

■お客さま本位の業務運営方針に則った2019年度の取組状況(2020年3月末基準)

1. お客さま本位の業務運営の浸透

本方針に基づく取組について、行内に部門横断的な委員会組織をつくり、組織への浸透を図っています。また、その取組状況をお客さまへお伝えするため、各年度ごとにホームページ上で公表してまいります。

2. お客さまへの適切な提案と情報提供

お客さまの安定的な資産形成に貢献できるよう、お客さまの状況や目的に沿った提案に努めてまいります。

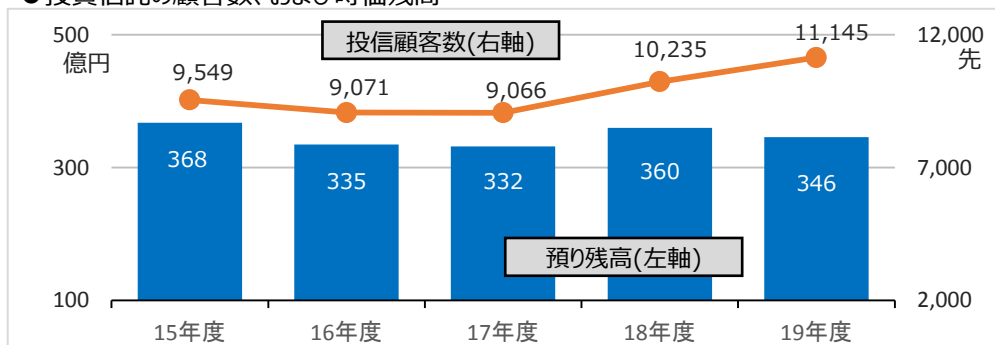
●投資信託の販売上位10銘柄(2019年4月～2020年3月)

銘柄名	運用会社	投資対象	購入時手数料 (税込)	決算頻度 (回/年)
1 東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)	東京海上アセット	バランス	1.65%	12
2 あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型)2020-01	あおぞら投信	バランス	2.20%	1
3 MHAM豪ドル債券ファンド(毎月決算型)	アセットマネジメントOne	海外債券	2.20%	12
4 財産3分法ファンド(毎月分配型)	日興アセット	バランス	2.75%	12
5 オール・マーケット・インカム戦略(資産成長重視コース)	大和アセット	バランス	2.20%	2
6 ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)コース(為替ヘッジなし)	大和アセット	海外REIT	3.30%	12
7 HSBCブラジル債券オープン(毎月決算型)	HSBC	海外債券	3.30%	12
8 オール・マーケット・インカム戦略(奇数月定率分配コース)	大和アセット	バランス	2.20%	6
9 ひふみプラス	レオス	内外株式	2.20%	1
10 ストック・インデックス・ファンド225	大和アセット	国内株式	2.20%	1

●一時払保険の販売上位10商品(2019年4月～2020年3月)

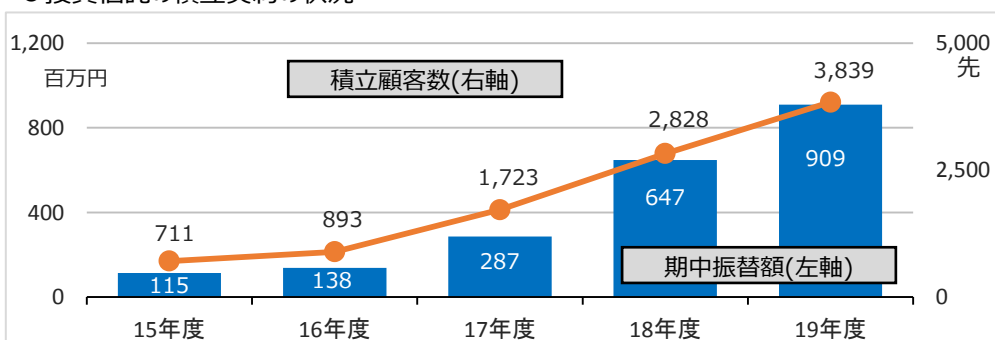
銘柄名	保険会社	通貨	種類
1 生涯プレミアムワールド5	T&D	外貨	定額終身
2 プレミアプレゼント	第一フロンティア	外貨・円貨	定額終身
3 ふるはとJロードプラス	住友	円貨	定額終身
4 やさしさ、つなぐ	三井住友海上プライマリー	外貨・円貨	定額終身
5 しあわせ、ずっと2	三井住友海上プライマリー	外貨	定額終身
6 ロングドリームGOLD3	日本	外貨	定額終身
7 一時払終身介護	太陽	円貨	定額終身
8 外貨建・エブリパティプラス	明治安田	外貨	定額終身
9 みんなにやさしい終身保険	T & D	外貨・円貨	定額終身
10 あしたの、よろこび	三井住友海上プライマリー	外貨	定額年金

●投資信託の顧客数、および時価残高



・投資信託のお取引をいただいているお客さまの数は順調に増加しています。

●投資信託の積立契約の状況



・当行では、幅広いお客さまの資産形成に貢献できるよう、毎月1,000円から投資信託の積立契約をご利用いただけます。

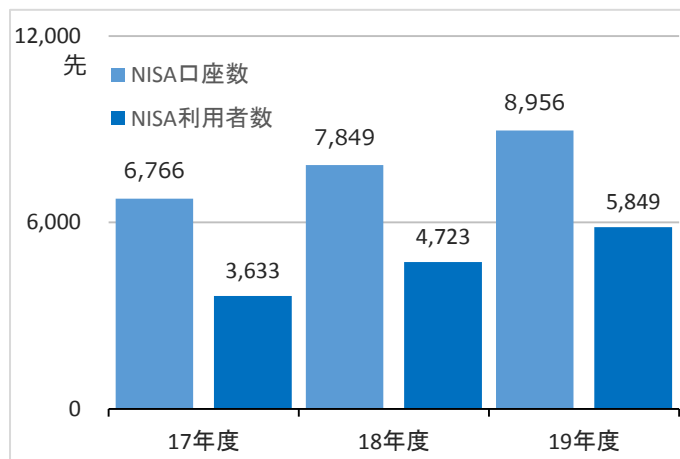
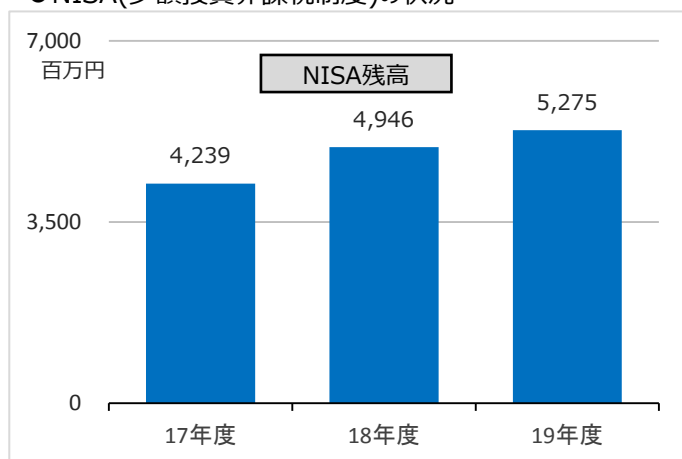
●お客さま向けセミナー、相談会の実施回数

	19年度開催回数	うち休日
全体	117回	91回
うち 資産運用セミナー	25回	12回
うち 暮らしとお金のセミナー	13回	1回
うち 休日相談会等	79回	78回

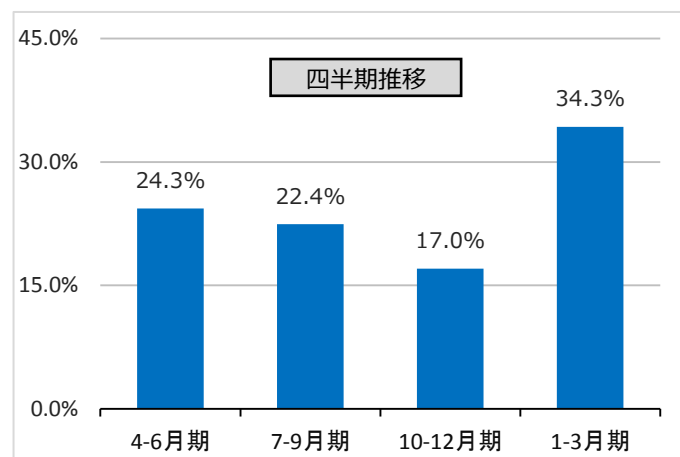
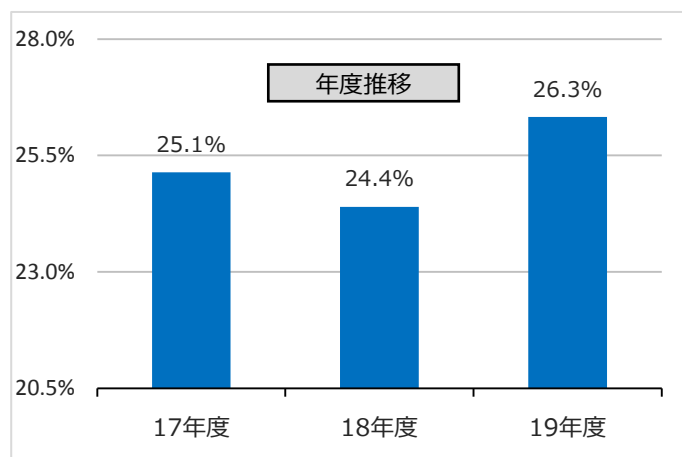
●2019年度に開催した資産運用セミナー

セミナータイトル	講師
ひふみプラスのアップデート ～長期的な運用はみんなの未来を明るくする社会貢献～	レオス・キャピタルワークス株式会社
短期的な変動に一喜一憂しない資産運用 ～キーワードは「長期投資」と「分散投資」～	日興アセットマネジメント株式会社
～どうなる？これからのマーケット展望～	野村證券株式会社
～人生100年時代に考える私の資産管理！～	大和アセットマネジメント株式会社
人生100年時代を充実して過ごすために 老後の資金不足に今から備える ～現役世代編～	野村證券株式会社
人生100年時代を充実して過ごすために 老後の資金不足に今から備える ～年金世代編～	三井住友海上プライマリー生命株式会社
日米株式徹底解説	野村證券株式会社
高金利通貨の魅力 ～「メキシコ・ボンド・オープン」の現状と見通し～	大和アセットマネジメント株式会社

●NISA(少額投資非課税制度)の状況



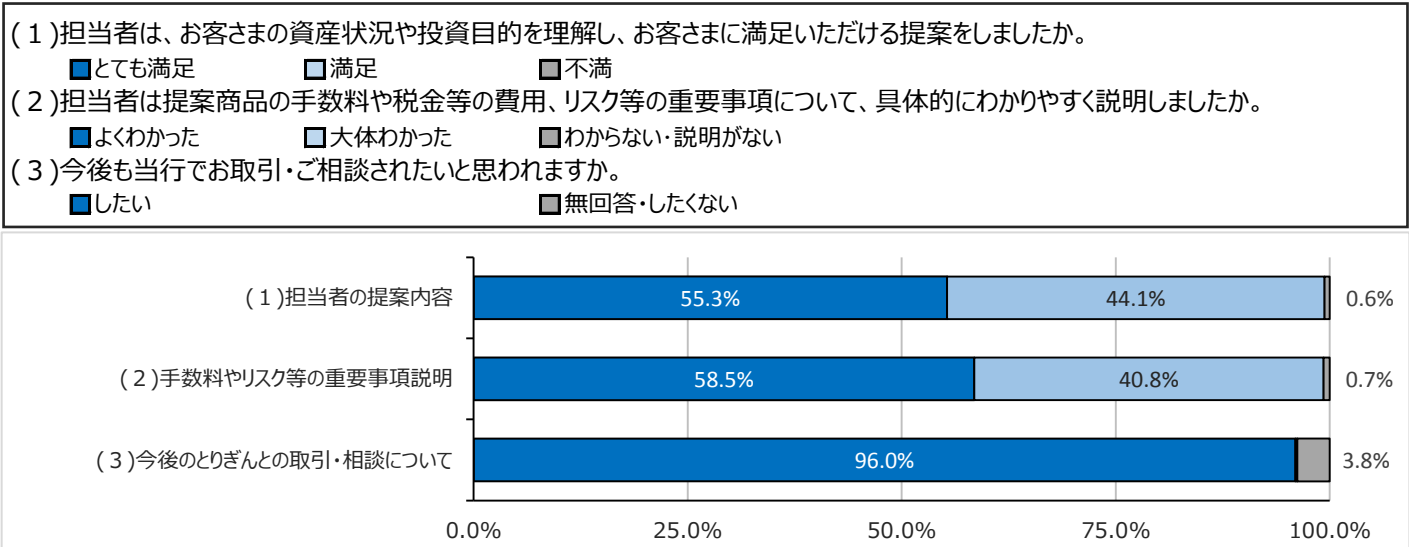
●ホームページ、タブレット端末による情報提供・サービス
[投資信託購入に占めるインターネット経由のご注文件数割合]



- ・当行ではインターネット経由で投資信託をご購入いただくと、ご購入手数料を20%割引しております(積立投資信託を除きます)。
- ・インターネットをご利用いただくことで、ご来店いただかなくてもタイムリーにご注文、ご照会をいただくことができます。

●資産運用 お客様アンケート

- ・当行では、お客様に幅広くご意見をお寄せいただくためのアンケートを実施しています。
- ・投資信託や保険などのお申込時に、担当行員がお客様にアンケート用紙をお渡しし後日郵送で回答を得る方法で実施しました。
- ・より多くのお客様にご満足いただけるよう、お客様のご意見を今後のサービス向上にいかしてまいります。



3. 多様なニーズにお応えする商品ラインナップなどの整備

●投資信託のラインナップ (新規販売停止商品を除く)

投資対象など	取扱商品数	増減	割合
債券	34	0	40.5%
国内	2	0	2.4%
海外・内外	32	0	38.1%
株式	24	3	28.6%
国内	7	1	8.3%
海外・内外	17	2	20.2%
REIT	7	2	8.3%
国内	3	0	3.6%
海外・内外	4	2	4.8%
バランス	18	3	21.4%
その他	1	0	1.2%
合計	84	8	100.0%
うちつみたてNISA対象	4	0	4.8%

●保険商品のラインナップ

	取扱商品数	増減	割合
一時払保険	15	-7	34.1%
個人年金保険	2	-3	4.5%
終身保険	13	-4	29.5%
平準払保険	27	3	61.4%
個人年金保険	3	0	6.8%
医療保険	9	0	20.5%
がん保険	3	0	6.8%
終身保険	4	0	9.1%
定期・収入保障保険	4	0	9.1%
その他	4	3	9.1%
火災保険	2	0	4.5%
合計	44	-4	100.0%

・増減は2019年度中のものです。

4. お客様の資産運用・形成に資する人材の育成

●FP取得者数

FP3級以上取得者	全行員に占める割合
562人	82.0%

以上