

## 【 お客さま本位の業務運営 】

# ぶくおかフィナンシャルグループにおける取組状況 － 2023年度 －

当社グループでは、ブランドスローガン「あなたのいちばんに。」を実現するため、お客さま一人ひとりに最適な商品・サービスをご提供する「お客さま本位の業務運営」に從來から一貫して取り組んでおります。

金融商品に係る業務運営においては、お客さまの安定的な資産形成を後押しするためのグループ共通の基本的な考え方及び具体的な取組方針として、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定し、本方針に基づき福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行・FFG証券・FFGほけんサービスにおいて「お客さま本位の業務運営」に取り組んでおります。

※当社グループ行である福岡中央銀行の「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」については、2024年度から共通化しております。なお、福岡中央銀行の「お客さま本位の業務運営の取組状況については、2023年度の取組方針に基づくものであり、別冊にて作成しております。

### <お客さま本位の業務運営に関する取組方針>

- ① お客さまの最善の利益の追求
- ② お客さまに相応しい資産運用サービスの提供
- ③ お客さまに相応しい保障サービスの提供
- ④ 重要な情報の分かりやすい提供、手数料等の明確化
- ⑤ 利益相反の適切な管理
- ⑥ 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等



## 「お客さまの最善の利益」の考え方

### □ グループ経営理念とお客さまの最善の利益

銀行

証券

- FFGは、グループ経営理念として、「高い感受性と失敗を恐れない行動力を持つ」「未来志向で高品質を追求する」「人々の最良な選択を後押しする」ことを掲げており、「お客さまの最善の利益を追求」することこそ、経営理念にある「人々の最良な選択を後押しする」こと、ひいてはブランドスローガンである「あなたのいちばんに。」につながるものと考えます。
- お客さまの最善の利益を追求するために、お客さまのお役に立ちたいという信念を持ち、まずはお客さまをよく知り、中・長期的なゴール（ありたい姿・目標・夢）やニーズ、課題や不安を共有します。そのうえで、それらの実現や解決に最適と考えるソリューションをご提供し、継続的にゴールやニーズの変化・到達度を共有し、必要な見直しを図ることで、それらゴールやニーズの実現に貢献します。
- そのために、近い将来から数十年後までを見据えたお客さまそれぞれの目的や時間を軸に、「ためる・ふやす」だけではなく、「そなえる・豊かな生活のためにつかう」という幅広い観点からお客さまをよく知るというプロセスを繰り返します。

## 「FFGの企業文化としての定着」の取組み

### □ ブランドブックの活用

銀行

証券

- ブランドブックとは、経営理念の理解浸透とグループブランド（自社）に対する従業員の意識を共有するための『FFGブランド解説本』です。
- この小冊子ではFFGのブランドスローガン「あなたのいちばんに。」や3つのコアバリュー「いちばん身近な銀行」「いちばん頼れる銀行」「いちばん先を行く銀行」を実践するための行動を示しております。
- 各種研修時や日々の朝礼・終礼時等に、本冊子を用いて内容の確認や読み合わせを行っております。



### □ FC営業ガイドラインの活用

銀行

- お客さまの資産形成にかかる業務を担う担当者が、FC（フィナンシャル・コンサルタント）です。
- このFCを含め、お客さまと対話する全ての従業員が「お客さま本位の営業」を実践するための指針として「FC営業ガイドライン」を活用しています。（2021年4月策定）
- FC営業ガイドラインの浸透を図るため、FC関連研修にて「FFGにおけるお客さま本位の営業」の理念共有および事例に基づく解説を行っています。また、営業現場においても部店長による説明や動画の視聴、研修・会議での読み合わせ等を通じ浸透を図っております。

FC営業ガイドライン	
1. FC営業ガイドラインの位置づけ	<small>本ガイドラインにおけるFC営業に関する定義はFC担当者のみならず、営業担当のみならず、本部担当も含め、個人が実施する場合は、当該担当が責任を持って実施し、責任を負うものとします。本ガイドラインを基に、お客様のニーズに、迅速で適切な対応を行います。</small>
2. FC営業に携わる者の役割と心構え	
3. コアバリューの考え方	
4. お客さま本位の営業における「お金の色分け」の重要性	
5.1 「お金の色分け」の考え方	
5.2 「お金の色分け」～目的・特長～	
6. 「お金の色分け」共通した商品・サービスの概要	
7. 金融商品が持つ4つの性質	
8.1 各金融商品の特徴～特徴が明確な商品～	
8.2 各金融商品の特徴～特徴が明確な商品～	
9.1 「お金の色分け」共通した商品・サービスの概要～コア商品の最適な働き場所～	
9.2 「成長を目指すコア資産」の働き場所～投資信託～	
9.3 「保障を確るコア資産」の働き場所～終身保険～	
10.1 「お金の色分け」の重要性	
10.2 「お金の色分け」の重要性	
10.3 「お金の色分け」の重要性	
10.4 「お金の色分け」の重要性	
10.5 「お金の色分け」の重要性	
10.6 「お金の色分け」の重要性	
10.7 「お金の色分け」の重要性	
10.8 「お金の色分け」の重要性	
10.9 「お金の色分け」の重要性	
10.10 「お金の色分け」の重要性	

## □ 従業員向け研修の実施

銀行

証券

- 各研修において、「あなたのいちばんに。」や「お客さま本位」についての考え方、およびそれらを踏まえた日々の営業活動のあり方を周知し、常に公明正大かつ誠実な姿勢と高い職業倫理を持ち、お客さまの最善の利益を追求する営業を実践しております。
- 具体的には経営理念を記した「ブランドブック」や、それを踏まえた具体的な行動の指針となる「FC営業ガイドライン」の理解を深め、これらに沿って知識・スキルを身につけることで金融のプロフェッショナルとしての専門性を高め、日々の業務に取り組んでおります。
- 集合研修だけでなく、オンライン研修も活用しながら「業務経験・スキル・役職」別、あるいは「商品・営業プロセス」別など、当グループの現状にフィットした研修プログラムを実施しております。
- また、これらの取り組みが営業現場で有効に機能し、「お客さま本位の営業」を実践していくため、営業現場で担当者を支援するエリアマネージャーを配置し、OJT等に取り組んでおります。

## ～ 研修、自己啓発プログラムの概要 ～

研修	<ul style="list-style-type: none"><li>● 業務経験や階層に応じた研修（FC基礎やFCスキルアップ、FC管理者研修等）</li><li>● 商品・サービス、テーマ等に応じた研修</li></ul>
自己啓発	<ul style="list-style-type: none"><li>● 土曜セミナー、平日業務終了後セミナー、平日勉強会（平日業務前開催）、動画配信等</li></ul>

## 「お客さまの最善の利益」を追求する行動の取組み

- FFGではお客さまの最善の利益を追求する行動として「お客さまに相応しい資産運用サービスの提供」及び「お客さまに相応しい保障サービスの提供」に注力しております。

### □ お客さまに相応しい資産運用サービスの提供

銀行

※詳細はP6～P14参照

- (1) 長期国際分散投資をベースとした資産運用提案
- (2) 長期の積立投資をベースとした資産形成提案

### □ お客さまに相応しい保障サービスの提供

銀行

証券

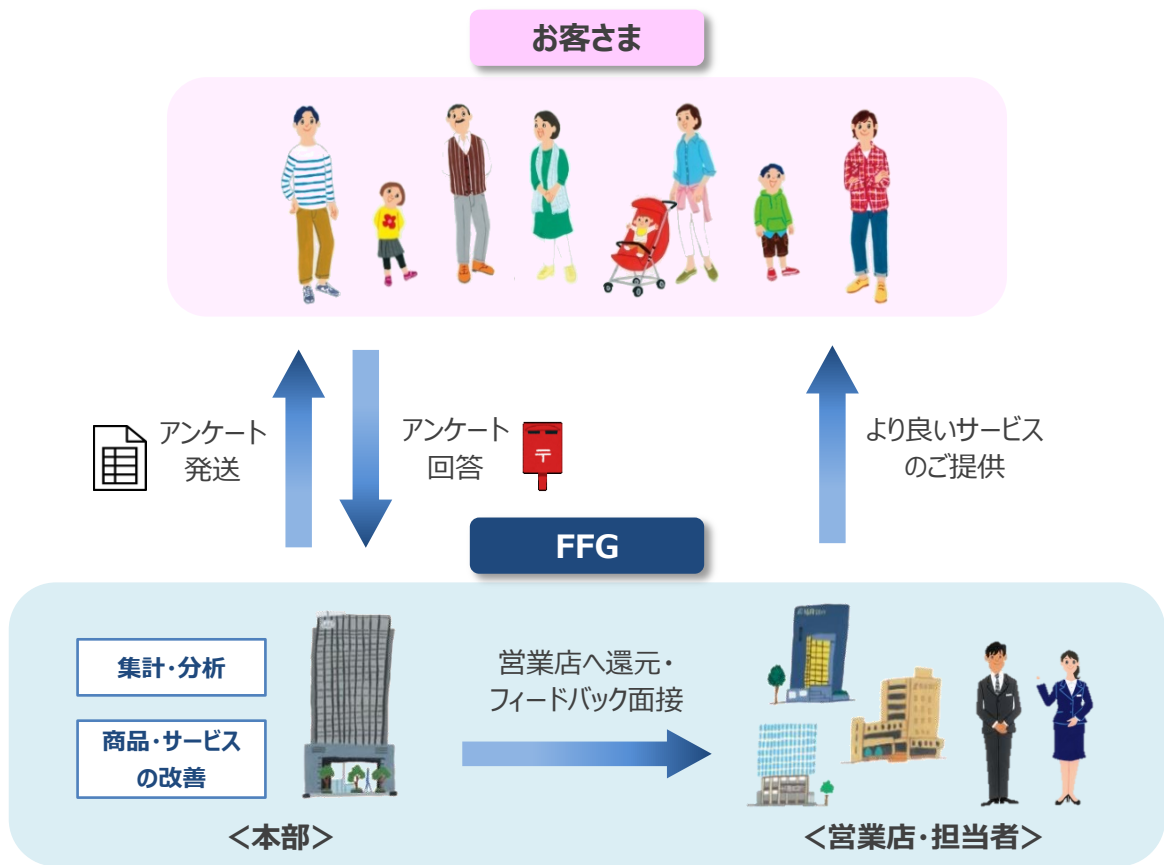
※詳細はP15～P18参照

- FFGでは、お客さまに対してより納得性が高く、ニーズに沿ったご提案を行うために、お客さまからの評価・声を直接いただく「お客さまアンケート（NPS®調査）」を実施しております。
- 将来のニーズに対する提案や世帯全体を考えた総合的なサポート等について、お客さまの満足度を確認し、その内容を行員に還元することで担当者の日々の営業マインドの改善に努めています。
- 今後も、お客さまから更なる信頼をいただけるよう、お客さまの声をもとにした改善を重ねてまいります。

NPS®  
とは

- 「他者への推奨意向」を測ることで、お客さまのロイヤルティを測定する指標
- 「家族や友人に薦める可能性はどのくらいありますか？」という質問に対して0～10点の11段階で回答したデータを推奨者(9～10点)、中立者(7～8点)、批判者(0～6点)の3グループに分類し、推奨者の割合から批判者の割合を差し引いた数値

～ 「お客さまアンケート」の流れ ～



～ アンケートの質問内容（一部）～

◆お客さま満足度の向上に向けて

銀行に対する「信頼感・安心感」や「お客さまの意向、利益を重視する姿勢」等の満足度をお聞きし、フォローアップや総合的なサポートの参考としています。

◆ニーズに即したご提案に向けて

担当者による日頃のヒアリングに加え、アンケートでもお客さまの「今後検討したいこと、ご興味があること」等をお聞きし、ニーズ把握を行っております。

# 最善の商品の選定の取組み

## □ 商品選定プロセス

銀行

証券

- FFGでは、社内に調査専門部署（投信調査センター・保険調査センター）を設置し、商品の分析や優秀な商品の選定に努めております。
- 調査専門部署の分析・検証結果をふまえ、商品企画部署がお客さまへのご提案に適した商品を選定し、商品リスクや販売リスク等、総合的な観点から管理部門において、その妥当性を確認しております。
- また、商品採用時の客観性を確保し公正・中立な立場で商品の選定を行うため、外部評価機関による商品評価を取得しております。

## □ 運用開始後の商品モニタリング

銀行

証券

### （1）定量的なモニタリング

#### 1. モニタリングの目的

お客さまに対するフォローの必要性、商品取扱の見直しを検討します。

#### 2. モニタリング項目

投信：商品リスク（流動性、継続性〔資産規模、運用実績〕）等

保険：引受保険会社の信用リスク等

#### 3. 方法・頻度

投信：①基準価額が大幅に下落した商品につき下落理由を調査

②商品の償還等の情報確認 等

保険：複数指標（外部格付、ソルベンシー・マージン比率等）のモニタリング 等

上記モニタリングを月次で実施し、投信については四半期毎に外部機関による定量評価を行います。

### （2）商品の品質・維持管理

- 商品導入後も、社内に設置した調査専門部署（投信調査センター・保険調査センター）にて外部評価機関も活用しながら定期的にモニタリングし、商品の品質や運用体制等の変化を検知した場合は、関係部署と共有し商品入替えを含めた対応を検討しており、これにより優秀な商品のラインナップの維持に努める体制としております。

## □ 商品採用・取扱中止の実績（2023年度）

銀行

証券

- 調査専門部署による調査・分析から、運用実績や商品スペックの重複をふまえ以下の商品の採用・取り扱い中止を行いました。 ※詳細は次ページ参照  
【投信】現役世代をはじめ多くの世代に受け入れられている低コストの商品（銀行と証券）や中長期で保有いただける分散投資の商品（証券）等を採用しております。  
【保険】一時払の変額保険について、他の金融商品と比較し運用実績が低調だったため取り扱いを中止いたしました。一時払の変額保険については、運用に関する商品性が投資信託と重複することもあり、FFGでは現在取り扱いを行っておりません。
- 投資信託については、銀行で約350本、証券で約180本の取扱いがあり、お客さまの多様な資産形成・資産運用ニーズにお応えするため、幅広い商品ラインナップを構築しております。  
※詳細はP10を参照
- 保険については、一時払保険31商品、平準払保険98商品（うち法人専用50商品）の取扱いがあり、お客さまの多様な保障ニーズにお応えするため、幅広い商品ラインナップを構築しております。  
※詳細はP18を参照

## □ 仕組債の取扱い

銀行

証券

- 仕組債については、販売できる商品やご購入いただけるお客さまが一部に限られること等を踏まえ、FFGでは現在お取扱いしておりません。

～商品採用・取扱中止の実績（2023年度）～

銀行

時期	採用	中止（※店頭での取扱を中止した商品を含む）
2023/05	【投信】野村インデックスファンド・米国株式配当貴族 【投信】つみたて日本株式（TOPIX） 【投信】つみたて全世界株式 【投信】eMAXIS Slimバランス（8資産均等型） 【投信】eMAXIS Slim国内株式（日経平均） 【投信】eMAXIS Slim国内株式（TOPIX） 【投信】eMAXIS Slim先進国株式インデックス 【投信】eMAXIS Slim米国株式（S&P500） 【投信】eMAXIS Slim新興国株式インデックス 【投信】eMAXIS Slim全世界株式（除く日本） 【投信】eMAXIS Slim全世界株式（オール・カントリー） 【投信】たわらノーロード先進国株式（福岡銀行、熊本銀行のみ導入） 【生保】長生きMy介護 【生保】米国ドル建養老保険	【生保】My介護Bestプラス
2023/07	【生保】まごころつながる終身保険2	【生保】みらいのおまもり 【生保】げんき、ささえる
2023/08		【投信】ニッポン中小型株ファンド 【投信】米国コア・バランス・ファンド（償還・十八親和銀行のみ取扱）
2023/09		【投信】高成長インド・中型株式ファンド（年1回決算型） 【投信】高成長インド・中型株式ファンド 【投信】野村豪州債券ファンドAコース（為替ヘッジあり年2回決算型）（償還） 【投信】HSBCブラジル債券オープン（1年決算型）（償還）
2023/12	【投信】三井住友・配当フォーカスオープン 【投信】日興 エポリューション 【投信】ミュタント 【投信】りそな 日本中小型株式ファンド 【投信】フィデリティ・世界割安成長株投信Aコース 【投信】フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース	【生保】到達力X 【生保】ビーウィズユープラス
2024/01		【投信】eMAXIS TOPIXインデックス 【投信】eMAXIS 先進国株式インデックス 【投信】eMAXIS 新興国株式インデックス 【投信】eMAXIS バランス（8資産均等型） 【投信】eMAXIS S&P500インデックス 【投信】eMAXIS 全世界株式インデックス 【投信】eMAXIS 日経225インデックス（十八親和銀行のみ取扱） 【投信】三菱UFJ US債券ファンド（毎月決算型）（償還・福岡銀行のみ取扱）
2024/02		【生保】メディカルK i t R 【生保】がん診断保険R 【投信】アライアンス・バースタイン・日本プレミア・バリュー株投信（償還）

証券

時期	採用	中止（※店頭での取扱を中止した商品を含む）
2023/5	野村インデックスファンド・米国株式配当貴族 つみたて米国株式（S&P500） つみたて日本株式（TOPIX） つみたて全世界株式 eMAXIS Slimバランス（8資産均等型） eMAXIS Slim国内株式（日経平均） eMAXIS Slim国内株式（TOPIX） eMAXIS Slim先進国株式インデックス eMAXIS Slim米国株式（S&P500） eMAXIS Slim新興国株式インデックス eMAXIS Slim全世界株式（除く日本） eMAXIS Slim全世界株式（オールカントリー） たわらノーロード先進国株式	
2023/6	キャピタル世界株式ファンド（DC年金つみたて専用） セゾン・グローバルバランスファンド セゾン 資産形成の達人ファンド 年金積立Jグロース フィデリティ・米国優良株・ファンド フィデリティ・欧州株・ファンド	
2023/11	iTrust新興国株式 ピクテ・グローイング新興国株式ファンド MUFGウェルス・インサイト・ファンド（保守型） MUFGウェルス・インサイト・ファンド（標準型） MUFGウェルス・インサイト・ファンド（積極型） MUFGウェルス・インサイト・ファンド（マネープール）	
2024/1	世界半導体関連フォーカスファンド	



## お客さまに相応しい資産運用サービスの考え方

- お客さまとの対話を繰り返しながら、近い将来から数十年後のライフステージやライフイベントを見据えた真のニーズ・解決すべき課題（ゴール）を共有したうえで、お客さまがお持ちの資産を目的に合わせて色分け（お金の色分け）します。
- 「お金の色分け」の結果、「ためる・ふやす」役割の資産に対して、最適な資産運用サービスを最適なタイミングでご提供するとともに、提供後もライフステージを通じてフォローアップ・サポートし続けることで、大切な資産を守り、育て、お客さまの豊かな未来を実現する“人生の伴走者”を目指します。

### （1）長期国際分散投資をベースとした資産運用提案

#### □ 「投信のパレット」の申込者数と残高の推移

銀行

- 長期資産形成に適したサービスである「投信のパレット」について、2024年3月末現在の3行合算で申込者は**65,943名**と多くのお客さまにお申込みいただき、残高も**4,533億円**（投資信託全体では**1兆328億円**【詳細はP35参照】）となっています。
- 「投信のパレット」をご利用いただいたお客さまからは、「優秀な投資信託を組み合わせ、運用プランを自分で選べる点に魅力を感じる」や「定期的にフォローがあることに安心を感じる」というお声をいただき、大変好評いただいております。

## 投信のパレット

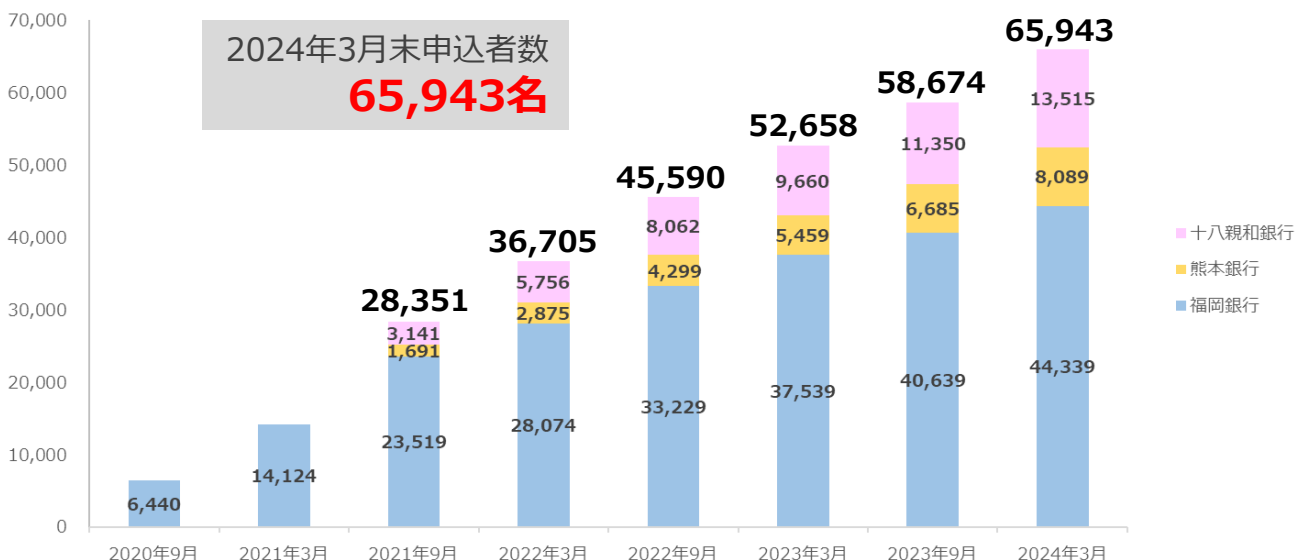
選ぶ、組合せる、育てる。資産づくりに「てあつさ」を。

#### 投信のパレットとは

人生100年時代を見すえて、自分らしく豊かな人生を送るために、FFG独自のシステムを活用し、お客さまの長期にわたる資産づくりをサポートするサービスです。（FFG証券では取扱っておりません）

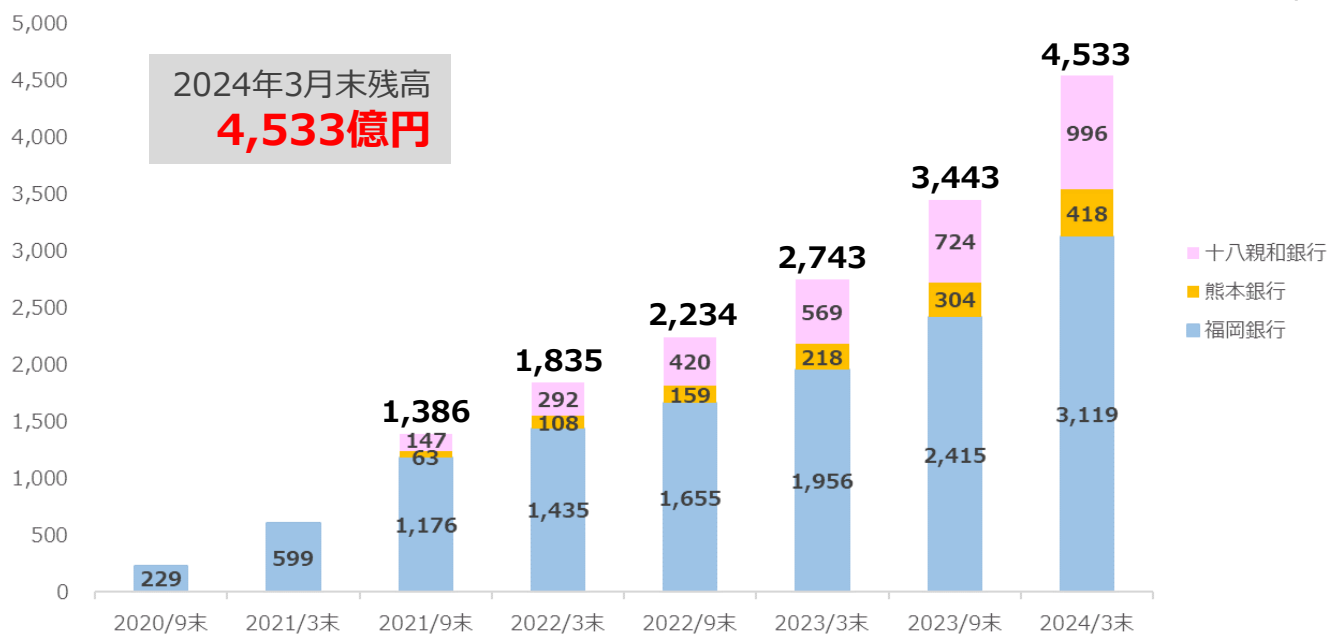
### 「投信のパレット」申込者数推移

（単位：名）



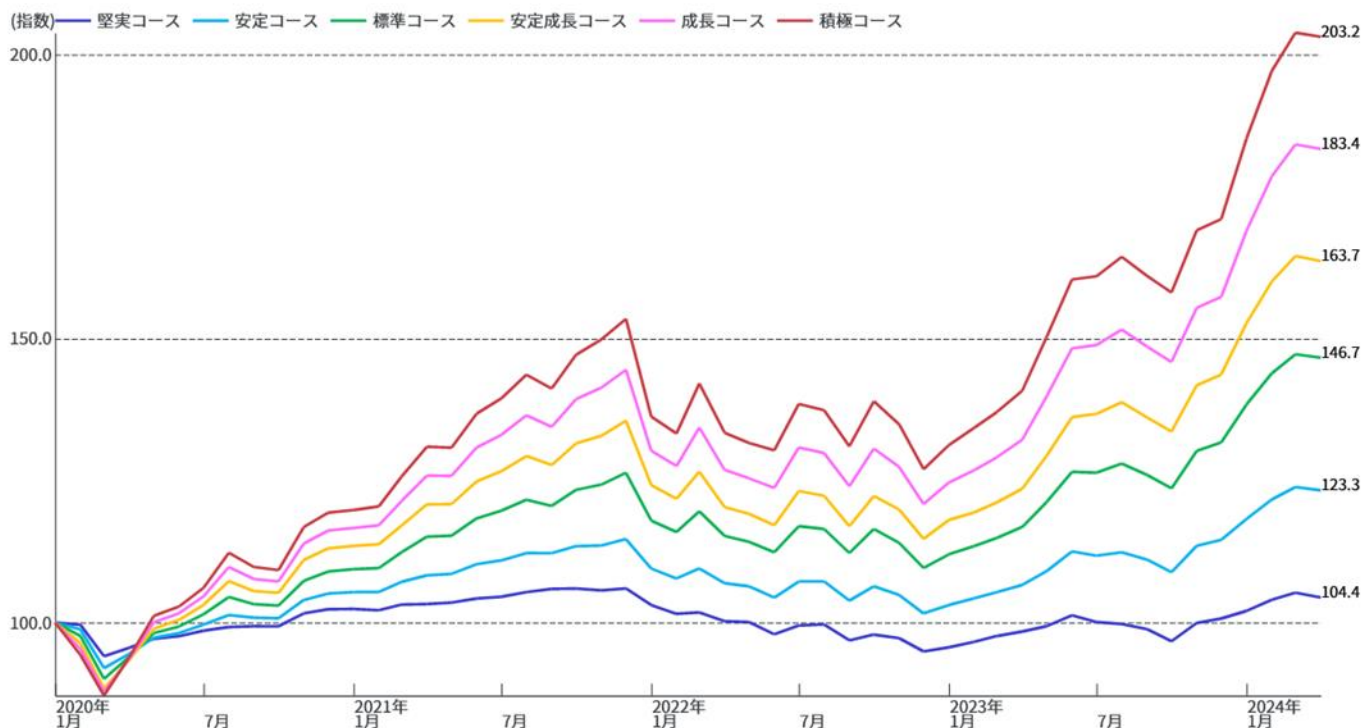
## 「投信のパレット」残高推移

(単位：億円)



## 「投信のパレット」各コースの運用状況

～2020年1月末から2024年4月末までの各コースの運用状況（2020年1月末を100として指数化）～



(注) 上図は2020年1月末時点のデフォルト銘柄によるパレットベーシックプランで計算しています。



## □ 「F-navi+」を活用した定量比較

銀行

- F-navi+では、国内の公募投資信託約4,700本をデータベース化しており、投資信託同士の運用実績等を定量的なデータで比較しながら検討いただくことが可能です。
- 定量的なデータを分析し比較での評価が高いことを前提に、定性的な評価を加え、将来にわたって高いパフォーマンスを出し続けることが予想されるファンドを選定します。お客さまに長期投資いただくポートフォリオを組成する商品として、それらをラインナップし、その判断に恣意性は一切入っており、中立・公正な立場からの商品選定を行っております。

### 【画面例】

基本情報	評価	ランキング	運用成果①	運用成果②	運用安定性①	運用安定性②	分配金の魅力	分配金の安定性	月報①	月報②	投資通貨	投資地域	人気	コスト	その他
[数値] [数値解除]		ファンド名	グループ	運用の成果 (単位/グループ総納数)	運用の成果 (長期) (単位/グループ総納数)	運用の安定性 (単位/グループ総納数)	分配金の魅力 (単位/グループ総納数)	分配金の安定性 (単位/グループ総納数)					コスト (単位/グループ総納数)	人気 (単位/グループ総納数)	
<input type="checkbox"/>			国内株式-アクティブ	1/329	1/276	41/329	-/-	-/-					79/337	144/337	
<input type="checkbox"/>			国内株式-アクティブ	2/329	7/276	33/329	-/-	-/-					140/337	172/337	
<input type="checkbox"/>			国内株式-アクティブ	3/329	6/276	19/329	-/-	-/-					110/337	31/337	
<input type="checkbox"/>			国内株式-アクティブ	4/329	5/276	13/329	-/-	-/-					144/337	30/337	
<input type="checkbox"/>			国内株式-アクティブ	5/329	4/276	12/329	-/-	-/-					241/337	172/337	
<input type="checkbox"/>			国内株式-アクティブ	6/329	15/276	49/329	-/-	-/-					310/337	246/337	
<input type="checkbox"/>			国内株式-アクティブ	7/329	33/276	51/329	-/-	-/-					241/337	243/337	

## □ 「定額換金受取サービス」を活用した資産寿命の延伸

銀行

- 運用を行いながら自分自身の為にも使いたいというお客さまには、「投信のパレット」のサービスの1つとして「定額換金受取サービス」をご案内しております。運用を行いながら計画的に取り崩しを行うことで、資産寿命を延伸させる効果が期待されます。

福岡銀行 | FNB

### 投信のパレット

パレットベーシックプランご利用のお客さま限定  
定額換金受取サービス

---

**定額換金受取サービスとは**

パレットベーシックプランで運用をされるお客さまが、運用で増やしながら定期的に一定金額をお受取りいただけるサービスです。

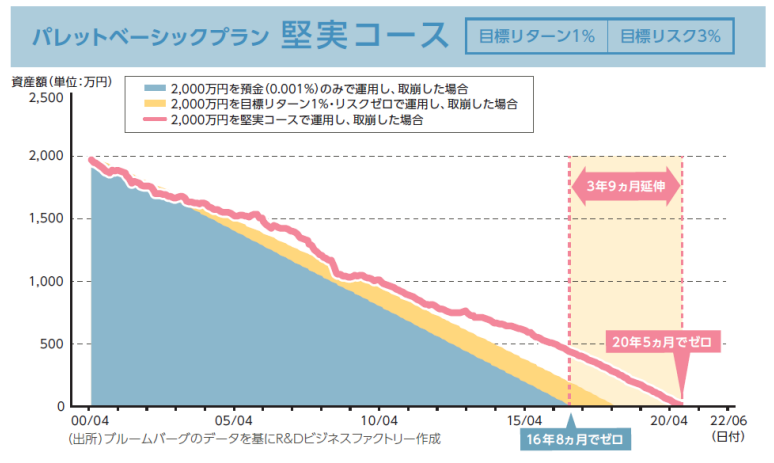
定額換金受取サービスを利用するメリット

- 運用を続けながら定期的に一定金額(定額)を受取ることができます。
- 預金を取崩すよりも、パレットベーシックプランの資産運用効果で、資産寿命をのばすことが期待できます。

[人生100年代] [老後200万円問題]などに対応し、豊かなセカンドライフを送るために、運用で増やしながらかつ一定金額を受け取っていくことで、年金の補完等をサポートします。

定額換金受取サービスを通じた  
資産寿命の延伸

(出所) 株式会社 資産運用 100歳まで生き残るための資産運用戦略 (株) 100歳まで生き残るための資産運用戦略 (株) 100歳まで生き残るための資産運用戦略 (株)



## (2) 長期の積立投資をベースとした資産形成提案

銀行

証券

- お客さまの安定的な資産形成を後押しするため、積立投資信託による時間分散のご提案に注力しております。その結果、積立投資信託のご契約者数は増加しております。
- また、お客さまの「将来のゆたかな暮らしを実現したい」というニーズにお応えするため、長期資産形成に有効なNISAの推進にも注力しており、口座数・残高ともに増加しております。

### 積立投資信託の契約者数／月間振替金額の推移（百万円）

※月間振替金額は3月1日～3月末の振替金額

	福岡銀行			熊本銀行			十八親和銀行		
	2022年3月	2023年3月	2024年3月	2022年3月	2023年3月	2024年3月	2022年3月	2023年3月	2024年3月
契約者数（先）	89,734	91,799	113,204	33,951	33,596	38,659	69,864	72,810	93,787
月間振替金額	2,476	2,371	3,285	1,083	992	1,058	1,362	1,444	1,907
年間販売額に占める割合	13.5%	18.5%	14.4%	22.2%	30.1%	23.8%	15.5%	22.9%	18.3%
年間投信販売額	185,352	145,189	209,852	46,913	36,429	46,762	81,944	64,004	94,592
うち積立投信	25,041	26,868	30,237	10,407	10,981	11,139	12,729	14,708	17,357

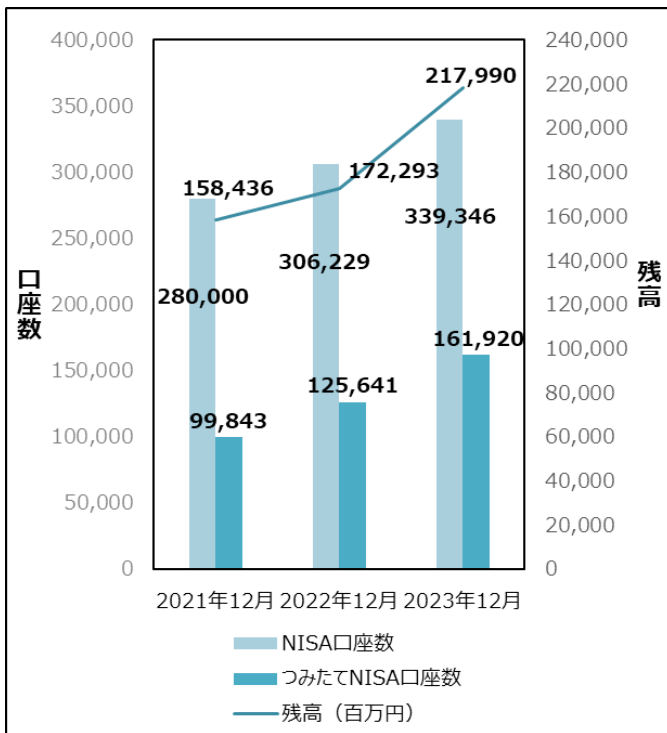
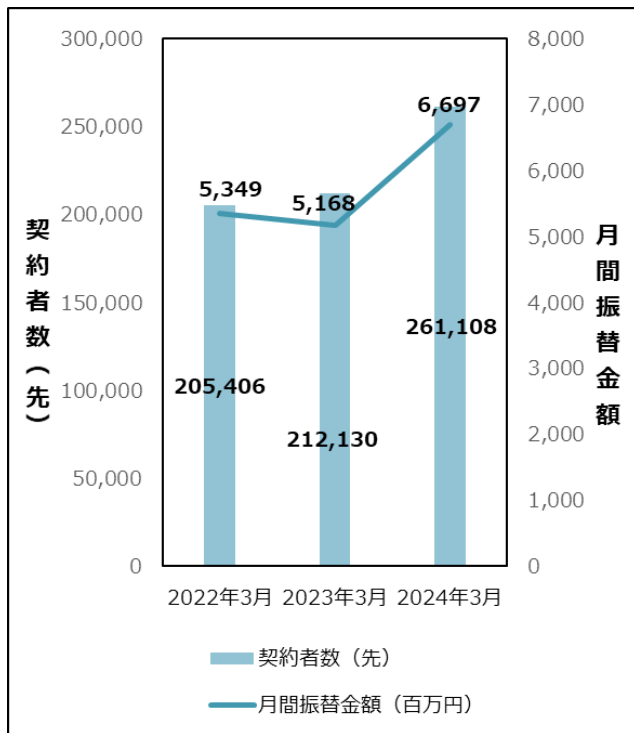
	FPG証券			FPG合計		
	2022年3月	2023年3月	2024年3月	2022年3月	2023年3月	2024年3月
契約者数（先）	11,857	13,925	15,458	205,406	212,130	261,108
月間振替金額	428	361	447	5,349	5,168	6,697
年間販売額に占める割合	12.1%	16.0%	10.7%	15.0%	20.8%	16.1%
年間投信販売額	35,858	30,380	39,860	350,067	276,002	391,066
うち積立投信	4,347	4,846	4,269	52,524	57,403	63,003

### NISA口座数・残高（百万円）

	福岡銀行			熊本銀行			十八親和銀行		
	2021年12月	2022年12月	2023年12月	2021年12月	2022年12月	2023年12月	2021年12月	2022年12月	2023年12月
口座数	137,699	151,013	167,493	40,151	43,677	47,772	82,952	92,124	102,260
残高有口座数	91,574	104,536	121,850	29,060	32,352	36,536	60,696	69,511	79,366
稼働率	66.5%	69.2%	72.7%	72.4%	74.1%	76.5%	73.2%	75.5%	77.6%
残高	82,592	89,499	116,281	21,376	23,343	28,842	38,048	41,758	50,900
うちつみたてNISA									
口座数	51,714	64,735	84,243	16,005	19,565	24,360	29,876	38,967	50,614
残高有口座数	47,370	59,554	76,545	14,721	17,988	22,156	27,413	35,944	46,262
残高	14,836	21,973	38,756	3,775	5,558	9,353	6,012	9,180	16,534

	FPG証券			FPG合計		
	2021年12月	2022年12月	2023年12月	2021年12月	2022年12月	2023年12月
口座数	19,198	19,415	21,821	280,000	306,229	339,346
残高有口座数	9,720	10,157	12,661	191,050	216,556	250,413
稼働率	50.6%	52.3%	58.0%	68.2%	70.7%	73.8%
残高	16,420	17,692	21,967	158,436	172,293	217,990
うちつみたてNISA						
口座数	2,248	2,374	2,703	99,843	125,641	161,920
残高有口座数	2,026	2,125	2,316	91,530	115,611	147,279
残高	893	1,196	1,835	25,516	37,907	66,478

## <FFG合計>積立投資信託の契約者数／月間振替金額の推移、NISA口座数・残高



## 資産運用サービスを支える独自の取組み

### □ 商品ラインナップの整備

銀行

証券

- お客さまがグループ行にお持ちの資産残高やリスク資産保有有無（含む国債）、過去のご面談状況等を考慮し、お客さまの多様な資産形成・資産運用ニーズにお応えするため、常に中立性を保持しながら高品質の商品・サービスを厳選し、幅広い商品ラインナップを構築しております。

### ～投資信託ラインナップ（2024年3月末現在）～

カテゴリ	福岡銀行		熊本銀行		十八親和銀行		FFG証券	
	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率
国内債券	9	2.6%	8	2.3%	9	2.5%	4	2.2%
国内株式	53	15.4%	52	15.1%	52	14.2%	25	13.7%
国内リート	7	2.0%	7	2.0%	8	2.2%	4	2.2%
国内バランス	3	0.9%	2	0.6%	3	0.8%	0	0.0%
外国債券	92	26.7%	92	26.7%	97	26.6%	36	19.7%
外国株式	105	30.4%	105	30.5%	109	29.9%	65	35.5%
外国リート	17	4.9%	17	4.9%	20	5.5%	9	4.9%
外国バランス	43	12.5%	45	13.1%	50	13.7%	31	16.9%
その他	16	4.6%	16	4.7%	17	4.7%	9	4.9%
<b>合計</b>	<b>345</b>	<b>100.0%</b>	<b>344</b>	<b>100.0%</b>	<b>365</b>	<b>100.0%</b>	<b>183</b>	<b>100.0%</b>
うちノーロード※	44	12.8%	43	12.5%	45	12.3%	38	20.8%
うちつみたて投資枠対象	26	7.5%	26	7.6%	29	7.9%	26	14.8%
うち成長投資枠対象	210	60.9%	208	60.5%	219	60.0%	144	78.7%

※販売手数料無料の商品

- FFG3行では、お客さまに金融商品のご提案を行う際は、**金融商品販売支援システム「Fits（フィット）」**を使用します。このFitsを使ったアンケートを通して、お客さまのご意向、資産状況、取引経験、株価・為替相場へのご関心の程度、取引目的・ニーズ等を把握し、それぞれのお客さまに相応しい金融商品・サービスの組成、ご提案を行うため、お客さまと十分に対話し意向を把握しております。
- またFFG証券でも、お客さまの知識、経験、資産（財産）の状況および投資目的等に照らし、適切な商品のご提供をするように心がけております。商品の特性・リスク等を踏まえ、お客さまにとって相応しくない場合は、ご提案を控えさせていただきます。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 熊本銀行イントラネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いたい事項 現在のページ: 1 / 6ページ

\*お客さまのニーズについてお聞かせください(複数選択も可能です)

ニーズ①  資産運用または相続対策を検討したい

外貨普通預金口座開設(事業用)  外貨受取口座開設(事業用以外)

ニーズ②  将来への積立、病気や万への備え等を、保険で検討したい

※ 生命保険は商品種類により、取扱店舗・取扱担当者に制限がございます。担当者にご確認ください。

資産運用や相続対策、将来への積立、病気や万への備え（保険）等のニーズをご確認します。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 熊本銀行イントラネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いたい事項 現在のページ: 3 / 6ページ

お客さまご自身について

\*年収  なし  500万円未満  500～1,000万円未満  1,000～3,000万円未満

3,000～5,000万円未満  5,000～1億円未満  1億円以上

\*資産運用のご検討のきっかけ

当行行員からの勧誘・案内から

お客さまご自身で、新たな商品のお取引をご検討されたことから

お客さまご自身で、当行でのお取引商品の追加・解約等の見直しをご検討されたことから

お客さまのご家族・ご友人等の勧めから

ご検討される運用期間、資金について

\*運用期間  1年未満

\*余裕資金からの運用のご検討ですか  
(生活資金または借入資金での運用はお断り)  
※ 余裕資金以外からの運用をご選択のお客さまは、以後の項目のご確認は不要です。「次へ」をクリックしてください。

戻る

年収、運用期間、運用は余裕資金でご検討しているか等をご確認します。

投資経験、保有状況をご確認します。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 熊本銀行イントラネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いたい事項 現在のページ: 4 / 6ページ

	全て経験なし		投資経験について			現在の保有状況
	経験なし	経験あり	経験なし	経験あり	経験あり	
*公共債	<input checked="" type="radio"/> 経験なし	<input type="radio"/> 経験あり	<input type="radio"/> 1年未満	<input type="radio"/> 1年以上3年未満	<input type="radio"/> 3年以上	<input type="checkbox"/> 保有あり
*株式	<input type="radio"/> 経験なし	<input type="radio"/> 経験あり	<input type="radio"/> 1年未満	<input type="radio"/> 1年以上3年未満	<input checked="" type="radio"/> 3年以上	<input type="checkbox"/> 保有あり
*投資信託	<input type="radio"/> 経験なし	<input type="radio"/> 経験あり	<input type="radio"/> 1年未満	<input type="radio"/> 1年以上3年未満	<input checked="" type="radio"/> 3年以上	<input checked="" type="checkbox"/> 保有あり
*一時払保険	<input checked="" type="radio"/> 経験なし	<input type="radio"/> 経験あり	<input type="radio"/> 1年未満	<input type="radio"/> 1年以上3年未満	<input type="radio"/> 3年以上	<input type="checkbox"/> 保有あり
*その他平準払保険	<input type="radio"/> 経験なし	<input type="radio"/> 経験あり	<input type="radio"/> 1年未満	<input type="radio"/> 1年以上3年未満	<input checked="" type="radio"/> 3年以上	<input type="checkbox"/> 保有あり
*特定預金 ※	<input checked="" type="radio"/> 経験なし	<input type="radio"/> 経験あり	<input type="radio"/> 1年未満	<input type="radio"/> 1年以上3年未満	<input type="radio"/> 3年以上	<input type="checkbox"/> 保有あり
*外債	<input checked="" type="radio"/> 経験なし	<input type="radio"/> 経験あり	<input type="radio"/> 1年未満	<input type="radio"/> 1年以上3年未満	<input type="radio"/> 3年以上	<input type="checkbox"/> 保有あり
*社債	<input checked="" type="radio"/> 経験なし	<input type="radio"/> 経験あり	<input type="radio"/> 1年未満	<input type="radio"/> 1年以上3年未満	<input type="radio"/> 3年以上	<input type="checkbox"/> 保有あり

※ 特定預金とは、投資性の強い預金を意味し外貨預金等がこれに該当します。

戻る 次へ

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 産本銀行インターネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いしたい事項 現在のページ: 5/6ページ

現在の金融資産について

500万円未満  
 500万円～1,000万円  
 1,000万円～3,000万円  
 3,000万円～5,000万円  
 5,000万円～1億円未満  
 1億円以上

\*金融資産 (預貯金とリスク商品(投信、保険、公共債等)の金融資産全体の合計額)

\*投資比率 (金融資産のうち、購入予定額を含めたリスク商品の占める割合)

入力  
 10%未満

戻る

金融資産、投資比率をご確認します。

投資目的 (リスク許容度)、株価や為替相場へのご関心の程度をご確認します。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 産本銀行インターネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いしたい事項 現在のページ: 6/6ページ

\*投資目的について

元本割れのリスクがない預金商品(円建)等で運用を検討したい  
 元本割れのリスクがあることは理解し、次の投資目的から預金商品(円建)以外の運用を検討したい

リスク小 ↑

元本の安定性を重視したい  
 元本の安定性と値上がり益のバランスを重視したい  
 利息・分配金等を含めた値上がり益を重視したい

↓ リスク大

積極的に利息・分配金等を含めた値上がり益を追及したい

株価や為替相場へのご関心について

\*株価や為替相場等の動向は、どの位の頻度でご確認されていますか？

ほぼ毎日  
 1週間に1回程度  
 1ヶ月に1回程度  
 ほとんど確認しない

戻る 次へ

アンケート結果やアンケートを通してのお客さまとの会話に基づき、お客さまに相応しい商品をご提案します。

## □ 「F-navi+」を活用した実績データ確認

銀行

- F-navi+では、複数の質問にお答え頂くことで、お客さまのご意向に合うプランをご選択いただくことができることに加え、過去の実績をもとにしたデータをご覧いただきながら、ご意向に沿ったものかをご確認いただくことが可能です。
- 具体的な数字やグラフを用いて、リターンやリスク、最大ドローダウン (下落率) といった内容についてご説明して、お客さまに合ったプランをご提案いたします。



	期間騰落率 (%)	リターン (年率,%)	上昇月頻度 (%)	上昇月数 (ヶ月)	下落月数 (ヶ月)	月次リターン 最大値 (%)	月次リターン 最小値 (%)	最大ドローダウン (%)	期間	単純平均リターン (年率,%)	リスク (年率,%)	リターン/リスク
安定成長コース (ベーシックプラン)	304.8	8.4	67.1	139	68	7.5	-10.7	-23.2	2008/09 ~ 2009/01	8.8	11.1	0.79





## □ お借入のあるお客さまやご高齢のお客さまへの販売

銀行

証券

- FFGでは、お客さまの年齢や属性（お借入の有無等）に応じて、販売ルールや確認プロセスを設け、不適切な販売を牽制しております。
- 例えば、リスクの高い金融商品の販売・推奨等を行う場合や、金融取引のご経験が浅いお客さま・ご高齢のお客さまに対して商品の販売・推奨等を行う場合には、担当者とその上司など、複数人の社員によって理解度の確認を行うなどの受付を行っております。
- また必要に応じて、お客さまのご家族に同席いただいたり、クールダウン期間を設けるなどの工夫を行っております。

## □ 「記録簿」の作成と管理部門によるモニタリング

銀行

証券

- FFGでは、金融商品を販売した際、お客さまに説明した内容や金融商品販売に対するお客さまの反応等を記載する「記録簿」を作成します。営業責任者および内部管理責任者は「記録簿」にて、担当者の販売が適切であったかどうかを確認します。併せて、お客さまの年齢や属性（お借入の有無等）に応じて、本部でのモニタリングも実施しております。

## お客さまに相応しい保障サービスの考え方

銀行

- 保険は将来の不確実性に対する経済的な「不安」を解消し、一生涯にわたりお客さまの「安心」をサポートするものだと考えます。
- そのため、お客さまとの対話を繰り返しながら、近い将来から数十年後のライフステージやライフイベントを見据えた真のニーズ・解決すべき課題を共有したうえで、お客さまに必要な保障をご提案いたします。
- 保険は加入すれば終わりではなく、真にお役に立つためには、定期的を確認することが重要です。お客さまのライフイベント発生のタイミングでフォローアップ・サポートし続けることで、安心できる生活を守り、育て、お客さまの豊かな未来を実現する“人生の伴走者”を目指します。

## □ お役に立った保険金・給付金の状況

銀行

### 福岡銀行

(千件、億円)

	2021年度		2022年度		2023年度	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額
保険金	1.4	106.5	1.7	124.8	1.7	146.1
死亡	1.4	104.5	1.6	122.0	1.7	145.2
災害	0.0	1.8	0.0	2.2	0.0	0.6
高度障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.1	0.0	0.5	0.0	0.3
給付金	5.1	11.1	11.4	17.1	5.7	7.4
死亡	0.0	2.6	0.0	1.9	0.0	3.1
入院	2.2	1.4	7.3	4.2	2.4	1.6
手術	1.4	1.0	1.5	1.1	1.9	1.3
障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	1.5	6.0	2.5	10.0	1.3	1.4
満期／年金	15.2	130.5	16.3	135.9	21.0	181.8
損害保険	2.3	5.2	2.4	5.7	1.6	7.0
火災	1.0	4.3	1.1	4.9	1.0	5.8
傷害	1.1	0.6	1.1	0.5	0.6	0.7
新種	0.2	0.3	0.2	0.3	0.0	0.5
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

## 熊本銀行

(千件、億円)

	2021年度		2022年度		2023年度	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額
保険金	0.9	26.3	0.8	29.0	0.5	36.0
死亡	0.9	26.0	0.8	28.7	0.5	35.7
災害	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0	0.2
高度障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
給付金	1.8	3.6	4.1	4.9	2.1	2.2
死亡	0.0	0.2	0.0	0.3	0.0	0.6
入院	0.7	0.5	2.5	1.5	0.9	0.6
手術	0.5	0.3	0.5	0.3	0.6	0.4
障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.6	2.7	1.0	2.8	0.6	0.6
満期／年金	3.8	26.8	3.5	23.4	5.6	32.4
損害保険	0.2	0.7	0.3	1.0	0.4	0.7
火災	0.2	0.7	0.2	0.9	0.3	0.6
傷害	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1
新種	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

## 十八親和銀行

(千件、億円)

	2021年度		2022年度		2023年度	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額
保険金	1.2	73.0	1.5	98.0	1.4	106.4
死亡	1.2	72.5	1.5	97.3	1.4	105.8
災害	0.0	0.4	0.0	0.6	0.0	0.1
高度障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.0	1.0	0.2	0.0	0.4
給付金	3.5	14.2	8.4	22.0	3.4	5.4
死亡	0.0	1.2	0.0	1.1	0.0	2.4
入院	1.2	0.8	4.6	2.6	1.5	1.0
手術	0.7	0.5	0.9	0.6	1.1	1.0
障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	1.6	11.6	2.8	17.7	0.8	0.9
満期／年金	5.5	53.0	6.2	49.3	12.9	93.9
損害保険	0.2	1.1	0.4	1.4	0.7	1.0
火災	0.2	1.1	0.4	1.2	0.6	0.9
傷害	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
新種	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

## 「生命保険確認サービス」の提供

銀行

- FFG3行では、既にご加入中の複数の保障をまとめて可視化してご説明する、「生命保険確認サービス」をご案内しております。ご加入中の保障内容の説明に留まらず、将来的に必要な保障や不足していると思われる保障など、お客さまのニーズに応じてご提案しています。

福岡銀行

### ご加入中の保険は今のあなたに合っていますか？ 生命保険確認サービス

ご利用  
無料

ふくぎんで保障内容の確認ができます！

---

こんなギモンはありませんか？

昔入った保険で  
今の保障は足りているかな？

保険料が今よりも  
上がるお支払いだけ…

病気で入院したら  
いくらもらえるんだろう？

「でも保険会社に行くのも面倒だし…」 「申込のついでに銀行で確認できたらあー…」

#### ふくぎんの生命保険確認サービスなら

いつもの  
銀行の窓口で！

見やすい「分析シート」で  
お客さまの保険をおまとめ！

現在のお客さまに  
必要な保障なのか  
お金のプロと一緒に確認！

このような方も  
ぜひご利用ください！

- 契約から5年以上経過した方
- もうすぐ定年を迎え、家計の負担を抑えたい方
- お誕生日が近い方

ご利用の流れや分析シートについて、くわしくはお問い合わせください。

#### ご利用の流れ

**STEP1**

保険証券をお近くの  
ふくぎん窓口にお持ち  
ください。  
保険証券でなくても、  
ご契約内容の分かる  
書類であればご利用  
いただけます。

**STEP2**

お客さまに合った保障内容  
が確認するため、ご加入時の  
目的や今の身について  
お話しいたします。


**STEP3**

1週間後、お作りした確認  
結果の分析シートをもとに  
ご説明いたします。

※画像はイメージです。

---

#### 分析シートについて



こんなことがわかります！

1 保障額の推移

2 保障内容の  
チェックポイント

3 保険料の推移

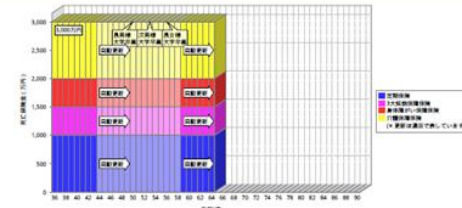
◎ 記入中の複数の被保険者の方向けのご予定でもご利用いただけます。  
 ◎ 保険料ではない(ご家族)がご契約になる場合は、ご契約者の同意が  
必要となります。  
 ◎ 確認する契約の約款の20%以上ある場合は、分析シートのご利用に1週間以上お時間を  
いただくことがあります。

### 分析シート

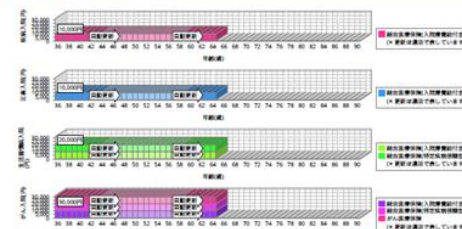
現在の1ヶ月あたりの保険料総額  
**13,012円**  
保険料は更新時に再算定されます！

---

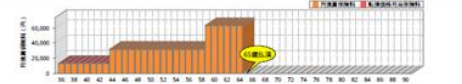
#### 普通死亡保障図



#### 入院保障図（入院給付金日額）



#### 1ヶ月あたりの保険料推移予想



被保険者	サンプル	主人様(男性)	契約日	2014年08月01日
生年月日	昭和59年10月15日	契約年齢	29歳	

#### OEQX PCINT

◎ この契約は保障喪失・制度も利用した契約で、喪失後契約のみについて作成しております。保障喪失に関する詳細は加入中の保険会社にご確認下さい。

◎ 現在の死亡保障は、1,000万円です。  
 ※ うち1,000万円は定期保障で、死亡したとき支払われます。(保障期間は44歳、更新期間は65歳。)  
 ※ うち500万円は火災特約保障で、死亡したとき、または所定の「がん(悪性新生物)・急性心臓病等」で所定の状態、所定の手術のいずれかになったとき、3次特約保障が支払われます(給付限度1回)。また上記内新生物になったとき、上記内新生物特約保障の方向けが支払われます(給付限度1回、保障期間は65歳、更新期間は65歳。)  
 ※ 上記内新生物特約保障が支払後も、3次特約保障または死亡保障は支払われますが、3次特約保障金と死亡保障金は重複して支払われません。  
 ※ うち500万円は身体障害が保障保障で、死亡したとき、または身体障害が任意指定の身体障害が該当し、1~3級の身体障害が医学手帳を交付されたとき、身体障害が保障金が支払われます(給付限度1回、保障期間は44歳、更新期間は65歳。)  
 ※ うち200万円は介護保障保障で、死亡したとき、または介護保障保障の方向け(悪性新生物)で認定されたとき、1回以上所定の要介護認定が継続したことを証明されたとき、介護保障が支払われます(給付限度1回、保障期間は44歳、更新期間は65歳。)  
 ※ 約款の1ヶ月以内を目途に支払われます。死亡保障金は一部または全部が戻金となります。

◎ 保障給付免除特約20%により、所定の3次特約「がん(悪性新生物)・急性心臓病等」で所定の状態、所定の手術のいずれかになったとき、身体障害者福祉法による1~3級の身体障害者手帳が交付されたとき、公的介護保障制度の要介護2以上と認定されたとき、所定の要介護認定が180日以上継続したことを証明されたとき、以後の保障料の払込が免除されます。

◎ 確定年齢以降も申し出により所定の保障を継続することができます。詳細は保険会社にご確認ください。  
 ◎ 保障喪失・制度の利用により毎年度支払われる保障は、喪失後契約の保障料から元金保障料50万円を差し引いた金額となります。

---

#### OEQX PCINT

病気による入院	10,000円	生活習慣病による入院	20,000円
ケガによる入院	10,000円	がんによる入院	30,000円
女性特有の病気による入院	-	病気・ケガによる通院	-

◎ 総合医療保障により、2日以上入院で1日暮らしから支払われます(入院174日、通算1,095日)、  
 ◎ がん医療保障により、がん(悪性新生物)を含むで1日以上入院したとき、がん入院給付金が1日暮らしから支払われます(給付限度: 無制限)  
 ◎ 総合医療保障入院医療給付金あり型により、180日以上入院したとき、入院医療給付金5万円が支払われます(給付限度: 30回)。  
 ◎ 総合医療保障入院医療給付金あり型により、特定疾病(入院したとき、2日以上入院で1日暮らしから支払われます。)  
 ◎ 対象となる特定疾病とは、所定の「がん(悪性新生物)・糖尿病・心臓病・高血圧性疾患・大動脈瘤等」が脳血管疾患、腎臓病、骨髄腫、骨髄嚢腫、骨髄腫、骨髄嚢腫の所定の手術等、または所定の先進医療を受けたとき、手術給付金(外傷・自傷入り入院中5万円)以上の上の入院中20万円以内の手術給付金の保障(手術給付金)が支払われます(給付限度: 10万円)が支払われます。  
 ◎ 総合医療保障により、がん(悪性新生物)を含むがん(悪性新生物)の所定の手術等、または所定の先進医療を受けたとき、がん手術給付金(外傷・自傷入り入院中5万円)以上の上の入院中20万円以内の手術給付金の保障(手術給付金)が支払われます。  
 ◎ 特定疾病保障により、先進医療からその旨を告げて180日以上入院し、診断書・開腹手術・臓器の切除の医療を受けたとき、特定医療給付金(5万円)が支払われます(給付限度: 10回)。(保障期間は65歳。)

◎ 総合医療保障の保障期間は44歳で、更新期間は65歳です。  
 ◎ がん医療保障の保障期間は44歳で、更新期間は65歳です。  
 ◎ 確定年齢以降も申し出により所定の保障を継続することができます。詳細は保険会社にご確認ください。

---

#### OEQX PCINT

1ヶ月あたりの保険料推移予想 (概算)

現在	13,012円	1ヶ月あたりの保険料総額 (概算)	12,636,192円
44歳	31,962円	※ 更新期間中は更新可能な期間まで更新するものとして表示しております。	
50歳	63,226円	※ 更新料は加入時または更新時となります。	
60歳	62,976円		
65歳	払込終了		

◎ 分析シートは、お客様の申し出により作成したものです。このシートは、契約内容の概要のみを記載しております。詳細についてはご加入の保険会社にご確認ください。◎ 分析シートは、保険証券に記載している事項に基づき自動的に表示されたものです。◎ 更新保障料は一時的な保険料が表示されている場合は当該時点の保険料率をもとに概算で算出しております。ご加入の保険会社にご確認ください。◎ 更新料は加入時または更新時となります。保険料の推移は概算となります。

## □ 商品ラインナップの整備

銀行

- お客さまがグループ行にお持ちの資産残高やリスク資産保有の有無（含む国債）といった資産形成の状況、あるいは過去のご面談状況等を考慮し、お客さまの多様な保障ニーズにお応えするため、常に中立性を保持しながら高品質の商品・サービスを厳選し、幅広い商品ラインナップを構築しております。
- 商品ラインナップの構築にあたっては、社内に設置した保険調査専門部署（保険調査センター）による独自の調査・分析・比較に加えて、第三者評価機関「株式会社投信・保険ビジネス総合研究所」による分析も実施しております。

### 保険商品ラインナップ（2024年3月末現在）

＜生命保険＞				福岡銀行			熊本銀行			十八親和銀行		
商品種類		商品数	比率	うち 法人専用	商品数	比率	うち 法人専用	商品数	比率	うち 法人専用		
一時払	円建	6	19.4%	0	6	19.4%	0	6	19.4%	0		
	変額年金保険	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0		
	定期年金保険	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0		
	終身保険	6	19.4%	0	6	19.4%	0	6	19.4%	0		
	外貨建	25	80.6%	0	25	80.6%	0	25	80.6%	0		
	変額年金保険	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0		
	定期年金保険	6	19.4%	0	6	19.4%	0	6	19.4%	0		
	養老保険	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0		
	終身保険	19	61.3%	0	19	61.3%	0	19	61.3%	0		
	合計	31	100.0%	0	31	100.0%	0	31	100.0%	0		
平準払	学資保険	2	2.0%	0	2	2.0%	0	2	2.0%	0		
	年金保険	7	7.1%	2	7	7.1%	2	7	7.1%	2		
	養老保険	5	5.1%	4	5	5.1%	4	5	5.1%	4		
	終身保険	9	9.2%	2	9	9.2%	2	9	9.2%	2		
	定期保険	38	38.8%	34	38	38.8%	34	38	38.8%	34		
	収入保障保険	5	5.1%	0	5	5.1%	0	5	5.1%	0		
	医療・がん保険	32	32.7%	8	32	32.7%	8	32	32.7%	8		
	合計	98	100.0%	50	98	100.0%	50	98	100.0%	50		
＜損害保険＞				福岡銀行			熊本銀行			十八親和銀行		
商品種類	取扱社数			取扱社数			取扱社数					
	個人向け	法人向け		個人向け	法人向け		個人向け	法人向け				
火災保険	3	○	○	3	○	○	3	○	○			
傷害保険	3	○	○	3	○	○	3	○	○			
新種保険	3	—	○	3	—	○	3	—	○			

※「○」は個人向け／法人向け商品を取扱う保険会社があることを表しております。

## □ ご購入いただいたお客さまへのフォローアップ

銀行

- FFG 3 行を通じて保険契約にご加入いただいたお客さまに対して、ご契約の満期や更改のご案内だけでなく、保険料の未払いなどにより、お客さまが意図せず保障が途切れることがないよう、フォローを行っております。

# 【従業員に対する適切な動機付けの枠組み】

原則 7 : 従業員に対する適切な動機付けの枠組み等

## FFGの目指す姿

銀行

証券

- FFGでは、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づき行動することが、地域経済発展への貢献とFFGの企業価値向上の好循環サイクルの実現に繋がるものと考えております。
- 「お客さま本位の営業」を実践するため、営業活動の指針となる業績評価体系を整備しております。

## □ 業績評価体系のポイント

銀行

証券

銀行	<ul style="list-style-type: none"><li>● お客さまの資産形成・増大への貢献を評価するため、販売や収益だけでなく、「お預りする資産」の残高に重点をおいております。</li><li>● 「お客さま本位の営業」を実現するため、「営業活動のプロセス」を業績評価へと反映し、お客さまとともにゴールを目指す「ゴールベース型の営業」を実践しております。</li></ul>
FFG証券	<ul style="list-style-type: none"><li>● 「お客さま本位の営業」を実践するため、お客さまの声（ご意見・ご要望）を蓄積し、営業活動の改善にどれだけ活かしているかを業績評価の対象としております。</li><li>● お客さまの運用状況を把握し、状況に応じた適切なフォローおよびお客さま利益を追求した項目も評価の対象としております。</li></ul>

## □ 業務スキル調査（営業カチェック）、人財育成カルテ

銀行

- FFG3行では、営業担当者全員が全ての業務について自身の実力を客観的に振り返り、今後のスキルアップに繋げることを目的として業務スキル調査をおこなっております。
- 業務スキルは、人財育成カルテ（業務スキルの推移、従業員の保有資格状況、社内セミナーへの参加状況等の自己啓発の状況を蓄積した電子資料）へ反映しており、適宜従業員とその上司が確認できるようになっております。
- 業務スキル・人財育成カルテは従業員自身のスキル確認と併せて、自己啓発やキャリアビジョンの計画を立てる際にも活用されており、上司・所属長は1on1ミーティング等の面談の際にも活用しております。

## □ ミニマムライセンス制度

銀行

証券

- FFG3行では、担当業務ごとの知識やスキルを高めるために必要な検定試験を取得する取組み（ミニマムライセンス制度）を実施しております。若手社員各自のキャリアビジョンや必要性に応じて、主体的に自己啓発に取り組むため、取得科目の『選択制』を導入し各種資格の取得を推奨しております。2023年4月に改定し、3年目までの基礎編と4・5年目のキャリア形成編を設定することにより、若手社員が各自のキャリアについてイメージしやすくなっております。
- 中でも、コンサルティング営業の基礎となる「FP2級」につきましては福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行・FFG証券で、入社3年以内の『早期取得』を強く推奨しております。併せて、資格取得にかかる受験費用等は資金援助を行うなど従業員が積極的に資格取得に挑戦しやすい環境を整備しております。

## □ FP1級・2級資格保有者数

銀行

証券

- お客さまの状況に応じた最適な商品・サービスをご提供するために、金融サービスのプロとして必要な知識を習得し、実践で活用できるよう、FP2級以上の資格取得を推進しております。

<2024年3月末時点>

福岡銀行	2,240
熊本銀行	454
十八親和銀行	1,285
FFG証券	152
合計	4,131





- FFG証券につきましては、2022年12月から重要情報シート（金融事業者編）の導入を行っています。個別商品編の重要情報シートについても、一部銘柄から順次導入しております。

## [金融事業者編]

**FFG FFG証券株式会社**

重要情報シート（金融事業者編）

**1. 当社の基本情報（当社がお客さまに金融商品の販売（又は販売仲介）をする者です）**

社名	FFG証券株式会社		
登録番号	福岡財務支局長（金商）第5号		
加入協会	日本証券業協会、第二種金融商品取引業協会		
当社の概要を記したウェブサイト	https://www.ffg-sec.co.jp/		

**2. 取扱商品（当社がお客さまに提供できる金融商品の種類は次のとおりです）**

預金（投資性なし）	—	預金（投資性あり）	—	国内株式	<input type="checkbox"/>
外国株式	<input type="checkbox"/>	円建債券	<input type="checkbox"/>	外貨建債券	<input type="checkbox"/>
特殊な債券（仕組債等）	—	投資信託	<input type="checkbox"/>	ファンドラップ	<input type="checkbox"/>
ETF・ETN	<input type="checkbox"/>	REIT	<input type="checkbox"/>	その他の上場商品	<input type="checkbox"/>

これら以外の商品：NISA等、お客さまの資産形成に資する制度もご案内しております。  
特殊な債券（仕組債等）は、2022年10月14日から新規受付を停止しております。

**3. 商品ラインナップの考え方（商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです）**

- 当社では、「広くおかフィナンシャルグループ お客さま本位の業務運営」に関する取組方針に基づき、お客さまの多様な資産形成・資産運用ニーズに対応するため、幅広い商品を取り揃えております。
- 取扱商品の選定にあたっては、常に中立性を保持しながら高品質の商品・サービスを厳選し、お客さまによりご満足いただける商品ラインナップによるよう努めております。
- お客さまのライフステージ・ライフイベントにより変化するニーズ、またお客さまの資産状況・取引経歴・知識・年齢・年齢および取引目的等を正確に把握したうえで、身近なパートナーとして、しっかりと寄り添い、最適な商品・サービスを最適なタイミングでご提供できるよう努めております。
- また、当社ではご意見やご要望をはじめとする「お客さまの声」、その向こうにある「お客さまの期待」にしっかりと耳を傾け理解し、グループ銀行をはじめ、FFGグループの総合力を結集して、お客さまに相応しい商品・サービスの選定、ラインナップの充実、販売・コンサルティング、アフターフォローに努めております。

**4. 各種相談窓口**

当社お客さま相談窓口	業務管理部	0120-066-263	【受付時間】 平日9時～17時
加入協会共通の相談窓口	証券・金融商品おっせん相談センター（FINMAC）	0120-64-5005	
金融庁金融サービス利用者相談室		0570-016811 (03-5251-6811)	【受付時間】 平日10時～17時

## [個別商品編]

**FFG FFG証券**

重要情報シート（個別商品編） 使用開始日：2024年7月31日

**1 商品等の内容（当社は、株式会社等の委託を受け、右特約商品の販売の勧誘を行っています）**

商品等の名称・種類  
販売会社（委託会社）  
販売開始日  
商品等の目的・趣旨  
商品等のリスク  
パッケージ別の有無  
ターゲット別の有無  
ターゲット別の有無  
ターゲット別の有無

**2 リスクと運用実績（本商品は、所定での元金が保証されず、損失が生じるリスクがあります）**

損失が生じるリスクの内容  
(※年) 過去1年間の収益率  
(※年) 過去5年間の収益率

**3 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）**

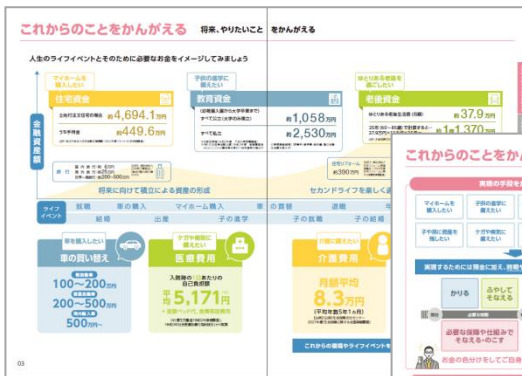
購入時に発生する費用（売却時発生しない）  
継続的に発生する費用（売却時発生しない）  
運用成果に及びる費用（売却時発生しない）

- 今後も取組方針に基づき、お客さま本位の業務運営に努めてまいります。

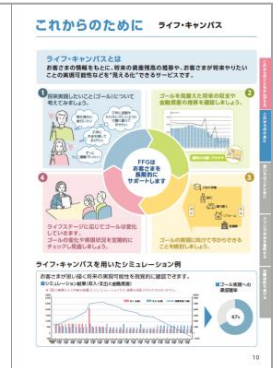
- 手数料を含めた商品・サービスにかかる必要な情報を十分にご理解いただけるよう、パンフレット等も用いながら、お客さまのお取引経験やご提案商品の性質に応じた分かりやすいご説明を行っております。
- 2024年3月、お客さまの収入や長期的なライフプランなどのお客さまの情報をもとに、将来の資産残高の推移やお客さまが将来やりたいことの実現可能性を見える化できるツールとして「ライフ・キャンバス」を新設しました。
- タブレット端末の活用や新しいサービスの導入によるコンサルティングの高度化、手続書類の簡素化等によるお客さまの利便性向上に取り組んでおります。

□ サービスガイドブック

- FFG 3 行では、お客さまがどのようなニーズをお持ちなのか確認することから、商品概要案内までを一冊で行える「サービスガイドブック」を活用しております。
- 本冊子には、税制・社会保険・マーケット等の周辺環境や、「人生100年時代」や「ライフイベントとお金」に関するデータ等もご案内しております。
- 併せて、「投信のパレット」や「NISA(ニーサ)：少額投資非課税制度」「iDeCo(イデコ)：個人型確定拠出年金」などの情報についても紹介しております。

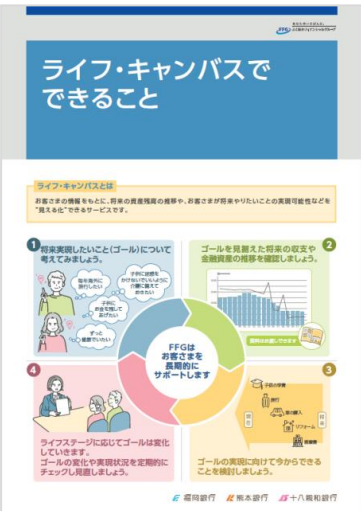


◀ サービスガイドブック



□ ライフ・キャンバス

- 「ライフ・キャンバス」はお客さまとの対話を通じて、お客さまのゴールを把握し、その達成に向けて本当に必要な金額がどの程度かを「可視化」するものです。



◀ ライフ・キャンバスでできること

- 上記の情報をご案内しながら、ニーズをご確認し、お客さまに合ったコンサルティングを行っております。



- FFG3行では、お客さまが利用をしやすい、わかりやすいホームページの作成を行っています。
- 投資信託初心者ガイドのページでは、お客さまの投資信託に対する素朴な疑問にお答えしています。
- また投信のパレットのページでは、当行のお客さまが長期にわたる資産形成・資産運用を検討する中で気になる投資信託の“疑問”や“選び方”について、「投信のパレット」を使って分かりやすく説明する短編動画を「投信初心者向け」と「投信保有者向け」に分けてご覧になることができます。



## □ お客さま向けセミナー・金融経済教育支援活動

銀行

証券

- お客さまの資産形成・資産運用のお役に立てるよう、運用経験の有無やニーズに合わせた金融・投資関連のセミナーを集合型に加え、オンライン形式やお取引先の従業員様へ向けたご案内も定期的開催し、情報提供の充実に尽力しております。
- また、学生を対象とした職場体験や、学校への出前授業などにも取り組み、金融経済教育活動に参加いただくお客さまの数は増加しています。

### お客さま向けセミナー開催数

開催銀行	2023年 4月 - 9月	2023年10月 - 2024年3月	合計
福岡銀行	616	784	1,400
熊本銀行	247	84	331
十八親和銀行	429	474	903
FFG証券	1	26	27
<b>合計</b>	<b>1,293</b>	<b>1,368</b>	<b>2,661</b>

※ 福岡銀行・十八親和銀行の開催数はお取引先の従業員さま向けセミナーを含みます

### 「投信のパレット」オンラインセミナー テーマ一覧

主な対象者	テーマ	講師
全てのお客さま	ゴールを見据えたお金の色分けと資産運用	FFG 投信調査センター（※）
資産運用初心者のお客さま	人生100年時代の資産運用法	
資産運用経験があるお客さま	毎月分配型投資信託の仕組みと注意点	

※ 投資信託にかかる調査および分析を行う専門チーム。大手証券会社等での市場投資や市場分析業務経験者も在籍しております。



### 金融教育支援活動参加者数

開催銀行	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度	延べ人数
福岡銀行	4,012	4,227	14,667	24,398	47,304
熊本銀行	461	1,110	2,358	3,066	6,995
十八親和銀行	890	1,515	9,655	15,830	27,890
<b>合計</b>	<b>5,363</b>	<b>6,852</b>	<b>26,680</b>	<b>43,294</b>	<b>82,189</b>

受講者数 = 当社グループの実施する各種金融セミナーや職場体験、出張授業などの金融教育受講者の2020年度から2023年度までの総合計人数

## ～セミナー開催の様子～

### 学生向けセミナー



▲ 高校での開催



▲ 大学での開催

### お取引先の従業員様向けセミナー



▲ お取引先での開催

### お客さま向けセミナー



▲ 「投信フェア2024」共催

## □ 若年層向けSNSでの情報発信

銀行

証券

- FFGでは、新社会人や学生など若年層のお客さまの金融リテラシー向上をサポートするため、SNS（YouTube、Instagram）を通じて、「お金に関する豆知識」と題し、金融教育につながる情報を発信し、投資を学びながら実践する環境を整えております。

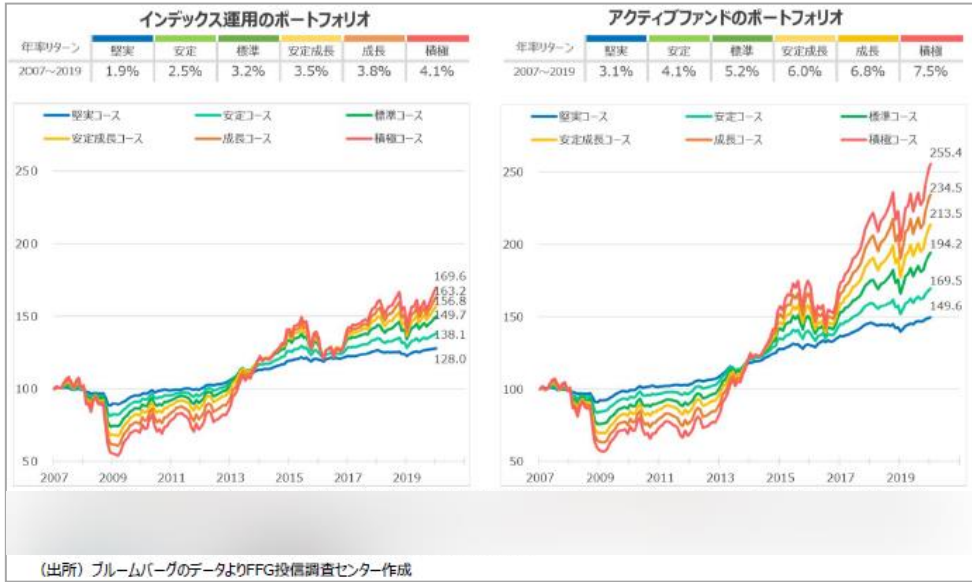




## □ 「F-navi+」を活用した運用成果比較

銀行

- また、「投信のパレット」でご購入いただいた場合と、一般的な投資信託をご購入した場合の過去実績をもとにした運用成果の差をグラフでご確認いただけます。



## □ ファンド分析資料 ～ファンドスケッチ～

銀行

- F-navi+にあるファンドデータを、定型書式でお客さまに交付できるデータシートにより、様々なファンドを同じ形式で比較することが可能となります。
- F-navi+でデータベース化した情報は、お客さまに「ファンドスケッチ」というレポートでお渡しすることが可能です。
- このレポートでは、客観的な定量評価を行っており、お客さまご自身の保有する（購入しようとする）ファンドの分析を見ることができます。また同時に、当グループのガラス張りの定量評価を確認することも可能です。



## □ 投信・NISAスタートサービス

銀行

- 2023年10月にリリースした「投信・NISAスタートサービス」では、投資信託の口座開設とNISA口座開設、積立投資信託の申込みが一通貫で非対面でできるようになりました。
- 平日に来店が難しいお客さまでも、NISA口座を活用した運用がスタート出来るよう利便性が高いサービスをご提供しております。

WEBでサクッと！

# 投信・NISA スタートサービス

お申込  
最短10分

NISA口座  
同時申込

人気ファンド  
申込可能



## □ 銀行アプリ

銀行

- 2023年7月にリリースした「銀行アプリ」では（熊本銀行・十八親和銀行は2023年9月）取引状況をグラフで見える化し、お客さまの保有口座や商品・サービスの残高をより分かりやすく一覧で表示できるようになりました。
- 2024年2月に60万ダウンロードを突破いたしました。銀行取引のアプリ完結を拡充していくとともに、お客さまが抱えるお金の悩みや課題を解消するための新たな機能・サービスの追加や改善を継続的に起こします。

<銀行アプリ>

お金の「分からない」や「不安」をサポート

## あなたによりそう、 銀行アプリ



福岡銀行アプリ



熊本銀行アプリ



十八親和銀行アプリ



- 手数料を含めた商品・サービスにかかる必要な情報を十分にご理解いただけるよう、パンフレット等を用いながら、お客さまのお取引経験やご提案商品の性質に応じた分かりやすいご説明を行っております。
- ご購入いただけるお客さまが一部に限られる商品については、お取り扱いを中止、もしくはご購入前に商品性やご負担いただく費用を丁寧にご説明し、ご購入後も運用報告書を用いて運用状況についてわかりやすく説明を行っております。
- また、新しいサービスの導入によるコンサルティングの高度化や、手続の簡素化、電子化等によるお客さまの利便性向上および手数料の引下げに取り組んでおります。

▼ LINE公式アカウント

LINE公式アカウント

株式や為替のマーケット情報情報や、お客さまが指定された当社取扱いのファンドに関する情報を提供します。キャンペーン等のお得な情報も配信します。



サービス内容

1

基準価額定期配信サービス

基準価額を定期的に受け取るサービスです。配信頻度は「毎週末」「毎月末」からお選びいただけます。

2

基準価額到達通知サービス

あらかじめ設定した基準価額に到達した際に通知を受け取るサービスです。

3

基準価額下落通知サービス

基準価額が前日より5%以上下落した場合に通知を受け取るサービスです。

4

分配金通知サービス

決算日のタイミングで分配金の情報を受け取るサービスです。

5

マーケット情報

株式やマーケットの情報を提供するサービスです。

6

お得な情報配信

キャンペーンやご投資に関する情報配信を行います。



▼ 電子契約システム



ペーパーレス・印鑑レスで契約等をオンライン上で完結させることができ、順次対象契約等を拡大しております。

## □ 営業体制・チャネル

- 非対面ニーズの高まりを受け、「非接触型・対面営業」を確立するために、WEB口座開設、アプリ、オンライン営業システム、電子契約システムを導入するなど、従来の「訪問型・対面営業」に加え、お客さまから見た営業チャネルの選択肢を増加させる取組みを実施しております。

### ▼ WEB口座開設



スマートフォンやタブレットで、「いつでも、どこからでも、簡単に」印鑑レスで証券口座を開設いただけます。

ご本人確認方法は、画像アップロードもしくは公的個人認証サービスから選択可能です。



対象地域	九州（沖縄県除く）、山口県在住の方
対象者	個人のお客さま
年齢	18歳～79歳のお客さま

※1. 上記条件以外のお客さまは、店頭又は郵送にて口座開設を受けさせていただきます。  
 ※2. 対象者は日本国籍の方に限定させていただきます。

### ▼ FFG証券アプリ



簡単操作の株式売買機能・投資情報機能を搭載した「FFG証券アプリ」。いつでもどこでもリアルタイムの投資情報確認と迅速なお取引が可能です。



### ▼ オンライン営業システム



「オンライン営業システム」を導入し、「非接触・対面型」営業（お客さま、担当者のお互いの顔が見える安心感のご提供と感染リスク回避の同時実現）を展開しています。





## 手数料についての分かりやすいご説明

銀行

証券

- どのチャネルでも手厚いコンサルティングサービスの提供を行っており、手数料については、例えば、金融商品のご提供にあたって必要となる、商品の開発・選定、提案資料等の作成・事務手続きまで含めたコンサルティングサービスのご提供、お客さまに安心してご利用いただけるシステム費用等を総合的に勘案して設定しております。
- こうした手数料に関しましては、重要情報シート（個別商品編）や契約締結前交付書面、目論見書等で金融商品のご提案の際に分かりやすくご説明します。重要情報シート（個別商品編）には、手数料に関する質問例を記載しており、お客さまからの質問に応じて、回答例を用いながら購入時手数料や信託報酬等の計算式や概算金額をご説明します。

### [個別商品編に記載の質問例]

以下のような質問があれば、お問い合わせください。

・私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

### [個別商品編]

福岡銀行  
重要情報シート（個別商品編）  
野村豪州債券ファンドBコース（為替ヘッジなし・年2回決算型）  
1 商品等の内容  
2 リスクと運用実績  
3 費用

### [回答例（webでも確認できます）]

2 リスクと運用実績  
3 費用  
回答例



□ 情報提供の仕組み

銀行

証券

- 購入検討時にお客さまが確認する投資信託にかかる手数料については、チャネル別（窓口・インターネット）の料率を分かりやすく表示しています。更に投資信託を購入される場合は「お申込手数料（概算）」を表示することにより、実際に支払う手数料をご確認いただけます。
- 販売員はホームページに掲載している「基準価額一覧」や業務用iPadに搭載する「ウェルズアドバイザーアプリ」、「投信ラインナップ一覧」等を活用して、お客さまにご負担いただく手数料がいくらになるのか、購入金額と料率での算出により、具体的に説明しております（同一カテゴリの手数料の比較も可能）。
- また、業務用iPadへも「F-navi+」を導入し、投資信託の様々な定量データを用い、公平中立な立場でお客さまへ説明しております。

～投資信託購入検討時の手数料率確認資料～

ファンド名称	運用会社名	基準価額 適用日	お申込手数料（消費税込）※1		信託報酬※1（消費税込）	信託財産留保額
			窓口・お電話	インターネット		
		当日	1.10%	0.990%	0.44%~0.66%	0.10%
		当日	1.10%	0.990%	0.121%~0.407%	0.05%
		当日	0.00%	0.00%	0.33%~0.44%	0.05%
		当日	0.00%	0.00%	0.495%~0.715%	0.05%
		当日	0.55%	取扱不可	0.6050%	なし
		当日	0.55%	取扱不可	0.198%~0.715%	なし
		当日	0.00%	取扱不可	0.407%~0.902%	なし
		当日	0.00%	0.00%	0.198%	なし
		当日	2.20%	1.980%	0.572%	なし

～投資信託購入時の手数料概算確認画面（Fits（フィッツ））～

お取引区分	商品名	お申込内容 （金額／口数）	お申込手数料 （概算）
			33,000円

- FFG証券では、ホームページ上の基準価額一覧から商品を選択し、画面遷移の中で、お客さまへ手数料の説明を行っております。

The screenshot displays the FFG Securities website interface. On the left, there is a navigation menu with tabs for '国内投資信託', '外貨建て投資信託', 'ランキング', and 'マイファンド'. Below this, a grid of fund categories is shown, including '国内債券', '国内債券', '国内債券', and '国内債券'. The main content area shows a list of funds with columns for 'ファンド名', '基準価額 / 前日比 (円)', '純資産 (億円)', and '基準日'. A detailed view of a selected fund is shown on the right, with a red dashed box highlighting the 'お申込手数料 (消費税込)' of 1.10% and the '信託報酬 (消費税込)' of 0.572%.

- 特定保険契約については、重要情報シート（個別商品編）や保険会社作成の契約締結前交付書面<契約概要／注意喚起情報>、概要書等を用いて、当該商品でお客さまのご負担となる費用について説明しております。重要情報シート（個別商品編）には、コストや手数料に関する質問例を記載しており、お客さまからの質問に応じて、重要情報シート（金融事業者編、個別商品編）等を活用して説明します。

○お客さまにご負担いただく費用について

- ・保険契約関係費 ご契約の初期費用や、保険期間中、年金受取期間中の費用等、契約の締結、成立、維持、管理に必要な経費です。
  - ・資産運用関係費 投資信託の信託報酬や、信託事務の諸費用等、特別勘定の運用により発生する費用です。
  - ・解約控除 契約日から一定期間内の解約の場合に積立金から控除される金額です。
- ※外貨建保険の保険料を円貨でご用意される際には為替手数料が必要となります。また、外貨建の保険金などを受取る場合、円貨へ交換する場合等、手数料をご負担いただく場合があります。

○お客さまのご負担となるリスクについて

- ・外貨建保険 為替レートの変動により、お受取になる円換算後の保険金額がご契約時における円換算後の保険金額を下回ることがあり、損失を生じるおそれがあります。
- ・MVAを利用した保険商品（市場金利等によって解約返戻金額が変動するタイプの商品） 市場金利に応じた運用資産の価格変動が解約返戻金に反映するため、市場金利の変動により解約返戻金が既払込保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。

[個別商品編に記載の質問例]

- 次のようなご質問(ご要望)があればお問い合わせください。
- ⑥ 私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのかを説明してほしい。
  - ⑦ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

[個別商品編]

[回答例 (webでも確認できます)]

2023年4月版  
重要情報シート  
販売会社：株式会社 福岡銀行

この資料は、この商品の全ての事項を記載したものではありません。ご検討、お申込みに関しては、「商品概要書」「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」「試算書」にてご契約のあり・約款などを必ずお読みください。

この商品の  
預金と  
1. 商  
金融  
組成会社  
商  
金融  
組成  
想  
パワ  
クエ

3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 (契約手数料等)	<ul style="list-style-type: none"> <li>&lt;告知コース&gt;                             <ul style="list-style-type: none"> <li>【契約建・単払込】 一時払保険料の5.7%~6.5%（契約年齢により異なる）</li> <li>【円建】 一時払保険料の2.0%</li> </ul> </li> <li>&lt;無告知コース&gt;                             <ul style="list-style-type: none"> <li>【米ドル建・単払込】 一時払保険料の6.5%</li> <li>【円建】 一時払保険料の2.0%</li> </ul> </li> </ul>
継続的に支払う費用 (契約維持費)	<ul style="list-style-type: none"> <li>次の費用を毎月積立金から控除します。                             <ul style="list-style-type: none"> <li>・死亡保険、高度障害保険（告知コースのみ）に必要な費用、介護保険に必要な費用（特約付加金の場合）</li> <li>※これらの費用は、契約年齢・性別・経過期間等により異なりますので、一律には記載できません。</li> <li>・事業金利等ととも積立利率を設定する際、ご契約の締結や維持に必要な費用、死亡保険に必要な費用（無告知コースのみ）を差し引きます。</li> </ul> </li> </ul>
運用成果に応じた費用 (成功報酬)	ありません。

※上記以外に追加費用を要する詳細は「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」のお客さまご負担の項目に「費用負担」の項目を必ずご確認ください。

次のようなご質問(ご要望)があればお問い合わせください。

- ⑥ 私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのかを説明してほしい。
- ⑦ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

4. 換金・解約の条件（本商品は換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

解約はいつでも可能です。解約の場合、市場金利の変動の影響により、解約払戻金は指定運用コースでも一時払保険料を下回ることがあります。また、外貨建の解約払戻金を円貨で受取る場合、為替レートの変動の影響を受けるため、一時払保険料（円換算額）を下回ることがあります。

※詳細は「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」の「市場金利」の「解約」の項目について記載しています。次のようなご質問(ご要望)があればお問い合わせください。⑥ 私がこの商品を換金・解約すると、具体的にどのような制限や不利があるのかを説明してほしい。

2. リスクと運用実績（本商品は、元金が保証されず、損失が発生する可能性があります）

上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。

【投資信託の場合】

- 投資信託の場合、当該投資信託の「投資リスク」の運用で、基準価額の変動要因、各商品に係る運用のリスクの範囲がご確認いただけます。
- また、月次レポートでもご確認いただけます。月次レポートは当行ホームページのトップメニュー「情報提供」投資信託集約ページからご確認いただけます。

【外貨建保険の場合】

- 外貨建保険の場合、契約締結前交付書面にリスクの範囲がご確認いただけます。

相対的にリスクが低い類似商品があるか。

- 投資信託の場合、当行ホームページで、取扱分類等を指定して検索いただけます。

3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのかを説明してほしい。

【投資信託の場合】

- 投資信託のコストは、購入時手数料、
- 購入時手数料は、お申込金額に手数料
- 信託報酬（運用管理費用）は、投資信託の運用資産額に適用され、投資信託の運用期間中に発生いたします。

【外貨建保険の場合】

- 外貨建保険の場合、一時払保険料に費用率を乗じて得た額を一時払保険料から控除します。
- 保険料費用は、死亡保険や契約の締結・維持に必要な費用として、積立利率等の計算に当たっての積み立て金から特約付加金から差し引かれたりします。
- 高度障害の場合、運用資産は、特別勘定の運用に係る費用として、特別勘定の運用から差し引かれます。
- 一時払保険料を円貨で受取る場合に為替手数料を負担いたします。
- 商品によって発生する費用、金額が異なります。詳しくは契約締結前交付書面の注意事項欄でご確認ください。

<計算例>

- 例として上記の外貨建保険に100万円購入した場合
  - 【契約初期費用率：3.0%（税込）】
  - 【保険料費用率：1.0%（税込）】
  - 【円金換算手数料：1円（100円）+50円】
- 契約初期費用：100万円×3.0%=30,000円
- 保険料費用：100万円×1.0%=10,000円
- 円金換算手数料：(100万円-100円)×(100円/100.5円)+100円=5,000円
- ※これらの費用は外貨建保険で必ず発生するものではありません。商品によって費用は異なります。

- 3 -

## □ 利益相反への対応方針

銀行

証券

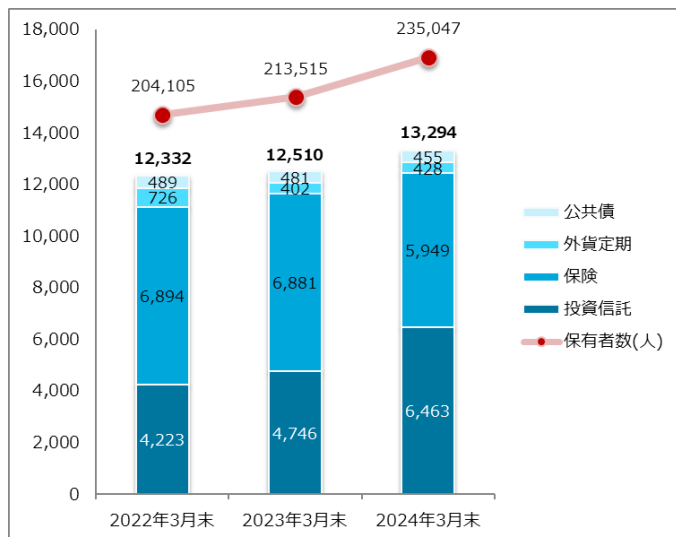
- お客さまに提供する金融商品・サービスは、特定の投資運用会社や保険会社に偏ることなく、社会情勢や金融商品・サービスにかかる手数料の水準も踏まえたうえで、お客さまの多様なニーズに応えられるものを選定します（商品導入時の客観性を確保し、公正・中立な立場で商品の選定を行うため、外部評価機関による商品評価を取得しております）。
- そのため、運用会社等と何らかの取引関係を有する場合（たとえば、顧客向けセミナーの共同開催など）であっても、お客さまの利益に合致したものであることを前提としております。
- 投資信託・保険商品等において、商品の提供会社から販売手数料等の支払を受ける場合がありますが、お客さまの利益と反する販売がないように、業績評価体系を整備し、販売した商品による評価に差異はありません。
- なお、グループ内に、販売商品を供給する会社や販売商品を運用する部門はないため、特定の商品に偏ることなく、お客さまに最も適した商品をご提案いたします。

## 【預り資産残高の推移】

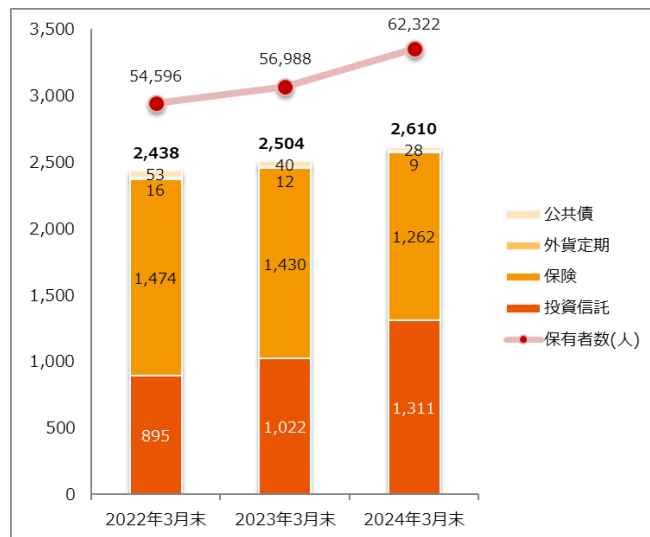
- 商品ご提案にあたっては、お客さまのライフプランや許容できるリスク・運用できる期間などのご意向を十分お尋ねしたうえで、お客さまが期待されるリターンを得ることができるよう、最善のご提案を行います。
- グループ各社にて、より多くのお客さまにご提案を行っており、預金以外の金融商品保有者数は増加しております。

### ～各資産残高の推移（億円）～

#### 福岡銀行



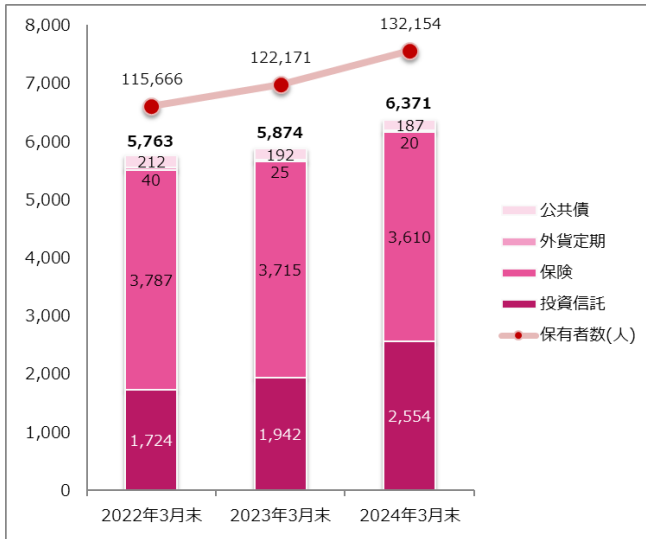
#### 熊本銀行



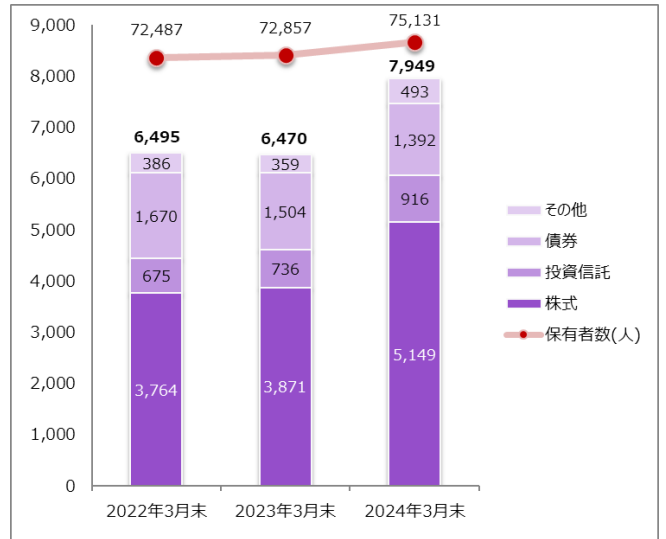
→次ページに続く

～各資産残高の推移（億円）～

十八親和銀行



FFG証券



【投資信託残高の推移】

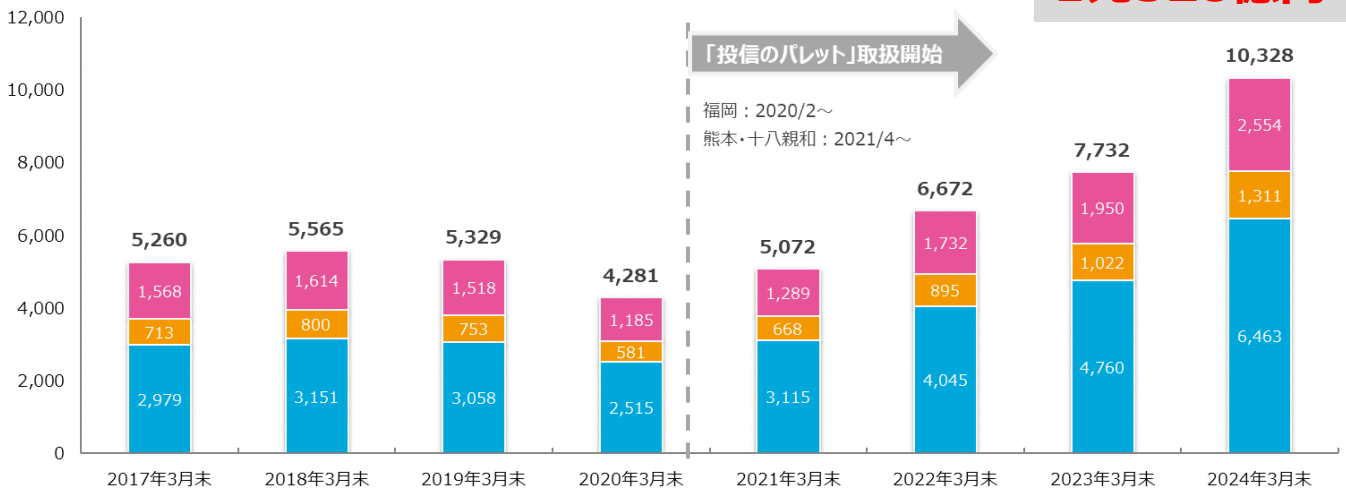
- 預り資産において、私たちが資産形成に資する金融商品としてご案内している投資信託につきましても投信のパレットや積立投資信託を中心に残高は増加しています。

～投資信託残高の推移（億円）～

銀行

(単位：億円)

■ 福岡銀行 ■ 熊本銀行 ■ 十八親和銀行



グループ3行残高  
**1兆328億円**

「投信のパレット」取扱開始

福岡：2020/2～  
熊本・十八親和：2021/4～

# 【投資信託共通KPI】

銀行

証券

- リスク・コストとリターンのバランスがとれた、安定的な運用成果をご享受いただけるよう、お客さまにご提案しております。なお、お客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選ぶ上で比較することのできる3つの指標（以下「共通KPI」）を公表します。

## ● 共通KPIの内容

### ① 運用損益別顧客比率

- 基準日時点で投資信託を保有しているお客さまについて、保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です（数値については小数点第二位を四捨五入して記載）。この指標により、お客さまの運用損益がどのように分布しているかがわかります。

### ② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

### ③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

- 設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄毎及び預り残高加重平均のコスト（販売手数料の1/5と信託報酬の合計値）とリターン（過去5年間の基準価額の月次騰落率を年率換算）の関係、リスク（過去5年間の基準価額の月次騰落率のバラツキ）とリターンの関係を示した指標です。
- これらの指標により、中長期的に、金融事業者がどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供させていただいたかを見ることができます。

## ● 共通KPIの定義

内容	定義・算出方法
対象	基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま
基準日	2024年3月末を基準日とする
コスト	販売手数料率（消費税込）の1/5（年率換算） + 信託報酬率
リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）



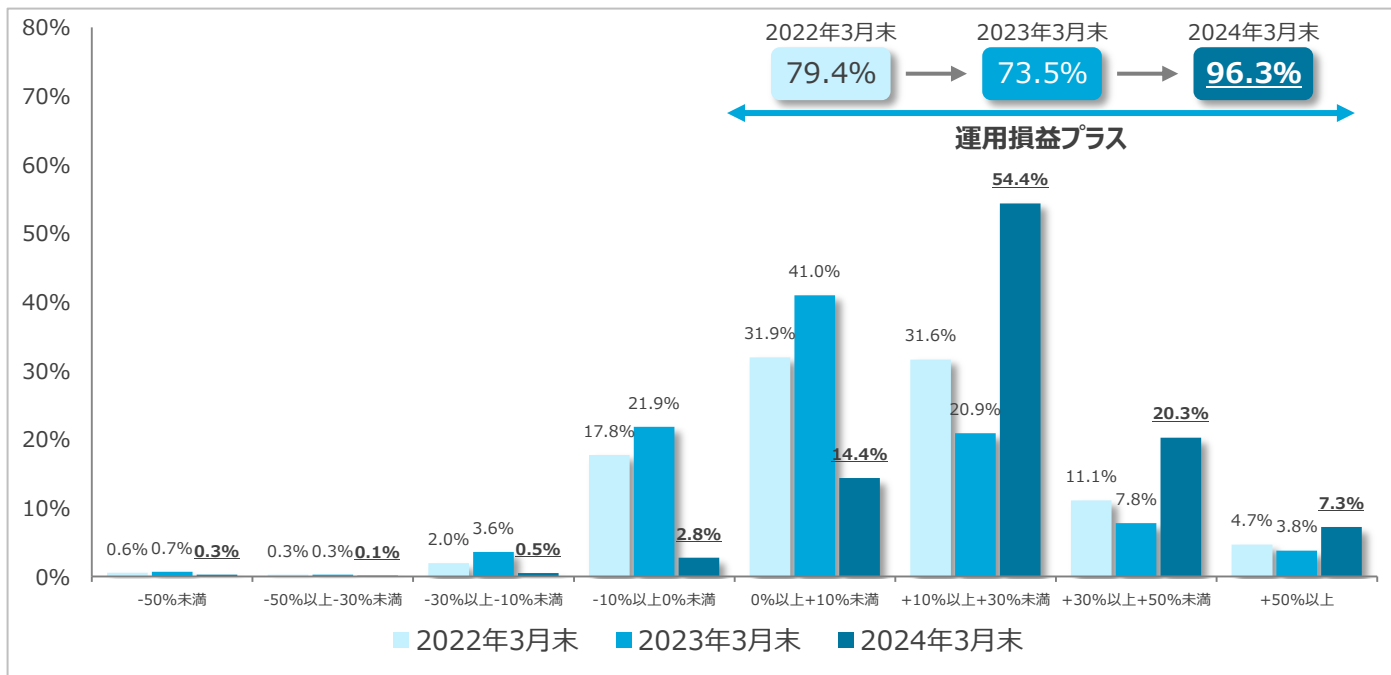
## ① 運用損益別顧客比率 (2022年3月末、2023年3月末、2024年3月末現在)

- 2023年度は米欧における利上げ幅の縮小観測や新NISA制度開始の影響を受け、株式市場が上昇しました。国内株式・外国株式の商品を中心にパフォーマンスが向上したため、前年に比べ運用損益がプラスのお客さまの割合が増加しました。引き続きお客さまへのフォローを通じ、足元の相場変動を踏まえて、「投信のパレット」を軸にした資産分散・時間分散による長期的な資産形成をご提案してまいります。

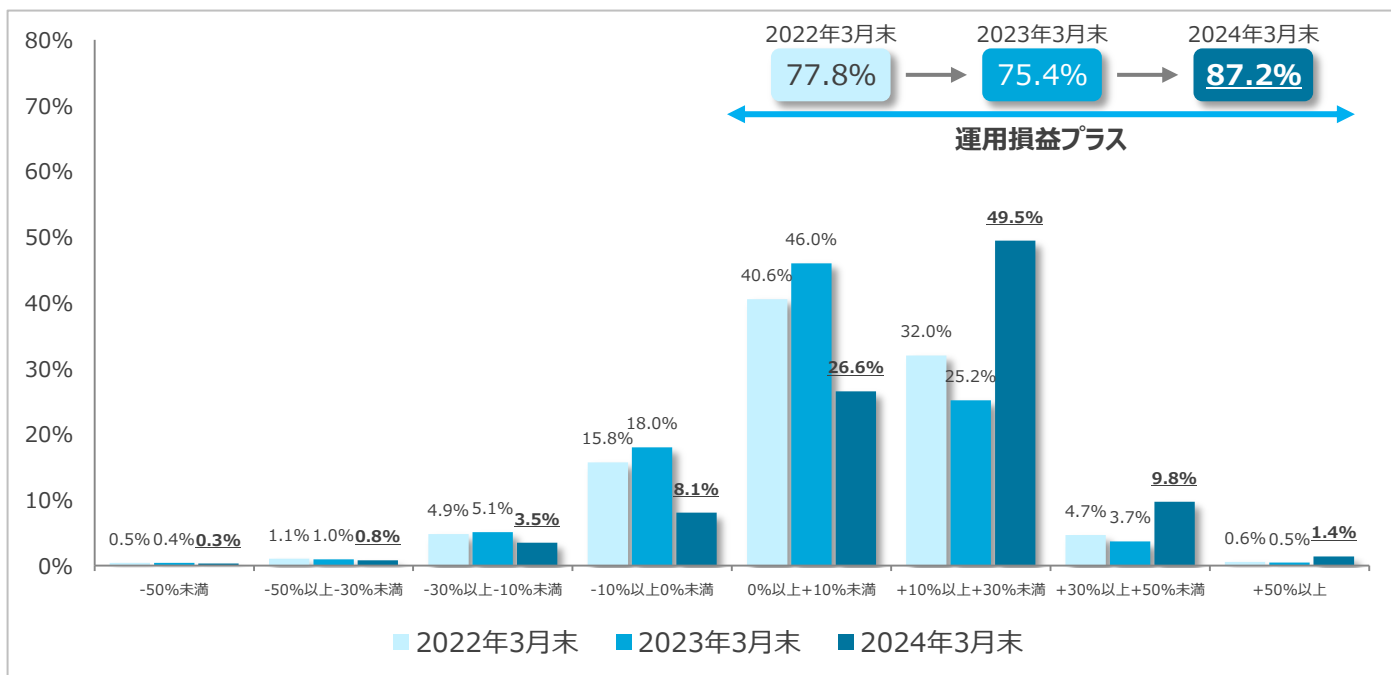
【参考】 実現損益を含む運用損益別顧客比率：この指標は売却や償還により基準日時点で投資信託を保有していないお客さまも含めた運用損益別のお客さまの分布を示したものです。

## 福岡銀行

### ① 運用損益別顧客比率

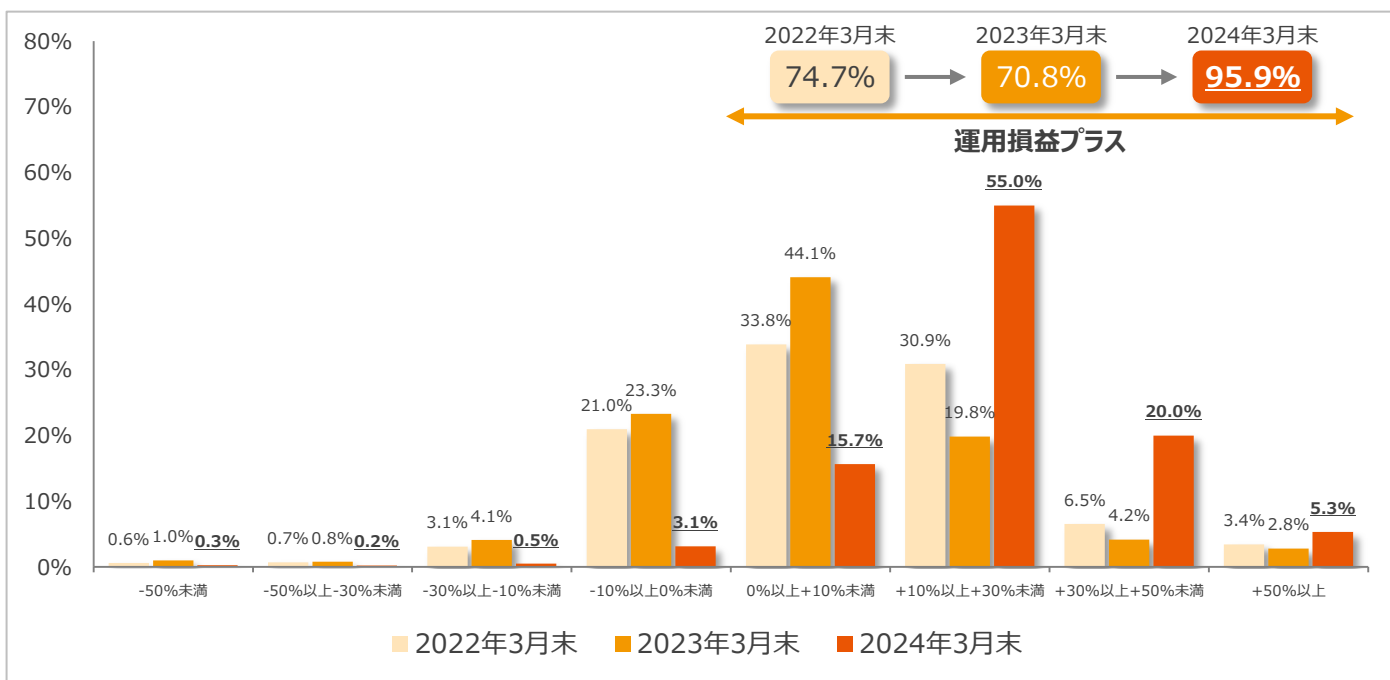


### 【参考】 実現損益を含む運用損益別顧客比率

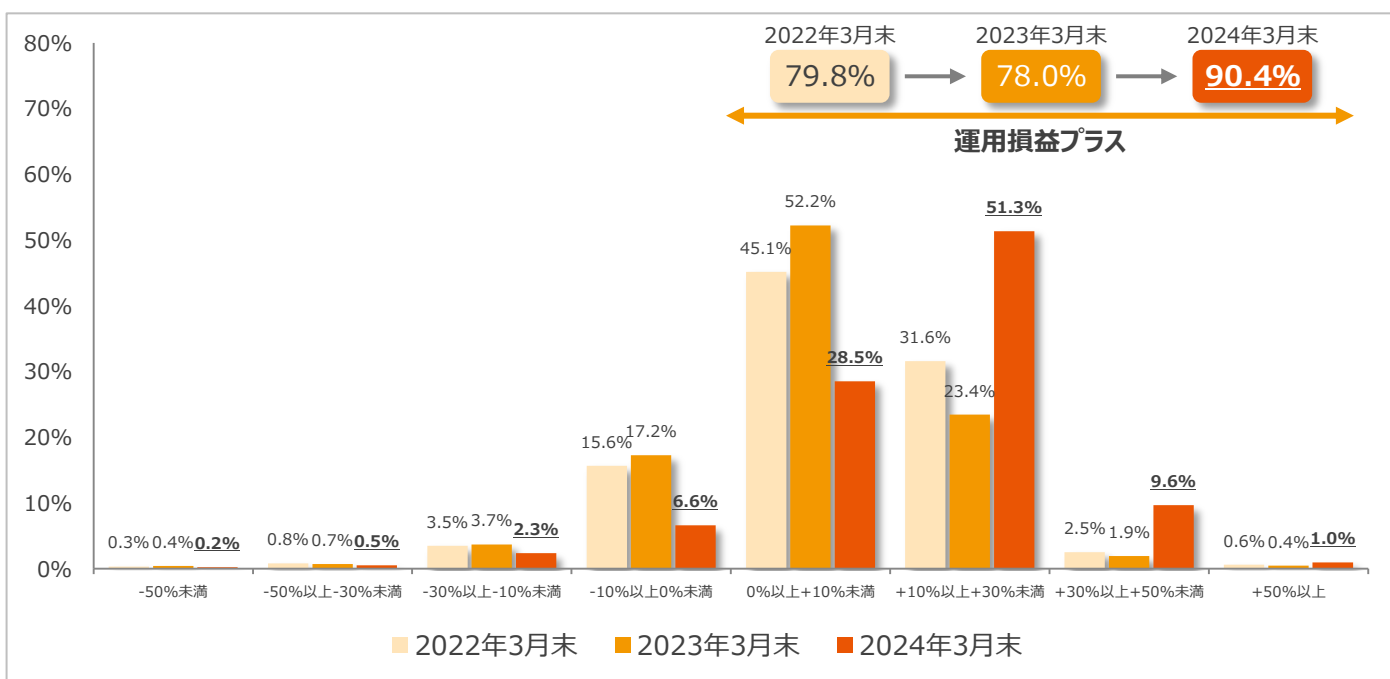


※下線を引いたものが2024年3月末の数値です。

## ① 運用損益別顧客比率

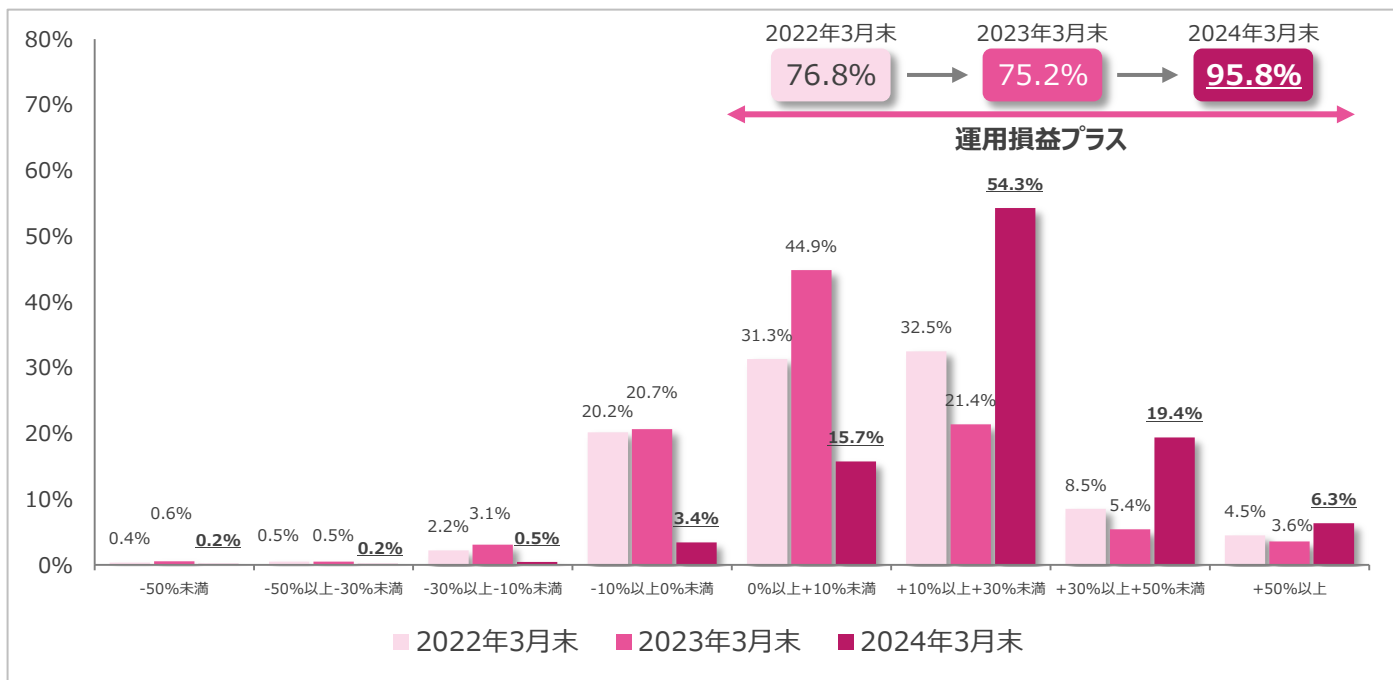


## 【参考】 実現損益を含む運用損益別顧客比率

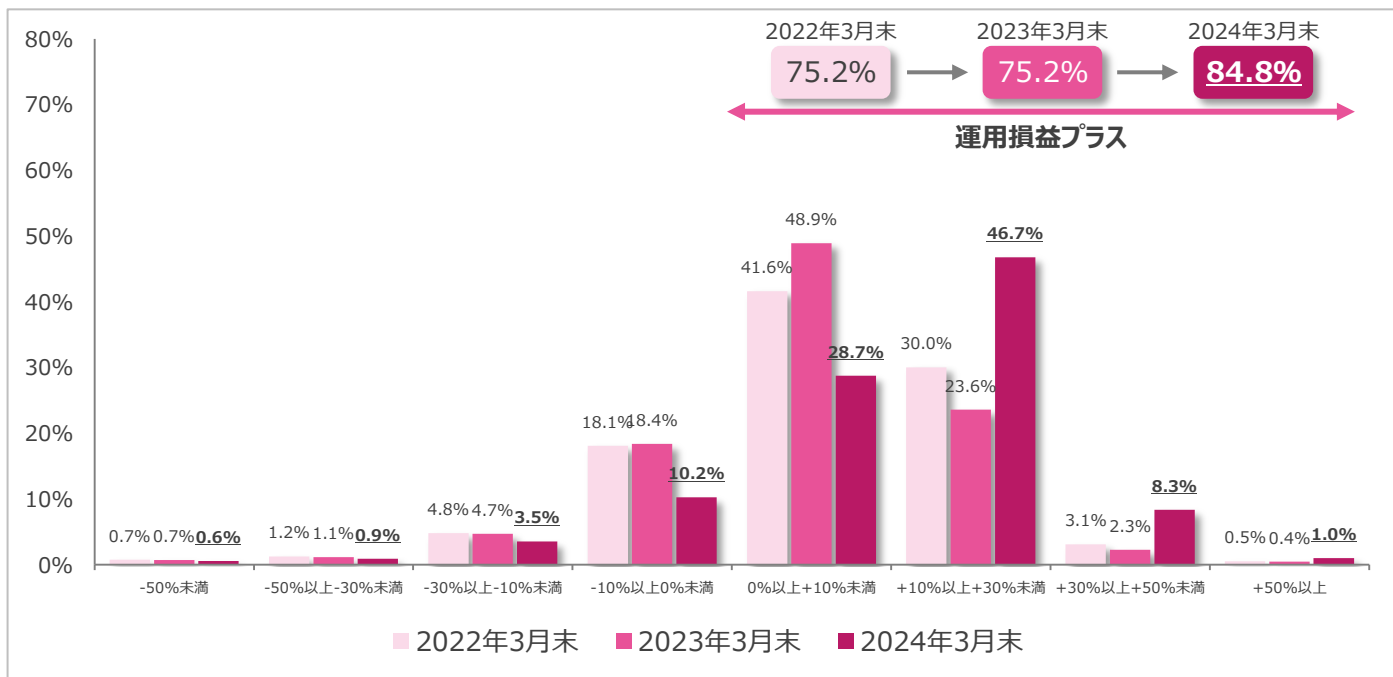


※ 下線を引いたものが2024年3月末の数値です。

## ① 運用損益別顧客比率

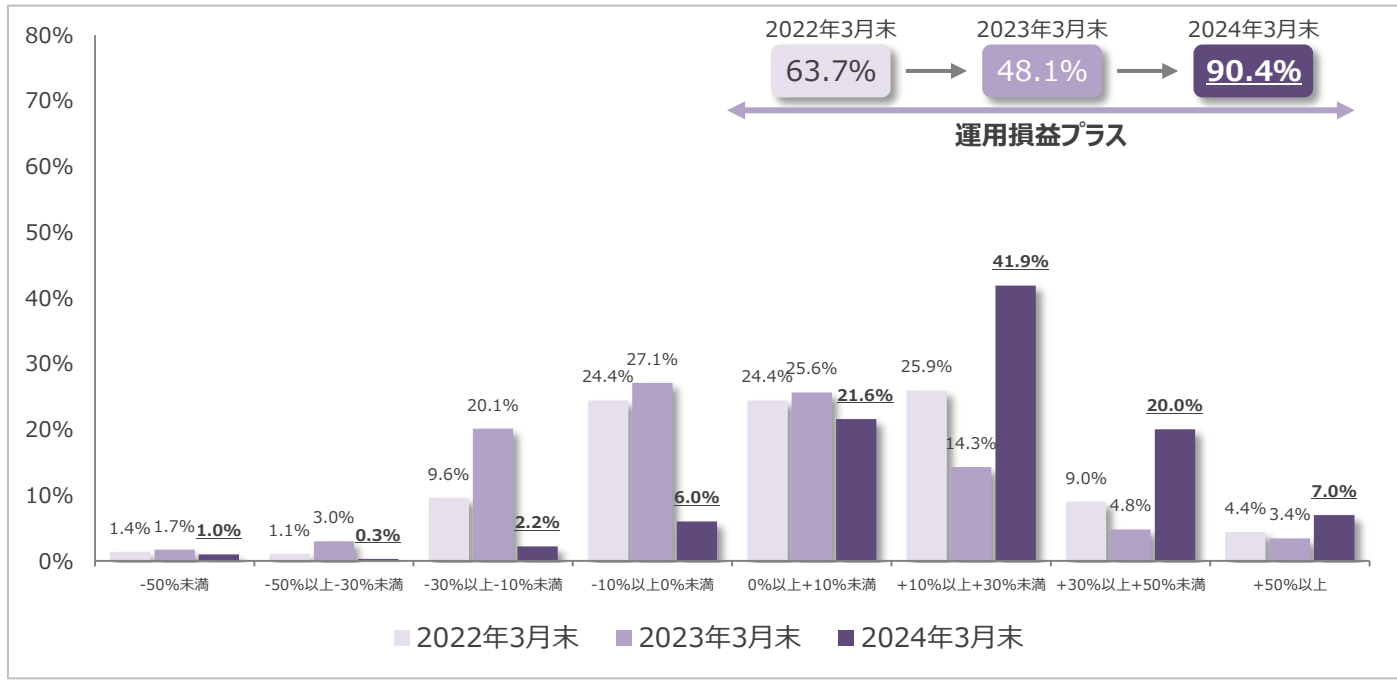


## 【参考】 実現損益を含む運用損益別顧客比率

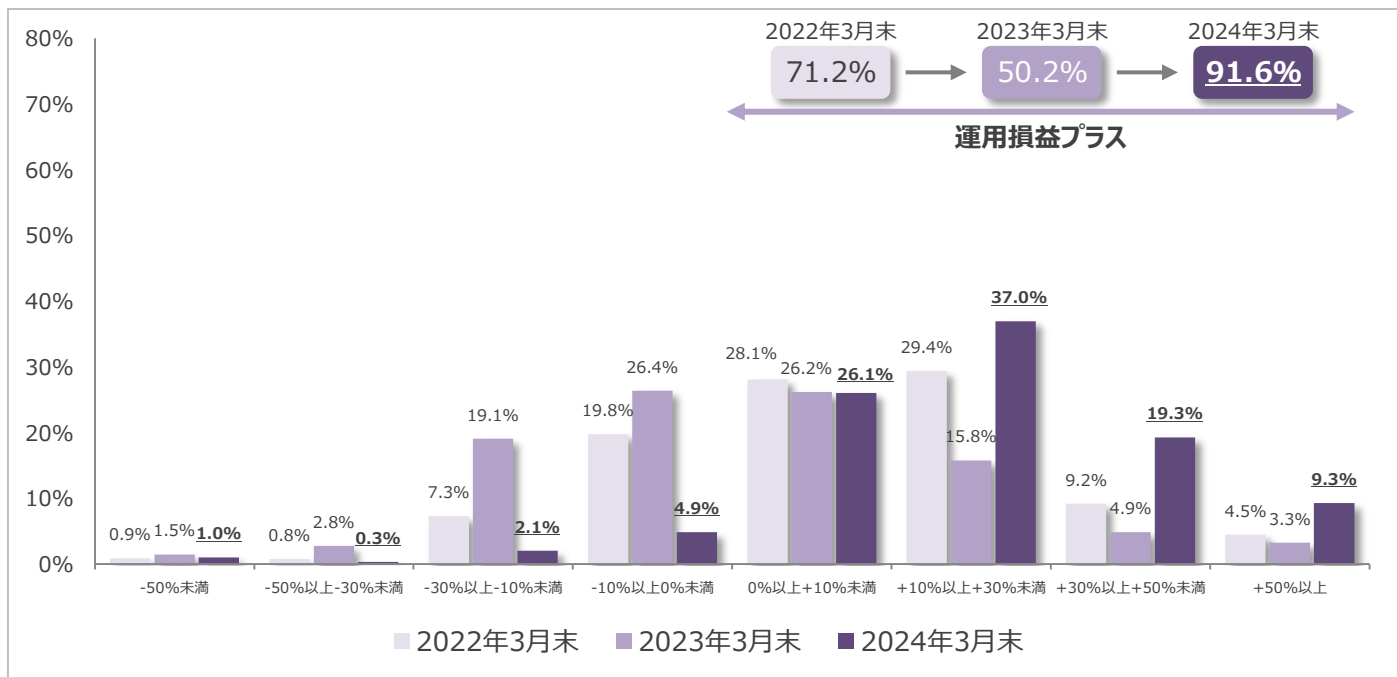


※ 下線を引いたものが2024年3月末の数値です。

## ① 運用損益別顧客比率



## 【参考】 実現損益を含む運用損益別顧客比率



※ 下線を引いたものが2024年3月末の数値です。

## ② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

## ③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

- 本年度は、残高上位20商品のリターン（加重平均ベース）は上昇しました。コストおよびリスクに大きな変化はありません。

# 福岡銀行

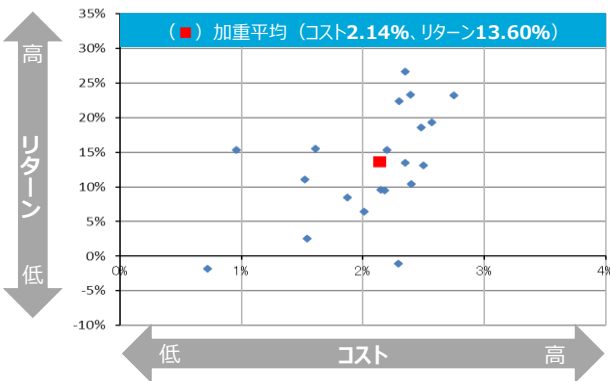
## 投資信託預り残高上位20銘柄（2024年3月末現在）

	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バースタイン・米国成長株投資Bコース	2.39%	17.29%	23.28%
2	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Aコース	2.29%	6.51%	-1.10%
3	ひふみプラス	1.52%	14.13%	11.06%
4	みずほUSハイイールドオープン（年1回決算型）為替ヘッジなし	2.15%	10.83%	9.58%
5	スパークス・新・国際優良日本株ファンド	2.35%	16.95%	13.45%
6	明治安田日本債券ファンド	0.72%	3.55%	-1.83%
7	netWIN_GSテクノロジー株式ファンドBコース	2.75%	21.15%	23.19%
8	One国内株オープン	2.20%	16.11%	15.38%
9	グローバル・ベスト・ファンド	2.57%	17.75%	19.37%
10	日興キャッシュリッチ・ファンド	2.50%	13.22%	13.16%

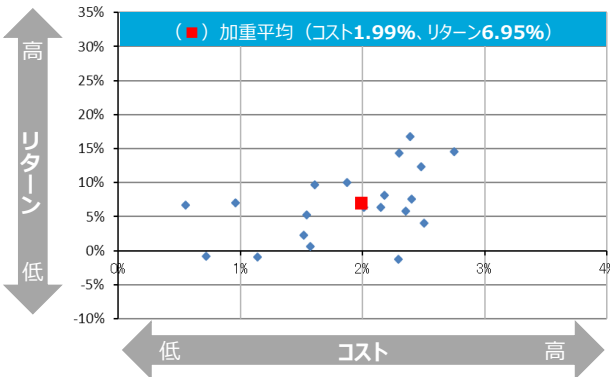
	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
11	フィデリティ・米国優良株・ファンド	2.30%	17.46%	22.44%
12	ストックインデックスファンド225	0.96%	17.02%	15.39%
13	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	2.48%	22.23%	18.63%
14	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	1.87%	15.57%	8.52%
15	J-R E I T・リサーチ・オープン（毎月決算型）	1.54%	14.76%	2.54%
16	ゼン産産形成の達人ファンド	1.61%	16.54%	15.53%
17	ゴールドマン・サックス米国REITファンドBコース	2.01%	20.83%	6.40%
18	タイフ・グローバルREIT・オープン（毎月分配型）	2.18%	20.01%	9.47%
19	米国NASDAQオープン（Bコース）	2.35%	19.72%	26.63%
20	フィデリティ・USハイイールド（毎月決算／為替ヘッジ無）B	2.40%	10.54%	10.46%
	残高加重平均値(●)	2.14%	14.37%	13.60%

## ② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

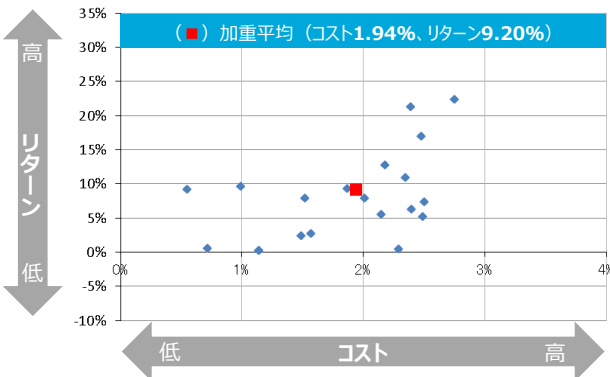
### <2024年3月末>



### <2023年3月末>

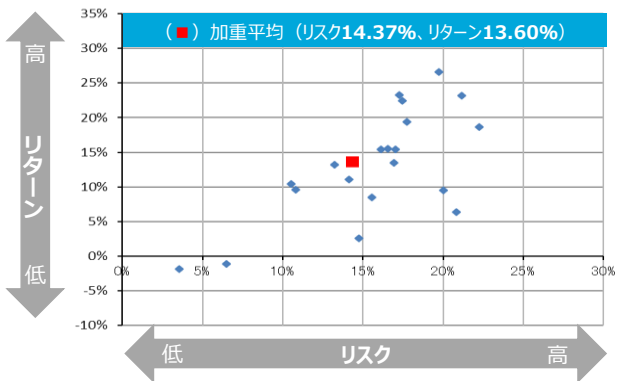


### <2022年3月末>

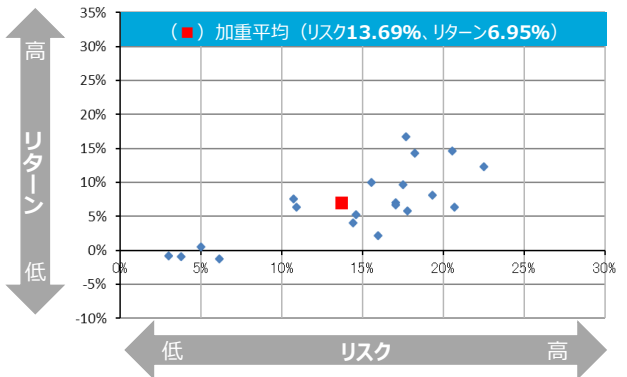


## ③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

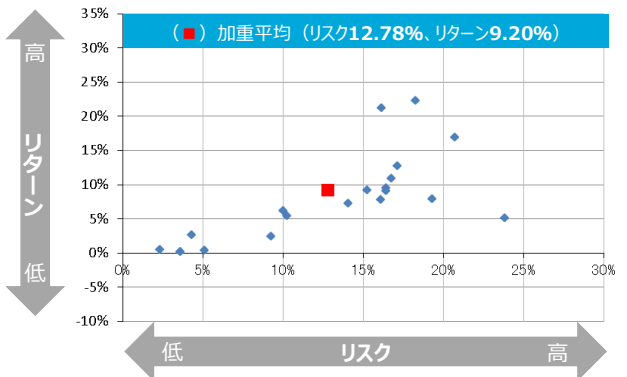
### <2024年3月末>



### <2023年3月末>



### <2022年3月末>



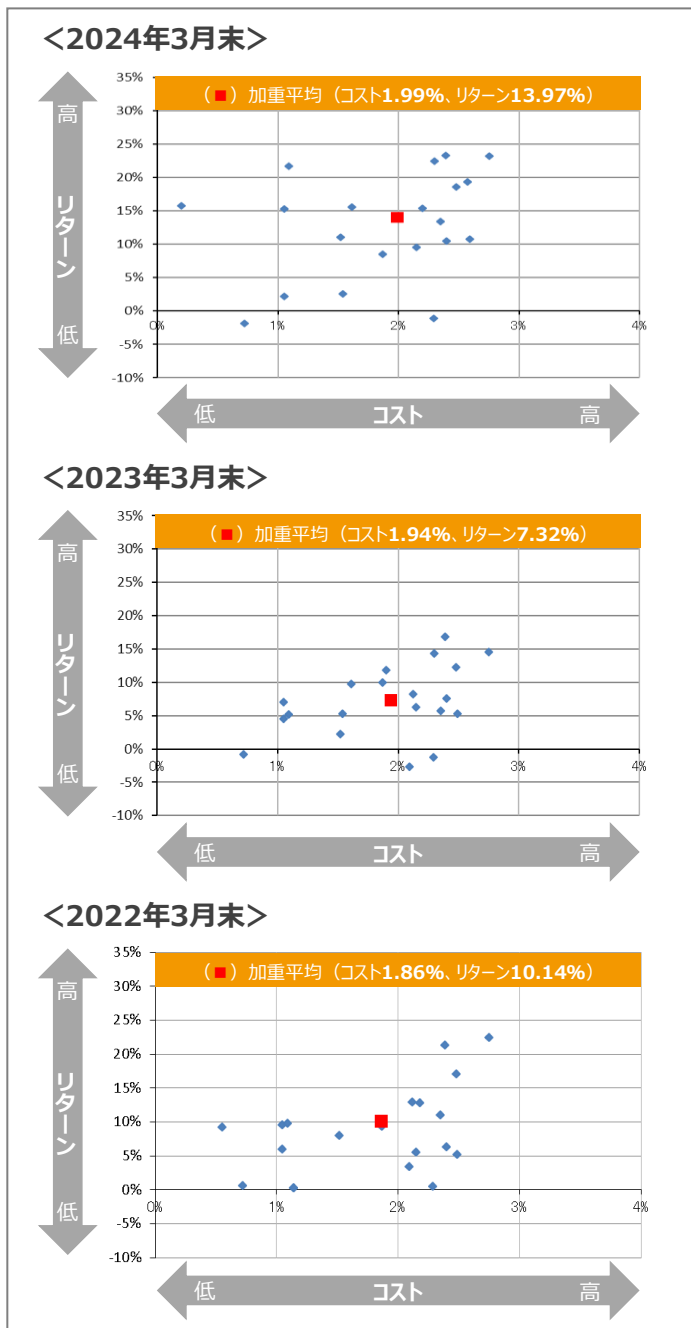


投資信託預り残高上位20銘柄 (2024年3月末現在)

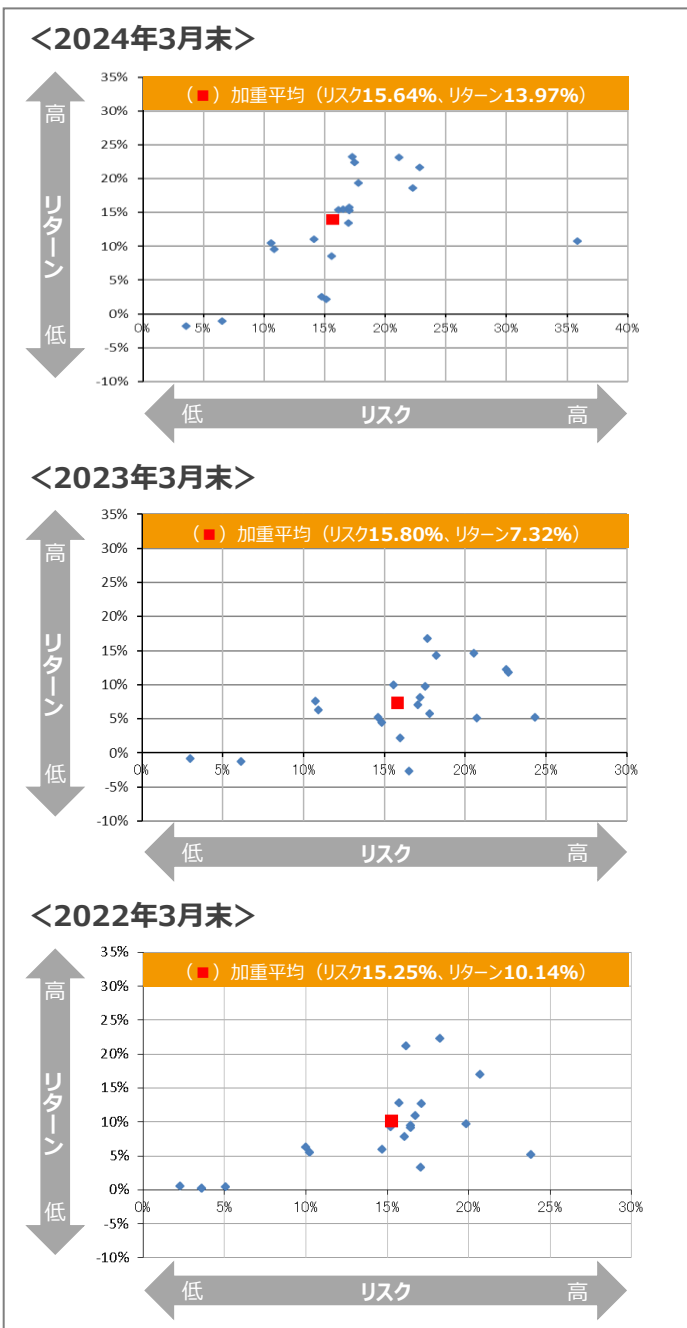
	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・ハーンスタイン・米国成長株投信 Bコース	2.39%	17.29%	23.28%
2	野村 P I M C O ・世界インカム戦略ファンド Aコース	2.29%	6.51%	-1.10%
3	ひふみプラス	1.52%	14.13%	11.06%
4	スパークス・新・国際優良日本株ファンド	2.15%	16.95%	13.45%
5	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	2.35%	22.80%	21.66%
6	みずほ USハイイールドオープン (年1回決算型) 為替ヘッジなし	0.72%	10.83%	9.58%
7	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	2.75%	22.23%	18.63%
8	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース	2.20%	21.15%	23.19%
9	One国内株オープン	2.57%	16.11%	15.38%
10	MHAM株式インデックスファンド2.25 分配金再投資	2.50%	17.01%	15.33%

	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
11	明治安田日本債券ファンド	0.72%	3.55%	-1.83%
12	グローバル・ベスト・ファンド	2.57%	17.75%	19.37%
13	フィデリティ・米国優良株・ファンド	2.30%	17.46%	22.44%
14	ジー・REIT・リサーチ・オープン (毎月決算型)	1.54%	14.76%	2.54%
15	セゾン資産形成の達人ファンド	1.61%	16.54%	15.53%
16	つみたて日本株式 (日経平均)	0.20%	17.02%	15.75%
17	ビクター・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	1.87%	15.57%	8.52%
18	グローバル・フィンテック株式ファンド (年2回決算型)	2.59%	35.87%	10.81%
19	MHAM ジー・REITインデックスファンド (毎月決算型) 受取	1.05%	15.12%	2.16%
20	フィデリティ・USハイイールド (毎月決算/為替ヘッジ無) B	2.40%	10.54%	10.46%
残高加重平均値 (■)		1.99%	15.64%	13.97%

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



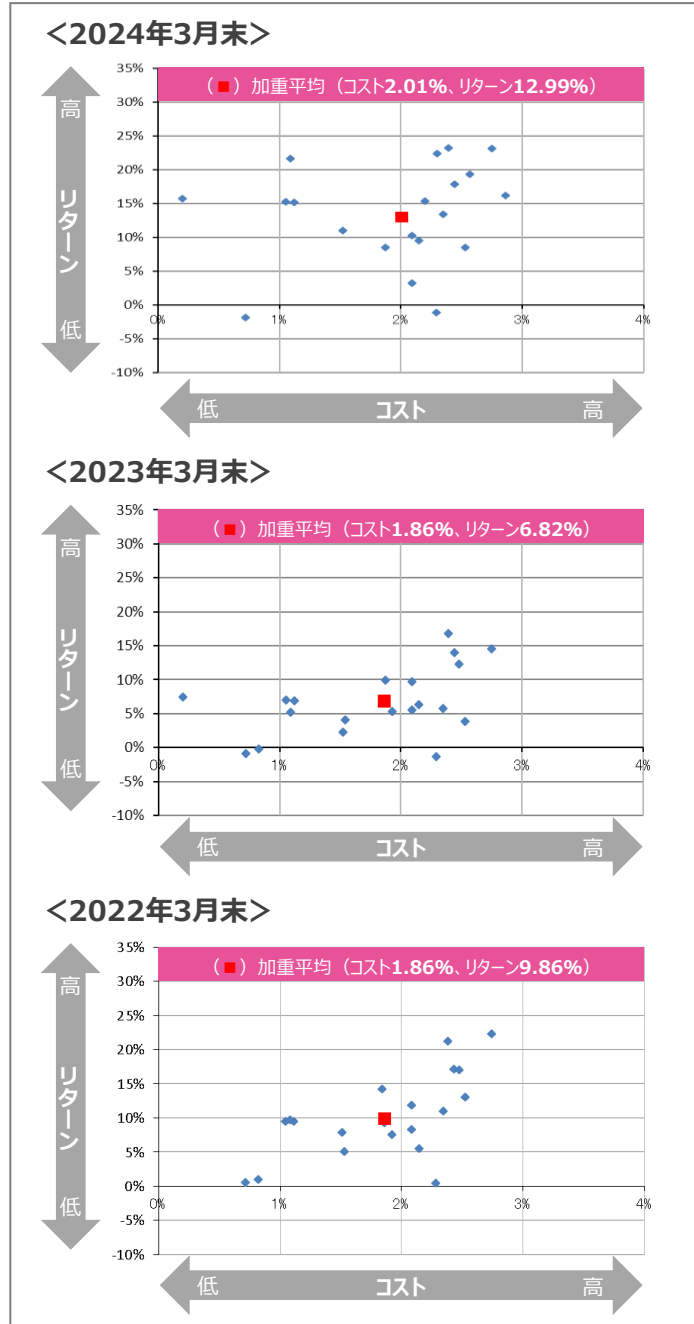
# 十八親和銀行

## 投資信託預り残高上位20銘柄 (2024年3月末現在)

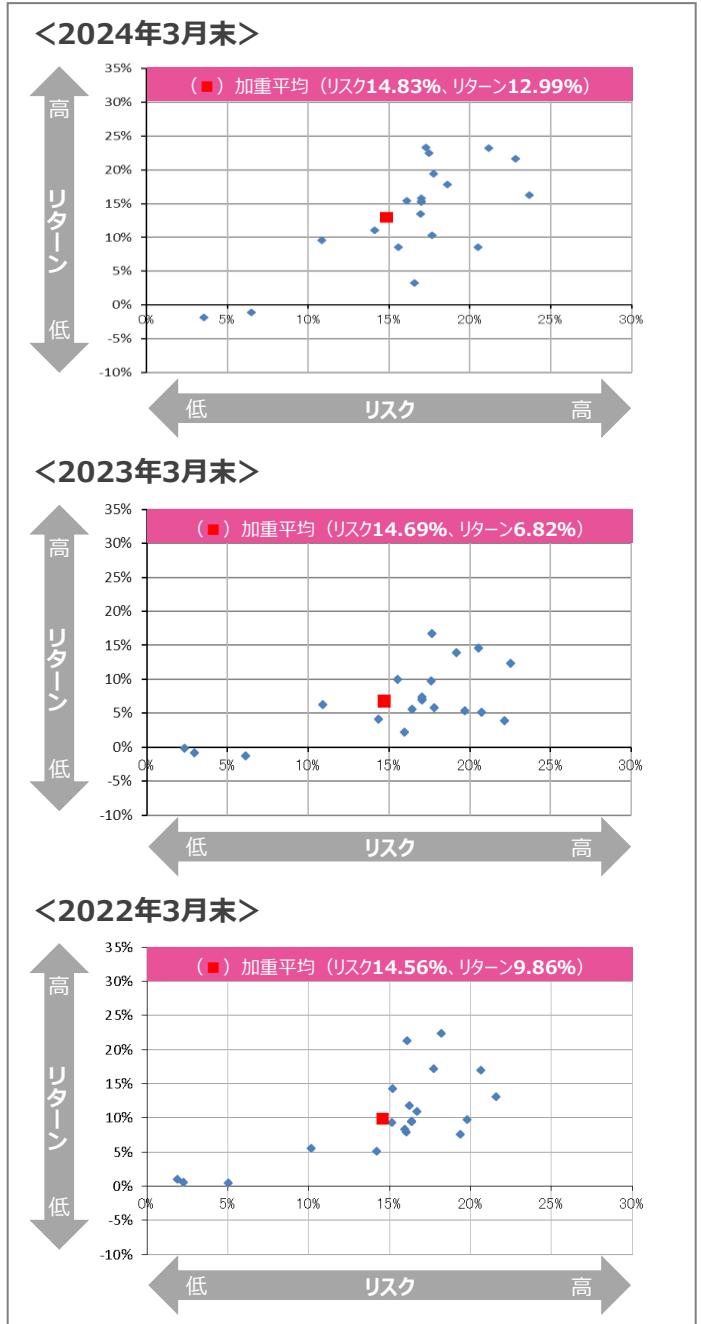
	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投資Bコース	2.39%	17.29%	23.28%
2	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドAコース	2.29%	6.51%	-1.10%
3	スバークス・新・国際優良日本株ファンド	2.35%	16.95%	13.45%
4	ひふみプラス	1.52%	14.13%	11.06%
5	みずほUSハイールドオープン(年1回決算型)為替ヘッジなし	2.15%	10.83%	9.58%
6	明治安田日本債券ファンド	0.72%	3.55%	-1.83%
7	MHAM株式インテックスファンド225一般コース	1.05%	17.01%	15.33%
8	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.87%	15.57%	8.52%
9	グローバル・ベスト・ファンド	2.57%	17.75%	19.37%
10	Oneco国内株オープン	2.20%	16.11%	15.38%

	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
11	ワールド・リート・セレクション(米国)(愛称:十二絵巻)	2.09%	17.65%	10.30%
12	グローバル・セキュリティ株式ファンド(3ヵ月決算型)	2.44%	18.60%	17.85%
13	つみたて日本株式(日経平均)	0.20%	17.02%	15.75%
14	成長応援日本株ファンド	2.53%	20.48%	8.54%
15	netWIN G Sテクノロジー株式ファンドBコース	2.75%	21.15%	23.19%
16	H S B Cインオープン一般コース	2.86%	23.67%	16.23%
17	トヨタグループ株式ファンド	1.09%	22.80%	21.66%
18	株式インテックス225	1.12%	17.00%	15.22%
19	フイリティア・米国優良株・ファンド	2.30%	17.46%	22.44%
20	ワールド・リート・セレクション(アジア)	2.09%	16.57%	3.23%
残高加重平均値(■)		2.01%	14.83%	12.99%

### ② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



### ③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

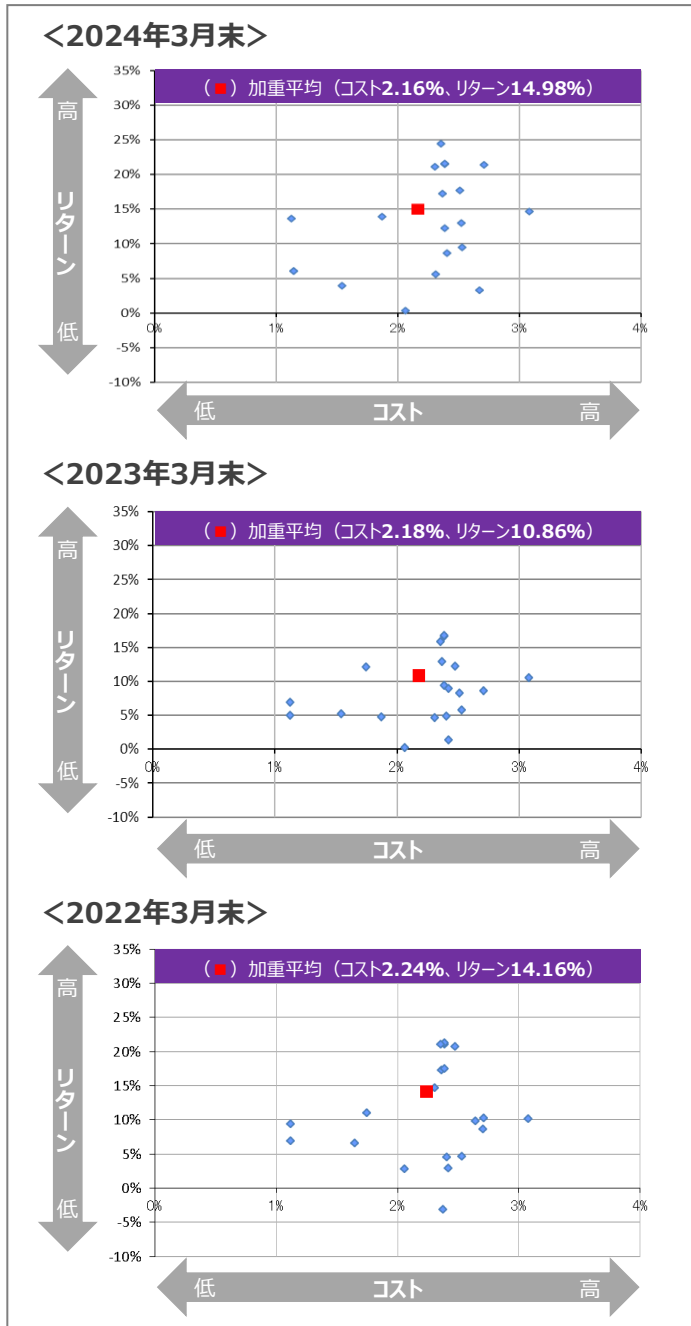


投資信託預り残高上位20銘柄 (2024年3月末現在)

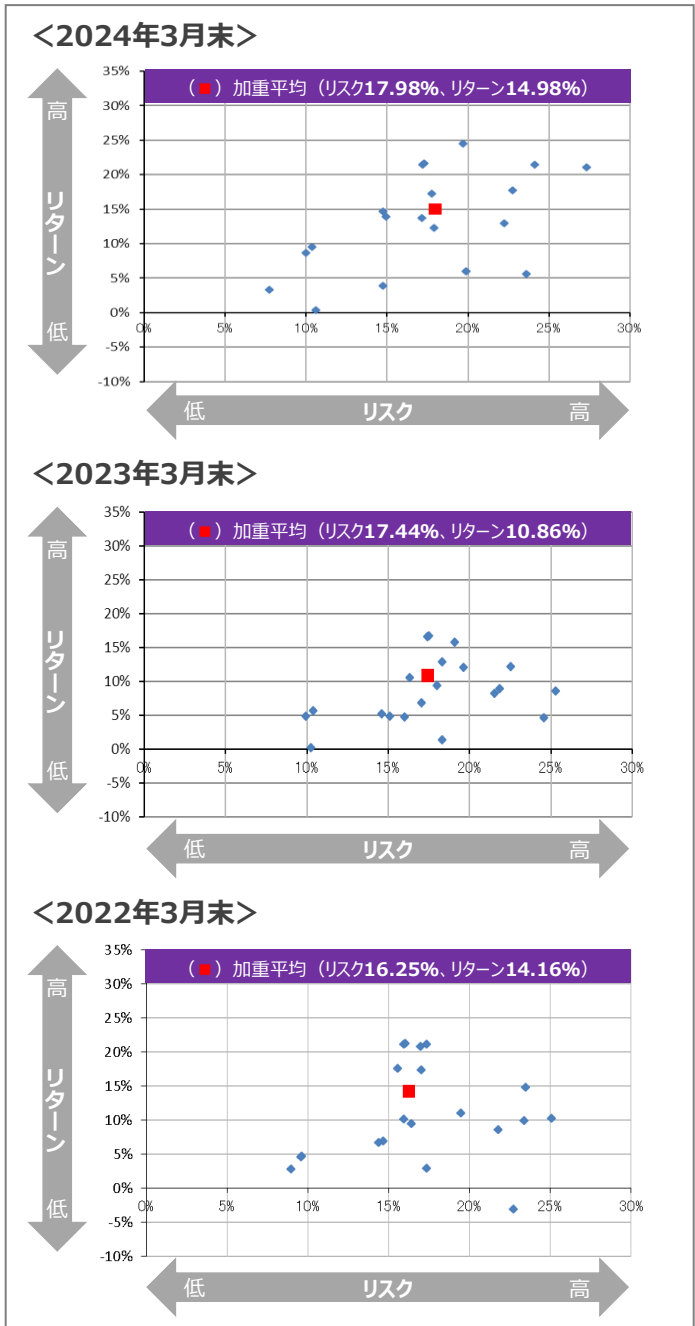
	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バースタイン・米国成長株投信 Dコース	2.39%	17.18%	
2	JーREIT・リサーチ・オープン (毎月決算型)	1.54%	14.75%	
3	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.51%	22.77%	
4	高成長インド・中型株式ファンド	2.71%	24.10%	
5	好配当ジャパン・オープン	1.87%	14.92%	
6	株式インテックス 225	1.12%	17.14%	
7	ベイルー・キフォード世界長期成長株ファンド	2.30%	27.34%	
8	MHAM新興成長株オープン	2.31%	23.59%	
9	世界スタートアップ&イノベーション株式ファンド	2.52%	22.25%	
10	アライアンス・バースタイン・米国成長株投信 Bコース	2.39%	17.28%	

	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
11	グローバル3倍3分法ファンド (隔月分配型)	1.14%	19.86%	6.04%
12	グローバル3倍3分法ファンド (1年決算型)	1.14%	19.89%	6.02%
13	米国NASDAQオープン Bコース	2.35%	19.67%	24.48%
14	アライアンス・バースタイン・米国成長株投信 Cコース	2.39%	17.89%	12.27%
15	ABグローバル・グロース・オポチュニティーズ (年2回決算型)	2.37%	17.75%	17.21%
16	野村高利回り社債オープン (毎月分配型)	2.53%	10.36%	9.52%
17	JPMベスト・インカム (毎月決算型)	2.06%	10.59%	0.32%
18	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	14.72%	14.70%
19	野村インド債券ファンド (毎月分配型)	2.40%	9.98%	8.67%
20	ダブル・ブレイン	2.67%	7.74%	3.33%
残高加重平均値 (■)		2.16%	17.98%	14.98%

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



# 【外貨建保険共通KPI】

## 銀行

- コストとリターンのバランスがとれた、安定的な運用成果をご享受いただけるようお客さまに提案しております。なお、お客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選ぶ上で比較することのできる2つの指標（以下「共通KPI」）を公表します。

## 共通KPIの内容

### ① 運用評価別顧客比率

基準日時点で外貨建一時払保険商品を保有しているお客さまについて、契約ごとの評価損益を算出し、運用評価別にお客さまの比率を示した指標です（数値については小数点第二位を四捨五入して記載）。この指標により、お客さまの運用評価がどの様に分布しているかが分かります（※）。

### ② 銘柄別コスト・リターン

保険契約開始から5年以上で残高（基準日時点の解約返戻金額 + 基準日時点の既支払金額の合計額）の上位20銘柄について、銘柄毎及び基準日時点の加重平均のコストとリターンの関係を示した指標です。これらの指標により、長期的に、金融事業者がどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供させていただいたかを見ることができます。

## 共通KPIの定義

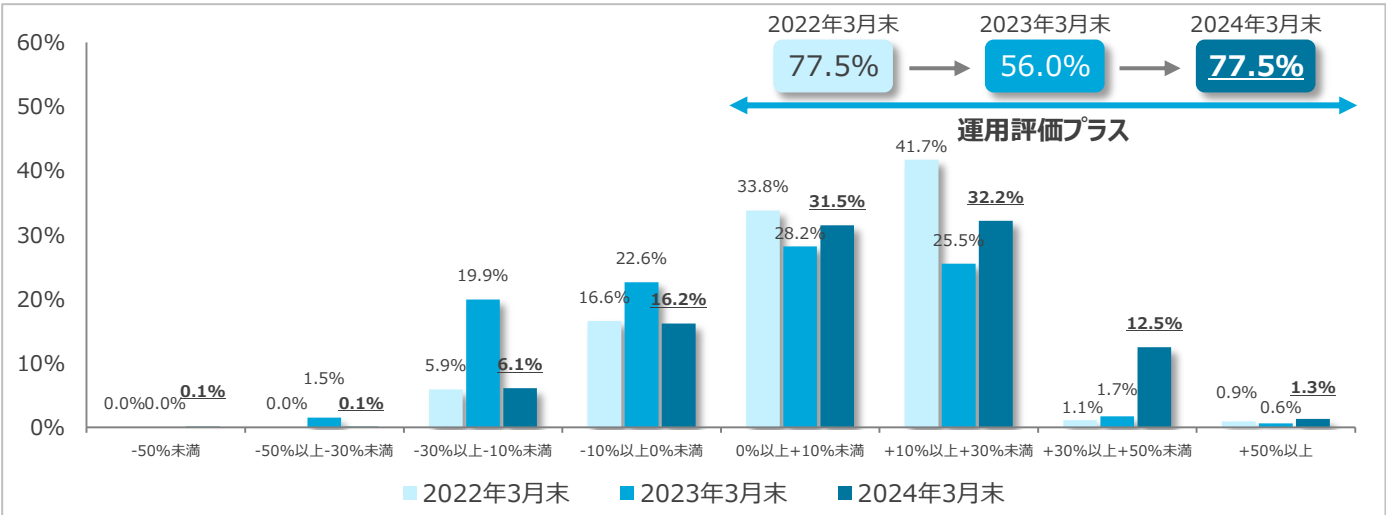
内容	定義・算出方法
対象	基準日時点で外貨建一時払保険商品を保有しているお客さま
基準日	2024年3月末を基準日とする
コスト	①各契約のコスト率について、保険会社が支払う代理店手数料のうち、新契約手数料率を基準日までの契約期間で除したものと年間の継続手数料率を使用し算出 なお、手数料率は、保険会社における当該銘柄の保有全契約のうち、保険契約開始から5年以上経過した契約（基準日時点で有効のもの）を対象に、当該銘柄を組成する保険会社にて算出される、各契約に適用されている新契約手数料率及び継続手数料率を各契約の契約時点の一時払保険料（円換算）で加重平均した値を使用 ②各契約のコスト率を、各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均
リターン	①各契約のリターン率について、 $(\text{基準日時点の解約返戻金額} + \text{同 既支払金額}) \div (\text{契約時点の一時払保険料}) - 1$ を年率換算 ②各契約のリターン率を、各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均

- ✓ 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合があります。
- ✓ 解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

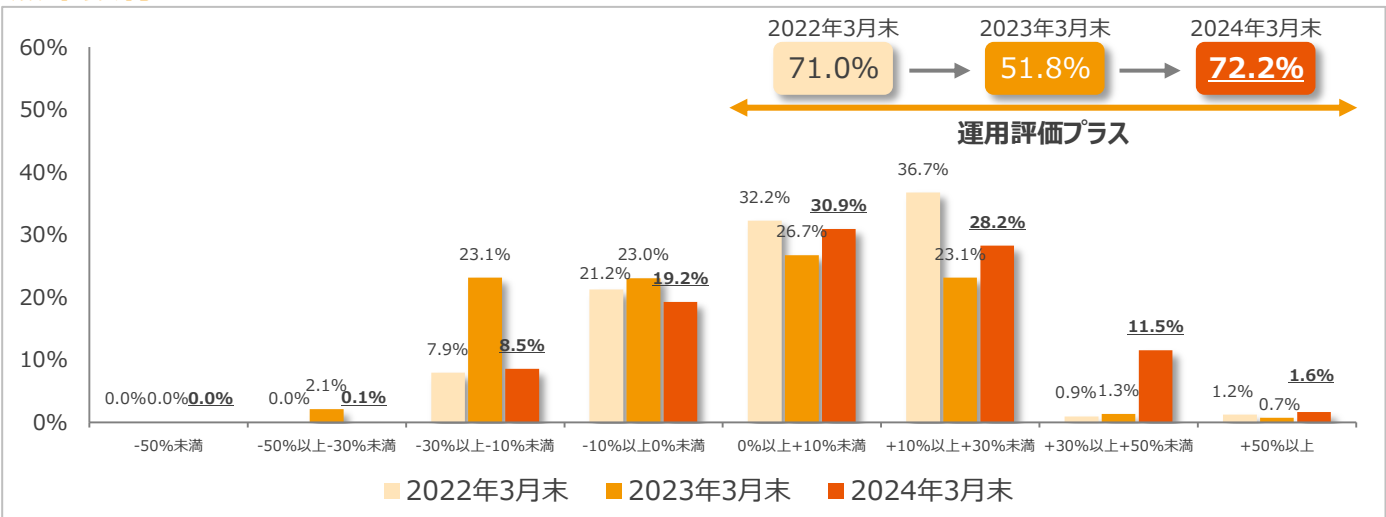
# ① 運用評価別顧客比率（2022年3月末、2023年3月末、2024年3月末現在）

- 2023年度は、為替相場が円安に推移したことを受け、前年に比べ運用損益がプラスのお客さまの割合が増加しました。

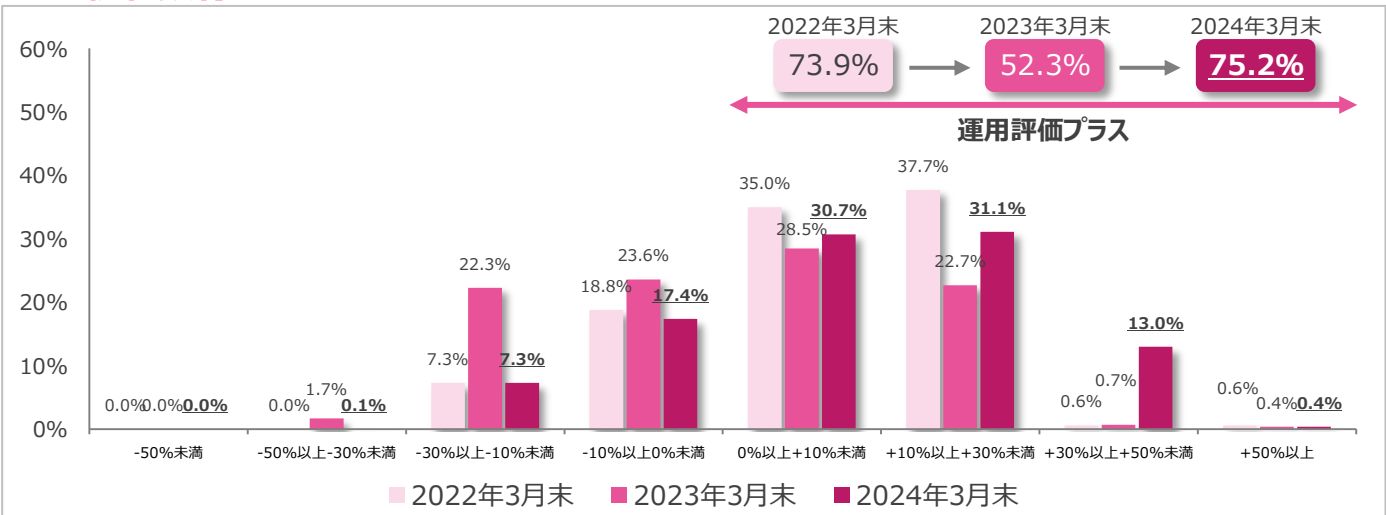
## 福岡銀行



## 熊本銀行



## 十八親和銀行





## ② 銘柄別コスト・リターン

- 2023年度は、為替相場が円安に推移したことを受け、残高上位20商品のリターン（加重平均ベース）は上昇しました。また、保有期間が長期のご契約が増えたことによりコストは減少しました。

## 福岡銀行

### 外貨建保険の残高上位20銘柄

#### <2024年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシーブ (外貨建)	0.71%	3.24%
2	やさしさ、つなぐ	0.52%	0.27%
3	プレミアプレゼント	0.82%	3.81%
4	ふるはーとJロードグローバル	0.87%	4.19%
5	しあわせ、ずっと	0.68%	1.35%
6	ファイブ・ステップUS	0.46%	4.61%
7	夢のプレゼント	0.60%	4.94%
8	ロングドリームGOLD	0.86%	1.43%
9	プレミアジャンプ	0.83%	1.22%
10	プレミアカレンシー・プラス2	0.80%	3.49%
11	未来につなげる終身保険	1.15%	3.25%
12	ロングドリームGOLD2	1.02%	6.63%
13	到達力V3	1.21%	0.69%
14	生プレワールド4	0.87%	1.26%
15	サニーガーデンEX	1.06%	5.23%
16	外貨建エブリバディプラス	0.87%	4.48%
17	えがお、ひろがる	0.83%	1.08%
18	プレミアストーリー2	0.71%	2.86%
19	ピー ウィズ ユー プラス	1.12%	-0.27%
20	My年金外貨	0.43%	6.59%
	残高加重平均値 (■)	0.74%	3.00%

#### <2023年3月末>

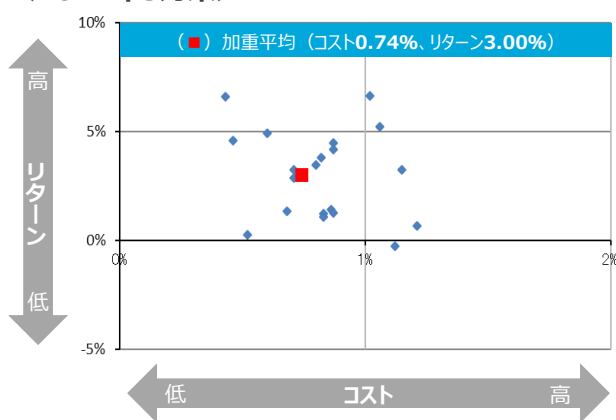
	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシーブ (外貨建)	0.79%	1.05%
2	エブリバディプラス	1.29%	1.41%
3	しあわせ、ずっと	0.86%	0.84%
4	やさしさ、つなぐ	0.60%	-1.11%
5	ふるはーとJロードグローバル	0.98%	2.30%
6	ロングドリームGOLD	0.80%	1.24%
7	ファイブ・ステップUS	0.46%	3.25%
8	プレミアジャンプ	0.91%	-0.03%
9	プレミアプレゼント	0.92%	1.48%
10	到達力V3	1.36%	-1.37%
11	未来につなげる終身保険	1.24%	0.75%
12	夢のプレゼント	0.62%	1.52%
13	えがお、ひろがる	1.04%	-0.15%
14	プレミアカレンシー・プラス2	0.99%	1.51%
15	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.98%	0.32%
16	プレミアジャンプ3・年金 (外貨建)	1.33%	0.14%
17	デュアルドリーム	0.91%	0.27%
18	アテナ	0.23%	2.79%
19	三大陸	0.38%	0.67%
20	ピクトリーショット	0.62%	3.08%
	残高加重平均値 (■)	0.93%	1.11%

#### <2022年3月末>

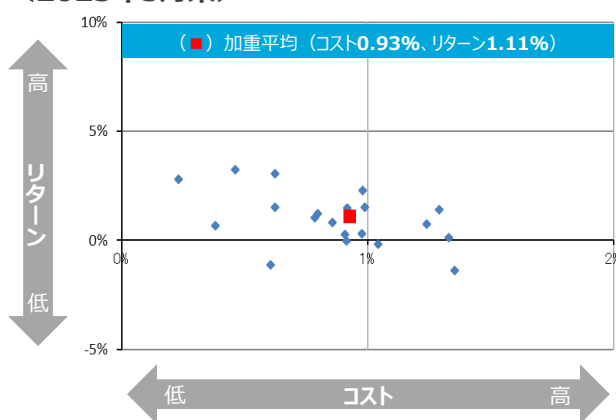
	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシーブ (外貨建)	0.83%	1.55%
2	プレミアジャンプ	1.04%	0.15%
3	ファイブ・ステップUS	0.55%	2.26%
4	しあわせ、ずっと	0.96%	1.27%
5	やさしさ、つなぐ	0.63%	0.05%
6	ロングドリームGOLD	0.87%	1.98%
7	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	1.13%	0.28%
8	えがお、ひろがる	1.20%	0.44%
9	未来につなげる終身保険	1.33%	1.89%
10	アテナ	0.24%	3.19%
11	三大陸	0.41%	0.59%
12	到達力V3	1.06%	-0.05%
13	プレミアカレンシー・プラス	0.66%	2.32%
14	シリウスデュアル	0.02%	2.83%
15	ピーウィズユー	1.01%	0.78%
16	アップサイドプラス	1.30%	1.72%
17	みらい、そだてる	0.43%	0.71%
18	シリウスプラス	0.02%	2.62%
19	ピー ウィズ ユー プラス	1.01%	2.31%
20	ライフロング・セレクトPG	0.52%	3.81%
	残高加重平均値 (■)	0.83%	1.34%

### 上位20銘柄のコスト・リターン

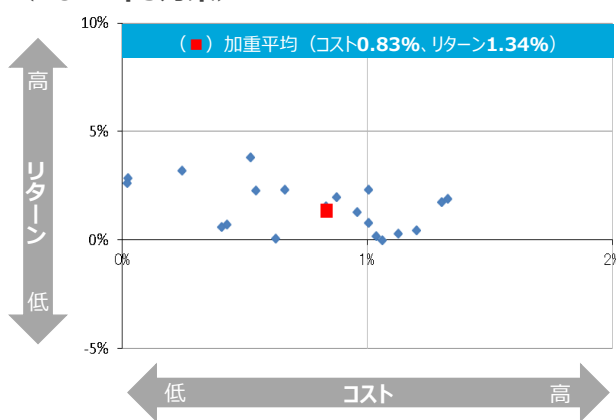
#### <2024年3月末>



#### <2023年3月末>



#### <2022年3月末>



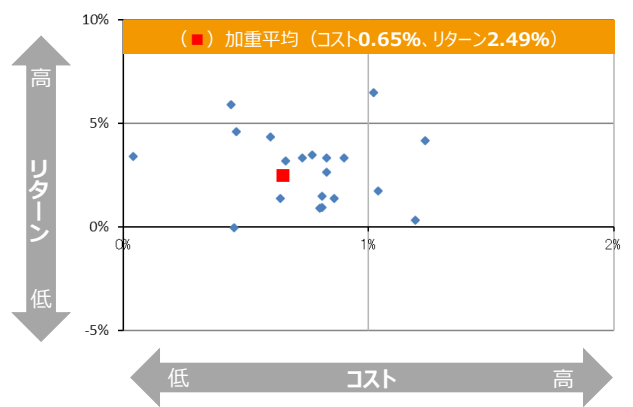
外貨建保険の残高上位20銘柄

<2024年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシップ (外貨建)	0.66%	3.18%
2	やさしさ、つなぐ	0.45%	-0.02%
3	しあわせ、ずっと	0.64%	1.36%
4	プレミアプレゼント	0.73%	3.32%
5	夢のプレゼント	0.60%	4.33%
6	ふるはーとJロードグローバル	0.83%	3.33%
7	M y 年金外貨	0.44%	5.90%
8	ファイブ・ステップU S	0.46%	4.58%
9	ロングドリームG O L D 2	1.02%	6.47%
10	到達力V 3	1.19%	0.31%
11	ロングドリームG O L D	0.81%	1.47%
12	アテナ	0.04%	3.40%
13	プレミアジャンプ	0.81%	0.93%
14	生プレワールド4	0.86%	1.36%
15	えがお、ひろがる	0.80%	0.91%
16	プレミアカレンシー・プラス2	0.77%	3.48%
17	未来につなげる終身保険	1.23%	4.17%
18	プレミアストーリー2	0.83%	2.65%
19	プレミアベスト	1.04%	1.75%
20	おおきな、まごころ	0.90%	3.34%
	残高加重平均値(■)	0.65%	2.49%

上位20銘柄のコスト・リターン

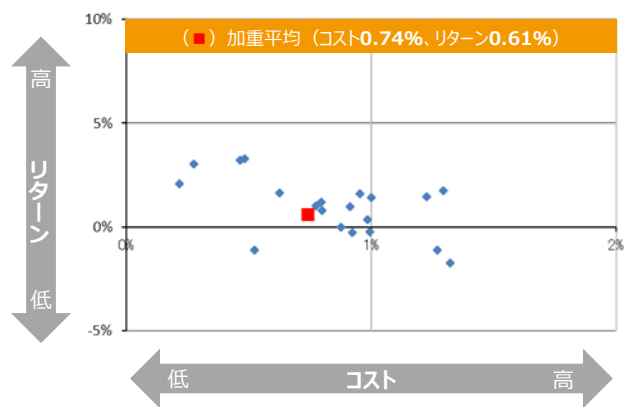
<2024年3月末>



<2023年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシップ (外貨建)	0.77%	1.01%
2	やさしさ、つなぐ	0.52%	-1.11%
3	しあわせ、ずっと	0.80%	0.80%
4	プレミアジャンプ	0.92%	-0.28%
5	ロングドリームG O L D	0.79%	1.19%
6	アテナ	0.27%	3.05%
7	ファイブ・ステップU S	0.46%	3.23%
8	夢のプレゼント	0.63%	1.65%
9	到達力V 3	1.32%	-1.74%
10	プレミアプレゼント	0.91%	0.98%
11	えがお、ひろがる	0.99%	-0.25%
12	M y 年金外貨	0.48%	3.27%
13	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.98%	0.36%
14	未来につなげる終身保険	1.29%	1.75%
15	生プレワールド4	0.95%	1.59%
16	プレミアカレンシー・プラス2	1.00%	1.42%
17	アテナ2	0.22%	2.08%
18	エリパディアプラス	1.23%	1.47%
19	定付変額終身保険	1.27%	-1.12%
20	デュアルドリーム	0.88%	0.01%
	残高加重平均値(■)	0.74%	0.61%

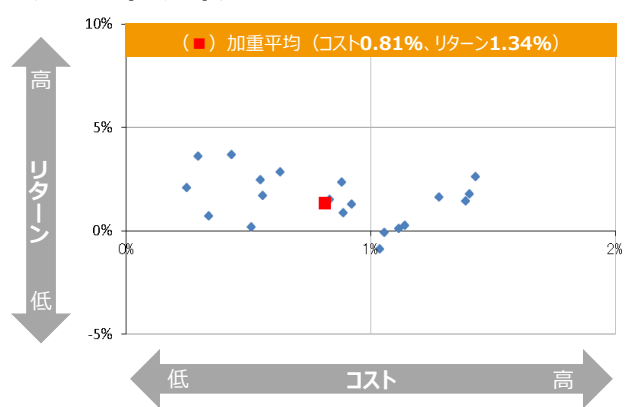
<2023年3月末>



<2022年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシップ (外貨建)	0.83%	1.53%
2	しあわせ、ずっと	0.92%	1.28%
3	プレミアジャンプ	1.06%	-0.10%
4	やさしさ、つなぐ	0.51%	0.18%
5	アテナ	0.29%	3.59%
6	ファイブ・ステップU S	0.55%	2.47%
7	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	1.14%	0.25%
8	えがお、ひろがる	1.11%	0.10%
9	ロングドリームG O L D	0.88%	2.35%
10	アテナ2	0.25%	2.09%
11	到達力V 3	1.04%	-0.87%
12	みらい、そでてる	0.34%	0.70%
13	ピーウィズユー	0.89%	0.87%
14	アップサイドプラス	1.40%	1.78%
15	ライブロング・グランデP G	0.43%	3.67%
16	プレミアシップ	0.56%	1.70%
17	未来につなげる終身保険	1.28%	1.62%
18	プレミアカレンシー・プラス	0.63%	2.83%
19	プレミアジャンプ2・終身 (外貨建)	1.39%	1.43%
20	デュアルドリーム	1.43%	2.61%
	残高加重平均値(■)	0.81%	1.34%

<2022年3月末>



# 十八親和銀行

## 外貨建保険の残高上位20銘柄

### <2024年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ (外貨建)	0.60%	2.89%
2	やさしさ、つなぐ	0.35%	-0.15%
3	サニーガーデンE X	0.23%	5.35%
4	しあわせ、ずっと	0.52%	1.43%
5	ふるはーとJロードグローバル	0.30%	3.25%
6	ロングドリームG O L D 2	0.25%	6.39%
7	プレミアプレゼント	0.70%	3.26%
8	夢のプレゼント	0.46%	4.34%
9	プレミアジャンプ	0.80%	1.15%
10	ロングドリームG O L D	0.32%	1.62%
11	えがお、ひろがる	0.80%	1.05%
12	プレミアストーリー 2	0.53%	3.04%
13	到達力V 3	1.19%	0.10%
14	ファイブ・ステップU S	0.45%	4.10%
15	プレミアカレンシー・プラス 2	0.52%	3.15%
16	ピー ウイズ ユー プラス	0.65%	1.05%
17	生プレワールド4	0.60%	2.14%
18	エブリバディプラス	0.53%	4.85%
19	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.37%	1.94%
20	プレミアジャンプ 3・年金 (外貨建)	0.61%	1.32%
	残高加重平均値(■)	0.51%	2.84%

### <2023年3月末>

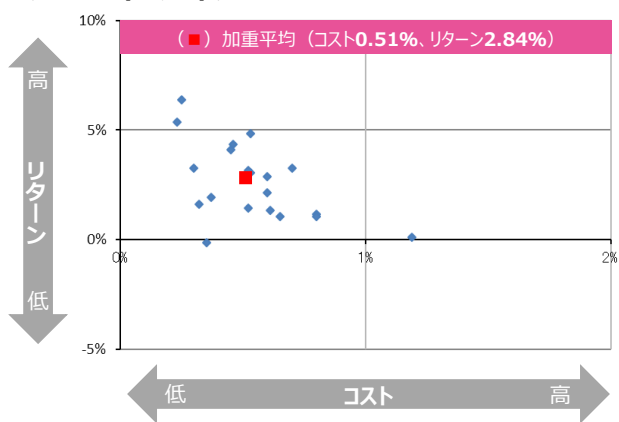
	銘柄名	コスト	リターン
1	エブリバディプラス	0.79%	1.07%
2	プレミアレシーブ (外貨建)	0.76%	0.82%
3	やさしさ、つなぐ	0.56%	-1.16%
4	しあわせ、ずっと	0.84%	0.84%
5	プレミアジャンプ	0.90%	-0.08%
6	ふるはーとJロードグローバル	0.97%	2.12%
7	ロングドリームG O L D	0.76%	1.30%
8	えがお、ひろがる	1.02%	-0.31%
9	ファイブ・ステップU S	0.46%	2.74%
10	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.99%	0.57%
11	到達力V 3	1.34%	-1.85%
12	夢のプレゼント	0.61%	1.36%
13	三大陸	0.05%	0.39%
14	プレミアプレゼント	0.92%	1.30%
15	ロングドリーム	0.38%	0.32%
16	プレミアジャンプ 3・年金 (外貨建)	1.33%	-0.15%
17	ピー ウイズ ユー プラス	1.15%	-1.18%
18	サニーガーデンE X	0.86%	4.41%
19	ピー・ウィズユー (豪ドル建)	0.83%	0.66%
20	プレミアカレンシー・プラス 2	0.99%	1.43%
	残高加重平均値(■)	0.78%	0.79%

### <2022年3月末>

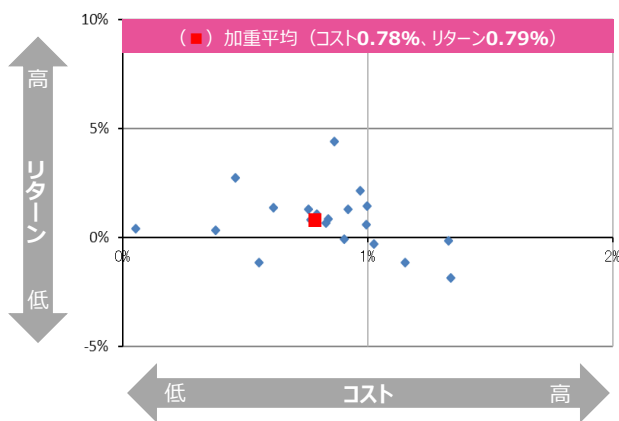
	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ (外貨建)	0.80%	1.33%
2	プレミアジャンプ	1.02%	0.18%
3	しあわせ、ずっと	0.91%	1.17%
4	やさしさ、つなぐ	0.60%	0.00%
5	ファイブ・ステップU S	0.54%	1.62%
6	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	1.14%	0.60%
7	えがお、ひろがる	1.17%	0.36%
8	三大陸	0.50%	0.41%
9	ロングドリームG O L D	0.92%	2.13%
10	ピー・ウィズユー	0.91%	1.21%
11	アテナ	0.30%	3.40%
12	到達力V 3	1.02%	-0.57%
13	プレミアレシーブ	0.56%	1.69%
14	ピー ウイズ ユー プラス	1.01%	2.73%
15	アテナ 2	0.37%	2.34%
16	シリウスデュアル	0.02%	2.72%
17	未来につなげる終身保険	1.28%	1.53%
18	プレミアストーリー	0.00%	1.76%
19	プレミアジャンプ 2・年金 (外貨建)	1.34%	1.91%
20	プレミアカレンシー・プラス	0.68%	2.44%
	残高加重平均値(■)	0.83%	1.08%

## 上位20銘柄のコスト・リターン

### <2024年3月末>



### <2023年3月末>



### <2022年3月末>

