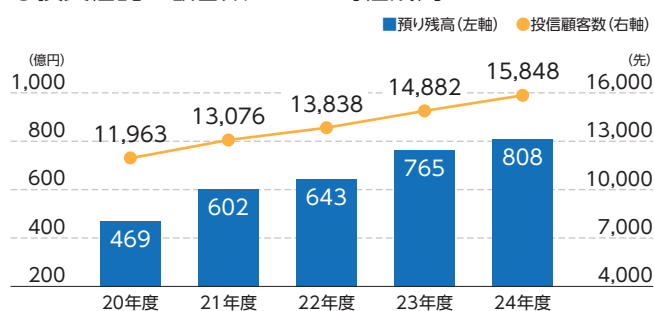


豊かなライフプランを実現する資産運用のサポート

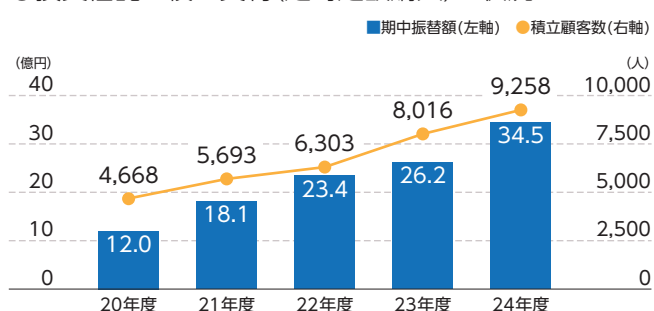
当行では、お客さまの資産運用および資産形成にかかる業務について、「お客さま本位の業務運営方針」を策定・公表し、安定的な資産形成に貢献するよう努めております。

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、2024年度の投資信託の顧客数は15,848先に増加しました。また、販売残高は808億円に増加しました。

●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、当行は保有する資産を安定的に運用する「コア」部分と、積極的に運用する「サテライト」部分に分けて考える「コア・サテライト戦略」に基づき、各投資対象へ偏らないラインナップの整備に努めています。



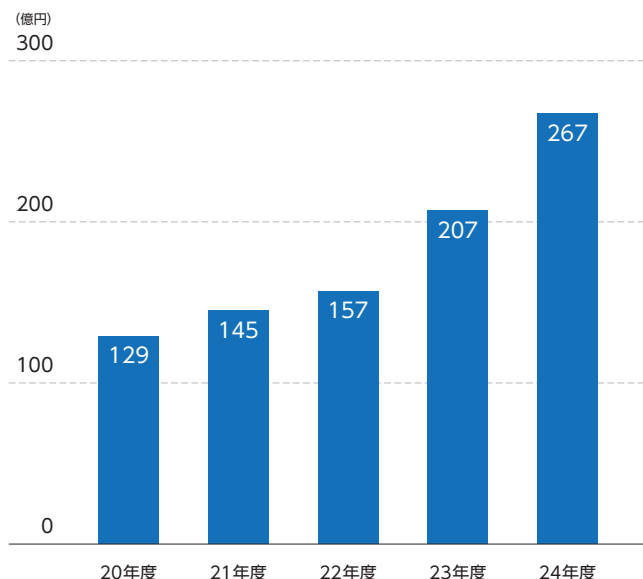
※イメージ図は概略的な一例を示したもので、すべてのケースを網羅するものではありません。

- ・当行では、分散投資により価格変動を抑え、中長期保有に適したファンドをコアファンドとしています。
- ・当行のコアファンドはNISA つみたて投資枠対象の投資信託と、バランス型投資信託(毎月分配型を除く)となっています。
- ・2025年3月末現在、バランス型投資信託のうち、21の投資信託をコアファンドに選定しています。

●投資信託のラインナップ

投資対象など	取扱商品数	うちIB専用	割合
債券	30	13	26.1%
国内	1	1	0.9%
海外・内外	29	12	25.2%
株式	48	8	41.7%
国内	10	2	8.7%
海外・内外	38	6	33.0%
REIT	9	1	7.8%
国内	3	1	2.6%
海外・内外	6	0	5.2%
バランス	27	5	23.5%
その他	1	0	0.9%
合計	115	27	100.0%
うち NISA つみたて投資枠対象	10	1	8.7%
うち NISA 成長投資枠対象	51	8	44.3%

●コアファンド残高



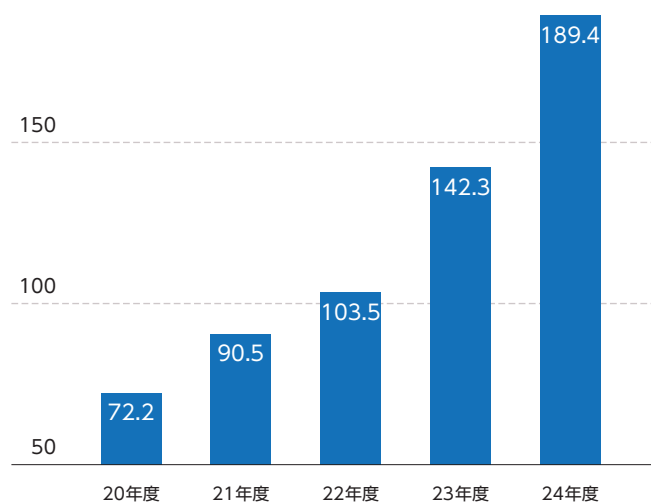
最新のファンドラインナップについては、当行ホームページをご覧ください。

<https://www.tottoribank.co.jp/retail/asset/fund/index.html>

2024年1月にNISA制度が改正され、これまで以上に投資が始めやすい環境となりました。当行のNISA残高やNISA利用者数も順調に増加してきております。

●NISA残高

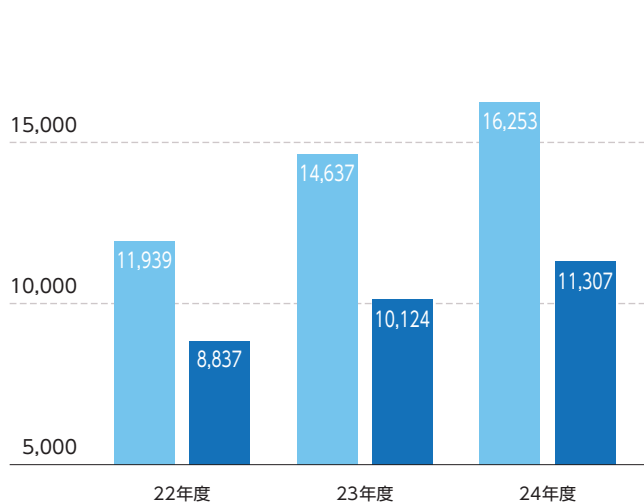
(億円)
200



●NISA口座数・NISA利用者数

(口座/人)
20,000

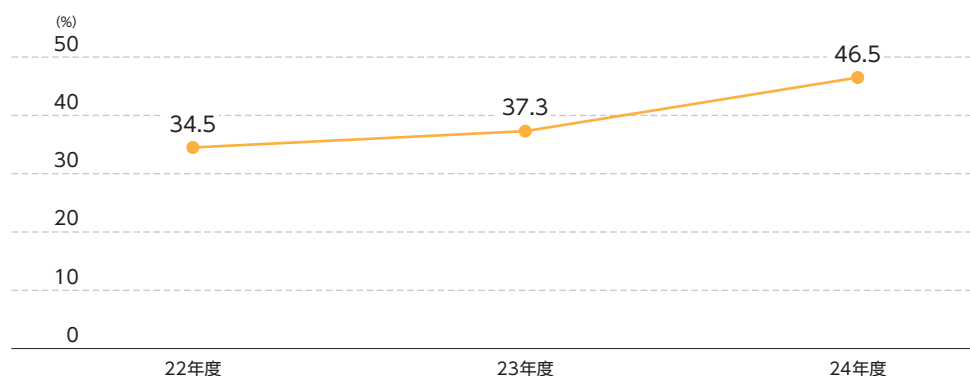
■NISA口座数 ■NISA利用者数



その他、2024年度は引き続き、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※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>

とりぎんアプリをリニューアル

2025年1月に「とりぎんアプリ」のホーム画面のデザイン変更と「家族口座照会」機能の追加を行いました。ホーム画面については目的別にメニューが選びやすくなるよう変更いたしました。また「家族口座照会」機能については、家族間で口座残高や入出金明細を共有することができ、お取引が発生した際にはメール・プッシュ通知でお知らせいたします。

2025年3月末の「とりぎんアプリ」利用者数は74,948人となり、幅広いお客さまにご利用いただいております。

