

2021年7月1日

## 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく取組状況の公表について

株式会社筑邦銀行（頭取 佐藤 清一郎）は、お客さまの資産運用・資産形成にかかる業務において、2017年6月30日に「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を制定し、お客さまにご満足いただける質の高い金融サービスの提供に取り組んでおります。

このたび、当行では2021年3月末時点における「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」および基本方針に基づく『「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく取組状況』を公表いたします。

今後も、真にお客さまにご満足いただける質の高い金融サービスを提供し、お客さまの安定的な資産形成に貢献できるよう取り組んでまいります。

### 記

#### 1. 投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI

- (1) 運用損益別顧客比率
- (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

#### 2. 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく取組状況

##### 基本方針 1. お客さま本位の最善の利益の追求

- (1) 投資信託残高の推移  
投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率
- (2) 積立投信契約者数

##### 基本方針 2. 利益相反の適切な管理

##### 基本方針 3. 手数料の明確化

##### 基本方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供

##### 基本方針 5. お客さまにふさわしいサービスの提供

- (1) 投資信託のラインナップ  
投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率  
生命保険ラインナップ
- (2) お客さま向け運用報告会・セミナーの実施回数

##### 基本方針 6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

- (1) FP1 級・FP2 級の資格取得者数

以 上

## 投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI

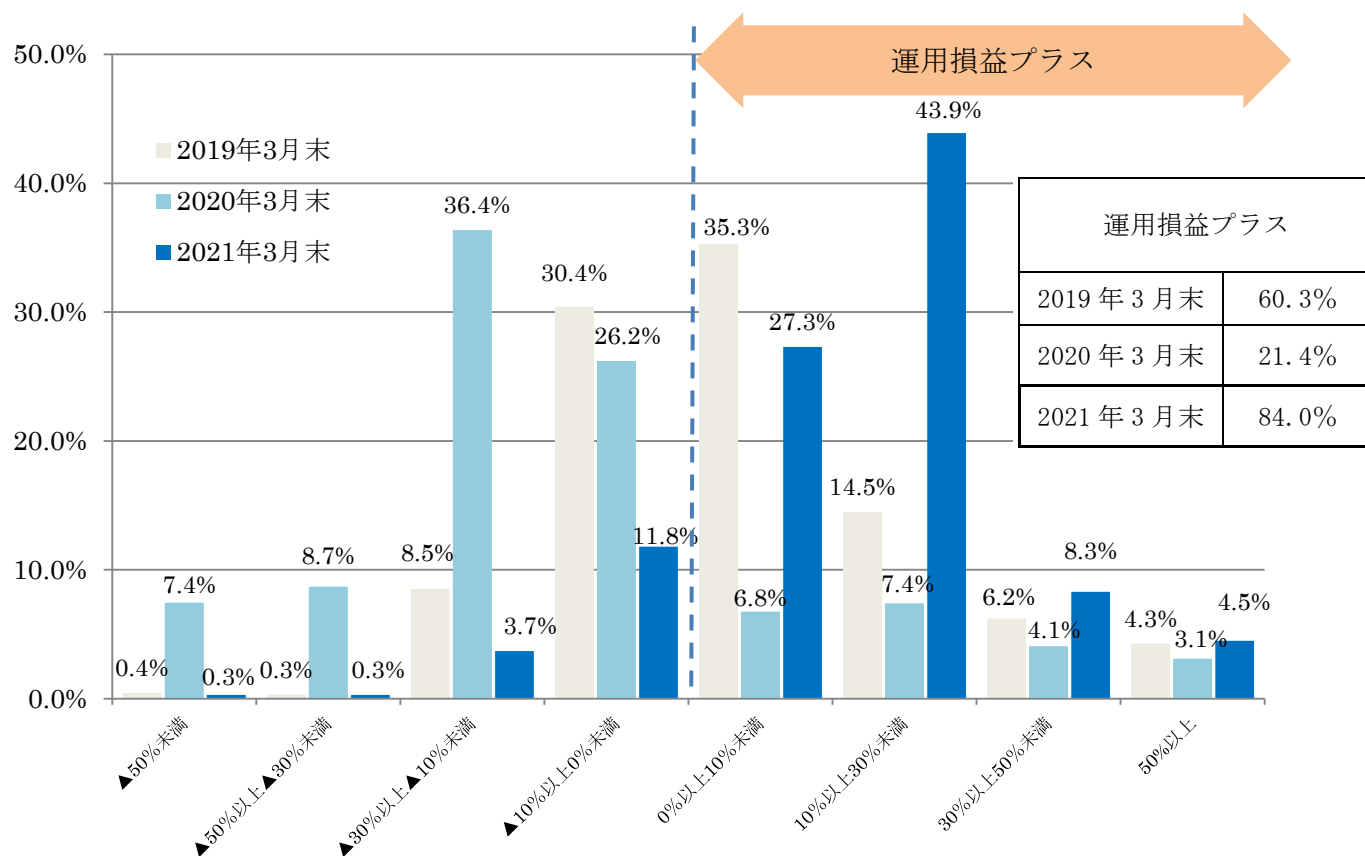
2018年6月に金融庁より、お客さま本位の良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者をお客さまが選ぶ上で比較することのできる統一的な指標(以下、「共通 KPI」)が公表されました。

当行の2021年3月末時点の「共通 KPI」を公表いたします。

### (1) 運用損益別顧客比率 (共通 KPI)

○投資信託を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託におけ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。

○2021年3月末時点における運用損益率がプラスとなったお客さまの比率は84.0%となりました。2020年3月末時点に比べて、運用損益率がプラスとなったお客さまは62.4%増加しています。



- ・2019年3月末時点、2020年3月末時点、2021年3月末時点に投資信託残高を保有している個人。
- ・運用損益は[基準日時点の評価金額+累計受取分配金額(税引後)+累計売付金額-累計買付金額] ÷ 基準日時点の時価評価額で計算。
- ・当該銘柄の購入当初まで遡及。

## (2) 投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (共通 KPI)

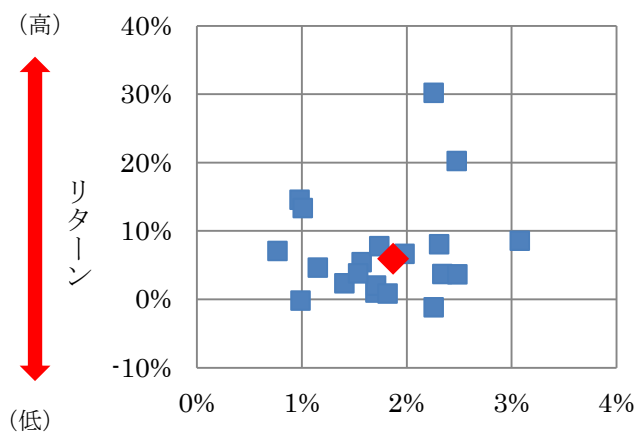
○設定後 5 年以上の投資信託預かり残高上位 20 銘柄について、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。

○2021 年 3 月末時点における投資信託預り残高上位 20 銘柄の平均コストは 1.87%、平均リスクは 13.53%、平均リターンは 5.94%となりました。

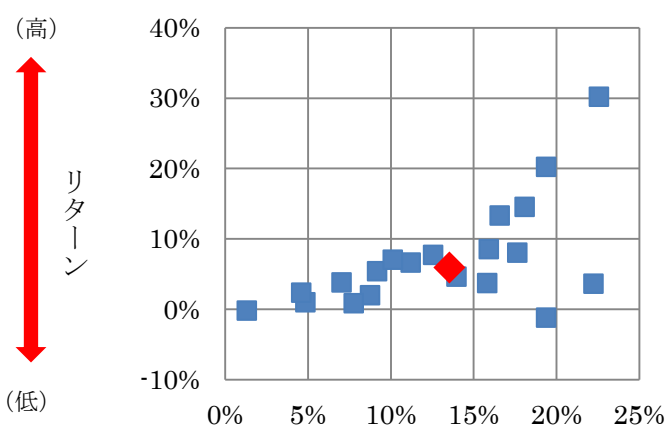
○投資信託預かり残高上位 20 銘柄 (2021 年 3 月末時点)

|    | 銘柄名                           | カテゴリー | コスト   | リスク    | リターン   |
|----|-------------------------------|-------|-------|--------|--------|
| 1  | 新光 US-REIT オープン               | 海外リート | 2.34% | 15.83% | 3.70%  |
| 2  | のむラップ・ファンド(普通型)               | バランス  | 1.57% | 9.18%  | 5.41%  |
| 3  | ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)    | 海外株式  | 2.49% | 22.25% | 3.63%  |
| 4  | MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型) | 国内リート | 1.16% | 13.98% | 4.60%  |
| 5  | グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)        | 海外債券  | 1.71% | 4.86%  | 0.97%  |
| 6  | ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテックー     | 海外株式  | 2.48% | 19.38% | 20.22% |
| 7  | のむラップ・ファンド(保守型)               | バランス  | 1.41% | 4.60%  | 2.33%  |
| 8  | MHAM 豪ドル債券ファンド(毎月決算型)         | 海外債券  | 1.71% | 8.76%  | 2.00%  |
| 9  | アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配金)    | 海外株式  | 2.31% | 17.65% | 8.03%  |
| 10 | みずほUSハイイールドオープンBコース(為替ヘッジなし)  | 海外債券  | 1.98% | 11.21% | 6.62%  |
| 11 | のむラップ・ファンド(積極型)               | バランス  | 1.74% | 12.57% | 7.73%  |
| 12 | SMTAM ダウ・ジョーンズインデックスファンド      | 海外株式  | 0.98% | 18.09% | 14.55% |
| 13 | 企業価値成長小型株ファンド                 | 国内株式  | 2.26% | 22.58% | 30.18% |
| 14 | 世界経済インデックスファンド                | バランス  | 0.77% | 10.12% | 7.05%  |
| 15 | ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)            | 国内債券  | 0.99% | 1.32%  | -0.21% |
| 16 | ストックインデックスファンド 225            | 国内株式  | 1.01% | 16.58% | 13.31% |
| 17 | MHAMトリニティオープン(毎月決算型)          | バランス  | 1.54% | 7.04%  | 3.79%  |
| 18 | ダイワ高格付カナダドル債オープン(毎月分配型)       | 海外債券  | 1.82% | 7.78%  | 0.84%  |
| 19 | グローバルヘルスケア&バイオ・ファンド           | 海外株式  | 3.08% | 15.93% | 8.55%  |
| 20 | ワールド・リート・オープン(毎月決算型)          | 海外リート | 2.26% | 19.38% | -1.18% |

投資信託残高上位 20 銘柄の  
コスト・リターン



投資信託残高上位 20 銘柄の  
リスク・リターン



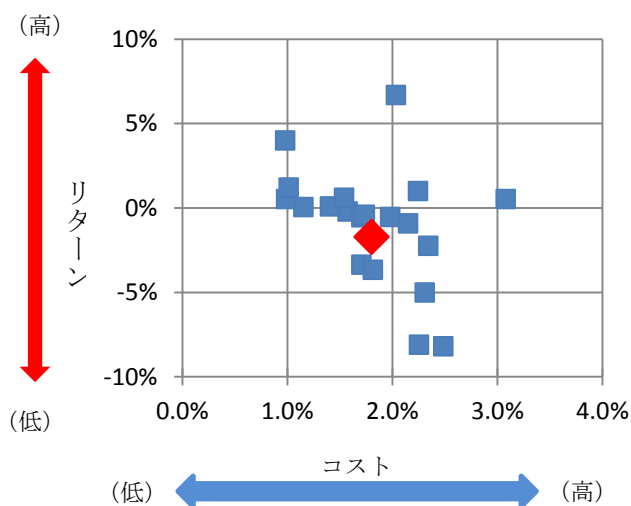
|             |       |       |
|-------------|-------|-------|
| 残高加重平均値 (◆) | コスト   | リターン  |
|             | 1.87% | 5.94% |

|             |        |       |
|-------------|--------|-------|
| 残高加重平均値 (◆) | リスク    | リターン  |
|             | 13.53% | 5.94% |

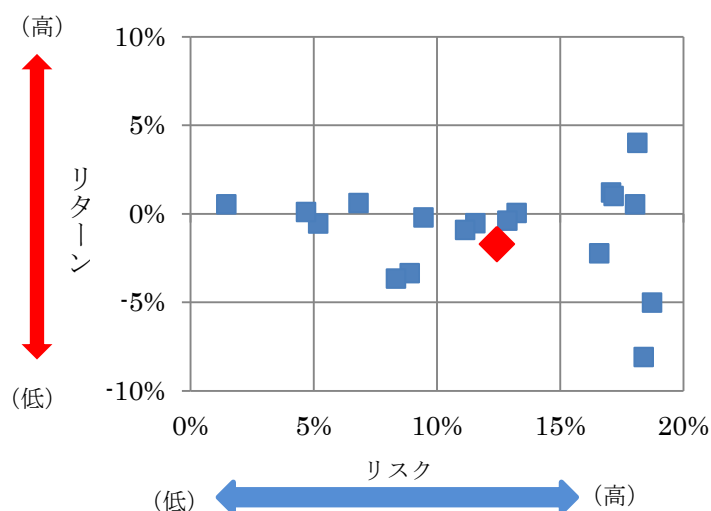
○投資信託預かり残高上位 20 銘柄 (2020 年 3 月末時点)

|    | 銘柄名                              | カテゴリー | コスト   | リスク    | リターン   |
|----|----------------------------------|-------|-------|--------|--------|
| 1  | 新光 US-REIT オープン                  | 海外リート | 2.34% | 16.59% | -2.24% |
| 2  | のむらップ・ファンド(普通型)                  | バランス  | 1.57% | 9.46%  | -0.22% |
| 3  | ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)       | 海外株式  | 2.49% | 21.19% | -8.20% |
| 4  | MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)    | 国内リート | 1.16% | 13.24% | 0.04%  |
| 5  | グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)           | 海外債券  | 1.71% | 5.19%  | -0.56% |
| 6  | のむらップ・ファンド(保守型)                  | バランス  | 1.41% | 4.69%  | 0.09%  |
| 7  | MHAM 豪ドル債券ファンド(毎月決算型)            | 海外債券  | 1.71% | 8.90%  | -3.37% |
| 8  | みずほ US ハイイールドオープン/B コース(為替ヘッジなし) | 海外債券  | 1.98% | 11.56% | -0.54% |
| 9  | ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)               | 国内債券  | 0.99% | 1.46%  | 0.53%  |
| 10 | アジア・オセアニア好配当株オープン(毎月分配型)         | 海外株式  | 2.31% | 18.73% | -5.02% |
| 11 | ストックインデックスファンド 225               | 国内株式  | 1.01% | 17.07% | 1.20%  |
| 12 | のむらップ・ファンド(積極型)                  | バランス  | 1.74% | 12.87% | -0.40% |
| 13 | SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド          | 海外株式  | 0.98% | 18.13% | 3.99%  |
| 14 | ダイワ高格付カナダドル債オープン(毎月分配型)          | 海外債券  | 1.82% | 8.34%  | -3.66% |
| 15 | MHAM トリニティオープン(毎月決算型)            | バランス  | 1.54% | 6.83%  | 0.59%  |
| 16 | ワールド・リート・オープン(毎月決算型)             | 海外リート | 2.26% | 18.40% | -8.10% |
| 17 | 女性活躍応援ファンド                       | 国内株式  | 2.04% | 20.49% | 6.68%  |
| 18 | ニッセイ JPX 日経 400 アクティブファンド        | 国内株式  | 2.24% | 17.17% | 0.99%  |
| 19 | フィデリティ・グローバル・ハイ・イールド・ファンド        | 海外債券  | 2.15% | 11.15% | -0.92% |
| 20 | グローバルヘルスケア&バイオ・ファンド              | 海外株式  | 3.08% | 18.04% | 0.53%  |

投資信託残高上位 20 銘柄の  
コスト・リターン



投資信託残高上位 20 銘柄の  
リスク・リターン



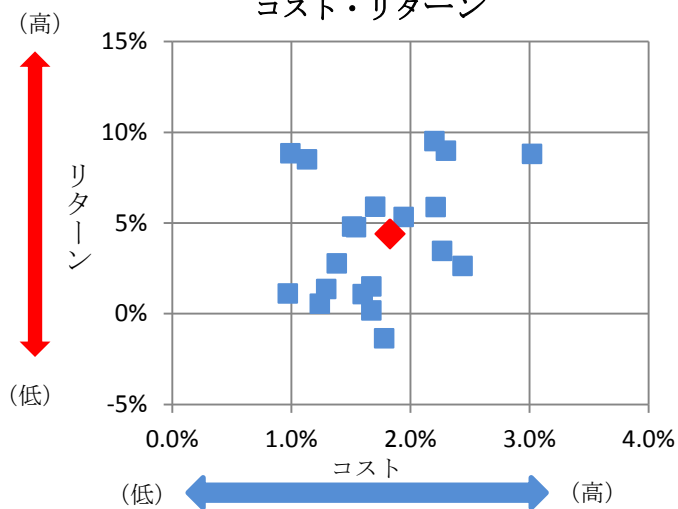
|             |       |        |
|-------------|-------|--------|
| 残高加重平均値 (◆) | コスト   | リターン   |
|             | 1.80% | -1.71% |

|             |        |        |
|-------------|--------|--------|
| 残高加重平均値 (◆) | リスク    | リターン   |
|             | 12.43% | -1.71% |

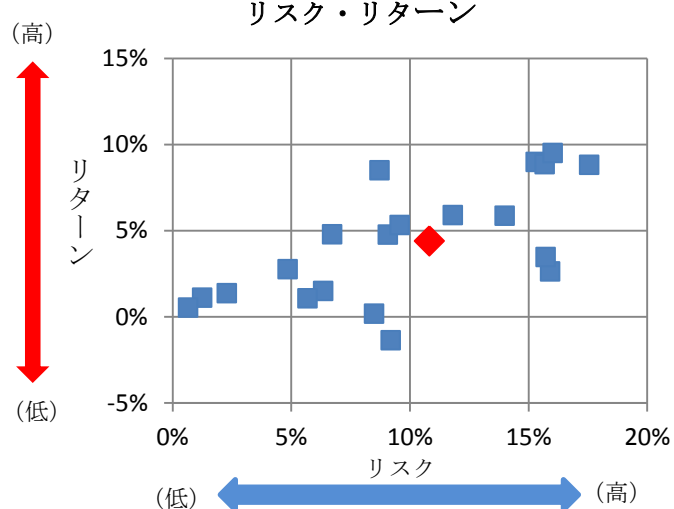
○投資信託預かり残高上位 20 銘柄 (2019 年 3 月末時点)

|    | 銘柄名                              | カテゴリー | コスト   | リスク    | リターン   |
|----|----------------------------------|-------|-------|--------|--------|
| 1  | ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)       | 海外株式  | 2.44% | 15.92% | 2.63%  |
| 2  | のむラップ・ファンド(普通型)                  | バランス  | 1.54% | 9.07%  | 4.76%  |
| 3  | 新光 US-REIT オープン                  | 海外リート | 2.30% | 15.30% | 8.98%  |
| 4  | のむラップ・ファンド(保守型)                  | バランス  | 1.38% | 4.85%  | 2.77%  |
| 5  | みずほ US ハイイールドオープン/B コース(為替ヘッジなし) | 海外債券  | 1.94% | 9.58%  | 5.33%  |
| 6  | グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)           | 海外債券  | 1.67% | 6.34%  | 1.49%  |
| 7  | MHAM 豪ドル債券ファンド(毎月決算型)            | 海外債券  | 1.67% | 8.49%  | 0.18%  |
| 8  | アジア・オセアニア好配当株オープン(毎月分配型)         | 海外株式  | 2.27% | 15.73% | 3.46%  |
| 9  | ストックインデックスファンド 225               | 国内株式  | 0.99% | 15.69% | 8.85%  |
| 10 | MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)    | 国内リート | 1.13% | 8.73%  | 8.51%  |
| 11 | ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)               | 国内債券  | 0.97% | 1.25%  | 1.11%  |
| 12 | のむラップ・ファンド(積極型)                  | バランス  | 1.71% | 11.81% | 5.90%  |
| 13 | ダイワ高格付カナダドル債オープン(毎月分配型)          | 海外債券  | 1.78% | 9.20%  | -1.37% |
| 14 | ワールド・リート・オープン(毎月決算型)             | 海外リート | 2.21% | 13.99% | 5.87%  |
| 15 | MHAM トリニティオープン(毎月決算型)            | バランス  | 1.51% | 6.73%  | 4.79%  |
| 16 | みずほ日本債券アドバンス(豪ドル債券型)             | 国内外債券 | 1.30% | 2.29%  | 1.36%  |
| 17 | ニッセイ日本インカムオープン                   | 国内債券  | 1.24% | 0.65%  | 0.54%  |
| 18 | ニッセイ JPX 日経 400 アクティブファンド        | 国内株式  | 2.20% | 16.02% | 9.51%  |
| 19 | グローバルヘルスケア&バイオ・ファンド              | 海外株式  | 3.02% | 17.56% | 8.81%  |
| 20 | トレント・アロケーション・オープン                | バランス  | 1.60% | 5.69%  | 1.07%  |

投資信託残高上位 20 銘柄の  
コスト・リターン



投資信託残高上位 20 銘柄の  
リスク・リターン



|             |       |       |
|-------------|-------|-------|
| 残高加重平均値 (◆) | コスト   | リターン  |
|             | 1.83% | 4.40% |

|             |        |       |
|-------------|--------|-------|
| 残高加重平均値 (◆) | リスク    | リターン  |
|             | 10.82% | 4.40% |

<定義>

- ・2018年3月末時点、2019年3月末時点、2020年3月末時点で、設定期間5年以上の預り残高上位20銘柄にて算出
- ・コスト：販売手数料/5 + 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)

## 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく取組状況

### 基本方針1. お客さま本位の最善の利益の追求

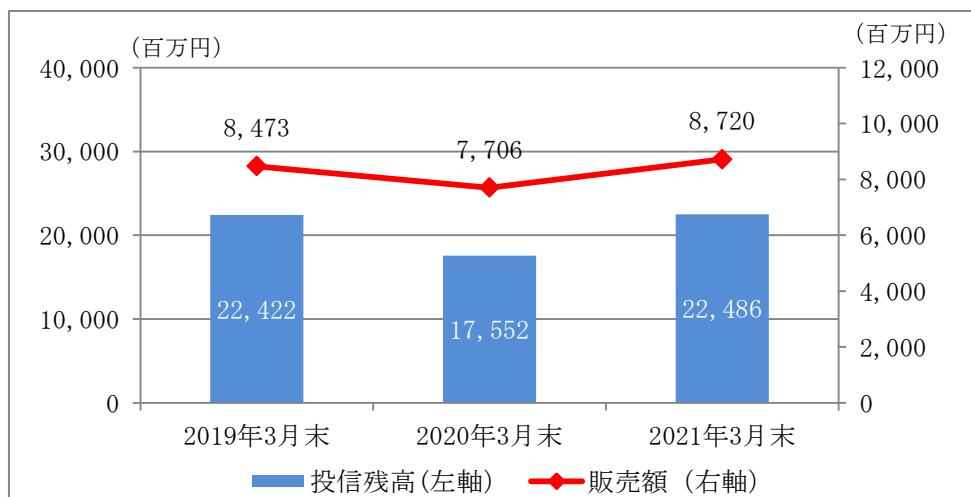
＜主な取組み内容＞

- お客さまのライフプランや投資経験、資産状況、知識、投資の目的等を十分に把握し、お客さまに最適な金融商品を提供できるよう努めています。
- お客さまの中長期的な資産形成を支援するため、長期・積立・分散投資のご提案に努めています。
- お客さまに長期的に安心してお取引いただけるよう、アフターフォローを行い、お客さまの資産形成・資産運用のお役に立つ情報提供やアドバイスの高度化に努めています。

#### (1) 投資信託の残高推移

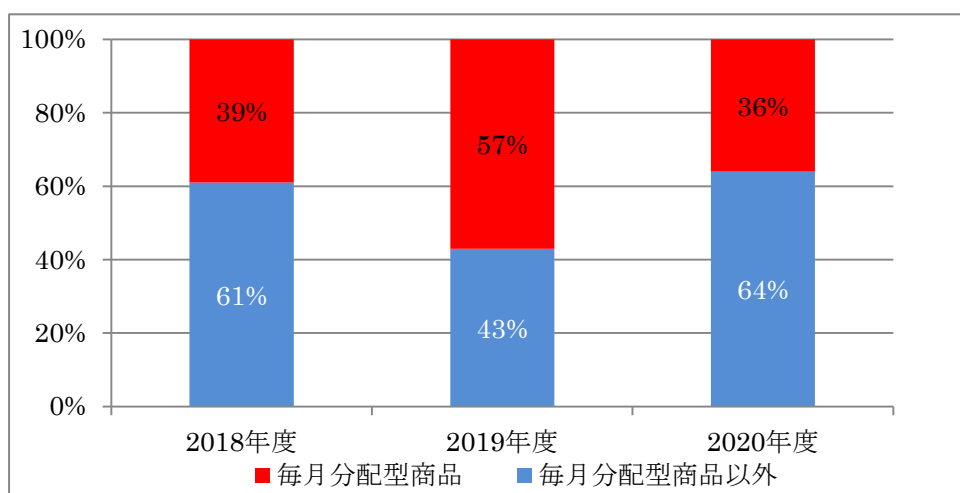
2020年3月の新型コロナウイルスの感染拡大による世界的な景気後退懸念を背景に、株式市場は一時、急落しましたが、その後世界各国の金融政策等により株式相場は上昇に転じたことを受け、預り資産残高は前年より増加しました。

【表1】投資信託の残高推移



(※) 投資信託残高は各年度末時点での時価評価額です。

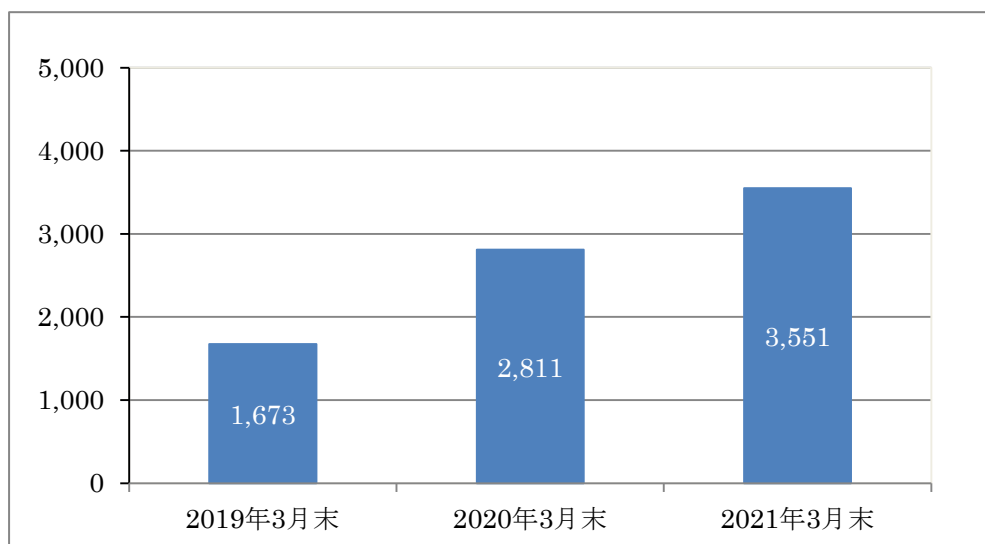
【表2】投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率



## (2) 積立投信契約者数（長期・積立・分散投資の状況）

お客さまへの長期・積立・分散投資による資産形成のご提案により、積立投資の契約者数は着実に増加しております。

【表3】積立投信契約者数の推移



### 基本方針2. 利益相反の適切な管理

#### <主な取組み内容>

- お客さまにご提供する商品・サービスの選定にあたり、不当に特定の商品提供会社に偏ることが無いよう、担当部署により検証を行っております。

### 基本方針3. 手数料等の明確化

### 基本方針4. 重要な情報の分かりやすい提供

#### <主な取組内容>

- 当行は、お客さまがご負担する手数料やその他の費用の詳細について、投資信託は「目論見書補完書面」、「契約締結前交付書面」等を用いて、保険商品は「商品概要書・募集補助資料」等を用いて分かりやすく丁寧にご説明しています。
- お客さまに金融商品をご提案する際には、商品特性やリスクの内容、手数料および市場動向等、投資判断に資する十分な情報提供に努めております。



○お客さまにとって分かりやすい説明・提案

【商品提案ツール】

- 資産運用アドバイスツール「Wealth Advisors」を導入し、お客さまのライフプランやリスク許容度等をお伺いさせていただきながら、お客さまに最適な金融商品をご提案しています。

The interface shows a step-by-step process: STEP1 (Event Selection), STEP2 (Asset Simulation), STEP3 (Asset Allocation), and STEP4 (Portfolio Confirmation). Under 'Event Selection', users can choose from various life events such as marriage, car purchase, child's education, and retirement. The 'Asset Simulation' section allows users to select asset classes like domestic stocks, domestic bonds, and REITs.

This section displays the simulation parameters and results. Parameters include a 1-year investment period, a monthly investment amount of 200,000 yen, and a monthly contribution of 3.6 million yen. The results show a target achievement rate of 4.9% for the selected portfolio.

- 他にも定期的にアフターフォローを実施し、資産配分を見直すリバランスの提案に努めています。

This section provides investment style recommendations based on the user's profile. It suggests a 'Conservative' style with a risk level below 3.5%. A pie chart shows the recommended asset allocation: Domestic Stocks (8%), Domestic Bonds (56%), REITs (4%), and International Stocks (8%). Below this, a table shows the 'High-Diversification' asset allocation strategy.

| 分散投資比率 | 国内株式 8%  | 国内債券 56%   | 国内REIT 4% | 国際株式 8%  | 国際債券 20% | 国際REIT 4% | 合計         |
|--------|----------|------------|-----------|----------|----------|-----------|------------|
| 当初の資金  | 160,000円 | 1,120,000円 | 80,000円   | 160,000円 | 400,000円 | 80,000円   | 2,000,000円 |
| 毎月の積立額 | 1,040円   | 7,280円     | 520円      | 1,040円   | 2,600円   | 520円      | 13,000円    |

This section displays a performance comparison table for various asset classes. The table includes columns for asset class, investment amount, and performance metrics. The table shows that the recommended portfolio (Domestic Stocks 8%, Domestic Bonds 56%, REITs 4%, International Stocks 8%) has a performance that is competitive with other asset classes.

【商品パンフレット】

- 商品ラインナップ表や目論見書等により各商品の特徴や投資対象、手数料等の比較検討ができるようにしています。投資信託の購入時は購入額に応じた手数料概算を実額で分かるようお客さまに明示し、ご説明しています。

The pamphlet is titled 'ちくぎんで 投資信託' (Chikuginden Investment Trust). It features a stack of colorful blocks representing '未来設計' (Future Design). The text explains the benefits of investment trusts, such as diversification and professional management. It also includes contact information for Chikuginden Investment Trust.

This is a detailed lineup table for Chikuginden Investment Trust. It lists various investment trusts, their investment objectives, and key performance indicators. The table is organized into columns for different asset classes and investment strategies.



## 基本方針5. お客様にふさわしいサービスの提供

### <主な取組み内容>

- お客様のニーズに適した金融商品の提供を行うために取扱商品のラインナップの整理・強化に努めています。
- モーニングスター社による、取扱いファンドの定量・定性両面から運用状況等のモニタリングを実施いたします。
- 多数のお客様に資産運用についてお考えいただくために、金融商品や金融取引に関する各種セミナーの実施、投資判断に役立つ情報の提供に努めております。

### (1) 商品ラインナップの充実

投資信託においては、安定的な資産運用を目的とするコア商品と積極的にリターンを求めるサテライト商品の組合せによる「コア・サテライト運用」の考えにもとづき、中長期分散投資の提案を行っております。お客様の長期的な資産形成に資する商品を取り揃えています。【表4】【表5】

生命保険においては、万が一の備えや、将来の年金、相続、贈与等の多様化するお客様ニーズに対応するため、保険商品のラインナップ充実に努めています。【表6】

【表4】投資信託ラインナップ

| 種別           |      | 2019年3月末 |       | 2020年3月末 |       | 2021年3月末 |       |
|--------------|------|----------|-------|----------|-------|----------|-------|
|              |      | 商品数      | 構成比   | 商品数      | 構成比   | 商品数      | 構成比   |
| 国内           | 債券   | 4        | 6.3%  | 4        | 4.9%  | 4        | 5.0%  |
|              | 株式   | 9        | 14.0% | 11       | 13.6% | 11       | 13.7% |
|              | REIT | 1        | 1.6%  | 1        | 1.2%  | 1        | 1.3%  |
| 海外           | 債券   | 14       | 21.9% | 17       | 21.0% | 17       | 21.3% |
|              | 株式   | 24       | 37.5% | 33       | 40.8% | 33       | 41.3% |
|              | REIT | 3        | 4.7%  | 3        | 3.7%  | 3        | 3.7%  |
| バランス型        |      | 9        | 14.0% | 12       | 14.8% | 11       | 13.7% |
| 合計           |      | 64       | 100%  | 81       | 100%  | 80       | 100%  |
| うちつみたてNISA専用 |      | 11       |       | 11       |       | 11       |       |

【表5】投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率

| 種別        | 2019年3月末 |        | 2020年3月末 |        | 2021年3月末 |        |
|-----------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|
|           | 商品数      | 構成比    | 商品数      | 構成比    | 商品数      | 構成比    |
| 毎月分配型商品以外 | 35       | 54.7%  | 52       | 64.2%  | 52       | 65.0%  |
| 毎月分配型商品   | 29       | 45.3%  | 29       | 35.8%  | 28       | 35.0%  |
| 合計        | 64       | 100.0% | 81       | 100.0% | 80       | 100.0% |

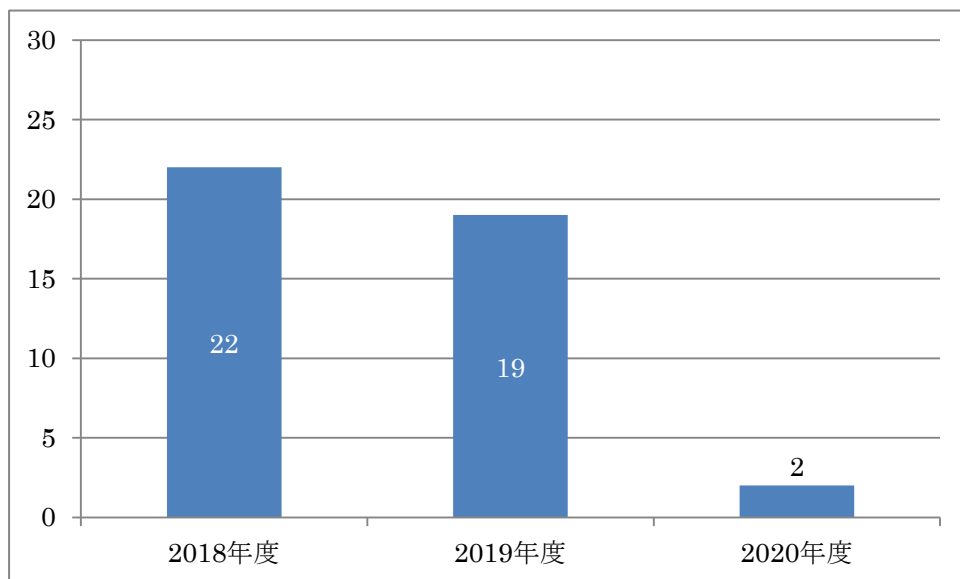
【表 6】 生命保険ラインナップ

| 種 別 | 2019年3月末 |      | 2020年3月末 |      | 2021年3月末 |      |       |
|-----|----------|------|----------|------|----------|------|-------|
|     | 商品数      | 構成比  | 商品数      | 構成比  | 商品数      | 構成比  |       |
| 一時払 | 円建       | 3    | 27.3%    | 3    | 27.3%    | 4    | 33.3% |
|     | 変額年金     | 0    | 0.0%     | 0    | 0.0%     | 0    | 0.0%  |
|     | 定額年金     | 0    | 0.0%     | 0    | 0.0%     | 0    | 0.0%  |
|     | 終身保険     | 3    | 27.3%    | 3    | 27.3%    | 4    | 33.3% |
|     | 外貨建      | 8    | 72.8%    | 8    | 72.8%    | 8    | 66.7% |
|     | 変額年金     | 2    | 18.2%    | 2    | 18.2%    | 2    | 16.7% |
|     | 定額年金     | 3    | 27.3%    | 3    | 27.3%    | 3    | 25.0% |
|     | 終身保険     | 3    | 27.3%    | 3    | 27.3%    | 3    | 25.0% |
| 合 計 | 11       | 100% | 11       | 100% | 12       | 100% |       |
| 平準払 | 学資保険     | 0    | 0.0%     | 0    | 0.0%     | 0    | 0.0%  |
|     | 年金保険     | 2    | 25.0%    | 3    | 33.3%    | 3    | 33.3% |
|     | 終身保険     | 2    | 25.0%    | 2    | 22.2%    | 2    | 22.2% |
|     | 収入保障保険   | 1    | 12.5%    | 1    | 11.1%    | 1    | 11.1% |
|     | 医療・がん保険  | 3    | 37.5%    | 3    | 33.3%    | 3    | 33.3% |
| 合 計 | 8        | 100% | 9        | 100% | 9        | 100% |       |

(2) お客さま向けセミナー・運用報告会の実施

資産運用、相続等をテーマにしたお客さまセミナーを実施し、各種情報提供に努めております。【表 6】  
2020年度は新型コロナウイルス感染症の影響により開催回数は減少しましたが、少人数での開催や非対面のオンラインセミナーを通じて、今後も継続的に、お客さまへ有益な情報提供に努めてまいります。

【表 6】 お客さま向けセミナー・運用報告会実施回数



## 基本方針6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

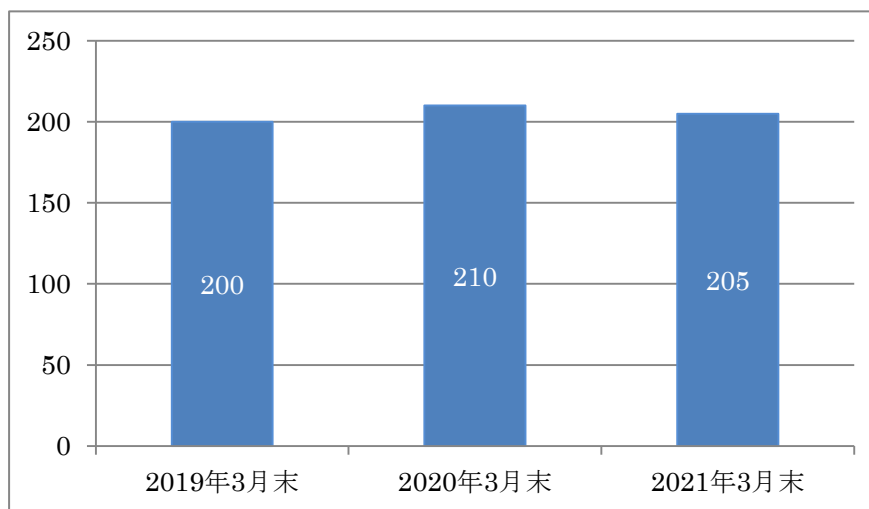
<主な取組み内容>

○お客さまにより高度な情報を提供できるよう、行員向け教育研修の実施や自己啓発の支援を行い、全行員の知識向上に努めています。

### (1) FP 資格取得者数

金融のプロフェッショナルとしての幅広い金融知識による質の高いコンサルティング提案を実践するため、FP 資格の取得を推奨しております。【表7】

【表7】FP 1 級・FP2 級の資格取得者数



以 上