

2024(令和6)年9月11日

「投資信託・外貨建保険販売会社における比較可能な共通KPI」について

金融庁は、2017年(平成29年)3月に「顧客本位の業務運営に関する原則」を策定・公表し、併せて、金融事業者の取り組みの「見える化」を促進する観点から、顧客本位の業務運営を客観的に評価できるための評価指標であるKPI(Key Performance Indicator)の公表を推奨しております。

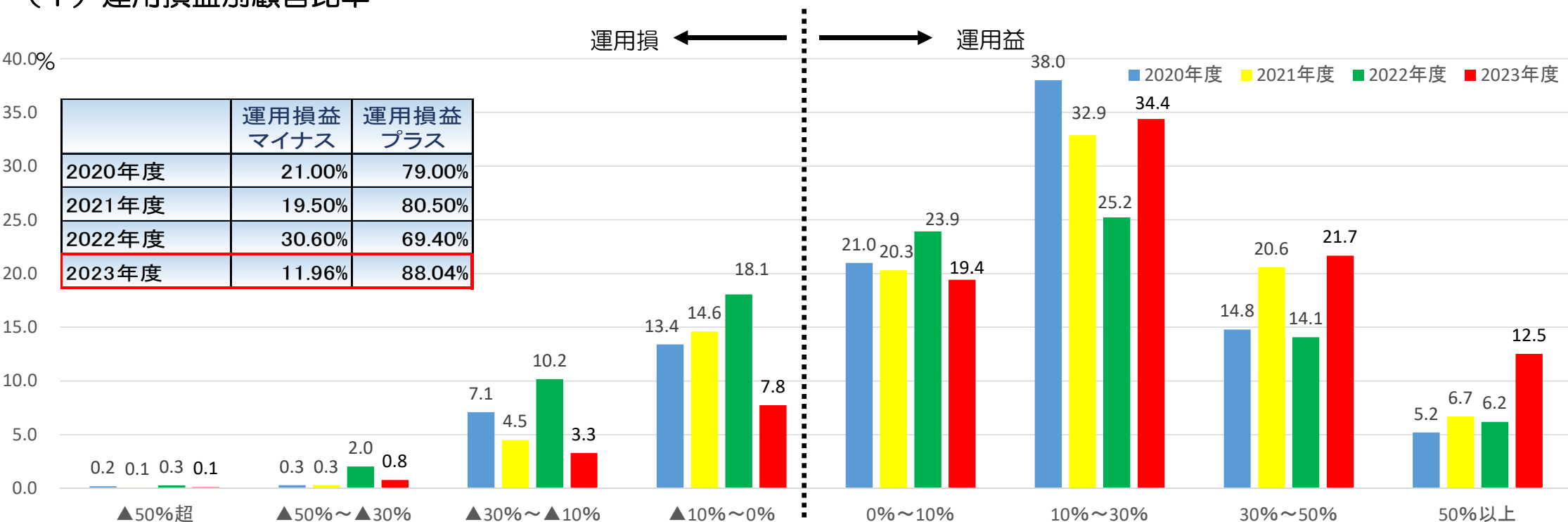
この趣旨に則り、当行におきましても、お客さまが投資信託の購入時において、金融事業者を選ぶ際に比較できる統一的な情報(投資信託・外貨建保険販売会社における比較可能な共通KPI)を公表いたします。

「投資信託・外貨建保険販売会社における比較可能な共通KPI」について

1. 当行における比較可能な共通KPIの状況	
(1)～(3)-3. 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI	3～10
(4)-1～(4)-3. 外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI	11～13
2. 投資信託販売に係る販売額、販売件数等の推移	14
3. 利益相反の適切な管理	15
4. 重要な情報の分かりやすい提供	15
5. 手数料の明確化	16
6. お客さまにふさわしいサービスの提供	17
7. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等	18

1. 当行における比較可能な共通KPIの状況

(1) 運用損益別顧客比率

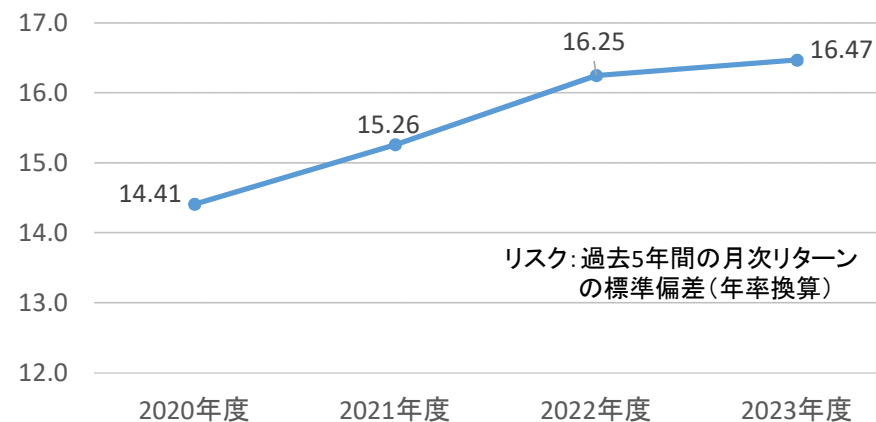


➤ 2024年3月末現在において、当行で投資信託を保有しているお客さまのうち、88.04%が運用損益プラス、11.96%が運用損益マイナスとなりました。

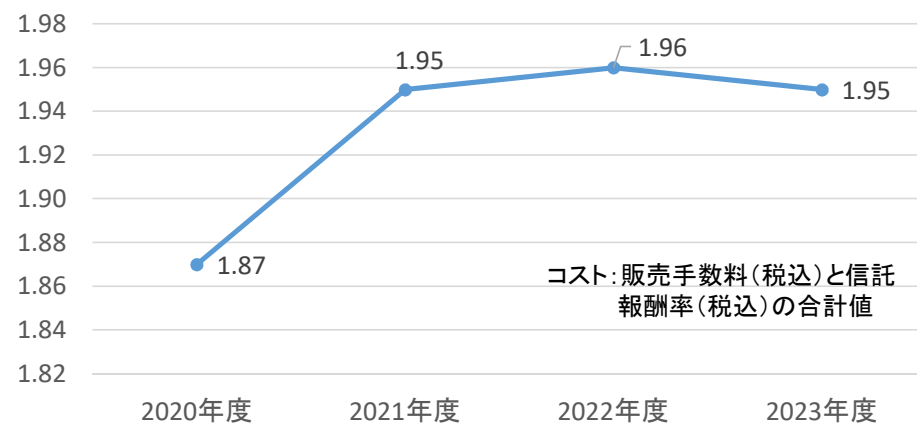
(2) 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン推移

	平均コスト	平均リスク	平均リターン
2020年度	1.87%	14.41%	+5.87%
2021年度	1.95%	15.26%	+7.65%
2022年度	1.96%	16.25%	+6.34%
2023年度	1.95%	16.47%	+10.50%

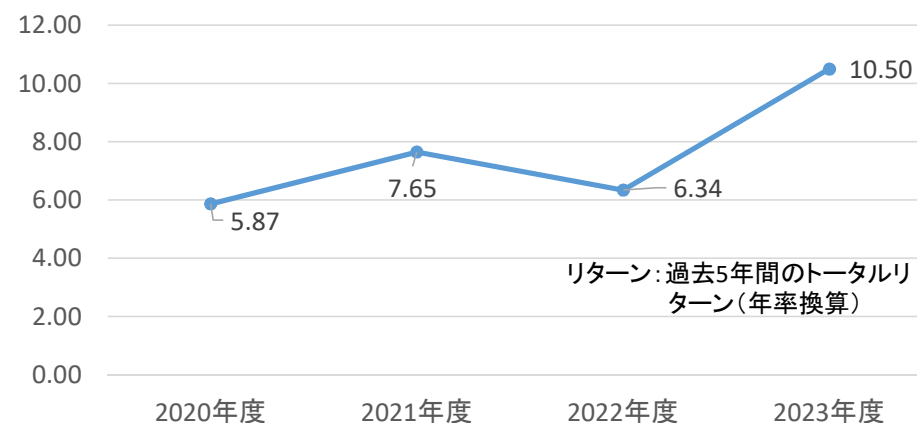
平均リスク



平均コスト

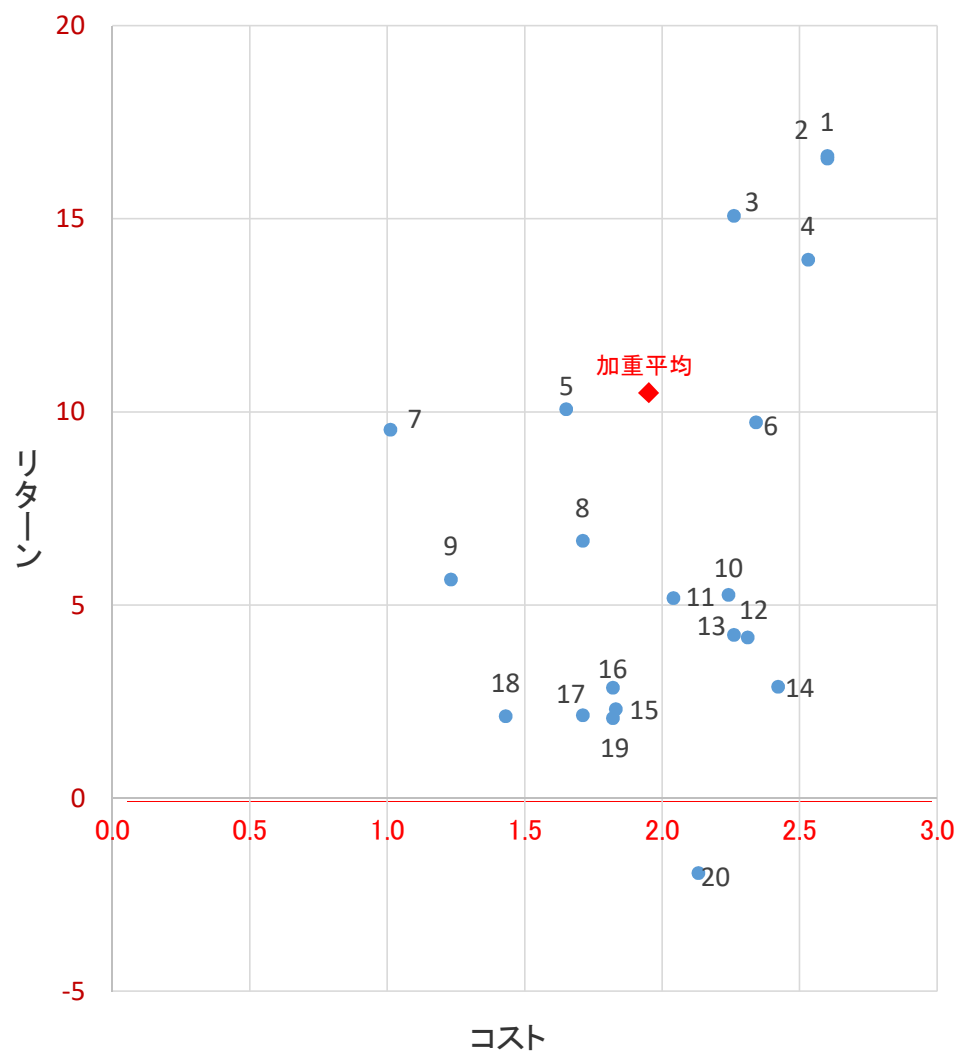


平均リターン



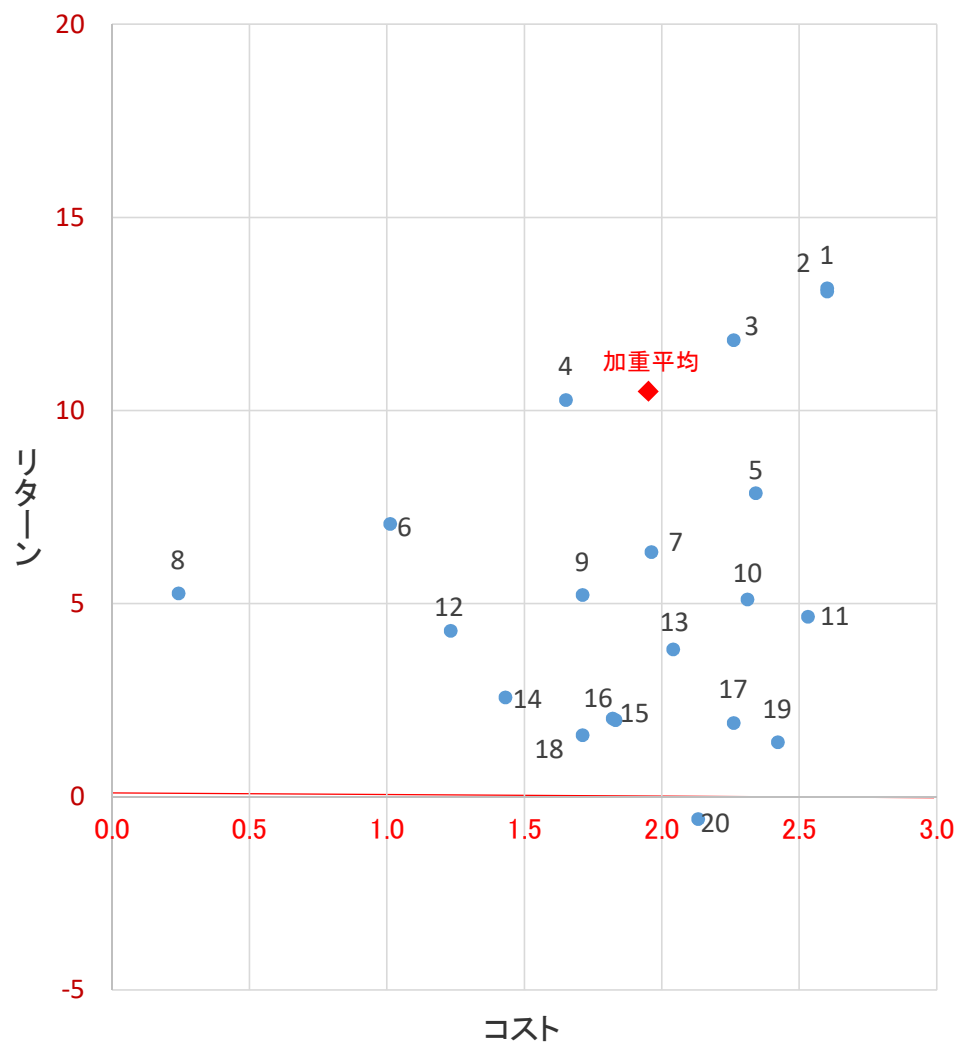
- 2022年度における投資信託預り残高上位20銘柄の平均コストは1.96%、平均リスクは16.25%、平均リターンは+6.34%となりました。
- 2023年度は、平均コストが1.95%、平均リスクが16.47%、平均リターンが+10.50%となりました。

(2) -1 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン (2022年3月末)



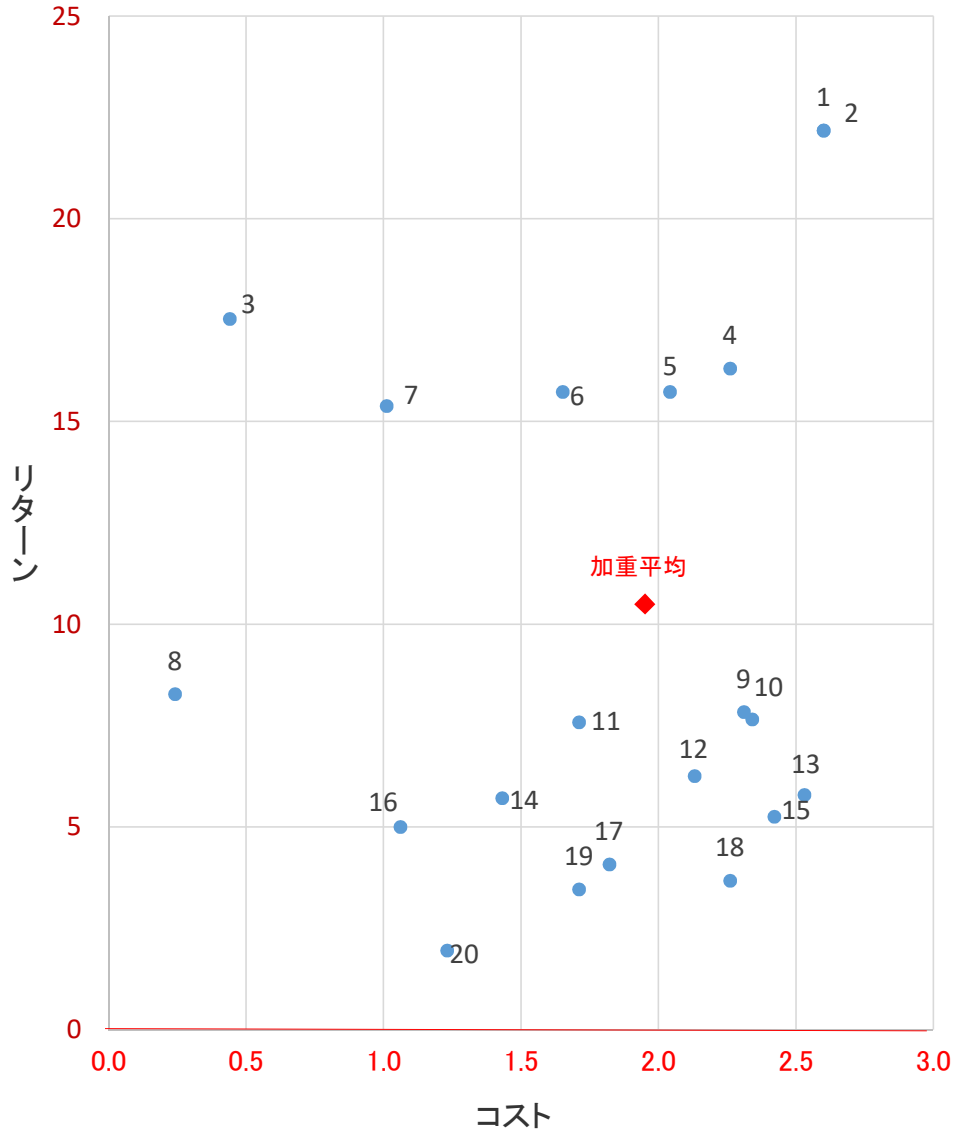
	銘柄名称	コスト	リターン
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド (年2回) (一般)	2.60%	16.64%
2	グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年) (一般)	2.60%	16.57%
3	米国連続増配成長株オープン(一般)	2.26%	15.09%
4	MHAM新興成長株オープン (一般)	2.53%	13.95%
5	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.65%	10.08%
6	新光US-REITオープン (毎月)	2.34%	9.74%
7	ストック インデックス ファンド 2 2 5 累投	1.01%	9.55%
8	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	1.71%	6.67%
9	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	1.23%	5.67%
10	日本連続増配成長株オープン (一般)	2.24%	5.27%
11	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	2.04%	5.19%
12	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	4.24%
13	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	2.31%	4.17%
14	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.42%	2.89%
15	ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月) (一般)	1.82%	2.87%
16	高金利先進国債券オープン (毎月)	1.83%	2.31%
17	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71%	2.16%
18	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	1.43%	2.13%
19	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	1.82%	2.08%
20	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.13%	▲1.93%

(2) -2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン (2023年3月末)



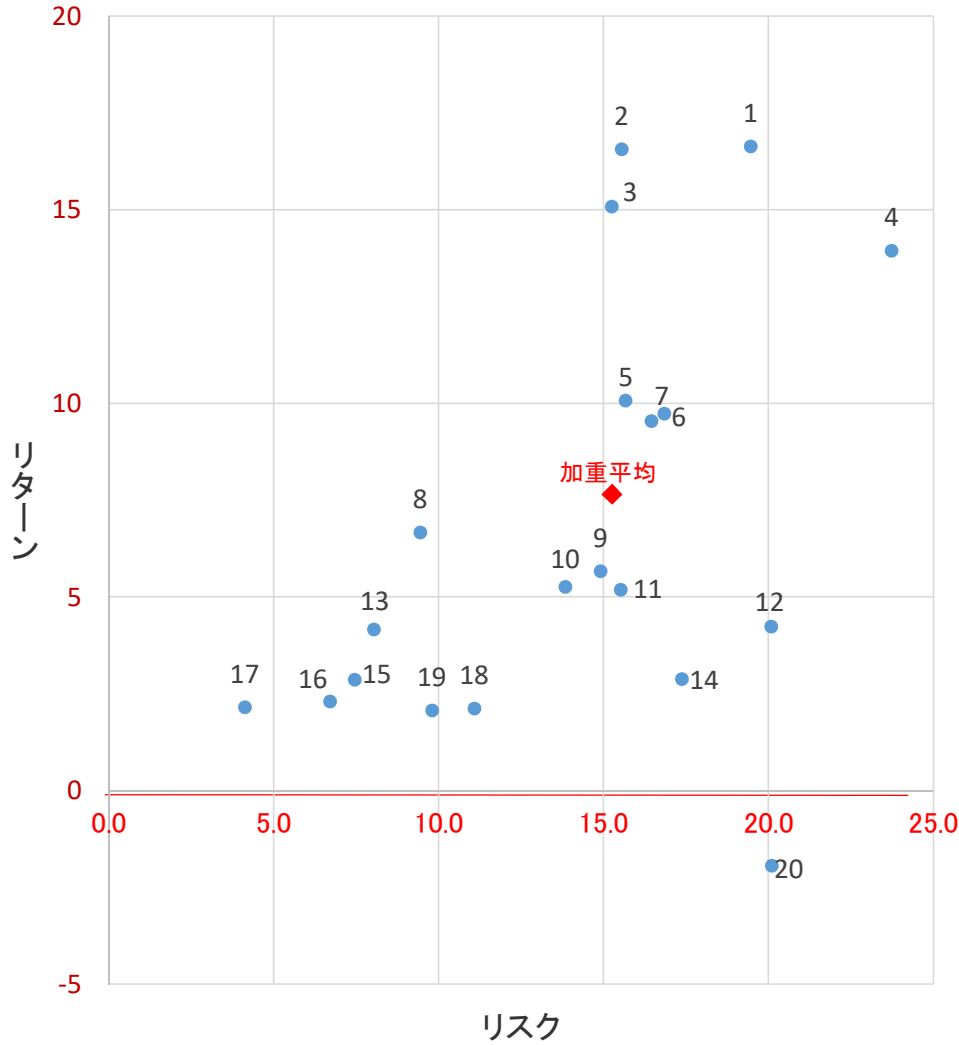
	銘柄名称	コスト	リターン
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド (年2回) (一般)	2.60%	13.17%
2	グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年) (一般)	2.60%	13.09%
3	米国連続増配成長株オープン(一般)	2.26%	11.83%
4	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.65%	10.28%
5	新光US-REITオープン (毎月)	2.34%	7.87%
6	ストック インデックス ファンド 2 2 5 累投	1.01%	7.07%
7	ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月) (一般)	1.96%	6.34%
8	日本連続増配成長株オープン (一般)	0.24%	5.27%
9	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	1.71%	5.23%
10	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	2.31%	5.12%
11	MHAM新興成長株オープン (一般)	2.53%	4.67%
12	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	1.23%	4.30%
13	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	2.04%	3.82%
14	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	1.43%	2.58%
15	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	1.82%	2.03%
16	高金利先進国債券オープン (毎月)	1.83%	1.99%
17	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	1.92%
18	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71%	1.60%
19	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.42%	1.42%
20	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.13%	▲0.57%

(2) -3 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)



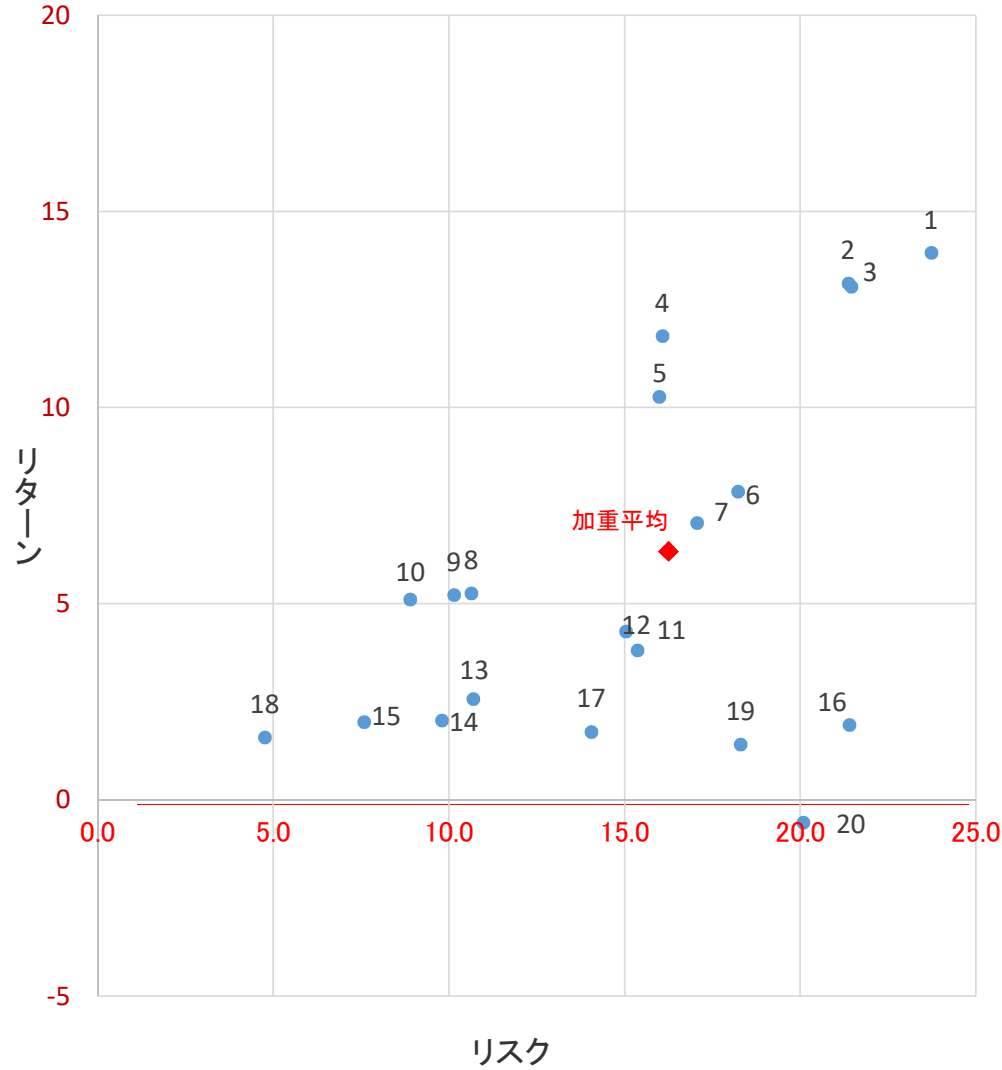
	銘柄名称	コスト	リターン
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年）（一般）	2.60%	22.19%
2	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回）（一般）	2.60%	22.18%
3	米国株式配当貴族（年4回決算型）（一般）	0.44%	17.54%
4	米国連続増配成長株オープン(一般)	2.26%	16.31%
5	ダイワ好配当日本株投信（季節点描）	2.04%	15.74%
6	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.65%	15.74%
7	ストック インデックス ファンド 2 2 5 累投	1.01%	15.39%
8	（積立）iFree 8 資産バランス	0.24%	8.28%
9	国際インド債券オープン（毎月）（一般）	2.31%	7.84%
10	新光US-REITオープン（毎月）	2.34%	7.66%
11	世界の財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式） （毎月分配型）	1.71%	7.59%
12	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.13%	6.26%
13	MHAM新興成長株オープン（一般）	2.53%	5.80%
14	短期豪ドル債オープン（毎月分配型）（一般）	1.43%	5.72%
15	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	2.42%	5.26%
16	グローバル3倍3分法ファンド（隔月）（一般）	1.06%	5.01%
17	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.82%	4.08%
18	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	3.68%
19	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	3.47%
20	ダイワJ-REITオープン（毎月分配型）	1.23%	1.96%

(3) - 1 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン (2022年3月末)



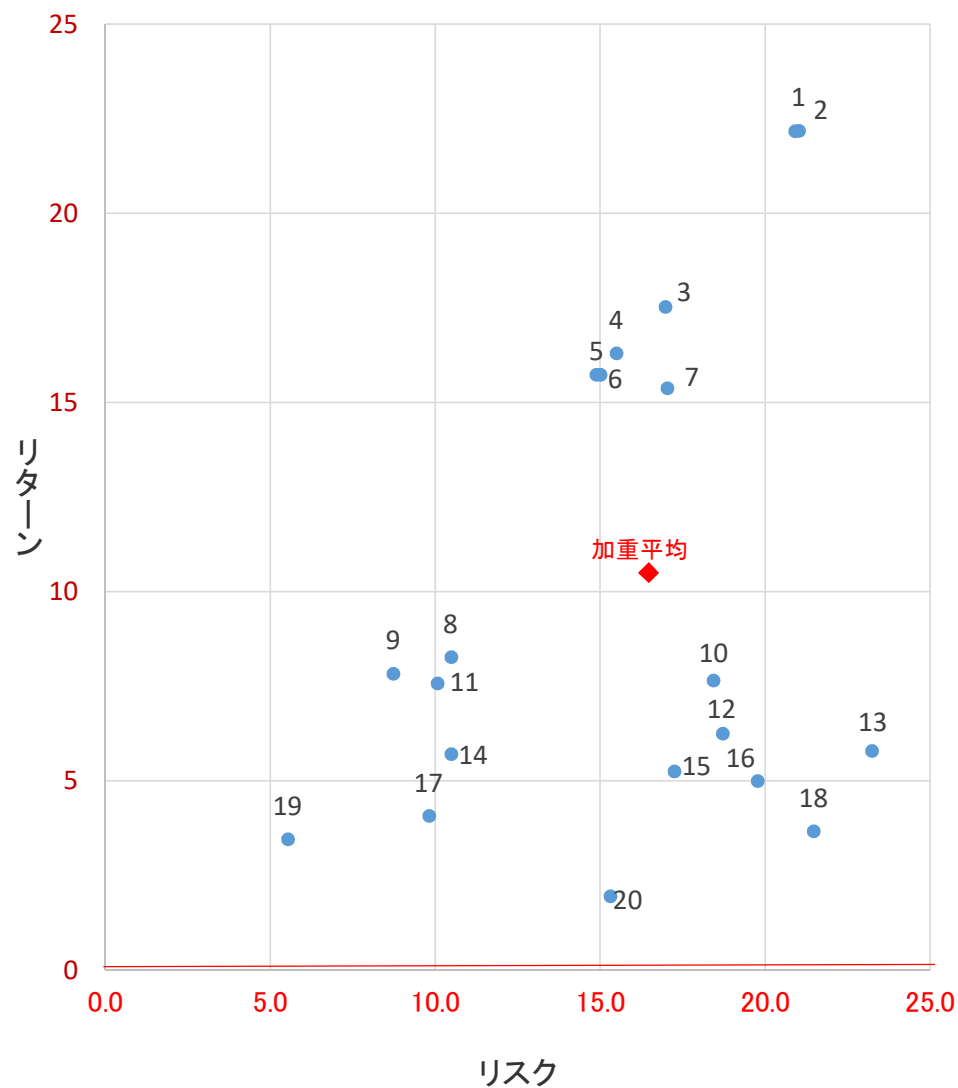
	銘柄名称	リスク	リターン
1	グローバルロボティクス株式ファンド (年2回) (一般)	19.45%	16.64%
2	グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年) (一般)	19.54%	16.57%
3	米国連続増配成長株オープン(一般)	15.24%	15.09%
4	MHAM新興成長株オープン (一般)	23.72%	13.95%
5	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	15.66%	10.08%
6	新光US-REITオープン (毎月)	16.83%	9.74%
7	ストック インデックス ファンド 2 2 5 累投	16.44%	9.55%
8	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	9.44%	6.67%
9	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	14.90%	5.67%
10	日本連続増配成長株オープン (一般)	13.83%	5.27%
11	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	15.51%	5.19%
12	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	20.07%	4.24%
13	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	8.03%	4.17%
14	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	17.37%	2.89%
15	ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月) (一般)	7.45%	2.87%
16	高金利先進国債券オープン (毎月)	6.70%	2.31%
17	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	4.12%	2.16%
18	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	11.08%	2.13%
19	ハイグレード・オセアニア・債券・オープン (毎月分配型)	9.80%	2.08%
20	ブラジル・債券・オープン(毎月決算型)	20.09%	▲1.93%

(3) -2 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン (2023年3月末)



	銘柄名称	リスク	リターン
1	MHAM新興成長株オープン (一般)	23.72%	13.95%
2	グローバルロボティクス株式ファンド (年2回) (一般)	21.36%	13.17%
3	グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年) (一般)	21.45%	13.09%
4	米国連続増配成長株オープン(一般)	16.07%	11.83%
5	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	15.98%	10.28%
6	新光US-REITオープン (毎月)	18.22%	7.87%
7	ストック インデックス ファンド 2 2 5 累投	17.05%	7.07%
8	ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月) (一般)	10.63%	5.27%
9	世界の財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	10.14%	5.23%
10	国際インド債券オープン (毎月) (一般)	8.89%	5.12%
11	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	15.03%	4.30%
12	ダイワ好配当日本株投信 (季節点描)	15.36%	3.82%
13	短期豪ドル債オープン (毎月分配型) (一般)	10.68%	2.58%
14	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	9.79%	2.03%
15	高金利先進国債券オープン (毎月)	7.58%	1.99%
16	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	21.39%	1.92%
17	日本連続増配成長株オープン (一般)	14.05%	1.74%
18	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	4.75%	1.60%
19	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	18.29%	1.42%
20	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	20.08%	▲0.57%

(3) -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)

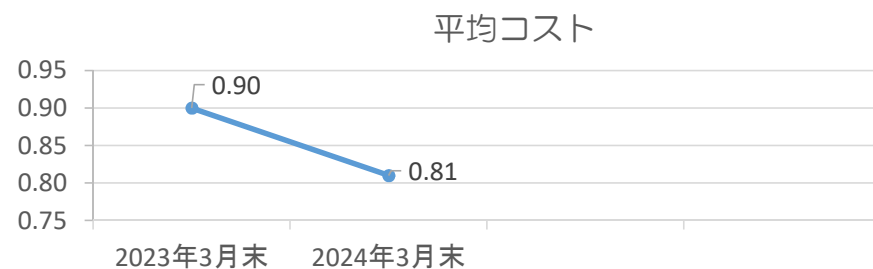
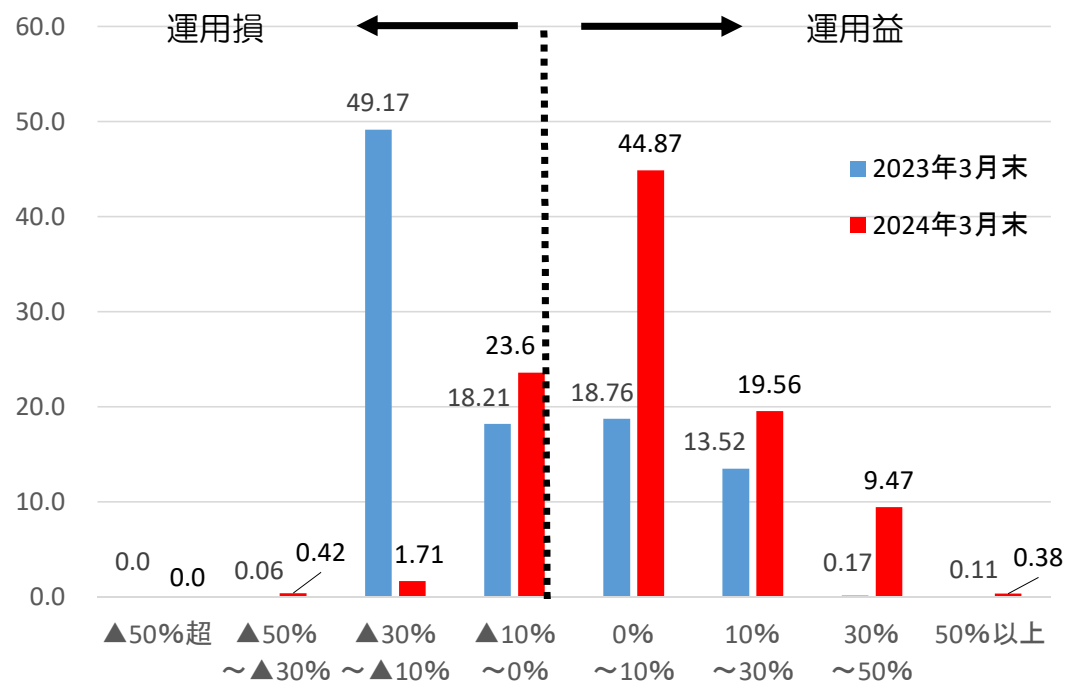


	銘柄名称	リスク	リターン
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年）（一般）	21.01%	22.19%
2	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回）（一般）	20.90%	22.18%
3	米国株式配当貴族（年4回決算型）（一般）	16.97%	17.54%
4	米国連続増配成長株オープン(一般)	15.48%	16.31%
5	ダイワ好配当日本株投信（季節点描）	14.87%	15.74%
6	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	15.00%	15.74%
7	ストック インデックス ファンド 2 2 5 累投	17.02%	15.39%
8	（積立）iFree 8 資産バランス	10.47%	8.28%
9	国際インド債券オープン（毎月）（一般）	8.72%	7.84%
10	新光US-REITオープン（毎月）	18.42%	7.66%
11	世界の財産3分法ファンド（不動産・債券・株式） （毎月分配型）	10.06%	7.59%
12	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	18.70%	6.26%
13	MHAM新興成長株オープン（一般）	23.22%	5.80%
14	短期豪ドル債オープン（毎月分配型）（一般）	10.47%	5.72%
15	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	17.24%	5.26%
16	グローバル3倍3分法ファンド（隔月）（一般）	19.76%	5.01%
17	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン （毎月分配型）	9.80%	4.08%
18	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	21.46%	3.68%
19	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	5.52%	3.47%
20	ダイワJ-REITオープン（毎月分配型）	15.30%	1.96%

(4) -1 運用損益別顧客比率

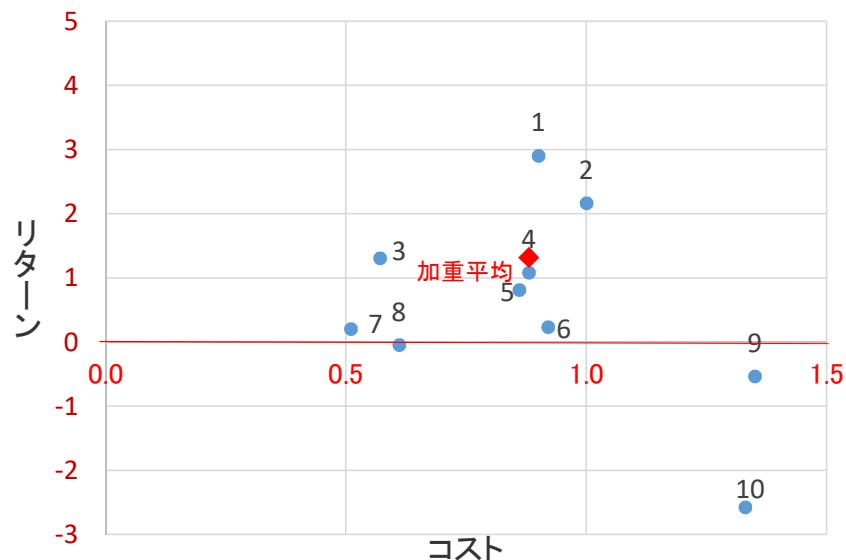
	運用損益 マイナス	運用損益 プラス
2023年3月末	67.41%	32.59%
2024年3月末	25.73%	74.27%

	平均コスト	平均リターン
2023年3月末	0.90%	1.11%
2024年3月末	0.81%	2.05%



- 2024年3月末現在において、当行で外貨建保険を保有しているお客さまのうち、74.27%が運用損益プラス、25.73%が運用損益マイナスとなりました。（外貨建保険契約全先）
- 2024年3月末残高上位20銘柄の一時払保険料加重平均値のコストは0.81%、リターンは2.05%となりました。（契約後5年以上保有している外貨建保険契約先）

(4) -2 外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン (2023年3月末)

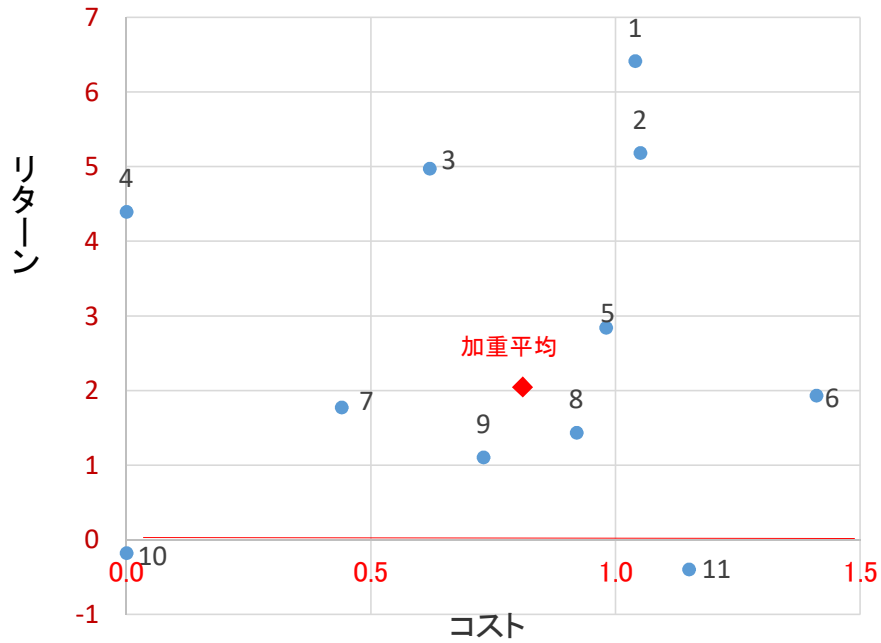


	銘柄名称	コスト	リターン
1	スリースターズプラス ネオ	0.90%	2.91%
2	ふるはーとJロードグローバル	1.00%	2.17%
3	アドバンテージ・セレクトPG	0.57%	1.31%
4	ロングドリームGOLD	0.88%	1.09%
5	しあわせ、ずっと	0.86%	0.82%
6	デュアルドリーム	0.92%	0.24%
7	みらいそだてる	0.51%	0.21%
8	夢のプレゼント	0.61%	▲0.04%
9	スリースターズプラス W	1.35%	▲0.53%
10	アップサイドプラス	1.33%	▲2.57%
	11位以下、該当明細なし		

(外貨建保険の特徴)

- 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多くあります。
- 解約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。

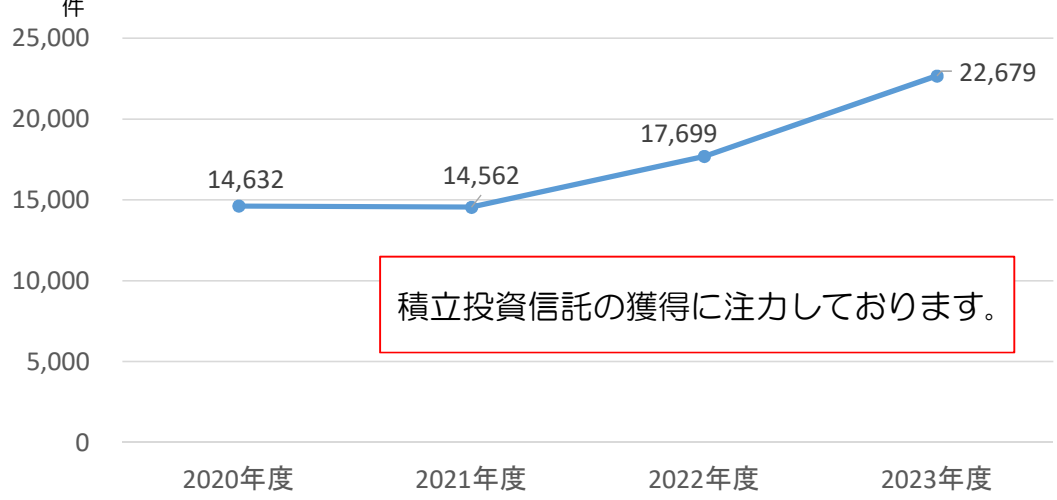
(4) -3 外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン (2024年3月末)



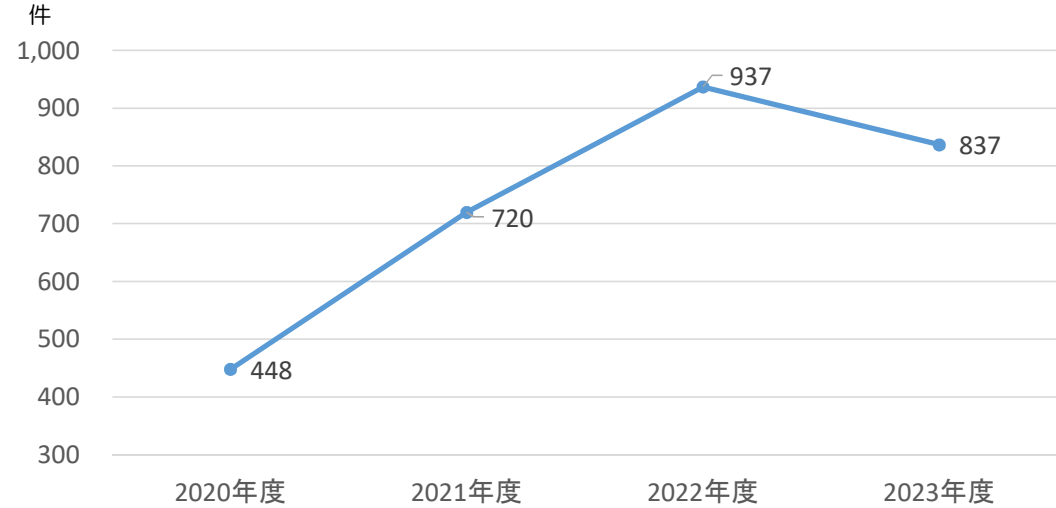
	銘柄名称	コスト	リターン
1	たのしみグローバル (指数)	1.04%	6.42%
2	ロングドリームGOLD 2	1.05%	5.19%
3	夢のプレゼント	0.62%	4.98%
4	スリースターズ ネオ	0.00%	4.40%
5	ふるはーとJロードグローバル	0.98%	2.85%
6	デュアルドリーム	1.41%	1.94%
7	みらい、そだてる	0.44%	1.78%
8	しあわせ、ずっと	0.92%	1.44%
9	ロングドリーム	0.73%	1.11%
10	スリースターズ プラス W	0.00%	▲ 0.17%
11	アップサイドプラス	1.15%	▲ 0.39%
	12位以下 該当明細なし		

2. 投資信託に係る販売額、販売件数等の推移

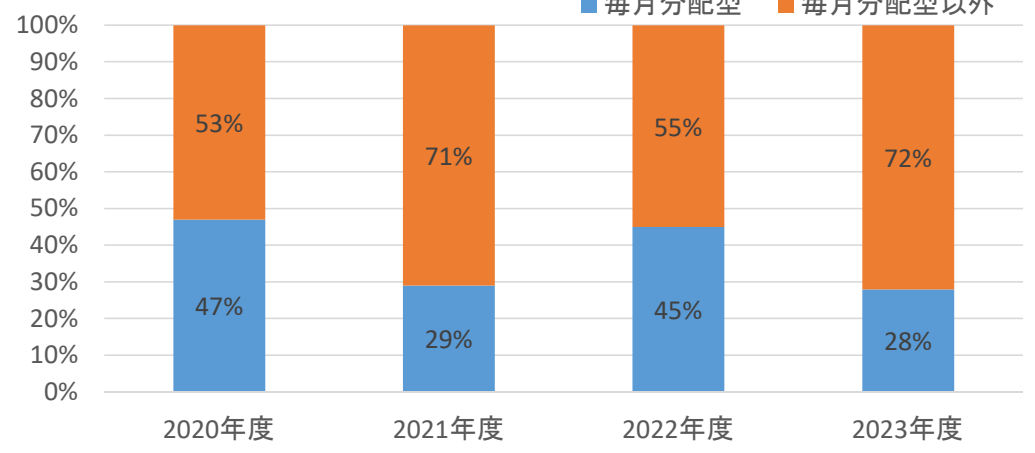
投資信託の販売件数の推移（積立、再投資を含む）



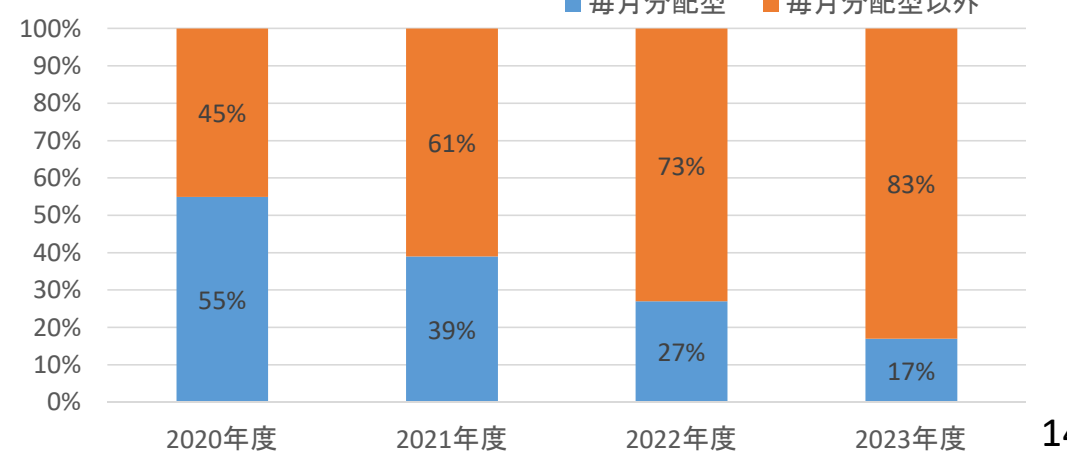
積立投資信託契約件数の推移



投資信託の販売における「毎月分配型」と「毎月分配型以外」の販売額割合



投資信託の販売における「毎月分配型」と「毎月分配型以外」の販売件数割合



3. 利益相反の適切な管理

お客様の利益が不当に害されることがないように「顧客保護等管理方針・基準」に基づく利益相反の管理を徹底してまいります。

○商品選定や情報提供にあたり、お客様の利益を不当に害することがないように、適切に管理してまいります。

○例えば、類似する商品をご提案する際に、お客様のニーズに対して手数料の高い商品を優先して販売するといったことがないように適切に管理する態勢を整備してまいります。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

当行は、投資信託・特定保険契約のご高齢のお客様を中心に、半年に1回アフターフォローを行い、保有商品の運用状況や市況等について継続的な情報提供を行っております。

アフターフォローの実施状況

実施状況 (件数)	2021年度		2022年度		2023年度	
	上期	下期	上期	下期	上期	下期
対象先	2,766	2,768	2,717	2,718	2,678	2,662
実施先	2,370	2,734	2,717	2,718	2,678	2,637
実施率	99.30%	98.80%	100%	100%	100%	99.1%

5. 手数料の明確化

手数料につきましては、当該商品を販売する以下の書面等にてご説明いたします。

①投資信託・・・交付目論見書（目論見書補完書面）

重要事項および意向確認書

②生命保険・・・保険商品概要書（特定保険契約※1）重要情報シート

※1）金利、通貨の価格、金融商品市場における相場、及びその他の指標に係る変動によりお客さまの支払う

保険料総額が、取得する保険金・返戻金その他の給付金の合計額を上回ることとなるおそれのある保険契約

①投資信託

<重要事項および意向確認書「ダイワJ-REITオープン」>

		担当者 説明欄	お客様 確認欄
4. 商品性（続き）			
(3) 本ファンドのご購入に際しては、お買付金額（約定金額）に所定の手数料及び手数料に伴う消費税がかかります		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <small>※左欄項目ご確認後、☑をご記入下さい。</small>
手数料率（税込）	2.2 %	概算手数料（税込） 円	
(4) 当行で投資信託購入のお申し込みの際は、当該ファンドの買付金額（約定金額）に販売手数料（税込）を含んだ金額を「お申込金」として記載いただきます		<input type="checkbox"/>	
(5) 「お申込金」は本ファンドのお申込と同時にいただきます		<input type="checkbox"/>	
(6) 本ファンドご購入の価格は（ 年 月 日）の基準価額が適用されます		<input type="checkbox"/>	
(7) 直近の基準価額は、 円となります（ご参考価格） * 実際のご購入価格・手数料等の約定内容につきましては、約定後にお送りする「取引報告書」によりご確認ください		<input type="checkbox"/>	
(8) 信託報酬（保有期間中） 年 0.792%（税込）		<input type="checkbox"/>	
(9) 信託財産留保額（換金時） 基準価額の — %		<input type="checkbox"/>	
(10) 本ファンドの信託期間は 無期限 です		<input type="checkbox"/>	
(11) 本ファンドは金融商品取引所における取引の停止その他やむを得ない事情があるときは、換金の申込みの受け付けを中止することがあります。		<input type="checkbox"/>	

②生命保険

<商品概要書 兼 募集補助資料「ロングドリームGOLD3」>

日本生命から募集代理店へお支払いする販売手数料

販売手数料は、募集および契約の維持・管理に対する対価として、1年あたり、一時払保険料を円換算した金額に次の支払率を乗じた金額が、日本生命から募集代理店に対して支払われます。

契約年齢	1年目	2~5年目
15~85歳	4.50%	0.15%
86~90歳	3.00%	0.15%

※円換算レートについては、一時払保険料が日本生命に着金した日における日本生命所定の為替レート(TTM)を適用します。
また、円入金特約、外貨入金特約を付加した場合は、一時払保険料が日本生命に着金した日における日本生命所定の為替レート(TTS)により指定通貨換算を行い、円換算レートを適用します。ただし、適用日に公表されない場合は、次の公表される日が適用日となります。
※当該販売手数料は、「お客さまにご負担いただく諸費用等」に記載の費用に追加してお客さまにご負担いただくものではありません。

6. お客様にふさわしいサービスの提供

2024年3月時点では、投資信託39銘柄、生命保険20商品を取り扱っております。また、2024年6月に投資信託のラインナップの拡充を目的として、アイザワ証券株式会社と「有価証券の売買の媒介等に係る業務委託基本契約」を締結いたしました。今後もお客さまの多様化する資産運用ニーズにお応えできるよう努めて参ります。

投資信託ラインナップ

種別		銘柄数	構成比
債券	国内債券	1	2.6%
	海外債券	7	17.9%
	内外債券	0	0.0%
株式	国内株式	6	15.4%
	海外株式	9	23.1%
	内外株式	2	5.1%
REIT	国内REIT	1	2.6%
	海外REIT	5	12.8%
	内外REIT	0	0.0%
バランス		8	20.5%
合計		39	100.0%

保険商品ラインナップ

カテゴリー		通貨	商品数	構成比
一時払	定額個人年金	外貨建	2	10.0%
	定額終身保険	円建	1	5.0%
		外貨建	4	20.0%
	変額個人年金	外貨建	1	5.0%
	変額終身保険	円建	1	5.0%
		外貨建	0	0.0%
小計			9	45.0%
平準払	定額個人年金	円建	1	5.0%
	定額終身保険	円建	2	10.0%
	変額保険	円建	1	5.0%
	がん保険	円建	1	5.0%
	学資保険	円建	1	5.0%
	医療保険	円建	5	25.0%
	収入保障	円建	0	0.0%
	小計			11
合計			20	100.0%

7. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

- 全行員（259名）を対象にFP（ファイナンシャルプランナー）資格取得を推奨しております。
- 全行員を対象に、一種外務員資格の取得を義務付けております。

FP資格取得状況（2024年3月末現在）

	FP1級	FP2級	FP3級
2023年3月末	1人	90人	163人
2024年3月末	1人	107人	167人

※第14次中期経営計画において、FP2級の取得者を2027年3月までに200人にすることを目標としております。

一種外務員資格取得状況（2024年3月末現在）

資格	2024年3月末
取得者数	243人

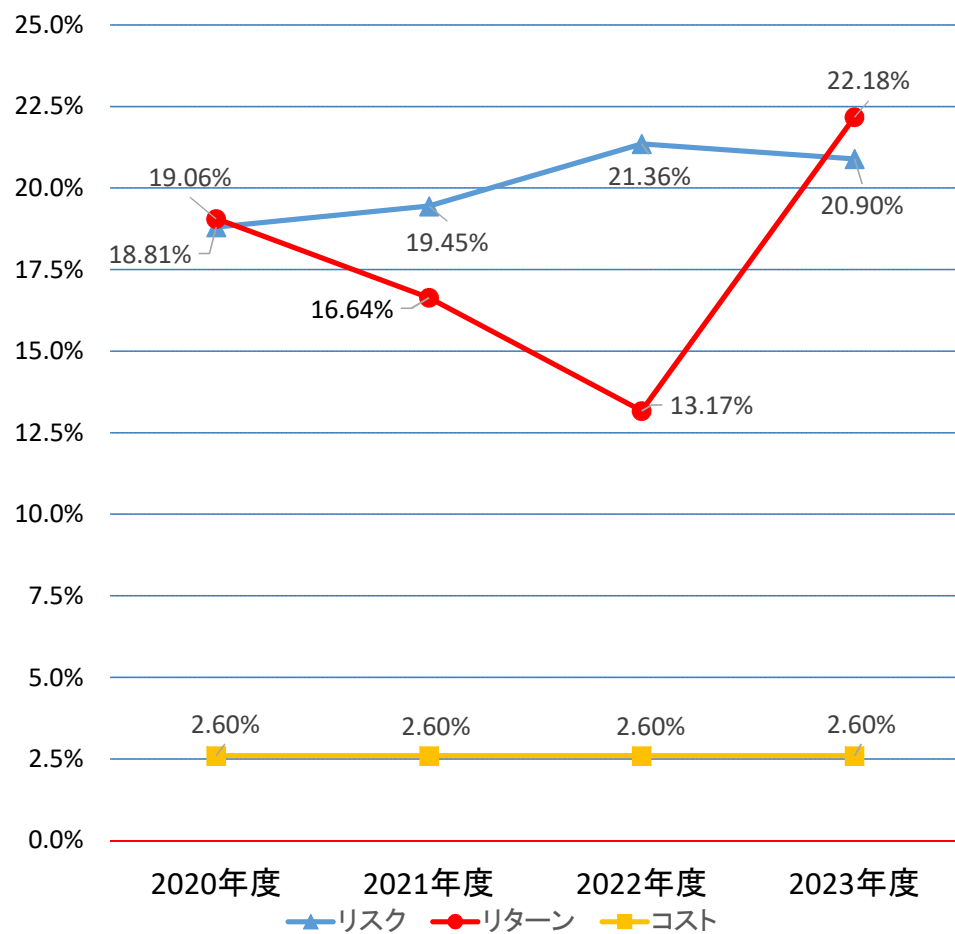
※一種外務員資格者は、株式、債券、投資信託のほか、信用取引・デリバティブ取引等、有価証券にかかる幅広い取引業務を行うことができます。

2024年3月末基準

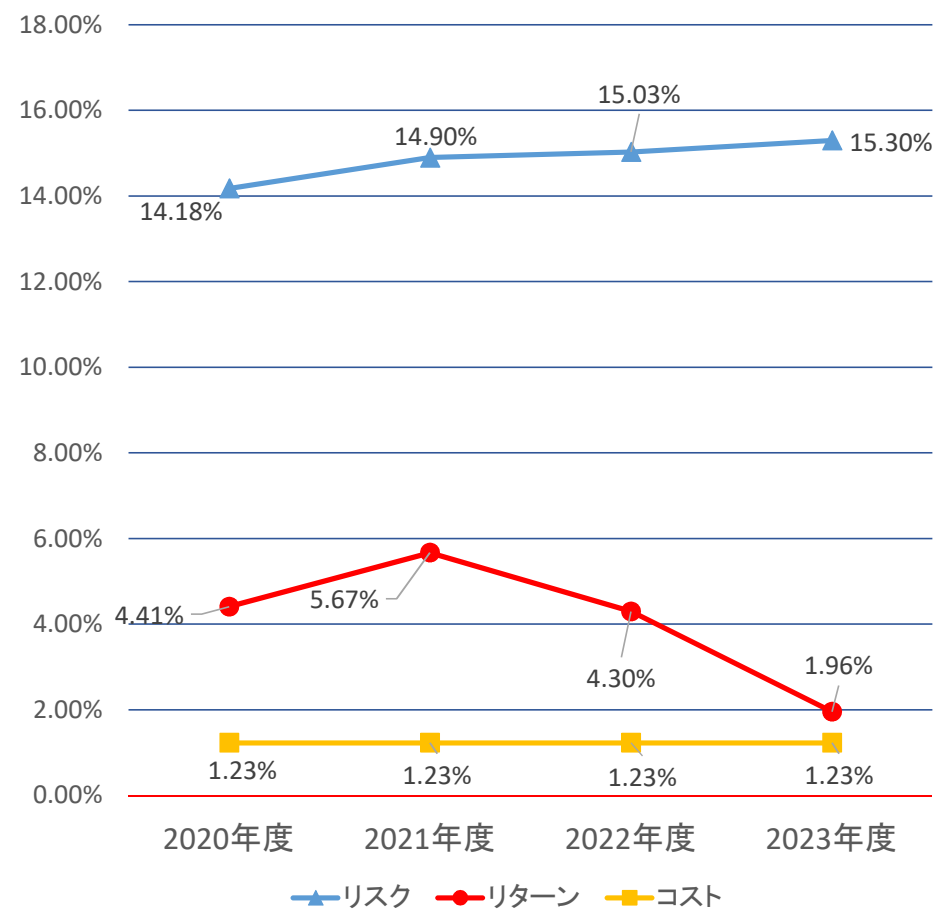
売れ筋投資信託のリスク・リターン推移

株式会社 佐賀共栄銀行

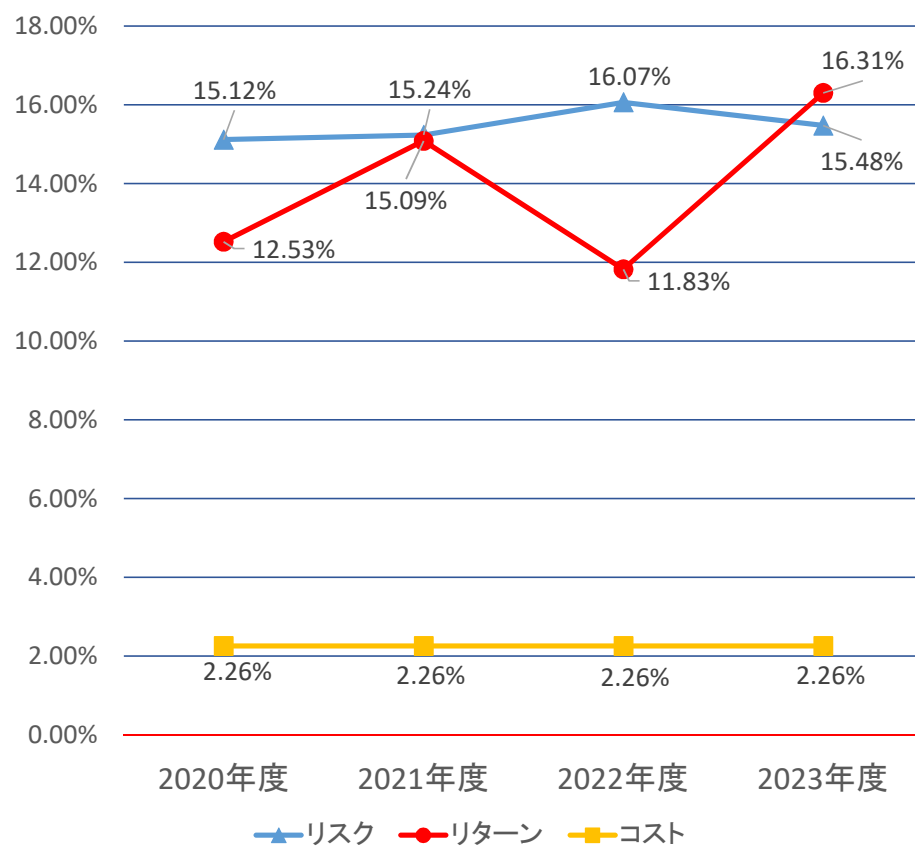
グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型） （日興アセットマネジメント）



ダイワJ-REITオープン（毎月分配型） （大和アセットマネジメント）



米国連続増配成長株オープン（年1回決算型） （SBI岡三アセットマネジメント）



米国株式配当貴族（年4回決算型）（一般） （野村アセットマネジメント）

