への変更を行い、お客様本位の業務運営が適正に評価されるよう工夫しています。
- 営業店業績表彰制度では、FDモニタリングによる定性評価を加え、顧客本位の活動を評価する仕組みを追加しました。
- お客様の中期の資産形成に資する営業活動を評価するため、NISAの活用や投信残高、積立投信の評価基準を高めています。
- お客様本位の提案・営業活動を浸透するため、預り資産担当者の階層別研修を充実したほか、今後はお客様本位の提案活動・営業活動を具体的に示す行内向け資料の充実を行います。



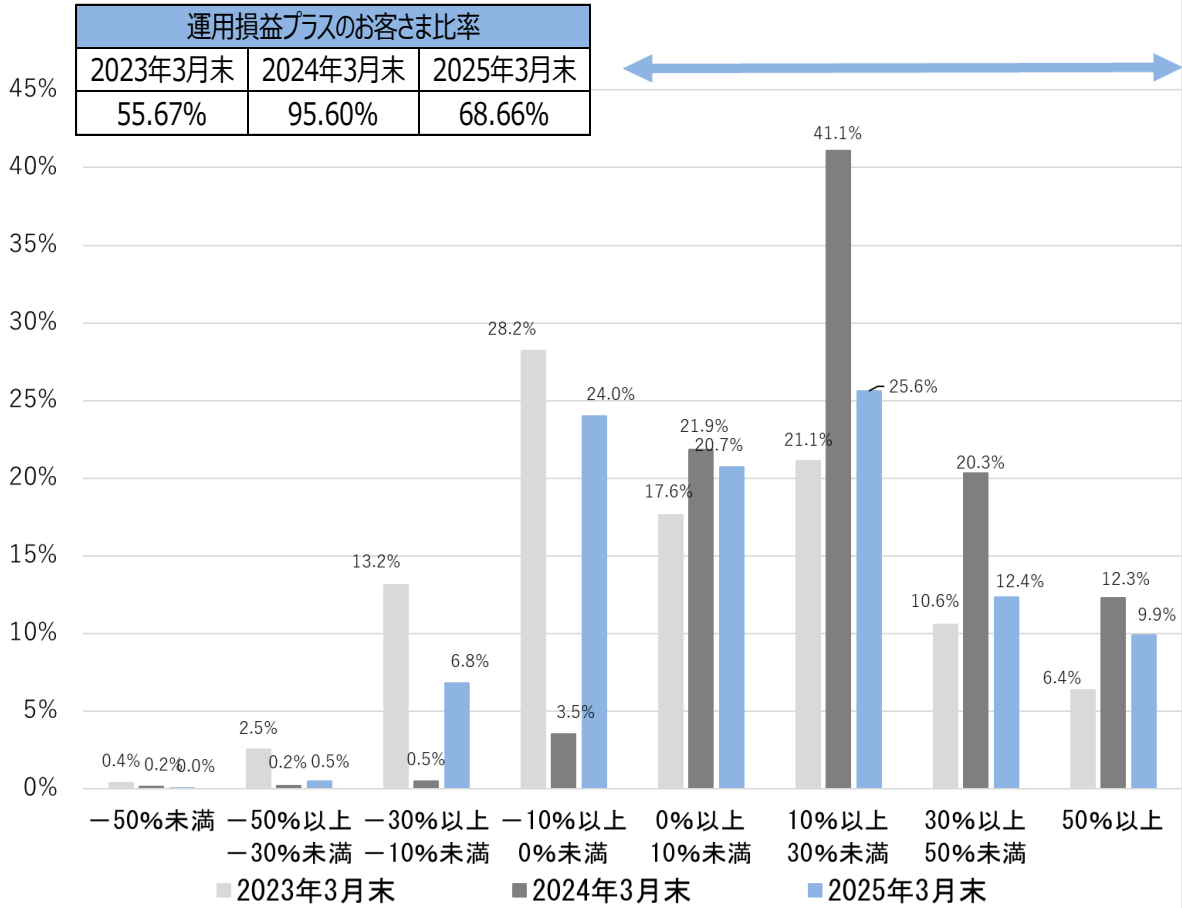
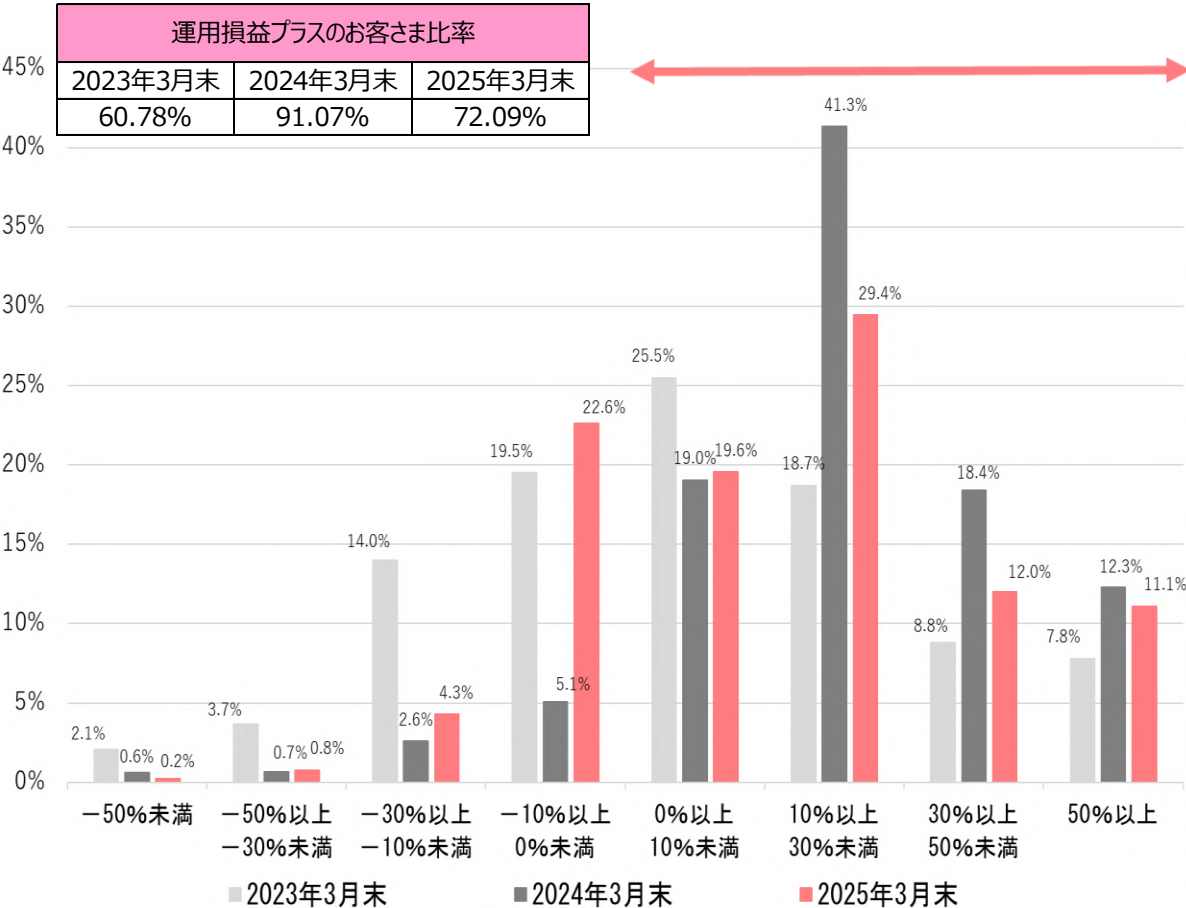
- 2024年度は、お客様本位の業務運営が適正に評価されるよう、お預り残高拡大の評価をさらに高めるとともに、投資信託を活用した資産運用提案・積立投資信託に注力した営業活動を重視して評価する体系に変更しています。
- バランスファンドや株式・債券などへの分散投資推進により、多様な資産・商品の預り残高増加を意識したプロセス評価を重視し、中期の資産形成につなげる提案意識の向上を図っています。
- 百五証券では対応できない、確定拠出年金、相続対策や資産承継のための保険商品や遺言信託などのサービスのニーズに対する百五銀行への紹介も、適切に評価する基準も設けています。

【ご参考】 投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I

『運用損益別顧客比率』

※対象のお客さま：基準日時点に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」

●2025年3月末時点における運用損益がプラスのお客さまの割合は、百五銀行72.09%、百五証券68.66%と、2024年3月末（百五銀行91.07%、百五証券95.60%）と比較して、低下しました。マーケットの下落による影響が要因です。



【ご参考】 投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I

『預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン』

- 2025年3月末時点での、投資信託預り残高上位20銘柄および平均コスト・平均リスク・平均リターンは、以下の通りとなっています。
- 百五銀行:平均コスト1.57%/平均リスク17.11%/平均リターン18.97% ●百五証券:平均コスト2.14%/平均リスク17.25%/平均リターン21.94%

百五銀行 FRONTIER BANKING					百五証券 HYAKUGO GROUP あなたとともに、あらたな明日を				
(単位：%)					(単位：%)				
残高上位20銘柄		コスト	リスク	リターン	残高上位20銘柄		コスト	リスク	リターン
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	2.39	18.36	22.39	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	2.39	18.36	22.39
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	2.39	18.49	22.52	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	2.39	18.49	22.52
③	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09	23.26	16.89	③	H S B C インド・インフラ株式オープン	2.75	21.91	37.21
④	好配当日本株式 オープン	1.65	12.04	18.02	④	日経平均高配当利回り株ファンド	1.02	15.01	23.78
⑤	野村インデックスファンド日経225	0.44	15.63	15.04	⑤	アムンディ・みらい定期便	1.87	9.84	17.08
⑥	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	12.99	13.82	⑥	ピクテ・バイオ医薬品F（毎月決算型）為替ヘッジなしコース	2.75	15.45	11.47
⑦	日経225ノーロードオープン（累投）	0.55	15.65	14.63	⑦	高成長インド・中型株式ファンド	2.71	17.99	29.99
⑧	野村インデックスファンド米国株式配当貴族	0.55	14.63	20.84	⑧	先進国好配当株式ファンド（3ヵ月決算型）	2.04	13.28	23.9
⑨	ひふみプラス	1.41	12.80	10.5	⑨	企業価値成長小型株ファンド	2.26	22.17	15.88
⑩	野村インデックスファンド外国株式（累投）	0.61	15.26	23.70	⑩	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09	23.26	16.89
⑪	iFree S&P500インデックス[つみたて投資枠専用]	0.2	16.21	25.29	⑪	好配当日本株式 オープン	1.65	12.04	18.02
⑫	三菱UFJ 純金ファンド【愛称：ファインゴールド】	1.21	14.79	20.51	⑫	MHAM J－REITインデックスファンド（毎月決算型）	1.16	10.91	4.77
⑬	エリクソン・スタンレー・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	ダイヤセレクト日本株オープン	1.71	14.78	24.01
⑭	グローバルAIファンド（予想分配金提示型）	2.59	25.7	22.07	⑭	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
⑮	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）[ティンバー・ハンター]	0.66	14.96	22.23	⑮	新光 US－REIT オープン	2.34	16.15	12.28
⑯	ピクテ・バイオ医薬品F（毎月決算型）為替ヘッジなしコース	2.75	15.45	11.47	⑯	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.51	23.64	18.41
⑰	ハリス世界株ファンド（毎月決算型）	0.66	18.26	22.12	⑰	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	12.99	13.82
⑱	グローバルAIファンド	2.59	27.28	23.07	⑱	野村世界業種別投資シリーズ（世界半導体株投資）	2.31	30.26	39.47
⑲	ベリール・ギフォード インパ外投資ファンド【愛称：ポジティブ・チェンジ】	2.12	23.1	19.93	⑲	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	19.53	20.57
⑳	ワールド・リート・オープン（毎月決算型）	2.26	16.79	13.01	㉑	ひふみプラス	1.41	12.8	10.5
残高加重平均値		1.57	17.11	18.97	残高加重平均値		2.14	17.25	21.94

【ご参考】 投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I

『預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン』



●直近3年間における投資信託預り残高上位20銘柄の平均コスト・平均リスク・平均リターン

【コスト・リターン／リスク・リターン】

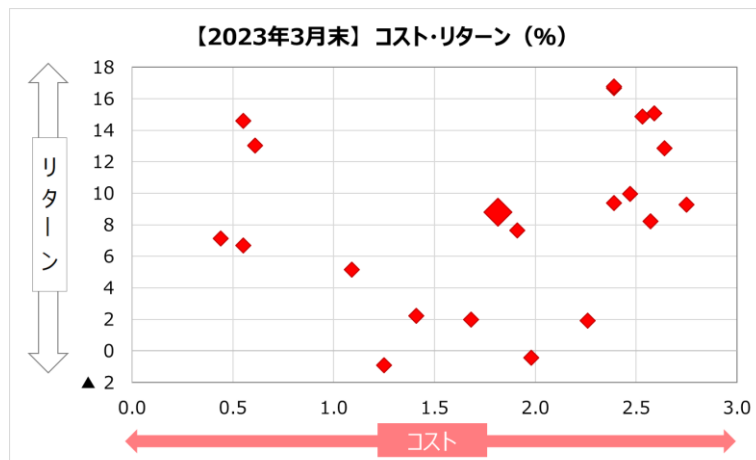
※本共通 K P I は、金融庁が公表した基準にもとづき算出

※対象銘柄：投資信託の預り時価残高上位20銘柄（設定後5年以上の銘柄に限定）

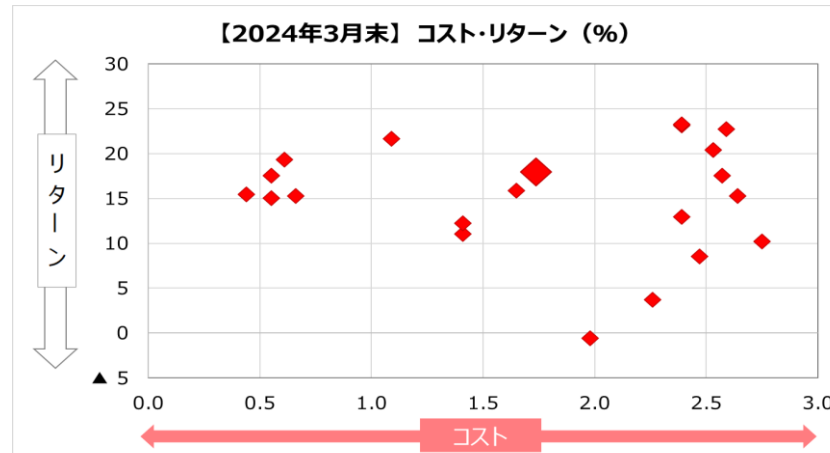
※コスト：基準日時点の販売手数料（消費税込）の1/5と信託報酬率（消費税込）の合計値

※リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

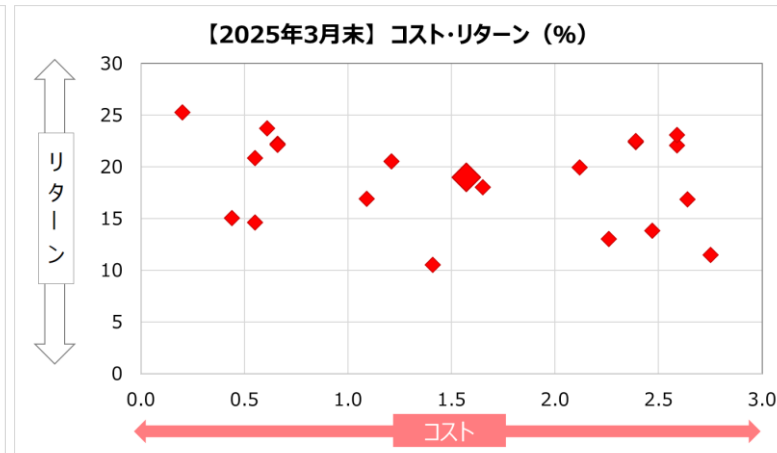
※リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）



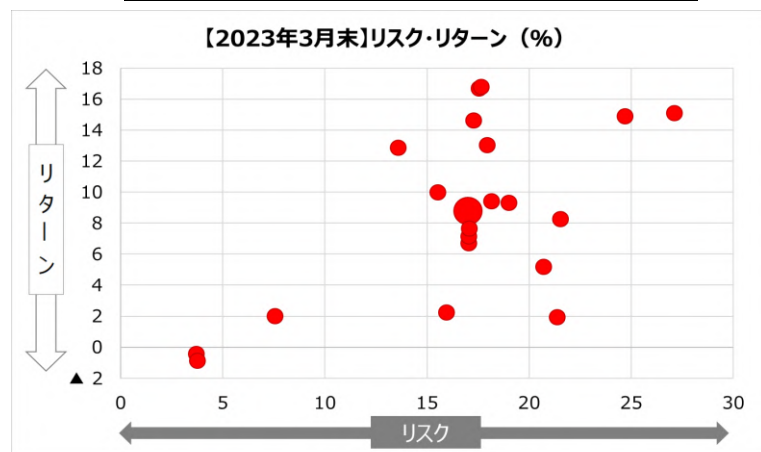
	コスト	リターン
【2023年3月末】 残高加重平均値	1.81%	8.78%



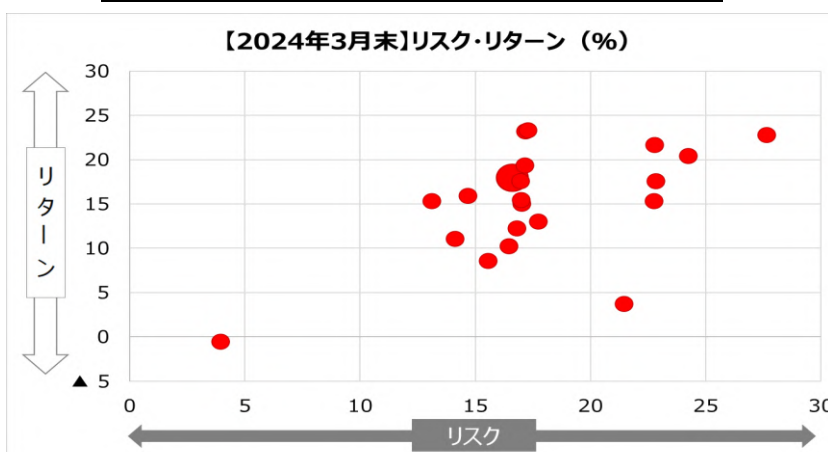
	コスト	リターン
【2024年3月末】 残高加重平均値	1.74%	16.63%



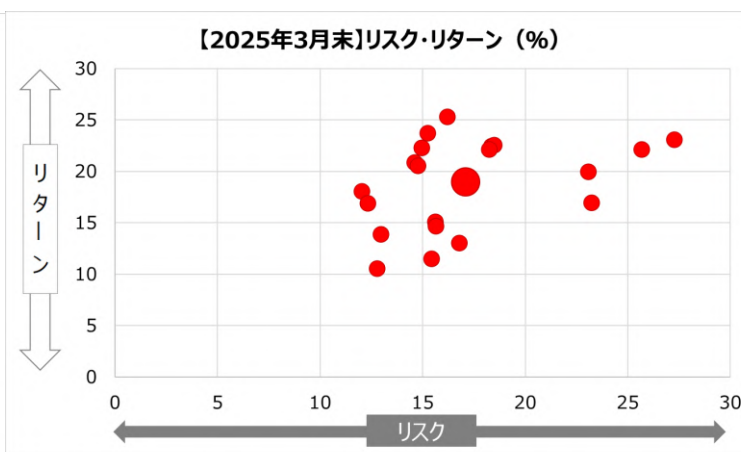
	コスト	リターン
【2025年3月末】 残高加重平均値	1.57%	18.97%



	リスク	リターン
【2023年3月末】 残高加重平均値	17.01%	8.78%



	リスク	リターン
【2024年3月末】 残高加重平均値	17.94%	16.63%



	リスク	リターン
【2025年3月末】 残高加重平均値	17.11%	18.97%

【ご参考】 投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I

『預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン』



●直近3年間における投資信託預り残高上位20銘柄の平均コスト・平均リスク・平均リターン

【コスト・リターン／リスク・リターン】

※本共通 K P I は、金融庁が公表した基準にもとづき算出

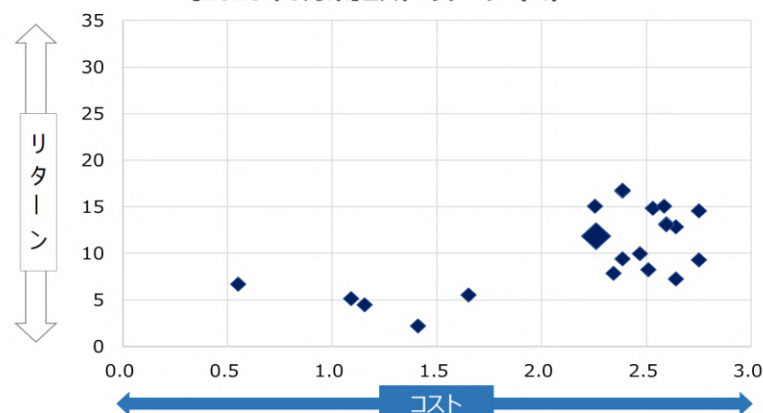
※対象銘柄：投資信託の預り時価残高上位20銘柄（設定後5年以上の銘柄に限定）

※コスト：基準日時点の販売手数料（消費税込）の1/5と信託報酬率（消費税込）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）

※リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

【2023年3月末】コスト・リターン（%）



【2023年3月末】

残高加重平均値

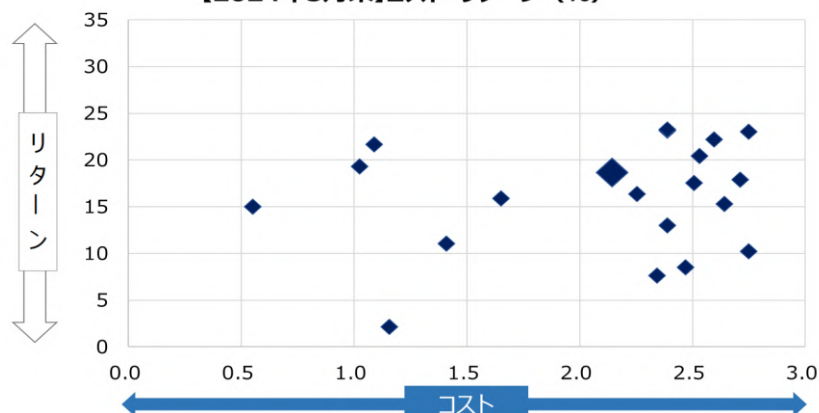
コスト

リターン

2.26%

11.85%

【2024年3月末】コスト・リターン（%）



【2024年3月末】

残高加重平均値

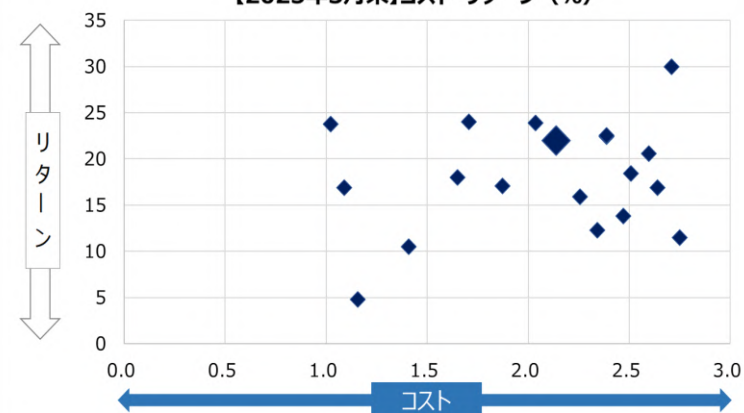
コスト

リターン

2.14%

18.61%

【2025年3月末】コスト・リターン（%）



【2025年3月末】

残高加重平均値

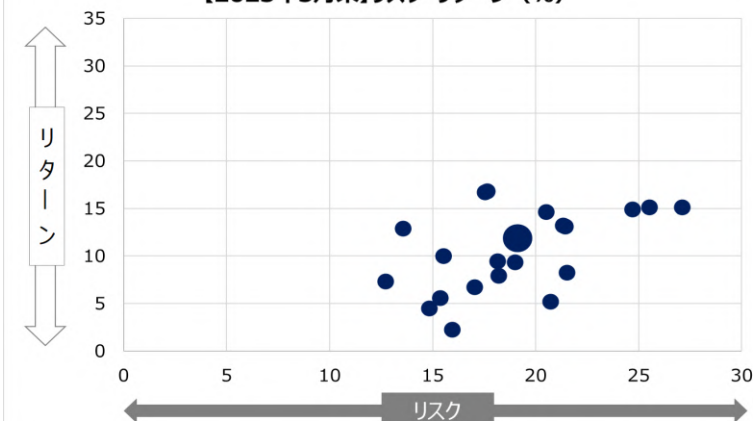
コスト

リターン

2.14%

21.94%

【2023年3月末】リスク・リターン（%）



【2023年3月末】

残高加重平均値

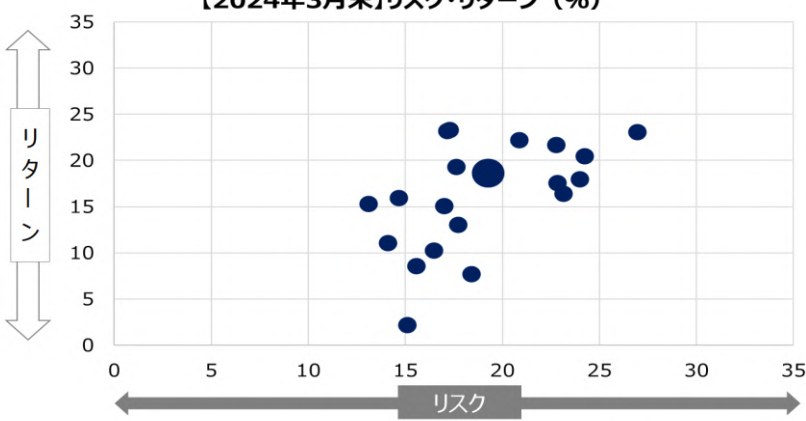
リスク

リターン

19.14%

11.85%

【2024年3月末】リスク・リターン（%）



【2024年3月末】

残高加重平均値

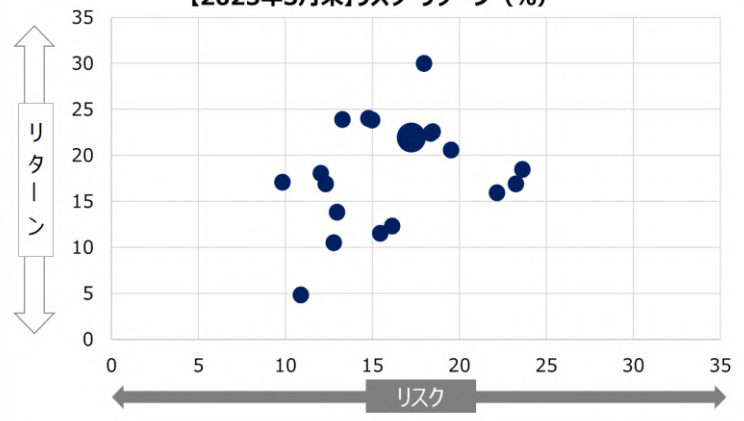
リスク

リターン

19.27%

18.61%

【2025年3月末】リスク・リターン（%）



【2025年3月末】

残高加重平均値

リスク

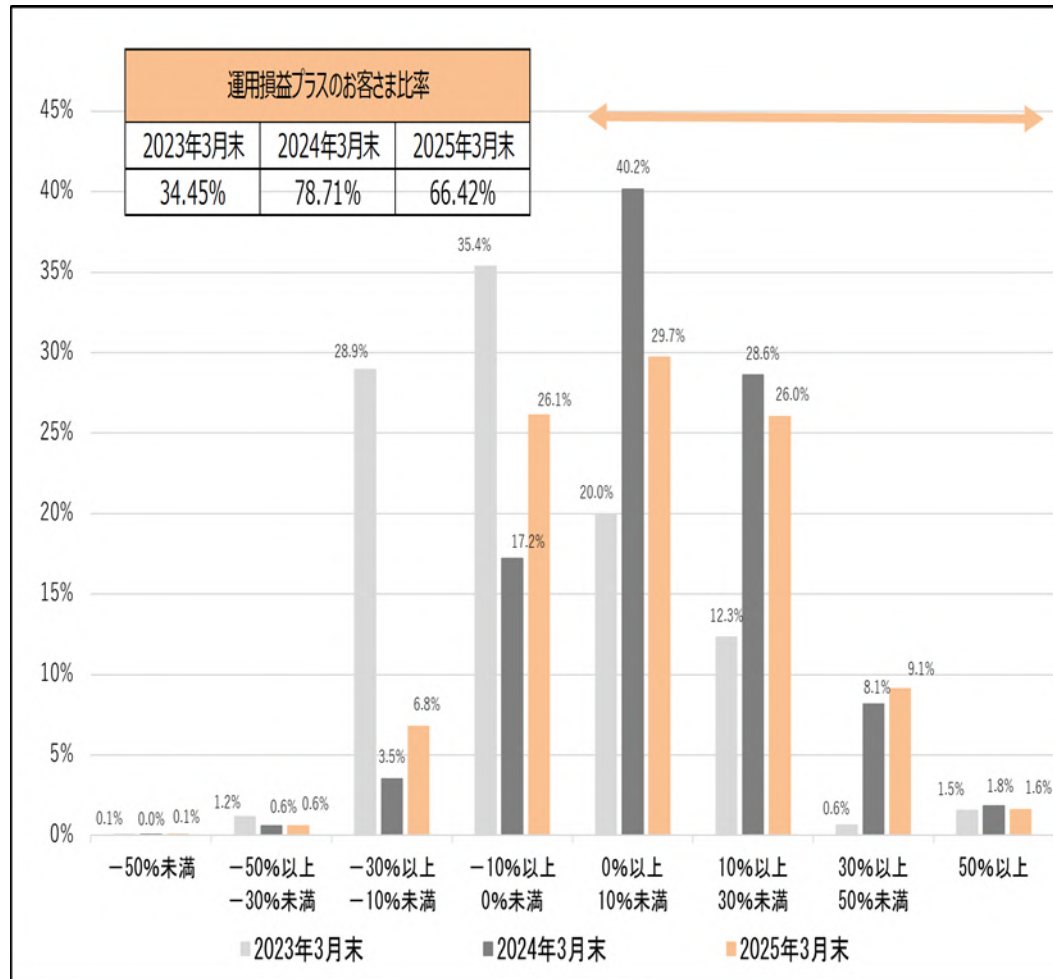
リターン

17.25%

21.94%

『運用損益別顧客比率』

- 2025年3月末時点における運用損益がプラスのお客さまの割合は66.42%と2024年3月末時点78.71%と比較して、減少しました。



＜補足＞

- ・本データは保険会社が保有している、当行取扱分契約データから算出しています。
- ・基準日・・・2025年3月31日時点
- ・対象・・・基準日時点で外貨建一時払保険を契約している個人のお客さま
除外しているもの・・・円建一時払保険。平準払保険。
介護保障や特定疾病保障等、生前給付の保障が組み込まれている商品。（※生前贈与商品は除外していない）
基準日時点で、解約済みのもの、年金の支払いが開始している年金契約、当初外貨建一時払保険であったが円建保険に移行しているもの。損益計算不能な契約。

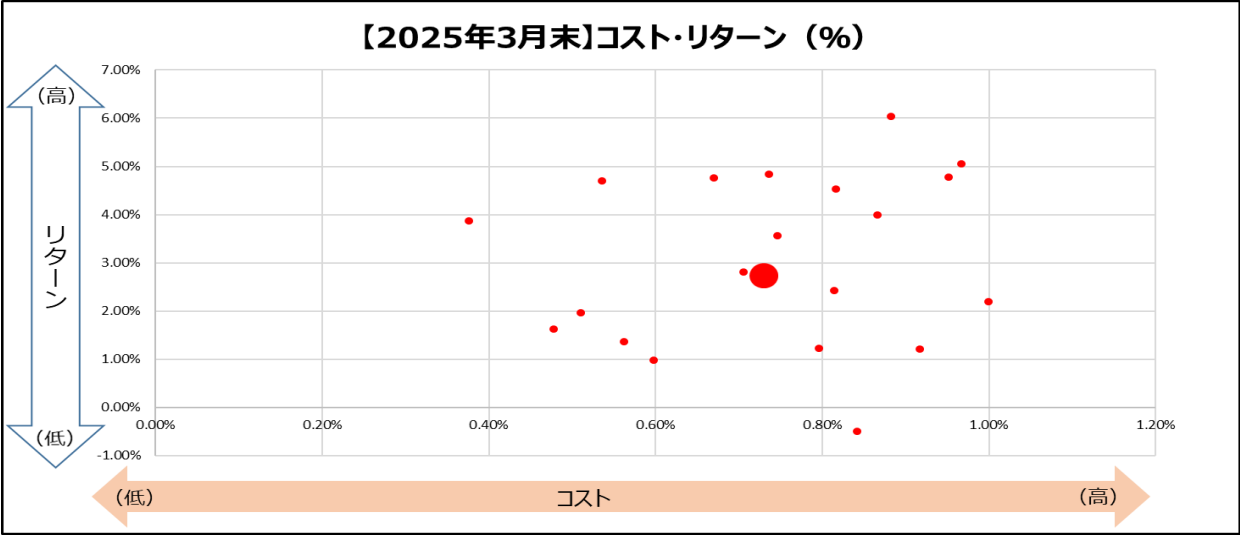
＜保険商品の保障性について＞

- ・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。
- ・本指標は解約返戻金をベースとしており、運用の側面から保険商品をとらえた指標となっているため、保険商品をご検討の際は、保険特有の保障などの特性も合わせて確認する必要があります。

『預り残高上位20銘柄のコスト・リターン』

- 2025年3月末時点での、保険預り残高上位20銘柄および平均コスト・平均リターンは、以下の通りとなっています。
- 平均コスト0.71％／平均リターン2.98％。

販売上位20銘柄		コスト	リターン
①	サニーガーデン E X	0.75%	3.55%
②	やさしさ、つなが	0.56%	1.36%
③	プレミアプレゼント	0.81%	2.43%
④	生涯プレミアムワールド 5	0.82%	4.53%
⑤	夢のプレゼント	0.54%	4.70%
⑥	ロングドリーム G O L D 3	0.97%	5.05%
⑦	ロングドリーム G O L D 2	0.88%	6.04%
⑧	プレミアカレンシー・プラス 2	0.87%	3.99%
⑨	サニーガーデン	0.48%	1.62%
⑩	ビーウィズユー（U Sドル建）	0.38%	3.87%
⑪	生涯プレミアムワールド 4	0.80%	1.22%
⑫	到達力 V 2	0.84%	-0.50%
⑬	生涯プレミアムワールド 3	0.60%	0.98%
⑭	ふるはーと J ロードグローバル	0.95%	4.77%
⑮	三大陸	0.51%	1.96%
⑯	未来を楽しむ終身保険	1.00%	2.19%
⑰	えらべる外貨建終身（受け取るタイプ）米ドル建	0.74%	4.84%
⑱	プレミアカレンシー 3	0.92%	1.20%
⑲	ロングドリーム G O L D	0.70%	2.81%
⑳	夢のプレゼント 2	0.67%	4.77%
残高加重平均値		0.71%	2.98%



【2025年3月末】 残高加重平均値	コスト	リターン
	0.71%	2.98%

＜補足＞

- ・本データは保険会社が保有している、当行取扱分契約データから算出しています。
- ・基準日・・・2025年3月31日時点
- ・対象・・・基準日時点で契約開始から60ヶ月以上経過した外貨建一時払保険契約で、
残高（基準日時点の解約返戻金額＋既支払金額）の合計額の上位20銘柄を基準としています。
除外しているもの・・・円建一時払保険、平準払保険。
介護保障や特定疾病保障等、生前給付の保障が組み込まれている商品。
基準日時点で、解約済みのもの、年金の支払いが開始している年金契約、当初外貨一時払保険であったが円建保険に移行しているもの。
損益計算不能な契約。
- ・手数料率は保険会社から提供された商品ごとの手数料率を基準としており、複数の手数料率が設定されている場合はその最大値を参照しています。

＜保険商品の保障性について＞

- ・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。
- ・本指標は解約返戻金をベースとしており、運用の側面から保険商品をとらえた指標となっているため、保険商品をご検討の際は、保険特有の保障などの特性も合わせて

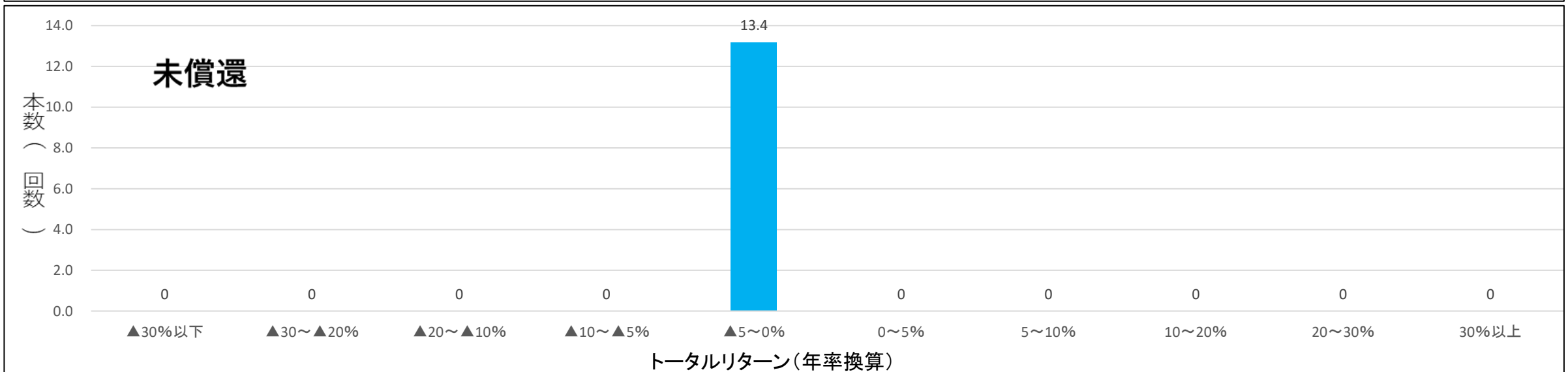
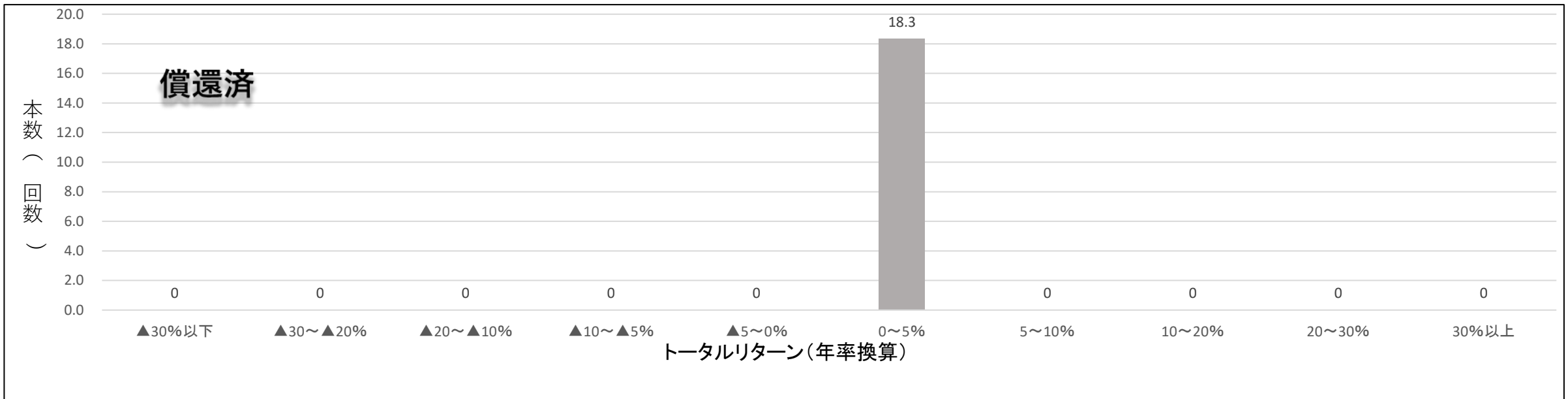
32ページ以降の資料の見方

- 2018年4月以降に発行し、2025年3月末時点で償還済および未償還の「複雑な仕組債」について、商品の種類別にリスク・リターン実績を集計しています。
- リターンは横軸の各分析対象の年率換算したトータルリターンにより、リスクは横軸のトータルリターンのばらつきにより表現しています。
- トータルリターン（年率換算・額面通貨ベース）：
$$\text{（クーポン総額} + \text{元本損益）} \div \text{投資金額} \div \text{投資期間（年）}$$

（元本損益については、未償還の場合は2025年3月末時点の時価評価を使用して算出。）
- 本数（回数）：年率換算したトータルリターンによる1年間の投資を何本（回）行うことができたかを示しています。
（例：3年満期の仕組債の年換算トータルリターンが5%の場合、5%に3本（回）分を計上。）
- このグラフは当社における過去の実績に基づくものであり、本仕組債の将来のリスクとリターンについて何ら示唆を与えるものではありません。また、このグラフは本仕組債への投資を推奨する目的で作成されたものではありません。

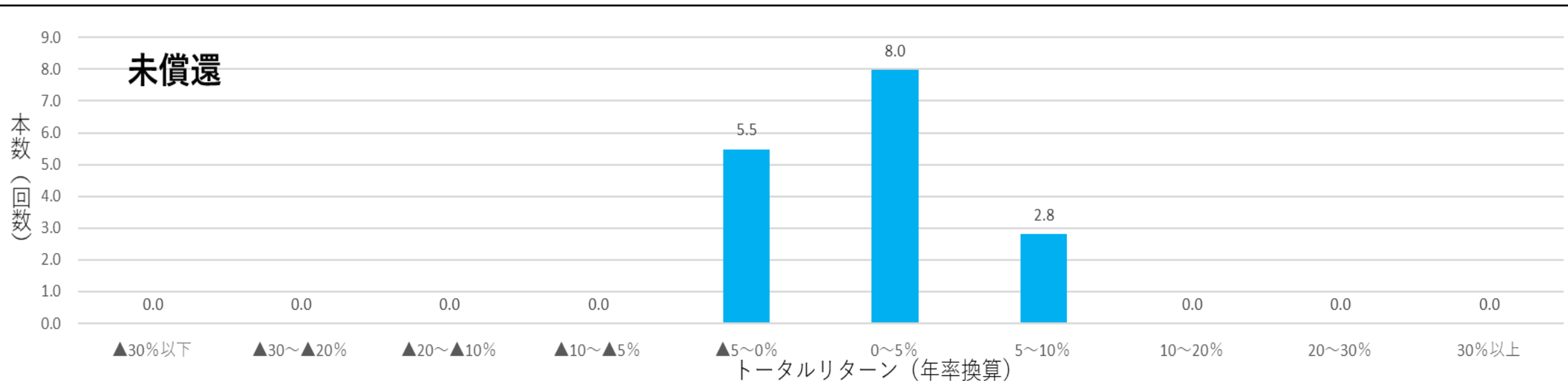
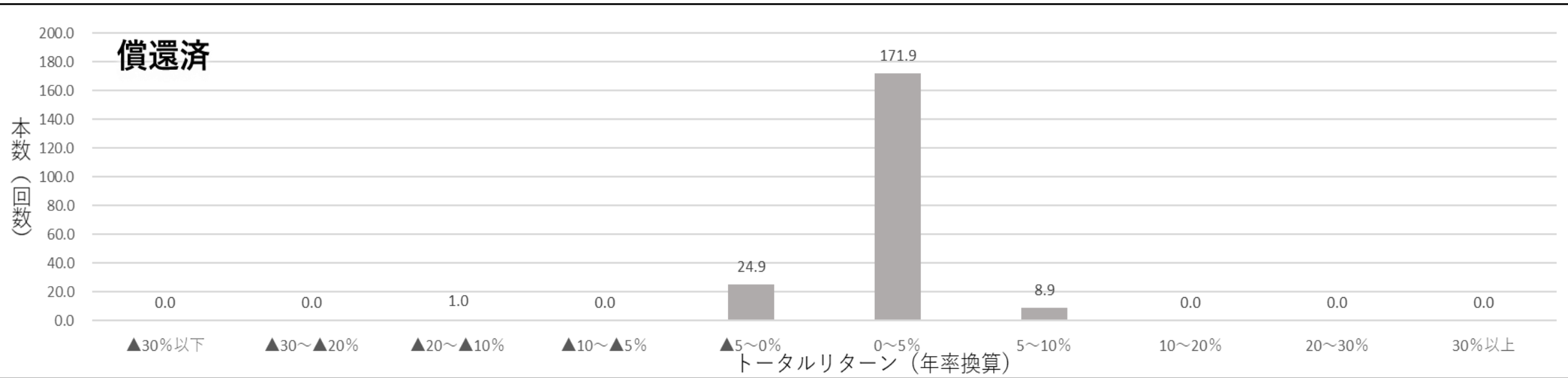
【ご参考】「複雑な仕組債」のリスク・リターン実績について

①満期時100%償還型の「複雑な仕組債」：償還済6銘柄 未償還3銘柄 合計9銘柄

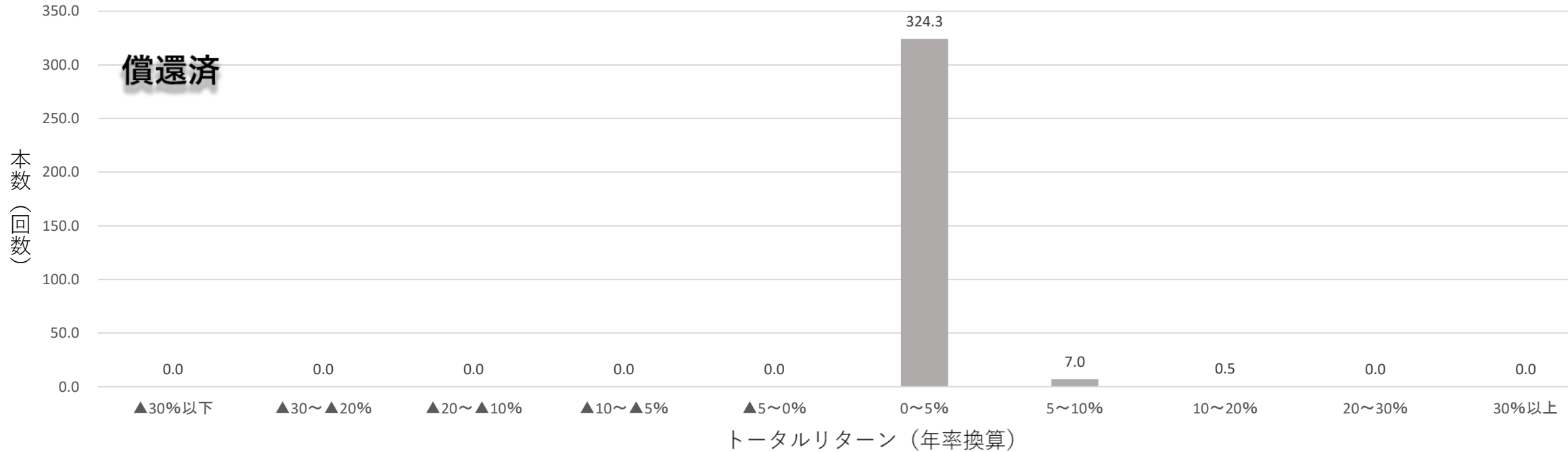


【ご参考】「複雑な仕組債」のリスク・リターン実績について

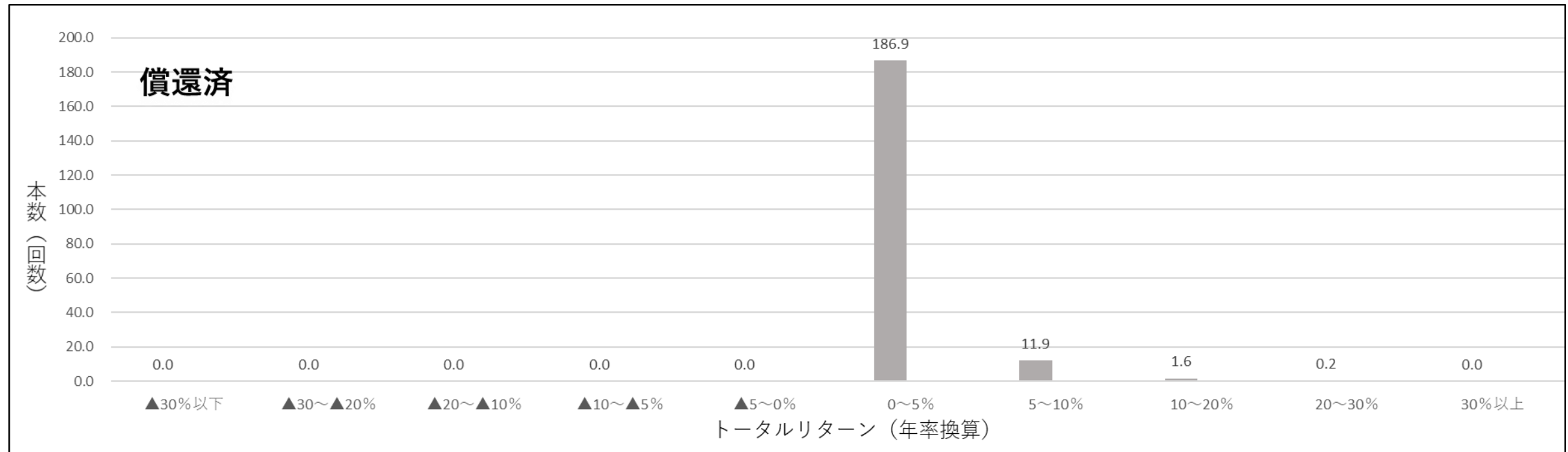
②為替連動債（先進国通貨参照）：償還済：136銘柄 未償還5銘柄 合計141銘柄



③ 株価指数連動債（単一指数参照）：償還済309銘柄 未償還0銘柄 合計309銘柄

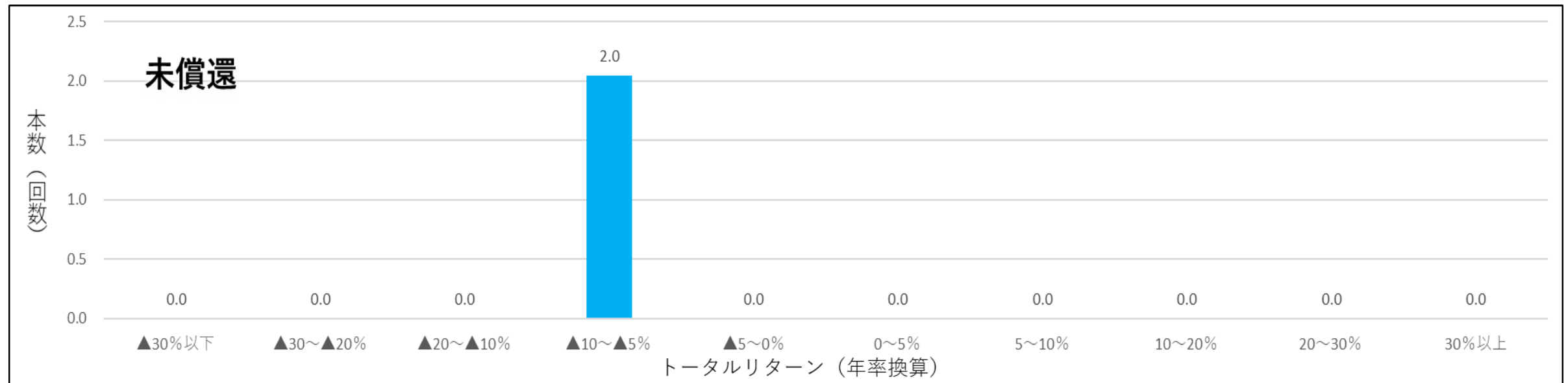
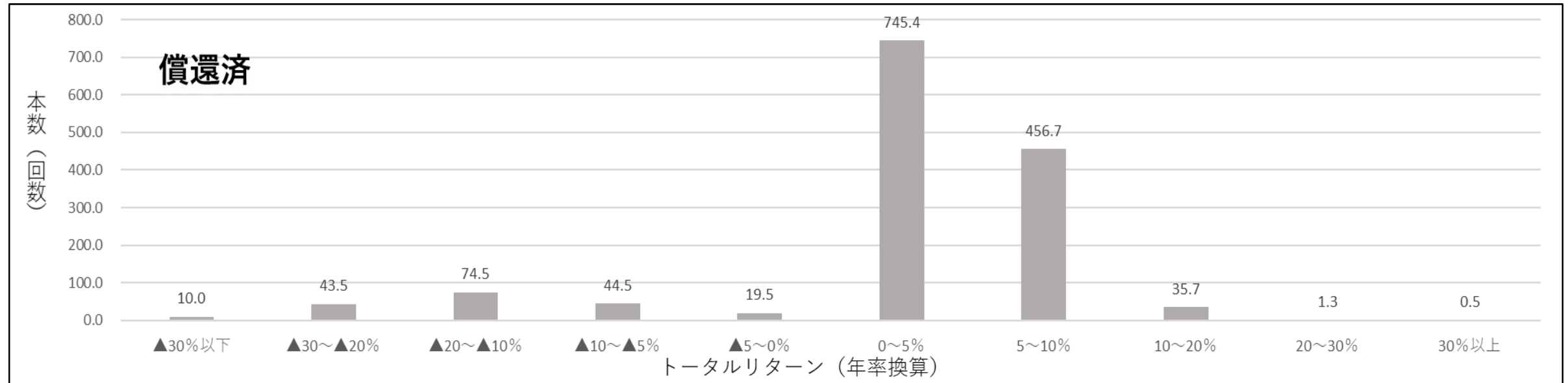


④ 株価指数連動債（複数指数参照）：償還済148件 未償還0銘柄 合計148銘柄

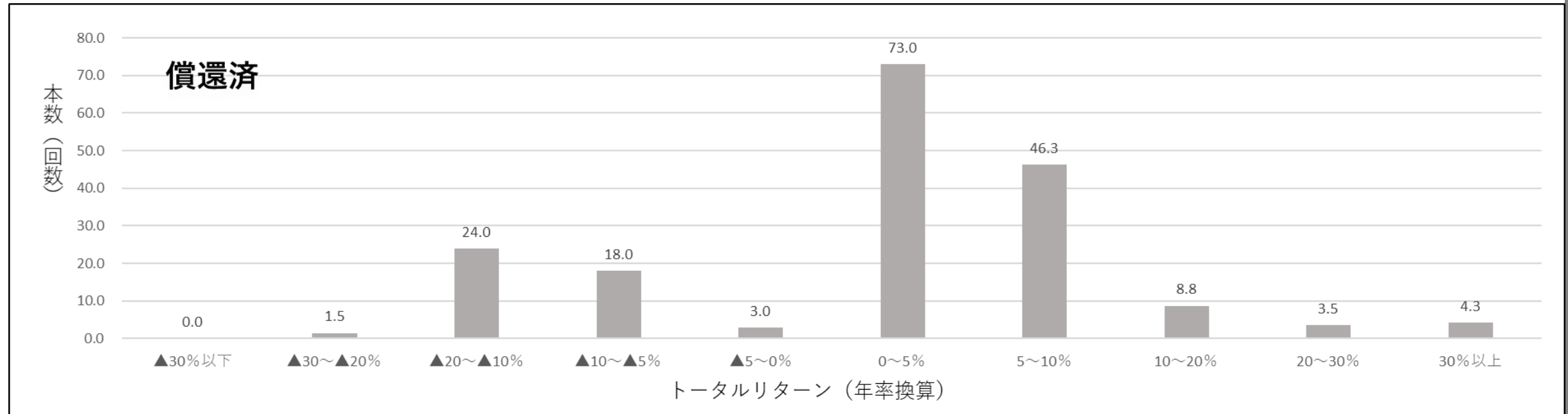


【ご参考】「複雑な仕組債」のリスク・リターン実績について

⑤ 他社株式等転換特約付債 株価連動債（日本株単一銘柄参照）：償還済1,401銘柄 未償還1銘柄 合計1,402銘柄

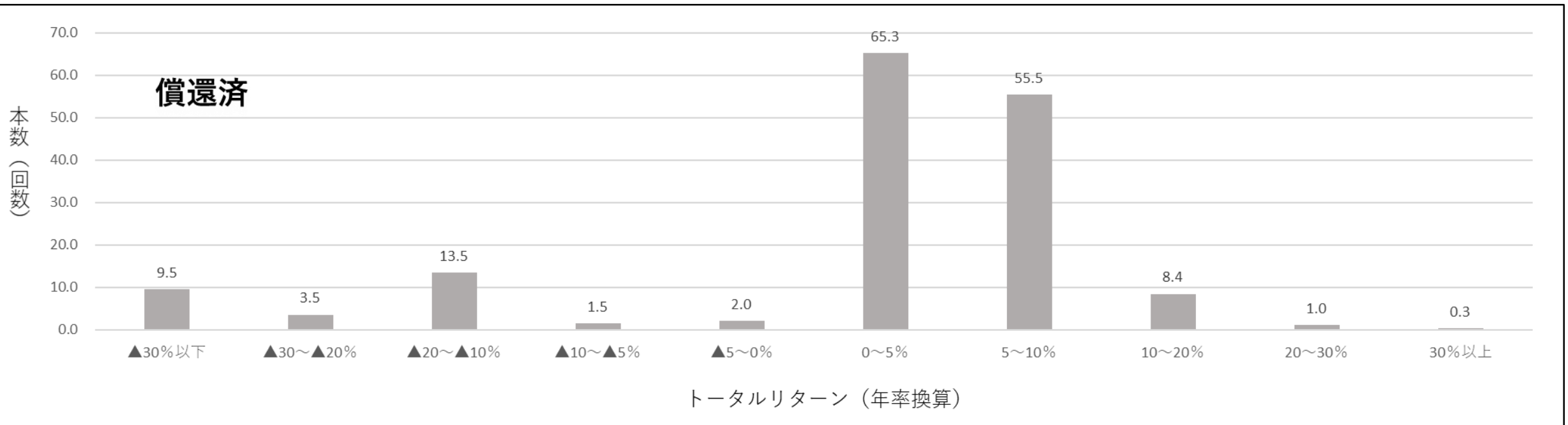


⑥他社株式等転換特約付債 株価連動債（日本株複数銘柄参照）：償還済117銘柄 未償還0銘柄 合計117銘柄



【ご参考】「複雑な仕組債」のリスク・リターン実績について

⑦ 他社株式等転換特約付債 株価連動債（外国株単一銘柄参照）：償還済203銘柄 未償還0銘柄 合計203銘柄



【ご参考】「複雑な仕組債」のリスク・リターン実績について

⑧他社株式等転換特約付債 株価連動債（外国株複数銘柄参照）：償還済61銘柄 未償還1銘柄 合計62銘柄

