

「お客さま本位の業務運営」に関する取組状況について

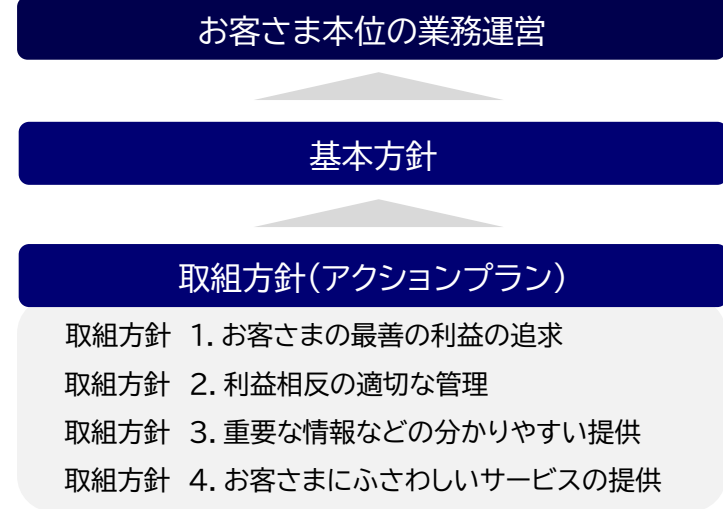
2024年6月

2023年度「お客さま本位の業務運営」に関する取組状況について

株式会社紀陽銀行は、金融庁が2017年3月に公表した「顧客本位の業務運営にかかる原則」(以下、本原則)を採択し、本原則に基づき、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」(以下、基本方針)を制定しております。

また、基本方針に基づき具体的な「取組方針(アクションプラン)」およびその成果を図るための「KPI指標」を制定し、お客さま本位の業務運営に取り組んでおります。

「KPI指標」については資産運用、資産形成コンサルティング業務におけるPDCAサイクルの中で活用し、より良い商品の開発やサービスの提供に努めてまいります。



【本原則と基本方針の対応関係】

| 基本方針 | 本原則 |
|----------------------|-----|
| 1. お客さまの最善の利益の追求 | 2、7 |
| 2. 利益相反の適切な管理 | 3 |
| 3. 重要な情報などの分かりやすい提供 | 4、5 |
| 4. お客さまにふさわしいサービスの提供 | 6 |

【参考】

| その他の方針等 |
|----------|
| 利益相反管理方針 |
| 勧誘方針 |
| 保険募集指針 |

【目次】

| 項目 | 本原則 | 掲載ページ |
|--|---------|----------|
| 1_お客さまの最善の利益の追求 | | |
| (1) NPS [®] アンケート調査結果について | 【自主KPI】 | 2 |
| (2) ファイナンシャル・プランナー資格保有者数 | 【自主KPI】 | 3 |
| (3) 投資信託・一時払生命保険残高および取引先数 増減状況 | 【自主KPI】 | 4 |
| (4) 投資信託およびファンドラップ 運用損益別顧客比率 | 【共通KPI】 | 5 |
| (5) 外貨建保険 運用評価別顧客比率 | 【共通KPI】 | 6 |
| (6) 投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン | 【共通KPI】 | 7、8 |
| (7) 外貨建保険預かり残高上位20名柄のコスト・リターン | 【共通KPI】 | 9、10 |
| 2_利益相反の適切な管理 | 3 | 11 |
| 3_4_重要な情報などの分かりやすい提供、お客さまにふさわしいサービスの提供 | 4、5、6 | 12、13、14 |
| 4_お客さまにふさわしいサービスの提供 | | |
| (1) 相続関連業務の成約状況 | 【自主KPI】 | 15 |
| (2) NISA口座数 増減状況 | 【自主KPI】 | 16 |
| (3) フォローアップ実施状況 | 【自主KPI】 | 17 |
| 参考情報(各対応状況等) | | 18 |

1_お客さまの最善の利益の追求

(1) NPS®アンケート調査結果について【自主KPI】

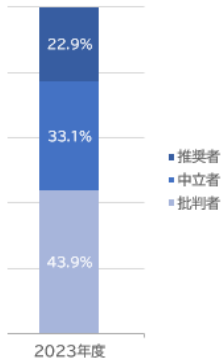
- ・ 紀陽銀行では、「お客さまの最善の利益」は「それぞれのお客さまが描かれるライフプランの実現」であると考え、お客さまの期待をこえる伴走型の金融サービスをご提供するため、NPS®(推奨度)アンケートを定期的実施しております。
- ・ 2023年度は、528名(前年度対比+334名)にご回答いただき、「商品ラインナップ」「手数料」「キャンペーン内容」などの課題を認識いたしました。お客さまのご意見やご回答を各種取り組みに反映し、課題の改善に取り組んでまいります。

■ NPS® アンケート

「あなたは家族や友人、知人に、投資信託・保険のお取引にあたって、紀陽銀行をお勧めしたいと思いますか？」の質問に、0～10段階評価でご回答いただきました。

「0～6点を批判者」、「7・8点を中立者」、「9・10点を推奨者」とし、推奨者の割合から批判者の割合を引いて、NPS®(推奨度)を算出しております。

NPS® = 推奨者割合 - 批判者割合 (結果は「▲100 ~ +100」の数値)



2023年度NPS®

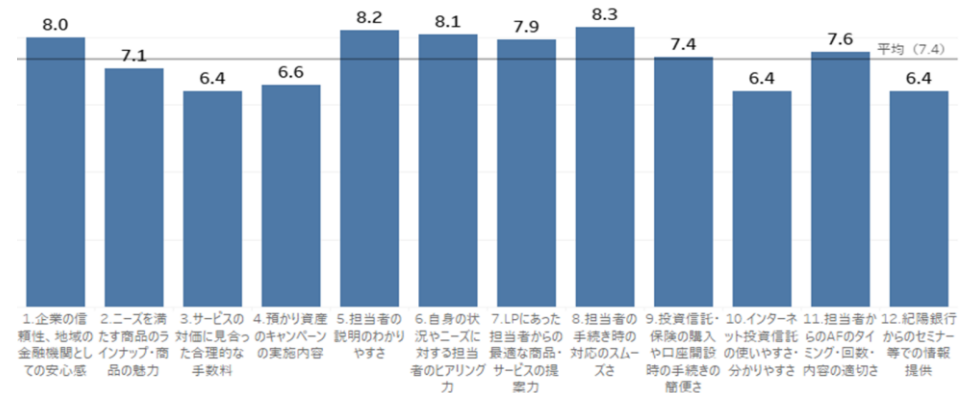
▲21.0 = 22.9% - 43.9%
 (推奨者) (批判者)

※2023年度より実施方法を変更しており、2022年度までの結果とは連続性がないため、単年度のみを示しております。

■ NPS®アンケートとあわせて行った商品やサービスに関する質問

「商品やサービスに関する満足度」を0～10で選択いただきました。

全体平均 7.4



<前回までとの変更点>

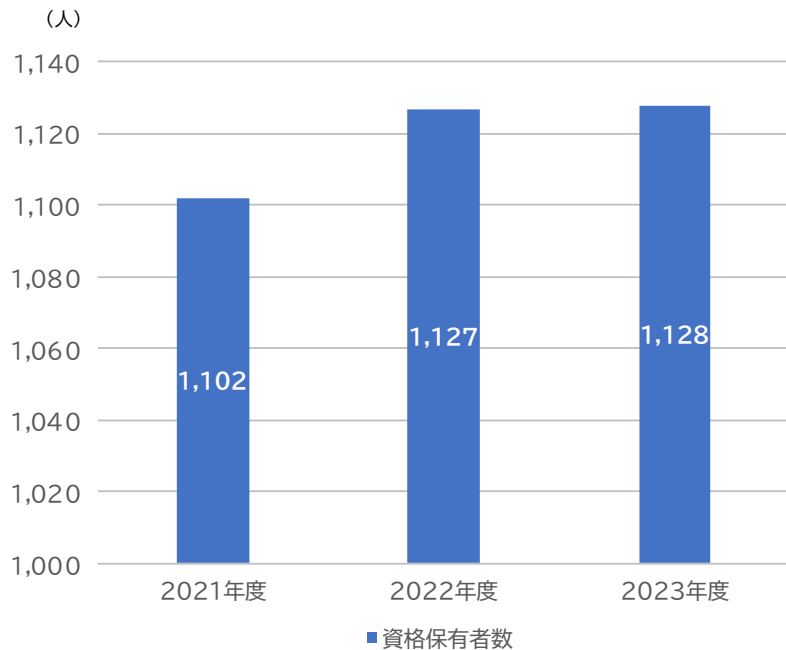
- ・ アンケート対象者を「預かり資産のお取引のある全てのお客さま」から「アンケート調査対象期間内に投資信託(投信自動積立を含む)・保険商品の購入、投資信託口座開設の手続きを対面で取引されたお客さま」に変更し、回答依頼方法を「手渡し」から「郵送」に変更いたしました。
- ・ NPS®(推奨度)の調査対象を、「商品・サービス」と「担当者」に分けておりましたが、「投資信託・保険のお取引にあたっての紀陽銀行」に統合いたしました。NPS®とあわせて、「商品やサービスに関する質問項目(満足度)」を調査し、当行の各種商品・サービスの課題の特定に取り組みました。

1_お客様の最善の利益の追求

(2) ファイナンシャル・プランナー資格保有者数【自主KPI】

- ・ 2023年度のファイナンシャル・プランナー保有者数は1,128名(前年度比+1名)となりました。
- ・ 当行ではスキルチェックシートにより各人のスキルを可視化し、キャリアアップ目標や課題を明確にする取り組みを行っております。また、1級ファイナンシャル・プランニング技能士の「受験対策セミナー」を実施する等、積極的な資格取得の支援体制を整備しております。

■ ファイナンシャル・プランナー資格保有者数



※CFP・AFP、1級・2級ファイナンシャル・プランニング技能士の資格保有者をファイナンシャル・プランナー資格保有者と定義しております。

■ 業績評価体系について

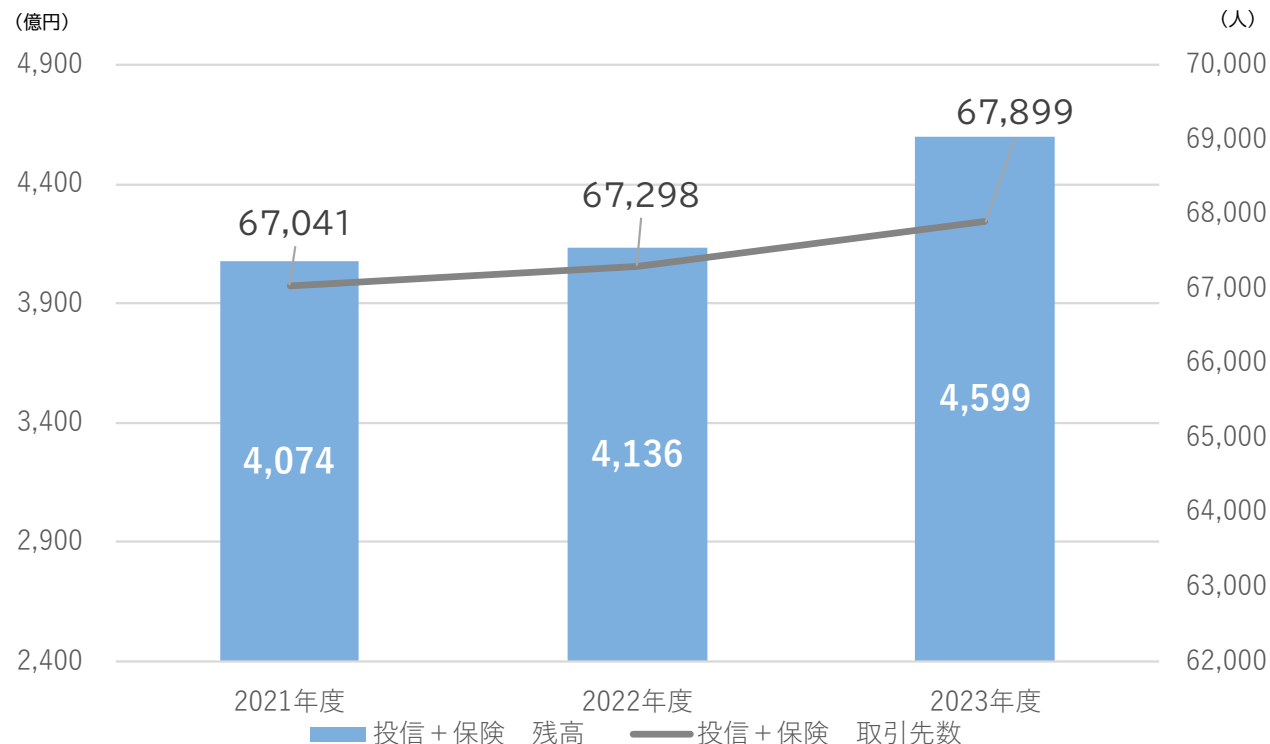
- ・ 営業現場において、「お客様本位の営業活動」が評価される業績評価体系の整備を行っております。
- ・ 営業店の表彰制度においては、お客様の資産形成を評価するため、「預かり資産残高」を重要な評価項目とし、手数料の実績に偏重しない体系としております。
- ・ 個人評価においては、定量評価ではなく、優れた活動事例を評価する体系としております。
- ・ 適切な営業活動を行うため、法令等遵守状況やお客様への支援状況等を重要な指標として位置付けております。

1_お客様の最善の利益の追求

(3) 投資信託・一時払生命保険残高および取引先数 増減状況【自主KPI】

- ・ 紀陽銀行では、「お客様の最善の利益」は「それぞれのお客様が描かれるライフプランの実現」であると考え、お客様の資産形成に最適なお提案を行えるよう努めております。
- ・ より多くのお客様にご満足いただくことに取り組み、投資信託・一時払生命保険残高および取引先数は、毎年度増加しております。
- ・ 引き続き、お客様の長期安定的な資産形成のご支援に努めてまいります。

■ 投資信託 一時払生命保険 残高および取引先数

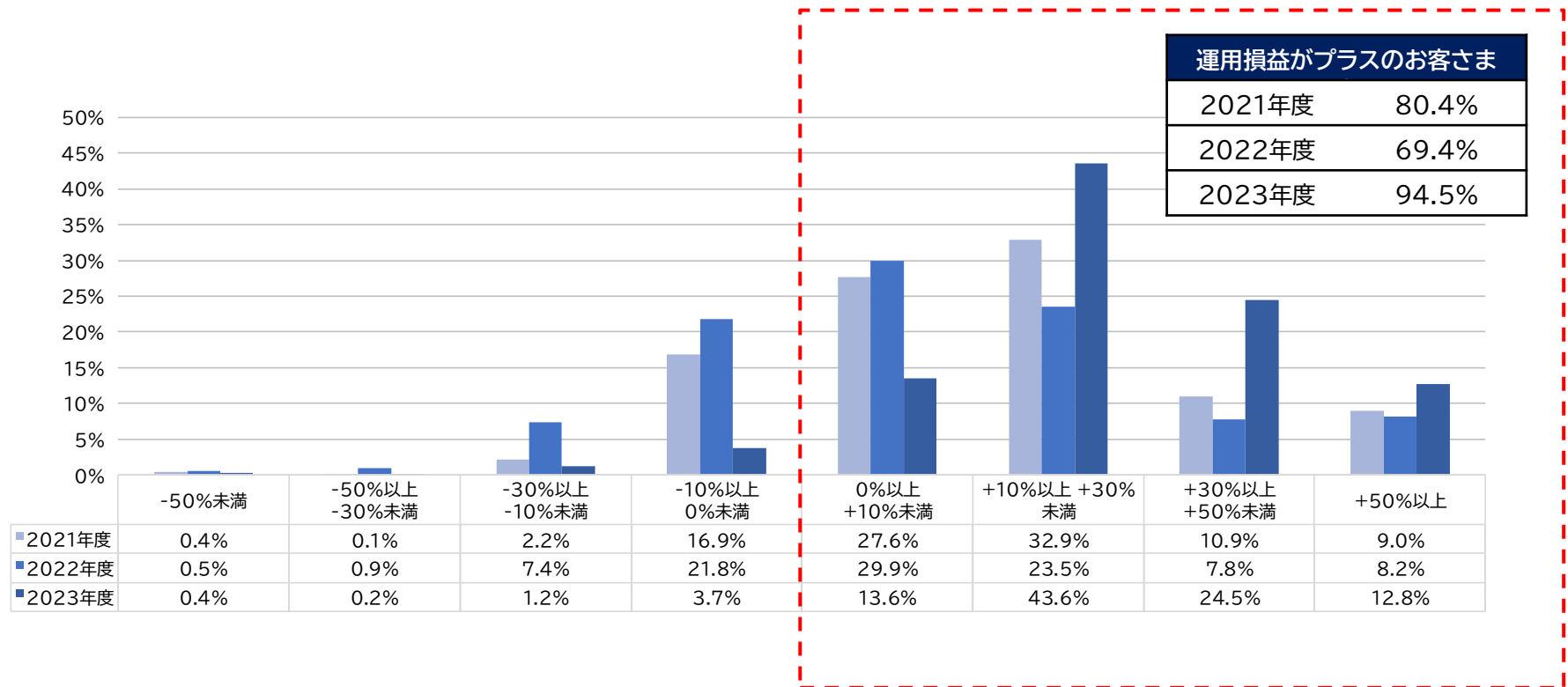


※「投資 + 保険 取引先数」は、投資信託と一時払生命保険のいずれかの残高があるお客さま数

1_お客さまの最善の利益の追求

(4) 投資信託およびファンドラップ 運用損益別顧客比率 【共通KPI】

運用損益別顧客比率とは、基準日時点で投資信託およびファンドラップを保有しているお客さまの購入日以降の累積の運用損益(手数料控除後)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。2023年度の運用損益がプラスのお客さま比率は、94.5%(前年度比+25.1ポイント)となりました。



※2024年3月末基準

※上記数値は投資信託及びファンドラップを合算で表記。

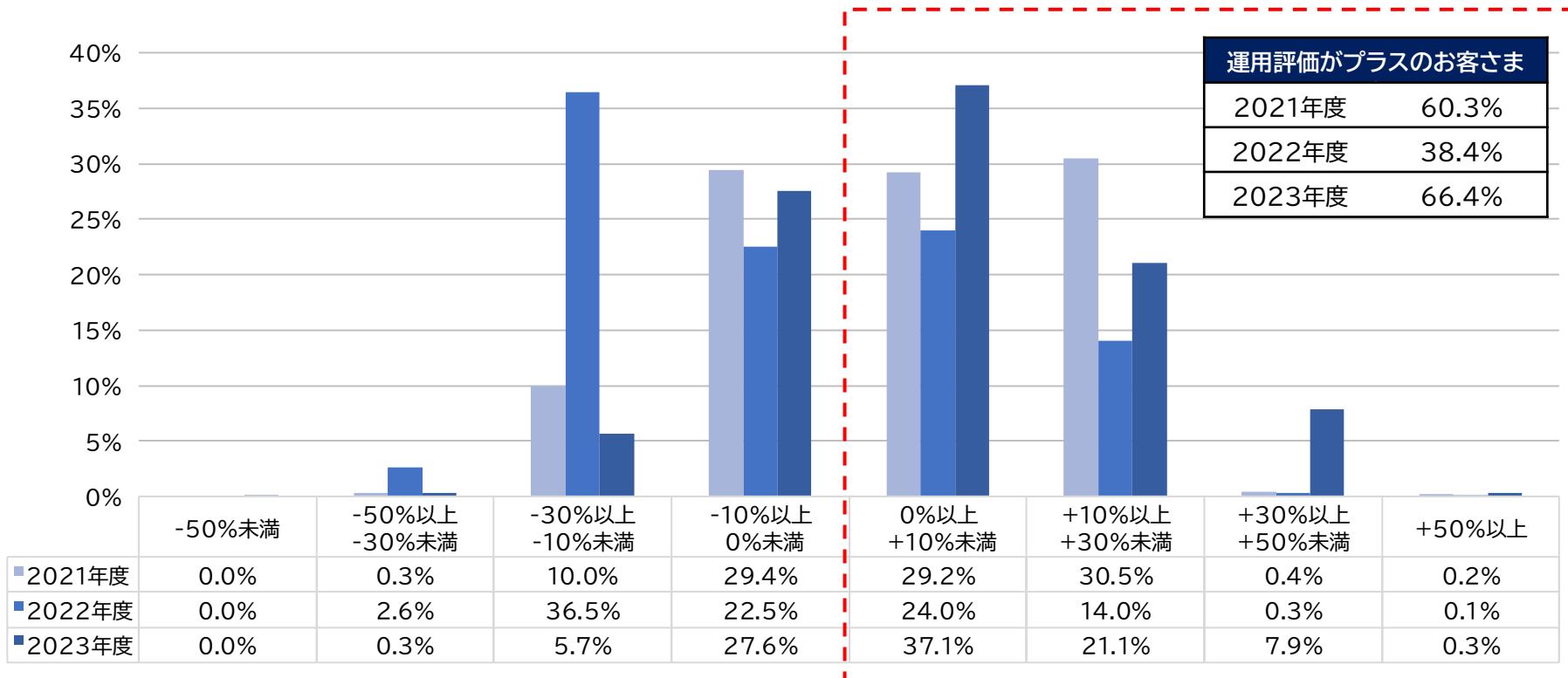
※運用損益率 投資信託： $(\text{基準日時点の評価金額} + \text{累計受取分配金} + \text{累計売付金額} - \text{累計買付金額}) \div \text{基準日時点の評価金額}$

ファンドラップ： $(\text{基準日時点の評価金額} + \text{累計払戻金額} - \text{累計払込金額}) \div \text{基準日時点の評価金額}$

1_お客さまの最善の利益の追求

(5) 外貨建保険 運用評価別顧客比率 【共通KPI】

運用評価別顧客比率は、基準日時点での外貨建保険を保有しているお客さまの契約開始以降の運用評価を算出し、運用評価別に顧客比率を示した指標であり、2023年度の運用評価がプラスのお客さま比率は、66.4%(前年度比+28.0ポイント)となりました。



※2024年3月末基準

※基準日時点で外貨建保険残高がある個人のお客さまが対象

※運用評価率: (基準日時点の解約返戻金額 + 基準日時点の既支払金額 - 契約時点の一時払保険料 <円換算>) ÷ 契約時点の一時払保険料 <円換算>

※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。

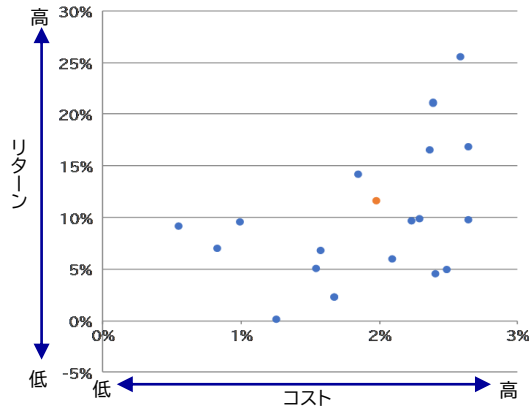
※解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

1_お客さまの最善の利益の追求

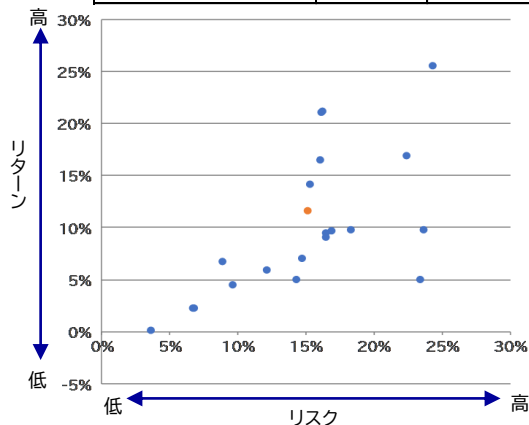
(6) 投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン【共通KPI】

投資信託の残高上位20銘柄(設定5年以上)について、銘柄ごとにコストとリターン、リスクとリターンの関係を示した指標であり、2023年度はリターン平均は15.80%(前年度比+6.15ポイント)となりました。

【2021年度】

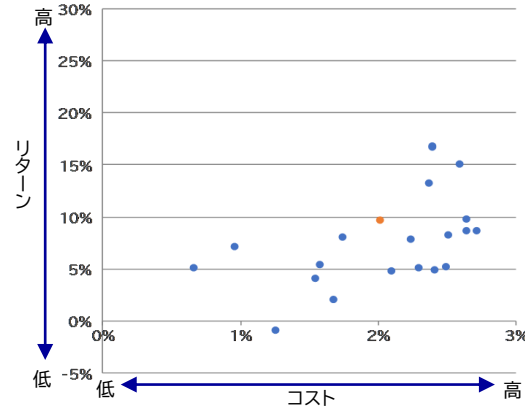


| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
|---------|-------|--------|
| | 1.98% | 11.69% |

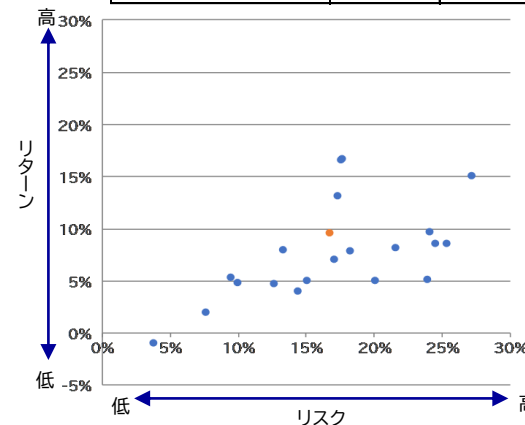


| 残高加重平均値 | リスク | リターン |
|---------|--------|--------|
| | 15.10% | 11.69% |

【2022年度】

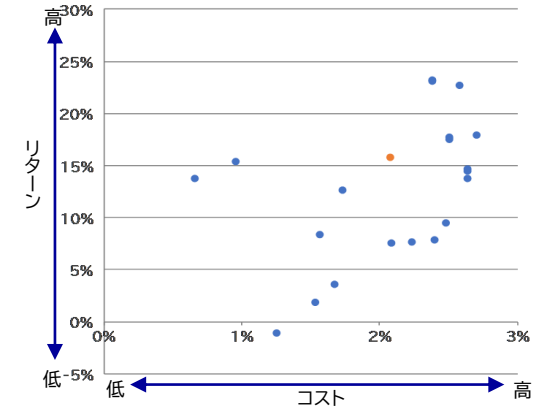


| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
|---------|-------|-------|
| | 2.01% | 9.65% |

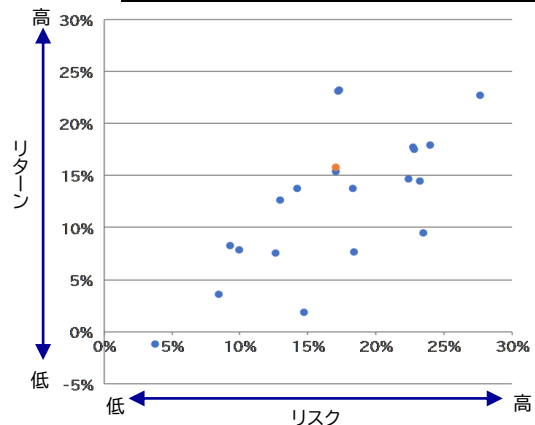


| 残高加重平均値 | リスク | リターン |
|---------|--------|-------|
| | 16.73% | 9.65% |

【2023年度】



| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
|---------|-------|--------|
| | 2.08% | 15.80% |



| 残高加重平均値 | リスク | リターン |
|---------|--------|--------|
| | 17.06% | 15.80% |

※コスト:当行販売手数料率上限の1/5と信託報酬率の合計値 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)

1_お客さまの最善の利益の追求

投資信託 預かり残高上位銘柄コスト・リスク・リターン

| 2021年度 | | | | 単位:% | | |
|---------|--|------|-------|-------|--|--|
| No | 銘柄名 | 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コース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型 | 2.39 | 16.06 | 21.09 | | |
| 2 | 高金利先進国債券オープン(毎月分配型)(月桂樹) | 1.67 | 6.70 | 2.31 | | |
| 3 | 三菱UFJトピックスインデックスオープン | 0.83 | 14.69 | 7.05 | | |
| 4 | 新光US-REITオープン(ゼウス) | 2.23 | 16.83 | 9.74 | | |
| 5 | ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)(ラッキー・カンントリー) | 2.49 | 23.38 | 5.02 | | |
| 6 | アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし) | 2.39 | 16.15 | 21.21 | | |
| 7 | ストックインデックスファンド225 | 0.99 | 16.44 | 9.55 | | |
| 8 | ニッセイJ-REITファンド(毎月決算型) | 1.54 | 14.25 | 5.07 | | |
| 9 | 東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)(円奏会) | 1.25 | 3.60 | 0.21 | | |
| 10 | グローバルAIファンド | 2.59 | 24.29 | 25.61 | | |
| 11 | のむらっぴ・ファンド(普通型) | 1.57 | 8.80 | 6.83 | | |
| 12 | グローバル3資産ファンド(ワンプレートランチ) | 2.09 | 12.11 | 5.99 | | |
| 13 | 野村インド債券ファンド(毎月分配型) | 2.40 | 9.58 | 4.57 | | |
| 14 | DIAMワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース)(世界家主倶楽部) | 2.29 | 18.26 | 9.87 | | |
| 15 | 朝日Nvestグローバルバリュー株オープン(Avest-E) | 2.64 | 23.59 | 9.83 | | |
| 16 | 高金利先進国債券オープン(資産成長型)(月桂樹(資産成長型)) | 1.67 | 6.69 | 2.28 | | |
| 17 | 野村未来トレンド発見ファンドBコース(為替ヘッジなし)(先見の明) | 2.37 | 15.98 | 16.58 | | |
| 18 | 明治安田米国中小型成長株式ファンド | 2.64 | 22.33 | 16.91 | | |
| 19 | 日経225ノーロードオープン | 0.55 | 16.44 | 9.13 | | |
| 20 | グローバル好配当株オープン | 1.85 | 15.26 | 14.19 | | |
| 残高加重平均値 | | 1.98 | 15.10 | 11.69 | | |

| 【2023年度】 | | | | 単位:% | | |
|----------|--|------|-------|-------|--|--|
| No | 銘柄名 | 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コース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型 | 2.39 | 17.18 | 23.15 | | |
| 2 | アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし) | 2.39 | 17.29 | 23.28 | | |
| 3 | 三菱UFJトピックスインデックスオープン | 0.66 | 14.23 | 13.81 | | |
| 4 | 新光US-REITオープン(ゼウス) | 2.23 | 18.42 | 7.66 | | |
| 5 | のむらっぴ・ファンド(普通型) | 1.57 | 9.29 | 8.36 | | |
| 6 | 高金利先進国債券オープン(毎月分配型)(月桂樹) | 1.67 | 8.43 | 3.62 | | |
| 7 | ストックインデックスファンド225 | 0.96 | 17.02 | 15.39 | | |
| 8 | 高成長インド・中型株式ファンド | 2.71 | 23.99 | 17.92 | | |
| 9 | グローバルAIファンド | 2.59 | 27.67 | 22.74 | | |
| 10 | 次世代通信関連世界株式戦略ファンド(THE 5G) | 2.51 | 22.85 | 17.55 | | |
| 11 | ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)(ラッキー・カンントリー) | 2.49 | 23.50 | 9.54 | | |
| 12 | のむらっぴ・ファンド(積極型) | 1.74 | 12.98 | 12.68 | | |
| 13 | ダイワ・ダイナミック・インド株ファンド | 2.51 | 22.76 | 17.78 | | |
| 14 | 野村インド債券ファンド(毎月分配型) | 2.40 | 9.94 | 7.87 | | |
| 15 | ニッセイJ-REITファンド(毎月決算型) | 1.54 | 14.74 | 1.88 | | |
| 16 | 朝日Nvestグローバルバリュー株オープン(Avest-E) | 2.64 | 23.21 | 14.47 | | |
| 17 | 東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)(円奏会) | 1.25 | 3.81 | ▲1.10 | | |
| 18 | グローバル3資産ファンド(ワンプレートランチ) | 2.09 | 12.60 | 7.55 | | |
| 19 | 明治安田米国中小型成長株式ファンド | 2.64 | 22.43 | 14.69 | | |
| 20 | 世界インバクト投資ファンド(資産成長型)(Better World) | 2.64 | 18.30 | 13.83 | | |
| 残高加重平均値 | | 2.08 | 17.06 | 15.80 | | |

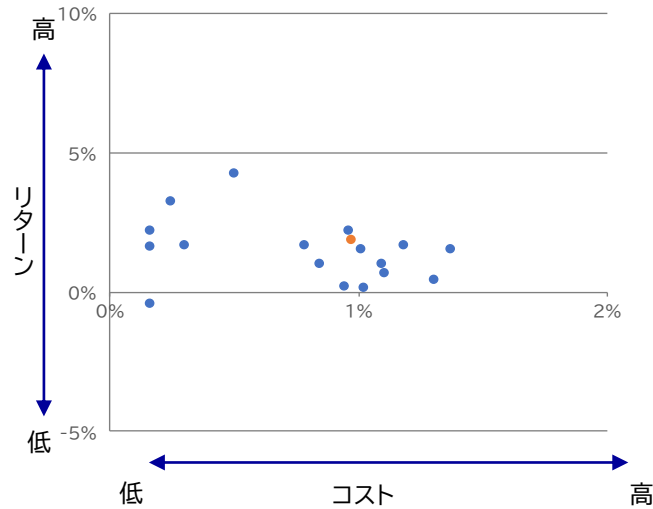
| 【2022年度】 | | | | 単位:% | | |
|----------|--|------|-------|-------|--|--|
| No | 銘柄名 | コスト | リスク | リターン | | |
| 1 | アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型 | 2.39 | 17.56 | 16.69 | | |
| 2 | アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし) | 2.39 | 17.66 | 16.79 | | |
| 3 | 三菱UFJトピックスインデックスオープン | 0.66 | 15.08 | 5.10 | | |
| 4 | 高金利先進国債券オープン(毎月分配型)(月桂樹) | 1.67 | 7.58 | 1.99 | | |
| 5 | 新光US-REITオープン(ゼウス) | 2.23 | 18.22 | 7.87 | | |
| 6 | ストックインデックスファンド225 | 0.96 | 17.05 | 7.07 | | |
| 7 | ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)(ラッキー・カンントリー) | 2.49 | 23.86 | 5.14 | | |
| 8 | 次世代通信関連世界株式戦略ファンド(THE 5G) | 2.51 | 21.54 | 8.24 | | |
| 9 | のむらっぴ・ファンド(普通型) | 1.57 | 9.46 | 5.40 | | |
| 10 | グローバルAIファンド | 2.59 | 27.13 | 15.08 | | |
| 11 | ニッセイJ-REITファンド(毎月決算型) | 1.54 | 14.35 | 4.08 | | |
| 12 | 東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)(円奏会) | 1.25 | 3.76 | ▲0.90 | | |
| 13 | グローバル3資産ファンド(ワンプレートランチ) | 2.09 | 12.61 | 4.75 | | |
| 14 | 朝日Nvestグローバルバリュー株オープン(Avest-E) | 2.64 | 24.51 | 8.61 | | |
| 15 | 野村インド債券ファンド(毎月分配型) | 2.40 | 9.93 | 4.92 | | |
| 16 | のむらっぴ・ファンド(積極型) | 1.74 | 13.28 | 8.06 | | |
| 17 | 明治安田米国中小型成長株式ファンド | 2.64 | 24.09 | 9.70 | | |
| 18 | 野村未来トレンド発見ファンドBコース(為替ヘッジなし)(先見の明) | 2.37 | 17.27 | 13.19 | | |
| 19 | 高成長インド・中型株式ファンド | 2.71 | 25.28 | 8.62 | | |
| 20 | DIAMワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース)(世界家主倶楽部) | 2.29 | 20.04 | 5.10 | | |
| 残高加重平均値 | | 2.01 | 16.73 | 9.65 | | |

1_お客さまの最善の利益の追求

(7) 外貨建保険預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン【共通KPI】

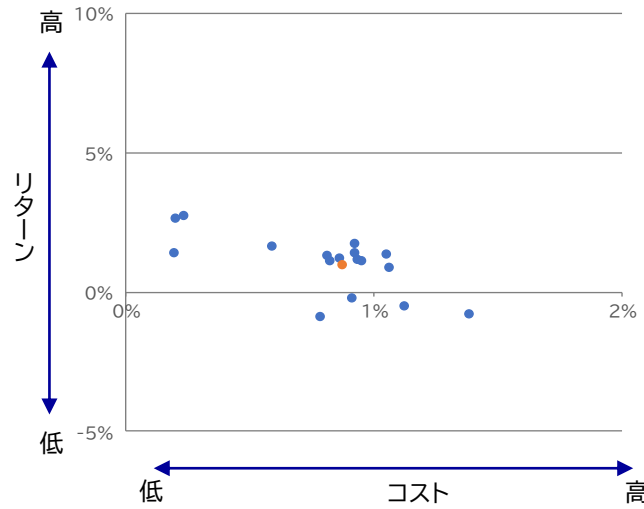
外貨建保険の残高上位20銘柄について、銘柄ごとにコストとリターンの関係を示した指標であり、2023年度はコスト平均は0.93%（前年度対比+0.06ポイント）、リターン平均は3.60%（前年度対比+2.60ポイント）となりました。

【2021年度】



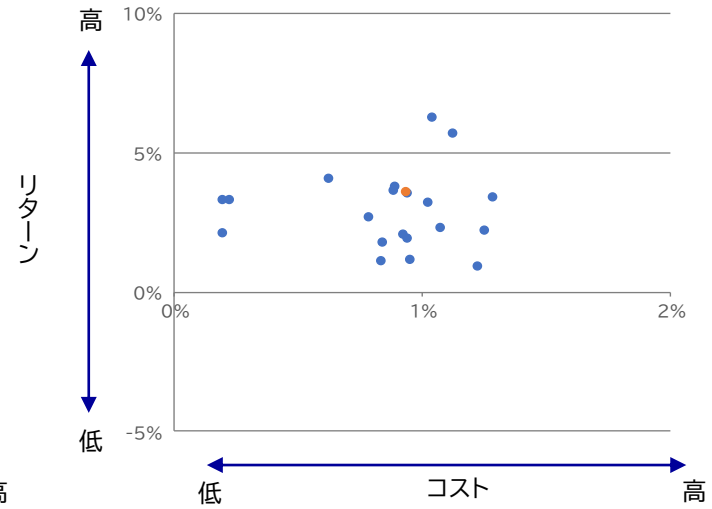
| | | |
|---------|-------|-------|
| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
| | 0.97% | 1.87% |

【2022年度】



| | | |
|---------|-------|-------|
| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
| | 0.87% | 1.00% |

【2023年度】



| | | |
|---------|-------|-------|
| 残高加重平均値 | コスト | リターン |
| | 0.93% | 3.60% |

※各年度末基準、保険契約開始から5年以上経過した契約が対象。

※手数料率は保険契約開始から5年以上経過した契約を対象に、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で加重平均した値。

※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多くあります。

※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_お客さまの最善の利益の追求

外貨建保険 預かり残高上位銘柄コスト・リターン

| 【2021年度】 | | | | 【2022年度】 | | | | 【2023年度】 | | | |
|----------|-------------------|------|--------|----------|-------------------|------|--------|----------|-------------------|------|------|
| | | 単位:% | | | | 単位:% | | | | 単位:% | |
| No | 銘柄名 | コスト | リターン | No | 銘柄名 | コスト | リターン | No | 銘柄名 | コスト | リターン |
| 1 | サニーガーデンEX | 0.96 | 2.20 | 1 | サニーガーデンEX | 0.86 | 1.24 | 1 | サニーガーデンEX | 0.94 | 3.58 |
| 2 | しあわせ、ずっと | 1.01 | 1.56 | 2 | しあわせ、ずっと | 0.95 | 1.10 | 2 | ロングドリームGOLD2 | 1.04 | 6.29 |
| 3 | ロングドリームGOLD | 1.18 | 1.69 | 3 | やさしさ、つなぐ | 0.78 | ▲ 0.90 | 3 | しあわせ、ずっと | 0.84 | 1.79 |
| 4 | えがお、ひろがる | 1.30 | 0.44 | 4 | プレミアプレゼント | 0.92 | 1.76 | 4 | プレミアプレゼント | 0.89 | 3.82 |
| 5 | やさしさ、つなぐ | 0.94 | 0.22 | 5 | しあわせ、ずっとNZ | 1.06 | 0.89 | 5 | プレミアカレンシー・プラス2 | 0.88 | 3.67 |
| 6 | ATHENA | 0.24 | 3.25 | 6 | えがお、ひろがる | 1.12 | ▲ 0.51 | 6 | ビーウィズユープラス | 1.25 | 2.20 |
| 7 | しあわせ、ずっとNZ | 1.10 | 0.69 | 7 | ロングドリームGOLD | 1.05 | 1.35 | 7 | おおきな、まごころ | 1.02 | 3.24 |
| 8 | プレミアジャンプ | 1.02 | 0.18 | 8 | ATHENA | 0.23 | 2.74 | 8 | えがお、ひろがる | 0.95 | 1.15 |
| 9 | プレミアカレンシー・プラス | 0.78 | 1.68 | 9 | プレミアカレンシー・プラス2 | 0.92 | 1.42 | 9 | ロングドリームGOLD | 0.92 | 2.08 |
| 10 | プレミアジャンプ2・年金(外貨建) | 1.37 | 1.56 | 10 | エブリバディプラス(豪ドル建) | 0.93 | 1.19 | 10 | ATHENA | 0.22 | 3.33 |
| 11 | プレミアジャンプ・年金(外貨建) | 1.09 | 1.03 | 11 | プレミアジャンプ3・年金(外貨建) | 1.38 | ▲ 0.78 | 11 | しあわせ、ずっとNZ | 0.94 | 1.95 |
| 12 | ロングドリームプラス | 0.84 | 1.02 | 12 | プレミアジャンプ | 0.91 | ▲ 0.21 | 12 | エブリバディプラス(豪ドル建) | 1.07 | 2.32 |
| 13 | えन्दル君プラス(豪ドル建) | 0.16 | 1.63 | 13 | みらい、そだてる | 0.59 | 1.64 | 13 | みらい、そだてる | 0.62 | 4.10 |
| 14 | ATHENA II | 0.30 | 1.69 | 14 | プレミアカレンシー・プラス | 0.81 | 1.32 | 14 | エブリバディプラス(米ドル建) | 1.12 | 5.72 |
| 15 | あんしんドル終身 | 0.50 | 4.29 | 15 | プレミアジャンプ・年金(外貨建) | 0.82 | 1.10 | 15 | プレミアジャンプ3・年金(外貨建) | 1.22 | 0.91 |
| 16 | えन्दル君プラス(USドル建) | 0.16 | 2.21 | 16 | えन्दル君プラス(豪ドル建) | 0.19 | 1.40 | 16 | プレミアカレンシー・プラス | 0.78 | 2.72 |
| 17 | えन्दル君プラス(ユーロ建) | 0.16 | ▲ 0.41 | 17 | えन्दル君プラス(USドル建) | 0.20 | 2.65 | 17 | プレミアジャンプ | 0.83 | 1.11 |
| | 加重平均値 | 0.97 | 1.87 | 18 | プレミアジャンプ2・年金(外貨建) | 1.17 | 1.05 | 18 | えन्दル君プラス(豪ドル建) | 0.19 | 2.13 |
| | | | | 19 | ATHENA2 | 0.33 | 1.84 | 19 | えन्दル君プラス(USドル建) | 0.19 | 3.31 |
| | | | | 20 | ロングドリームプラス | 0.73 | 1.89 | 20 | あしたの、よろこび | 1.28 | 3.41 |
| | | | | | 加重平均値 | 0.87 | 1.00 | | 加重平均値 | 0.93 | 3.60 |

2_利益相反の適切な管理

基本方針

当行は、「利益相反管理方針(URL:<https://www.kiyobank.co.jp/images/repulsion.pdf>)」を定め、お客様の利益が不当に害されることがないように、お客さまとお取引するにあたって利益相反の可能性がないか正確に把握するとともに、その可能性が認められる場合は適切な対応を行ってまいります。

取組方針(アクションプラン)

- ・ 関連会社を含めた事業会社が組成・発行する利益相反が生じる可能性がある金融商品の販売・推奨は行いません。
- ・ 営業部門から独立した管理部門にて、利益相反のおそれのある取引を特定・類型化し、類型ごとに管理方法を定めて適切に管理いたします。

取組状況

お客さまのお取引について、営業部門から独立した管理部門によりモニタリングを実施しております。利益相反管理責任者は、モニタリング結果および管理状況を定期的に法令等遵守委員会において報告し、利益相反管理の実効性を検証のうえ、管理態勢の継続的な改善活動に取り組んでおります。

3_4_ 重要な情報などの分かりやすい提供、お客さまにふさわしいサービスの提供

■ 重要情報シートの活用

・ お客さまへのご提案の際に、お客さまが必要とする情報を開示し、同種の商品内容を比較説明するため、重要情報シート(金融事業者編、個別商品編)を活用しております。

・ ご提案にあたっては、お客さまの投資経験・目標資産額・ご資産状況・リスク許容度を踏まえ、複数の金融商品・サービスを比較提案いたします。

・ パッケージ化の有無やその違い、個別購入の可否について、重要情報シート【個別商品編】を用い、ご説明いたします。また、パッケージ全体がお客さまにふさわしいかについて検討のうえ、商品をご提供いたします。

■ 外貨建保険 比較説明資料の活用

外貨建保険での資産運用をご検討のお客さまには、重要情報シートとともに、他の外貨建債券や投資信託等の金融商品と比較可能な資料を活用しております。

外貨建て一時払保険での資産運用をご検討のお客さまへ

| | 外貨預金 | 外貨建て債券 | 投資信託 | 外貨建て一時払保険(定期保険) |
|-------------------|--|--|--|---|
| しくみ、特徴 | ● 外貨預金に外貨建てで預け入れ可能 ● 銀行の外貨預金に比べ、金利優遇が大きい ● 外貨建ての定期預金に比べ、流動性が高い | ● 外貨建ての債券に投資する商品 ● 外貨建ての債券に投資する商品 ● 外貨建ての債券に投資する商品 | ● 外貨建ての債券に投資する商品 ● 外貨建ての債券に投資する商品 ● 外貨建ての債券に投資する商品 | ● 外貨建ての一時払保険に加入する ● 外貨建ての一時払保険に加入する ● 外貨建ての一時払保険に加入する |
| 運用のしくみ、投資できるおき | ● 外貨建ての定期預金 ● 外貨建ての定期預金 | ● 外貨建ての債券 ● 外貨建ての債券 | ● 外貨建ての債券 ● 外貨建ての債券 | ● 外貨建ての一時払保険 ● 外貨建ての一時払保険 |
| リスク・リターンに なるおき | ● 元本割れのリスク ● 元本割れのリスク | ● 元本割れのリスク ● 元本割れのリスク | ● 元本割れのリスク ● 元本割れのリスク | ● 元本割れのリスク ● 元本割れのリスク |
| 主なリスク | ● 外貨建ての定期預金 ● 外貨建ての定期預金 | ● 外貨建ての債券 ● 外貨建ての債券 | ● 外貨建ての債券 ● 外貨建ての債券 | ● 外貨建ての一時払保険 ● 外貨建ての一時払保険 |
| 一時払戻イメージ | ● 一時払戻イメージ ● 一時払戻イメージ | ● 一時払戻イメージ ● 一時払戻イメージ | ● 一時払戻イメージ ● 一時払戻イメージ | ● 一時払戻イメージ ● 一時払戻イメージ |
| 購入・取崩 | ● 購入・取崩 ● 購入・取崩 | ● 購入・取崩 ● 購入・取崩 | ● 購入・取崩 ● 購入・取崩 | ● 購入・取崩 ● 購入・取崩 |
| 貸出・取崩 | ● 貸出・取崩 ● 貸出・取崩 | ● 貸出・取崩 ● 貸出・取崩 | ● 貸出・取崩 ● 貸出・取崩 | ● 貸出・取崩 ● 貸出・取崩 |

【金融事業者編】

【個別商品編(保険・投資信託・ファンドラップ)】

重要情報シート(金融事業者編)

1. 銀行の基本情報 (金融事業者編)

| 項目 | 内容 |
|-------|-------|
| 銀行名 | 紀陽銀行 |
| 代表取締役 | 佐藤 隆夫 |
| 代表取締役 | 佐藤 隆夫 |
| 代表取締役 | 佐藤 隆夫 |

2. 投資信託

| 運用会社 | 商品名 | 運用期間 | 運用方法 | 運用方針 | 運用リスク |
|------|--------|------|------|--------|----------|
| 紀陽信託 | 外貨建て債券 | 1年 | 債券 | 外貨建て債券 | 元本割れのリスク |
| 紀陽信託 | 外貨建て債券 | 1年 | 債券 | 外貨建て債券 | 元本割れのリスク |

3. 商品タイプ別の考え方 (個別商品のリスク許容度をお知らせします)

4. 重要情報

6. 輸出保険 (NISA、iDeCoの別冊参照)

7. 外貨建債券 (個別商品編)

8. 外貨建債券 (個別商品編)

9. 外貨建債券 (個別商品編)

10. 外貨建債券 (個別商品編)

11. 外貨建債券 (個別商品編)

12. 外貨建債券 (個別商品編)

13. 外貨建債券 (個別商品編)

14. 外貨建債券 (個別商品編)

15. 外貨建債券 (個別商品編)

16. 外貨建債券 (個別商品編)

17. 外貨建債券 (個別商品編)

18. 外貨建債券 (個別商品編)

19. 外貨建債券 (個別商品編)

20. 外貨建債券 (個別商品編)

外貨建て一時払保険での資産運用をご検討のお客さまへ 必ずお読みください

外貨建て一時払保険での資産運用をご検討のお客さまへ 必ずお読みください

外貨建て一時払保険とは、お預けの元本を元金として、一定期間をかけて元本割れせずに元本を返すことができる保険です。元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。

外貨建て一時払保険のメリット

- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。
- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。
- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。

外貨建て一時払保険のデメリット

- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。
- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。
- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。

外貨建て一時払保険の注意点

- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。
- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。
- 元本割れのリスクを軽減しながら、元本を元金として返すことができます。

3_4_ 重要な情報などの分かりやすい提供、お客さまにふさわしいサービスの提供

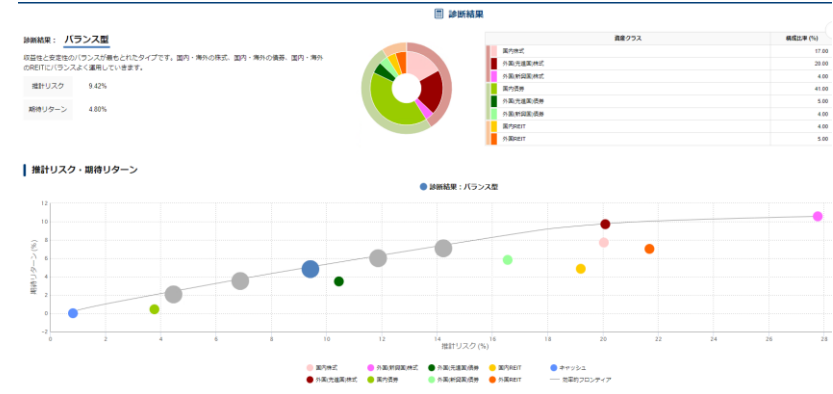
■ タブレットツールの活用

お客さまのニーズに応じた視覚的にわかりやすい情報提供に努めております。

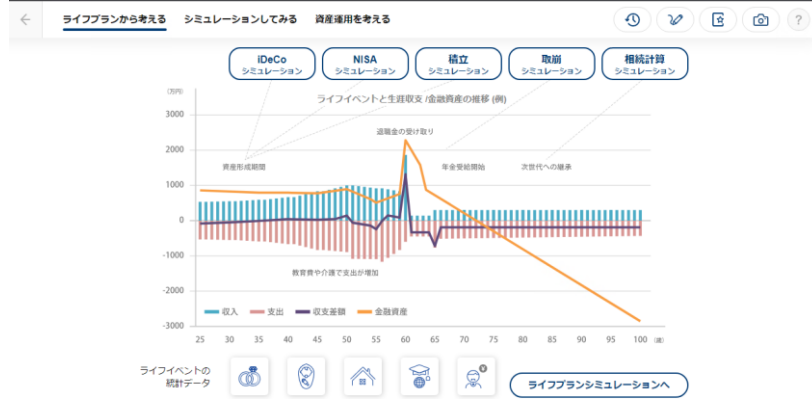
ファンドの情報提供・比較



投資信託ポートフォリオシミュレーション



ライフプランシミュレーション



相続・贈与シミュレーション



3_4_ 重要な情報などの分かりやすい提供、お客さまにふさわしいサービスの提供

■ パンフレットの活用

- ・ お客さまのご意向やご資産の状況等をしっかりと伺いし、ライフイベントに応じたご提案を行っております。
- ・ 手数料率や投資リスク、各商品のメリットなどについてパンフレットを使用し、わかりやすい情報提供に努めております。

ライフプランガイド～育てましょう あなたのお金～

このパンフレットは、お客さまの資産を目的に合わせて色分けして見やすく、自身のライフイベントで今後「いつ」「何に」「いくら」必要になるかを確認し、適切な商品提案を行うためのツールです。

図表には、20代から70代までのライフサイクルを軸に、教育資金、住宅資金、老後資金などの目標額と必要額を比較し、不足額を補うための商品提案が示されています。

投資信託(窓口)ラインナップ

「コアファンド」セレクションと「紀陽銀行の投資信託窓口ラインナップ」のスクリーンショット。右側の画面には、様々な投資信託商品の詳細情報、リスク情報、手数料などが一覧で表示されています。

紀陽銀行と相続贈与について考えてみませんか

このパンフレットは、相続の負担を軽減したい、特定の資産を誰に遺したいか、相続手続きがよくなるかなど、相続に関する重要なポイントを解説しています。

具体的には、贈与税の活用方法、相続税の計算方法、遺言の作成方法、相続放棄の手続きなどについて詳しく説明されています。

【ご参考：預かり資産関連商品 ラインナップについて】

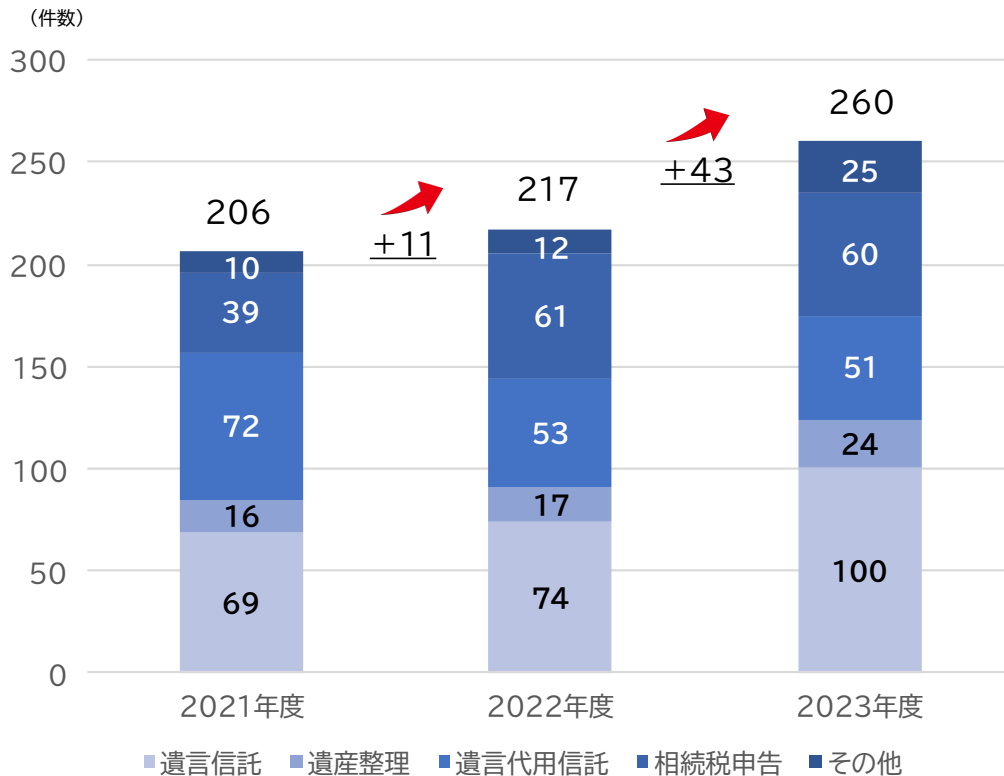
- ・ 取扱商品の導入については、営業部門・管理部門などで協議を行っております。リスクの種類や度合い等についても検証し、導入の是非を決定しております。
- ・ 投資信託については、店頭で取扱中の商品を対象に、年1回、株式会社格付投資情報センターによる5段階の定性評価および定量評価を受け、継続的なモニタリングを行っております。
- ・ 定期的に取り扱い商品の見直しを行い、お客さまの多様なニーズに対応可能な質の高いラインナップを揃えるよう取り組んでおります。

4_お客さまにふさわしいサービスの提供

(1) 相続関連業務の成約状況【自主KPI】

- ・ 紀陽銀行では、お客さまの相続に関するさまざまなお悩みにお応えできる提案を行うべく、信託銀行や信託会社、税理士法人などと提携を行っております。
- ・ セミナーなども開催し、相続について考えていただける機会づくりに取り組んでおります。
- ・ 相続関連業務の成約件数は毎年増加しており、今後も引き続きお客さまの課題解決に努めてまいります。

■ 相続関連業務の成約件数



■ 遺言信託

「遺言書作成の事前相談」、「遺言書の作成」、「遺言書の保管」、「遺言の執行」など、遺言書の作成から将来の遺言執行までの一連のお手続きを行っていただくことができます。

■ 遺言代用信託

遺言書を作成することなく、ご資金を誰がどれだけ受取るのか、あらかじめ指定できる「受取人の指定」や、相続発生時すぐにお使いいただける「信託金の準備」などを行っていただくことができます。

【ご案内パンフレット】

4_お客さまにふさわしいサービスの提供

(2) NISA口座数 増減状況【自主KPI】

- お客さまの長期での資産形成に最適な提案を行うべく、NISA制度を活用した資産運用のご提案を行っております
- 2024年1月より開始した新NISA制度について知っていただけるご案内チラシの作成やセミナーの開催、キャンペーンの実施などにより、お客さまの疑問や悩みの解消に努め、お客さまの資産運用を後押しする情報提供を行っております。
- NISA口座数は毎年増加しており、今後も長期資産形成の支援に注力してまいります。

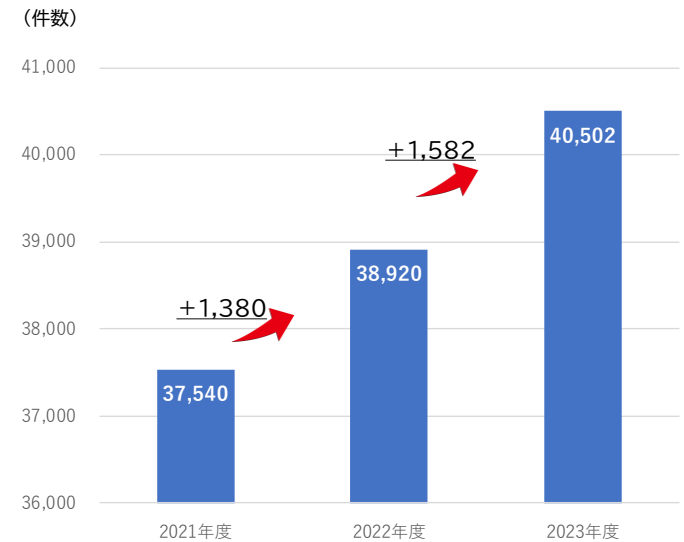
■ NISA制度 ご案内チラシ



■ NISAキャンペーンの実施



■ NISA口座数



■ NISAセミナー開催



■ テレビCMや番組出演でのNISA制度ご案内



※2021、2022年度はつみたてNISA口座数および一般NISA口座数の合計数
を示しております。(ジュニアNISA口座を除く)

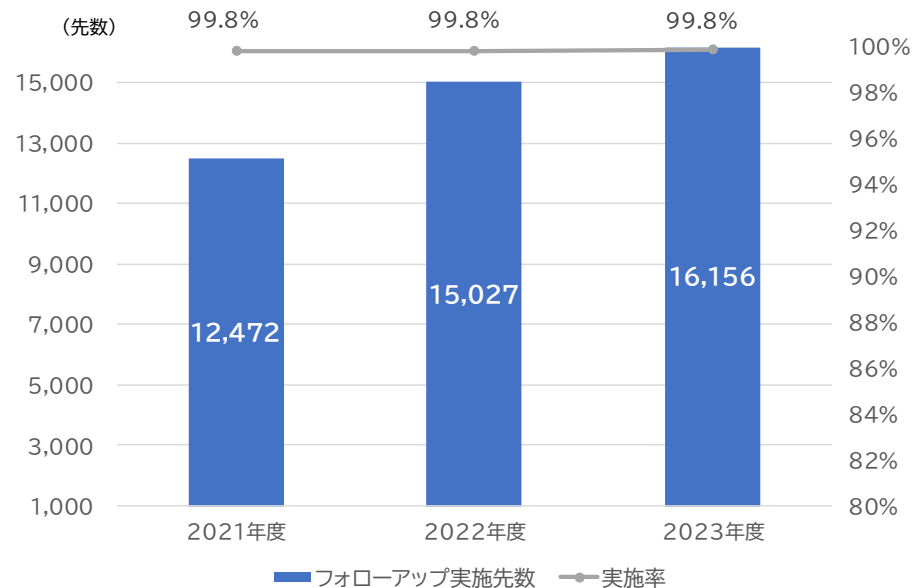
※2023年度は2024年1月より新NISA制度が開始し、つみたて投資枠と成長
投資枠の併用が可能となったため、全NISA口座数(ジュニアNISA口座を除く)
を示しております。

4_お客さまにふさわしいサービスの提供

(3) フォローアップ実施状況【自主KPI】

預かり資産(投資信託・保険・金融商品仲介)を保有されているお客さまを対象に、損益状況やご年齢に応じて定期的にご面談や電話によるフォローアップを実施しております。9割超の実施率を維持しており、引き続きお客さまに安心してお取り引きいただくために、継続して実施してまいります。

■ フォローアップ実施先数と実施率



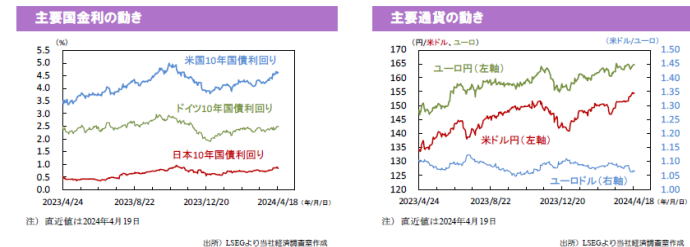
※半年に1度、フォローアップ対象者を選定しております。実施先数は対象者のうち、「預かり資産フォローアップマニュアル」に基づきフォローアップを実施した先数であり、実施率は対象者に対する実施先の割合を示しております。

- ・ 行内において、「預かり資産フォローアップマニュアル」を制定しております。
- ・ 相場の急変等が発生した際には、臨時的にマーケットレポート等を活用し、適時適切な情報提供とご説明に努めております。
- ・ お客さまが保有されている商品に関する情報のご提供と、お客さまのライフプランやご意向の変化等についてのヒアリングにより、お客さまにとって最適なポートフォリオのご提案を行います。

■ シミュレーションツール



■ マーケットレポート

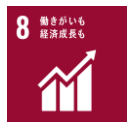


参考情報(各対応状況等)

■ 商品採用の際に、それぞれのリスクに応じた取扱いが適当か審査するルールを設けております。また、商品性が複雑またはリスクが高い金融商品の販売については、専門性が高いスタッフに限定しております。また適切な提案が行われているか定期的にモニタリング調査を実施しております。

※当行は、金融商品の組成に携わっておりません。

■ ご高齢のお客さまへのご提案にあたっては、ご家族を含めてご理解を深めていただくため、ご家族の同席や複数回の面談などを行い、より丁寧にご説明しております。



お客さま本位の業務運営は、SDGs（持続可能な開発目標）のゴール4「質の高い教育をみんなに」、ゴール8「働きがいも経済成長も」につながる取り組みです。