

「投資信託・外貨建保険販売会社における比較可能な共通KPI」について

金融庁は、2017年（平成29年）3月に「顧客本位の業務運営に関する原則」を策定・公表し、併せて、金融事業者の取り組みの「見える化」を促進する観点から、顧客本位の業務運営を客観的に評価できるための評価指標であるKPI（Key Performance Indicator）の公表を推奨しております。

この趣旨に則り、当行におきましても、お客さまが投資信託の購入時において、金融事業者を選ぶ際に比較できる統一的な情報（投資信託・外貨建保険販売会社における比較可能な共通KPI）を公表いたします。

「投資信託・外貨建保険販売会社における比較可能な共通KPI」について

1. 当行における比較可能な共通KPIの状況

(1)～(3)-3. 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI 3～10

(4)-1～(4)-4. 外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI 11～14

2. 投資信託販売に係る販売額、販売件数等の推移 15

3. 利益相反の適切な管理 16

4. 重要な情報の分かりやすい提供 16

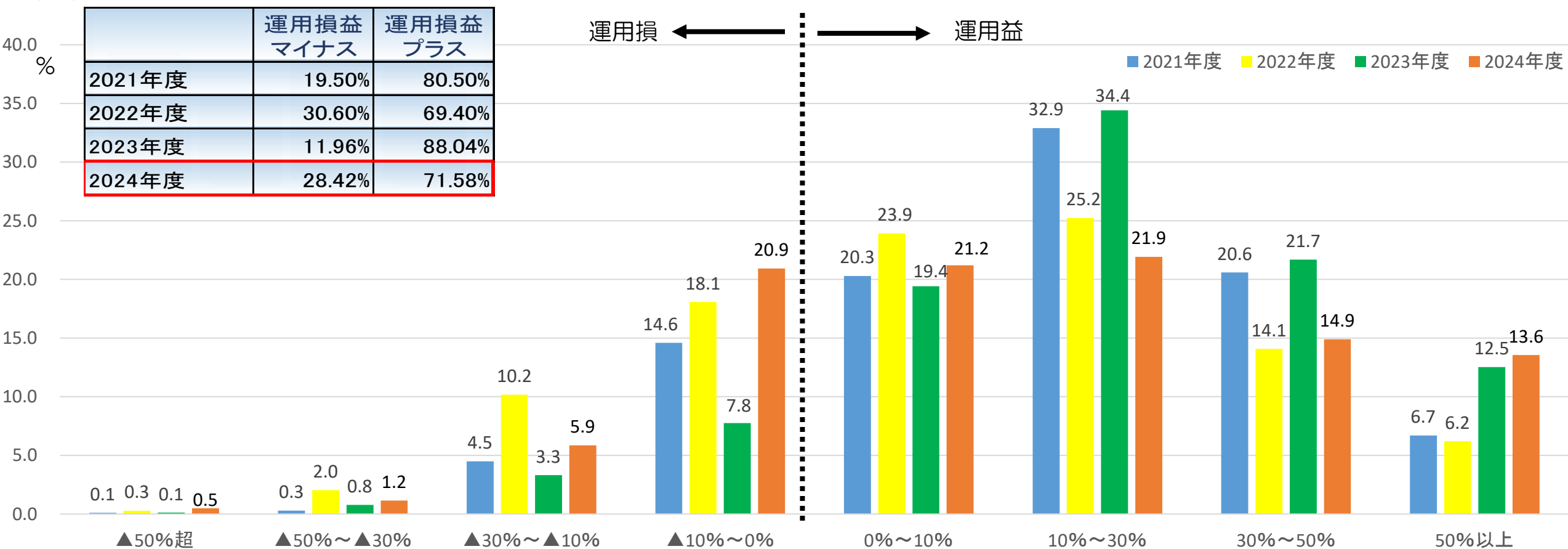
5. 手数料の明確化 17

6. お客さまにふさわしいサービスの提供 18

7. 従業員に対する適切な動機づけの仕組み等 19

1. 当行における比較可能な共通KPIの状況

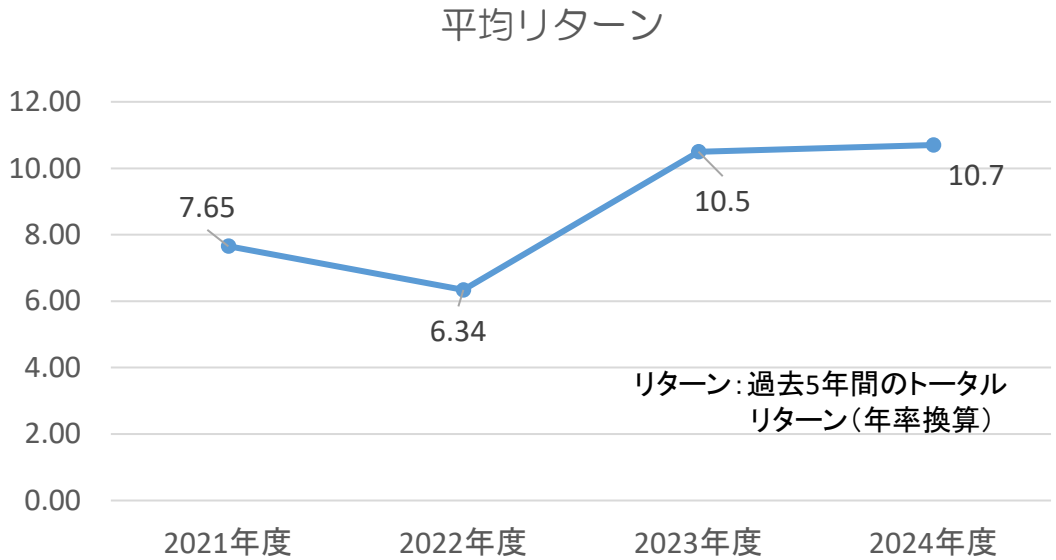
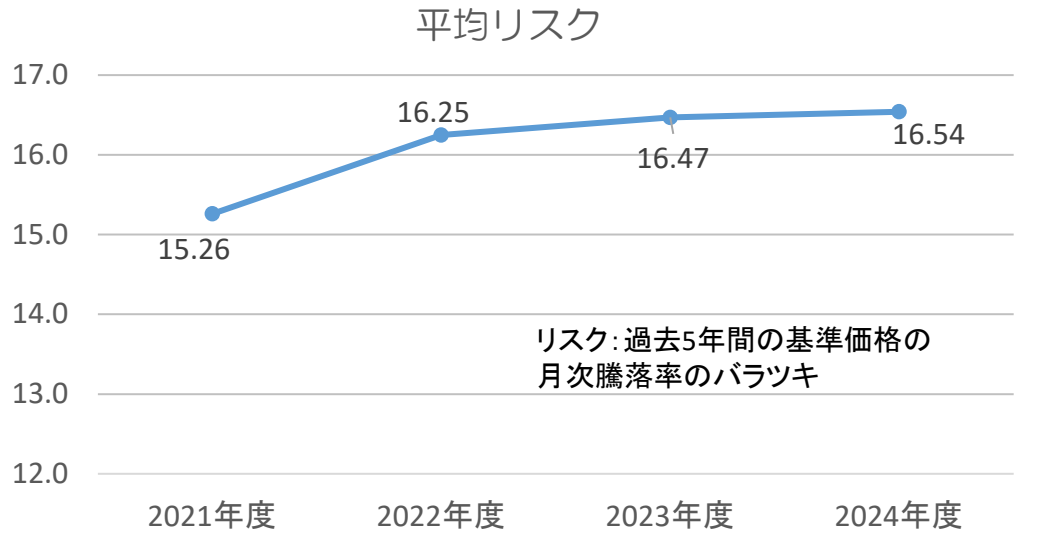
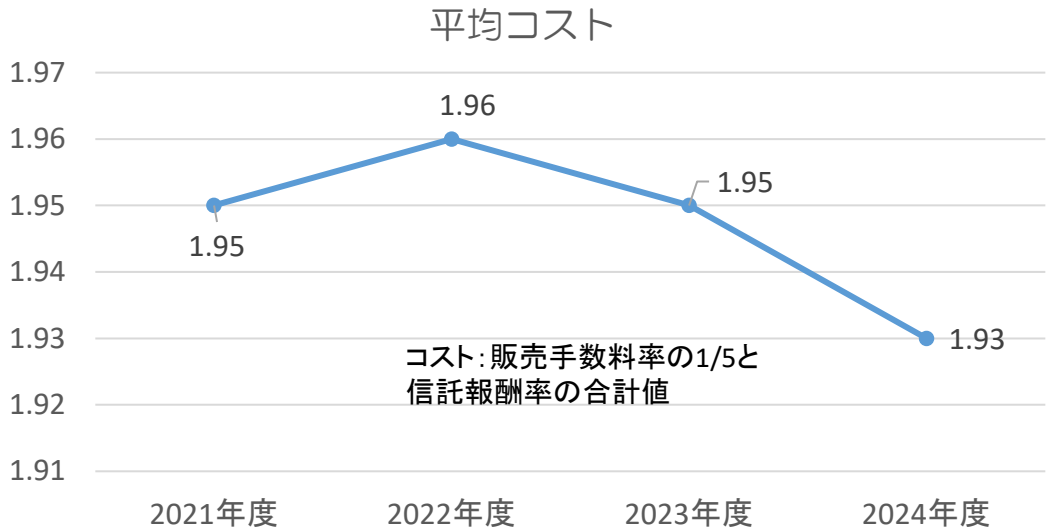
(1) 運用損益別顧客比率



- 【参考】2025年3月27日基準（アイザワ証券データより）、当行で投資信託を保有しているお客さまのうち、71.58%が運用損益プラス、28.42%が運用損益マイナスとなりました。

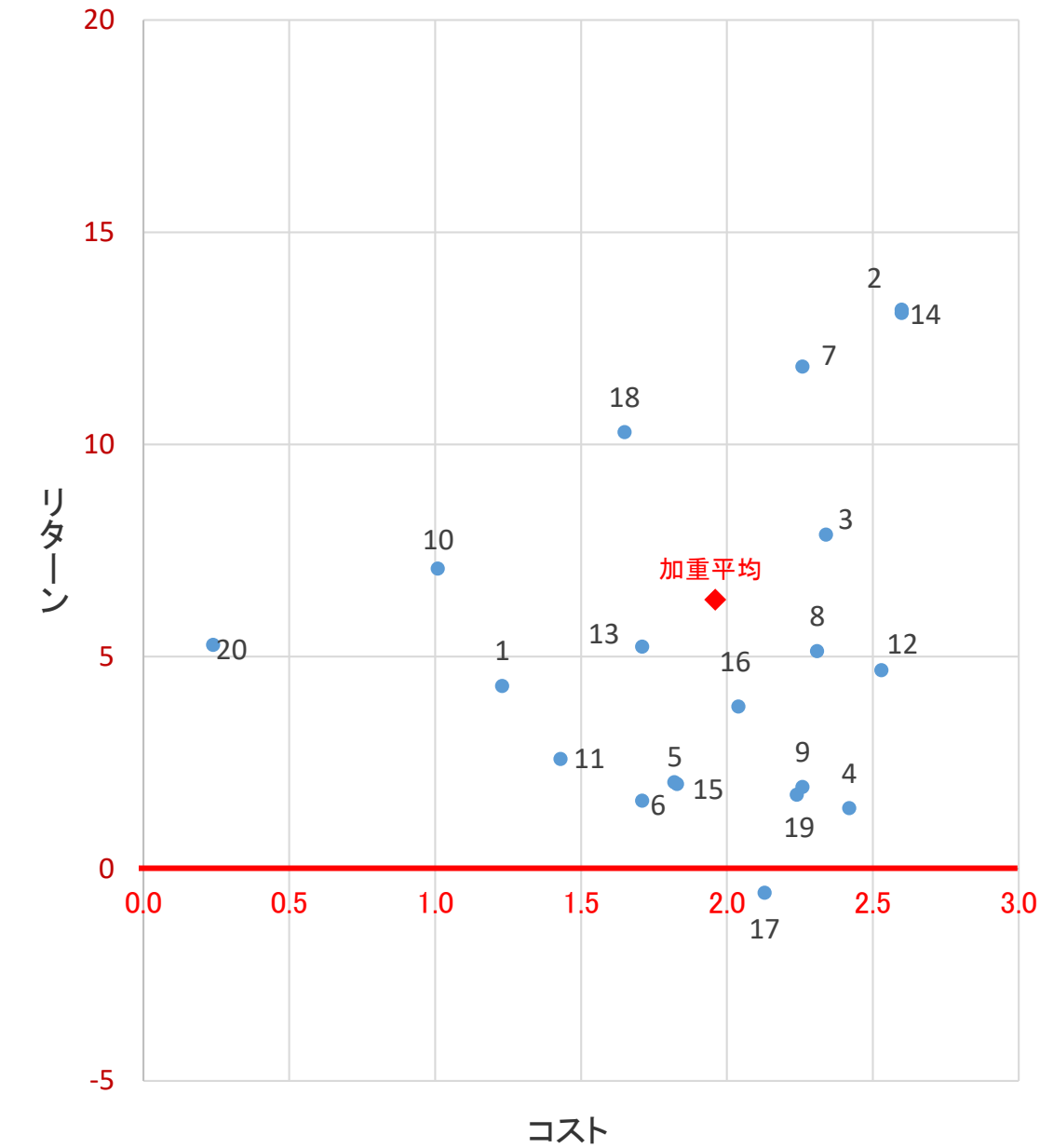
(2) 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン推移

	平均コスト	平均リスク	平均リターン
2021年度	1.95%	15.26%	+7.65%
2022年度	1.96%	16.25%	+6.34%
2023年度	1.95%	16.47%	+10.50%
2024年度	1.93%	16.54%	+10.70%



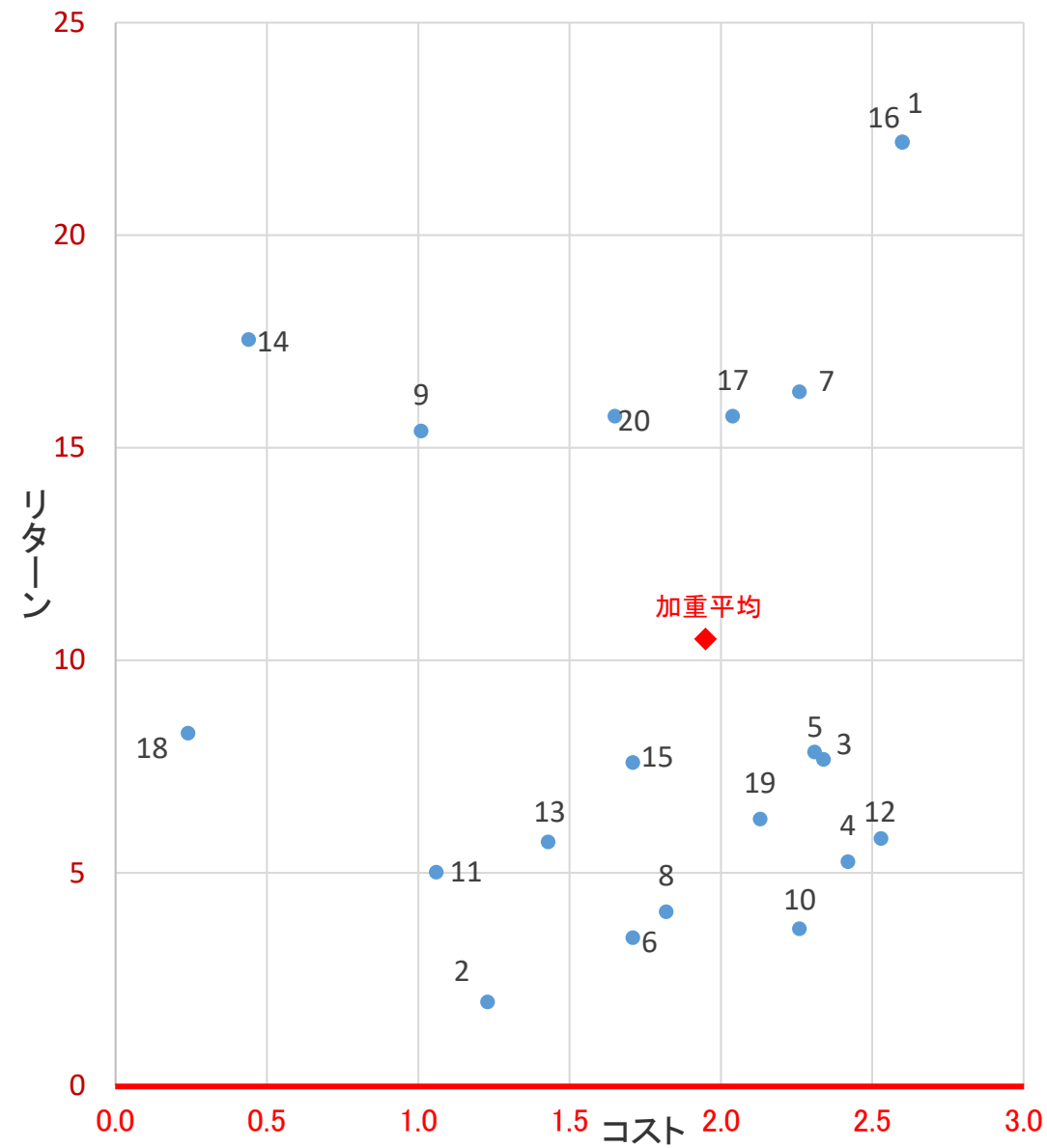
- 2023年度における投資信託預り残高上位20銘柄の平均コストが1.95%、平均リスクが16.47%、平均リターンが +10.50%となりました。
- 2024年度は、上記数値の記載の基準日を2月末基準としている中で、投資信託預り残高上位20銘柄の平均コストが1.93%、平均リスクが16.54%、平均リターンが +10.70%となりました。

(2) -1 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン (2023年3月末)



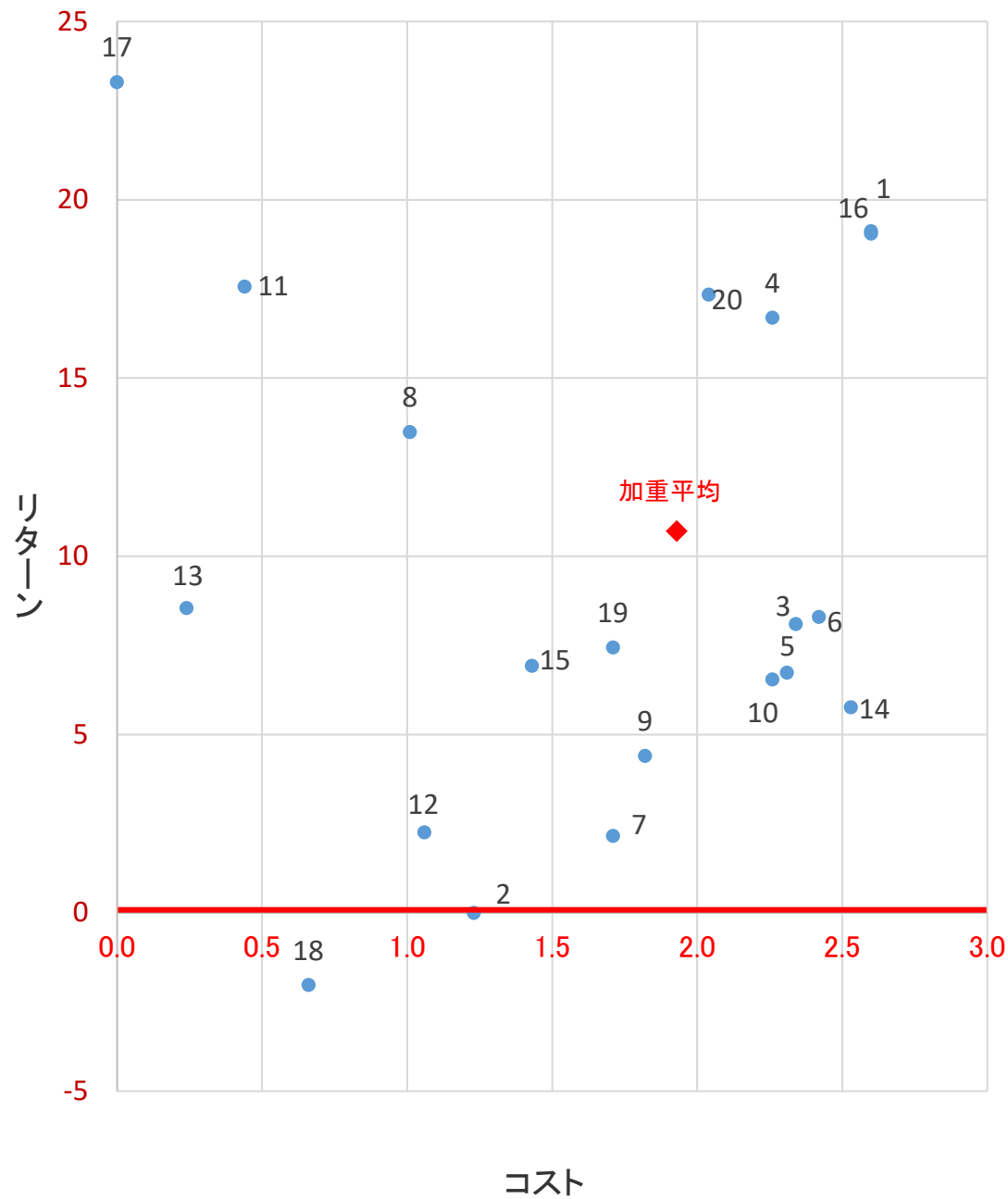
	銘柄名称	コスト	リターン
1	ダイワJ-REITオープン(毎月分配型)	1.23%	4.30%
2	グローバルロボティクス株式ファンド(年2回)(一般)	2.60%	13.17%
3	新光US-REITオープン(毎月)	2.34%	7.87%
4	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.42%	1.42%
5	ハイグレード・オセアニア・債券・オープン(毎月分配型)	1.82%	2.03%
6	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71%	1.60%
7	米国連続増配成長株オープン(一般)	2.26%	11.83%
8	国際インド債券オープン(毎月)(一般)	2.31%	5.12%
9	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	1.92%
10	ストック インデックス ファンド225累投	1.01%	7.07%
11	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)(一般)	1.43%	2.58%
12	MHAM新興成長株オープン(一般)	2.53%	4.67%
13	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.71%	5.23%
14	グローバルロボティクス株式ファンド(1年)(一般)	2.60%	13.09%
15	高金利先進国債券オープン 毎月	1.83%	1.99%
16	ダイワ好配当日本株投信(季節点描)	2.04%	3.82%
17	ブラジル・債券・オープン(毎月決算型)	2.13%	-0.57%
18	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.65%	10.28%
19	日本連続増配成長株オープン(一般)	2.24%	1.74%
20	(積立)i Free 8資産バランス	0.24%	5.27%

(2) -2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン (2024年3月末)



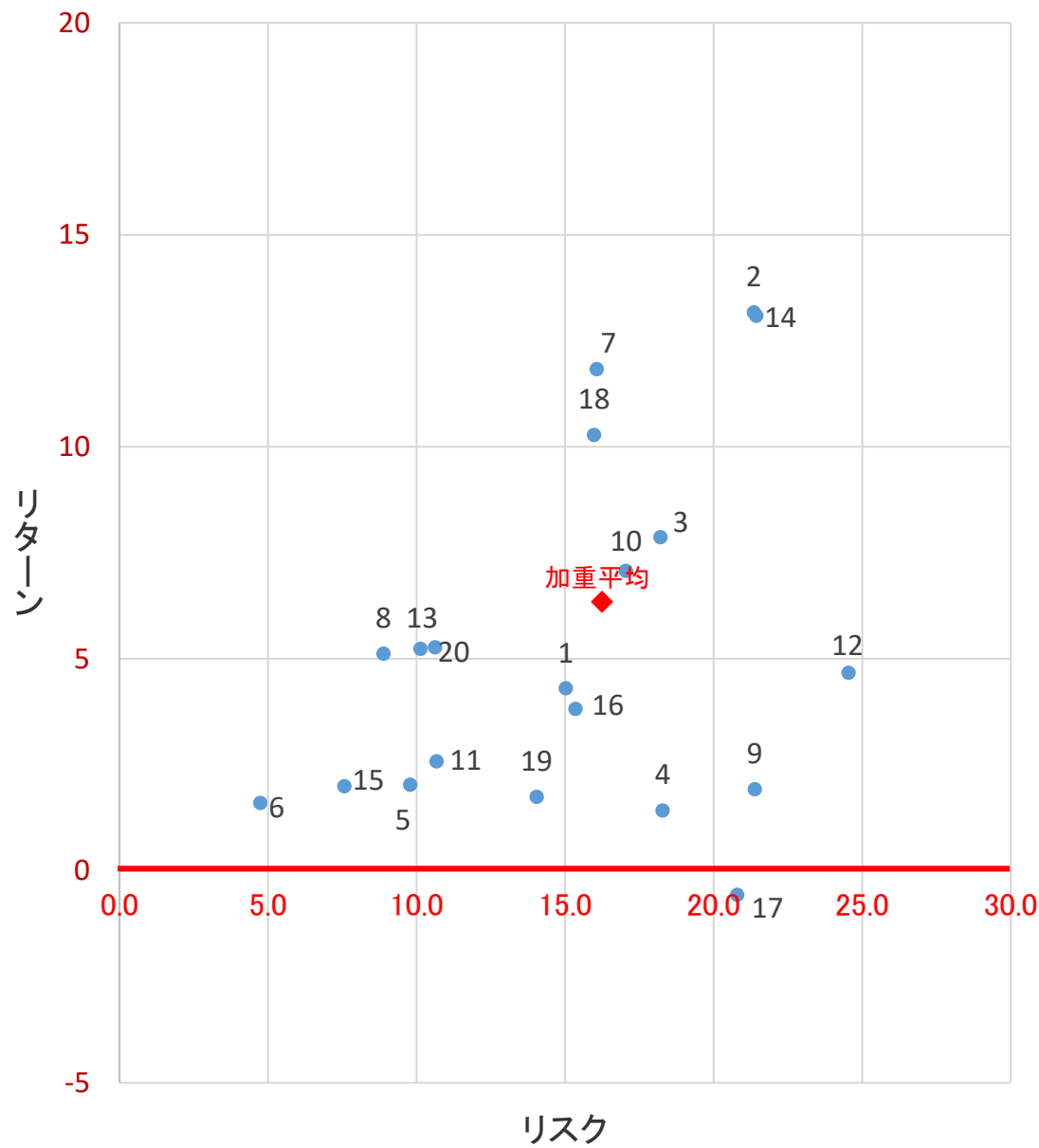
	銘柄名称	コスト	リターン
1	グローバルロボティクス株式ファンド(年2回)(一般)	2.60%	22.18%
2	ダイワJ-REITオープン(毎月分配型)	1.23%	1.96%
3	新光US-REITオープン(毎月)	2.34%	7.66%
4	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.42%	5.26%
5	国際インド債券オープン(毎月)(一般)	2.31%	7.84%
6	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71%	3.47%
7	米国連続増配成長株オープン(一般)	2.26%	16.31%
8	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.82%	4.08%
9	ストック インデックス ファンド225累投	1.01%	15.39%
10	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	3.68%
11	グローバル3倍3分法ファンド(隔月)(一般)	1.06%	5.01%
12	MHAM新興成長株オープン(一般)	2.53%	5.80%
13	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)(一般)	1.43%	5.72%
14	米国株式配当貴族(年4回決算型)(一般)	0.44%	17.54%
15	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.71%	7.59%
16	グローバルロボティクス株式ファンド(1年)(一般)	2.60%	22.19%
17	ダイワ好配当日本株投信(季節点描)	2.04%	15.74%
18	(積立)i Free 8資産バランス	0.24%	8.28%
19	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.13%	6.26%
20	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	1.65%	15.74%

(2) -3 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン (2025年2月末) 2025年3月アイザワ証券移管



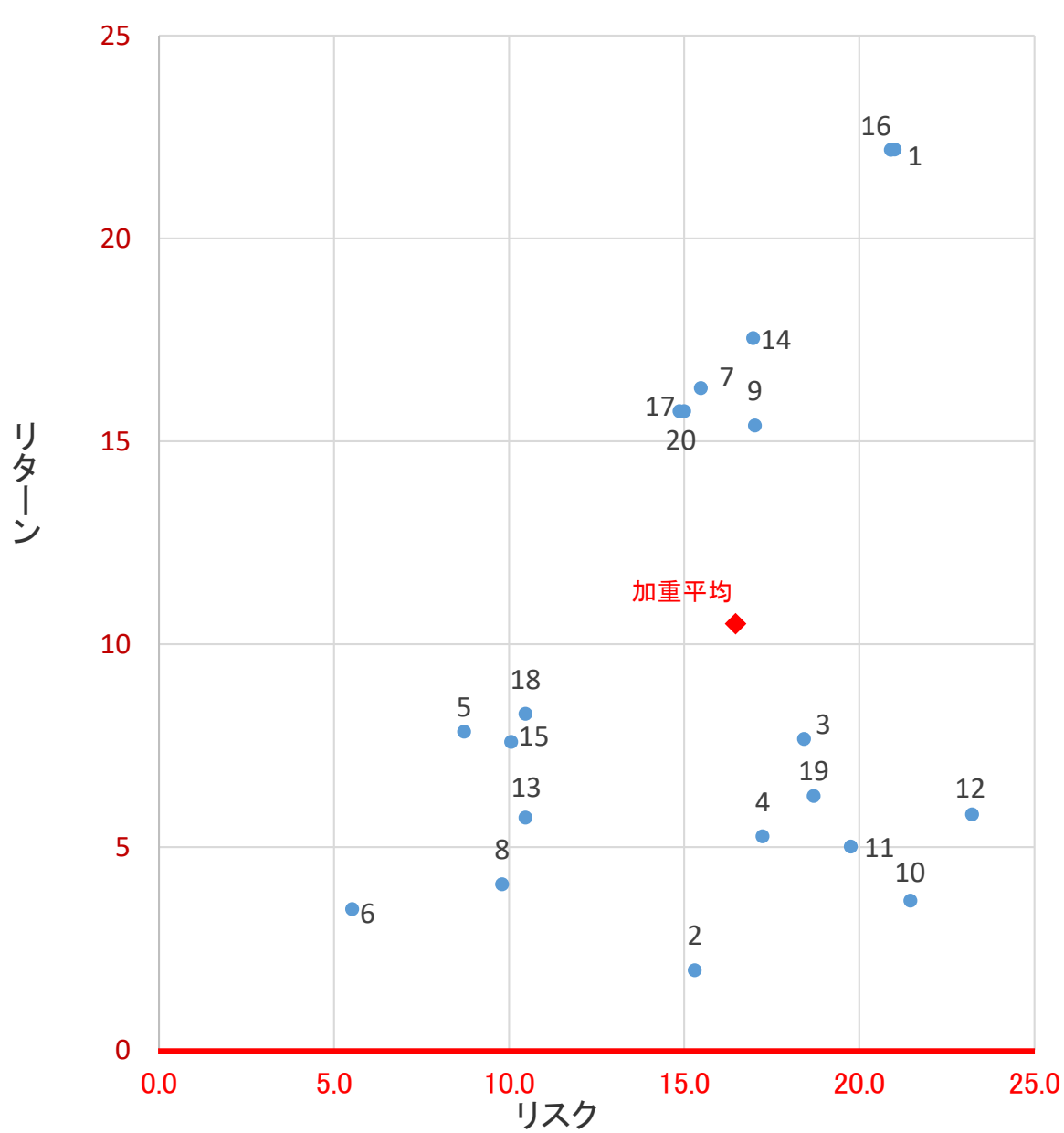
	銘柄名称	コスト	リターン
1	グローバルロボティクス株式ファンド(年2回)(一般)	2.60%	19.11%
2	ダイワJ-REITオープン(毎月分配型)	1.23%	-0.01%
3	新光US-REITオープン(毎月)	2.34%	8.09%
4	米国連続増配成長株オープン(一般)	2.26%	16.69%
5	国際インド債券オープン(毎月)(一般)	2.31%	6.73%
6	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.42%	8.29%
7	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71%	2.15%
8	ストック インデックス ファンド225累投	1.01%	13.48%
9	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.82%	4.40%
10	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	6.54%
11	米国株式配当貴族(年4回決算型)(一般)	0.44%	17.56%
12	グローバル3倍3分法ファンド(隔月)(一般)	1.06%	2.25%
13	(積立)i Free 8資産バランス	0.24%	8.54%
14	MHAM新興成長株オープン(一般)	2.53%	5.76%
15	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)(一般)	1.43%	6.92%
16	グローバルロボティクス株式ファンド(1年)(一般)	2.60%	19.05%
17	(積立)iFree S&P500インデックス	0.00%	23.29%
18	グローバル5.5倍バランスファンド(1年)(一般)	0.66%	-2.03%
19	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.71%	7.44%
20	ダイワ好配当日本株投信(季節点描)	2.04%	17.33%

(3) -1 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン (2023年3月末)



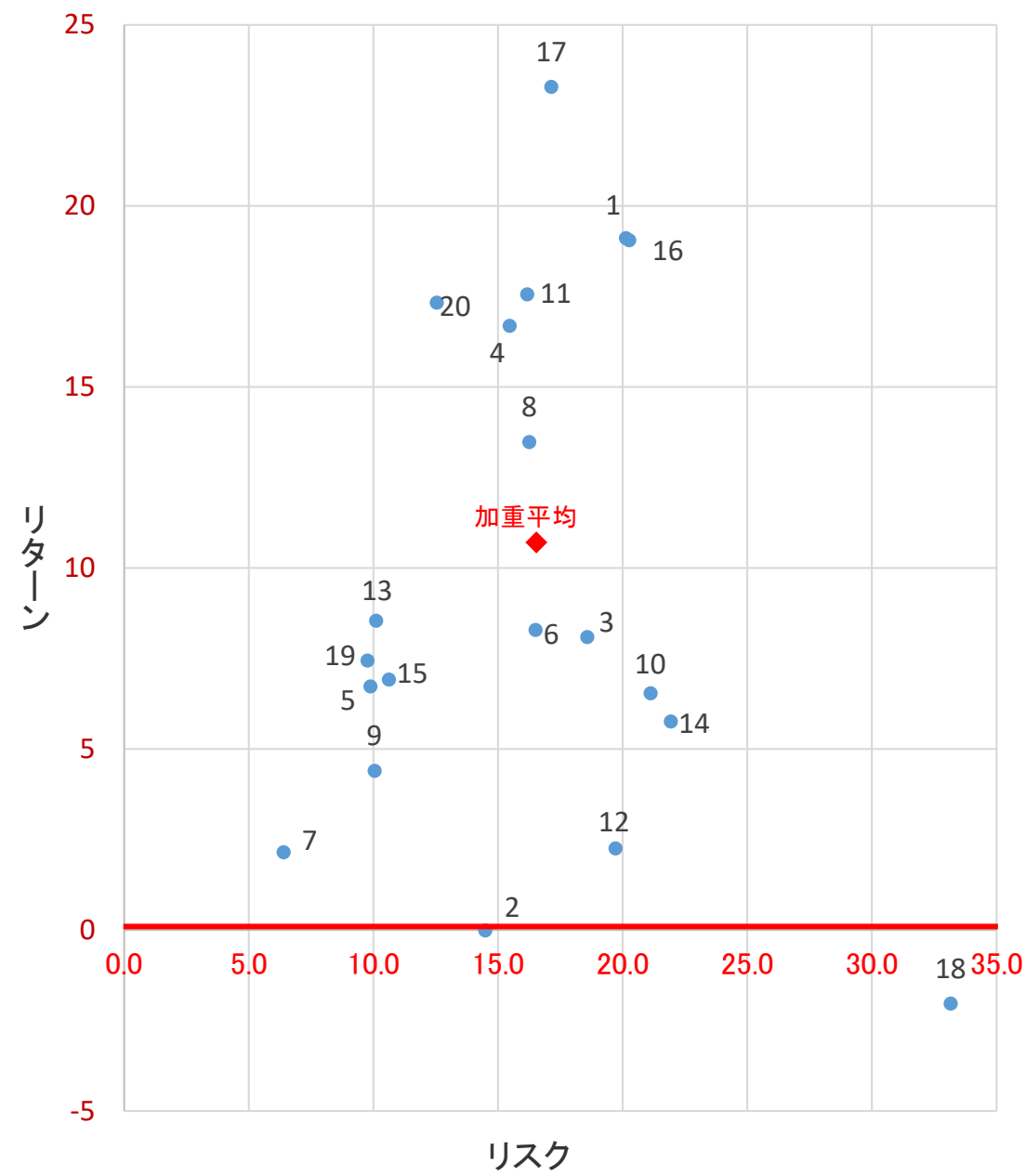
	銘柄名称	リスク	リターン
1	ダイワJ-REITオープン(毎月分配型)	15.03%	4.30%
2	グローバルロボティクス株式ファンド(年2回)(一般)	21.36%	13.17%
3	新光US-REITオープン(毎月)	18.22%	7.87%
4	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	18.29%	1.42%
5	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	9.79%	2.03%
6	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	4.75%	1.60%
7	米国連続増配成長株オープン(一般)	16.07%	11.83%
8	国際インド債券オープン(毎月)(一般)	8.89%	5.12%
9	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	21.39%	1.92%
10	ストック インデックス ファンド225累投	17.05%	7.07%
11	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)(一般)	10.68%	2.58%
12	MHAM新興成長株オープン(一般)	24.55%	4.67%
13	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	10.14%	5.23%
14	グローバルロボティクス株式ファンド(1年)(一般)	21.45%	13.09%
15	高金利先進国債券オープン 毎月	7.58%	1.99%
16	ダイワ好配当日本株投信(季節点描)	15.36%	3.82%
17	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	20.80%	-0.57%
18	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	15.98%	10.28%
19	日本連続増配成長株オープン(一般)	14.05%	1.74%
20	(積立)i Free 8資産バランス	10.63%	5.27%

(3) -2 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン (2024年3月末)



	銘柄名称	リスク	リターン
1	グローバルロボティクス株式ファンド(年2回)(一般)	20.90%	22.18%
2	ダイワJ-REITオープン(毎月分配型)	15.30%	1.96%
3	新光US-REITオープン(毎月)	18.42%	7.66%
4	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	17.24%	5.26%
5	国際インド債券オープン(毎月)(一般)	8.72%	7.84%
6	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	5.52%	3.47%
7	米国連続増配成長株オープン(一般)	15.48%	16.31%
8	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	9.80%	4.08%
9	ストック インデックス ファンド225累投	17.02%	15.39%
10	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	21.46%	3.68%
11	グローバル3倍3分法ファンド(隔月)(一般)	19.76%	5.01%
12	MHAM新興成長株オープン(一般)	23.22%	5.80%
13	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)(一般)	10.47%	5.72%
14	米国株式配当貴族(年4回決算型)(一般)	16.97%	17.54%
15	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	10.06%	7.59%
16	グローバルロボティクス株式ファンド(1年)(一般)	21.01%	22.19%
17	ダイワ好配当日本株投信(季節点描)	14.87%	15.74%
18	(積立)i Free 8資産バランス	10.47%	8.28%
19	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	18.70%	6.26%
20	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	15.00%	15.74%

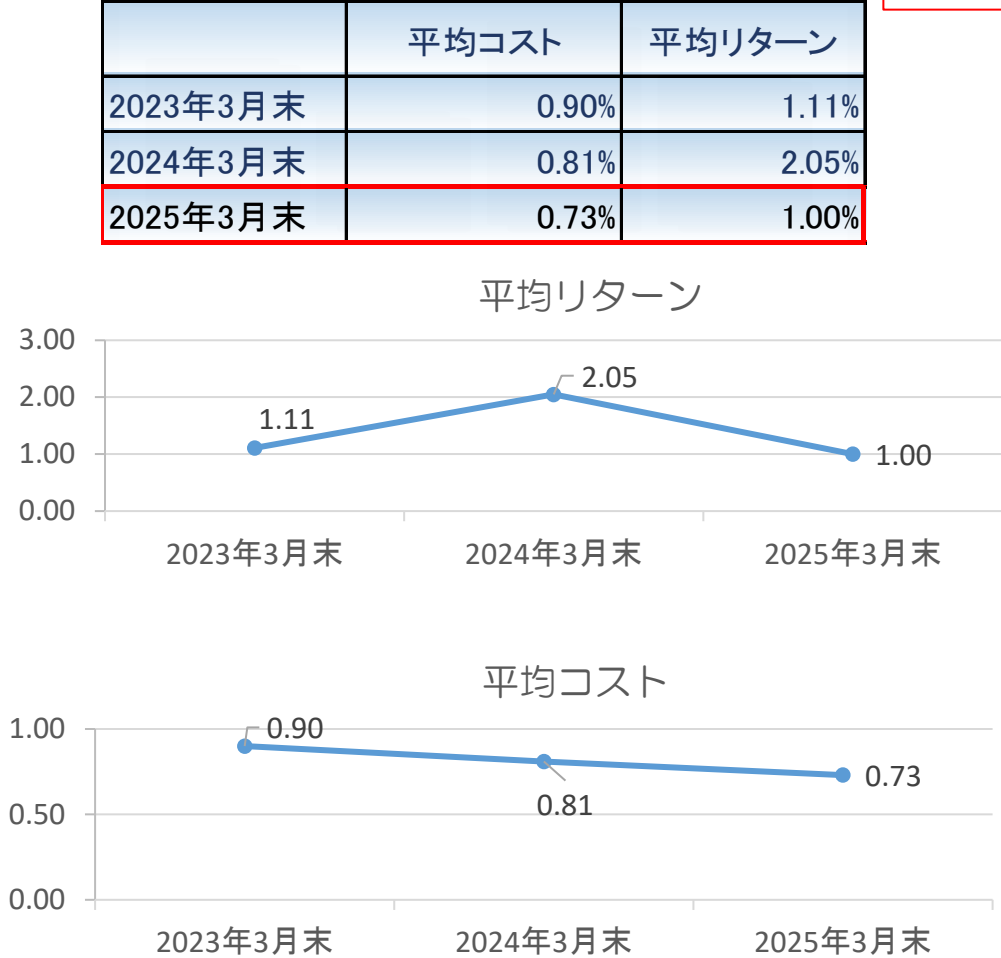
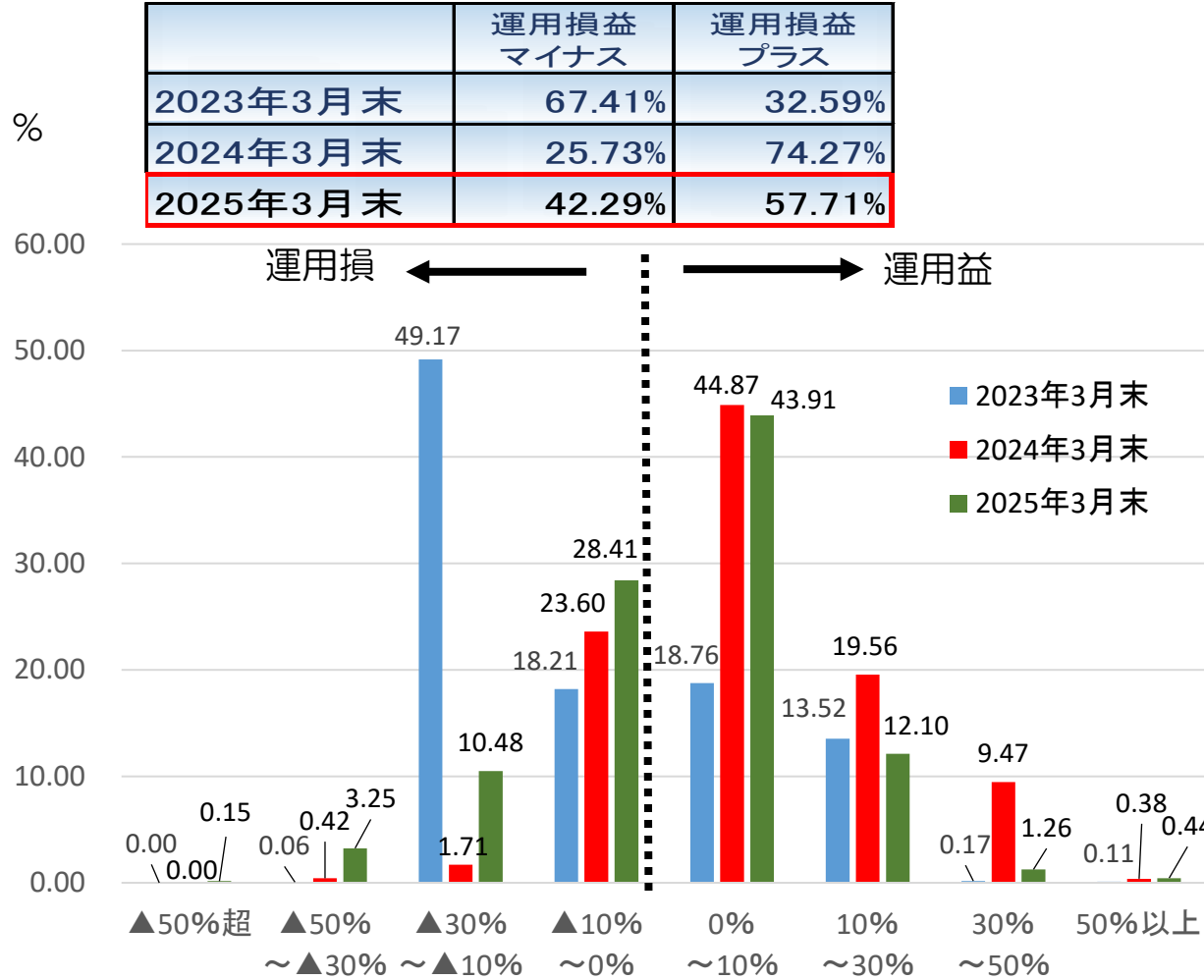
(3) -3 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン (2025年2月末) 2025年3月アイザワ証券移管



	銘柄名称	リスク	リターン
1	グローバルロボティクス株式ファンド(年2回)(一般)	20.13%	19.11%
2	ダイワJ-REITオープン(毎月分配型)	14.49%	-0.01%
3	新光US-REITオープン(毎月)	18.58%	8.09%
4	米国連続増配成長株オープン(一般)	15.47%	16.69%
5	国際インド債券オープン(毎月)(一般)	9.88%	6.73%
6	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	16.51%	8.29%
7	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	6.40%	2.15%
8	ストック インデックス ファンド225累投	16.26%	13.48%
9	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	10.05%	4.40%
10	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	21.12%	6.54%
11	米国株式配当貴族(年4回決算型)(一般)	16.17%	17.56%
12	グローバル3倍3分法ファンド(隔月)(一般)	19.72%	2.25%
13	(積立)i Free 8資産バランス	10.11%	8.54%
14	MHAM新興成長株オープン(一般)	21.93%	5.76%
15	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)(一般)	10.62%	6.92%
16	グローバルロボティクス株式ファンド(1年)(一般)	20.27%	19.05%
17	(積立)iFree S&P500インデックス	17.14%	23.29%
18	グローバル5. 5倍バランスファンド(1年)(一般)	33.16%	-2.03%
19	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	9.76%	7.44%
20	ダイワ好配当日本株投信(季節点描)	12.55%	17.33%

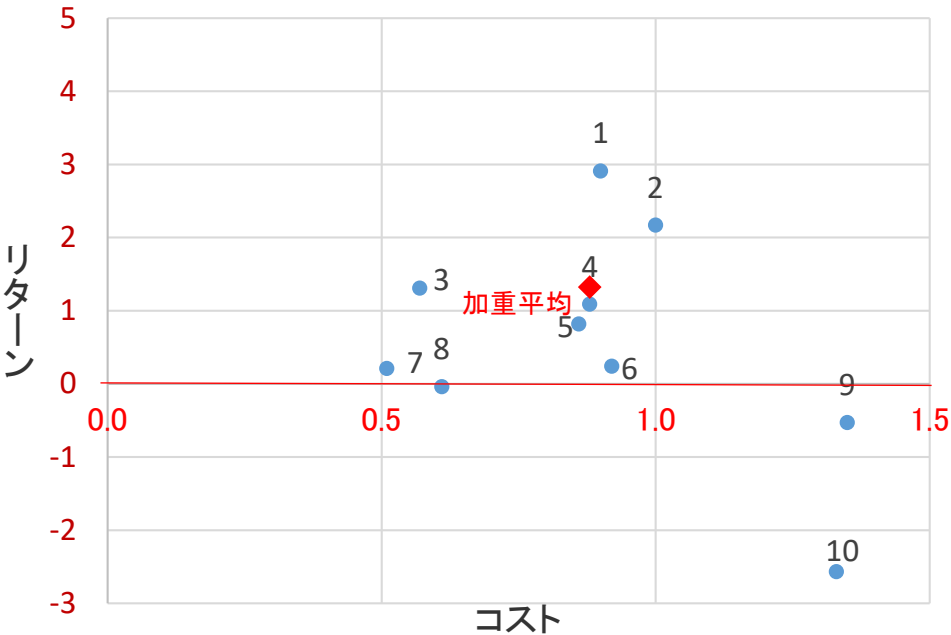
(4) -1 運用損益別顧客比率

外貨建保険



- 2025年3月末現在において、当行で外貨建保険を保有しているお客さまのうち、57.71%が運用損益プラス、42.29%が運用損益マイナスとなりました。（外貨建保険契約全先）
- 2025年3月末残高上位20銘柄の一時払保険料加重平均値のコストは0.73%、リターンは1.00%となりました。（契約後5年以上保有している外貨建保険契約先）

(4) -2 外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン (2023年3月末)

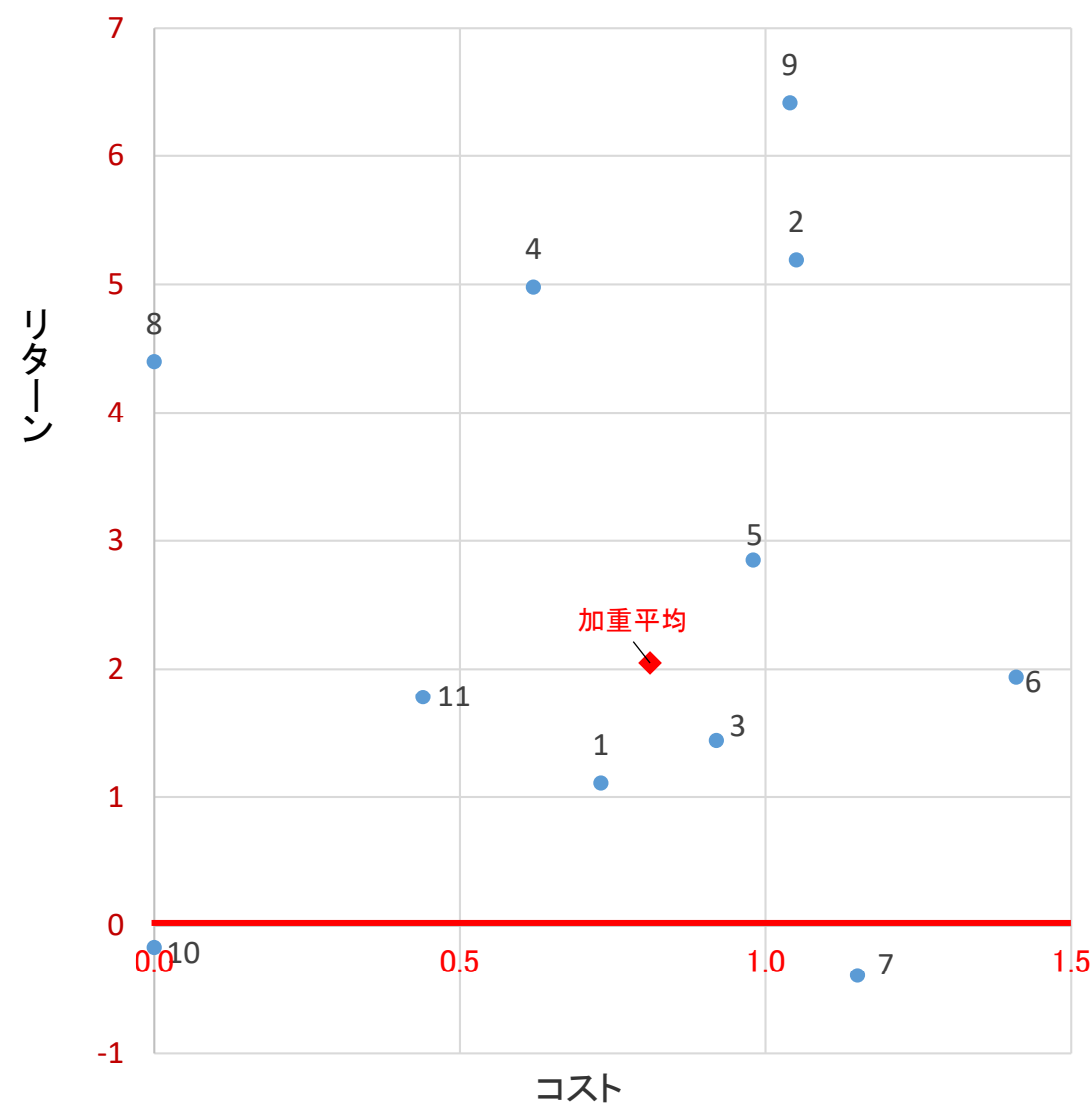


(外貨建保険の特徴)

- 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あります。
- 解約基準日時点の為替レートで円貨換算しており、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。

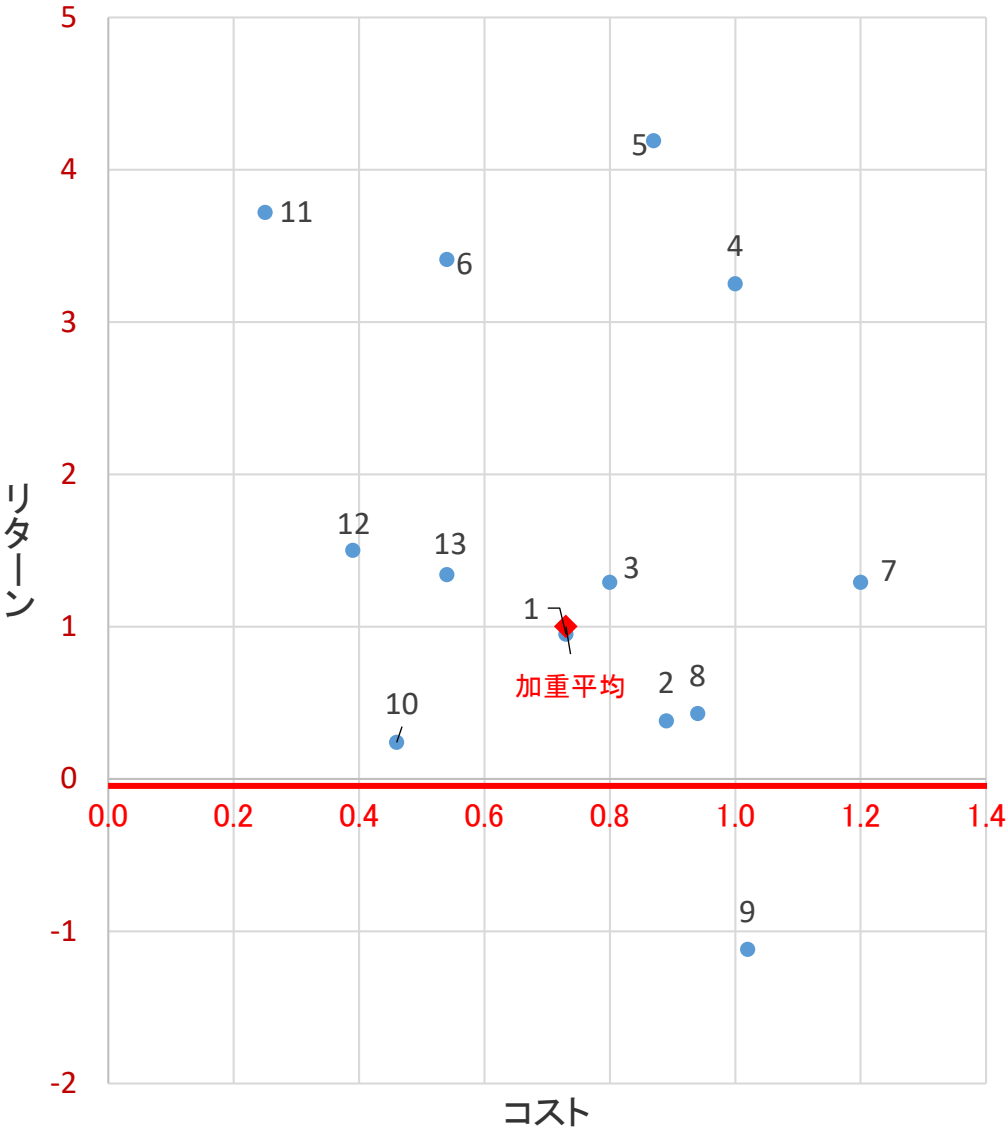
	銘柄名称	保険会社	コスト	リターン
1	スリースターズプラス ネオ	ジブラルタ生命	0.90%	2.91%
2	ふるはーとJロードグローバル	住友生命	1.00%	2.17%
3	アドバンテージ・セレクトPG	PGF生命	0.57%	1.31%
4	ロングドリームGOLD	日本生命	0.88%	1.09%
5	しあわせ、ずっと	三井住友海上プライマリー生命	0.86%	0.82%
6	デュアルドリーム	日本生命	0.92%	0.24%
7	みらいそだてる	三井住友海上プライマリー生命	0.51%	0.21%
8	夢のプレゼント	日本生命	0.61%	▲0.04%
9	スリースターズプラス W	ジブラルタ生命	1.35%	▲0.53%
10	アップサイドプラス	アクサ生命	1.33%	▲2.57%
	11位以下、該当明細なし			

(4) -3 外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン (2024年3月末)



	銘柄名称	保険会社	コスト	リターン
1	ロングドリームGOLD	日本生命	0.73%	1.11%
2	ロングドリームGOLD2	日本生命	1.05%	5.19%
3	しあわせ、ずっと	三井住友海上プライマリー生命	0.92%	1.44%
4	夢のプレゼント	日本生命	0.62%	4.98%
5	ふるはーとJロードグローバル	住友生命	0.98%	2.85%
6	デュアルドリーム	日本生命	1.41%	1.94%
7	アップサイドプラス	アクサ生命	1.15%	-0.39%
8	スリースターズ ネオ	ジブラルタ生命	0.00%	4.40%
9	たのしみグローバル(指数)	住友生命	1.04%	6.42%
10	スリースターズ プラス W	ジブラルタ生命	0.00%	-0.17%
11	みらい、そだてる	三井住友海上プライマリー生命	0.44%	1.78%
12位以下 該当明細なし				

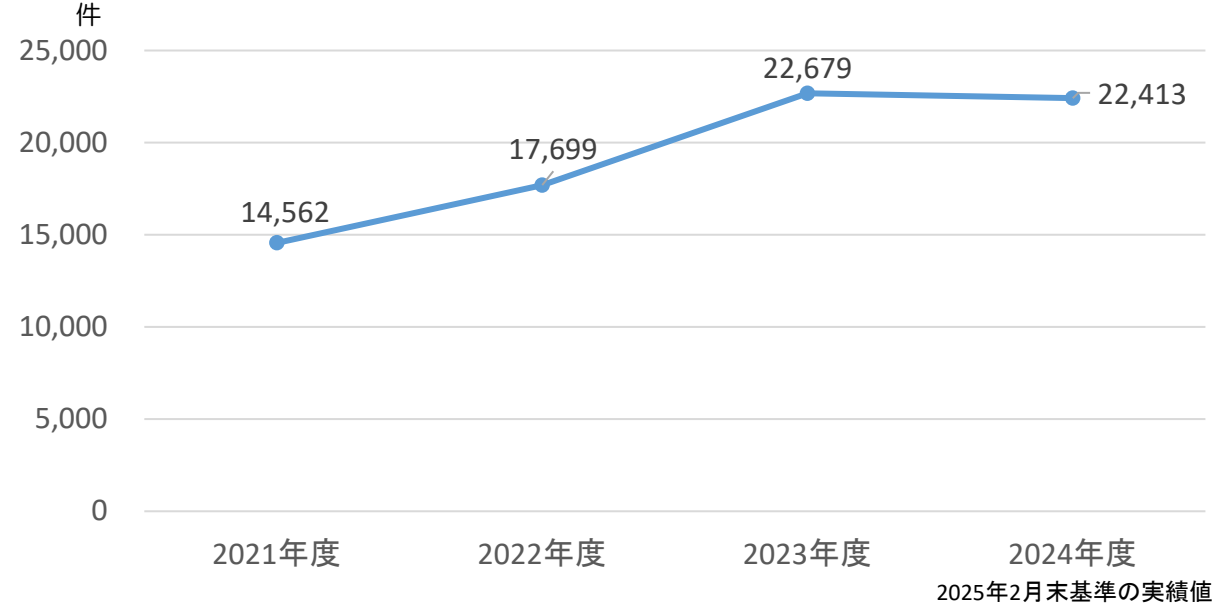
(4) -4 外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン (2025年3月末)



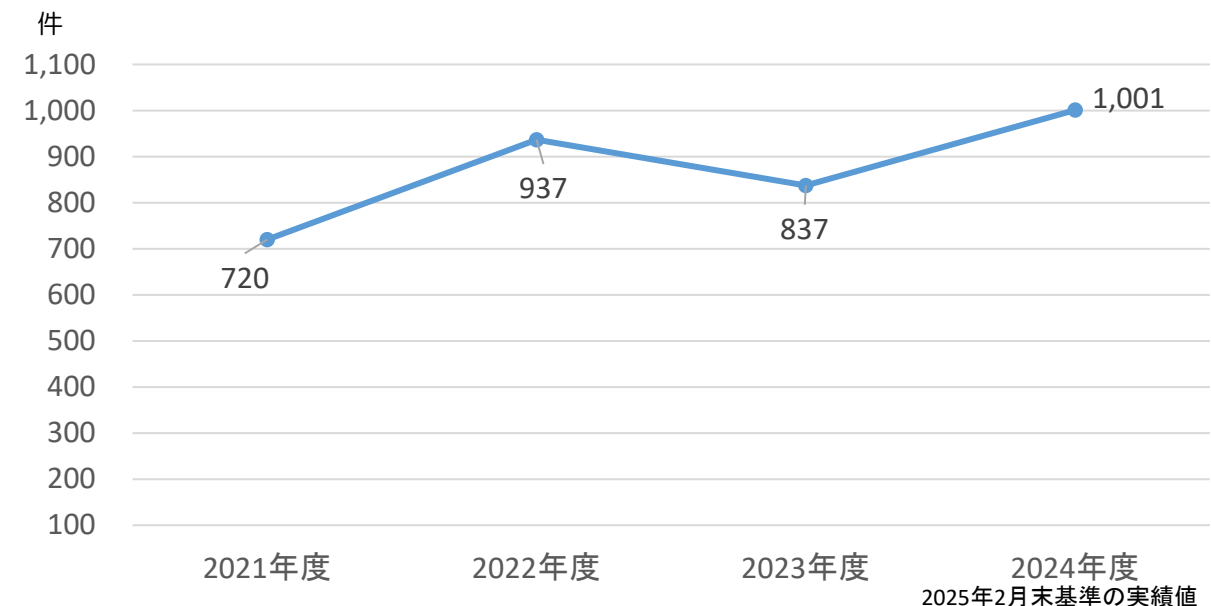
	銘柄名称	保険会社	コスト	リターン
1	ロングドリームGOLD	日本生命	0.73%	0.95%
2	ふるはーとJロードグローバル	住友生命	0.89%	0.38%
3	しあわせ、ずっと	三井住友海上プライマリー生命	0.80%	1.29%
4	ロングドリームGOLD3	日本生命	1.00%	3.25%
5	ロングドリームGOLD2	日本生命	0.87%	4.19%
6	夢のプレゼント	日本生命	0.54%	3.41%
7	デュアルドリーム	日本生命	1.20%	1.29%
8	たのしみグローバル(指数)	住友生命	0.94%	0.43%
9	アップサイドプラス	アクサ生命	1.02%	-1.12%
10	スリースターズ プラス W	ジブラルタ生命	0.46%	0.24%
11	スリースターズ ネオ	ジブラルタ生命	0.25%	3.72%
12	みらい、そだてる	三井住友海上プライマリー生命	0.39%	1.50%
13	アドバンテージ・セレクトPG	PGF生命	0.54%	1.34%
	14位以下該当明細なし			

2. 投資信託に係る販売額、販売件数等の推移

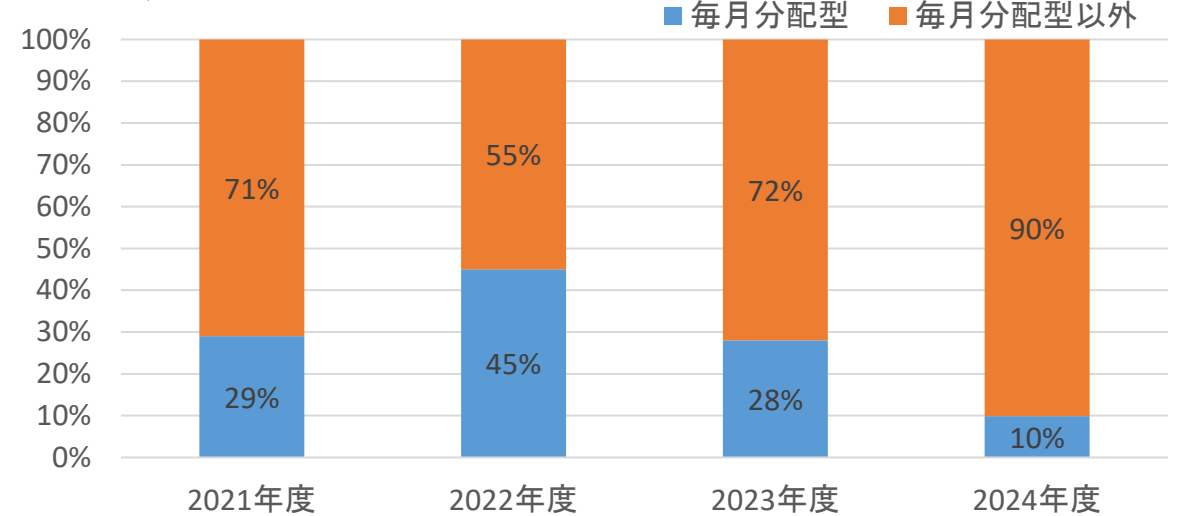
投資信託の販売件数の推移（積立、再投資を含む）



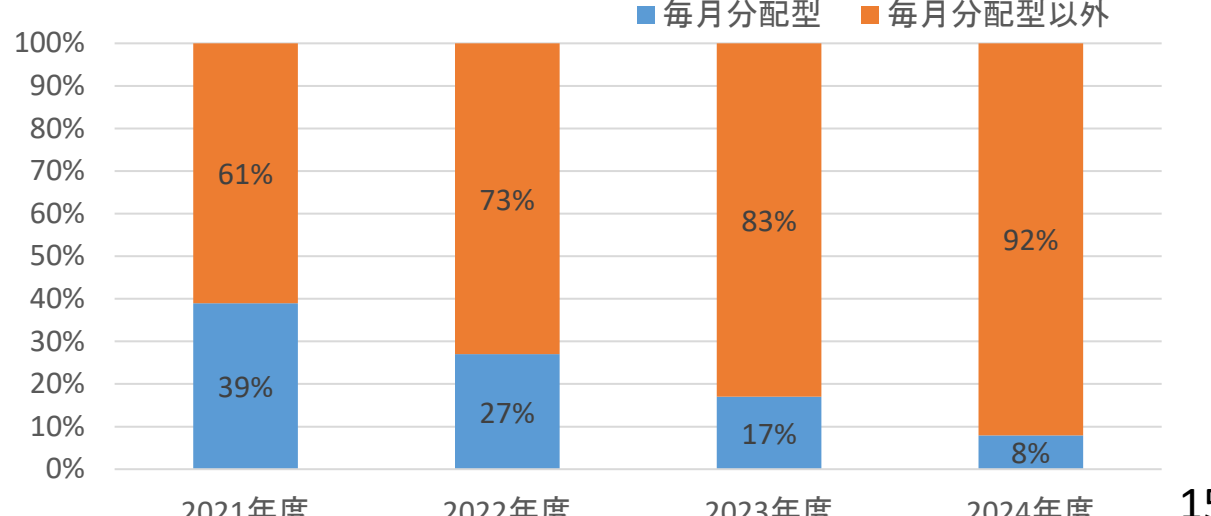
積立投資信託契約件数の推移



投資信託の販売における「毎月分配型」と「毎月分配型以外」の販売額割合



投資信託の販売における「毎月分配型」と「毎月分配型以外」の販売件数割合



3. 利益相反の適切な管理

お客様の利益が不当に害されることがないように「顧客保護等管理方針・基準」に基づく利益相反の管理を徹底してまいります。

○商品選定や情報提供にあたり、お客様の利益を不当に害することがないように、適切に管理してまいります。

○例えば、類似する商品をご提案する際に、お客様のニーズに対して手数料の高い商品を優先して販売するといったことがないように適切に管理する態勢を整備してまいります。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

当行は、投資信託・特定保険契約のご高齢のお客様を中心に、半年に1回アフターフォローを行い、保有商品の運用状況や市況等について継続的な情報提供を行っております。

アフターフォローの実施状況

実施状況 (件数)	2022年度		2023年度		2024年度	
	上期	下期	上期	下期	上期	下期
対象先	2,717	2,718	2,678	2,662	2,721	2,723
実施先	2,717	2,718	2,678	2,637	2,633	2,723
実施率	100%	100%	100%	99%	97%	100%

5. 手数料の明確化

手数料につきましては、当該商品を販売する以下の書面等にてご説明いたします。

①投資信託・・・契約締結前交付書面

投資信託申込書

②生命保険・・・保険商品概要書（特定保険契約※1）重要情報シート

※1）金利、通貨の価格、金融商品市場における相場、及びその他の指標に係る変動によりお客さまの支払う
保険料総額が、取得する保険金・返戻金その他の給付金の合計額を上回ることとなるおそれのある保険契約

①投資信託「契約締結前交付書面（例）」



②生命保険「商品概要書 兼 募集補助資料「ロングドリームGOLD3」」

日本生命から募集代理店へお支払いする販売手数料

販売手数料は、募集および契約の維持・管理に対する対価として、1年あたり、一時払保険料を円換算した金額に次の支払率を乗じた金額が、日本生命から募集代理店に対して支払われます。

契約年齢	1年目	2～5年目
15～85歳	4.50%	0.15%
86～90歳	3.00%	0.15%

※円換算レートについては、一時払保険料が日本生命に着金した日における日本生命所定の為替レート(TTM)を適用します。
また、円入金特約、外貨入金特約を付加した場合は、一時払保険料が日本生命に着金した日における日本生命所定の為替レート(TTS)により指定通貨換算を行い、円換算レートを適用します。ただし、適用日に公表されない場合は、次の公表される日が適用日となります。
※当該販売手数料は、「お客さまにご負担いただく諸費用等」に記載の費用に追加してお客さまにご負担いただくものではありません。

6. お客様にふさわしいサービスの提供

2025年3月末時点で、生命保険は20商品を取り扱っております。また、投資信託は、ラインナップの拡充を目的として、アイザワ証券株式会社と「有価証券の売買の媒介等に係る業務委託基本契約」を締結し、312銘柄が取り扱えるようになりました。

金融商品媒介業務において提携しているアイザワ証券と連携し、相互の取組状況を確認しながら、必要に応じて商品・サービスの選定や改善に取り組み、お客様の多様化するニーズに今後もお答えできるよう努めてまいります。

投資信託ラインナップ（アイザワ証券）

種別		銘柄数	構成比
債券	国内債券	7	2.2%
	海外債券	35	11.2%
	内外債券	3	1.0%
株式	国内株式	33	10.6%
	海外株式	65	20.8%
	内外株式	93	29.8%
REIT	国内REIT	8	2.6%
	海外REIT	18	5.8%
	内外REIT	5	1.6%
バランス		45	14.4%
合計		312	100.0%

保険商品ラインナップ

カテゴリー		通 貨	商品数	構成比
一 時 払	定額個人年金	外貨建	2	10.0%
	定額終身保険	円 建	1	5.0%
		外貨建	4	20.0%
	変額個人年金	外貨建	1	5.0%
	変額終身保険	円 建	1	5.0%
		外貨建	0	0.0%
	小計		9	45.0%
平 準 払	定額個人年金	円 建	1	5.0%
	定額終身保険	円 建	2	10.0%
	変額保険	円 建	1	5.0%
	がん保険	円 建	1	5.0%
	学資保険	円 建	1	5.0%
	医療保険	円 建	5	25.0%
	収入保障	円 建	0	0.0%
	小計		11	55.0%
合計			20	100.0%

7. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

- 全行員（237名）を対象にFP（ファイナンシャルプランナー）資格取得を推奨しております。
- 全行員を対象に、一種外務員資格の取得を義務付けております。

FP資格取得状況

	FP 1 級	FP2級	FP3級
2024年3月末	1 人	107人	95人
2025年3月末	1 人	140人	56人
2025年10月末	1 人	155人	38人

※第14次中期経営計画において、F P 2級の取得者を2027年3月までに200人にすることを目標としております。

一種外務員資格取得状況

資格	2025年3月末
取得者数	235人

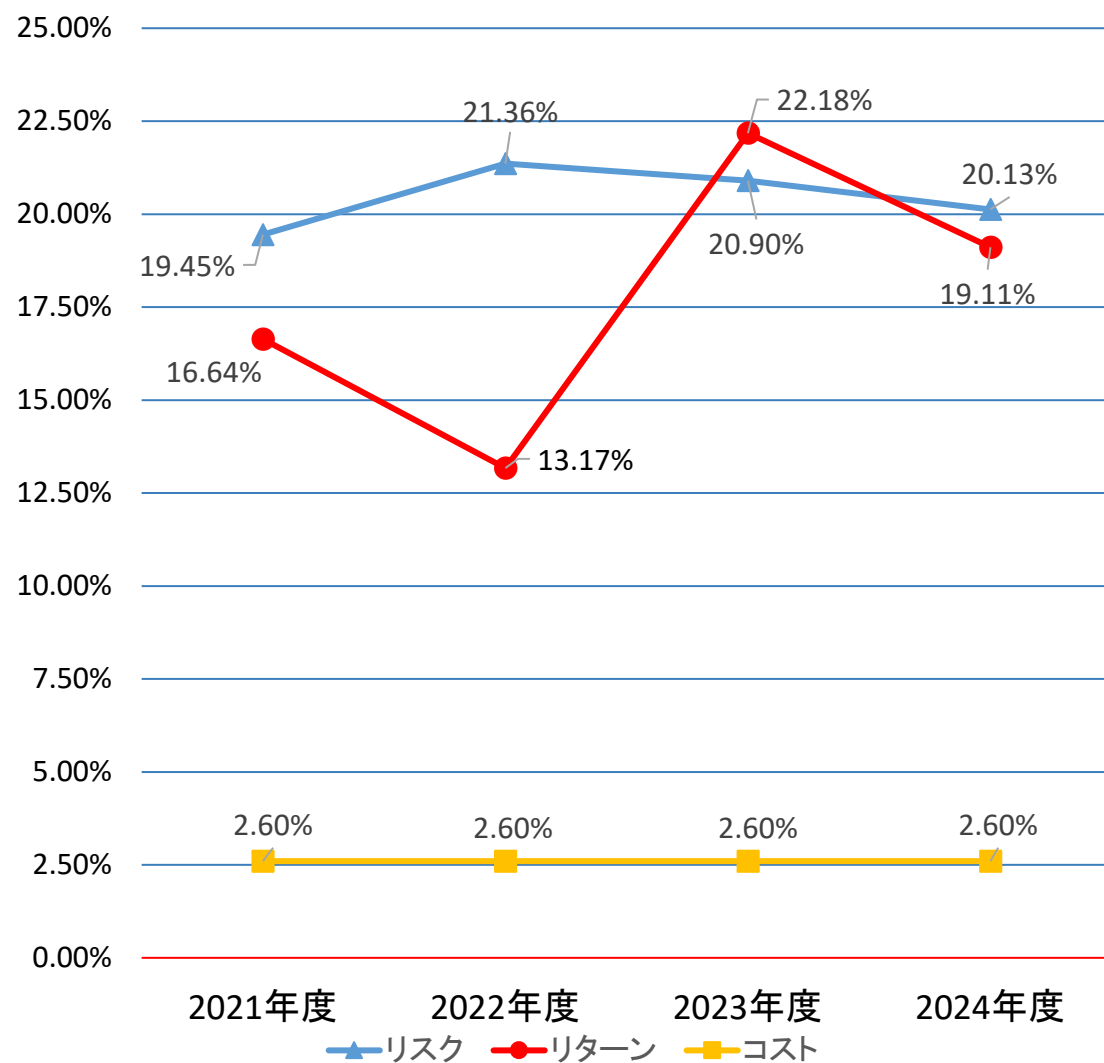
※一種外務員資格者は、株式、債券、投資信託のほか、信用取引・デリバティブ取引等、有価証券にかかる幅広い取引業務を行うことができます。

2025年2月末基準

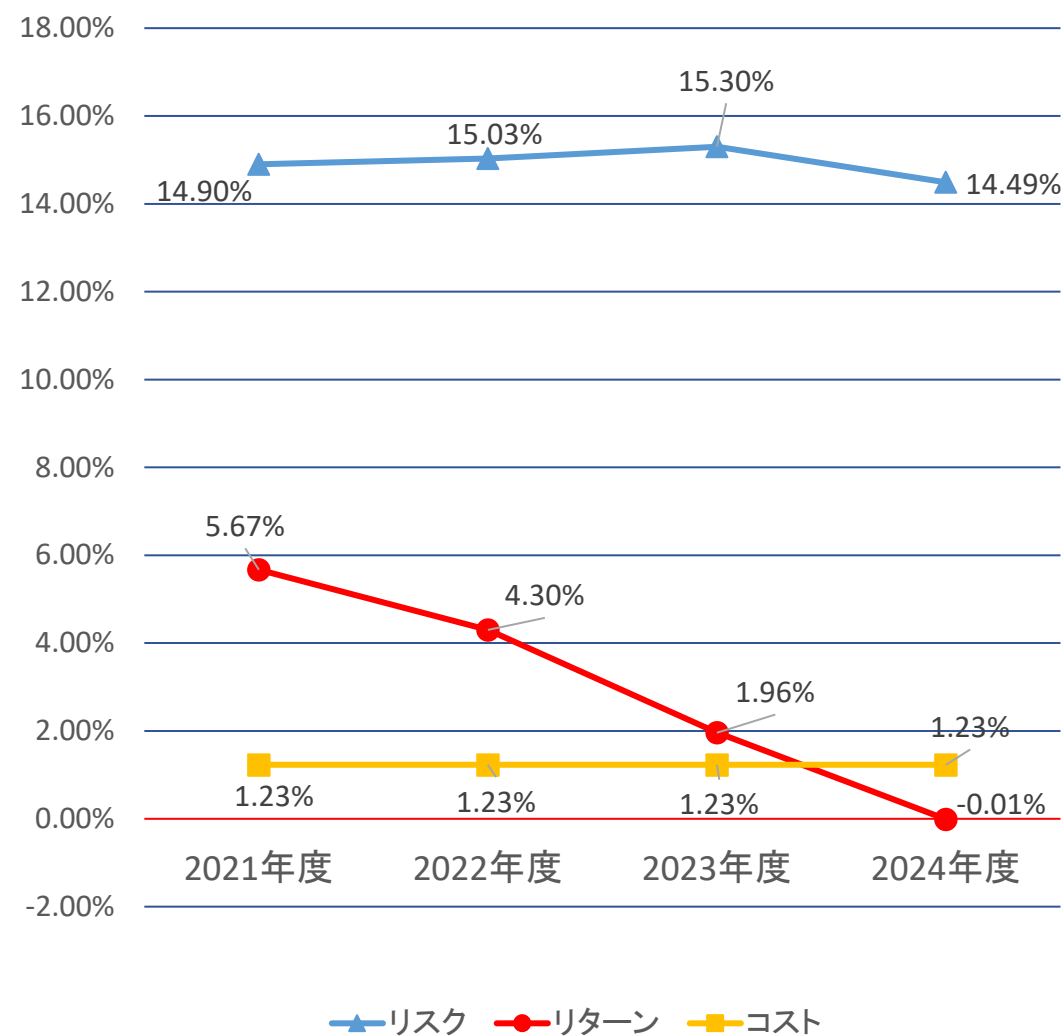
売れ筋投資信託のリスク・リターン推移

株式会社 佐賀共栄銀行

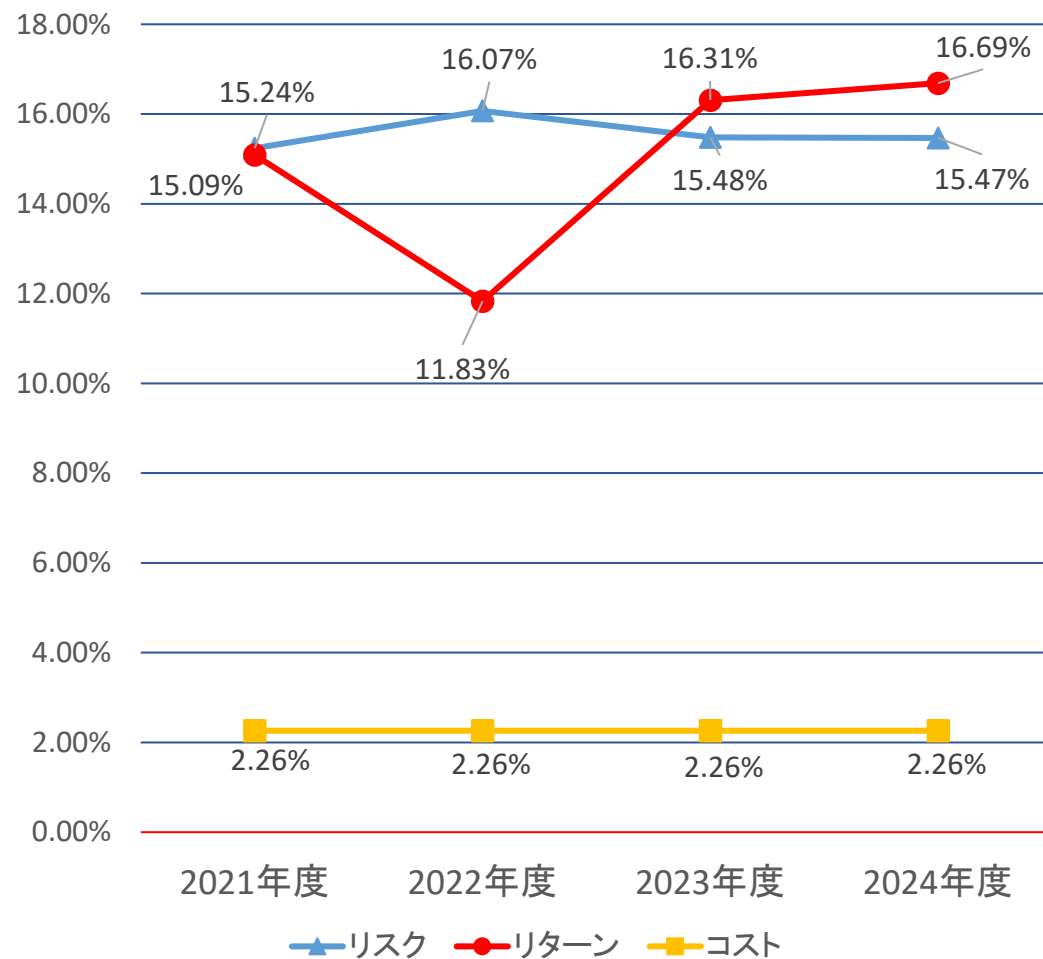
グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型） （日興アセットマネジメント）



ダイワJ-REITオープン（毎月分配型） （大和アセットマネジメント）



米国連続増配成長株オープン（年1回決算型） （SBI岡三アセットマネジメント）



（積立）iFree S&P500インデックス （大和アセットマネジメント）

