

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(平成 29 年 4 月～30 年 3 月)

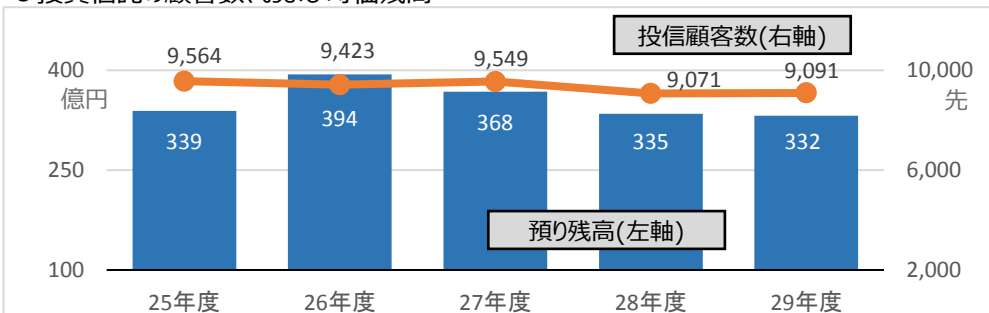
銘柄名	運用会社	投資対象	購入時手数料 (税抜)	決算頻度 (回/年)
1 ひふみプラス	レオス	内外株式	2.00%	1
2 メキシコ・ボンド・オープン	大和投信	海外債券	3.00%	12
3 HSBCブラジル債券オープン	HSBC投信	海外債券	3.00%	12
4 三井住友・ビムコ・ストラテジック・インカムファンド(為替ヘッジあり)	三井住友	海外債券	2.50%	4
5 UBS 公益・金融社債ファンド (為替ヘッジあり)	UBS	内外債券	2.00%	12
6 スtock インデックス ファンド 225	大和投信	国内株式	2.00%	1
7 ニッセイ短期インド債券ファンド	ニッセイ	海外債券	3.00%	12
8 野村テンプレート・トータル・リターン Dコース	野村	内外債券	3.00%	12
9 三菱UFJ 純金ファンド	三菱UFJ	その他	1.00%	1
10 ダイワ・US-REIT・オープン BJ-ス	大和投信	海外REIT	3.00%	12

●一時払保険の販売上位 10 商品(平成 29 年 4 月～30 年 3 月)

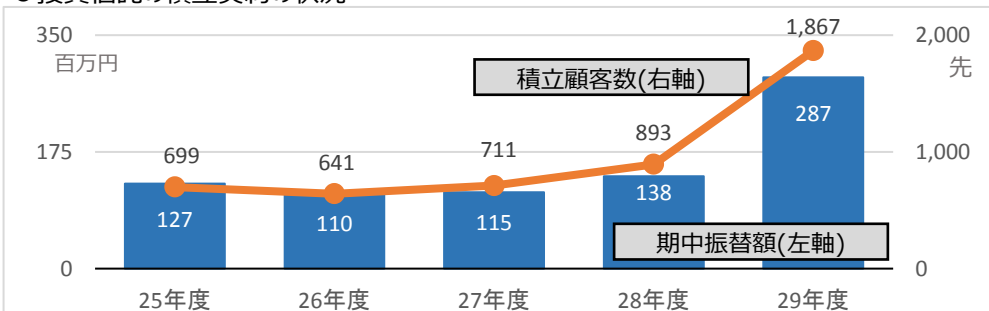
銘柄名	保険会社	通貨	代理店手数料 (税込)	種類
1 やさしき、つなぐ	三井住友海上プライマリー	外貨・円貨	4.50%	定額終身
2 生涯プレミアムワールド4	T&D	外貨	4.35%	定額終身
3 ふるはーとロードプラス	住友	円貨	-	定額終身
4 プレミアプレゼント	第一フロンティア	外貨・円貨	4.50%	定額終身
5 しあわせ、ずっと	三井住友海上プライマリー	外貨	4.50%	定額終身
6 外貨建・エブリパディプラス	明治安田	外貨	4.50%	定額終身
7 プレミアレシーブ(外貨建)	第一フロンティア	外貨	4.70%	定額終身
8 エブリパディ	明治安田	円貨	-	定額終身
9 アップサイドプラス	アクサ	外貨	4.80%	変額終身
10 3増法師Ⅲ	明治安田	円貨	-	定額終身

※条件により手数料が変わる場合、最も高い料率。保険は特定保険商品のみを表示。

●投資信託の顧客数、および時価残高

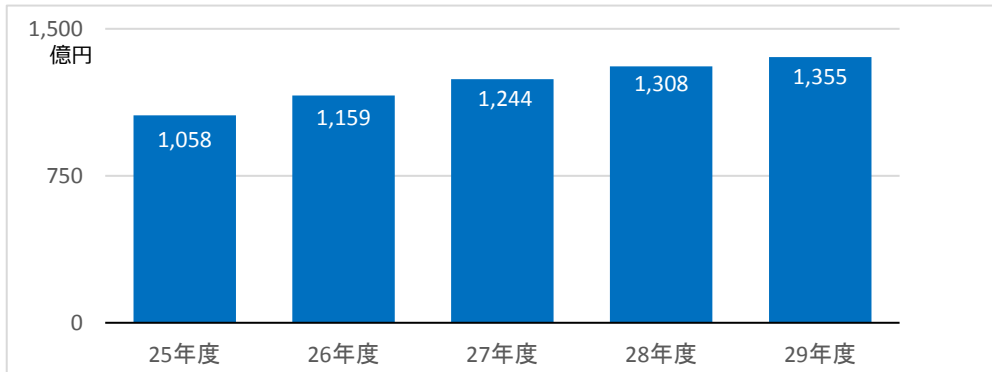


●投資信託の積立契約の状況



- ・積立顧客数は期末月の積立実績先数を表示。
- ・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。

●一時払保険残高

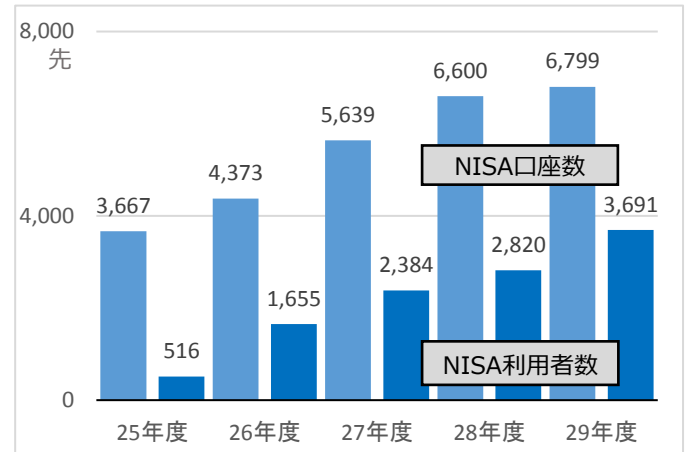
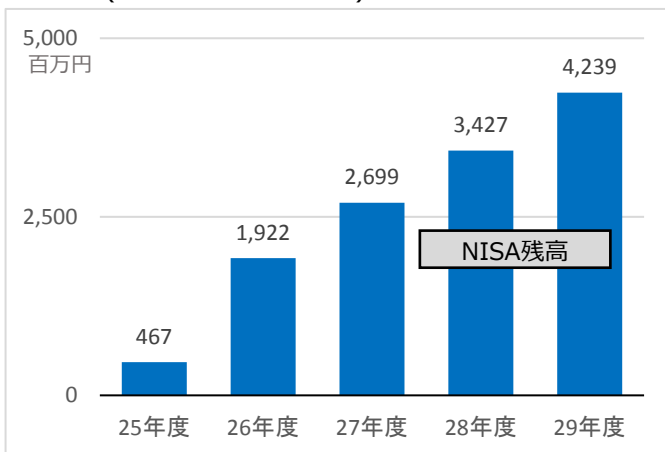


・保険の残高は契約の累計額で表示しています。

●お客さま向けセミナー、相談会の実施回数

	29年度開催回数	うち休日
全体	143回	80回
うち 資産運用セミナー	20回	16回
うち くらしとお金のセミナー	39回	7回
うち 休日相談会	47回	47回
うち その他	37回	10回

●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

[タブレット端末による投資情報の提供]



[インターネットでの投資情報の提供]



「ロボアドバイザー・サービス（平成29年6月1日～）」



「iDeCoシミュレーション・サービス（平成29年7月3日～）」



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

投資対象など	取扱商品数	増減	割合
債券	34	4	46.6%
国内	2	0	2.7%
海外・内外	32	4	43.8%
株式	18	5	24.7%
国内	5	1	6.8%
海外・内外	13	4	17.8%
REIT	5	0	6.8%
国内	3	0	4.1%
海外・内外	2	0	2.7%
バランス	15	1	20.5%
その他	1	1	1.4%
合計	73	11	100.0%
うちつみたてNISA対象	4	4	5.5%

●一時払保険のラインナップ

	取扱商品数	増減	割合
年金保険	3	0	15.0%
外貨建	3	0	15.0%
終身保険	17	2	85.0%
円建	9	1	45.0%
外貨建	8	1	40.0%
合計	20	2	100.0%

●平準払保険のラインナップ

	取扱商品数	増減	割合
年金保険	3	0	15.0%
医療保険	5	-2	25.0%
がん保険	3	-1	15.0%
終身保険	4	0	20.0%
定期・収入保障保険	4	0	20.0%
その他	1	1	5.0%
合計	20	-2	100.0%

- ・平成30年3月末現在（新規販売停止商品を除く）。つみたてNISA専用ファンドとしてノーロードファンドを4本取扱っています。
- ・増減は平成29年度中。
- ・取扱投資信託会社数15社、保険会社数11社。

4.お客さまの資産運用・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
589人	83%

以 上