

# 2025年度

## お客さま本位の業務運営にかかる 取組状況

2026年6月

 **百五銀行**  
FRONTIER BANKING

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

 **百五証券**  
HYAKUGO GROUP あなたとともに、あらたな明日を

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とお約束いたします。

- 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](#)
- 2025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	
<b>「お客さま本位の業務運営」～3つの約束～</b> ・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）
<b>お客さま本位の業務運営の取組方針</b>	
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）

## お客さま本位の業務運営宣言～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)]

### 【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。

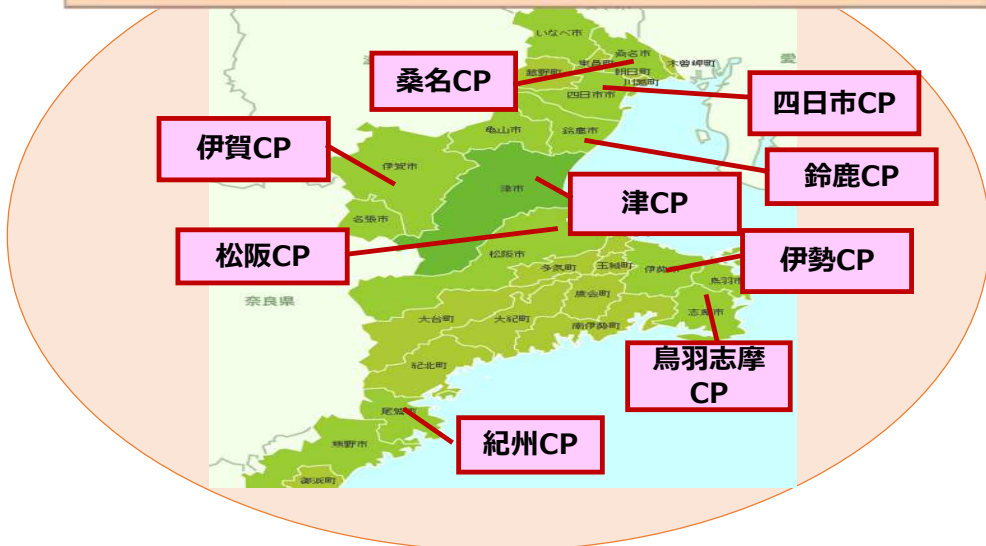
#### <対面拠点強化>

- 百五銀行三重県内9拠点に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>

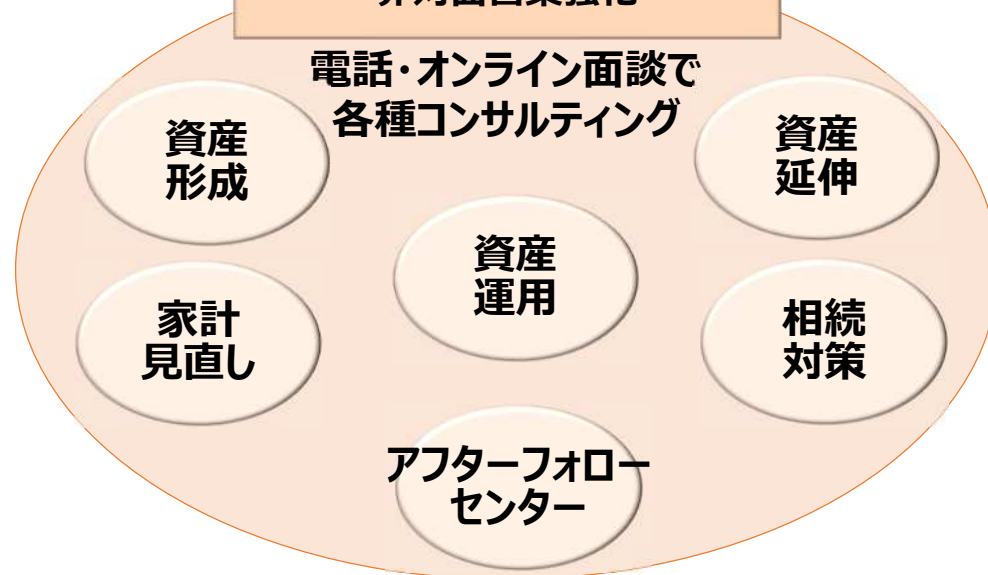
- 預り資産センターにて非対面営業を強化しています。預り資産センターでは、お客さまのニーズに応じて、電話にて各種コンサルティングを行っています。
- より多くのお客さまにアフターフォローさせていただくため、アフターフォローセンターを設置しました。

### 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～

#### 電話・オンライン面談で 各種コンサルティング



## お客さま本位の業務運営宣言～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。

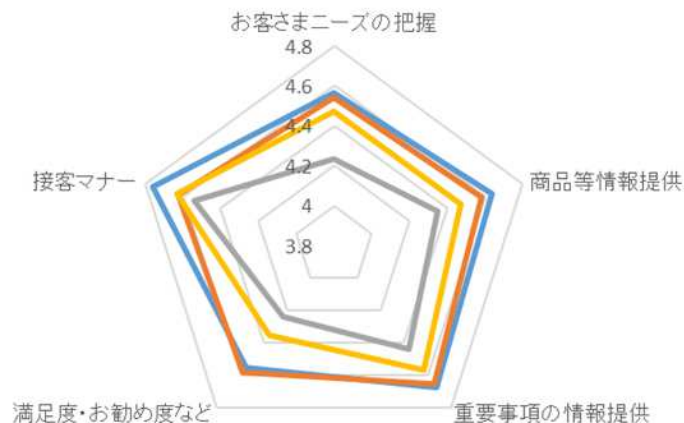
[原則2、原則2（注）]

### 【投資信託お客さまアンケート（購入時）の継続実施】

- 百五銀行・百五証券では、2025年12月から2026年3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703通（銀行161通・証券542通）

投資信託お客さまアンケート集計結果

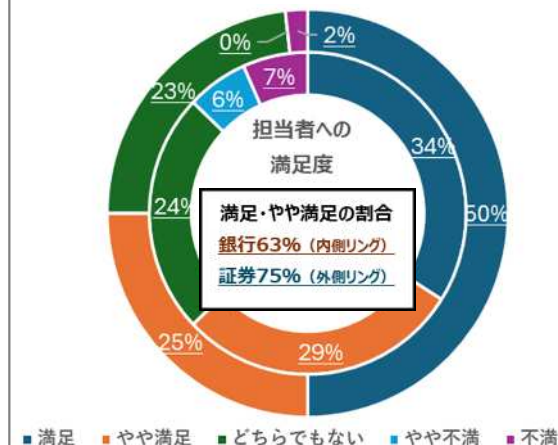
■ 証券(2025年度)
 ■ 銀行(2025年度)
 ■ 証券(2024年度)
 ■ 銀行(2024年度)



### 【フォローアップアンケートの継続実施】

- 百五銀行・百五証券では、2025年11月から2026年1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332通（銀行276通・証券56通）

フォローアップアンケート集計結果



### ◆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。

#### <投資信託お客さまアンケート（購入時）>

- 口座開設時の記入箇所が多い。簡素化してほしい。
- 幅広い商品ラインアップの充実や新商品導入のスピードを早くしてほしい。
- 手数料が高い、手数料を下げしてほしい。

#### <フォローアップアンケート>

- 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）の頻度を増やしてほしい。
- 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。

## お客さま本位の業務運営宣言～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、2025年度にアフターフォローセンターを設置し、電話やオンライン面談等を活用した適時適切なフォロー実施体制を強化しました。
- 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、2025年4月・2026年3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。
- フォローアップアンケートを実施しており、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。

### 【多様なチャネルサービスの充実】 P.8・9参照

- 銀行では2025年7月に対面での預り資産販売の契約を紙帳票から電子契約に変更するシステム対応を行い、手続き・契約の利便性向上およびペーパーレス化を図りました。
- 銀行では、スマホバンキングアプリから「マーケット情報」など様々な情報を確認いただけるよう機能追加し、利便性を向上しました。
- 証券では、より安心してオンライントレードをご利用いただくため2026年2月にログイン時の『パスキー認証』を導入しました。

### 【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。既存商品を含めて想定顧客層を明確にし、お客さまの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を開始しており、態勢強化を図っています。
- 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の機会提供を目指します。2025年度は238回実施しました。
- 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。

# 取組方針 1 : お客様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。

## 商品ラインアップの充実化

[原則 6、原則 6 (注 6・7)]

- 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様のお考え・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様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。2025年度は**第三者によるファンドラインアップ評価**（※）を実施しました。随時ラインアップを見直し、充実させてまいります。

### 【2025年度の新規取扱商品数】

投資信託：アクティブファンド3商品、バランスファンド 2 商品

保険：終身保険（一時払） 2 商品、個人年金（平準払） 1 商品、事業性保険 3 商品

- 投資信託は中長期の資産形成に資する『アクティブファンド』、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。
- 保険は保障機能充実のため終身保険 2 商品と現役世代向け平準払個人年金 1 商品、多用する法人ニーズのため事業性保険を 3 商品を導入しました。

#### 投資信託カテゴリー別ファンド数

国内債券	3	1.5%	国内REIT	2	1.0%	ノーロードファンド	49
内外・海外債券	32	15.8%	内外・海外REIT	4	2.0%	インデックスファンド	42
国内株式	23	11.4%	バランス	62	30.7%	販売停止	9
内外・海外株式	75	37.1%	その他	1	0.5%	<b>合計</b>	<b>202</b>

#### 保険カテゴリー別商品数(種類別)

個人年金(一時払)	4	5.4%	定期保険(収入保障保険含む)	25	33.8%	※うち事業性保険	32
個人年金(平準払)	5	6.8%	医療保険(就業不能保険含む)	13	17.6%		
終身保険(一時払)	18	24.3%	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%	<b>合計</b>	<b>74</b>

#### ※第三者によるファンドラインアップ評価とは

- ・お客様により良い商品をご提供するため、外部評価機関による第三者の視点を取り入れながら、ファンドラインアップの見直しを行っています。
- ・ファンドラインアップとは、百五銀行・百五証券で取り扱う投資信託の一覧・構成のことであり、お客様のさまざまな資産運用ニーズにお応えできるよう、資産クラスや運用手法、リスク水準などのバランスを考慮して整備しています。
- ・商品の追加・見直しにあたっては、運用実績だけでなく、商品性やコスト、長期投資への適合性なども踏まえ検討しています。

## 取組方針 1 : お客様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。

### 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。
- 経済情勢や市場動向を加味しつつ、お客様の様々な金融環境を踏まえ、幅広い投資意向にお応えするため、より幅広い運用会社から充実した商品をスピーディーに導入しています。
- 2025年度は**第三者によるファンドラインアップ評価**を実施しました。随時ラインアップを見直し、充実させてまいります。

#### 【2025年度の新規取扱商品数】

投資信託：国内株式1商品、外国株式11商品、外国債券1商品、バランス型7商品、CB 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』や投資魅力の高い『海外株式ファンド』のほか、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、お客様のご要望にしっかりとお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	1.7%	国内REIT	7	2.3%	ノーロードファンド	38
内外・海外債券	40	13.2%	内外・海外REIT	7	2.3%	インデックスファンド	35
国内株式	36	11.9%	バランス	69	22.8%	販売停止	5
内外・海外株式	132	43.7%	その他	6	2.0%	<b>合計</b>	<b>302</b>

# 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]

- 2025年7月に対面での預り資産販売の契約を紙帳票から**電子契約に変更**するシステム対応を行い、手続き・契約の利便性向上およびペーパーレス化を図りました。
- 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。
- スマホ bankingアプリから「投資信託の基礎知識」や「ファンド検索」「マーケット情報」など様々な情報を確認いただけるよう**機能追加**し、利便性を向上しました。105スマホ投信の登録者数は2026年3月末で9,655人と増加しています。今後も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2026年3月末で45,372名と前年度比2,727名増加しています。うち電子交付サービス利用者数は10,608人です。

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バンキングを通じて、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。

来店不要!! おうちでカンタン

24時間いつでもお取引!

いつも0.55%安い!

コツコツ積立購入も

ご来店せずにお申込・お取引

百五銀行

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

こんな方におすすめ!

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!

アプリでカンタンにお得!

各種報告書をお心・確実にお取引!

いつでも確認!

百五銀行

スマホ投信

資産形成 定期預金・投資信託・確定拠出年金など

定期預金

入金 解約 明細確認

外貨普通預金

振入/払戻 外貨口座開設

投資信託 105スマホ投信に連携します

投資取引 投資口座開設

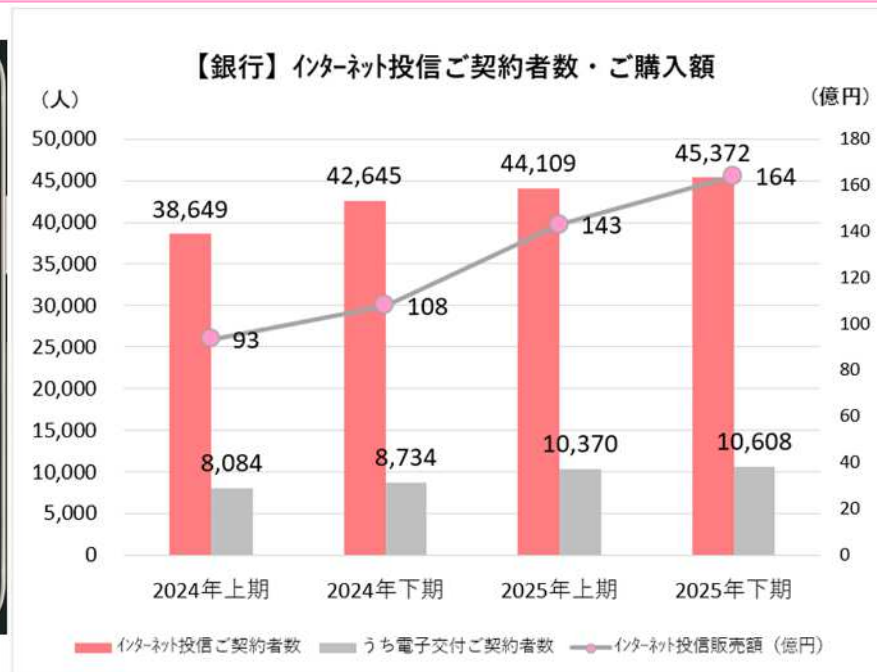
投資信託の基礎知識

投資信託の仕組みや活用方法を解説しています

自分に合うファンドを探したい

流行の取扱ファンドを解説しています

機能追加



# 取組方針 1 : お客様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]

### 【お客様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。
- 2025年6月より当社ハウスビューとして「GMAP」を導入しました。市場に対する見方をお客様と共有し、長期的な分散投資やポートフォリオの構築・見直しなどのアドバイスを行っております。
- 2024年2月に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。さらにより安心してオンライントレードをご利用いただくため2026年2月にログイン時の『パスキー認証』を導入しました。

### 対面営業タブレットアプリ『ウェルスアドバイザーズ』



### 当社ハウスビュー『GMAP』



**百五証券**  
あなたとともに、あらたな明日を

取引 | お預り資産 | 過去のお取引

リスク・手数料等説明ページはこちら

百五証券オンライントレードへの移行に伴い、第二暗証の名称が以下のとおり変更となります。  
セキュリティコード → 取引パスワード

299-769701 (取引店 従業員部店) 2024/04/02

トップ

ご利用いただき、ありがとうございます。  
前回ログイン日時は2024/04/02 13:24:17でした。

**お預り資産状況** [2024/04/01基準]

保有資産評価合計	1,405,602円	買付可能額	880,015円
評価損益合計	+15,579円	出金可能額	880,015円
NISA成長投資枠 2024年		2,090,000円	
NISAつみたて投資枠 2024年		1,000,000円	

### オンライントレード利用状況 (2026年3月末時点)

オンライントレード契約者数	9,204先
電子交付契約者数	3,912先
通算オントレ利用率 (件数ベース) (2025年4月～2026年3月)	22,259件 (43.3%)

# 取組方針 1 : お客様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、お客様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。

### 2025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	6,897	9.1%
2	三菱UFJ 純金ファンド	その他	三菱UFJアセットマネジメント	-	1.0%	6,158	8.1%
3	あおぞら・新グローバル分散F(限定追加型)2026-01	バランス	あおぞら投信	-	2.0%	5,177	6.8%
4	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	4,950	6.5%
5	あおぞら・新グローバル分散F(限定追加型)2025-10	バランス	あおぞら投信	-	2.0%	4,286	5.6%

#### ◆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	あおぞら・新グローバル分散F(限定追加型)2026-01	バランス	あおぞら投信	-	2.0%	5,051	11.4%
2	あおぞら・新グローバル分散F(限定追加型)2025-10	バランス	あおぞら投信	-	2.0%	4,501	10.2%
3	インベスコ 世界厳選株式オープン<為替Hなし>(毎月決算型)	海外株式	インベスコアセットマネジメント	毎月分配	3.0%	4,003	9.0%
4	東京海上・宇宙関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	海外株式	東京海上アセットマネジメント	-	3.0%	2,579	5.8%
5	ニュートン・パワー・イノベーション・ファンド(為替ヘッジなし)	海外株式	三井住友DSアセットマネジメント	-	3.0%	2,336	5.3%



# 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。



## 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)]



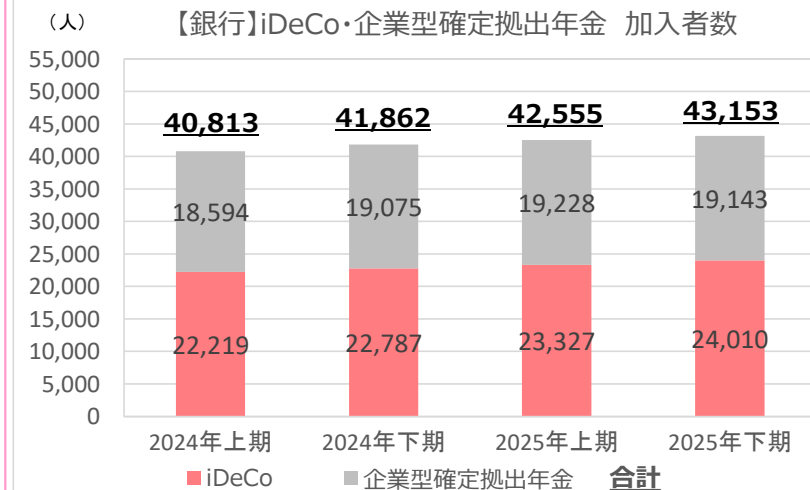
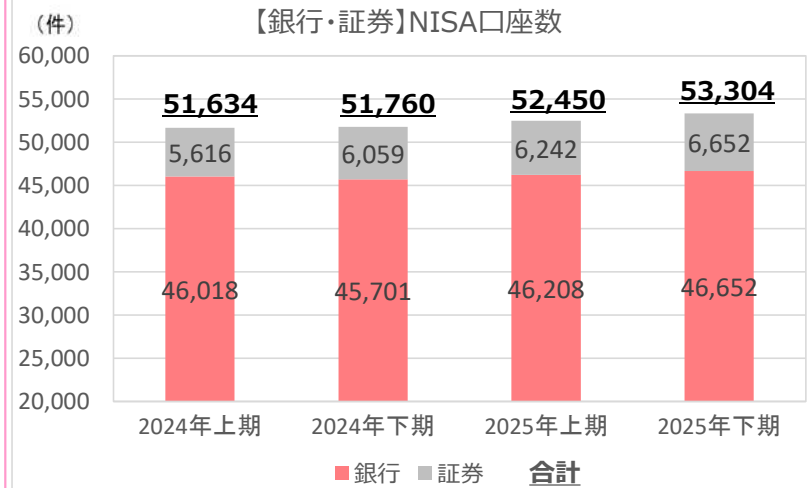
### 『NISA』の積極推進

- 資産運用への関心の高まりから、NISA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。
- 百五証券では株式も取り扱っており、幅広いお客さまにご利用いただいております。



### 『確定拠出年金(企業型DC・iDeCo)』の積極推進

- 2026年3月末時点の当行確定拠出年金加入者数は、企業型DC・iDeCo合計で43,153人です。また、iDeCo加入者数は24,010人と、2021年6月以降、自社iDeCoを取扱う地銀の中で全国1位となっています。
- 当行iDeCoは、加入時だけでなく加入後のサポートが充実しています。対面のほか、コールセンターやe-iDeCoなど、iDeCo加入者が長期にわたり安心して資産形成できる体制を整えています。
- お取引先の従業員の資産形成に向け、企業型確定拠出年金やiDeCo+などのご提案も、積極的に実施しています。



# 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。

## 最新の専門的な情報提供

[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んでおります。
- 2025年6月より当社ハウスビューとして「GMAP」を導入しました。市場に対する見方をお客さまと共有し、長期的な分散投資やポートフォリオの構築・見直しなどのアドバイスを行っております。ポートフォリオ構築・見直しには、保有資産割合を可視化した「マネープランシート」も活用しています。
- 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おります。

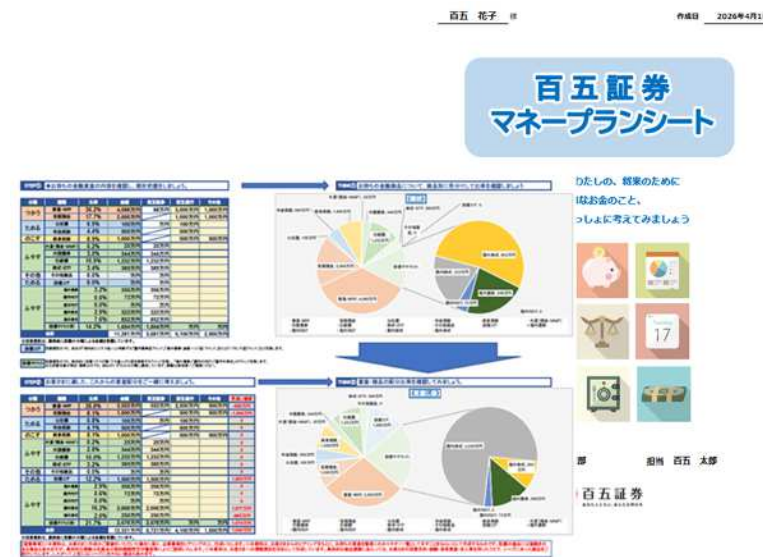
### お客さま向けリーフレット



### GMAP



### マネープランシート



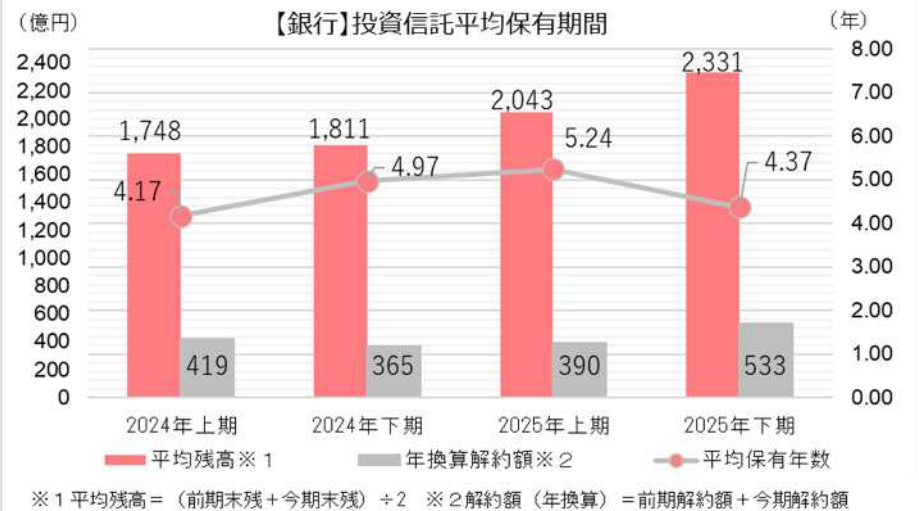
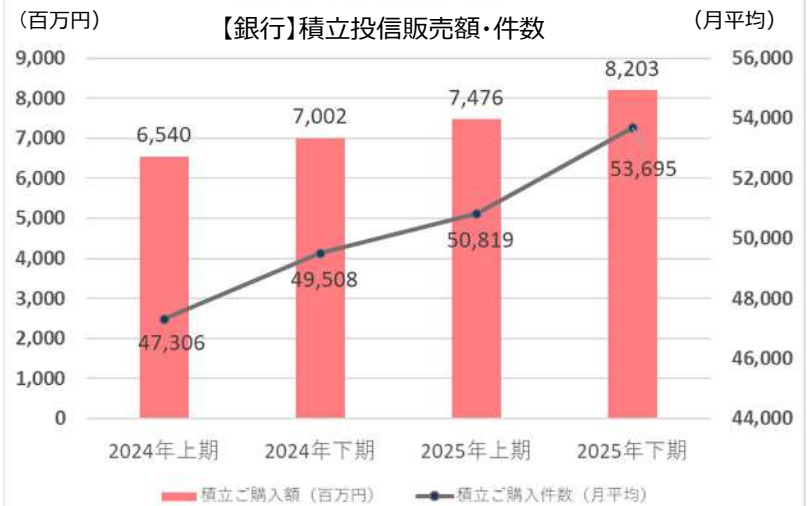
# 取組方針2 コンサルティングを通じた情報提供により、お客さまにふさわしいサービスを提供します。



## 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。
- 資産を守りながら増やす「コア・サテライト」の考え方にもとづき、多様な商品を組み合わせる複数ファンドの併せ持ちをお勧めしています。
- 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の長期化を目指しています。



※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 + 今期解約額

FRONTIER BANKING

### 百五銀行で「積立投信」はじめてみませんか?

**少額から購入できます**  
月々5,000円から無理なく投資信託を購入できます。

**毎月自動で買付します**  
自動買付で年間なく毎月確実に投資できます。

**分散投資がリスクを軽減します**  
分散投資により効果的な投資が期待できます。

**POINT!** コツコツつみたて下がってもうれしい仕組み!

毎月一定額で投資信託を購入するため、市場価格が下がった時に、多くの単位を購入できることができます。下落時にも積立投資を続けることで、次の上昇がりの期待チャンスを作っておくことができます。

**POINT!** 「時間」と「利回り」を味方につけることが大事!

お金の運用は「元金×時間×利回り」の総額です。「貯蓄する期間」を高める「早く始める」ことが、大切なお金を得るためには必要です。資金力が低い、期間が短いと上げるこの期待できる積立投資をはじめませんか?

来店不要! 少額・カンタンな「積立」で投資信託がぐっと身近になります。インターネットで積立投資をはじめられます!

詳細は真摯にお聞きください

**来店不要!! おうちでカンタン** インターネット投資信託 (スマホ/パソコン/インターネットバンキング)

ご来店いただくなくても、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取引や残高・運用成績の確認ができるサービスです。

**24時間いつでもお取引!** 平日夜間・土日祝日も取引が受け付けられます。

**いつでも0.55%の貸付!** 個人向け教育ローンに限り、貸付利率0.55%の優遇が受けられます。

**コツコツ積立購入も!!** 積立投資の単位購入・売却・解約の手続きが簡単です。

**安心・安全** 金融庁から認可を受けており、預託資産はすべて預託されています。

**ご来店せずにお申込・お取引いただけます!!**

- 銀行窓口よりもご来店いただくことなく、スマホ/パソコン/インターネットバンキングのご契約
- 投資信託口座開設
- NISA口座開設
- 投資信託各種取引が可能

**豊かなセカンドライフのために** 「使いながらの運用」でお金も長生きさせましょう

ゆとりある豊かなセカンドライフを過ごすためには、大切な資産を「使いながら」運用する必要があります。お金の寿命を延ばすために、長期の資産運用に有効な投資信託の活用を考えてみませんか?

**投資信託のお取引にあたってご留意いただきたい事項**

①投資信託とは何ぞい? ②投資信託のリスクとは? ③投資信託の購入方法とは? ④投資信託の売却方法とは? ⑤投資信託の解約方法とは? ⑥投資信託の運用成績とは? ⑦投資信託の税金とは? ⑧投資信託のその他の注意事項とは?

# 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。



## 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。
- 積立投信の活用効果についてタブレットアプリ「ウェルアドバイザーズ」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3,700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の長期化を目指しています。

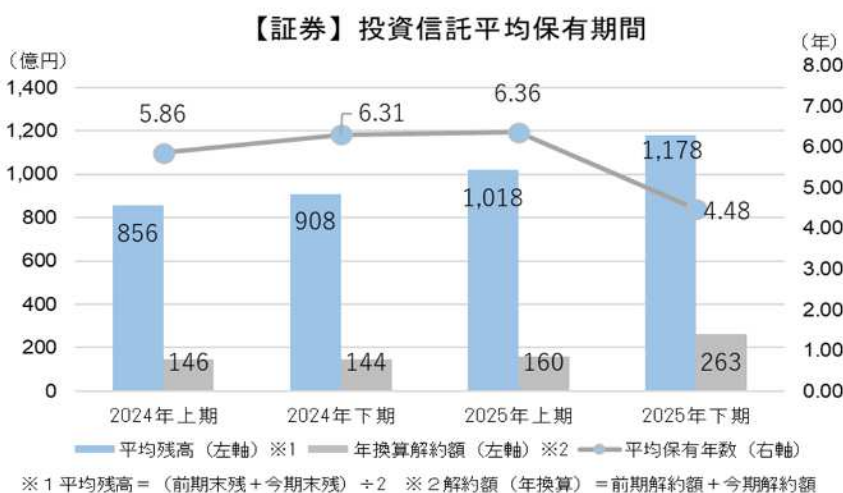
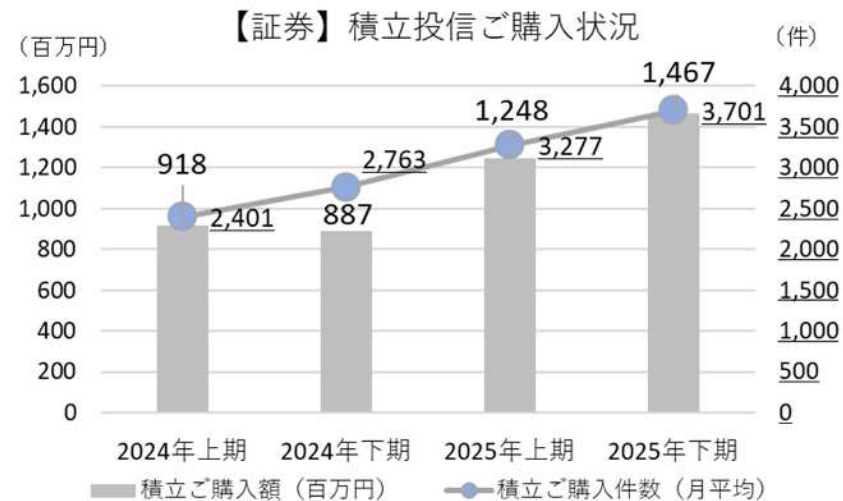


### 積立投資信託

- 株式や債券などで運用する投資信託は、毎月10,000円程度の少額から手軽に、積み立てながら投資を始められる商品です。
- 投資信託は値動きのリスクがあり、元本保証のない運用商品ですが、積立を活用することで、値下がりも順方向にしながら、大きなリターンにつなげることが期待できます。

### 積立投資信託の特色

- 少額から購入できます**  
10,000円以上の100円単位から購入可能。毎月10,000円程度から積み立てることも可能です。
- 毎月自動で買付**  
毎月1回、お給料日や給与振込日に自動的に積み立てます。お給料から自動的に積み立てることも可能です。
- 投資信託が簡単化できます**  
ウェルアドバイザーズで簡単に投資信託の購入・売却・運用状況の確認が可能です。
- 少額から購入できます**  
10,000円以上の100円単位から購入可能。毎月10,000円程度から積み立てることも可能です。
- 毎月自動で買付**  
毎月1回、お給料日や給与振込日に自動的に積み立てます。お給料から自動的に積み立てることも可能です。
- 投資信託が簡単化できます**  
ウェルアドバイザーズで簡単に投資信託の購入・売却・運用状況の確認が可能です。



# 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。「フォローアップ状況」に関するお客さまアンケートにて、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。2025年4月、2026年3月には相場急変時の臨時アフターフォローを行いました。
- 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。



- **アフターフォローセンターを設置し**、電話やオンライン面談等を活用した適時適切なフォロー実施体制を強化しました。フォローアップの質・量を向上させお客さま満足度の向上に繋がります。
- 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、従業員（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。対面のほか、オンラインを活用したフォローアップ説明会の実施により、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>

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）、2025年度：22回（12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。

投資情報マンスリー 2026年4月号  
2026年4月10日 QUICK 企業価値研究所 チーフストラテジスト 終密二

評価が高まる日本株。日経平均は年後半に6万円到達のシナリオ継続

1. 中東リスクは残るが良好なファンダメンタルズや企業業績改善への期待が支えに

停戦合意受け日本株は急回復。背景に良好なファンダメンタルズも

3月以降の日本株は中東情勢の緊迫化を受けて急激な調整を余儀なくされたが、米国のインフレによる2週間の停戦合意を背景に4月8日の日経平均株価は5万6000円台まで急回復。9日は合意後の攻勢心懸による不透明感から反落したが、3月後半は一時5万円割れが危惧されていたことを鑑みれば、「上出来」と評価できる。背景には、直近のいくつかの重要統計が悪化より良かったことがあるとみる。3月調査の日経短観は大企業製造業の業況判断DIが4四半期連続で改善し、先行きの見通しこそ悪化したが、足元までの企業の買気はAI関連需要等を支えに悪くはないことが示された。加えて米国の3月の雇用統計でも非農業部門雇用者数の増加が非開季型を上回り、ISM製造業買気感指数も約4年ぶり高水準に上昇するなど、米景気の堅さも確認された。ファンダメンタルズは良好で、インフレや原油価格さえ落ちれば、相場は反転し得るとの思惑が投資家心理を支えているとみる。

投資情報ウイークリー 2026年4月24日号  
2026年4月24日 QUICK 企業価値研究所 アナリスト 谷林正行

日経平均株価は最高値更新。6万円台定着が視野に

今週までのマーケットの振り返りと、今後のポイント

1. ホルムズ海峡再開後も株価は上昇
2. "SaaSの死"の懸念が薄らぐ
3. 新年度に入りEPSが拡大へ
4. 日米とも政策金利は据え置かれる見通し

1. ホルムズ海峡再開後も株価は上昇

先週(4月13日~17日)の主要各国の株式相場をみると、日経平均株価の週末終値は前週末比1551.79円(3%)高の5万8475.90円となった。NYダウも同1530.86ドル(3%)高の4万9447.43ドルに上昇。英FTSE100、独DAX、中国上海総合指数なども値上がりした。日経平均株価は、中東情勢緩和の観測、15日の米ハイテク株高、台湾の半導体大手TSMCの好決算などで16日終値は5万9518.34円を付け、史上最高値を更新した(当時)。翌17日は利益

# 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。

## 金融経済教育の提供を通じ、お客さまの中長期的な資産形成を支援

[原則6 (注1・注4・注5)]



- 2025年11月に百五銀行・百五証券合同セミナーとして『マーケットと相続から学ぶこれからの資産戦略』を開催しました。投資環境・マーケットの情報提供や、相続対策に関するセミナーを全4回実施し、多数のお客さまにご参加いただきました。
- 2025年7月に『親子で「お金」について考えるセミナー』、2026年2月に『お金を育てるキャラバン NISAを学ぼう』、2026年3月に『NISA×エコノミカ 家族で学ぼう けいざい教室』を開催し、投資啓発からNISAの活用方法、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。
- 百五証券では全8拠点で開業15周年記念セミナーを開催し、マーケット情報の提供に努めました。

### セミナー・相談会実施状況(2025年上期・下期)

開催時期	テーマ	回数	人数
2025年7月	親子で「お金」について考えるセミナー	1	50
2026年2月	お金を育てるキャラバン NISAを学ぼう	1	230
2026年3月	NISA×エコノミカ 家族で学ぼう けいざい教室	1	27

**親子で「お金」について考えるセミナー**  
 講師：大和アセットマネジメント株式会社 株式会社百五銀行  
 カードゲームで遊びながらお金の大切さ・使い方・貯め方を楽しく学べるセミナーを開催します！小学生高学年以上のお子さまに楽しんでもらえる内容です。  
 参加費 無料  
 \*\*\*参加特典\*\*\*  
 津市花火大会当日！  
 百五銀行 丸之内本部棟の屋上で花火が見られます！！  
 日時：2025年 7月 26日(土) 17:00 - 21:00  
 百五銀行 丸之内本部棟2階

**NOMURA × QuizKnock**  
 三重県  
 お金を育てるキャラバン  
**NISAを学ぼう**  
 野村グループの資産運用会社である野村アセットマネジメントとQuizKnockメンバーが楽しく学べるイベントを開催！  
 日程：2026年2月14日(土) 13:30~15:00  
 開催概要  
 場所：株式会社百五銀行 丸之内本部棟  
 QuizKnock出演者：山本祥彰  
 申込方法  
 下記URLまたはQRコードから申込みページへアクセスしてください。  
<https://forms.gle/nZ9LVNWy835VHEZhg>

**家族で学ぼう 百五銀行 けいざい教室**  
 カードゲームで遊びながらお金の大切さ・使い方・貯め方を楽しく学べるセミナーを開催します！小学生高学年以上のお子さまに楽しんでもらえる内容です。  
 親子で学べる  
**NISA × エコノミカ**  
 ご家族で楽しむ金融ゲーム  
 日時：2026年3月22日(日) 13:30~15:00(13:00開場)  
 場所：百五銀行 丸之内本部棟  
 お申込み方法  
 1 下記URLまたはQRコードから申込みページへアクセスしてください。  
<https://forms.gle/nZ9LVNWy835VHEZhg>  
 2 申込みフォームに必要事項を記載し、決済ボタンを押してください。ご自身のメールアドレスを入力された後、ご確認メールをお送りいたします。



## 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。

### 地域金融リテラシー向上への参画

[原則6 (注1・注4・注5)]



- 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。**2025年度は238回実施しました。**

#### 金融リテラシーセミナー・相談会実施状況 (2025年上期・下期)

開催期間	テーマ	回数	人数
2025年上期	金融リテラシー・職域セミナー等	102	1,472
2025年下期	金融リテラシー・職域セミナー等	136	3,525



# 取組方針3 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。



## 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）

**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）～百五銀行のご案内～

本書には、百五銀行の基本情報、取扱商品および取扱商品ごとの購入方法などを記載しています。

**1. 商品の基本情報** 発行は、取扱商品ごとの取扱商品ページを参照してください。

商品名	株式会社前払当座	詳細を記したWEBサイト
取扱商品種別	前払当座商品（普通）第1号	https://www.fiftybank.jp/010001/
取扱期間	日本証券業協会「一般預託人承認取扱取扱商品	

**2. 取扱商品** 発行が済まない取扱商品は掲載されていない場合があります。

商品名	取扱期間	取扱商品種別	発行済	取扱商品種別	発行済
現金（預金型）	〇	〇	〇	〇	〇
定期預金	〇	〇	〇	〇	〇
活期預金	〇	〇	〇	〇	〇
貯蓄	〇	〇	〇	〇	〇
信託	〇	〇	〇	〇	〇
保険	〇	〇	〇	〇	〇
証券	〇	〇	〇	〇	〇
その他	〇	〇	〇	〇	〇

**3. 商品ラインアップの考え方** 取扱商品ごとの取扱商品ページを参照してください。

●百五銀行では、お客様のニーズに応じて、適切な商品を提案いたします。幅広く様々な商品ラインアップを提供しています。

●商品ラインアップについては、お客様の「投資方針」「目的」「知識や経験」「リスク許容度」「ご資産状況」などに応じて、幅広い商品ラインアップをご用意しています。投資初心者や高齢者などさまざまなニーズにお応えし、幅広い商品ラインアップをご用意しています。また、リスクシミュレーションについても幅広く様々な商品をご用意しています。

●お客様のライフプランに合わせて、中長期の資産形成を目指すご提案を行うための投資信託商品や、お客様のニーズに幅広く対応するための保険商品について、幅広い運用会社や保険会社等から多くの候補を選定し、幅広い商品ラインアップをご用意しています。

●またグループ会社である百五証券の商品・サービス、ノウハウおよび資産を結集し、グループ機能を最大限に活用することで、多様なニーズにお応えいたします。発行が済んでいない商品・サービスについては、お客様のニーズに応じて商品ラインアップを検討いたします。

●今後もお客様のニーズに幅広く対応できるよう、お客様のニーズに合わせた商品ラインアップをご用意し、発行が済んでいない商品・サービスもご提案できるよう努めます。

**4. 営業・相談窓口**

担当窓口	お買取り相談室 093-227-2131（代）（通話料有料）	平日 9:00～17:00
加入請求の相談窓口	一般預託人全額預託金 相談室 0570-017109 / 03-6232-3772	
加入請求の相談窓口	特定預託人（返戻金） 貸付・借付相談センター 03-6232-3772	平日 9:00～17:00
加入請求の相談窓口	一般預託人生命保険相談室 03-6232-3772	
加入請求の相談窓口	03-6232-3772	
加入請求の相談窓口	0570-016611 / 03-6231-6811	平日 10:00～17:00

**百五証券**

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）【投資信託】

2021年11月

本書には、百五証券の基本情報、取扱商品および取扱商品ごとの購入方法などを記載しています。

**1. 商品の基本情報** 発行は、取扱商品ごとの取扱商品ページを参照してください。

**1. 商品等の内容** 前記は、新発商品として、組成会社が管理する商品に該当しています。

取扱商品の名称・種類	企業債優待型ファンド・債券投資信託
取扱商品種別	アセットマネジメントの公募商品
取扱期間	アセットマネジメントの公募商品
取扱商品の目的・用途	本商品として投資の目的は、長期にわたる資産形成を目的として、長期にわたる資産形成を目的としています。
取扱商品のリスク・特徴	本商品は、中長期での資産形成を目的とします。この商品の運用方針は、長期的な利益を追求し、元本割れリスクを許容する方針を基本として運用を行います。
【リスク】の概要	クラシフィック・コア（長期から中期）の商品ではありません。

以下のような期間があれば、お問合せください。

- お買取りの目的とする商品のうち、この商品がどの程度、経験、知識、ノウハウ、投資目的に照らし、お買取りの目的とする商品に適合しているか。
- この商品を購入した場合は、どのようなフォローアップを受けられるか。
- この商品が他の商品と比べてどのような特徴があるか。

**2. リスクと運用実績** 本商品は元本が保証されず、損失を生じるリスクがあります。

取扱商品の市場価値の変動による影響を受けず、元本割れリスクの発生を回避することはできません。

【取扱商品】の運用実績

運用開始日	2021年11月
運用開始時の運用資産	29.9%
運用開始時の運用資産	29.9%
運用開始時の運用資産	29.9%

以下のような期間があれば、お問合せください。

- お買取りの目的とする商品のうち、この商品がどの程度、経験、知識、ノウハウ、投資目的に照らし、お買取りの目的とする商品に適合しているか。
- この商品を購入した場合は、どのようなフォローアップを受けられるか。
- この商品が他の商品と比べてどのような特徴があるか。

**3. 費用** 本商品の購入および保有には、費用が発生します。

本商品の購入および保有には、費用が発生します。

本商品の購入および保有には、費用が発生します。

### 商品比較説明シート

資産運用をお考えのお客さまへ

百五証券

資産運用をお考えのお客さまへ

	国内債券（公募債）	外国債券	外国債券	投資信託	国内債券（公募債）	外国債券
運用方針のイメージ	自分で判断して運用する	自分で判断して運用する	自分で判断して運用する	自分で判断して運用する	自分で判断して運用する	自分で判断して運用する
期間のめやす	2年～10年程度	1年～5年程度	1年～10年程度	数年～10年程度	5年～10年程度	3年～10年程度
購入方法	一括	一括	一括	一括/積立	一括/積立	一括/積立
通貨	円貨	外貨	外貨	円貨	円貨	外貨
主なリスク	信用リスク 流動性リスク	為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	信用リスク 為替変動リスク 流動性リスク	為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク
購入時期	—	—	—	—	—	—
保有期間中	—	—	—	—	—	—
解約	—	—	—	—	—	—
費用の概要	—	—	—	—	—	—
仕組み・特徴	—	—	—	—	—	—

百五銀行

# 取組方針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。



## 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。
- 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

The screenshots illustrate the application's features:

- 手数料シミュレーション (Fee Simulation):** Allows users to input investment amounts and fee rates to calculate total costs. A summary table shows:
 

積立購入合計	197,607 円	積立購入手数料	983,766 円
積立購入総額	999,998 円	積立購入手数料	16,232 円
- 積立シミュレーション (Savings Simulation):** Displays a line graph showing investment growth from 2015 to 2024. Key values shown are 1,800,000 円 and 2,216,409 円. Below, another graph shows risk levels with values 40,462 円 and 50,636 円.
- リスク・リターンマップ (Risk-Return Map):** A scatter plot comparing different investment products based on risk and return. A legend on the right lists products like 'グローバル・インカム・リターン・ファンド' and 'グローバル・インカム・リターン・ファンド'.

# 取組方針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。



## 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。
- 2025年6月より当社ハウスビューとして「GMAP」を導入しました。市場に対する見方をお客さまと共有し、長期的な分散投資やポートフォリオの構築・見直しなどのアドバイスを行っております。定期的に社員向け研修を実施し、投資環境や今後の見通しについて、担当者がお客さまにわかりやすい説明を実践できるように努めています。※GMAP：Global Macro & Asset allocation Perspectivesの略。投資見解レポート（ハウスビュー）。

### 【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



## GMAP

GMAP: Global Macro & Asset allocation Perspectives

グローバル投資戦略レポート

広がる「K字」、進む多極化

存  
2026年3月

百五証券

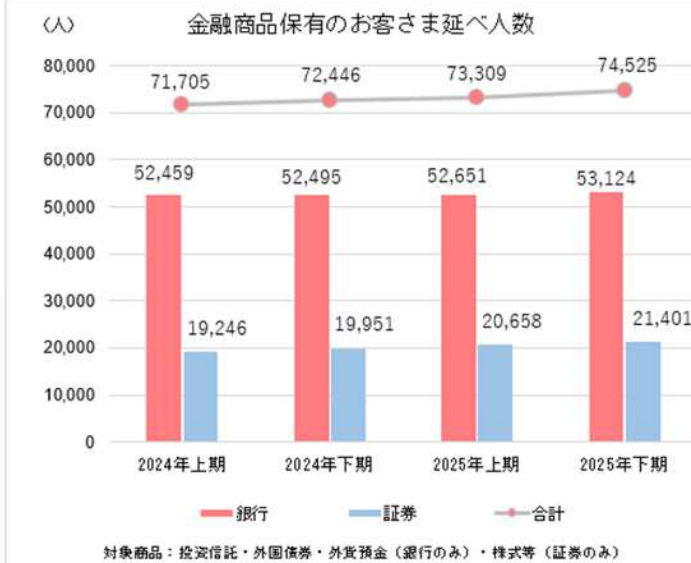
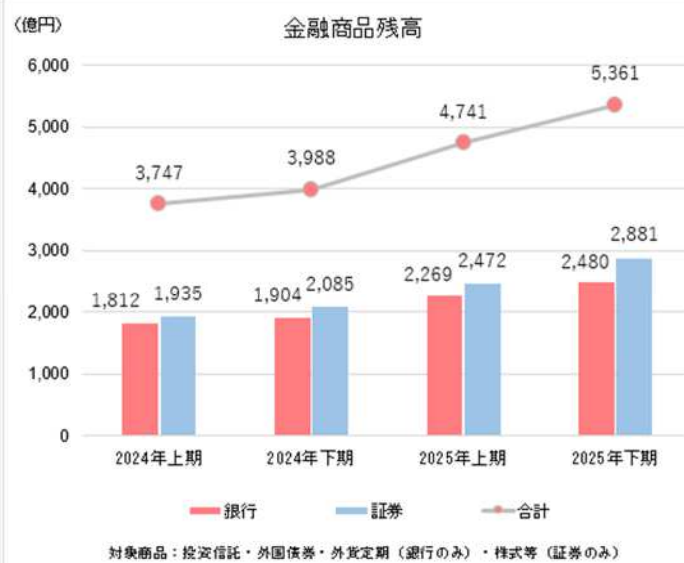
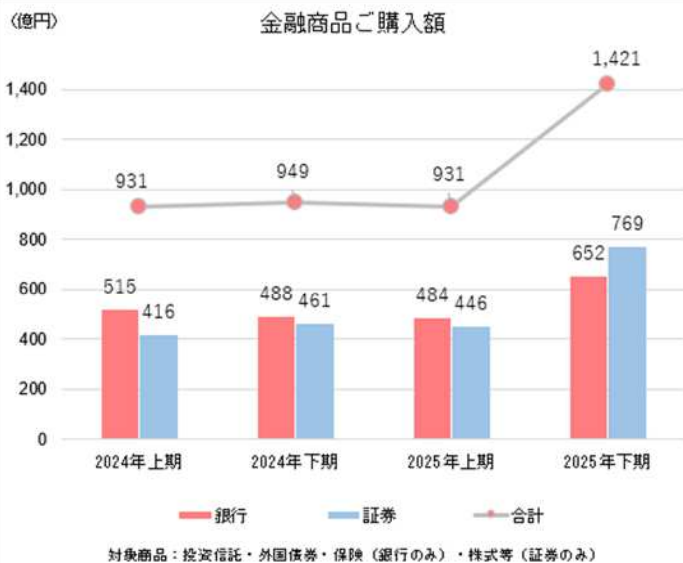
三井UFJモルガンスタンレー証券

# 取組方針4 グループ総合力を活用し金融商品サービス体制を整備します。

## 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4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。



## 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)]

#### 百五銀行 FRONTIER BANKING

- 販売担当者への情報共有、提案・フォローノウハウの浸透と強化を図っており、各種研修や勉強会を実施しています。
  - 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 お客様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。
- 2025年度研修実施状況
 

① 預り資産営業入門研修	： 6回 (357名)	② 販売資格付与研修	： 7回 (327名)
③ マーケット研修	： 4回 (775名)	④ 商品知識セールススキル研修	： 11回 (557名)

#### 百五証券 HIKUKO GROUP あなたとともに、あたたかな明日を

- 販売担当者の顧客対応力を高めるため各種勉強会について、開催頻度増加や内容の改善を図っています。
  - ① 新ファンド導入および相場変動時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。
  - ④ 朝会等で毎日マーケット情報の共有を行っています。

- 販売担当者のスキル向上の観点から、国家資格であるFP技能士1級の取得促進を図っており、お客様の幅広いニーズに対する総合的なコンサルティング提案の実践に努めています。

<2026年3月末>

◆百五銀行(百五証券への出向者を含む)

◆百五証券(金融渉外技能審査1級・2級を含む)

FP技能士1級	441名	FP技能士1級	8名
CFP	31名	CFP	2名
FP技能士2級	1,639名	FP技能士2級	98名
AFP	101名	AFP	9名

※FP技能士1級、CFPの人数には、両方の資格保有者(百五銀行17名、百五証券2名)を含みます。

<参考> ファイナンシャル・プランナー資格名

F P 技能士：厚生労働省が認定する国家資格。

C F P 資格：「N P O 法人日本 F P 協会」が認定する上級資格。世界24か国・地域で認められた世界水準資格。

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。



- 2025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、営業活動の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取り入れています。
- 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年度より業績表彰制度の営業活動項目に定性評価を導入し、お客様本位の業務運営が適正に評価されるよう体系変更を行っています。
- 2025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高くするとともに、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』

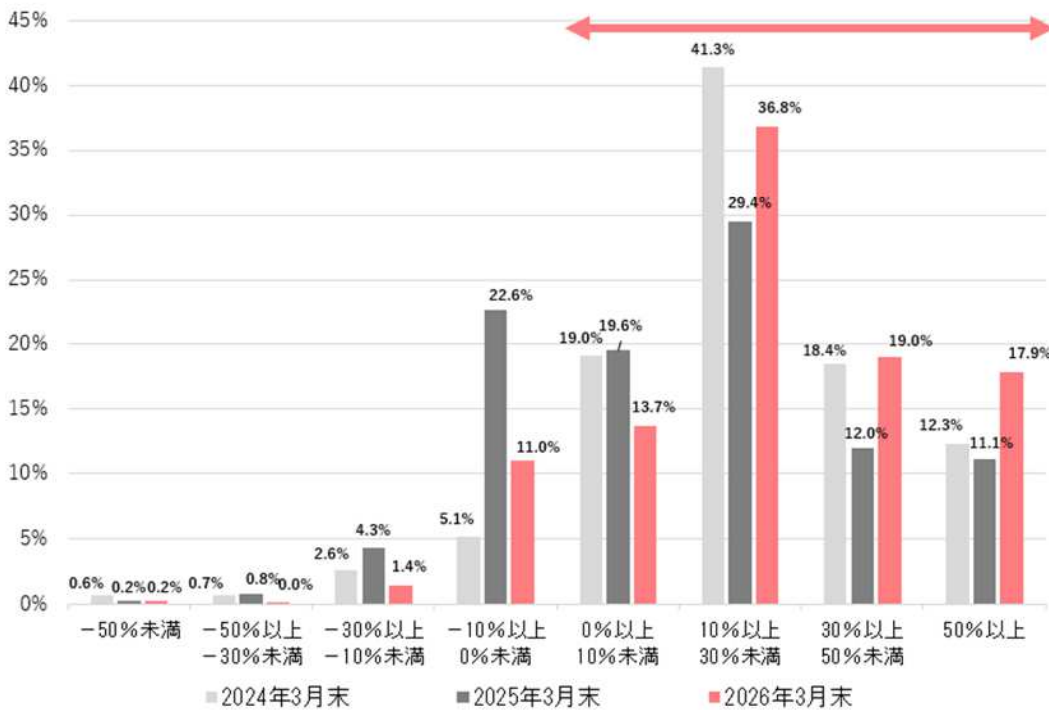
※対象のお客さま：基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま

※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」

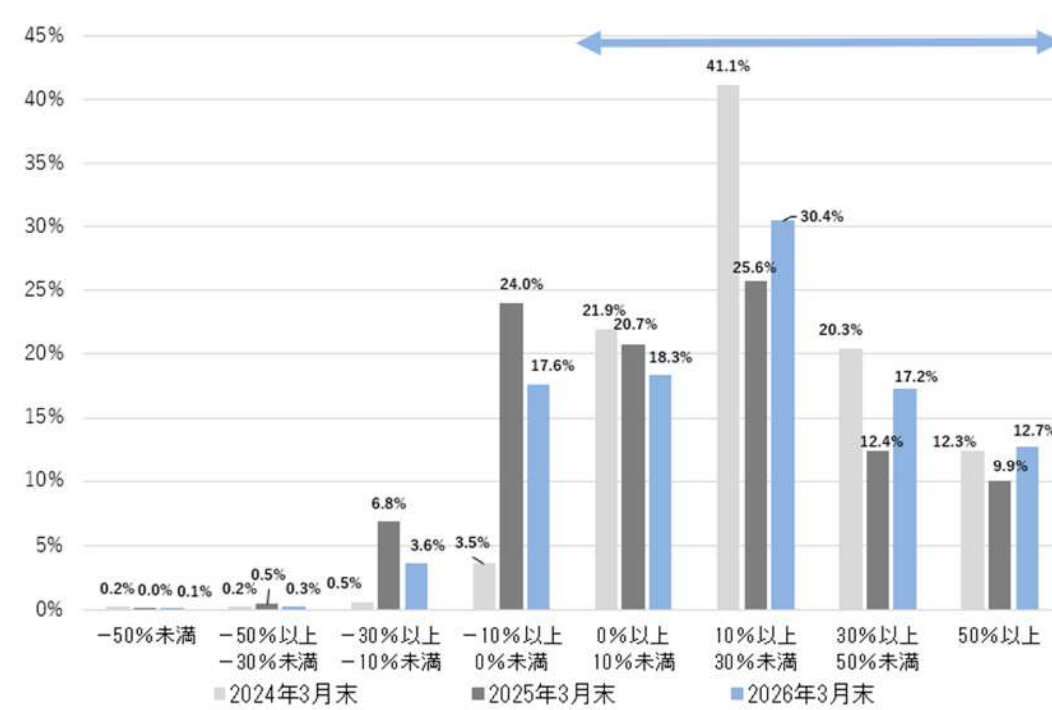
- 2026年3月末時点における運用損益がプラスのお客さまの割合は、百五銀行87.34%、百五証券78.55%と、2025年3月末（百五銀行72.09%、百五証券68.66%）と比較して良化しました。



運用損益プラスのお客さま比率		
2024年3月末	2025年3月末	2026年3月末
91.07%	72.09%	87.34%



運用損益プラスのお客さま比率		
2024年3月末	2025年3月末	2026年3月末
95.60%	68.66%	78.55%



# 【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』



(単位：%)



(単位：%)

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	18.28	15.15
②	三菱UFJ 純金ファンド【愛称：ファインゴールド】	1.21	19.22	29.47
③	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.75	13.66
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	2.39	18.4	15.22
⑤	iFree S&P500インデックス【つみたて投資枠専用】	0.2	15.73	19.5
⑥	好配当日本株式オープン【好配当コホーン】	1.65	12.55	18.32
⑦	野村インデックスファンド日経225	0.44	17.49	13.43
⑧	日経225ノーロードオープン（累投）	0.55	17.51	13.12
⑨	野村インデックスファンド米国株式配当貴族	0.55	13.58	13.68
⑩	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	13.19	16.04
⑪	野村インデックスファンド外国株式（累投）	0.61	14.49	18.01
⑫	ひふみプラス	1.41	13.74	7.72
⑬	ダイヤセレクト日本株オープン（累投）	0.66	15.41	27.8
⑭	iFree 日経225インデックス【つみたて投資枠専用】	0	17.5	13.79
⑮	グローバルAIファンド	2.59	25.32	10.29
⑯	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)[テバガー・ハンター]	0.66	13.33	14.02
⑰	グローバルAIファンド（予想分配金提示型）	2.59	23.84	9.64
⑱	ピクテバイオ医薬品ファンド（毎月決算型）為替ヘッジなしコース	2.75	16.52	12.29
⑲	キャピタル世界株式ファンド	0.66	15.28	13.66
⑳	iFree 外国株式インデックス（ヘッジなし）【つみたて投資枠専用】	0	14.5	18.48
残高加重平均値		1.3	17.11	16.58

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	18.28	15.15
②	日経平均高配当利回り株ファンド	1.02	13.88	23.41
③	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	18.4	15.22
④	インベスコ 世界厳選株式オープン<為替Hなし>（毎月決算型）	2.56	13.38	17.8
⑤	H S B C インド・インフラ株式オープン	2.75	19.4	18.67
⑥	アムンディ・みらい定期便	1.85	9.33	14.78
⑦	東京海上・宇宙関連株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.50	19.04	22.25
⑧	ダイヤセレクト日本株オープン（累投）	1.71	15.41	27.8
⑨	好配当日本株式 オープン	1.65	12.55	18.32
⑩	先進国好配当株式ファンド（3ヵ月決算型）	2.04	12.33	19.1
⑪	One J - R E I T インデックスファンド（毎月決算型）	1.16	9.99	1.94
⑫	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.75	13.66
⑬	e M A X I S S & P 5 0 0 インデックス	0.33	15.72	19.4
⑭	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	16.52	12.29
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)[テバガー・ハンター]	2.31	13.33	14.02
⑯	野村世界業種別投資シリーズ（世界半導体株投資）	2.31	32.85	39.31
⑰	ひふみワールド+	2.29	16.60	10.97
⑱	企業価値成長小型株ファンド	2.26	20.67	4.98
⑲	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.51	25.22	16.31
⑳	三菱UFJ 純金ファンド【愛称：ファインゴールド】	1.21	19.22	29.47
残高加重平均値		2.02	16.68	17.82

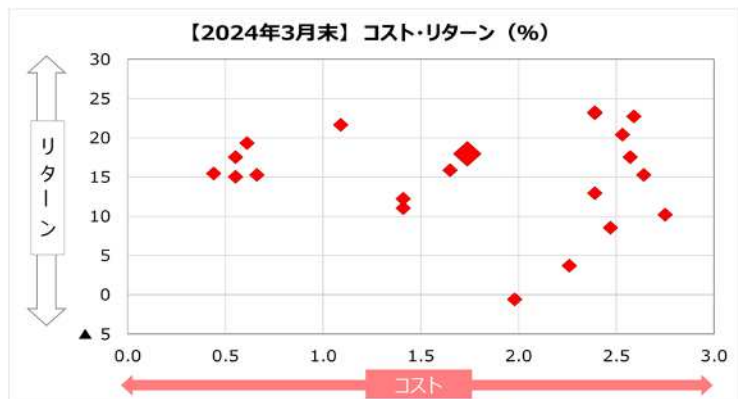
# 【ご参考】 投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I

## 『預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン』

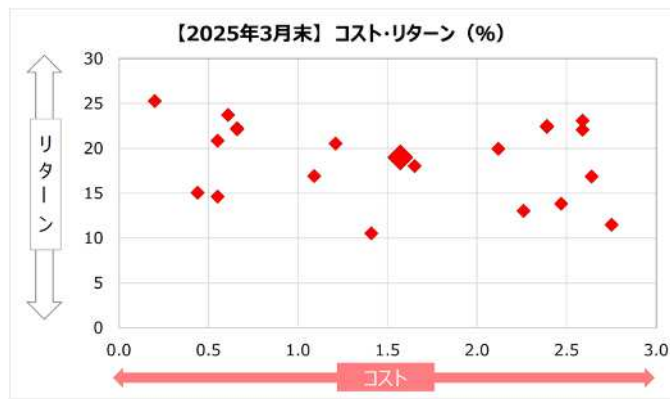


●直近3年間における投資信託預り残高上位20銘柄の平均コスト・平均リスク・平均リターン

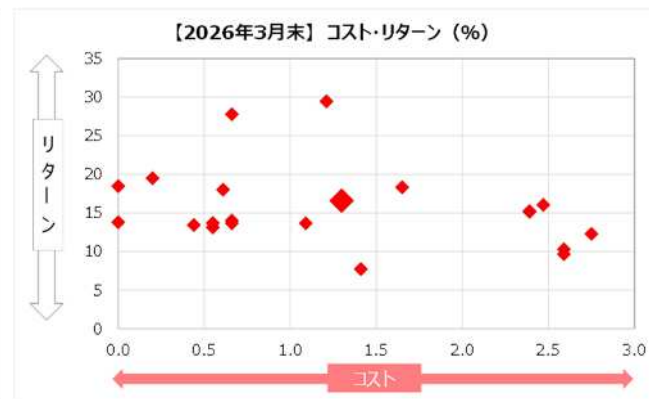
【コスト・リターン／リスク・リターン】  
 ※本共通 K P I は、金融庁が公表した基準にもとづき算出  
 ※対象銘柄：投資信託の預り時価残高上位20銘柄（設定後5年以上の銘柄に限定）  
 ※コスト：基準日時点の販売手数料（消費税込）の1/5と信託報酬率（消費税込）の合計値  
 ※リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）  
 ※リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）



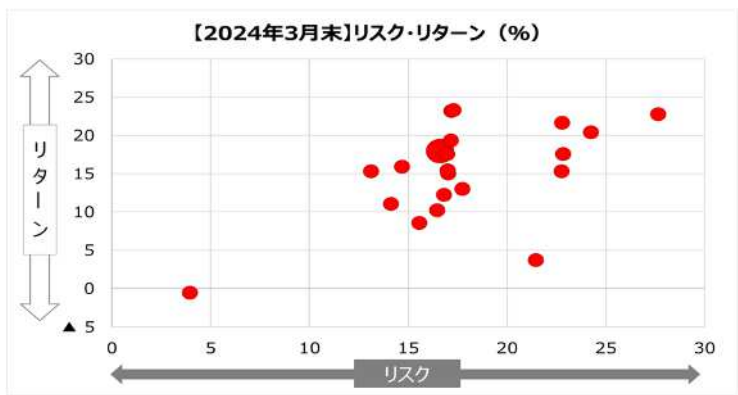
【2024年3月末】	コスト	リターン
残高加重平均値	1.74%	16.63%



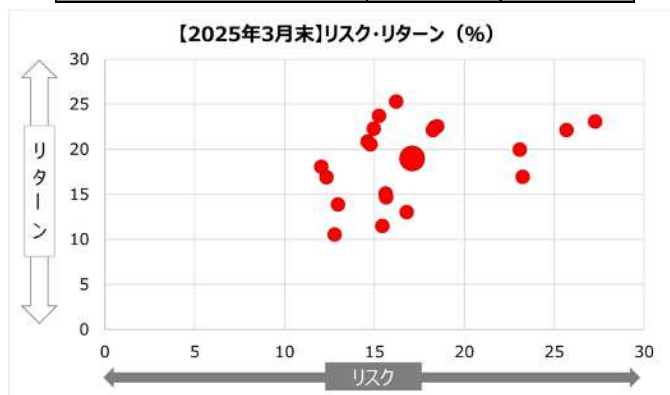
【2025年3月末】	コスト	リターン
残高加重平均値	1.57%	18.97%



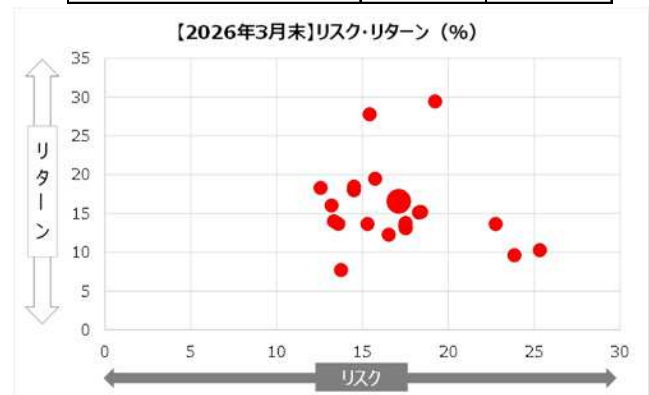
【2026年3月末】	コスト	リターン
残高加重平均値	1.30%	16.58%



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



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



【2026年3月末】	リスク	リターン
残高加重平均値	17.11%	16.58%

# 【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】

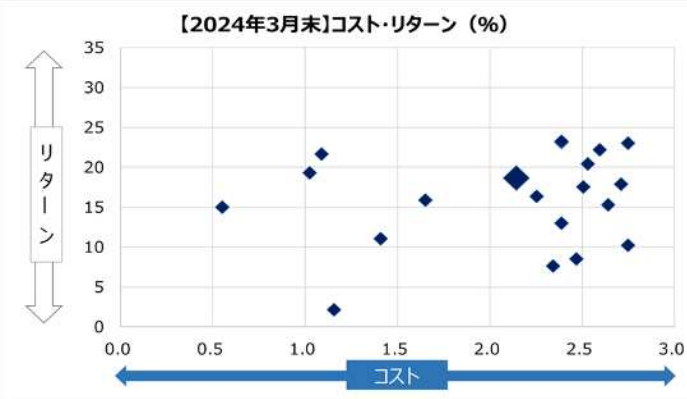
※本共通 K P I は、金融庁が公表した基準にもとづき算出

※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）

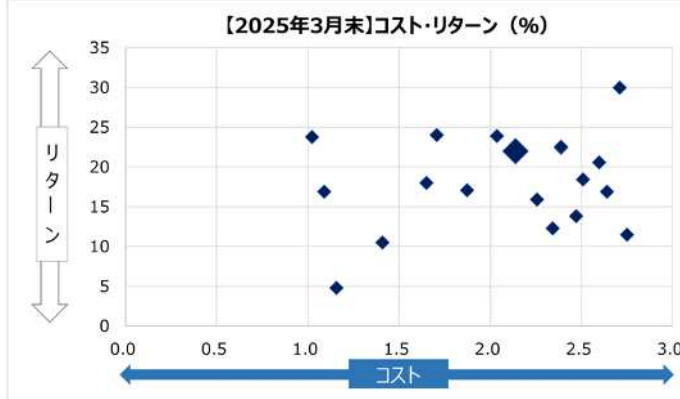
※コスト：基準日時点の販売手数料（消費税込）の1/5と信託報酬率（消費税込）の合計値

※リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

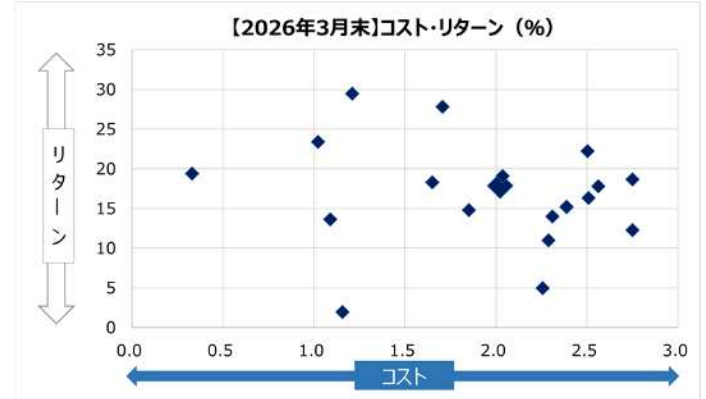
※リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）



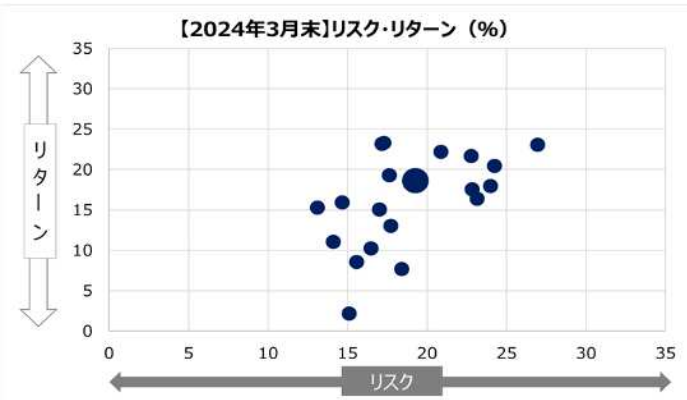
【2024年3月末】	コスト	リターン
残高加重平均値	2.14%	18.61%



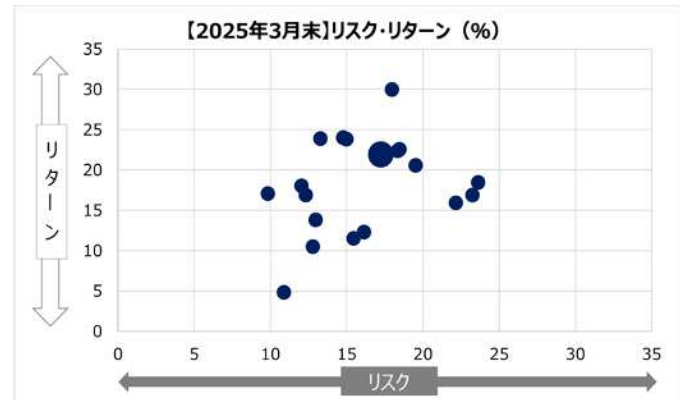
【2025年3月末】	コスト	リターン
残高加重平均値	2.14%	21.94%



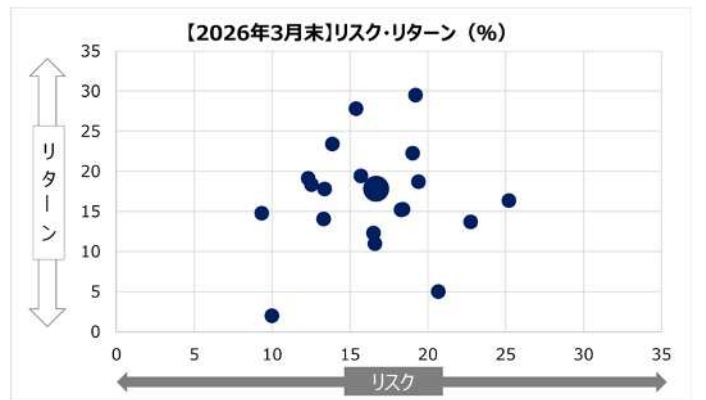
【2026年3月末】	コスト	リターン
残高加重平均値	2.02%	17.82%



【2024年3月末】	リスク	リターン
残高加重平均値	19.27%	18.61%



【2025年3月末】	リスク	リターン
残高加重平均値	17.25%	21.94%

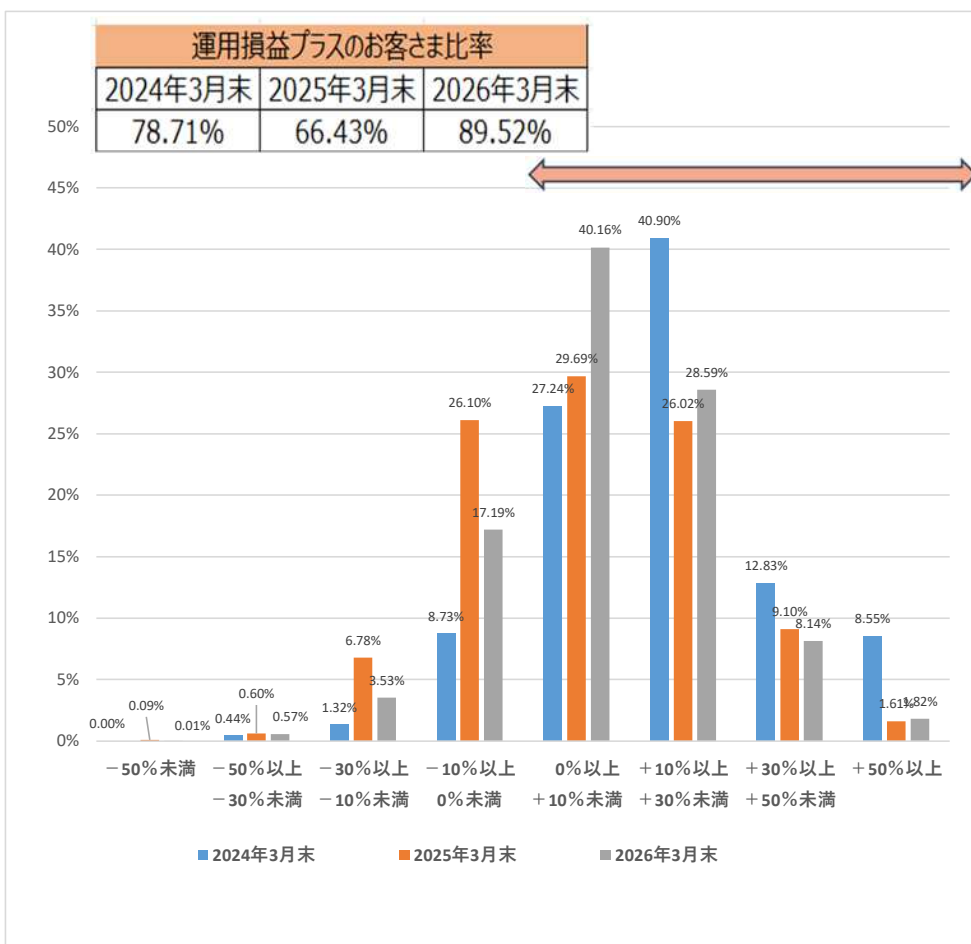


【2026年3月末】	リスク	リターン
残高加重平均値	16.68%	17.82%

# 【ご参考】 保険商品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』

● 2026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89.52%と2025年3月末時点66.43%と比較して、増加しました。



### <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・・・2026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>

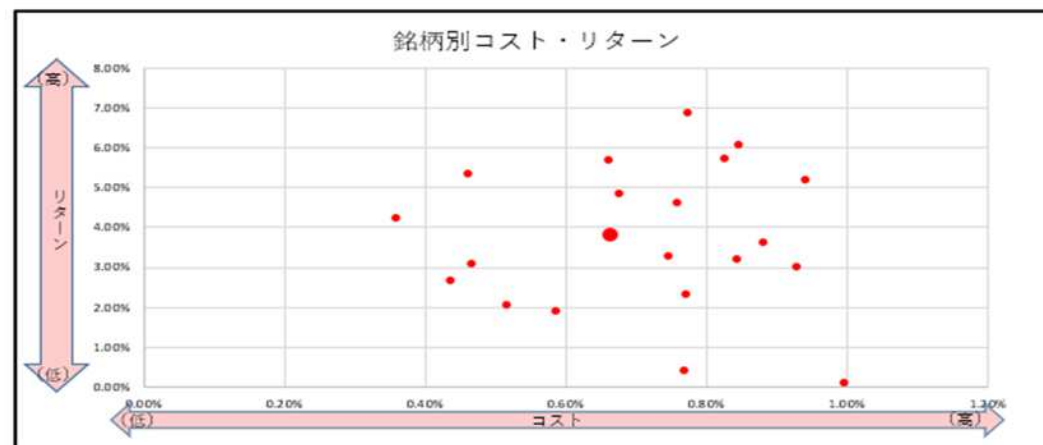
- 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合があります。
- 解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。
- 本指標は解約返戻金をベースとしており、運用の側面から保険商品をとらえた指標となっているため、保険商品をご検討の際は、保険特有の保障などの特性も合わせて確認する必要があります。

# 【ご参考】 保険商品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』

- 2026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0.67%/平均リターン3.80%。

販売上位20銘柄		コスト	リターン
①	サニーガーデンEX	0.68%	4.85%
②	やさしさ、つなぐ	0.51%	2.08%
③	生涯プレミアムワールド5	0.84%	3.24%
④	プレミアプレゼント	0.74%	3.31%
⑤	夢のプレゼント	0.46%	5.38%
⑥	ロングドリームGOLD3	0.85%	6.10%
⑦	ロングドリームGOLD2	0.77%	6.92%
⑧	プレミアカレンシー・プラス2	0.76%	4.63%
⑨	サニーガーデン	0.44%	2.69%
⑩	プレミアストーリー3	0.94%	5.20%
⑪	ピーウィズユー(USD建)	0.36%	4.27%
⑫	生涯プレミアムワールド4	0.77%	2.36%
⑬	生涯プレミアムワールド3	0.58%	1.95%
⑭	ふるはーとJロードグローバル	0.82%	5.74%
⑮	プレミアプレゼント2	0.99%	0.14%
⑯	プレミアカレンシー3	0.93%	3.05%
⑰	えらべる外貨建一時払終身(受け取るタイプ)米ドル建	0.66%	5.71%
⑱	未来を楽しむ終身保険	0.88%	3.66%
⑲	三大陸	0.46%	3.10%
⑳	到達力V2	0.77%	0.42%
残高加重平均値		0.67%	3.80%



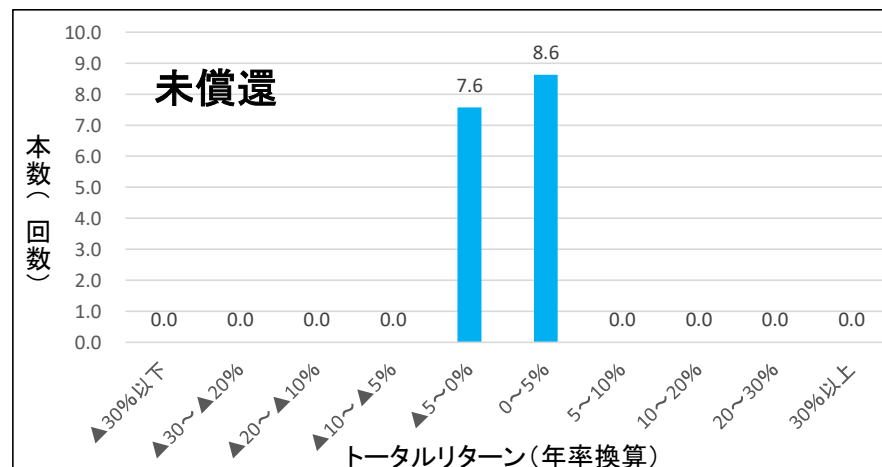
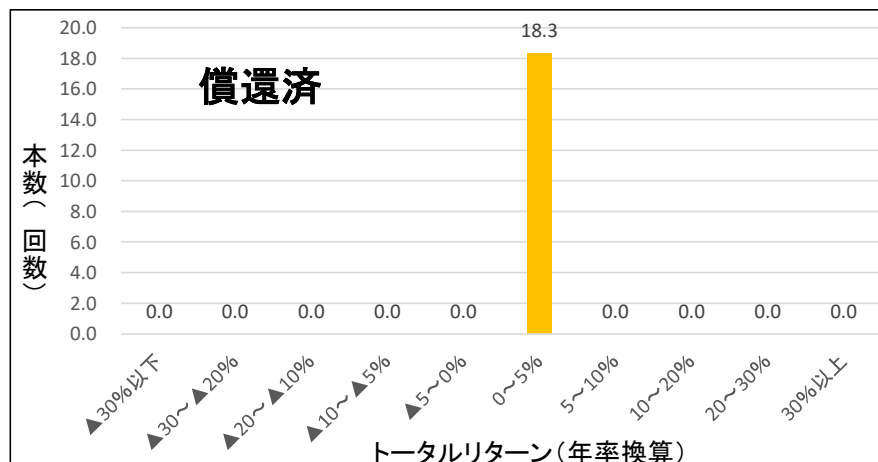
【2026年3月末】 残高加重平均値		
	コスト	リターン
	0.67%	3.80%

<補足>

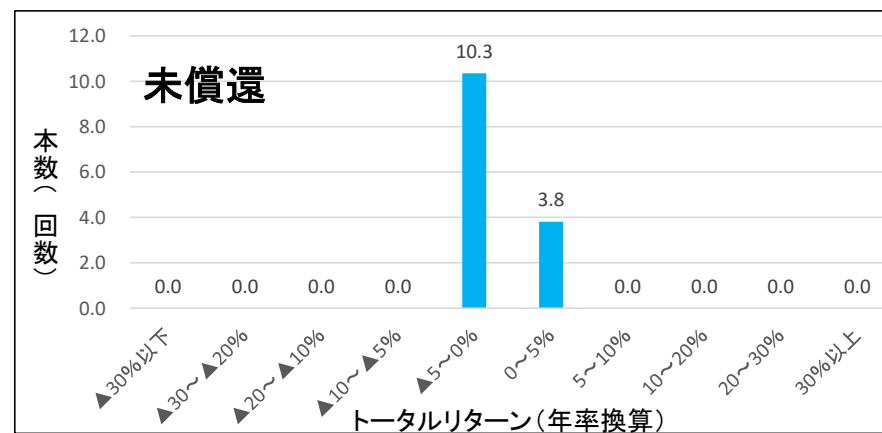
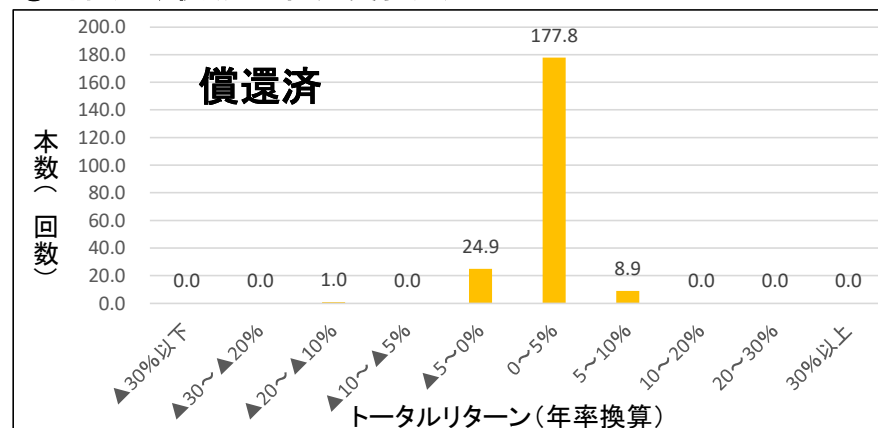
- ・本データは保険会社が保有している、当行取扱分契約データから算出しています。
- ・基準日・・・2026年3月31日時点
- ・対象・・・基準日時点で契約開始から60ヶ月以上経過した外貨建一時払保険契約で、残高（基準日時点の解約返戻金額＋既支払金額）の合計額の上位20銘柄を基準としています。
- ・除外しているもの・・・円建一時払保険、平準払保険、介護保障や特定疾病保障等、生前給付の保障が組み込まれている商品。基準日時点で、解約済みのもの、年金の支払いが開始している年金契約、当初外貨建一時払保険であったが円建保険に移行しているもの。損益計算不能な契約。
- ・手数料率は保険会社から提供され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。
- ・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。

# 【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」



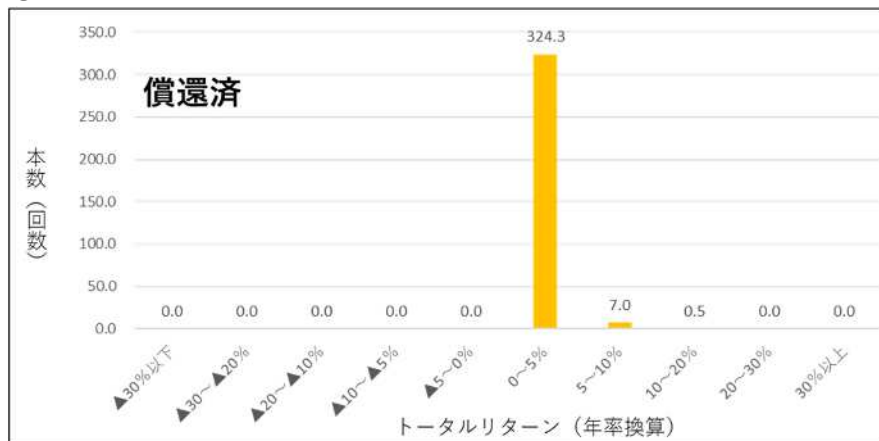
## ②為替連動債(先進国通貨参照)



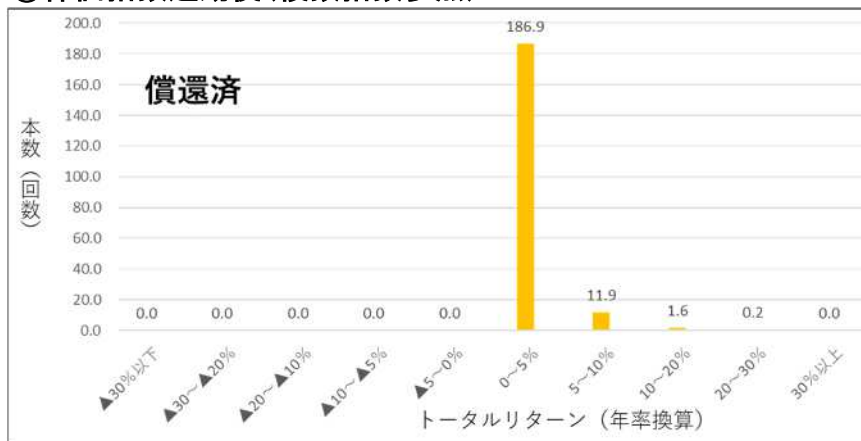
- 2018年4月以降に発行し、2026年3月末時点で償還済および未償還の「複雑な仕組債」のうち、タイトルに該当するもの 償還済6銘柄 未償還3銘柄 合計9銘柄を対象としています。
- トータルリターン(年率換算・額面通貨ベース):  $(\text{クーポン総額} + \text{元本損益}) \div \text{投資金額} \div \text{投資期間(年)}$  (元本損益については、未償還の場合は2026年3月末時点の時価評価を使用して算出。)
- 本数(回数): 年率換算したトータルリターンによる1年間の投資を何本(回)行うことができたかを示しています。(例: 3年満期の仕組債の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。)
- 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。
- 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。
- 複雑な仕組債は2023年4月より販売を停止しています。上記は残高に対する実績です。

# 【ご参考】「複雑な仕組債」のリスク・リターン実績について

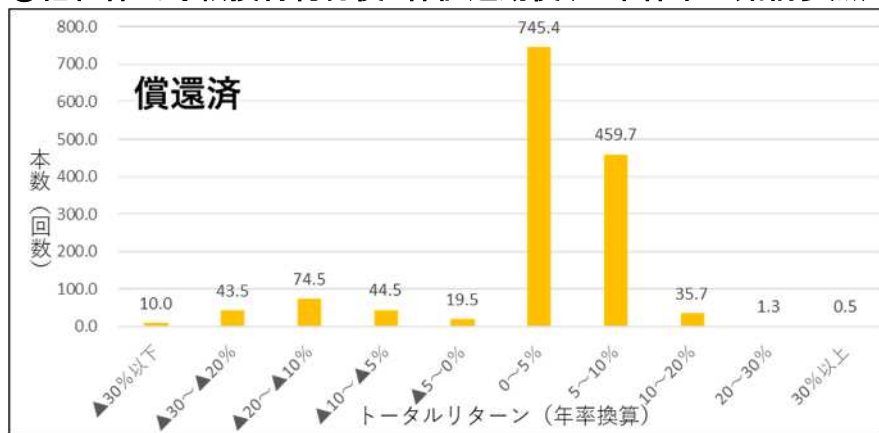
③ 株価指数連動債(単一指数参照)



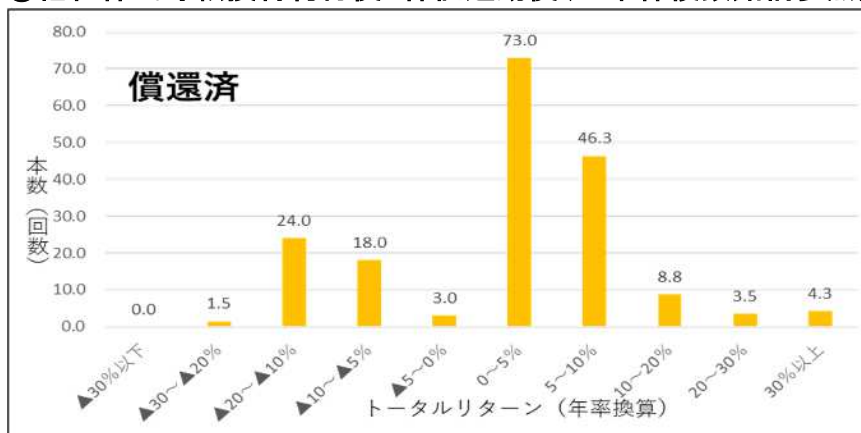
④ 株価指数連動債(複数指数参照)



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)



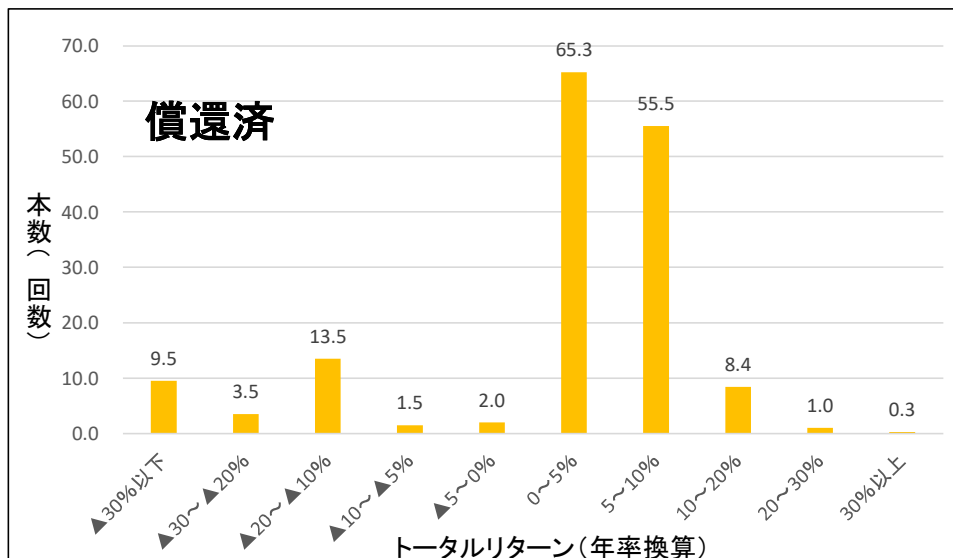
⑥ 他社株式等転換特約付債 株価連動債(日本株複数銘柄参照)



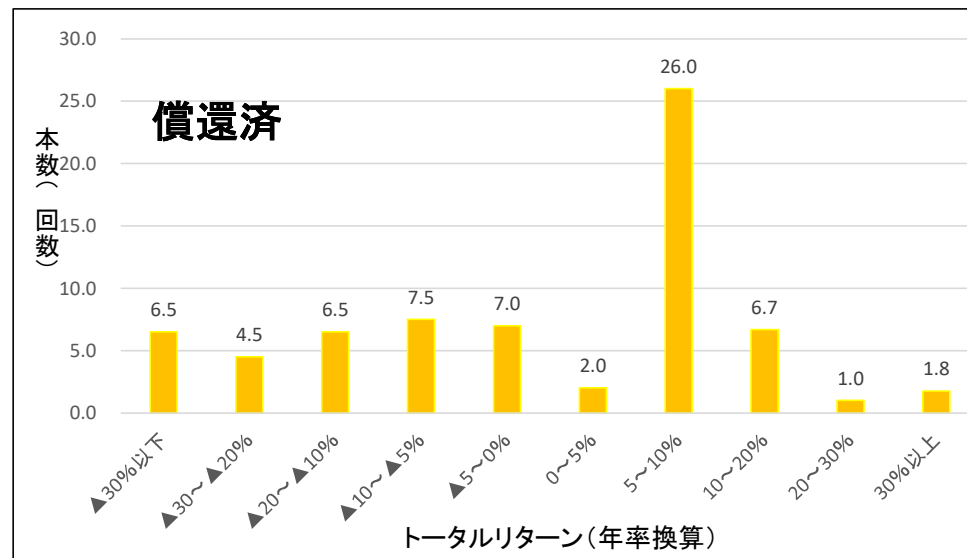
- 2018年4月以降に発行し、2026年3月末時点で償還済および未償還の「複雑な仕組債」のうち、タイトルに該当するもの ③は償還済:309銘柄 ④は償還済:148銘柄 を対象としています。
- 総リターン(年率換算・額面通貨ベース): $(\text{クーポン総額} + \text{元本損益}) \div \text{投資金額} \div \text{投資期間(年)}$  (元本損益については、未償還の場合は2026年3月末時点の時価評価を使用して算出。)
- 本数(回数):年率換算した総リターンによる1年間の投資を何本(回)行うことができたかを示しています。(例:3年満期の仕組債の年換算総リターンが5%の場合、5%に3本(回)分を計上。)
- リターンは横軸の各分析対象の年率換算した総リターンにより、リスクは横軸の総リターンのばらつきにより表現しています。
- 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。
- 複雑な仕組債は2023年4月より販売を停止しています。上記は残高に対する実績です。

# 【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)



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)



- 2018年4月以降に発行し、2026年3月末時点で償還済および未償還の「複雑な仕組債」のうち、タイトルに該当するもの ⑦は償還済:203銘柄 ⑧は償還済:62銘柄 を対象としています。
- 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2026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。)
- 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。
- 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。
- 複雑な仕組債は2023年4月より販売を停止しています。上記は残高に対する実績です。