# 【お客さま本位の業務運営】 佐賀銀行の取組状況

2023年度



原則2 顧客の最善の利益の追求



#### ■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"

佐賀銀行 第17次中期経営計画より

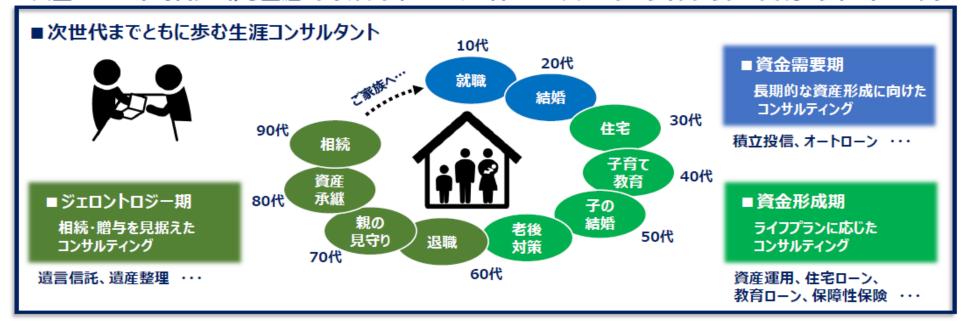
原則 2 顧客の最善の利益の追求



- ■「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

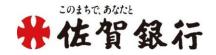
当行では「人生100年時代」のライフステージを「資金需要期」「資金形成期」「ジェロントロジー期」に分類し、それぞれのライフプラン、ライフスタイルにマッチした「生涯コンサルティング」を目指しています。そして、資産形成層からジェロントロジー層まで全世代のお客さまの「増やしたい」「備えたい」「残したい」という想いを形にするサービス、商品の提供を行っています。

▶ 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

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」を実現するための取り組み

- ■資金需要期の長期的な資産形成に向けて、積立投信では取り扱っている投資信託銘柄のほぼ全てでご利用いただけるなどラインアップを充実させています。積立投信はリスク性金融商品での運用、資産形成の入門に適しています。積立投信は毎月最低5千円から千円単位でお申し込みができ、無理なく積立のお取引が可能です。
  - また、お取引先やお客さまの金融リテラシー向上を目指して、社員向けの職場セミナーも実施しております。
- ■資金形成期では、窓口や訪問先でも利用できるコンサルティング・ツールを利用して、それぞれのお客様のライフプランに マッチした資産運用、資産形成のプランをご提供しています。
- ■ジェロントロジー期には、遺言信託や家族信託サポートサービスなどをご案内し、預金以外で保有されている金融商品資産の 多様化による相続手続きの複雑化、長期化の緩和と安心を実現できるサービスをご提供しています。
- ■こうした、お客さまとの面談内容や提案内容については販売支援システムに記録され、「不適切な説明」「顧客ニーズと矛盾する商品提案」等がないか、①担当店舗の管理者による記録チェック(第1線管理)、②本部管理部門による記録のモニタリング・指導(第2線管理)、③監査部門によるモニタリング結果を受けた監査・指導(第3線管理)を実施しています。

#### Wealth Advisor ₩佐智銀行 2023/06/09 12:24マーケット早耳情報=主な後場寄り前成り行き注文状況 (2) ZHD、楽天グループ、ソフトバンク アドバイスツール マーケット情報 はじめてファンドを 閲覧できます。 購入されるお客様に向けた マーケットを把握できる ファンド比較も行えます ポートフォリオ提案ツール 情報が閲覧できます。 ファンド一覧 ポートフォリオ作成 マーケット情報 ▶ 全ファンド検索 ▶ ライフプラン 既にファンドをお持ちの 投資信託からランキングが お客様に向けた ▶ iDeCo・つみたてNISAご案内 閲覧できます。 ファンド見直し提案ツール iDeCo、つみたてNISAの節税シミュレーションが行えます ▶ 読み物コンテンツ ▶ 佐賀銀行ホームページ ランキング一覧 リバランス提案 資産運用のご案内 【商号等】株式会社 佐賀銀行 登録金融機関 福岡財務支局長(登金)第1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 投資信託をご購入の際は、各ファンドの「投資信託説明書(交付目論見書)」の内容をよくお読みください。 Copyright Wealth Advisor Co., Ltd. All rights reserved

提供:ウエルスアドバイザー株式会社





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組んでいます。

今後の 戦略 「ゴールベース・アプローチ」の考え方に基づくコンサルティング営業への変革に取組み、 「お客さま本位の業務運営」の強化およびお客さまとのリレーション向上を目指す



- 法人と個人はシームレス
- アセットに限らず、あらゆる分野で GBAの考え方は有効
- ✓ お客さまとの対話に基づき将来目標を設定
- ✓ 目標達成のプロセス・ソリューションを提案
- ✓ 目標達成のためのフォローアップ

原則2 顧客の最善の利益の追求

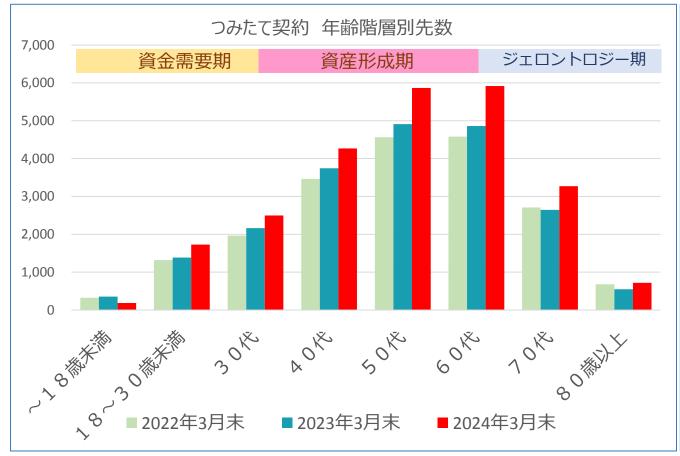


#### ■「お客さまの最善の利益」を実現の確認指標①

#### ①積立契約数推移

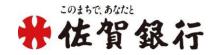
「積立契約」については、将来的な「ゴールベース・アプローチ」を視野に入れた資産形成の入り口として、特に30代までの資金需要期の年齢層へ積極的に取り組んでいきます。

今後も「積立契約数推移」等を公表していきます。





原則2 顧客の最善の利益の追求

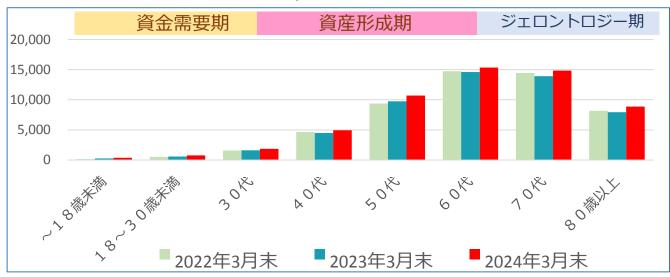


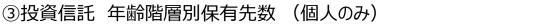
■ 「お客さまの最善の利益」を実現の確認指標②

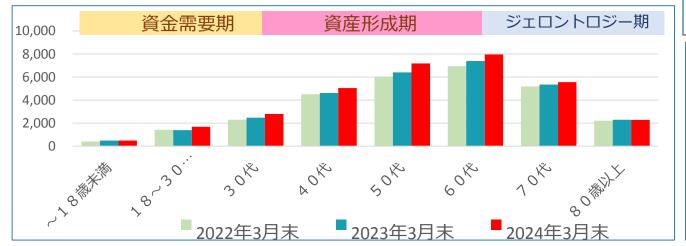
②投資信託 年齢階層別預り残高 (個人のみ)

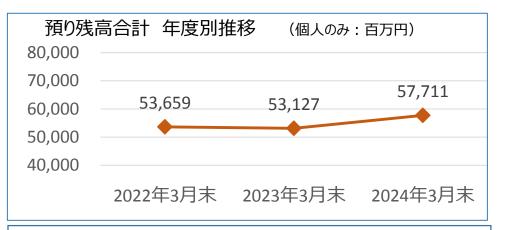
(百万円・評価額ベース)

(件)





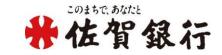




・今後、「ゴールベース・アプローチ」を踏まえた長期的な運用と資産形成のお手伝いが出来るよう、最善の利益の提供に努めていきます。



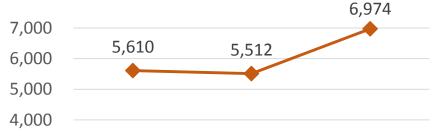
#### 原則2 顧客の最善の利益の追求



- ■「お客さまの最善の利益」を実現の確認指標③
  - ■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)

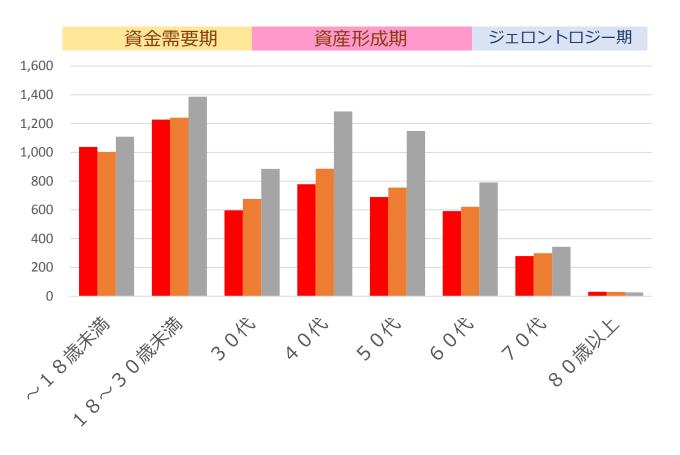




2022年3月末 2023年3月末 2024年3月末

#### ◆生命保険 年度別新規契約額及び件数 (単位:百万円、件)





■2022年3月末 ■2023年3月末

■ 2024年3月末

## 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(2023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	54%	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	7%	3.3%
3	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	4%	3.3%
4	ぜんぞう2304	あおぞら投信	内外債券·株式	4%	2.2%
5	インデックスファンドSOX30	日興アセットマネジメント	海外株式インデックス型	3%	2.2%
6	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	2%	3.3%
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	野村インド株投資	野村アセットマネジメント	海外株式	2%	3.3%
9	ドラッカー研究所米国株ファンド(資産成長型)	大和アセットマネジメント	海外株式	2%	2.2%
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	2%	1.1%

【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	e M A X I S N Y 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%	

販売額上位10銘柄の

販売額加重平均販売手数料率

2023年度	0.86%
2022年度	1.15%

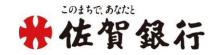
当行取扱ファンドの販売手数料状況

3.30% ファンド数加重平均	28 <b>1.97%</b>
2.20%	29
1.10%	12
なし (ノーロード)	17
手数料率	ファンド数

(2024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(2023年度)】

#### 【保険商品の販売件数上位10銘柄(2023年度)】

			_	
No	ファンド名	保険会社	商品分類	販売額 シェア
1	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	26%
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	23%
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	13%
4	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	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	6%
6	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%
7	ハイブリッドあんしんライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	2%
8	みのり10年 日本円	三井住友海上プライマリー生命	個人年金保険	2%
9	みのり10年 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	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	2%

No	ファンド名	保険会社	商品分類	件数 シェア
1	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	21%
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	18%
3	ロングドリームゴールド3	日本生命	一時払終身保険	12%
4	たのしみ未来グローバル(米ドル)	住友生命	個人年金保険	10%
5	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	9%
6	つみたてねんきん 2 (米ドル)	ニッセイ・ウェルス生命	平準払年金保険	7%
7	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	5%
8	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	3%
9	ハイブリッドあんしんライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	2%
10	みのり10年(米ドル)	三井住友海上プライマリー生命	個人年金保険	2%

#### 【保険商品の販売額上位10銘柄(2022年度)】

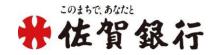
#### 【保険商品の販売件数上位10銘柄(2022年度)】

No	ファンド名	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	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	一時払終身保険	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%

No	ファンド名	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	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、よろごび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	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%

## 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。今後もご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

ファンド名	委託会社	基準価額 適 用 日	時のご注意 お申込手数料 (消費税込) ※( )は個別以上の場合	信託報價 (消費稅込) (年率)	-	のご注意 換金代金 支 払 日 (神記氏記)
新成長株ファンド 愛称:グローイング・カバーズ	明治安田 アセット マネジメント	申込日	2.200% (1.100%)	1.870%	0.3%	5営業日目
ジバング・オーナー企業株式ファンド	日興アセット マネジメント	申込日	2.200% (1.100%)	1.584%	なし	5営業日日

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	約定金額に下記の手数料率を乗じた	額となります。(税込)			
(販売手数料など)	・約定金額1億円未満の場合	2.200 %	・約定金額 1億円	引以上の場合	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×億 が実費でファンドから支払われます。			•	
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	購入時に支払う費用(販売手数料)	100万円× 2.200%	= 22	2,000 円	
場合の費用計算例	継続的に支払う費用(信託報酬等)	100万円× 1.5400%	= 15	5,400 円	年換算※1
本商品100万円を解約した場合は	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 載しています。	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
※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	Γ.

## 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



- ■お客さまへ商品・サービスを提供する際には以下の情報をお客さまの投資判断に必要な「重要な情報」として、分かりやすく提供いたします。
  - ①基本的な利益(リターン)・損失・その他のリスク・取引条件等
  - ②当該お客さまへの商品・サービスを推奨する選定理由
  - ③お客さまと利益相反の可能性がある場合には、その内容及び影響
- ■お客さまへの情報提供に際しては、お客さまの取引経験・金融知識・情報の重要性、商品・サービスの複雑さを考慮のうえ、リスク・リターンの関係など基本的な構造や同種の商品の内容との比較が容易となるように配慮した資料・ツール、「重要情報シート(※)」等を活用し、より重要な情報については特に強調するなどして情報の重要性に応じて区分することで注意を促し、お客さまの理解度に応じてわかりやすく説明いたします。
- ■定期的なアフターフォローに加え、市場動向が大きく変化した場合には、金融商品の運用状況をはじめ、お客さまの投資判断に必要な情報を迅速に提供する等、お客さま に安心してお取引いただけるよう努めます。また、アフターフォロー結果や市場動向を踏まえて、重要な情報の内容や表現を検証、評価、見直しを行い、適切な情報提供 に努めます。
- ■当行および当行グループ会社では複数の金融商品・サービスをパッケージとする商品は販売しておりません。





・ ファンドセレクションには当行で取り扱っている投資信託の全商品が記載されています。商品毎の特徴、委託会社、主なリスク、手数料(販売手数料、信託 報酬、信託財産留保額)などをお客さまに分かりやすく情報提供しております。

## 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

▶ 個別商品編(投資信託)

▶ 個別商品編(保険)

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

土 名	株式会社 佐賀銀行	当行の概要を記した
登録番号	登録金融機関 福岡財務支局(登金)第1号	ウェブサイト 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

	当行取	行取扱商品 伊介子会社		The second secon	当行取	吸商品	仲介子会社
		<b>仲介</b> ※1	₩2		20032000	仲介※1	₩2
預金(投資性なし)	0	×	×	保険(投資性なし)	0	×	×
預金(投資性あり)	0	×	×	保険 (投資性あり)	0	×	×
投資信託	0	×	0	公共債 (個人向け国債等)	0	×	0
国内株式	×	×	0	円建債券	×	0	0
海外株式	×	×	0	外貨建債券	×	0	0
ETF, ETN, REIT	×	×	0	金銭信託	×	×	×
ラップロ座	×	×	0	その他の上場商品	×	×	×

※2: 当行子会社「佐銀キャピタル&コンサルティング」の金融商品仲介業務でのお取扱となり、SBI延券又は楽天証券 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智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、役職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、お客さまのライフブ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ご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います。
- ・投資信託では、ほぼ全ての銘柄を「積立投信」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安定的・長 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、さらに幅広いエーズにお応えできる体制を整えていきます。

4.			

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 生命保険相談所	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	<b>炎室</b>	0570-016811 (03-5251-6811)	

₩佐賀銀行

一定の投資性金融商品の販売に係る 使用開始日:2023年1月24日 このまちで,あなたと 重要情報シート (個別商品編 / 投資信託) 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 米国株式配当貴族(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 野村アヤットマネジメント株式会社 米国の株式を主要投資対象とし、S&P 500配当貴族指数(配当込み・円換算ベース)の動きに連動 金融商品の目的・機能 する投資成果を目指して運用を行ないます。 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、同種の商 商品組成に携わる事業者が 品に対する知識や投資経験があり、もしくは説明を受け商品性をご理解いただける投資家を主に念 想定する購入層 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。 窓口・インターネットのお取扱 「窓口」「インターネット」ともにお取引が可能です。 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、ライフブラン、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ることができるのか。 ③ この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・ デメリットがあるのか。

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、損失が証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す。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指して運用を行ないますので、米国の株式市場全体の動きとファンドの基準価部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ないませんので、為替変動の影響を受けます。
[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% 最低▲13.0% (2020年3月) 最高53.2% (2021年3月)
	Jスクについて、私が理解できるように説明してほしい。 こリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

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	約定金額に下記の手数料率を乗じ	た額となります。(私	& <u>入</u> )				
(販売手数料など)	<ul><li>・約定金額1億円未満の場合</li></ul>	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	信託報酬率 年0.55%(税抜年0.	50%)。その他の費用	・手数科等	が実費でフ	アンド	から支払われ	
(信託報酬など)	ます。これらは事前に料率、上限	親額等を表示することだ	バできません	10			
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	購入時に支払う費用(販売手数料)	100万円×2.200%	-	22,000	円		
場合の費用計算例	継続的に支払う費用(信託報酬等)	100万円×0.5500%	=	5,500	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×0.110%	=	1,100	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	※ 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と交付目論見書の「ファンドの費用・					
	税金」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。 質問例 ⑥ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

2024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。保険商品のご検討ならびにご契約の際には、「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 定款 ・ 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(当往	<b>丁は、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)</b>
金融商品の名称 ・ 種類	外資建・エブルディブラス くパランスタイプ> (5年ごと利差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】 ・ 生涯の死亡保障を確保することができる外資建の一時払終身保険です。 ・ 指定適賃 (米ドルまたは豪ドル) に応じて設定される予定利率にもとづき外貨で資産を適用し、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年ごとの解約返配金は積立金と同額となります。 ・ 第約返戻金の円換算額に目標金額を設定できます。目標到達した場合、円建の終身保険に移行し、 連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	<ul> <li>■この商品は以下のご煎向があるお客さまを念頭に組成しています。</li> <li>・終身にかたる死亡気隙を確保したいお客さま</li> <li>・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</li> <li>■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。</li> </ul>
バッケージ化の有無	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・注意塊起情報)兼商品パンフット」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、 着面または電磁的記録によりお申し込みの機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、お払い込み いただいた金額をお払い込みいただいた通貨でお返しします。

(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、ライブプラン、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ることが

③ (ターゲット型の商品の場合)目標達成しなかった場合について説明してほしい。

## 4. 重要な情報の分かりやすい提供

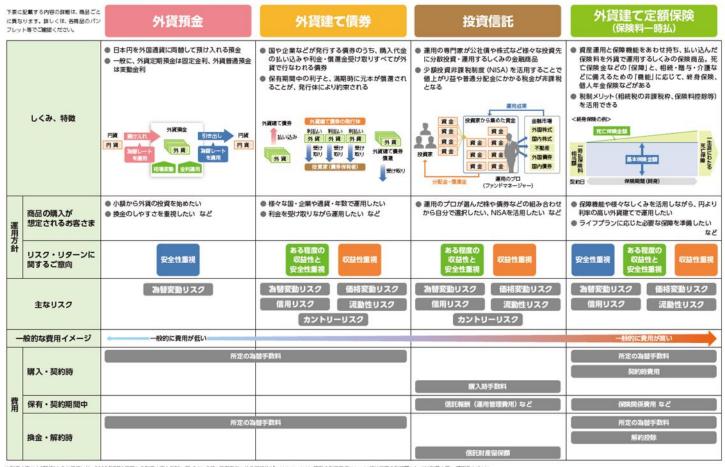
#### 原則5 重要な情報の分かりやすい提供



#### ■他のリスク性金融商品と比較できるチラシの活用

外貨建商品での資産運用を検討されているお客さまには、外貨預金、投資信託、外貨建一時払終身保険などが比較できるチラシを使い、各商品の特徴やリスク、手数料などの違いをご説明しております。

#### 外貨建て商品での資産運用をご検討のお客さまへ



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。

投資 目的	元本の安全性を重視する	
	安全性と収益性のバランス を配慮する	
	収益性を重視する	

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			
為替			
金利変動			
投資に関 するリスク			

↓□:次で4 <b>マ</b> 年本	¢⊽⊩⇔+√1	経験あり				
投資経験	経験なし	1年 未満	3年 未満	5年 未満	5年 以上	
株式						
株式投信						
外貨預金・外国債券						
(変額・外貨建定額)年金保険						
公社債・公社債投信						
その他( )						

▶ 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、当行取扱いファンドの中からお客さまに合ったファンド例を提示します。







#### 原則6 顧客にふさわしいサービスの提供



- ■お客さま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、2024年4月時点で、投資信託は86ファンド、うちノーロードファンド17本を取り扱っております。また86ファンド全てで積立取引可能となっております。
- ■2024年1月からの新NISA制度に対して「成長投資枠適格:61ファンド」「つみたて投資枠適格:14ファンド」をお取扱いしております。
- ■生命保険は、お客さま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

	2023	年4月1日	2024	年4月1日
カテゴリ	商品数	商品比率	商品数	商品比率
国内債券	2	3%	1	1%
国内株式	10	13%	12	14%
海外債券	12	15%	9	10%
先進国	7	9%	5	6%
ハイイールド	2	3%	1	1%
エマージング	3	4%	3	3%
海外株式	26	33%	33	38%
先進国	20	25%	30	35%
エマージング	6	8%	3	3%
REIT	7	9%	9	10%
バランス型	18	23%	17	20%
その他	4	5%	5	6%
合 計	79	100%	86	100%
うち 成長投資枠適格	-	_	61	71%
うち つみたて投資枠適格	-	_	14	16%
うち インターネット取引可	79	100%	86	100%
うち インターネット専用	22	28%	24	28%
うち ノーロード商品	15	19%	17	20%
うち 積立取扱可	78	99%	86	100%

#### ◆生命保険ラインアップ

			2023	3年4月1日	2024	年4月1日
	商	品種類	商品数	商品比率	商品数	商品比率
	円列	建	8	33%	10	36%
		定額	1	4%	2	7%
_		終身	7	29%	8	29%
時	外貨	建	16	67%	18	64%
hQ		定額年金	4	17%	5	18%
払		変額年金	1	4%	1	4%
<i></i>		終身	11	46%	12	43%
		合計	24	100%	28	100%
	商	品種類	商品数	商品比率	商品数	商品比率
	終	身保険	4	21%	3	17%
<u> </u>	年	金保険	1	5%	3	17%
平			1		3	17% 17%
平準	が/	金保険		16%		
準	が/ 医	金保険 化保険	3	16%	3	17%
	がた	金保険 化保険 療保険	3 5	16% 26%	3 7	17% 39%
準	がた	金保険 ん保険 療保険 期保険	3 5 1	16% 26% 5% 5%	3 7 1	17% 39% 6%

#### 原則6 顧客にふさわしいサービスの提供



■ 2023年12月にお客さまの資産形成の利便性向上を図るため「らくらくe投信」をリニューアルいたしました。これにより投資信託口座・NISA口座 開設、投資信託や積立投資信託の購入・解約が非対面(ネット)で完結でき、さぎんアプリで簡単にお手続きができるようになりました。また、ら くらくe投信で投資信託申込みの場合は手数料が10%OFFになります。

## 銀行取引をもつと自由に、もっと便利に。 銀行公式無料アプリ 銀行公式無料アプリ

忙しい暮らしの中で銀行取引をより便利に、安全に行うため「さぎんアブリ」は進化します。 佐賀銀行の口座の残高照会や入出金管理はもちろん、投資信託の口座もアブリで管理できます。 まさに、手の中の佐賀銀行。

ぜひ、新しい銀行体験を「さぎんアプリ」で。

生まれ変わります!



さぎんのアプリか







2023年12日現在

Renewal

Release









▶ らくらくe投信の機能紹介



原則6 顧客にふさわしいサービスの提供



■ お客さま向けセミナーの定期開催等により、お客さまの金融・投資知識の向上にお役に立つ情報提供に努めています。コロナも収束しWebだけでなく、リアルの開催も実施しております。また新NISAについて教えてほしいとお取引先様からの依頼もあり十分に打ち合わせの上、職域のセミナーも実施しました。

#### <2023年度セミナー>

・職域訪問型セミナー 267件

新入社員向け、NISAなど資産運用に興味ある社員向けの セミナーに力を入れています。

・本部主催セミナー 40件

兵庫支店にて資産形成セミナーは毎月、相続セミナーや相続個別相談会は随時実施しています。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。2023年は 特に新NISAについてのセミナーを 数多く実施しました。今後もお客 さまの金融リテラシー向上に貢献 していきます。



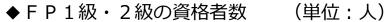


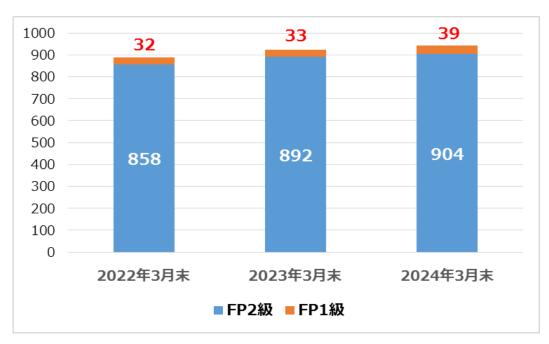


- さぎんパーソナルプラザ佐賀(兵庫支店)は毎月お客さま向けのセミナーを実施しています。今後もお客さまのニーズに合わせた資産形成や相続セミナーを開催して参ります。
- ▶ 令和5年度もセミナーを定期的に開催し、お客さまの金融・ 投資に関するご理解や今後の運用のご参考に少しでもお役に 立つ情報提供に努めて参ります。



- 当行グループは、全従業員がお客さまの立場に立ち、真の二ーズを理解し、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。

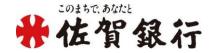




■ 当行では、コンサルティング能力の向上、人材の育成を 目指し、FP1級及びFP2級の資格取得について、以 下の目標を掲げています

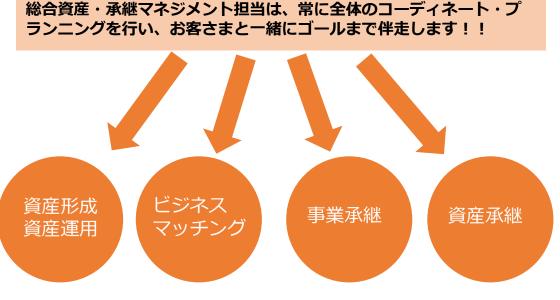
#### 第17次中期経営計画期間中の資格取得KPI

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



- 2023年10月、「総合資産・承継マネジメントチーム」を発足致しました。
- 資産運用、相続・資産承継、税金、不動産、年金などの専門的知識を活かし、お客さまの課題をすべて解決できるフルパッケージの総合資産コンサルティングサービスを提供します。
- ・ 法人オーナー、不動産オーナー、資産家、事業承継などで困っている先、資産運用を相談したい先などに継続的にゴールベースアプローチを行います。
- ジェロントロジーに関しては、ニーズが高い家族信託・遺言・相続等のコンサルティングを行います。
- 営業店と連携・伴走し、お客さまの悩みや課題・ニーズについて、業務領域を横断し全体をプランニングします。
- グループ・本部・ブロックとも連携し、法個シームレスに対応します。





## **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	2024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)

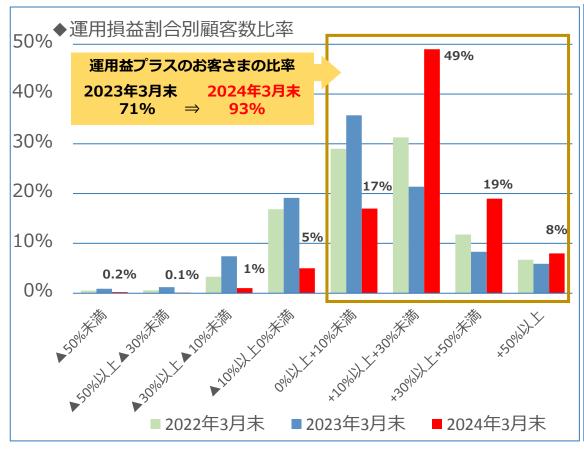
#### 1. 運用損益別顧客比率

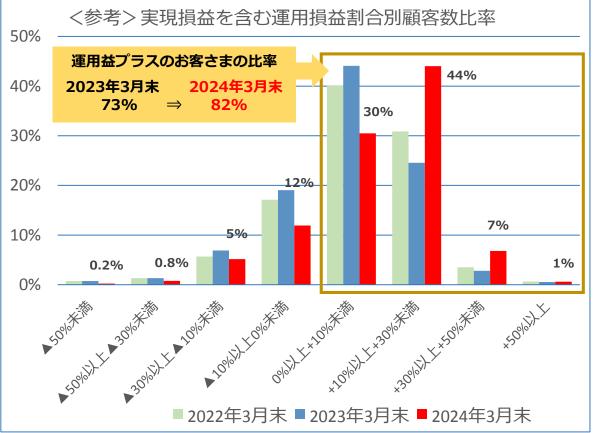


2023年度は、日米の金融政策動向に注目が集まる中、景気回復の流れから株価が堅調な1年となりました。2024年に入り、日経 平均株価、NYダウともに史上最高値を更新し、2024年3月末現在の運用損益状況が大幅に好転しました。 2024年度も、引き続き日米の金融政策、特に日本においてはゼロ金利解除後の金利動向や米ドル/日本円の動きが注目されていま

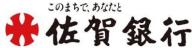
す。運用損益が好転している中でもリスクを丁寧に説明し、今後もより多くのお客さまが安定的なリターンを享受していただけるよう、資産分散・時間分散による長期的な資産形成をご提案してまいります。

※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」

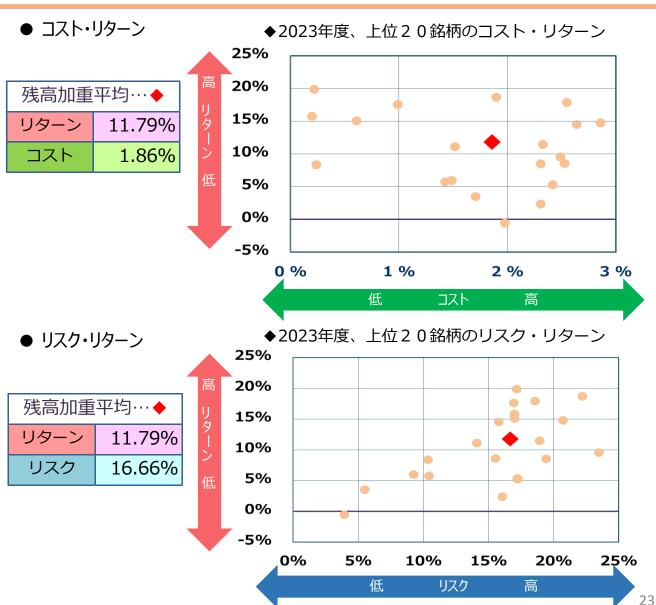


◆2023年度 投資信託預り残高上位	<b>20</b> 銘柄(2024年3月末現在)
--------------------	--------------------------

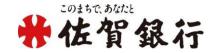
No	ファンド名	リターン	リスク	コスト
1	ダイワ・US-REIT・オープンBコース(為替ヘッジなし)	2.3%	18.9%	11.4%
2	グローバル・セキュリティ株式ファンド(3ヵ月決算型)	2.6%	18.6%	17.9%
3	ロボットテクノロジー関連株ファンド	1.9%	22.2%	18.6%
4	日経225ノーロードオープン	0.6%	17.0%	15.0%
5	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.3%	19.5%	8.5%
6	財産3分法ファンド	1.5%	9.3%	5.9%
7	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド (毎月決算型)	2.5%	23.5%	9.5%
8	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.7%	5.5%	3.5%
9	投資のソムリエ	2.0%	4.0%	▲0.6%
10	つみたて日本株式(日経平均)	0.2%	17.0%	15.8%
11	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.4%	17.2%	5.3%
12	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.5%	15.6%	8.5%
13	野村インド株投資	2.9%	20.8%	14.7%
14	ひふみプラス	1.5%	14.1%	11.1%
15	米国株式配当貴族(年4回決算型)	1.0%	17.0%	17.5%
16	つみたて先進国株式	0.2%	17.2%	19.8%
17	つみたて8資産均等バランス	0.2%	10.4%	8.4%
18	アジアリートファンド(毎月分配型)	2.3%	16.1%	2.3%
19	メディカル・サイエンス・ファンド	2.6%	15.8%	14.5%
20	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)	1.4%	10.5%	5.7%

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



20%

高

低

リスク

25%

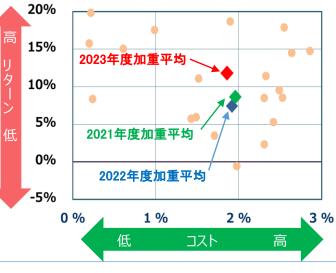
24

#### ■コスト・リターン推移

残高加重平均	リターン	コスト
<2023年度> ◆	11.79%	1.86%
<2022年度> ◆	7.43%	1.92%
<2021年度> ◆	8.62%	1.96%

・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、 2023年度の株式市場の上昇を受け て大きく上昇しました。

#### < 2023年度(2024年3月末)>





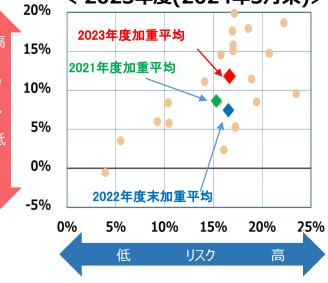


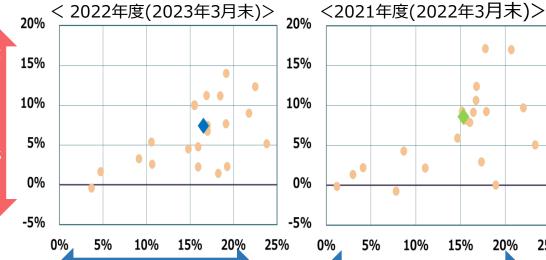
#### ■リスク・リターン推移

残高加重平均	リターン	リスク
<2023年度> ◆	11.79%	16.66%
<2022年度> ◆	7.43%	16.54%
<2021年度> ◆	8.62%	15.31%

・リスクは、株式市場の上昇が年 度後半、特に年明け以降の動きと なり、リスク算出期間の中での影 響は比較的に小さく、小幅な上昇 になっています。







低

リスク

高



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 K P I (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)

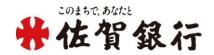
- ・外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有 を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合が多くあ ります。
- ・指標算出にあたって、解約返戻金は基準日時点の為替レートで円換算しており、満期まで保有した場合や外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

#### 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

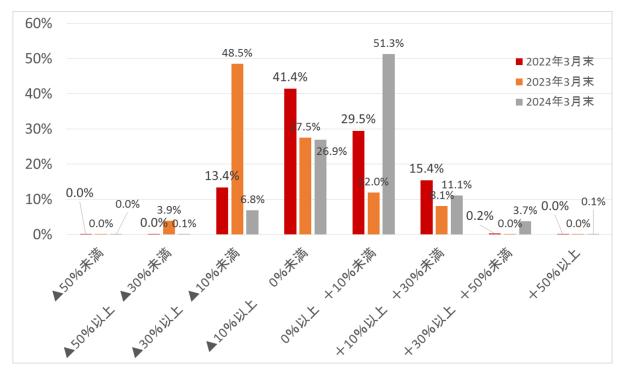
当行でお取扱いする外貨建保険の各銘柄につきまして、ご加入後5年以上経過した外貨建一時払保険を対象に、基準日時点の解 約返戻金額と既支払金額の合計額の上位20銘柄のコスト(横軸)とリターン(縦軸)を表示させております。



#### 1. 運用評価別顧客比率

令和6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、78.2%のお客さまが、運用評価率が ▲10%~+10%の範囲に分布しています。市場では円安になったものの、米国金利上昇の影響を受け、市場価格調整によって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:分子(基準日時点の解約返戻金額+基準日時点の既支払金額)ー 契約時点の一時払保険料(いずれも円換算)分母 契約時点の一時払保険料(円換算)

• 基準日 : 2024年3月末



#### 2. 銘柄別コスト・リターン

令和6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有ります。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 2023年度

コスト

0.25%

加重平均

0%

リターン

5.66%

10%				
)				
	•	•		
			•	
リ タ ==/	• •			
リ タ 5% ン				
			•	
	•			
	•	•		
0%		•	•	

1%

ı		
l		銘柄名(上位2O銘柄)
	1	外貨建工ブリバディプラス米(明治安田生命)
	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	ふるはーとJロードグローバル(住友生命)
	4	しあわせ、ずっと(三井住友海上プライマリー生活
	5	やさしさ、つなぐ(三井住友海上プライマリー生命)
	6	ロングドリームGOLD2(日本生命)
	7	外貨建エブリバディプラス豪(明治安田生命)
	8	夢のプレゼント(日本生命)
	9	生涯プレミアムワールド3(T&Dフィナンシャル生命)
	10	たのしみグローバル(住友生命)
	11	えがお、ひろがる(三井住友海上プライマリー生命)
	12	みらい、そだてる(三井住友海上プライマリー生命)
	13	アテナ2 (三井住友海上プライマリー生命)
	14	_
	15	1
	16	J
	17	1
	18	
	19	J
	20	_

#### ◆銘柄別コスト・リターン 2022年度

コスト

加重平均 0.56%

リターン

0.94%

	7H = 1 20	0.5070	0.5470	
5%				
(高)				
Jy 0%	•	٠٤.		
	9%	1%		2%
(低) -5%				
(低)		コスト		(高)

^ `
^ \
命)
(f
命)
命)
命)
命)
E命)
命)
E命)



#### 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十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、(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 : 2024年3月末

# #佐賀銀行