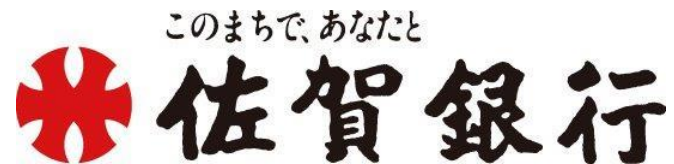


【お客さま本位の業務運営】 佐賀銀行の取組状況

2022年度



1. 基本的な考え方

(1) 「お客さまの最善の利益」の考え方

佐賀銀行では、ひとりひとりのお客さまの「ライフプラン」「ライフステージ」「ライフスタイル」に寄り添うことで「お客さまの最善の利益」を初めてご提示できると考えております。そして、お客さまごとにその答えは異なるものですので、まずは「お客さまへのコンサルティング」を起点とした、お客さまごとに導き出された答えが「最善の利益」と考えております。

(2) 「お客さまの最善の利益」を実現するために

当行では、お客さまへのコンサルティング強化をこれまで進めてきました。さらに現在取り組んでいる「第17次中期経営計画」においても、コンサルティングの充実を目指した施策「佐賀銀行グループ全体をコンサルファームへ」を掲げています。

佐賀銀行グループ全体をコンサルファームへ

事業者さま、個人のお客さま、地域にとって

何でも“役に立つ”

何でも“相談できる”

何でも“話せる”

1. 「お客さまの最善の利益の追求」

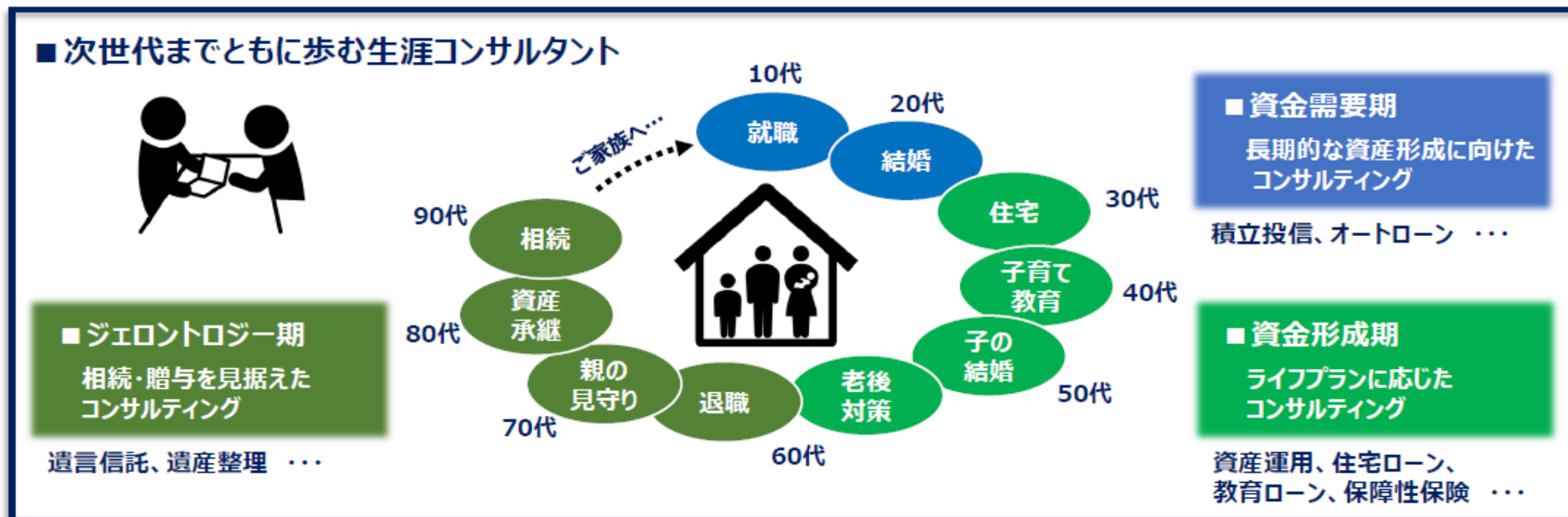
原則2 顧客の最善の利益の追求

2. 「お客さまの最善の利益」を実現するために

(1) コンサルティングの強化による「最善の利益」の追求

当行では「人生100年時代」のライフステージを「資金需要期」「資金形成期」「ジェロントロジー期」に分類し、それぞれのライフプラン、ライフスタイルにマッチした「生涯コンサルティング」を目指しています。そして、資産形成層からジェロントロジー層まで全世代のお客さまの「増やしたい」「備えたい」「残したい」という想いを形にするサービス、商品の提供を行っています。

➤ 人生100年時代における生涯コンサルタントとして、お客さま一人ひとりのライフプランの実現をサポートします。



佐賀銀行 第17次中期経営計画より

1. 「お客さまの最善の利益の追求」

原則2 顧客の最善の利益の追求

- 将来の目標を達成するための資産運用・管理である「ゴールベース・アプローチ」の考え方に基づきお客さまとの対応に取り組んでいます。

「ゴールベースアプローチ」とは

- 米国で90年代から取り入れられている資産管理の方法に、ゴールベースアプローチと言われるものがあります。これは個人の将来の目標（ゴール）を達成するために資産管理を行う方法です。
- TOPIXや日経平均株価などのベンチマークを上回る運用を目指すというような、単に資産を増やすことを目的とするのではなく、人生で実現したい具体的な目標を定め、それを達成するために必要なお金を準備するという考えに基づいて、資産運用や収支を管理する手法です。

scene 1 将来のイベントに因って計画しておきたい

scene 2 ○年後までにいくらという目標に向けて計画したい

scene 3 リタイア生活で上りに計画をしたい

イベントを選択して「資産運用シミュレーション」ボタンを押してください。

資産運用シミュレーション >

20代 30代 40代 50代 60代

- 結婚
- マイホーム購入の額金
- 子どもの中学・高校の学費
- 家のリフォーム
- 夫婦で年に一度の海外旅行
- マイカー購入
- 出産
- 年に一度の家族旅行
- 子どもの大学入学金・学費
- 退職後の生活費
- 子どもの小学校学費
- 急な出費
- 親の介護費用
- 配偶者の死亡(葬式費用)

ライフイベント・セカンドライフに必要な費用は？

■ 人生で必要になるお金はどれくらい？
人生には様々なライフイベントがあります。ご自身の人生設計に合わせて、「これからいかにお金を用意しておけば良いのか」について見直し、準備もした人生のための準備を始めましょう。

マイホーム購入資金
 販売住宅購入費 約3,337万円
 新築マンション購入費 約4,348万円

お子さまの結婚
 結婚前からの結婚前までにかかった費用総額(全額(概算)) 約469.7万円

セカンドライフに必要な資金(月額)
 最低日常生活費 約22.0万円
 ゆとり分 約12.9万円
 約34.9万円必要!!

介護費用
 もし介護が必要になったら
 介護費または介護者が負担する額に合わせた給付金(介護保険)が支給されます。
 必要とされる費用(平均) 平均242.0万円

教育費(進学費・結婚費・子育て費など含む)

	公立・国立(月額)	私立(月額)
幼稚園	約2.0万円 約23.3万円	約4.0万円 約48.2万円
小学校	約2.7万円 約32.2万円	約12.7万円 約152.8万円
中学校	約4.0万円 約47.8万円	約11.1万円 約132.7万円
高校	約3.7万円 約45.1万円	約8.7万円 約104.0万円
大学	約9.8万円 約117.7万円	約14.4万円 約172.8万円

リフォーム資金

- 増築 約777万円
- 内装の模様替え工事 約168万円
- キッチン等給排水設備の改善工事 約206万円
- 浴室の設備改善工事 約177万円
- 屋根の小さな補修工事 約147万円

医療費用
 入病する確率は、高齢になるほど高くなっていきます。
 年間平均にみた収入確保額(元) 19,800円

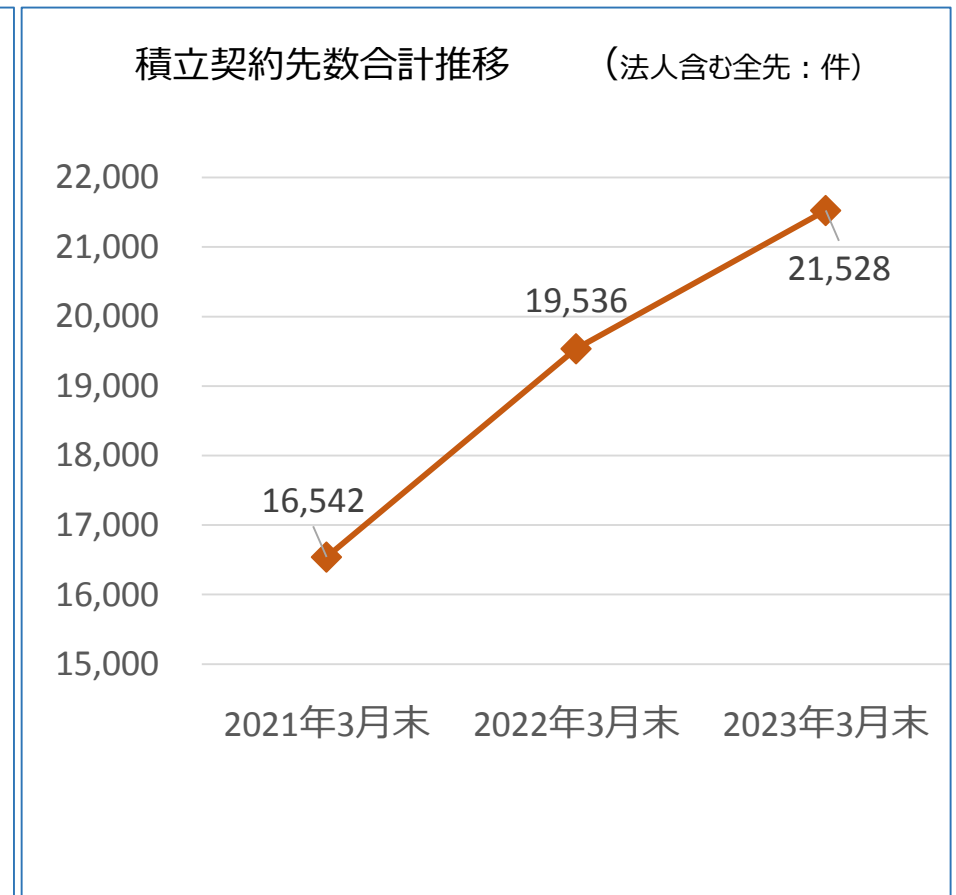
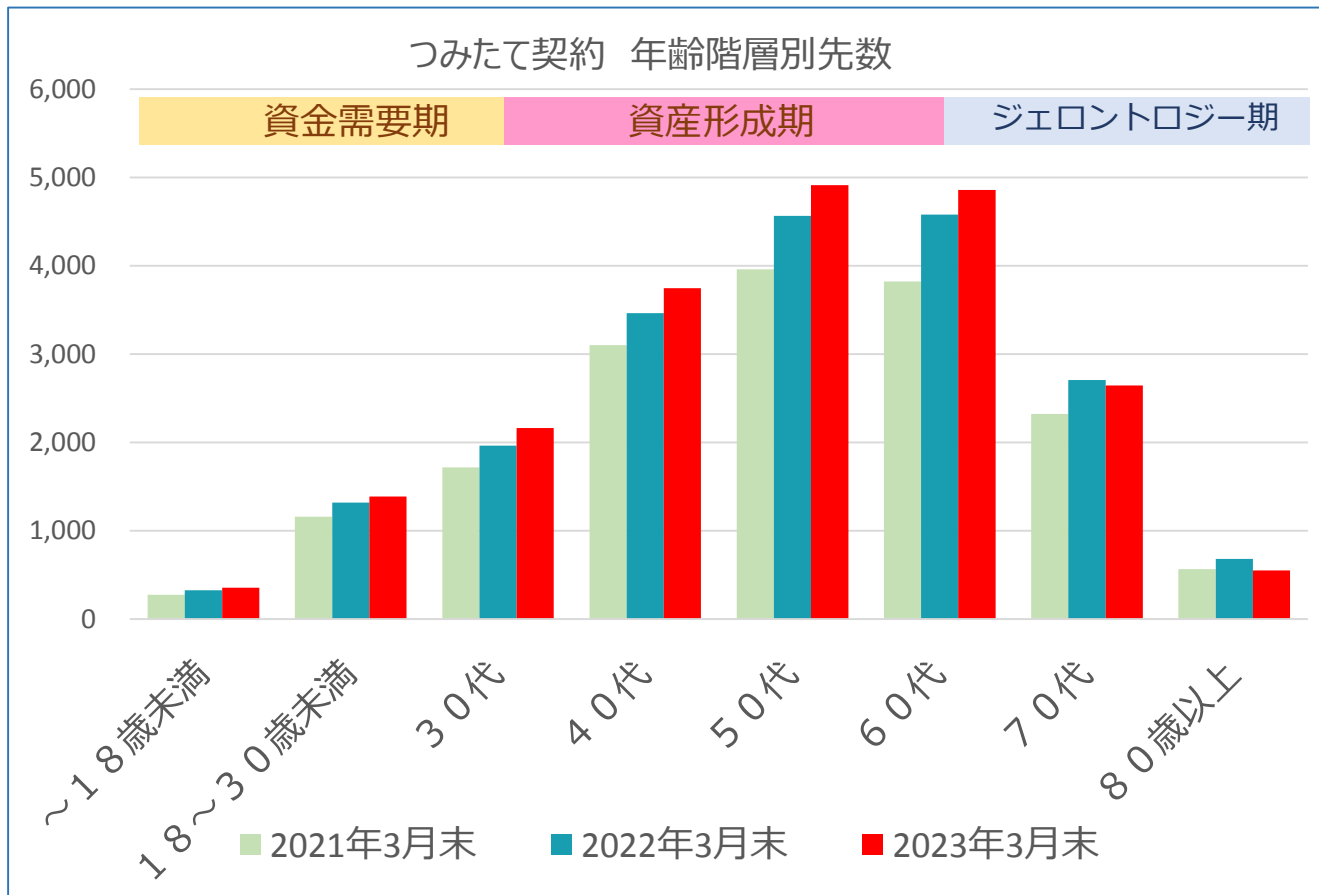
1. 「お客さまの最善の利益の追求」

原則2 顧客の最善の利益の追求

3. 「お客さまの最善の利益」を実現の確認指標

① 積立契約数推移

資産形成の入口としての「積立契約」については、特に30代までの資金需要期の年齢層へのアプローチを重視しており、今後も「積立契約数推移」等を公表していきます。

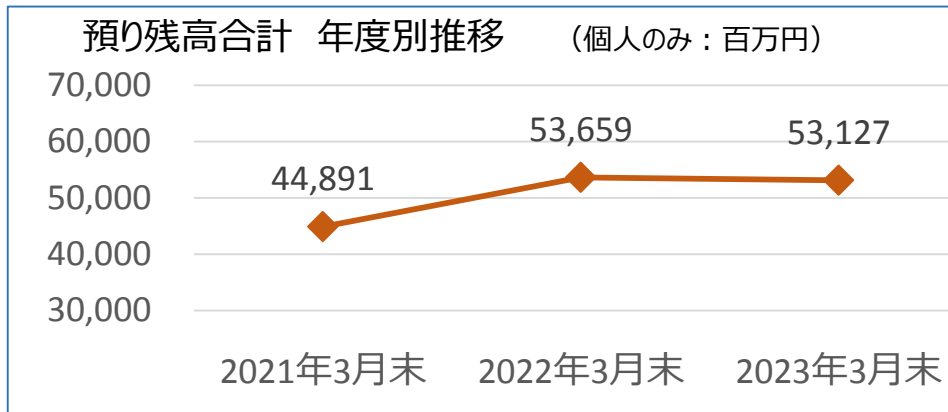
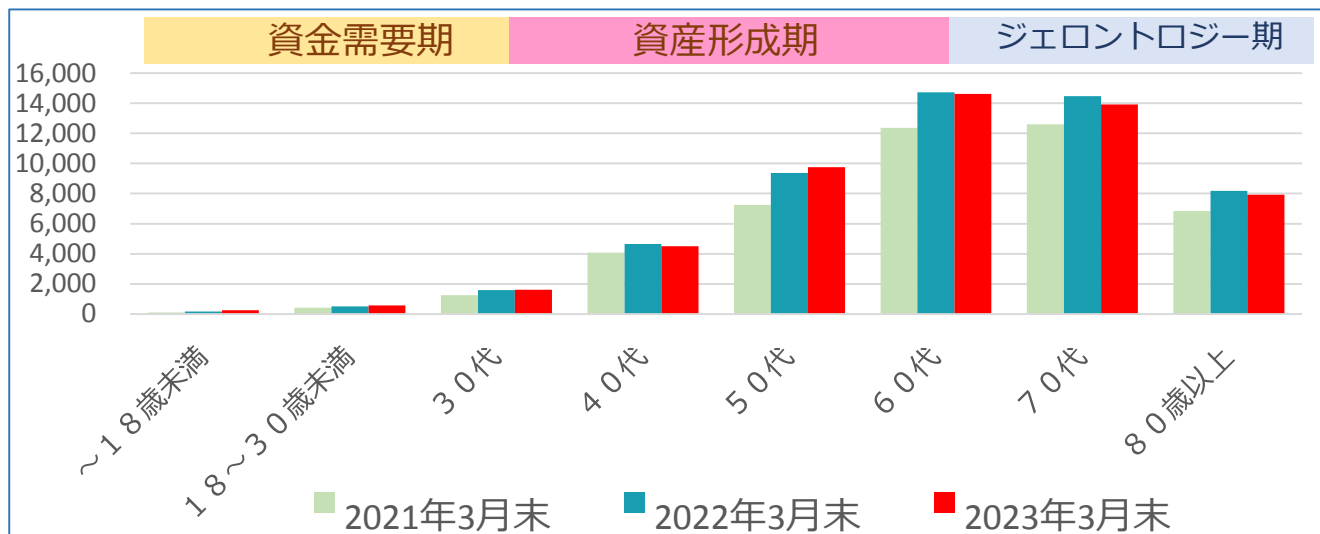


1. 「お客さまの最善の利益の追求」

原則2 顧客の最善の利益の追求

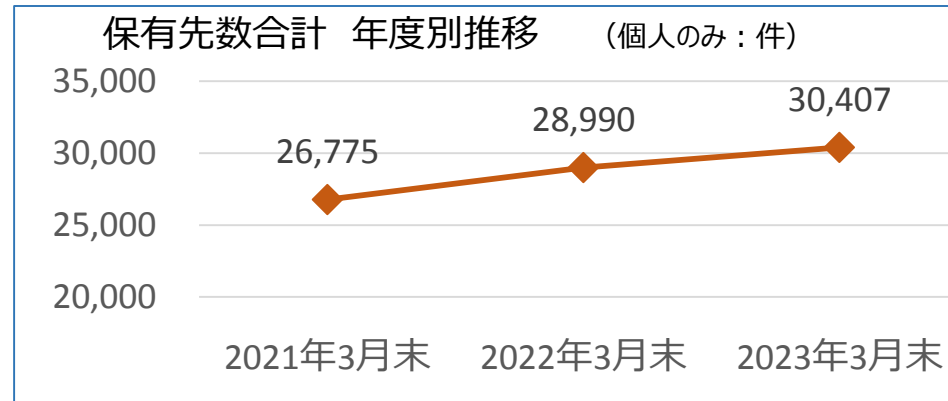
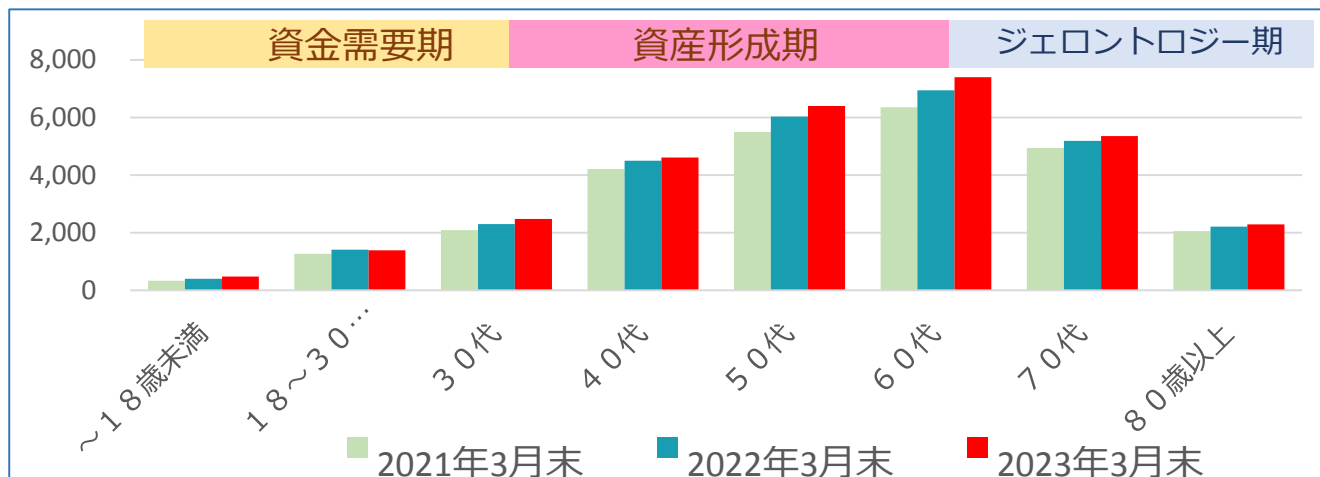
3. 「お客さまの最善の利益」を実現の確認指標

②投資信託 年齢階層別預り残高 (個人のみ) (百万円・評価額ベース)



・「ジェロントロジー期」のお客さまの預り残高・先数の割合が高いことから、今後は「備えたい」「残したい」というお客さまのニーズに沿う営業活動を強化していきます。また、若年層から50代までの資産形成のお手伝いができるよう、最善の利益の提供に努めていきます。

③投資信託 年齢階層別保有先数 (個人のみ) (件)



1. 「お客さまの最善の利益の追求」

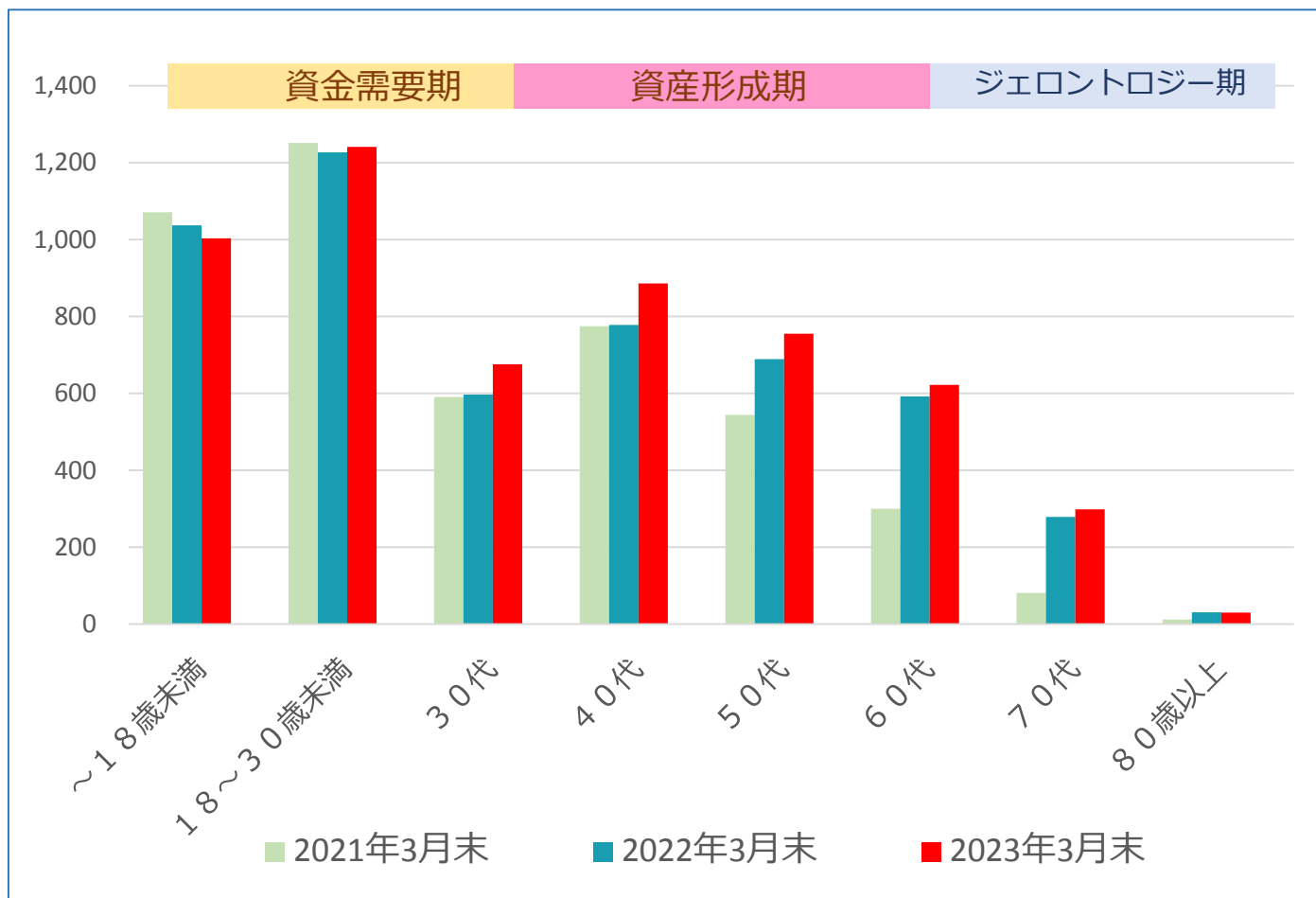
原則2 顧客の最善の利益の追求



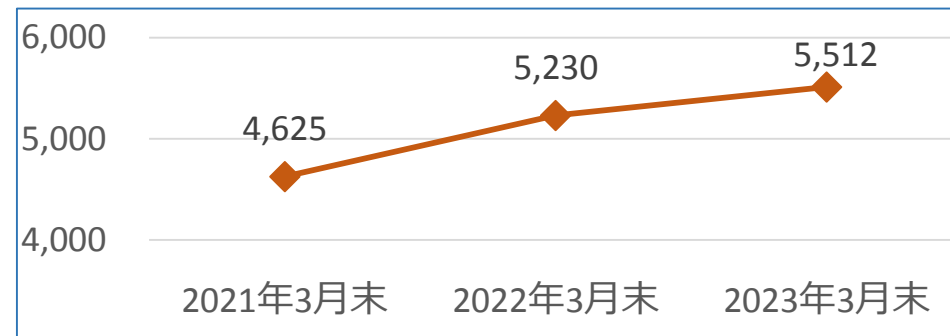
3. 「お客さまの最善の利益」を実現の確認指標

■生命保険においても「長期分散投資」に資するために、平準払い保険への取り組みを強化しており、順調に増加しています。

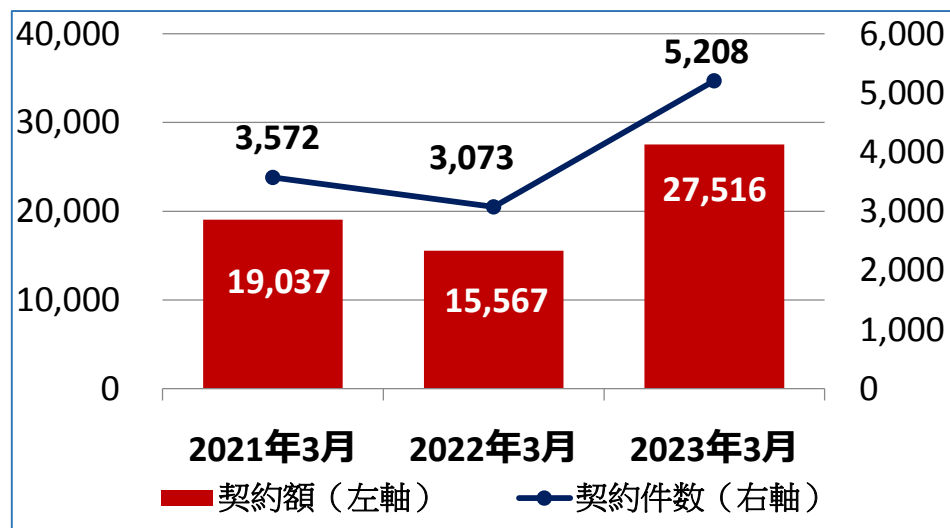
④生命保険平準払い 契約年齢階層別契約数 (個人のみ) (件)



◆平準払い保険契約残高推移 (法人含む全先: 件)



◆生命保険 年度別新規契約額及び件数 (単位: 百万円、件)



2. 利益相反の適切な管理

原則3 利益相反の適切な管理

- お客さまの利益を不当に害するようなこと（例えば当行が金融商品の販売にあたり優先的、集中的に金融商品提供会社から高い手数料を得られる商品や特定の委託会社が組成したファンドをお客さまのニーズに反して不当に販売すること等）がないように、お客さまとの利益が相反する可能性について正確に把握し適切に検証・評価する態勢を整備します。
- 当行および当行グループ会社において、金融商品の組成に携わっておりません。

<投資信託の販売状況>

【投資信託の販売額上位10銘柄（2022年度）】 ※販売手数料率は税込

No	ファンド名	委託会社	商品分類	販売額シェア	販売手数料率※
1	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式インデックス型	47%	なし
2	ダイワ・US-REIT・オープンBコース（為替ヘッジなし）	大和アセットマネジメント	海外不動産投信	14%	3.3%
3	グローバル・セキュリティ株式ファンド（3ヵ月決算型）	アセットマネジメントOne	内外株式	5%	3.3%
4	ロボットテクノロジー関連株ファンド	大和アセットマネジメント	内外株式	3%	3.3%
5	ひふみワールドプラス	レオス・キャピタルワークス	海外株式	3%	2.2%
6	インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式）	日興アセットマネジメント	海外株式インデックス型	2%	1.1%
7	SBI・V・S&P500インデックスファンド	SBIアセットマネジメント	海外株式インデックス型	2%	なし
8	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	ピクテ投信投資顧問	海外株式	2%	3.3%
9	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ国際投信	海外株式インデックス型	1%	なし
10	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド（毎月決算型）	ニッセイアセットマネジメント	海外資産複合	1%	3.3%

【投資信託の販売額上位10銘柄（2021年度）】 ※販売手数料率は税込

No	ファンド名	委託会社	商品分類	販売額シェア	販売手数料率※
1	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式インデックス型	29%	なし
2	グローバル・セキュリティ株式ファンド（3ヵ月決算型）	アセットマネジメントOne	内外株式	13%	3.3%
3	ひふみワールドプラス	レオス・キャピタルワークス	海外株式	11%	2.2%
4	ロボットテクノロジー関連株ファンド	大和アセットマネジメント	内外株式	10%	3.3%
5	ダイワ・US-REIT・オープンBコース（為替ヘッジなし）	大和アセットマネジメント	海外不動産投信	7%	3.3%
6	投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	内外資産複合	3%	2.2%
7	グローバルESGバランスファンド H無	野村アセットマネジメント	内外資産複合	3%	2.2%
8	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド（毎月決算型）	ニッセイアセットマネジメント	海外資産複合	3%	3.3%
9	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	アセットマネジメントOne	海外株式	1%	3.3%
10	インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式）	日興アセットマネジメント	海外株式インデックス型	1%	1.1%

販売額上位10銘柄の
販売額加重平均販売手数料率

2022年度	1.15%
2021年度	1.86%

当行取扱ファンドの販売手数料状況

手数料率	ファンド数
なし（ノーロード）	15
1.10%	10
1.65%	1
2.20%	30
3.30%	23
ファンド数加重平均	1.95%

（2023年4月現在）

2. 利益相反の適切な管理

原則3 利益相反の適切な管理

<保険商品の販売状況>

【保険商品の販売額上位10銘柄（2022年度）】

No	商品名	保険会社	商品分類	販売額 シェア
1	生涯プレミアムワールド5（米ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	35%
2	しあわせ、ずっと3（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	13%
3	ロングドリームゴールド3（米ドル）	日本生命	一時払終身保険	11%
4	おおきな、まごころ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	10%
5	ふるはーとJロードglobal II（米ドル）	住友生命	一時払終身保険	7%
6	外貨建・エブリバディプラス（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	6%
7	生涯プレミアムワールド5（豪ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	5%
8	はじめての介護（米ドル）	ニッセイ・ウェルス生命	一時払介護終身保険	2%
9	あしたの、よろこび2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	個人年金保険	2%
10	ハイブリッド・アセットライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	1%

【保険商品の販売額上位10銘柄（2021年度）】

No	商品名	保険会社	商品分類	販売額 シェア
1	生涯プレミアムワールド5（米ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	18%
2	生涯プレミアムワールド5（豪ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	17%
3	しあわせ、ずっと2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	14%
4	たのしみグローバルII（米ドル）	住友生命	個人年金保険	7%
5	やさしさ、つなぐ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	7%
6	はじめての介護（米ドル）	ニッセイ・ウェルス生命	一時払介護終身保険	6%
7	おおきな、まごころ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	5%
8	My介護Bestプラス	太陽生命	平準払終身保険	5%
9	ハイブリッド・アセットライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	4%
10	ふるはーとJロードglobal II（米ドル）	住友生命	一時払終身保険	4%

【保険商品の販売件数上位10銘柄（2022年度）】

No	商品名	保険会社	商品分類	件数 シェア
1	生涯プレミアムワールド5（米ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	34%
2	しあわせ、ずっと3（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	12%
3	ロングドリームゴールド3（米ドル）	日本生命	一時払終身保険	12%
4	おおきな、まごころ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	10%
5	外貨建・エブリバディプラス（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	8%
6	生涯プレミアムワールド5（豪ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	6%
7	ふるはーとJロードglobal II（米ドル）	住友生命	一時払終身保険	6%
8	あしたの、よろこび2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	個人年金保険	2%
9	ハイブリッド・アセットライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	2%
10	はじめての介護（米ドル）	ニッセイ・ウェルス生命	一時払介護終身保険	2%

【保険商品の販売件数上位10銘柄（2021年度）】

No	商品名	保険会社	商品分類	件数 シェア
1	生涯プレミアムワールド5（豪ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	20%
2	生涯プレミアムワールド5（米ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	19%
3	しあわせ、ずっと2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	14%
4	たのしみグローバルII（米ドル）	住友生命	個人年金保険	9%
5	おおきな、まごころ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	4%
6	My介護Bestプラス	太陽生命	平準払終身保険	4%
7	はじめての介護（米ドル）	ニッセイ・ウェルス生命	一時払介護終身保険	4%
8	ハイブリッド・アセットライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	4%
9	やさしさ、つなぐ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	3%
10	外貨建・エブリバディプラス（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	3%

3.手数料等の明確化

原則4 手数料等の明確化

- 当行グループは、商品・サービスの提供に際して、お客さまから手数料をいただく場合や、直接お客さまにご負担いただく費用ではなくとも商品提供会社から手数料を受取る場合、当該手数料その他費用について、お客さまの投資判断に影響をおよぼす重要な情報として、契約締結前交付書面、商品概要説明書、重要情報シート等により開示し、また個別銘柄毎に一定の表示ルールに基づき掲載することで、商品間、銘柄間での客観性のある比較を容易にするよう努めます。
- 当行グループが、お客さまからいただく手数料は、商品ラインアップの構築・管理、各種情報資料の作成・配送に係るコスト、システムの開発・維持コストならびにコンサルティングを通じた商品・サービスの提供や各種対応にかかる人件費等、業務運営にかかる費用を総合的に勘案した対価でございます。今後もお負担いただく手数料に見合うサービスの提供に向けて努めてまいります。

・ 当行「ファンドセレクション」の手数料記載欄

・ 当行「重要情報シート（個別商品編）」の費用・手数料の記載欄

		購入時のご注意		信託報酬 (消費税込) (年率)	解約時の 信託財産 留保額
		基準価額 適用日 (約定日)	お申込手数料 (消費税込) ※()は1億円以上の場合		
投資のソムリエ	アセット マネジメン One	翌営業日	2.200% (1.100%)	1.540%	なし
財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	日興アセット マネジメン	翌営業日	2.200% (1.100%)	1.045%	0.3%

3. 費用		本商品の購入または保有には、費用が発生します。			
購入時に支払う費用 (販売手数料など)	約定金額に下記の手数料率を乗じた額となります。(税込)	・ 約定金額 1 億円未満の場合 2.200 % ・ 約定金額 1 億円以上の場合 1.100 %			
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	信託報酬=運用期間中の基準価額×信託報酬率。信託報酬率は年1.54%(税込)。また、その他費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。これらは事前に料率、上限等を表示することはできません。				
成功報酬等運用成果に応じた費用	ありません。				
本商品を100万円購入した場合の費用計算例	購入時に支払う費用(販売手数料)	100万円 × 2.200%	=	22,000 円	
	継続的に支払う費用(信託報酬等)	100万円 × 1.5400%	=	15,400 円	年換算※1
本商品100万円を解約した場合に支払う費用(信託財産留保金)		100万円 × 0.000%	=	- 円	
交付目論見書参照箇所(費用)	上記以外に生ずる費用を含めて詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書の「手続・手数料等」】の項目に記載しています。				
※1: 基準価額が1年間同じという条件での仮試算です。実際には日々計算されて、その1日分が毎日ファンドより差し引かれます。					

4. 重要な情報の分かりやすい提供

原則5 重要な情報の分かりやすい提供



■重要情報シートの導入

重要情報シートとは、銀行などの金融機関が提供する金融商品やサービスに関する重要な情報を簡潔に記載したシートです。お客さまに分かりやすい情報を提供することや異なる商品やサービスの比較を容易にすることを目的としています。

➤ 金融事業者編

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） 2022年4月現在

1. 当行の基本情報 当行はお客さまに金融商品の販売または販売仲介をする者です

社名	株式会社 佐賀銀行	当行の概要を記したウェブサイト
登録番号	登録金融機関 福岡財務支庁（登録）第1号	https://www.sagabank.co.jp/
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	

2. 取扱商品 当行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

※1：当行が扱う金融商品の販売仲介業務です。必ず証券会社の仲介となります。

	当行取扱商品 仲介※1	仲介会社 ※2	当行取扱商品 仲介※1	仲介会社 ※2
預金（投資性なし）	○	×	○	×
預金（投資性あり）	○	×	○	×
投資信託	○	×	○	×
国内株式	×	×	×	○
海外株式	×	×	×	○
ETF、ETN、REIT	×	×	×	×
ラップ口座	×	×	×	×

上記以外の商品等 NISA（一般、つみたて、ジュニア）、iDeCo等もご案内しております。

※2：当行子会社「佐賀キャピタル&コンサルティング」の金融商品仲介業務での取扱となり、SBI証券又は楽天証券へのご仲介となります。

3. 商品ラインナップの考え方 商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです

- 当行は「お客さま本位」の金融商品販売を徹底するために、役員員一人ひとりが地域に根ざした金融機関の役割を十分に認識し、お客さまのライフプランを最優先に考え、お客さまの安定的な資産形成をお手伝いするため、適切かつ幅広い商品ラインナップを用意しております。

- お客さまのリスク許容度や投資の目的を把握させていただくと同時に、お客さまのご投資に関する知識・経験・資産状況等を詳細にお伺いしたうえで商品・サービスをご案内いたします。また、こうしたお客さまのニーズに適切にお応えできるようリスク特性や収益性、さらには運用会社、保険会社についても幅広い選択肢からの選定を行っており、取扱商品の定期的な見直しを行っております。

- 投資信託では、ほぼ全ての銘柄を「積立投資」でのご購入が可能としており、投資信託取引のスタートや定期的な資産形成のお手伝いとなるよう努めております。

- 当行グループの連携による金融商品仲介業務で、さらに幅広いニーズにお応えできる体制を整えていきます。

4. 苦情・相談窓口

当行お客さま相談窓口	お客さま相談室	0952-25-4566 (受付時間) 平日：9時～17時
加入協会等共通の相談窓口	全国銀行協会相談室	0570-017109 (03-5252-3772) (受付時間) 平日：9時～17時
	証券・金融商品おせい相談センター (FINMAC)	0120-64-5005 (受付時間) 平日：9時～17時
金融サービス利用者相談室	証券・金融商品おせい相談センター (FINMAC)	03-3286-2648 (受付時間) 平日：9時～17時
	生命保険協会 生命保険相談所	0570-016811 (03-5251-6811)



➤ 個別商品編（投資信託）

一定の投資性金融商品の販売に係る
重要情報シート（個別商品編 / 投資信託） 2023年1月24日現在

1. 商品の内容 当社は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています。

金融商品の名称・種類	米國株式配当資産（年4回決算型）・証券投資信託
組成会社（運用会社）	野村アセットマネジメント株式会社
販売委託先	野村アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	米國の株式を主要投資対象とし、S&P 500 指数相当資産指数（配当込み・円換算ベース）の動きに連動する投資成果を目標として運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、中長期的な資産の成長を積極的に目指し、年4回の分配金を享受したい方で、同様の商品に対する知識や投資経験があり、もしくは説明を受け難解性を理解いただける投資家を主に念頭において組成しています。
パッケージ化の有無	（該当事項はありません。）
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。

※1：インターネットの応募窓口「窓口」「インターネット」ともにお申し込みが可能です。

2. リスクと運用実績 本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が現実リスクがあります。

損失が生じるリスクの内容

- 株価変動の影響を受け、また、ファンドは、特定のテーマを対象としたインデックスに連動する投資成果を目標として運用を行いますので、米國の株式市場全体の動きとファンドの運用実績の動きが大きく異なる場合があります。
- 原則として為替ヘッジを行わないため、為替変動の影響を受け、

（参考）過去1年間の収益率 21.2%（2022年11月末現在）
（参考）過去5年間の収益率 平均16.1% 最高▲13.0%（2020年3月） 最高53.2%（2021年3月）

3. 費用 本商品の購入または保有には、費用が発生します。

購入時に支払う費用 (販売手数料など)	約定金額に下記の手数料率を乗じた額となります。（税込） ・約定金額1億円未満の場合 2,200円 ・約定金額1億円以上の場合 1,100円
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	信託報酬率 年0.55%（販売年0.50%）、その他の費用・手数料等が実質でファンドから支払われ、（信託報酬など）は、これらは事前に利率、上限額等を表示することができます。
他の報酬等運用成果に応じた費用	ありません。
本商品を10万円購入した場合の費用計算例	購入時に支払う費用(販売手数料) 100万円×2.200% = 22,000円 継続的に支払う費用(信託報酬率) 100万円×0.5500% = 5,500円 年換算※1 本商品は10万円を解約した場合に支払う費用(信託財産留保金) 100万円×0.110% = 1,100円

※1：本商品は1年単位という条件での収益率です。実際には日々計算されて、その1日分が毎月ファンドより差し引かれます。

4. 苦情・相談窓口

※1：手数料額が1年単位という条件での収益率です。実際には日々計算されて、その1日分が毎月ファンドより差し引かれます。

※2：費用がより安い類似商品はありますが、あればその商品について説明してはしい。

➤ 個別商品編（保険）

2023年4月版
重要情報シート

販売会社：株式会社 佐賀銀行

この資料は、保険商品の内容の全てが記載されているものではありません。保険商品の検討ならびにご契約の際は、「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）兼商品パンフレット」、「ご契約のしおり 定義・約款」等を必ずご確認ください。

この商品は明治安田生命を引受保険会社とする生命保険です。預金とは異なり、また、元本割れすることがあります。

1. 商品等の内容（当行は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	外貨建・エブリイ(ディプラス)＜(バンスタンプ)＞ (5年ご利息配当付利率変動型一時払特別終身保険(指定通貨建))
組成会社(引受保険会社)	明治安田生命保険相互会社
販売委託元	明治安田生命保険相互会社
金融商品の目的・機能	【目的】 ・一生の死亡保障を確保することができる外貨建の一時払終身保険です。 ・指定通貨(米ドルまたは豪ドル)に応じた設定される予定利率にもとづき外貨で資産を運用し、将来に向けた資産形成を行うことができます。 【機能】 ・契約日から5年後に死亡保障が増加します。 ・契約日から10年ごとの解約返戻金は積立金と同額となります。 ・解約返戻金の円換算額(目標金額)を設定できます。目標到達した場合、円建ての終身保険に移行し、運用成果が確保されます。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	■この商品は以下のご意向があるお客さまを念頭に組成しています。 ・終身にわたる死亡保障を確保したいお客さま ・外貨建で資産を運用し、将来に向けた資産形成を行いたいお客さま ■この商品は貯蓄機能を有していますが、為替変動リスク、金利変動リスクに伴う元本割れを許容できる方を想定しています。
パッケージ化の有無	ありません。
クーリング・オフの有無	この商品はクーリング・オフ制度の対象です。 ご契約の申込日または「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）兼商品パンフレット」の交付日のいずれか遅い日から、その日を含めて8日以内（土・日・祝日、年末年始等の休日を含みます）であれば、書面または電磁的記録により申し込みの撤回またはご契約の解除をすることができます。この場合には、お申し込みいただいた金額をお引きいただいた引当金をお返しいたします。

（質問例）① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か、
② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けられるのか、
③ (ターゲット型の商品の場合) 目標達成が完了した場合について説明してほしい。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

原則6 顧客にふさわしいサービスの提供



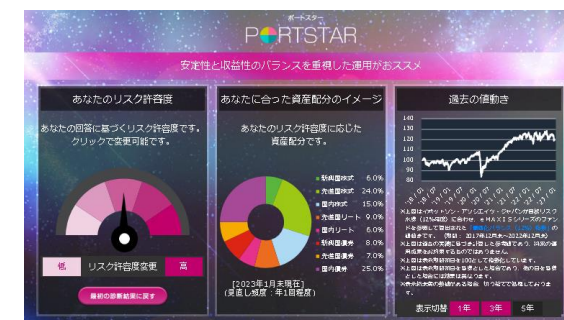
- お客さまの意向を理解し、お客さまにふさわしい商品・サービスを提案するためには、お客さまのリスク許容度やご投資の目的を把握させていただくことが不可欠と考え、お客さまのご投資に関する知識・経験や資産状況等を詳細にお伺いしたうえで商品・サービスをご案内いたします。
- 複雑な商品やリスクの高い商品に関しましては、お客さまのリスク許容度等を踏まえ、お客さまにふさわしい商品であるか慎重に検討し、場合によってはご家族の同席をお願いすることや取扱いを控えさせていただくことがございます。

➤ 金融商品の勧誘をする前に「お客さまヒアリングシート」を使って、運用目的や投資経験などを確認し適合性の原則に則った商品をご提案しております。

➤ 当行ホームページからファンド選びをサポートするツールをご利用いただけます。5つの質問に答えていただくだけで、リスク許容度に応じたお客さまに合った資産配分を提示します。

投資目的	元本の安全性を重視する	<input type="checkbox"/>
	安全性と収益性のバランスを配慮する	<input type="checkbox"/>
	収益性を重視する	<input type="checkbox"/>

投資に関する知識	理解している	ある程度理解している	あまりよくわからない
株	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
為替	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
金利変動	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
投資に関するリスク	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



投資経験	経験なし	経験あり			
		1年未満	3年未満	5年未満	5年以上
株式	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
株式投信	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
外貨預金・外国債券	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(変額・外貨建定額) 年金保険	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
公社債・公社債投信	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
その他 ()	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



あなたにおススメするファンドの例

eMAXIS 最適化バランス (マイ ミッドフィルダー)

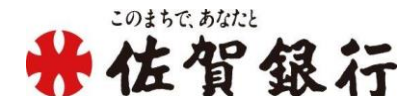
購入時手数料: 無料 (ノーロード)
運用管理費用: 0.55% (税抜 年0.5%)

ファンド詳細はこちら

インターネットバンキング ログインはこちら

5. お客様にふさわしいサービスの提供

原則6 顧客にふさわしいサービスの提供



- お客様の長期的な資産形成に資するバランスの取れた商品ラインアップの充実に努めており、2023年4月時点で、投資信託は79ファンド、うちノーロードファンド15本を取り扱っております。また79ファンド中78ファンドを積立取引可能としております。
- 2024年1月からの新NISA制度開始を控え、新制度対応のために2023年中にラインアップを見直し、お客様のニーズにお応えしていきます。
- 生命保険は、お客様の多様なニーズにお応えできるよう、ラインアップの維持・充実に努めております。

◆投資信託ラインアップ

カテゴリ	2022年4月1日		2023年4月1日	
	商品数	商品比率	商品数	商品比率
国内債券	2	2%	2	3%
国内株式	10	12%	10	13%
海外債券	14	17%	12	15%
先進国	8	10%	7	9%
ハイールド	2	2%	2	3%
エマージング	4	5%	3	4%
海外株式	25	30%	26	33%
先進国	19	23%	20	25%
エマージング	6	7%	6	8%
REIT	7	9%	7	9%
バランス型	20	24%	18	23%
その他	4	5%	4	5%
合計	82	100%	79	100%
うち ノーロード商品	15	18%	15	19%
うち 積立取扱可	81	99%	78	99%
うち つみたてNISA専用	5	6%	5	6%
うち インターネット専用	22	27%	22	28%

◆生命保険ラインアップ

商品種類	2022年4月1日		2023年4月1日			
	商品数	商品比率	商品数	商品比率		
一時払	円建	6	27%	8	33%	
	定額	1	5%	1	4%	
	終身	5	23%	7	29%	
	外貨建	16	73%	16	67%	
	定額年金	4	18%	4	17%	
	変額年金	3	14%	1	4%	
	終身	9	41%	11	46%	
	合計	22	100%	24	100%	
	平準払	終身保険	4	21%	4	27%
		年金保険	1	5%	1	7%
がん保険		5	26%	3	20%	
医療保険		6	32%	5	33%	
定期保険		1	5%	1	7%	
所得保障保険		2	11%	1	7%	
合計	19	100%	15	100%		
手数料開示商品	20	49%	20	51%		

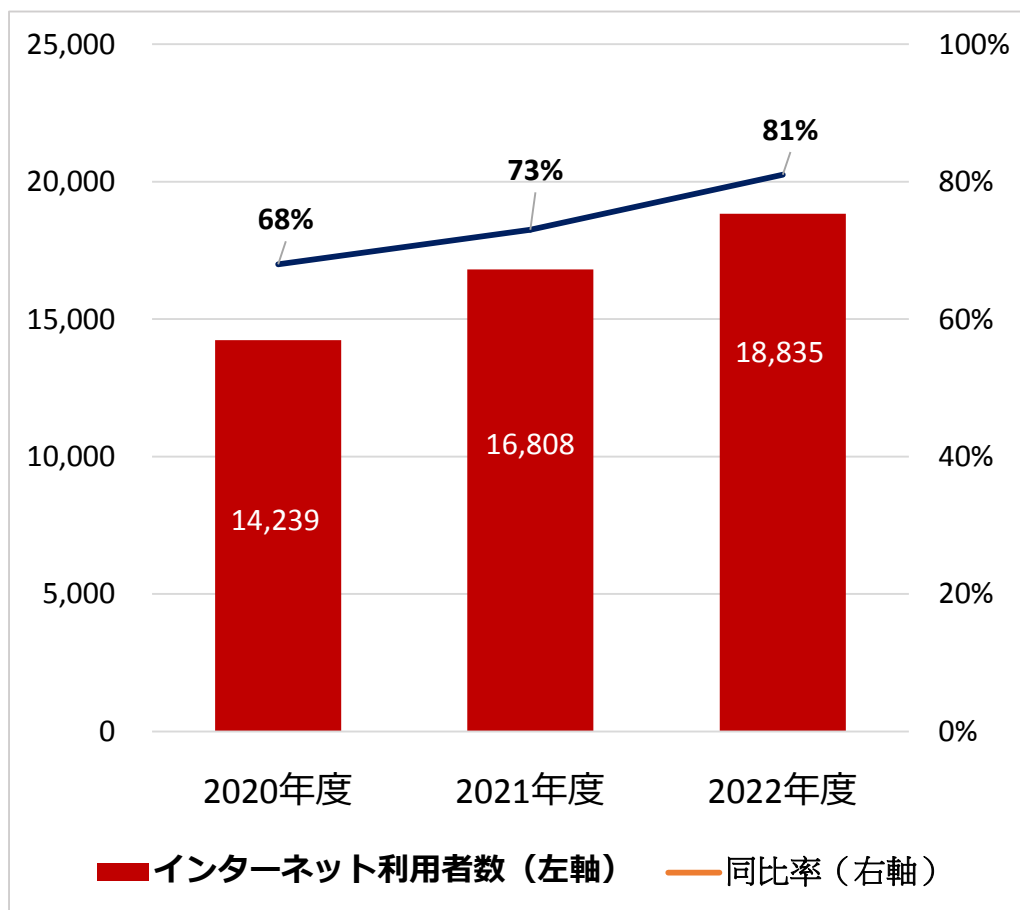
5. お客さまにふさわしいサービスの提供

原則6 顧客にふさわしいサービスの提供



- 店頭にお見えになったり面談の時間の確保が難しい方でも、ご自宅のパソコンやスマートフォンから24時間「投資信託」のお取引やファンド選定が可能となる当行のインターネット投資信託取引サービス「らくらくe投信」をご提供しております。
- 当行が取り扱う79本のファンドが「らくらくe投信」でお取引できます。
- インターネット投信サービス利用者数および全取引件数に占めるインターネット利用比率は、年々拡大を続けています。

◆インターネット投信利用者数・比率 (単位:人、%)



◆佐賀銀行インターネット投信「らくらくe投信」 「ファンド一覧選択画面」

The screenshot shows the 'らくらくe投信' (らくらくe投信) website interface. The header includes the bank's logo and navigation links for '商品ラインナップ', 'ヘルプ', and 'ログアウト'. The main content area is titled '投資信託 取扱ファンド一覧' (Investment Trust Available Fund List). It features a search section with filters for investment target (国内債券型, 海外債券型, 国内株式型, 海外株式型, バランス型, その他), fund type (分配型(一般), 再投資型(累投)), and settlement frequency (毎月, その他). There are also buttons for '全ファンド一覧' and '全ファンド一覧'.

5. お客様にふさわしいサービスの提供

原則6 顧客にふさわしいサービスの提供

- お客様向けセミナーの定期開催等により、お客様の金融・投資知識の向上にお役に立つ情報提供に努めています。新型コロナウイルス感染防止対策を徹底しお取引先と十分に打ち合わせの上、職域や支店でのセミナーを実施しました。

<2022年度セミナー>

- ・**職域訪問型セミナー 52件**
 新入社員、若手社員対象のセミナーに力を入れています。
- ・**本部主催セミナー 13件**
 毎月兵庫支店にてセミナーを実施しています。リアルとWEBのハイブリッドでの開催も行いました。また地域大学の授業の一コマにてキャッシュレスなどの金融セミナーも実施しました。

- お取引先企業様へ訪問し資産運用セミナーを開催しました。ライフプラン、NISA制度、ドルコスト平均法、積立投信の活用について情報提供しています。今後お客様の金融リテラシー向上に貢献していきます。




冬も一緒に親子セミナー 先着15組

2月11日(土)
 AM10:30~12:00
 会場・さぎんパーソナルプラザ佐賀

●今回のテーマはこちら! ●
「賢いお金の使い方を学ぼう!」
(※小学生以上のお子様で保護者の方も一緒に参加ください)

お申込方法:
 当行ホームページ「セミナー・商工会のご案内」にてお申込。または、さぎんパーソナルプラザ佐賀に直接お電話にてお申込ください。
(0952-25-4540)

お申し込みはお電話もしくはこちらから

LINEで友だちになろう!
 @sagin

各種キャンペーンやセミナーなどお得な情報をお届けします。



資産形成セミナー開催 参加無料

3月12日(日)
 10:30~11:30
 今回のテーマはこちら!
「投資環境・マーケットの行方」
 講 師: シュローダー・インベストメント・マネジメント株式会社

お申込方法:
 当行ホームページ「セミナー・商工会のご案内」にてお申込。または、さぎんパーソナルプラザ佐賀に直接お電話にてお申込ください。
(0952-25-4540)

お申し込みはお電話もしくはこちらから

LINEで友だちになろう!
 @sagin

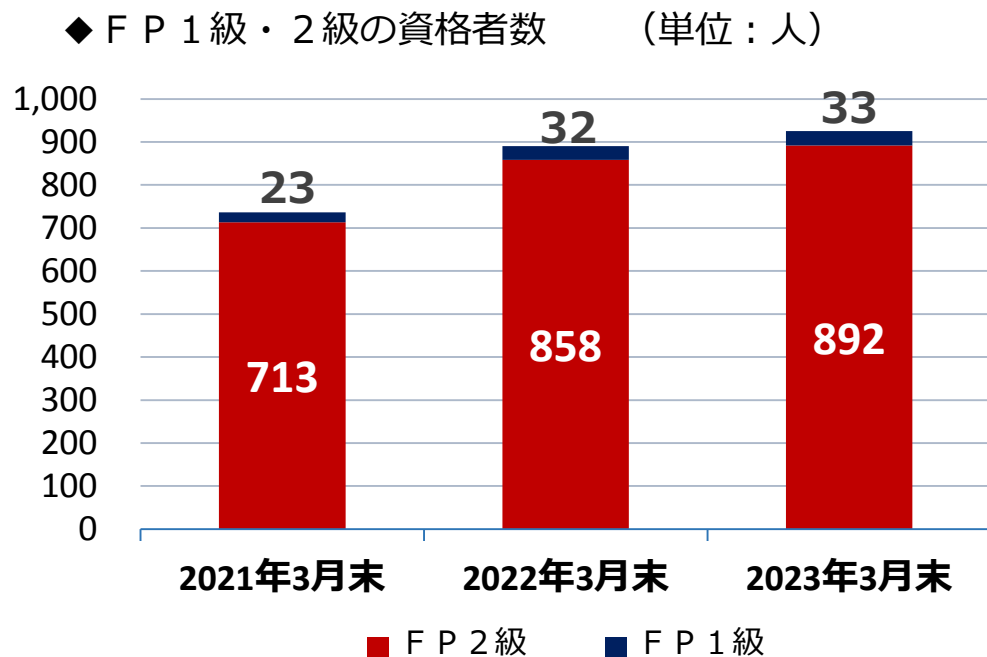
各種キャンペーンやセミナーなどお得な情報をお届けします。

- さぎんパーソナルプラザ佐賀（兵庫支店）は毎月お客様向けのセミナーを実施しています。今後お客様のニーズに合わせた資産形成や相続セミナーを開催して参ります。
- 令和5年度もセミナーを定期的で開催し、お客様の金融・投資に関するご理解や今後の運用のご参考に少しでもお役に立つ情報提供に努めて参ります。

6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

原則7 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

- 当行グループは、全従業員がお客さまの立場に立ち、真のニーズを理解し、お客さまにとって最良の提案を提供できるよう社内教育・研修を充実させ、その取組を組織全体で適正に運用する態勢を整えます。
- 従業員の各種専門資格の取得等を通じ、お客さまのニーズに適切に対応できる高いコンサルティング能力を有する人財の育成に努め、お客さまに一番に相談していただけるような「生涯コンサルタント」としてのライフパートナー（金融パートナー）を目指します。
- コンプライアンスの観点やお客さま本位の行動を前提とし、お客さま満足度向上に繋がる資産形成や資産増加のご支援ができたかどうかを反映するような組織・個人の業績評価体系を構築し、中長期的にお客さまの最善の利益を追求する取組みに努めてまいります。



- 当行では、コンサルティング能力の向上、人材の育成を目指し、F P 1級及びF P 2級の資格取得について、以下の目標を掲げています

第17次中期経営計画期間中の資格取得KPI

- ◆ F P 技能士1級取得者数100名
- ◆ F P 技能士2級取得率100%

6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

原則7 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

■ NPS[®]アンケートについて

おかげさまで第1位という高い評価をいただきました！

お客さまからは「商品の良い面、リスク等わかりやすく説明してもらいました。」「分からないことでも聞きやすいです。」などのコメントをいただきました。アンケート結果やお客さまからのコメントを各担当者へフィードバックを行い、レベルアップ、モチベーションアップに活用しています。今後は不足している点を改善し、お客さま満足度向上を図っていきます。

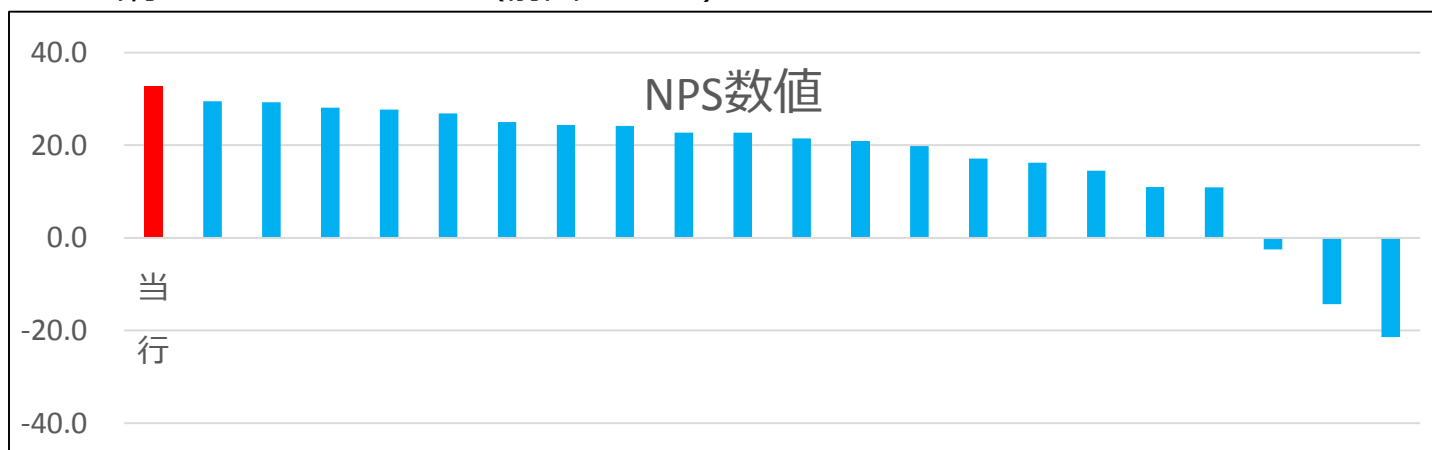
「NPS[®]（ネット・プロモーター・スコア）」とは、企業のブランドや商品に高い関心を持ち、周りにも担当者を勧めてくれるような顧客（ロイヤルカスタマー）を定量的に測る指標。顧客満足度と違い、今後顧客が「他人に勧める」行動を測る指標であり企業業績と相関があるとされている。「担当者」に対する評価を顧客に問うて、それを集積したものを「企業」の評価とする点が特徴。

NPS[®]算出方法

- ①顧客へ「担当者をご家族や友人にもお勧めしたいと思いますか？」という質問を0～10の11段階で答えていただく。
- ②批判者（0～6）、中立者（7,8）、推奨者（9,10）に分類する。
- ③推奨者の割合から批判者の割合を引いた割合がNPS[®]となる。（推奨者の割合－批判者の割合＝NPS[®]）

➤ 調査概要

- 販売総数：1,548名、回収数：385名 回収率：24.8% 22行中1位
- 当行NPS[®]： **+32.8**（前回+32.2）



- アンケート実施時期：2022年10月～2022年12月（各行の判断で延長もあり）
- アンケート対象者：対象期間中に、投信・保険の購入、積立投信の購入、投信口座開設の手続きを、対面取引で行った個人のお客さま
- アンケート実施方法：郵送
- 有効回答数：販売総数：54,774名
- 回収数：15,258名
- 回収率：27.3%
- 総合NPS[®]：22行平均：+18.2

7. 共通KPI（投資信託） KPIの定義

お客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選ぶ上で、比較することのできる3つの指標（以下「共通KPI」）を公表します。

【運用成果（共通KPI）】

1. 運用損益別顧客比率

基準日時点で投資信託を保有しているお客さまについて、保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。この指標により、お客様の運用損益がどの様に分布しているかが分かります。

2. 投資信託預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」及び「リスク・リターン」

設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄毎及び預り残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。これらの指標により、中長期的に、金融事業者がどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供させていただいたかを見ることができます。

<「共通KPI」の定義>

内 容	定義・算出方法
対 象	基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま
基準日	2023年3月末を基準日とする
コスト	販売手数料率（消費税込）の1/5（年率換算）+信託報酬率
リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）

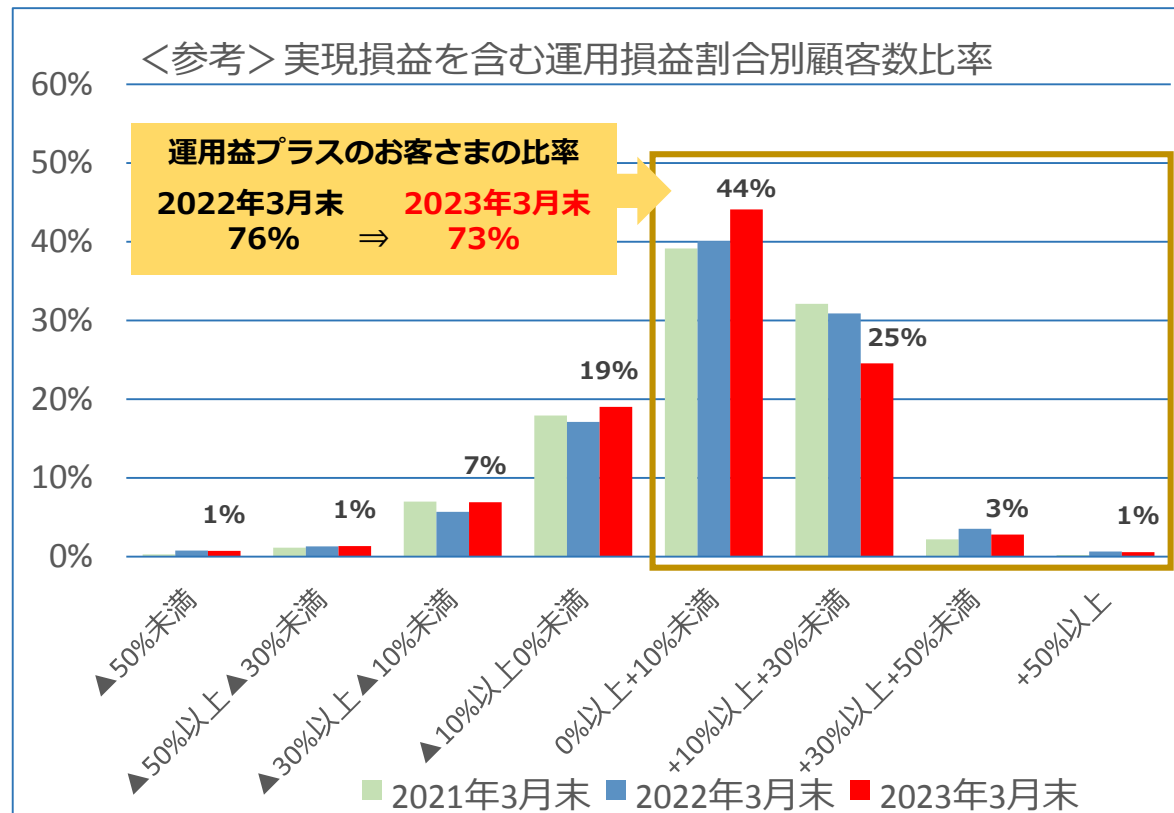
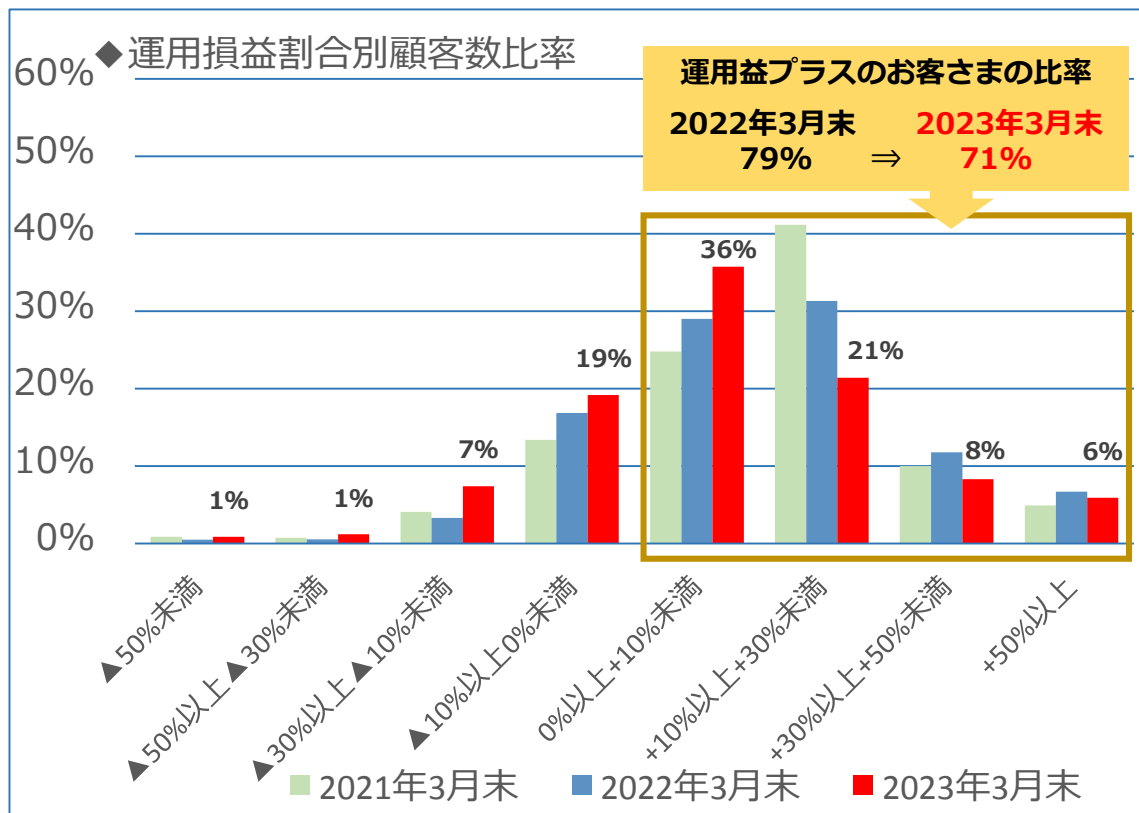
7. 共通KPI (投資信託)

1. 運用損益別顧客比率

2022年度は、2022年2月の「ロシアによるウクライナ侵攻」勃発の影響を受けて始まり、それともなうエネルギーや穀物価格の急騰、夏のコロナ感染拡大、さらには2023年に入ってから米欧の金融機関破綻など、世界的に株式市場にはマイナス材料の多い1年でした。また、米国をはじめとする各国政策金利の引き上げが続き、外国為替市場では2022年10月に米ドル/日本円が一時1米ドル150円台をつけるなど為替相場も大きく変動するなど、全般的には懸念材料が大きい1年となりましたが、2023年に入りコロナ後の景気回復期待、米国金利上昇が最終段階との見通しが出るなど、好材料が年度最終局面で出てきたことから、お客さまの運用損益状況は小幅な悪化にとどまっています。

2023年度も、引き続き各市場の変動が大きくなることが予想されますので、今後もより多くのお客さまが安定的なリターンを享受していただけるよう、資産分散・時間分散による長期的な資産形成をご提案してまいります。

※実現損益を含む運用損益別顧客比率：過去の売却や償還による実現損益を含めた運用損益別のお客さまの比率を示した指標です。



7. 共通KPI (投資信託)

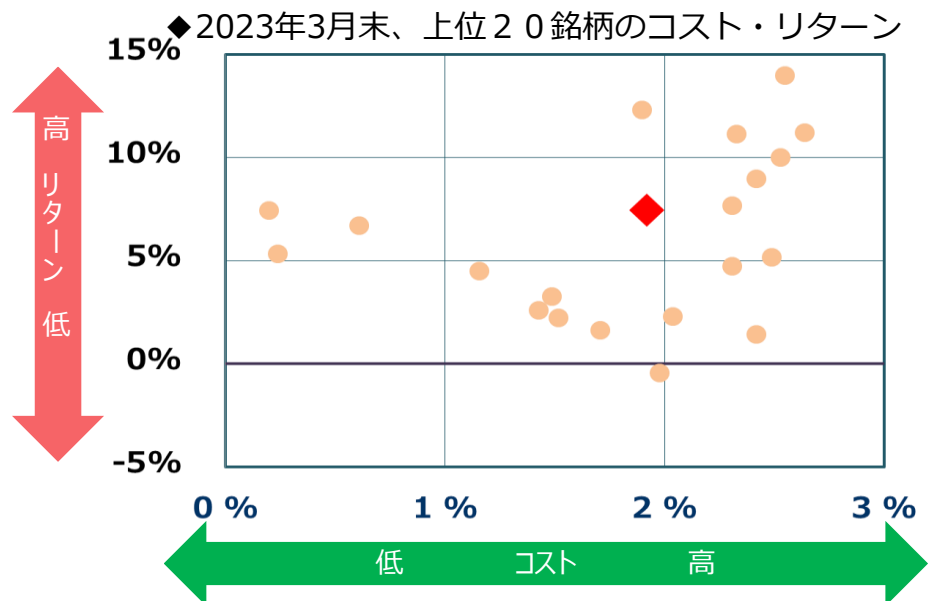
2. 投資信託預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」「リスク・リターン」

◆投資信託預り残高上位20銘柄 (2023年3月末現在)

No	ファンド名	リターン	リスク	コスト
1	ダイワ・US-REIT・オープンBコース (為替ヘッジなし)	11.1%	18.5%	2.3%
2	グローバル・セキュリティ株式ファンド (3ヵ月決算型)	13.9%	19.2%	2.6%
3	ロボットテクノロジー関連株ファンド	12.3%	22.5%	1.9%
4	日経225ノーロードオープン	6.7%	17.1%	0.6%
5	ラサール・グローバルREITファンド (毎月分配型)	7.7%	19.2%	2.3%
6	財産3分法ファンド	3.3%	9.2%	1.5%
7	投資のソムリエ	▲0.4%	3.7%	2.0%
8	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド (毎月決算型)	5.1%	23.9%	2.5%
9	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	1.4%	18.3%	2.4%
10	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.6%	4.8%	1.7%
11	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	10.0%	15.5%	2.5%
12	ひふみプラス	2.2%	16.0%	1.5%
13	アジアリートファンド(毎月分配型)	4.7%	16.0%	2.3%
14	つみたて日本株式 (日経平均)	7.4%	17.1%	0.2%
15	短期豪ドル債オープン (毎月分配型)	2.6%	10.7%	1.4%
16	世界eコマース関連株式オープン	9.0%	21.8%	2.4%
17	MHAM J-REIT インデックスファンド (毎月決算型)	4.5%	14.9%	1.2%
18	新光ブラジル債券ファンド	2.3%	19.3%	2.0%
19	メディカル・サイエンス・ファンド	11.2%	16.9%	2.6%
20	つみたて8資産均等バランス	5.3%	10.6%	0.2%

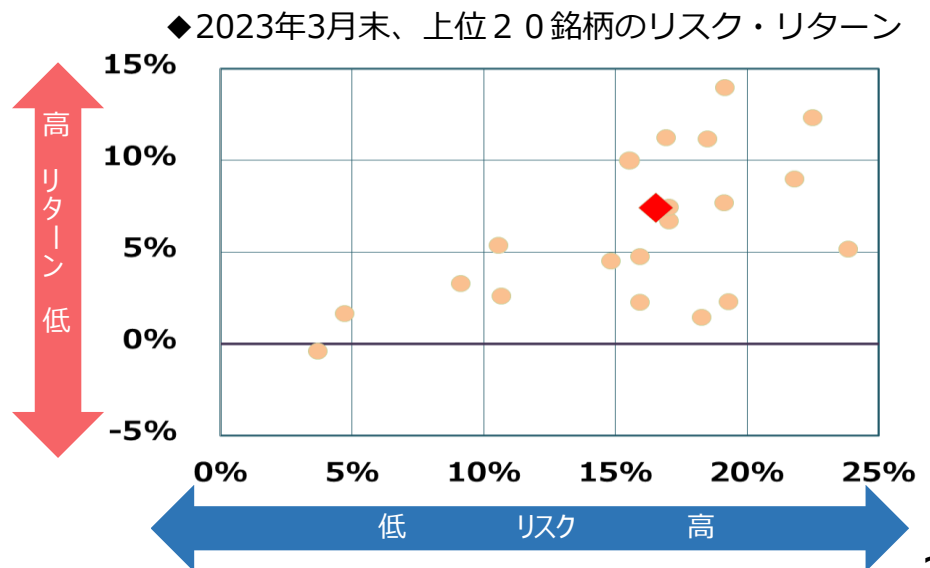
● コスト・リターン

残高加重平均…◆	
リターン	7.43%
コスト	1.92%



● リスク・リターン

残高加重平均…◆	
リターン	7.43%
リスク	16.54%



対象銘柄：預かり残高上位20銘柄 (設定後5年以上)
 リターン：過去5年間のトータルリターン (年率)
 リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差
 コスト：販売手数料(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計。

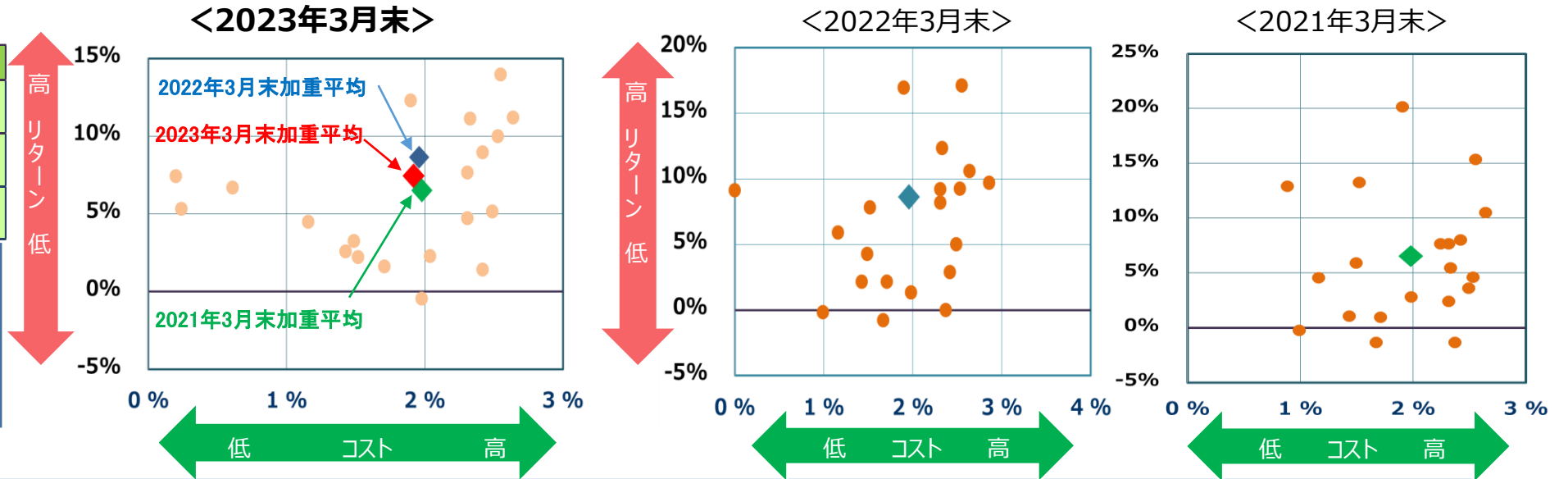
7. 共通KPI (投資信託)

3. 「コスト・リターン」「リスク・リターン」の推移

■コスト・リターン推移

残高加重平均	リターン	コスト
<2022年度> ◆	7.43%	1.92%
<2021年度> ◆	8.62%	1.96%
<2020年度> ◆	6.50%	1.98%

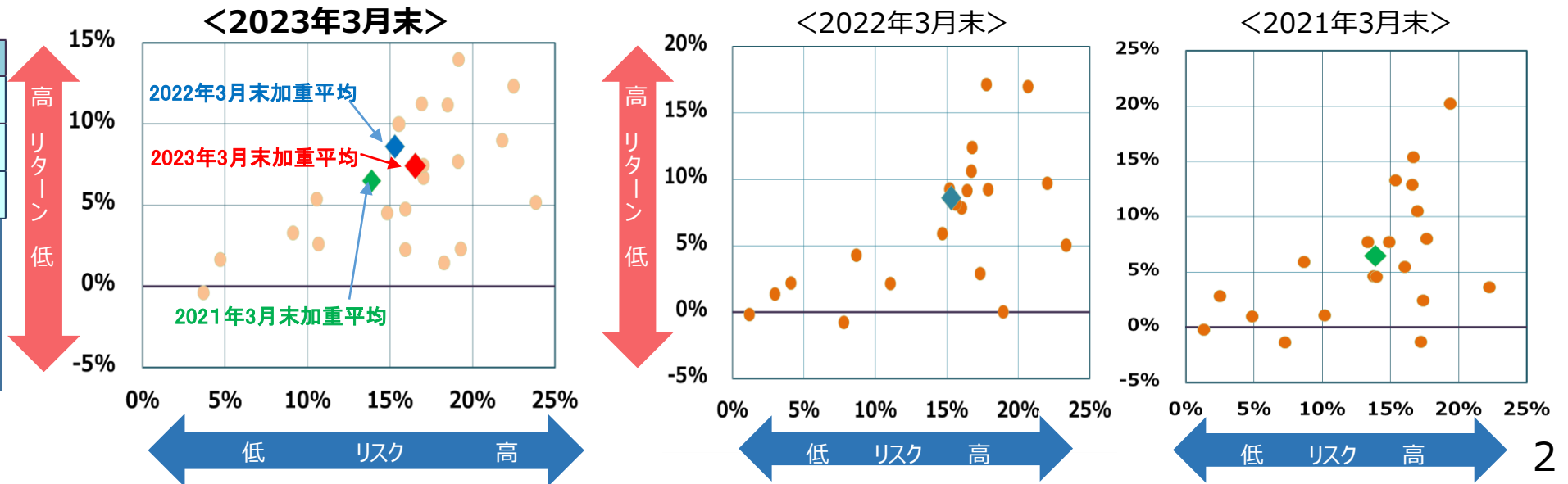
・コストは過去3年で、ほとんど変動していません。リターンは、2022年の金利上昇、株式市場の弱含み傾向を受け、やや低下しています。



■リスク・リターン推移

残高加重平均	リターン	リスク
<2022年度> ◆	7.43%	16.54%
<2021年度> ◆	8.62%	15.31%
<2020年度> ◆	6.50%	13.88%

・2022年度は、債券市場・金利および外国為替市場の変動が拡大し、一般的にリスクが上昇した局面でした。



7. 共通KPI（外貨建保険）

お客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選ぶ上で、各業態の枠を超えた金融商品の比較を容易にするために、外貨建保険につきましても共通KPI（成果指標）としまして、①運用評価別顧客比率および②銘柄別コスト・リターンの2つの指標を公表します。

ただし、保険は投資信託とは異なり保障機能を有するものの、公表します指標には同機能が反映されません。したがって、リターンのみをもって投資信託と単純に比較することは必ずしも適切では有りませんのでご留意ください。

（外貨建保険の特徴）

- ・外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合が多くあります。
- ・指標算出にあたって、解約返戻金は基準日時点の為替レートで円換算しており、満期まで保有した場合や外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

1. 運用評価別顧客比率

基準日に外貨建保険を保有頂いているお客さまにつきまして、ご加入時以降のリターンを算出し、当行で外貨建保険を保有するすべてのお客さまを100%とした場合のリターン別の分布をお示ししております。

2. 銘柄別コスト・リターン

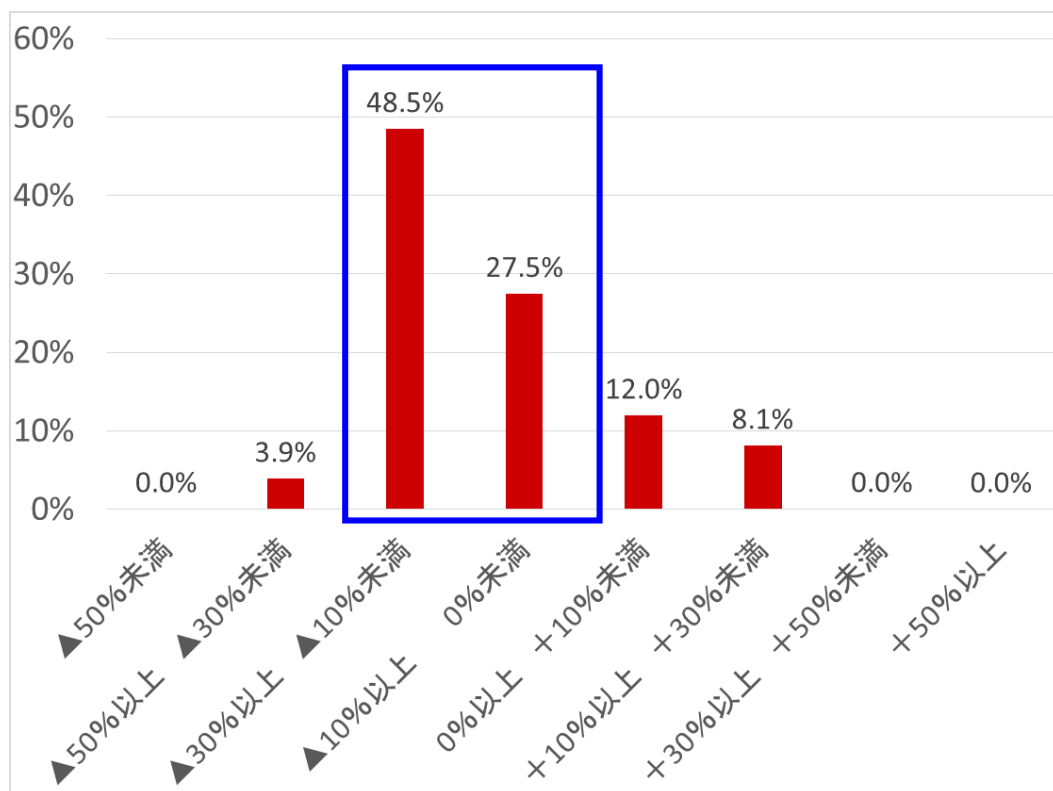
当行でお取り扱いする外貨建保険の各銘柄につきまして、ご加入後5年以上経過した外貨建一時払保険を対象に、基準日時点の解約返戻金額と既支払金額の合計額の上位20銘柄のコスト（横軸）とリターン（縦軸）を表示させております。

7. 共通KPI (外貨建保険)

1. 運用評価別顧客比率

令和5年3月31日時点におきまして、当行で外貨建保険を保有頂いているお客さまのうち、76.0%のお客さまが、運用評価率が▲30%～±0%の範囲に分布しています。市場の急激な円安・金利上昇の影響を受け、市場価格調整が発生し保有資産の債券価格が下落している為と推定されます。

◆運用評価別顧客比率



<定義・算出方法>

- 対象顧客：基準日時点で外貨建一時払保険を契約している個人のお客さま
- 対象契約：当行が保険募集を行った契約。
基準日時点で解約済みの契約、年金の支払いが開始している年金契約（据置期間の契約も含む）は除外します。
- 対象商品：基準日時点で対象顧客が保有している外貨建一時払保険。
外貨建医療保険、外貨建平準払保険は除外します。
介護保障や特定疾病保障等、生前給付の保障が組み込まれている商品は除外します。
- 運用評価計算：
$$\frac{\text{分子（基準日時点の解約返戻金額} + \text{基準日時点の既支払金額）}}{\text{分母 契約時点の一時払保険料（円換算）}}$$
- 基準日：2023年3月末

7. 共通KPI (外貨建保険)

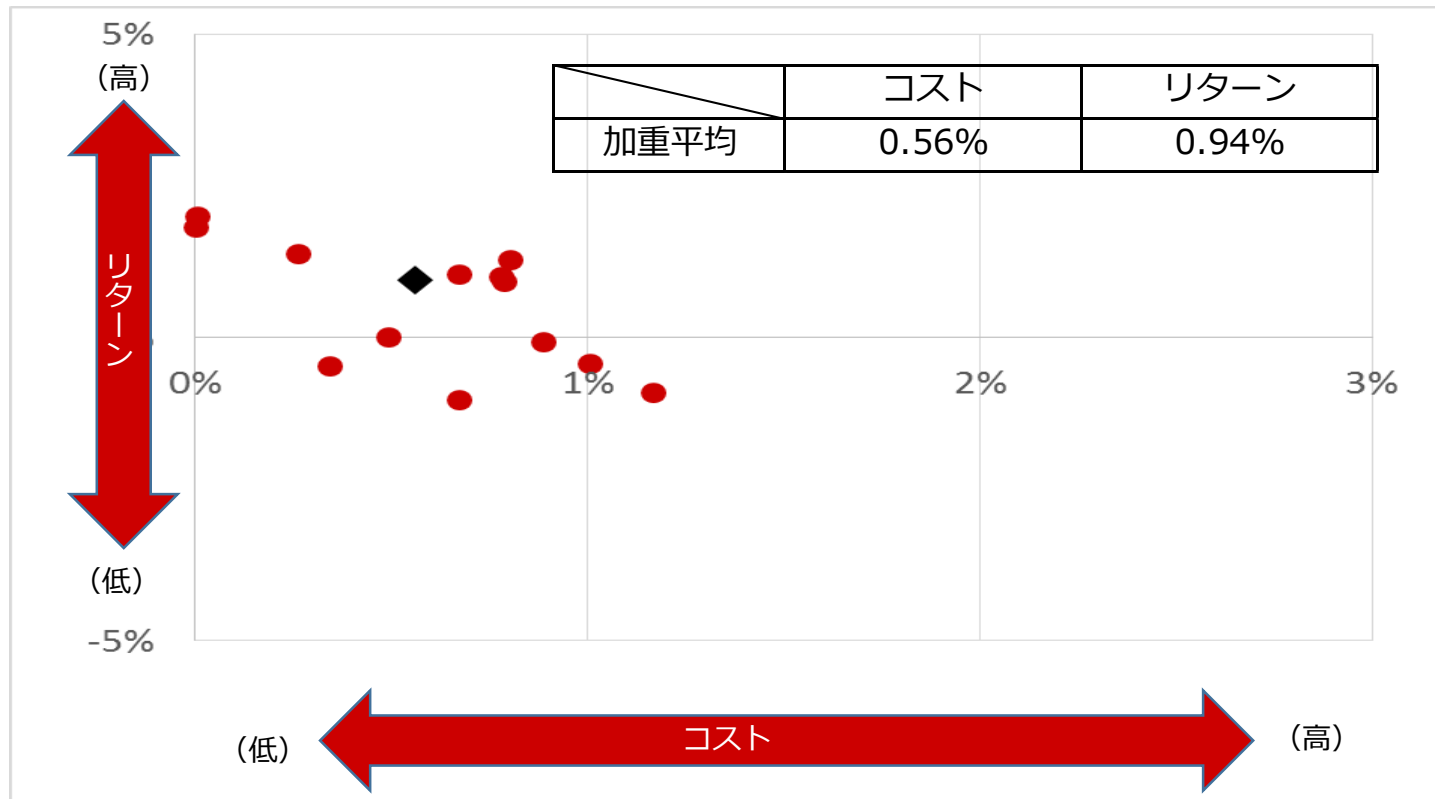
2. 銘柄別コスト・リターン

令和5年3月31日時点で、当行で外貨建保険を加入頂いており、契約日から5年以上経過した契約につきまして、銘柄別のコスト・リターンを表示しております。

外貨建保険につきましては、早期に解約するほど解約控除が大きくなる場合が多いため、契約期間が長いほど1年あたりリターンが高くなる傾向にあります。加えて、契約期間が長いほど1年あたりの代理店手数料（コスト）は小さくなるため、コストも低くなる傾向があります。契約期間の長短がコスト・リターンに影響を与える要因になると考えられます。

◆ 銘柄別コスト・リターン

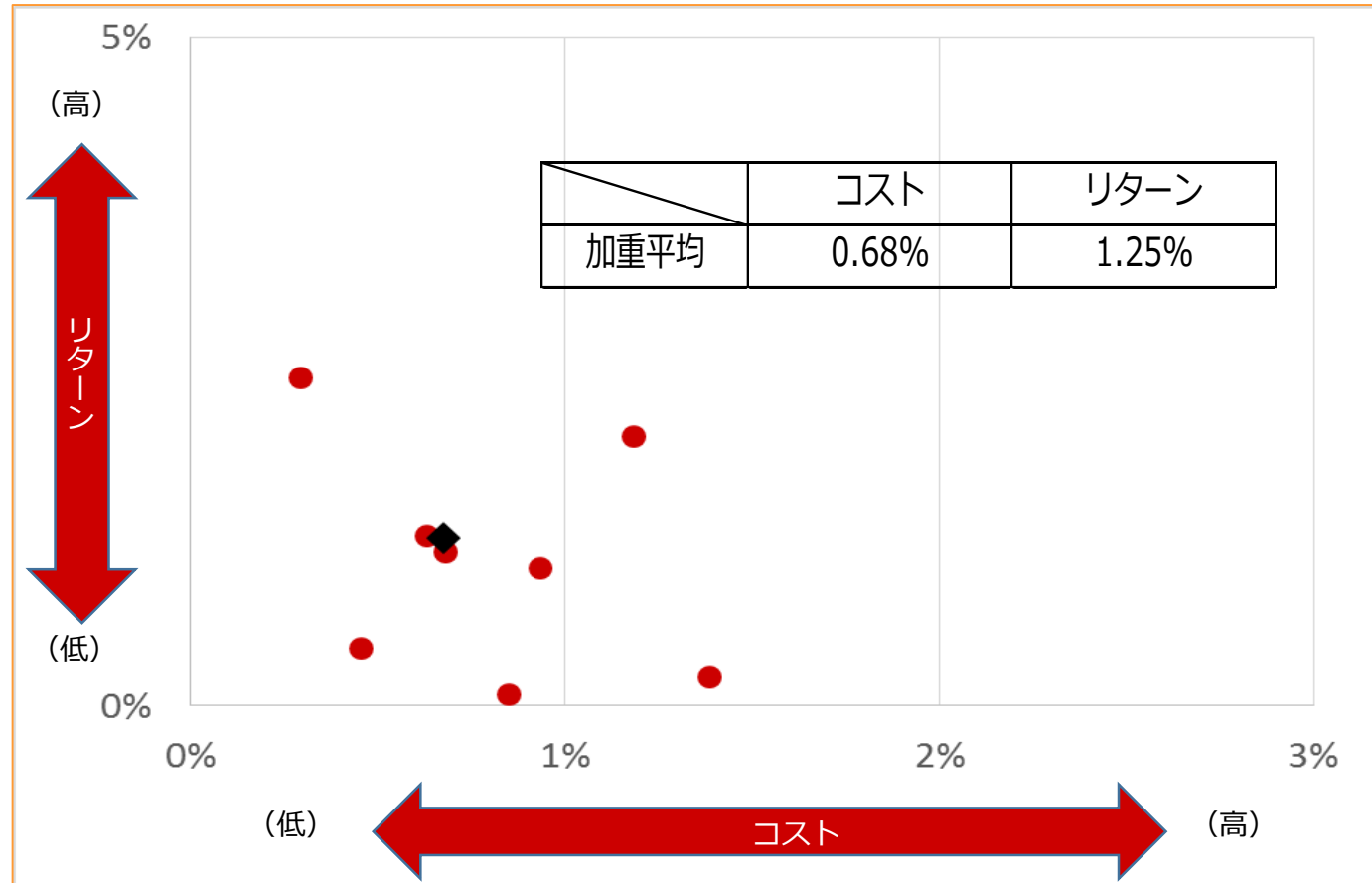
2022年度



	銘柄名 (上位20銘柄)
1	しあわせ、ずっと (三井住友海上プライマリ生命)
2	生涯プレミアムワールド4 (T&Dフィナンシャル生命)
3	ロングドリームGOLD (日本生命)
4	ふるはーとJロードグローバル (住友生命)
5	生涯プレミアムワールド3 (T&Dフィナンシャル生命)
6	やさしさ、つなぐ (三井住友海上プライマリ生命)
7	みらい、そだてる (三井住友海上プライマリ生命)
8	デュアルドリーム (日本生命)
9	外貨建エブリバディプラス豪 (明治安田生命)
10	えがお、ひろがる (三井住友海上プライマリ生命)
11	ロングドリームプラス (日本生命)
12	外貨建エブリバディプラス米 (明治安田生命)
13	アテナ2 (三井住友海上プライマリ生命)
14	—
15	—
16	—
17	—
18	—
19	—
20	—

7. 共通KPI (外貨建保険)

◆銘柄別コスト・リターン 2021年度



	銘柄名 (上位20銘柄)
1	ロングドリームプラス (日本生命)
2	ロングドリームGOLD (日本生命)
3	しあわせ、ずっと (三井住友海上プライマリ-生命)
4	みらい、そだてる (三井住友海上プライマリ-生命)
5	えがお、ひろがる (三井住友海上プライマリ-生命)
6	アテナ2 (三井住友海上プライマリ-生命)
7	デュアルドリーム (日本生命)
8	やさしさ、つなぐ (三井住友海上プライマリ-生命)
9	—
10	—
11	—
12	—
13	—
14	—
15	—
16	—
17	—
18	—
19	—
20	—

※定義・算出方法は次ページに記載しております。

7. 共通KPI（外貨建保険）

2. 銘柄別コスト・リターン

<定義・算出方法>

- 対象契約：当行が保険募集を行った契約。
保険契約開始から60か月以上経過した契約。
基準日時点で解約済みの契約、年金の支払いが開始している年金契約（据置期間の契約も含む）は除外します。
- 対象銘柄：外貨建一時払保険のうち、保険契約開始から60か月以上経過した契約が存在する銘柄。
対象となる契約にかかる基準日時点の解約返戻金＋基準日時点の既支払金額の合計額で、最大上位20銘柄とします。
外貨建医療保険、外貨建平準払保険は除外します。
介護保障や特定疾病保障等、生前給付の保障が組み込まれている銘柄は除外します。
- コスト：個別銘柄のコストは、各契約のコスト率について、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率を使用することで算出し、各契約のコスト率を、各契約の契約時点の一時払保険料（円換算）で加重平均します。
契約期間の途中で継続手数料率の取扱い手数料支払いが完了している場合、支払いがあった年度分の継続手数料率を累積した上で、経過期間に基づき年率換算を行います。
なお、手数料率を個別契約毎に紐づけることが困難な場合には、銘柄を組成する保険会社にて算出される、各契約に適用されている新契約手数料率及び継続手数料率を各契約の契約時点の一時払保険料（円換算）で加重平均した値を使用します。
- リターン：各契約のリターン率について、 $(\text{基準日時点の解約返戻金額} + \text{基準日時点の既支払金額} - \text{契約時点の一時払保険料}) \div (\text{契約時点の一時払保険料})$ を年率に換算し、各契約のリターン率を、各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均します。（いずれも円換算）
- 加重平均値：コスト、リターンともに、個別銘柄の対象となる契約にかかる基準日時点の解約返戻金額＋基準日時点の既支払金額の合計額で加重平均します。
- 基準日：2022年3月末



このまちで、あなたと

佐賀銀行