

# お客さま本位の業務運営について

## 関西みらい銀行の「お客さま本位の業務運営」

りそなグループは、「お客さまの信頼に応える」という経営理念のもと、グループ各社が取り扱う様々な金融サービスにおいて、真にお客さま本位の取組みを徹底していくための方針として、「お客さま本位の業務運営方針(以下、運営方針)」を定め、公表しています。

当社では、運営方針に基づく金融商品サービスの提供のため「フィデューシャリー・デューティー取組方針」(以下、本方針)を策定しています。

本方針は運営方針を具体的な行動に落としたものであり、当社は本方針に沿った業務を実践するとともに、その取組状況を定期的に公表します。

### フィデューシャリー・デューティー取組方針

1. 中長期分散投資を柱とした資産形成のための運用提案
2. お客さまニーズに適した商品・サービスラインアップの整備
3. お客さまへの最適な商品・サービス提供とコンサルティング力向上
4. 利益相反の適切な管理
5. 手数料等の明確化
6. お客さま本位の推進管理態勢の整備



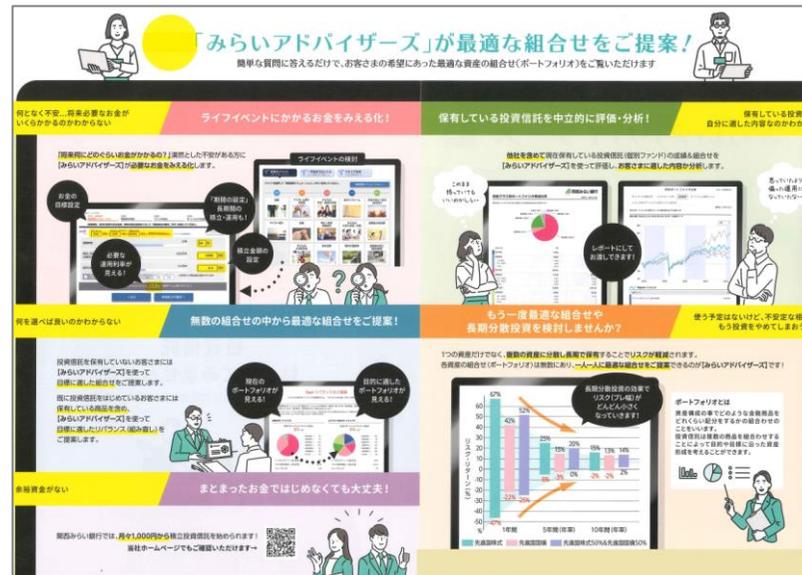


# 1 中長期分散投資を柱とした資産形成のための運用提案

## (2) お客さまの立場にたった提案・販売・フォローアップ

当社ではフィデューシャリー・デューティー取組方針において、お客さまの最善の利益は、お客さまの人生の目標(ゴール)の達成と定義しており、以下の取組みを実践することで、真にお客さまのお役に立てるよう努めてまいります。

- ① お客さまの様々な人生の目標(ゴール)の達成に向けて、中長期分散投資を柱としたお客さまご自身のための提案を行う
- ② 短期的な利益の追求ではなく、お客さまの長期的な資産形成を目指す
- ③ ライフイベントや考え方の変化による人生の目標(ゴール)の変化に寄り添うことができるよう定期的なフォローアップを行う



「みらいアドバイザーズ」

# 1 中長期分散投資を柱とした資産形成のための運用提案

## (2) お客さまの立場にたった提案・販売・フォローアップ

複雑又はリスクの高い商品については、商品の内容や価格変動のリスク等について、十分ご理解いただけるよう商品共通様式の「重要情報シート」を活用した他商品との比較説明や投資にかかる知識や経験、年齢等お客さまお一人おひとりの状況に応じた丁寧な情報提供に努めています。

お客さまへの情報提供を情報の重要性に応じて行うため、説明資料や販売資料等の事前検証において重要な情報にメリハリをつけるとともに、ご説明にあたって、より重要な情報を強調する等、お客さまに十分ご注意ください努めています。

また、お客さまに最適な商品をお選びいただけるよう、投資目的等に応じた類似の商品を選定し、各種商品の違いや特徴等を十分にご理解いただけるよう、内容や手数料等の重要な情報を比較しながらご説明しています。



リソナグループでは、お客さまのライフスタイルに合わせて、最適な解決方法をご提案致します。

資産運用を考えるなら...  
ご自身の考えにあった方法を見つけましょう。

投資信託	多彩な資産で分散投資	▶3-9
IDeCo	老後資金を計画的に準備	▶10
ファンドラップ	資産の運用をプロにお任せ	▶11
個人向け国債	完全の安全性を重視したいご資産に	▶12
外貨預金	海外の金利を享受	▶12
一時払保険	まとまったご資金で目的に合わせてごなされる	▶13-14
平準払保険	定期的な支払いで必要な資産に	▶15
承継信託 遺言信託 など	大切な財産を継承 大切な資産に想いをつなぐ	▶17-18
不動産仲介 コンサルティング	不動産を売るもつなぐ	▶19

「商品ラインアップ」

投資目的別商品分類表  
(※投資目的別商品分類表は別冊にて掲載)

投資目的	商品	特徴	リスク
1. 老後資金の準備	投資信託 (国内債券型)	安定した収益を期待できる	元本割れリスク
2. 教育資金の準備	IDeCo	老後資金と併せて準備できる	元本割れリスク
3. 資産の運用をプロにお任せ	ファンドラップ	プロの運用技術を活用できる	元本割れリスク
4. 完全の安全性を重視したい	個人向け国債	元本割れリスクがほぼゼロ	金利変動リスク
5. 海外の金利を享受	外貨預金	海外の金利差を利用できる	為替変動リスク
6. まとまったご資金で目的に合わせて	一時払保険	まとまったご資金で準備できる	元本割れリスク
7. 定期的な支払いで必要な資産に	平準払保険	定期的な支払いで準備できる	元本割れリスク
8. 大切な財産を継承	承継信託	大切な財産を確実に継承できる	元本割れリスク
9. 大切な資産に想いをつなぐ	遺言信託	大切な資産に想いをつなぐ	元本割れリスク
10. 不動産を売るもつなぐ	不動産仲介	不動産をスムーズに売却できる	元本割れリスク

「投資目的別商品分類表」



# 1 中長期分散投資を柱とした資産形成のための運用提案

## (2) お客さまの立場にたった提案・販売・フォローアップ

お客さまに最適な商品をお選びいただくため、商品の基本的な利益(リターン)、損失その他のリスク、取引条件、自社または系列会社である等、お客さまと利益相反の可能性のある場合の内容、ご意向やニーズを踏まえ提案する商品がお客さまに最適と判断した理由等、重要な情報の分かりやすい提供に努めています。

一方、商品組成会社が販売対象として想定するお客さまの属性については、今後の同社からの情報提供を踏まえ充実させてまいります。

また、業界共通のフォーマットで作成した「重要情報シート」の説明資料を使用し、今後も一層分かりやすい情報提供に努めてまいります。

一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る  
**重要情報シート(金融事業者編)**

1. 当社の基本情報(当社はお客さまに金融商品の販売または販売仲介する者です)

社名	株式会社 関西みらい銀行	当社の概要を記したウェブサイト
登録番号	近畿財務局長(登録)第7号	
加入協会	日本証券業協会 一般社団法人金融先物取引業協会	https://www.kansaimirai.co.jp/

2. 取扱商品(当社がお客さまに提供できる金融商品の種類は次のとおりです)

円預金	○	外貨預金	○*
投資信託	○	ファンドラップ	○**
保険(投資リスクなし)	○**	保険(投資リスクあり)	○
高利債信託	○**	公共債(円債)	○
円建て債券	○**	外貨建て債券	○**
国内株式	×	外国株式	×
REIT	×	その他の上場商品	×

※1. リマネ銀行の代理店としての取り扱い  
※2. 野村證券の金融商品仲介による取り扱い

3. ラインアップの考え方(商品選択のコンセプトやご留意事項は次のとおりです)

- 「お客さま本位の業務運営方針」に基づき、お客さまのライフプランの実現にお役に立てるよう、お客さまの様々なニーズにお応えするために必要な商品を取り揃えています。
- 投資信託や保険などの商品選択にあたっては、類似する複数の商品について、商品の分かりやすさ、リスクや運用実績、お客さまにご負担いただく費用等を比較検討し、外部機関の評価等も参考に、お客さまによりご満足いただける商品ラインアップになるよう努めています。
- 内外環境やお客さまのニーズの変化等に応じて常に魅力的な商品ラインアップとなるよう、外部機関による評価等も参考にしつつ商品の運用実績を確認し、ラインアップの見直しを行っています。

4. 苦情・相談窓口

当社のお客さま相談窓口	0120-84-0600 【受付時間】平日9時～17時 【受付時間】平日9時～17時
加入協会共通の相談窓口	全国銀行協会相談室 0570-01109(03-5262-3772) 【受付時間】平日9時～17時
上記以外の相談窓口	証券・金融商品あっせん相談センター(FINMAC) 0120-64-5005 【受付時間】平日9時～17時 生命保険協会 03-3286-2648 【受付時間】平日9時～17時 金融庁金融サービス利用者相談室 0570-016811(03-5251-6811) 【受付時間】平日10時～17時

関西みらい銀行

2023年4月

投資信託 重要情報シート(個別商品編)

1. 商品等の内容(本商品は、販売会社の委託を受け、当社が販売する商品です)

商品等の名称(商品名・種類)	日本年金機構年金積立金運命信託(年金積立)	販売会社	日本年金機構年金積立金運用株式会社
----------------	-----------------------	------	-------------------

2. 商品等の目的・特徴

3. 商品等に課税される事業者が想定される場合

4. パッケージ提供情報

5. リスクと運用実績(本商品は、完全の保証を受けず、損失が生じるリスクがあります)

6. 苦情・相談窓口

7. 参考・留意事項

8. 備考

9. 重要事項

10. 重要事項

11. 重要事項

12. 重要事項

13. 重要事項

14. 重要事項

15. 重要事項

16. 重要事項

17. 重要事項

18. 重要事項

19. 重要事項

20. 重要事項

21. 重要事項

22. 重要事項

23. 重要事項

24. 重要事項

25. 重要事項

26. 重要事項

27. 重要事項

28. 重要事項

29. 重要事項

30. 重要事項

31. 重要事項

32. 重要事項

33. 重要事項

34. 重要事項

35. 重要事項

36. 重要事項

37. 重要事項

38. 重要事項

39. 重要事項

40. 重要事項

41. 重要事項

42. 重要事項

43. 重要事項

44. 重要事項

45. 重要事項

46. 重要事項

47. 重要事項

48. 重要事項

49. 重要事項

50. 重要事項

51. 重要事項

52. 重要事項

53. 重要事項

54. 重要事項

55. 重要事項

56. 重要事項

57. 重要事項

58. 重要事項

59. 重要事項

60. 重要事項

61. 重要事項

62. 重要事項

63. 重要事項

64. 重要事項

65. 重要事項

66. 重要事項

67. 重要事項

68. 重要事項

69. 重要事項

70. 重要事項

71. 重要事項

72. 重要事項

73. 重要事項

74. 重要事項

75. 重要事項

76. 重要事項

77. 重要事項

78. 重要事項

79. 重要事項

80. 重要事項

81. 重要事項

82. 重要事項

83. 重要事項

84. 重要事項

85. 重要事項

86. 重要事項

87. 重要事項

88. 重要事項

89. 重要事項

90. 重要事項

91. 重要事項

92. 重要事項

93. 重要事項

94. 重要事項

95. 重要事項

96. 重要事項

97. 重要事項

98. 重要事項

99. 重要事項

100. 重要事項

101. 重要事項

102. 重要事項

103. 重要事項

104. 重要事項

105. 重要事項

106. 重要事項

107. 重要事項

108. 重要事項

109. 重要事項

110. 重要事項

111. 重要事項

112. 重要事項

113. 重要事項

114. 重要事項

115. 重要事項

116. 重要事項

117. 重要事項

118. 重要事項

119. 重要事項

120. 重要事項

121. 重要事項

122. 重要事項

123. 重要事項

124. 重要事項

125. 重要事項

126. 重要事項

127. 重要事項

128. 重要事項

129. 重要事項

130. 重要事項

131. 重要事項

132. 重要事項

133. 重要事項

134. 重要事項

135. 重要事項

136. 重要事項

137. 重要事項

138. 重要事項

139. 重要事項

140. 重要事項

141. 重要事項

142. 重要事項

143. 重要事項

144. 重要事項

145. 重要事項

146. 重要事項

147. 重要事項

148. 重要事項

149. 重要事項

150. 重要事項

151. 重要事項

152. 重要事項

153. 重要事項

154. 重要事項

155. 重要事項

156. 重要事項

157. 重要事項

158. 重要事項

159. 重要事項

160. 重要事項

161. 重要事項

162. 重要事項

163. 重要事項

164. 重要事項

165. 重要事項

166. 重要事項

167. 重要事項

168. 重要事項

169. 重要事項

170. 重要事項

171. 重要事項

172. 重要事項

173. 重要事項

174. 重要事項

175. 重要事項

176. 重要事項

177. 重要事項

178. 重要事項

179. 重要事項

180. 重要事項

181. 重要事項

182. 重要事項

183. 重要事項

184. 重要事項

185. 重要事項

186. 重要事項

187. 重要事項

188. 重要事項

189. 重要事項

190. 重要事項

191. 重要事項

192. 重要事項

193. 重要事項

194. 重要事項

195. 重要事項

196. 重要事項

197. 重要事項

198. 重要事項

199. 重要事項

200. 重要事項

201. 重要事項

202. 重要事項

203. 重要事項

204. 重要事項

205. 重要事項

206. 重要事項

207. 重要事項

208. 重要事項

209. 重要事項

210. 重要事項

211. 重要事項

212. 重要事項

213. 重要事項

214. 重要事項

215. 重要事項

216. 重要事項

217. 重要事項

218. 重要事項

219. 重要事項

220. 重要事項

221. 重要事項

222. 重要事項

223. 重要事項

224. 重要事項

225. 重要事項

226. 重要事項

227. 重要事項

228. 重要事項

229. 重要事項

230. 重要事項

231. 重要事項

232. 重要事項

233. 重要事項

234. 重要事項

235. 重要事項

236. 重要事項

237. 重要事項

238. 重要事項

239. 重要事項

240. 重要事項

241. 重要事項

242. 重要事項

243. 重要事項

244. 重要事項

245. 重要事項

246. 重要事項

247. 重要事項

248. 重要事項

249. 重要事項

250. 重要事項

251. 重要事項

252. 重要事項

253. 重要事項

254. 重要事項

255. 重要事項

256. 重要事項

257. 重要事項

258. 重要事項

259. 重要事項

260. 重要事項

261. 重要事項

262. 重要事項

263. 重要事項

264. 重要事項

265. 重要事項

266. 重要事項

267. 重要事項

268. 重要事項

269. 重要事項

270. 重要事項

271. 重要事項

272. 重要事項

273. 重要事項

274. 重要事項

275. 重要事項

276. 重要事項

277. 重要事項

278. 重要事項

279. 重要事項

280. 重要事項

281. 重要事項

282. 重要事項

283. 重要事項

284. 重要事項

285. 重要事項

286. 重要事項

287. 重要事項

288. 重要事項

289. 重要事項

290. 重要事項

291. 重要事項

292. 重要事項

293. 重要事項

294. 重要事項

295. 重要事項

296. 重要事項

297. 重要事項

298. 重要事項

299. 重要事項

300. 重要事項

301. 重要事項

302. 重要事項

303. 重要事項

304. 重要事項

305. 重要事項

306. 重要事項

307. 重要事項

308. 重要事項

309. 重要事項

310. 重要事項

311. 重要事項

312. 重要事項

313. 重要事項

314. 重要事項

315. 重要事項

316. 重要事項

317. 重要事項

318. 重要事項

319. 重要事項

320. 重要事項

321. 重要事項

322. 重要事項

323. 重要事項

324. 重要事項

325. 重要事項

326. 重要事項

327. 重要事項

328. 重要事項

329. 重要事項

330. 重要事項

331. 重要事項

332. 重要事項

333. 重要事項

334. 重要事項

335. 重要事項

336. 重要事項

337. 重要事項

338. 重要事項

339. 重要事項

340. 重要事項

341. 重要事項

342. 重要事項

343. 重要事項

344. 重要事項

345. 重要事項

346. 重要事項

347. 重要事項

348. 重要事項

349. 重要事項

350. 重要事項

351. 重要事項

352. 重要事項

353. 重要事項

354. 重要事項

355. 重要事項

356. 重要事項

357. 重要事項

358. 重要事項

359. 重要事項

360. 重要事項

361. 重要事項

362. 重要事項

363. 重要事項

364. 重要事項

365. 重要事項

366. 重要事項

367. 重要事項

368. 重要事項

369. 重要事項

370. 重要事項

371. 重要事項

372. 重要事項

373. 重要事項

374. 重要事項

375. 重要事項

376. 重要事項

377. 重要事項

378. 重要事項

379. 重要事項

380. 重要事項

381. 重要事項

382. 重要事項

383. 重要事項

384. 重要事項

385. 重要事項

386. 重要事項

387. 重要事項

388. 重要事項

389. 重要事項

390. 重要事項

391. 重要事項

392. 重要事項

393. 重要事項

394. 重要事項

395. 重要事項

396. 重要事項

397. 重要事項

398. 重要事項

399. 重要事項

400. 重要事項

401. 重要事項

402. 重要事項

403. 重要事項

404. 重要事項

405. 重要事項

406. 重要事項

407. 重要事項

408. 重要事項

409. 重要事項

410. 重要事項

411. 重要事項

412. 重要事項

413. 重要事項

414. 重要事項

415. 重要事項

416. 重要事項

417. 重要事項

418. 重要事項

419. 重要事項

420. 重要事項

421. 重要事項

422. 重要事項

423. 重要事項

424. 重要事項

425. 重要事項

426. 重要事項

427. 重要事項

428. 重要事項

429. 重要事項

430. 重要事項

431. 重要事項

432. 重要事項

433. 重要事項

434. 重要事項

435. 重要事項

436. 重要事項

437. 重要事項

438. 重要事項

439. 重要事項

440. 重要事項

441. 重要事項

442. 重要事項

443. 重要事項

444. 重要事項

445. 重要事項

446. 重要事項

447. 重要事項

448. 重要事項

449. 重要事項

450. 重要事項

451. 重要事項

452. 重要事項

453. 重要事項

454. 重要事項

455. 重要事項

456. 重要事項

457. 重要事項

458. 重要事項

459. 重要事項

460. 重要事項

461. 重要事項

462. 重要事項

463. 重要事項

464. 重要事項

465. 重要事項

466. 重要事項

467. 重要事項

468. 重要事項

469. 重要事項

470. 重要事項

471. 重要事項

472. 重要事項

473. 重要事項

474. 重要事項

475. 重要事項

476. 重要事項

477. 重要事項

478. 重要事項

479. 重要事項

480. 重要事項

481. 重要事項

482. 重要事項

483. 重要事項

484. 重要事項

485. 重要事項

486. 重要事項

487. 重要事項

488. 重要事項

489. 重要事項

490. 重要事項

491. 重要事項

492. 重要事項

493. 重要事項

494. 重要事項

495. 重要事項

496. 重要事項

497. 重要事項

498. 重要事項

499. 重要事項

500. 重要事項

501. 重要事項

502. 重要事項

503. 重要事項

504. 重要事項

505. 重要事項

506. 重要事項

507. 重要事項

508. 重要事項

509. 重要事項

510. 重要事項

511. 重要事項

512. 重要事項

513. 重要事項

514. 重要事項

515. 重要事項

516. 重要事項

517. 重要事項

518. 重要事項

519. 重要事項

520. 重要事項

521. 重要事項

522. 重要事項

523. 重要事項

524. 重要事項

525. 重要事項

526. 重要事項

527. 重要事項

528. 重要事項

529. 重要事項

530. 重要事項

531. 重要事項

532. 重要事項

533. 重要事項

534. 重要事項

535. 重要事項

536. 重要事項

537. 重要事項

538. 重要事項

539. 重要事項

540. 重要事項

541. 重要事項

542. 重要事項

543. 重要事項

544. 重要事項

545. 重要事項

546. 重要事項

547. 重要事項

548. 重要事項

549. 重要事項

550. 重要事項

551. 重要事項

552. 重要事項

553. 重要事項

554. 重要事項

555. 重要事項

556. 重要事項

557. 重要事項

558. 重要事項

559. 重要事項

560. 重要事項

561. 重要事項

562. 重要事項

563. 重要事項

564. 重要事項

565. 重要事項

566. 重要事項

567. 重要事項

568. 重要事項

569. 重要事項

570. 重要事項

571. 重要事項

572. 重要事項

573. 重要事項

574. 重要事項

575. 重要事項

576. 重要事項

577. 重要事項

578. 重要事項

579. 重要事項

580. 重要事項

581. 重要事項

582. 重要事項

583. 重要事項

584. 重要事項

585. 重要事項

586. 重要事項

587. 重要事項

588. 重要事項

589. 重要事項

590. 重要事項

591. 重要事項

592. 重要事項

593. 重要事項

594. 重要事項

595. 重要事項

596. 重要事項

597. 重要事項

598. 重要事項

599. 重要事項

600. 重要事項

601. 重要事項

602. 重要事項

603. 重要事項

604. 重要事項

605. 重要事項

606. 重要事項

607. 重要事項

608. 重要事項

609. 重要事項

610. 重要事項

611. 重要事項

612. 重要事項

613. 重要事項

614. 重要事項

615. 重要事項

616. 重要事項

617. 重要事項

618. 重要事項

619. 重要事項

620. 重要事項

621. 重要事項

622. 重要事項

623. 重要事項

624. 重要事項

625. 重要事項

626. 重要事項

627. 重要事項

628. 重要事項

629. 重要事項

630. 重要事項

631. 重要事項

632. 重要事項

633. 重要事項

634. 重要事項

635. 重要事項

636. 重要事項

637. 重要事項

638. 重要事項

639. 重要事項

640. 重要事項

641. 重要事項

642. 重要事項

643. 重要事項

644. 重要事項

645. 重要事項

646. 重要事項

647. 重要事項

648. 重要事項

649. 重要事項

650. 重要事項

651. 重要事項

652. 重要事項

653. 重要事項

654. 重要事項

655. 重要事項

656. 重要事項

657. 重要事項

658. 重要事項

659. 重要事項

660. 重要事項

661. 重要事項

662. 重要事項

663. 重要事項

664. 重要事項

665. 重要事項

666. 重要事項

667. 重要事項

668. 重要事項

669. 重要事項

670. 重要事項

671. 重要事項

672. 重要事項

673. 重要事項

674. 重要事項

675. 重要事項

676. 重要事項

677. 重要事項

678. 重要事項

679. 重要事項

680. 重要事項

681. 重要事項

682. 重要事項

683. 重要事項

684. 重要事項

685. 重要事項

686. 重要事項

687. 重要事項

688. 重要事項

689. 重要事項

690. 重要事項

691. 重要事項

692. 重要事項

693. 重要事項

694. 重要事項

695. 重要事項

696. 重要事項

697. 重要事項

698. 重要事項

699. 重要事項

700. 重要事項

701. 重要事項

702. 重要事項

703. 重要事項

704. 重要事項

705. 重要事項

706. 重要事項

707. 重要事項

708. 重要事項

709. 重要事項

710. 重要事項

711. 重要事項

712. 重要事項

713. 重要事項

714. 重要事項

715. 重要事項

716. 重要事項

717. 重要事項

718. 重要事項

719. 重要事項

720. 重要事項

721. 重要事項

722. 重要事項

723. 重要事項

724. 重要事項

725. 重要事項

726. 重要事項

727. 重要事項

728. 重要事項

729. 重要事項

730. 重要事項

731. 重要事項

732. 重要事項

733. 重要事項

734. 重要事項

735. 重要事項

736. 重要事項

737. 重要事項

738. 重要事項

739. 重要事項

740. 重要事項

741. 重要事項

742. 重要事項

743. 重要事項

744. 重要事項

745. 重要事項

746. 重要事項

747. 重要事項

748. 重要事項

749. 重要事項

750. 重要事項

751. 重要事項

752. 重要事項

753. 重要事項

754. 重要事項

755. 重要事項

756. 重要事項

757. 重要事項

758. 重要事項

759. 重要事項

760. 重要事項

761. 重要事項

762. 重要事項

763. 重要事項

764. 重要事項

765. 重要事項

766. 重要事項

767. 重要事項

768. 重要事項

769. 重要事項

770. 重要事項

771. 重要事項

772. 重要事項

773. 重要事項

774. 重要事項

775. 重要事項

776. 重要事項

777. 重要事項

778. 重要事項

779. 重要事項

780. 重要事項

781. 重要事項

782. 重要事項

783. 重要事項

784. 重要事項

785. 重要事項

786. 重要事項

787. 重要事項

788. 重要事項

789. 重要事項

790. 重要事項

791. 重要事項

792. 重要事項

793. 重要事項

794. 重要事項

795. 重要事項

796. 重要事項

797. 重要事項

798. 重要事項

799. 重要事項

800. 重要事項

801. 重要事項

802. 重要事項

803. 重要事項

804. 重要事項

805. 重要事項

806. 重要事項

807. 重要事項

808. 重要事項

809. 重要事項

810. 重要事項

811. 重要事項

812. 重要事項

813. 重要事項

814. 重要事項

815. 重要事項

816. 重要事項

817. 重要事項

818. 重要事項

819. 重要事項

820. 重要事項

821. 重要事項

822. 重要事項

823. 重要事項

824. 重要事項

825. 重要事項

826. 重要事項

827. 重要事項

828. 重要事項

829. 重要事項

830. 重要事項

831. 重要事項

832. 重要事項

833. 重要事項

# 1 中長期分散投資を柱とした資産形成のための運用提案

## (3) パッケージ商品の重要な情報の分かりやすい提供

当社では、ファンドラップや一部の外貨建一時払い保険など、複数のファンドや商品を1つの商品としてパッケージ化しているもの(以下、パッケージ商品)を取り扱っています。

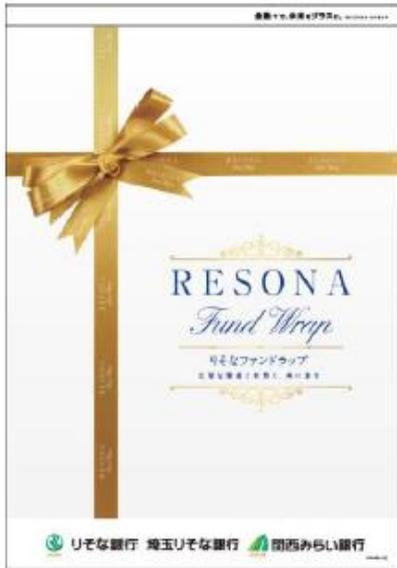
パッケージ商品の提案・販売にあたっては、パッケージ化する場合と個別購入する場合とを比較いただけるよう、説明資料を使用する等して重要な情報を提供しています。

## (4) お客様の資産形成に資する運用提案

お客様の大切なご資産に対する基本的な考えに「安定的な資産形成」があり、この考えのもと、お客様のライフプラン、投資目的等を踏まえながら安定的な資産形成のため積立投資や国際分散投資であるファンドラップやバランス型ファンドなどの提案活動を行っています。

投資信託	バランス型投資信託	変額保険	ファンドラップ
<b>投資信託</b> 自分で選んで運用 投資信託の購入 投資信託の売却 投資信託の運用	<b>バランス型投資信託</b> 組み立てて運用 バランス型投資信託の購入 バランス型投資信託の売却 バランス型投資信託の運用	<b>変額保険</b> 積み立て運用 変額保険の購入 変額保険の売却 変額保険の運用	<b>ファンドラップ</b> プロにお任せして運用 ファンドラップの購入 ファンドラップの売却 ファンドラップの運用
<b>運用の仕組み</b> 投資信託の運用は、投資信託の運用会社が行います。	<b>運用の仕組み</b> バランス型投資信託の運用は、投資信託の運用会社が行います。	<b>運用の仕組み</b> 変額保険の運用は、変額保険の運用会社が行います。	<b>運用の仕組み</b> ファンドラップの運用は、投資信託の運用会社が行います。
<b>手数料</b> 投資信託の購入・売却手数料 投資信託の運用手数料	<b>手数料</b> バランス型投資信託の購入・売却手数料 バランス型投資信託の運用手数料	<b>手数料</b> 変額保険の購入・売却手数料 変額保険の運用手数料	<b>手数料</b> ファンドラップの購入・売却手数料 ファンドラップの運用手数料
<b>NISA</b> ○ご利用可能	<b>NISA</b> ○ご利用可能	<b>NISA</b> ○ご利用不可	<b>NISA</b> ○ご利用不可
<b>積立</b> ○ご利用可能	<b>積立</b> ○ご利用可能	<b>積立</b> ○ご利用不可	<b>積立</b> ○ご利用不可
<b>外貨建て</b> ○ご利用可能	<b>外貨建て</b> ○ご利用可能	<b>外貨建て</b> ○ご利用不可	<b>外貨建て</b> ○ご利用不可
<b>外貨建て</b> ○ご利用可能	<b>外貨建て</b> ○ご利用可能	<b>外貨建て</b> ○ご利用不可	<b>外貨建て</b> ○ご利用不可

「預かり資産複数商品比較ツール」



「りそなファンドラップ パンフレット」

## 2 お客様ニーズに適した商品・サービスラインアップの整備

### (1) 提供する商品の品質の維持と向上

商品ラインアップについては、安定的な資産形成という考えのもと、お客様のライフステージ毎の様々なニーズにお応えできるよう系列の枠を超えて整備しています。複雑又はリスクの高い商品は、主に投資経験豊富なお客様向けの商品充実の視点でインターネット専用ファンドを中心に整備しています。

商品の選定にあたっては、内外環境やお客様ニーズの変化等を踏まえ、お客様に一層ご満足いただけるラインアップになるよう、類似する複数の商品の運用実績や費用などを外部機関の評価も踏まえ、総合的に検討・判断しています。

ラインアップの見直しについては、中長期的なマーケット動向、商品の運用実績等に対する外部機関による評価、商品組成会社における運用体制や購入されたお客様へのサポート体制等を定期的に検証・評価することにより実施しています。

また、資産運用も目的の一つとする保険商品のラインアップについては、他の金融商品との比較を念頭においた商品選定プロセスを行っております。



## 2 お客様ニーズに適した商品・サービスラインアップの整備

### (1) 提供する商品の品質の維持と向上

ご提供する商品・サービスの品質の維持と向上のため、営業店ではお客様のライフプラン等を踏まえた最適な商品であったか、お客様の状況等を踏まえた適切な方法であったか等について取引毎に検証する他、本部においても検証の妥当性等を検証しています。

最適な商品・サービスのご提供は、お客様にご満足いただくために重要な取組みであることから、その実践・定着状況について、担当部署とは別の部署が検証・評価し、把握された課題について改善していく態勢を整備しております。



お客様のライフプラン等を踏まえた  
最適な商品をご提案しているか検証

## 2 お客様ニーズに適した商品・サービスラインアップの整備

### (2) 商品組成会社との連携によるお客様の最善の利益の実現

運用会社等の商品組成会社に対して、業界団体が定めた情報連携に係る共通の枠組みに従って、商品を購入されたお客様の属性データを個人特定が不可能な形で提供する準備を進めています。

商品組成会社は、これに基づいて商品を購入されたお客様の属性が商品組成時に想定した属性と乖離していないか等の分析を実施する予定です。

当社は、お客様の最善の利益実現のため、商品組成会社の分析結果やお客様本位の業務運営にかかる商品組成会社の取組状況を商品ラインアップ選定時の参考として活用します。

### (3) 資産形成分野におけるSXへの取組み

社会全体でのESG、SDGsへの取組みをお客様の「安定的な資産形成」の一つに位置づけています。

お客様のESG投資を通じて個人分野におけるSXを加速させ、持続可能な社会の実現を目指します。



## 2 お客様ニーズに適した商品・サービスラインアップの整備

### (4) 保険商品の提供について

保険商品について保障や保険特有の機能を活用した商品に加え、運用ニーズにもお応えできる商品ラインアップを揃えます。

外貨建一時払い保険については、類似する運用効果を持つ幅広い商品と比較することができるツールを使用し、お客さまに対して分かりやすい情報の提供に努めています。

**保険での資産運用をお考えのお客さまへ**

※投資運用はファンドラップは外貨で取引するものでもよく、円建てとなりますが、海外資産も投資対象とします。その場合、国内とは運用スタイルが異なれます。  
※各商品商品の種類は一般的な商品性を記載したものであり、個別商品の仕様や運用状況によって異なる場合があります。各商品ごとのコスト・リスク・リターンは異なります。ご検討の際は、パンフレット・説明書等必ずご確認ください。

	外貨預金	外貨建債券	投資信託	ファンドラップ	外貨建保険	円建保険
<b>資産運用のご要望</b>	●外貨で貯蓄したい ●外貨での資産運用をしたい など	●外国の国債や社債で運用したい など	●運用はプロに任せたい ●様々な投資対象に投資したい ●リスク分散をしたい ●コクコン運用をしたい <sup>※1</sup> など	●運用はプロに任せたい ●様々な投資対象に投資したい ●運用効果も高めたい など	●運用はプロに任せたい ●保険特有の機能も活用したい ●運用リスクを下げたい ●コクコン運用をしたい <sup>※5</sup> など	●運用はプロに任せたい ●運用だけでなく、保障もつけたい ●保険特有の機能も活用したい ●運用リスクを下げたい ●コクコン運用をしたい <sup>※5</sup> など
<b>購入時/契約時</b>	所定の始積手数料 (積込ごとに異なります) <sup>※1</sup>	所定の始積手数料 (積込ごとに異なります) <sup>※1</sup>	お申込手数料 (積込ごとに異なります)	ご契約時に手数料がかかります。	契約時手数料 (所定の始積手数料) (積込ごとに異なります)	契約時手数料 (所定の始積手数料) (積込ごとに異なります)
<b>保有期間中/契約期間中</b>	—	—	信託報酬 (信託資産の手当)	信託報酬 (運用資産) / 投資信託報酬	契約時手数料 (所定の始積手数料) (積込ごとに異なります)	契約時手数料 (所定の始積手数料) (積込ごとに異なります)
<b>解約時</b>	所定の始積手数料 (積込ごとに異なります) <sup>※2</sup>	所定の始積手数料 (積込ごとに異なります) <sup>※2</sup>	信託手数料 (積込ごとに異なります)	払いの投資信託報酬	解約時手数料 (所定の始積手数料) (積込ごとに異なります)	解約時手数料 (所定の始積手数料) (積込ごとに異なります)
<b>コストのイメージ</b>	比較コストが低い	—	—	信託報酬の割合が低く抑えたい <sup>※3</sup>	信託報酬のコストを下げます <sup>※4</sup>	一般的に外貨建保険より低い
<b>おもなリスク</b>	為替変動 信用 利率	為替変動 信用 利率	為替変動 信用 利率	為替変動 信用 利率	為替変動 信用 利率	為替変動 信用 利率
<b>リスクとリターン (イメージ)</b> (イメージを示したもので、実際は異なります)	↑	↑	↑	↑	↑	↑
<b>概略 (イメージ)</b>	●外国の国債を預け入れる特徴 【預金外に預け入れ、円建てで運用】 【国債】 国債 (日本国債) 【運用】 運用 (日本国債)	●外貨建てであるため、債券や国債も外貨建てで運用できる。運用が円建てにできるため、運用が円建てになる。 【運用】 運用 (日本国債) 【国債】 国債 (日本国債)	●お客さまが投資した資産をまとめて、運用が円建てで運用できる。運用が円建てにできるため、運用が円建てになる。 【運用】 運用 (日本国債) 【国債】 国債 (日本国債)	●投資は一般的に高ければ、運用効果も高くなる。ファンドラップは運用効果も高くなる。運用が円建てにできるため、運用が円建てになる。 【運用】 運用 (日本国債) 【国債】 国債 (日本国債)	●払い込まれた保険料が外貨で運用し、外貨建てで運用できる。運用が円建てにできるため、運用が円建てになる。 【運用】 運用 (日本国債) 【国債】 国債 (日本国債)	●払い込まれた保険料が円建てで運用し、円建てで運用できる。運用が円建てにできるため、運用が円建てになる。 【運用】 運用 (日本国債) 【国債】 国債 (日本国債)

<sup>※1</sup> 円を積込して購入・解約する場合 <sup>※2</sup> 外貨で積込して購入・解約する場合 <sup>※3</sup> コクコンのイメージは、運用に掛かるコスト(積込)を低く抑えたいというイメージです。運用に掛かるコストは、運用に掛かるコスト(積込)を低く抑えたいというイメージです。  
<sup>※4</sup> 信託報酬の割合が低く抑えたいというイメージです。運用に掛かるコストは、運用に掛かるコスト(積込)を低く抑えたいというイメージです。  
<sup>※5</sup> コクコンのイメージは、運用に掛かるコスト(積込)を低く抑えたいというイメージです。運用に掛かるコストは、運用に掛かるコスト(積込)を低く抑えたいというイメージです。

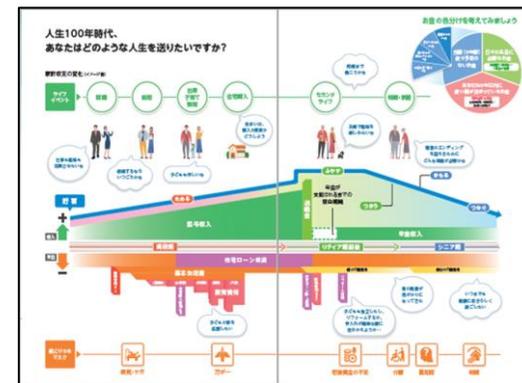
関西みらい銀行

「保険で資産運用をお考えのお客さまへ」

### 3 お客様への最適な商品・サービス提供とコンサルティング力向上

#### (1) お客様の課題解決に向けた取り組み

お客様のライフプランにおける「お困りごと」を共有し、課題解決に向けて寄り添います。お客様ニーズを正しく理解し、課題解決に向け信託等を活用した総合的なサービスの提供を行っています。



「人生100年時代に向けたしっかりお金を考える本 mini」

#### (2) お客様に応じた重要な情報の提供、運用・品質管理態勢に関する情報の提供

お客様に重要な情報を十分ご理解いただけるよう、ご説明にあたっては、お客様のご年齢や金融知識、取引のご経験等を踏まえ、ゆっくりと話す、平易な言葉に言い換える、理解状況をこまめに確認する等、お客様に応じた分かりやすい情報提供を行っています。

ファンドラップでは、お客様の投資判断に必要な情報をより分かりやすくご提供できるように重要情報シートの充実に取り組んでまいりました。

具体的には、「リスクと運用実績」でコスト控除後のリスクと収益率を公表し、また、お客様にご負担いただく手数料の対価として提供するサービスの内容、ファンドラップの運用体制に関する記載等についても改善を行っております。



### 3 お客様への最適な商品・サービス提供とコンサルティング力向上

#### (3) お客様や提案する商品・サービスに応じた慎重な対応

複雑又はリスクの高い商品を提案・販売する場合や投資経験や金融知識の浅いお客様やご高齢のお客様に販売する場合には、確認書を用いて重ねて説明する、役職者の承認を得る等、通常取引に比べてより慎重に対応することとしています。



#### (4) パッケージ商品の適切な提案・販売

パッケージ商品の提案・販売にあたっては、パッケージ化された個別商品の中にお客様に相応しくない商品が含まれていないか、過度な手数料等をご負担いただくことにならないか等、パッケージ全体がお客様に相応しいことを確認しています。

### 3 お客様への最適な商品・サービス提供とコンサルティング力向上

#### (5) 想定するお客様のニーズを踏まえた商品・サービスの提供

お客様の最善の利益実現のため、運用会社等の商品組成会社が想定するお客様層を理解したうえで、ご意向やニーズ等を踏まえた商品・サービスの提供を行っています。

#### (6) お客様の金融リテラシーの向上

質の高い金融サービスをお客様にご提供するため、従業員に対しては内外のマーケット動向や商品等に関する研修等を行っています。一方、お客様に対しては資産形成に関する大切な事項について分かりやすく記載した冊子をご用意する他、当社ホームページでマーケット情報や資産運用のポイントなどをテーマ毎にご視聴いただける資産運用WEBセミナーにより、「お金」についてしっかりと考える機会を持っていただくなど、お客様の金融リテラシー向上に向けた情報提供を行っています。



「HP 関西みらい資産運用WEBセミナー」  
<https://www.kansaimiraibank.co.jp/kojin/seminar/shisanunyo.html>

#### (7) お客様の課題を解決するための人財育成

お客様の様々な「お困りごと」の解決に向けて、社員向けに勉強会や資格取得の推奨や外部講師によるセミナーを行い知識の定着を図っています。

## 4 利益相反の適切な管理

### (1) 利益相反管理態勢の整備

当社グループとお客さまとの間、あるいはお客さまと他のお客さまとの間で発生する利益相反を防止するため「利益相反管理方針」を定めています。

利益相反の可能性については、新規業務や新商品は検討の都度、既存の業務や商品は定期的にその有無や内容を検証・評価することにより、正確に把握することとしています。

利益相反に関しては、情報の遮断、お客さまへの開示もしくは同意の取得、取引条件の変更、その他管理方法あるいはこれらの組合せにより管理方法を定め、これらの方法によってもお客さまの不利益を回避できない場合には取引内容の変更や取引中止をすることとしています。

### (2) 利益相反管理方針に基づく管理の実施

利益相反管理については、「利益相反管理方針」に従って抽出した利益相反のおそれがある取引等を特定・類型化し、取引等の類型に応じて、あらかじめ定めた管理方法により、適切に管理しています。

業務や商品の担当部署は利益相反の管理状況を検証・評価し、定期的に利益相反管理の統括部署に報告しています。統括部署は担当部署の管理状況について検証・評価のうえ定期的に経営宛報告しています。





## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

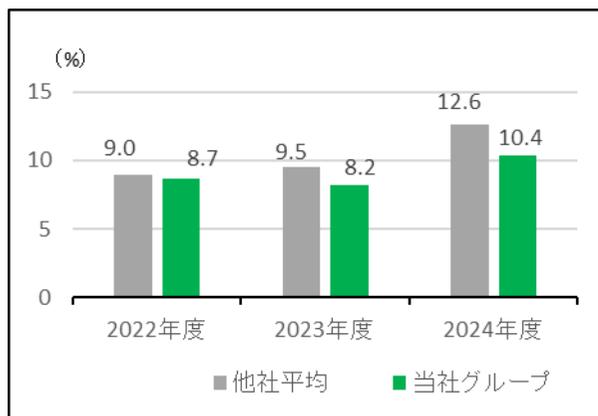
### (1) お客様の喜びや幸せの実現に向けた取組み

りそなグループは、「お客様の喜びが、りそなの喜び」を基本姿勢とし、お客様の「こまりごと」・社会課題を起点とした新たな価値をご提供できるよう取組んでおり、「お客様に喜んでいただくこと」、「幸せを感じていただくこと」をお客様の最善の利益と考えています。

当社においても、上記基本姿勢のもと、質の高い金融サービスの提供に必要な専門性を備える従業員を育成するため職務に必要な資格取得の奨励や様々な研修を実施しています。また、従業員一人ひとりが高い倫理観を持ち、常に誠実・公正な行動を取れるよう行動指針「りそなSTANDARD」を制定し、繰り返し徹底しています。

このような、お客様の喜びや幸せの実現に向けた取組みについては、お客様アンケートを含む各種指標に基づき、取組内容の有効性等を定期的に検証・評価し、より良い活動となるよう改善していきます。

#### ◆お客様アンケートの結果



投資商品を保有する方を対象としたアンケート調査の結果です。「担当者を家族や知人等に紹介したいと思いますか」との質問に対して0~10で回答を求め、9又は10と回答した割合を示したものです。

当社グループは、2024年度に前年比上昇し、過去3年で最大となりました。一方、他社(メガ3銀行)比では劣後しており、お客様からより高い評価をいただけるよう、努めてまいります。

## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

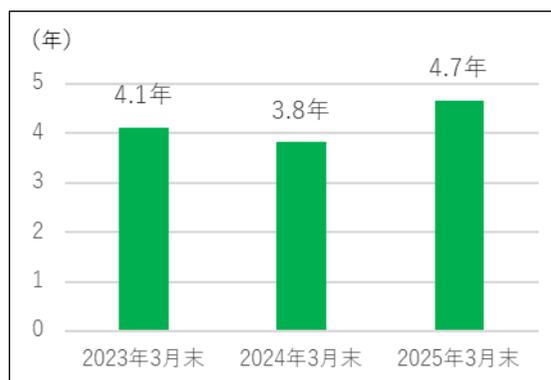
### (2) お客様に選ばれ支持されるための取組み

お客様のライフステージに応じた多様なニーズに対して幅広くお役に立つことにより、末永くお取引していただくこと、お客様に選ばれ支持される銀行になることを目指しています。

お客様への最善の利益の提供のため、運用する資産や通貨、時期の分散と長期運用により、価格変動の幅を抑えることが重要と考えています。

この考えのもと中長期分散投資を柱とした運用提案を行っています。このような長期的な視点での取組みが、末永くお取引いただけるお客様やお預かりする大切なご資産の増加につながり、ひいては当社の存在価値が高まるものと考えております。

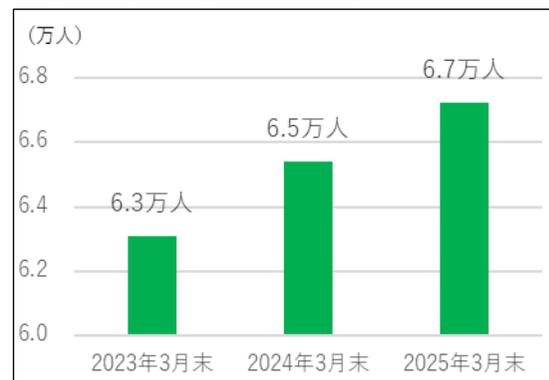
#### ◆平均保有年数(※1)



株高、円安等を背景とした利益確定売りの動きを背景に2024年3月末の投資信託の平均保有年数は前年比で短期化しましたが、2025年3月末は再び長期化しました。お客様のご意向を尊重しつつ、引き続き中長期分散投資の有効性のご説明に努めてまいります。

※1 お客様が保有される投資信託の各年度の平均残高を年間の解約額・償還額の合計額で除したものの

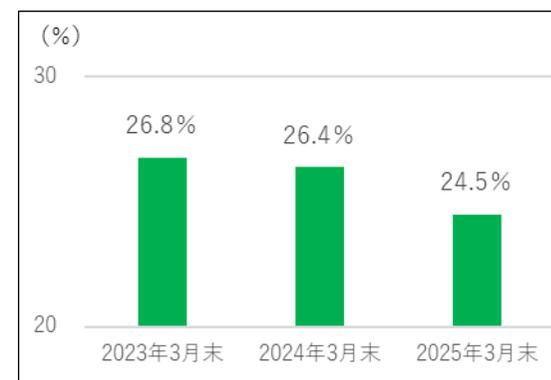
#### ◆積立投資信託利用者数(※2)



NISAなどを通じて少額から始める積立投資信託を利用するお客様は年々増加しています。2024年度は新NISA 開始で大幅な増加となった2023年度に引き続き利用者数は増加しました。

※2 積立投資信託(つみたてNISA含む)を保有される個人のお客様の人数(iDeCo契約者は含まれておりません)

#### ◆分散投資ファンド比率(※3)

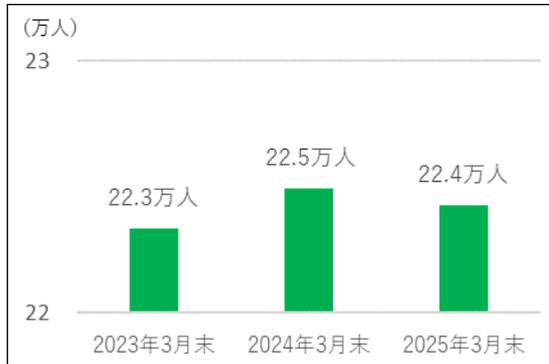


市況動向を背景に米国株やリート等を投資対象とするファンドが人気を集めたこともあり、2025年3月末は前年比1.9ポイント低下しました。

※3 個人のお客様が保有される投資信託、リそなファンドラップの残高に占める中長期分散投資に適した国際分散投資型の投資信託およびリそなファンドラップの比率

## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

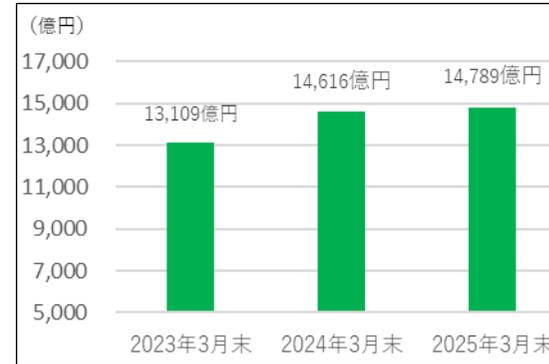
### ◆投資商品保有者数(※4)



一時払保険を保有されるお客さまはやや増加したものの、投資信託やファンドラップお客さまが減少したため、2025年3月末の投資商品を保有されるお客さまは前年比で減少しました。

※4 投資信託、リそなファンドラップ、一時払保険を保有されるお客さまの合計人数

### ◆投資商品残高(※5)



2024年度は、後半以降、世界的に株式市場が軟調となったこと等を背景に、2025年3月末時点の投資商品の残高は前年比+172億円増加しました。

※5 個人のお客さまが保有される投資信託、リそなファンドラップ、一時払保険の合計残高

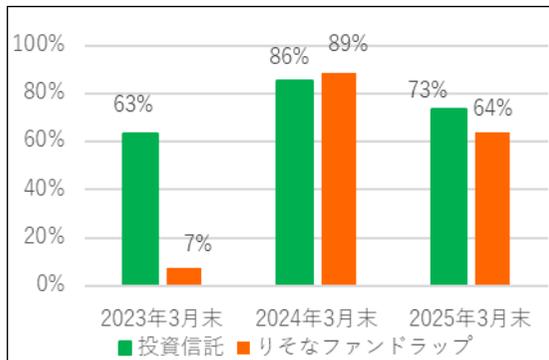
### ◆運用損益別お客さま比率(投資信託/リそなファンドラップ)〈共通KPI〉(※6)

2025年3月末の投資信託※7、リそなファンドラップをお持ちのお客さまについて、ご購入時・ご契約時以降の運用損益累計額を算出し、ご投資額に対する損益率別のお客さまの比率をお示ししています。

※6 お客さまが「お客さま本位の良質な金融商品・サービスを提供する銀行等」を比較選択できるよう、金融庁が公表を推奨している統一基準の指標(「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」)

※7 ETF、上場REIT、公社債投資信託、私募投資信託、確定拠出年金で買い付けた投資信託を除く

#### 〈運用損益がプラスのお客さま比率〉



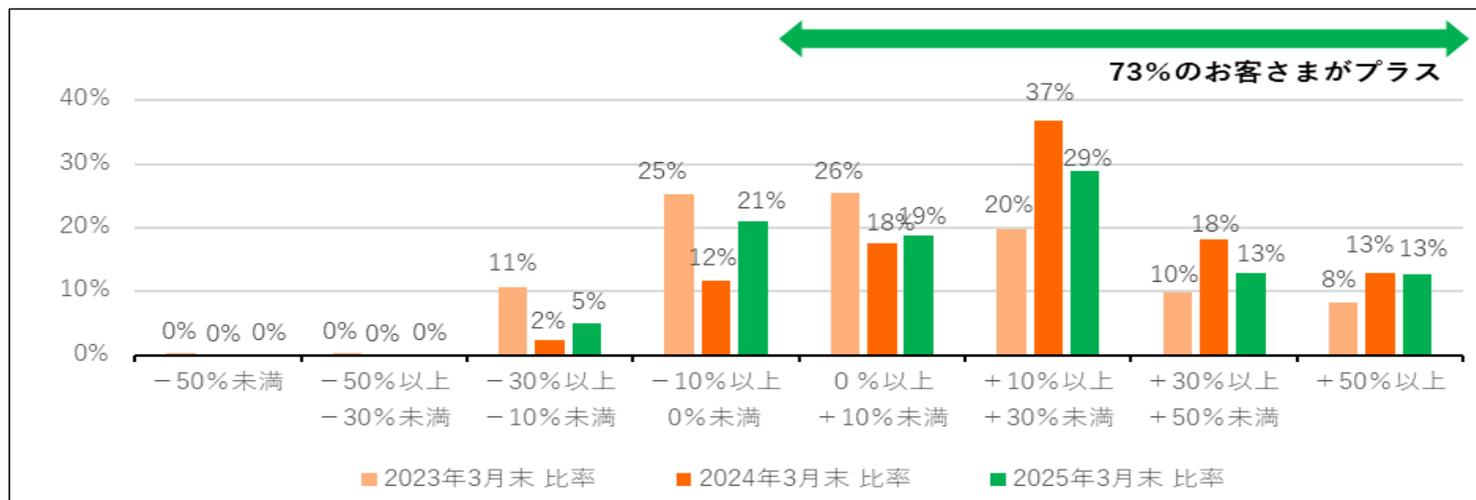
2025年3月末の運用損益がプラスのお客さまの比率は、2024年度後半以降、世界的に株式市場が軟調となったこと等を背景に、前年比で投資信託、リそなファンドラップともに低下しました

## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

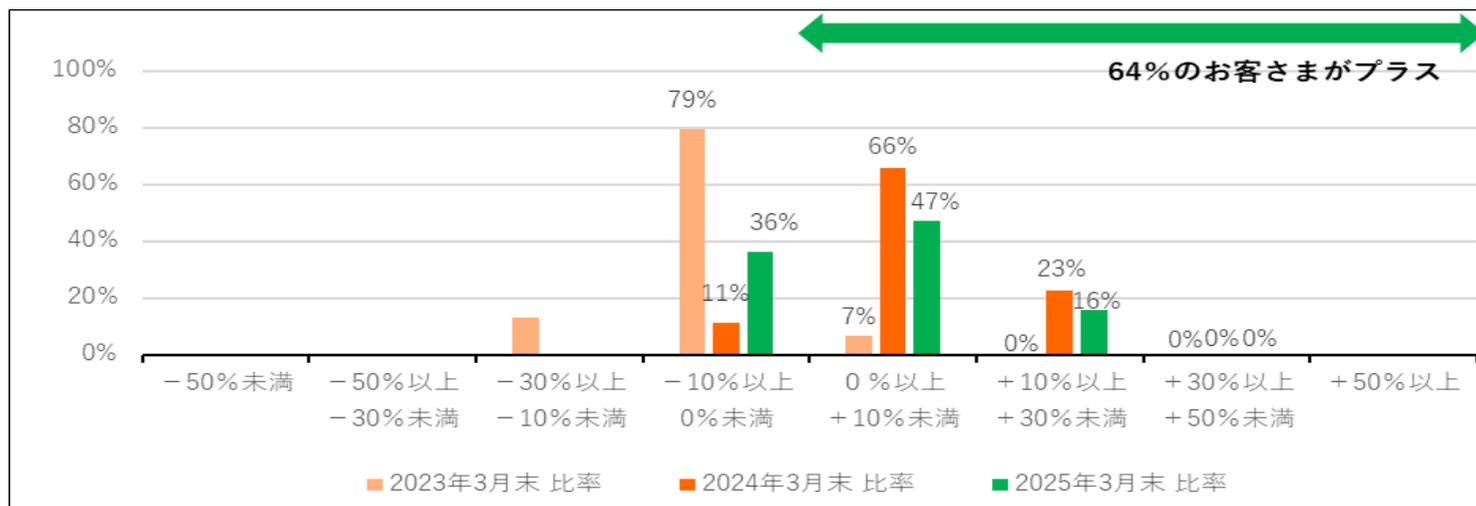
### <運用損益別のお客様比率>

投資信託は「+10%以上+30%未満」(29%)、りそなファンドラップは「0%以上10%未満」(47%)のお客様が最も多くなりました。

#### 【投資信託】



#### 【りそなファンドラップ】



## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

### ◆投資信託の預かり残高上位銘柄<sup>※8</sup>のコスト・リターン／リスク・リターン<sup>※9</sup>＜共通KPI＞

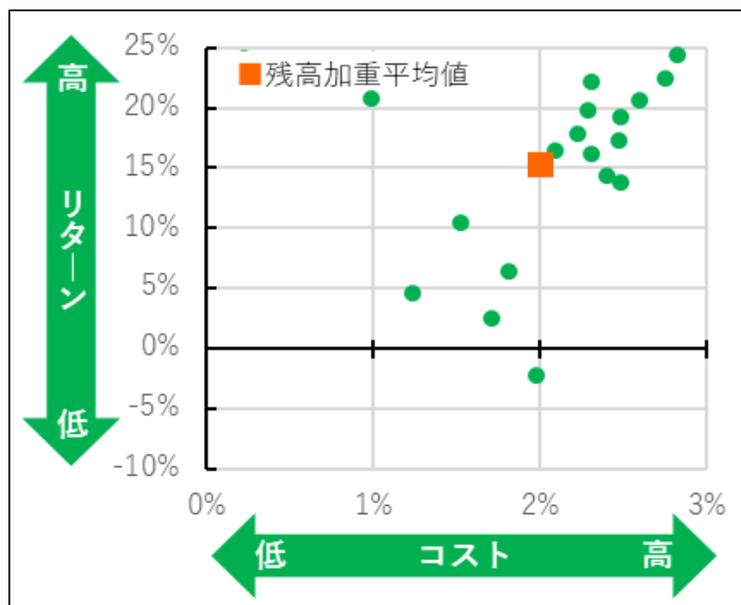
2025年3月末時点で設定から5年以上経過した投資信託のうち、お預かり残高が上位の銘柄について、銘柄別のコストとリターン、リスクとリターンおよび残高加重平均値をお示しています。平均コストは2024年3月末に比べてほぼ横ばいでしたが、平均リスクはやや下落、市況の改善等により平均リターンは大幅上昇となりました。

※8 DC専用、リそなファンドラップ専用投資信託、ETF、上場REIT、公社債投資信託、私募投資信託、外貨建て投資信託を除き、単位型投資信託を含む

※9 コストは購入時手数料率の1/5と信託報酬率の合計値、リスクとリターンは年率換算

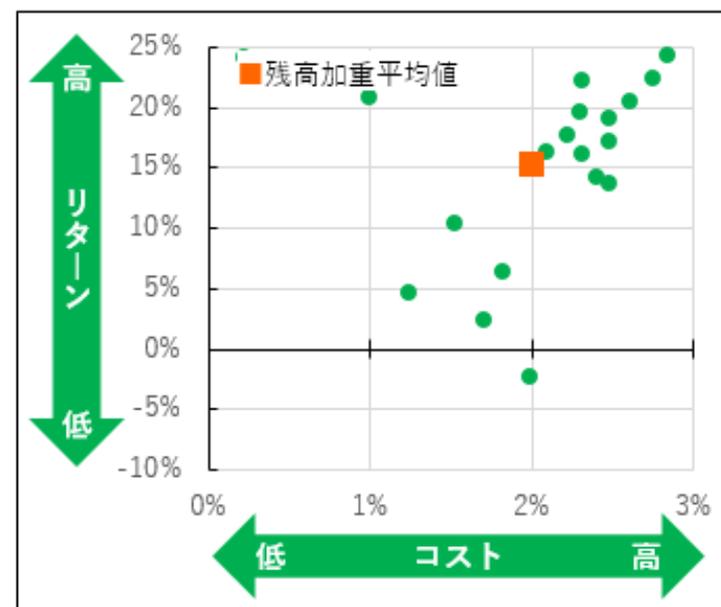
＜2025年3月末＞

コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	2.01%	15.33%

リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.81%	15.33%

(注)2024年、2023年の「投資信託の預かり残高上位銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン」に関する図表は次ページに記載しています。

## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

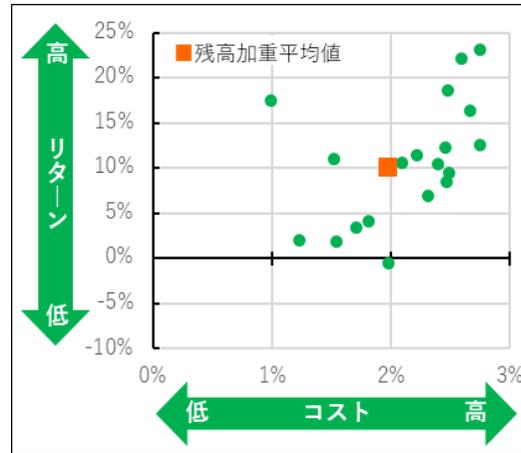
### 投資信託残高上位銘柄(※10)

銘柄名	コスト	リスク	リターン
1.ダイワ-REITオープン(毎月分配型)	1.23%	10.97%	4.68%
2.ひふみワールドプラス	2.29%	16.47%	19.75%
3.米国株式配当貴族(年4回決算型)	0.99%	14.62%	20.83%
4.netWIN GSテクノロジー株式B(ヘッジなし)	2.75%	22.53%	22.45%
5.ひふみプラス	1.52%	12.80%	10.50%
6.ダイワ・US-REIT・オープン毎月B(為替ヘッジなし) 累投	2.22%	16.77%	17.80%
7.フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし) 累投	2.09%	16.47%	16.45%
8.グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	2.60%	19.53%	20.57%
9.ニッセイ世界リートオープン(毎月決算型)	2.31%	15.81%	16.25%
10.フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(累投コース)	2.40%	9.14%	14.34%
11.ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.48%	12.99%	13.82%
12.投資のソムリエ	1.98%	4.03%	-2.16%
13.テンバガー・ハンターB/フィデリティ・世界割安成長株投信B	2.31%	14.96%	22.23%
14.健次/グローバル・ヘルスケア・アンド・バイオ・ファンド	3.08%	14.21%	12.31%
15.ロボット・テクノロジー関連株ファンド-ロボテック-	2.48%	21.43%	17.33%
16.マハラジャ/アムンディ・リソナインド・ファンド(累投コース)	2.83%	16.09%	24.36%
17.Smart-i/先進国株式インデックス	0.22%	15.29%	24.15%
18.ラッキー・カンントリー/ニッセイ豪州ハイインカム株式F 毎月決算	2.48%	17.61%	19.23%
19.グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)(一般コース)	1.71%	6.37%	2.49%
20.杏の実/ハイグレード・オセアニア・ボンド・OP毎月分配一般	1.82%	9.28%	6.39%
残高加重平均値	2.01%	14.81%	15.33%

※10 コスト・リスク・リターンは時価残高による加重平均

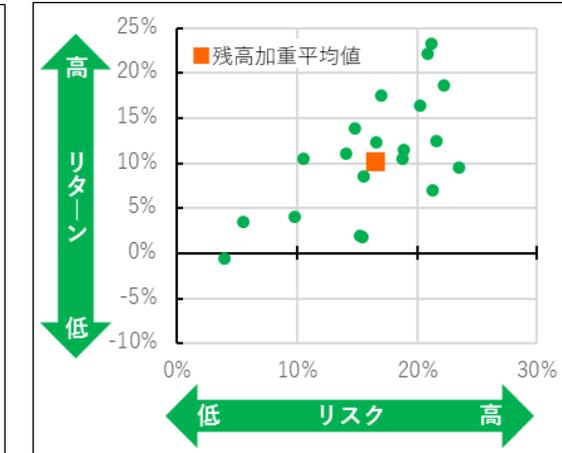
### <2024年3月末>

#### コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.97%	10.17%

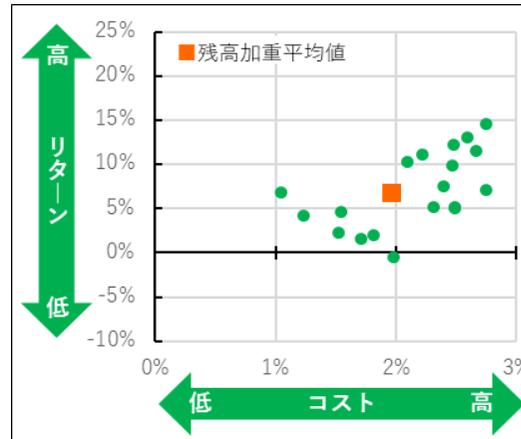
#### リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	16.51%	10.17%

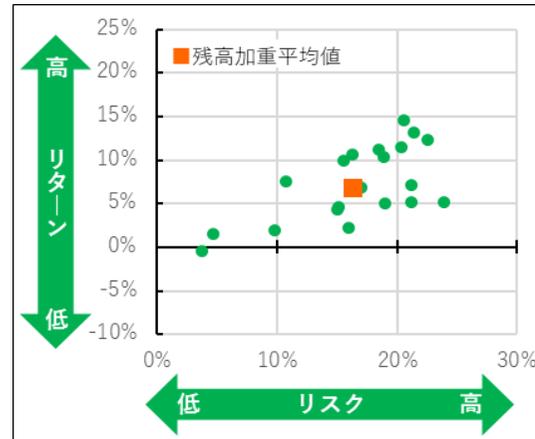
### <2023年3月末>

#### コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.96%	6.84%

#### リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	16.33%	6.84%

## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

### ◆運用損益別お客様比率(外貨建保険)※11<共通KPI>

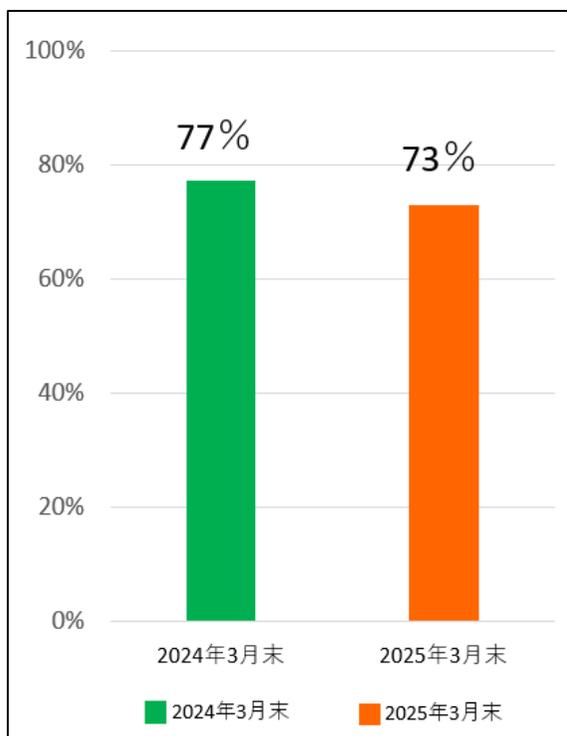
2025年3月末の外貨建保険をお持ちのお客様について、ご契約時以降の運用評価累計額を算出し、ご契約時にお支払いいただいた一時払保険料に対する評価率別のお客様の比率をお示ししています。

運用評価は「(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)÷(契約時点の一時払保険料)」にて算定しています。

※11 お客様が「お客様本位の良質な金融商品・サービスを提供する銀行等」を比較選択できるよう金融庁が公表を促している統一基準の指標(「外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI」)

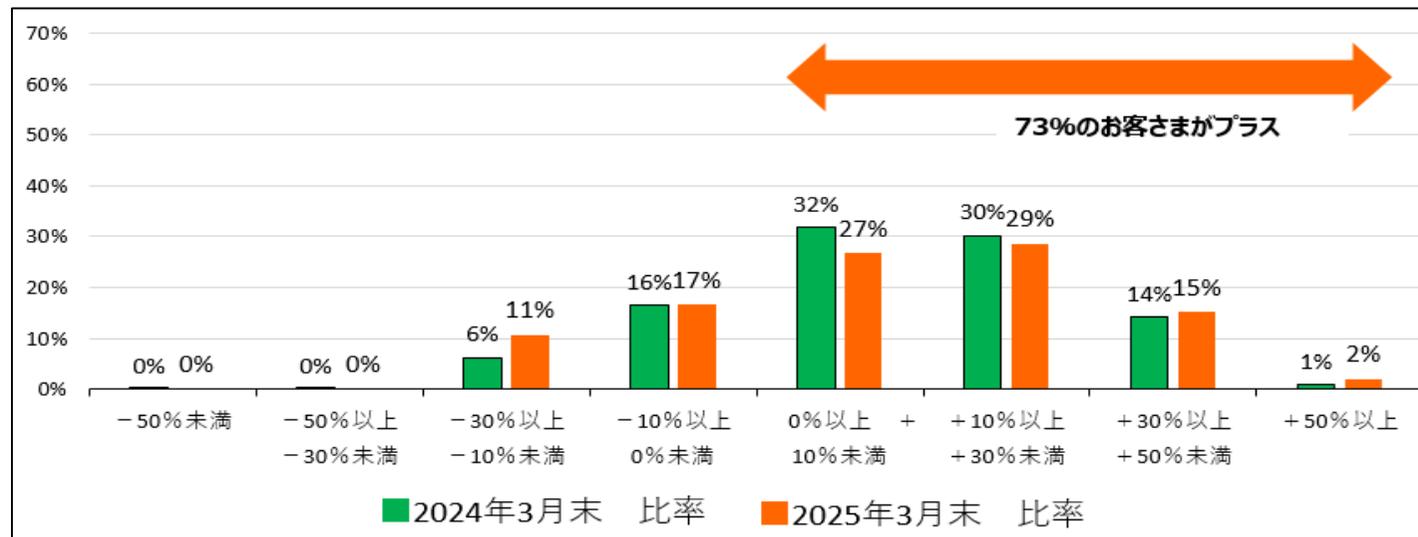
#### <運用損益がプラスのお客様比率>

2025年3月末の運用損益がプラスのお客様は2024年3月末に比べて微減し、73.0%となりました。



#### <運用損益別のお客様比率>

「+10%以上+30%未満」のお客様が29%と最も多くなりました。



## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

### ◆外貨建保険の銘柄別※12のコスト・リターン/リスク・リターン※13<共通KPI>

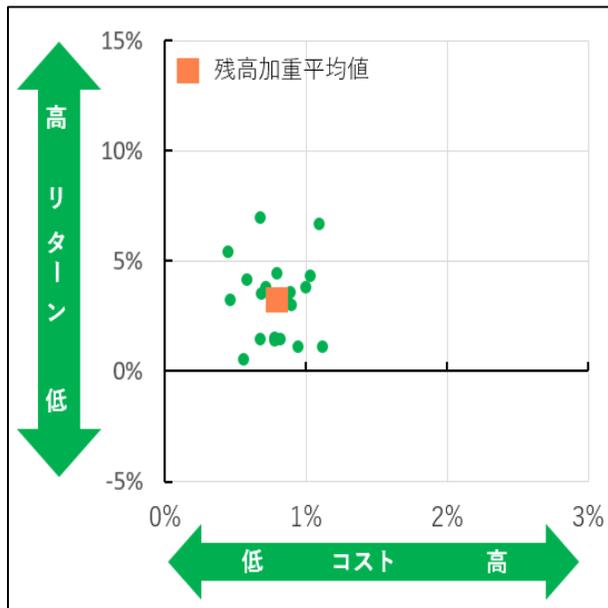
2025年3月末時点で保険契約開始から60カ月以上経過した契約が存在する外貨建保険商品のうち、基準日時点の解約返還金額+基準日時点の既支払金額の合計が上位の銘柄について、残高加重平均および銘柄別のコストとリターンをお示しています。

※12 基準日時点で解約済契約、年金支払開始契約(据置期間含む)は除外、介護保障や特定疾病保障等の生前給付保障が組み込まれている銘柄は除外

※13 コストは、保険会社が支払う代理店手数料のうち、新契約手数料率を基準日までの契約期間で除したものと年間の継続手数料を使用することで算出。リターンは「(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)÷(契約時点の一時払保険料)」を年率換算したもの

<2024年3月末>

コスト・リターン

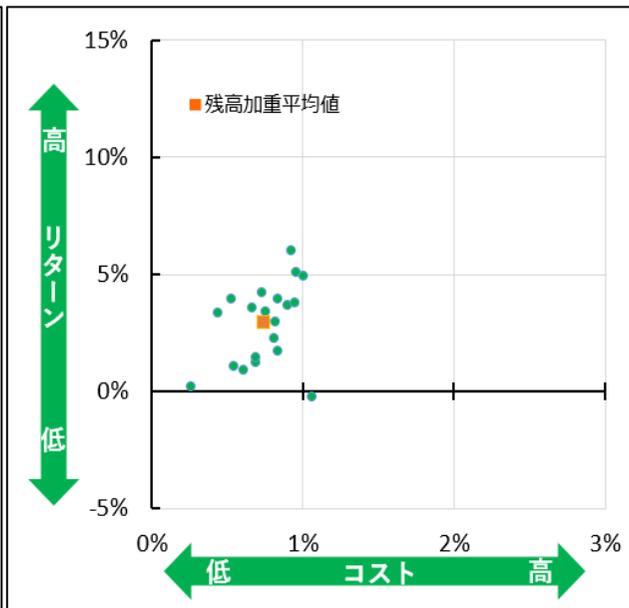


残高加重平均値

コスト	リターン
0.80%	3.26%

<2025年3月末>

コスト・リターン



残高加重平均値

コスト	リターン
0.74%	2.95%

外貨建保険残高上位銘柄(※13)

銘柄名	コスト	リターン
1. サニーガーデンE X	0.73%	4.22%
2. 安心一生涯	0.67%	3.56%
3. 積立利率金利連動型年金(豪ドル建)	0.84%	1.69%
4. やさしさ、つなぐ	0.55%	1.06%
5. 安心ひこうせん	0.81%	2.24%
6. 安心ながつづきNEXT	0.82%	2.97%
7. ビー ウィズ ユー プラス	1.06%	-0.26%
8. しあわせ、ずっと	0.68%	1.25%
9. 生涯プレミアムワールド5	0.83%	3.95%
10. たのしみ、ずっと	0.90%	3.65%
11. しあわせ、ずっと2	1.00%	4.92%
12. ビーウィズユー(USドル建)	0.53%	3.93%
13. 安心たいこ判2(米ドル・ユーロ・豪ドル)	0.95%	3.76%
14. ロングドリーム2	0.96%	5.06%
15. ビーウィズユー(円建)	0.26%	0.20%
16. ビーウィズユー(豪ドル建)	0.61%	0.91%
17. 三大陸	0.44%	3.33%
18. ロングドリームGOLD	0.69%	1.44%
19. ふるはーとロードグローバル	0.75%	3.39%
20. たのしみグローバル(指数)	0.93%	5.98%
残高加重平均値	0.74%	2.95%

## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

### (3) 多様化するライフスタイルにお応えする取組み

お客様の多様化するライフスタイルにお応えするため17時まで営業している店舗や、土日祝日もご相談の できる店舗を設置し、お客様の利便性向上に取り組んでいます。



### (4) 営業店評価や従業員の人事評価への取組み

お客様のライフステージに応じた多様なニーズにお応えしながら末永いお取引をいただくため、営業店評価は「短期的な成果」のみにとらわれず「中長期的な視点での取組み」を促すようプロセスを重視する内容・体系としています。2024年度以降はさらに特定商品の販売を誘因するリスクのある評価項目の見直しや支店の自主目標をメインとした評価体系への変更を実施しております。

また、従業員評価は成果に偏った評価とならないよう、基本的な取組姿勢や成果を導いたプロセスを考慮した評価を実施するため、評価者向け・全従業員向けの研修を行っています。報酬体系もお客さまとの利益相反が生じるものではなく、お客さま本位の業務運営の実践が処遇向上につながっていく制度としています。

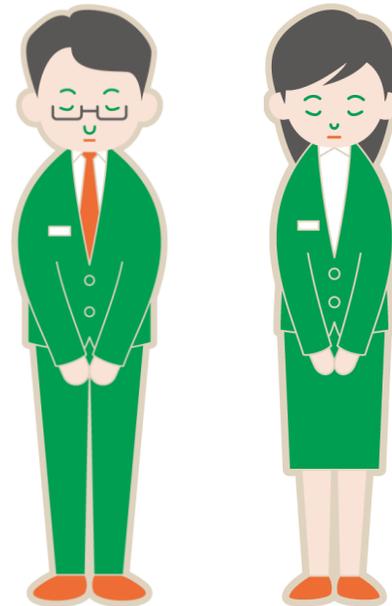
## 6 お客様本位の推進管理態勢の整備

### (5) 従業員への周知・徹底と推進体制の整備

お客様本位の業務運営に関する取組方針については、研修等を繰り返し行うことで浸透・定着化に努めています。

また、従業員がこのような取組方針に基づき業務を行えるよう、その趣旨を業務に取込むとともに営業店評価や人事評価にも組入れています。

営業店評価等については、運用状況等を検証・評価するとともに、従業員向けの意識調査結果等も踏まえ、一層適切な動機付けとなるよう改善しています。



以上