

## 豊かなライフプランを実現する資産運用のサポート

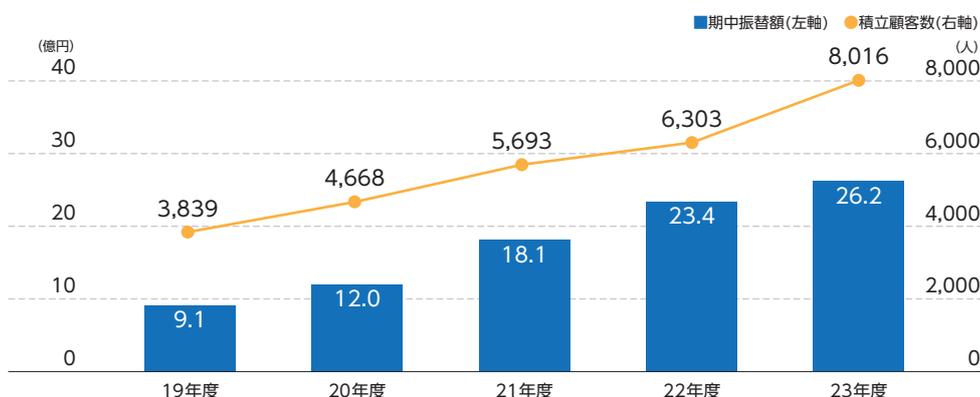
当行では、お客さまの資産運用および資産形成にかかる業務について、「お客さま本位の業務運営方針」を策定・公表し、安定的な資産形成に貢献するよう努めております。

毎月1,000円から始められる積立投資信託など、幅広い世代に向けた資産形成のサポートを行った結果、2023年度の投資信託の顧客数は14,882先に増加しました。また、販売残高は765億円に増加しました。

### ●投資信託の顧客数、および時価残高



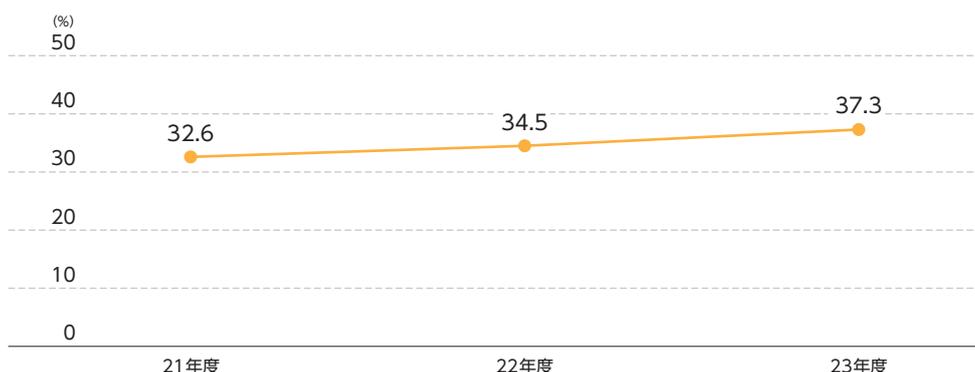
### ●投資信託の積立契約(定時定額購入)の状況



また、WEB経由での投資信託の販売も好調となりました。当行では、当行ホームページより投資信託をご購入いただく際のご購入手数料を20%割引<sup>※</sup>しております。運用残高は「とりぎんアプリ」でいつでも確認できるほか、ご来店いただくことなくタイムリーに商品を注文・照会いただけることから、ご好評いただいております。

※積立契約(定時定額購入)を除きます

### ●WEB経由での投資信託ご購入割合



「お客さま本位の業務運営方針」、「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」およびお客さま本位の業務運営方針に則る取組状況と成果指標(独自KPI)については、ホームページで公表しております。

<https://www.tottoribank.co.jp/others/unei/index.html>

## とりぎんアプリ

2023年春にスマートフォン専用バンキングアプリ「とりぎんアプリ」の機能を拡充し、普通預金口座・投資信託口座の開設や、諸届の変更に対応しました。

「とりぎんアプリ」の利用者数は67,255人<sup>\*</sup>に達し、幅広いお客さまにご利用いただいております。

また、アプリで口座残高や入出金明細を確認できる「スマート通帳とりPASS」は、紙の通帳から切り替えたお客さまを含め、37,326口座<sup>\*</sup>となり、ご利用者数は順調に増加しております。

※2024年6月末時点



## 遺言信託・遺産整理サービス

当行では2023年4月より、株式会社中国銀行と相続関連サービスにかかる業務委託契約を締結しました。高齢化の進展とともに、相続に関するニーズが高まるなか、当行では、遺言信託および遺産整理のサービスを提供する中国銀行と連携することで、地域のお客さまの多様な資産承継ニーズにお応えしています。

### サービス内容

#### 遺言信託（遺言作成サポートサービス、遺言執行引受承諾）

遺言信託とは、銀行等の金融機関等が、お客さまの遺言書（公正証書遺言）作成の支援や遺言書の保管、相続財産の調査や遺産分割等の相続手続きまでを総合的にサポートするサービスです。

お客さまのご意向に沿った資産承継をお手伝いします。

#### 遺産整理

遺産整理は、相続発生時にお客さまの預金解約等の相続手続きや相続財産の調査を代行し、円滑な遺産分割をサポートするサービスです。

相続発生時のご家族のお手続きの負担を軽減します。

#### ● 中国銀行との連携イメージ

