

【 お客さま本位の業務運営 】

ふくおかフィナンシャルグループにおける取組状況

－ 2024年度 －

当社グループでは、お客さま一人ひとりに最適な商品・サービスをご提供する「お客さま本位の業務運営」に從來から一貫して取り組んでおります。

金融商品に係る業務運営においては、お客さまの安定的な資産形成を後押しするためのグループ共通の基本的な考え方及び具体的な取組方針として、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定し、本方針に基づき福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行・福岡中央銀行・FFG証券・FFGほけんサービスにおいて「お客さま本位の業務運営」に取り組んでおります。

<お客さま本位の業務運営に関する取組方針>

- ① お客さまの最善の利益の追求
- ② お客さまに相応しい資産運用サービスの提供
- ③ お客さまに相応しい保障サービスの提供
- ④ 重要な情報の分かりやすい提供、手数料等の明確化
- ⑤ 利益相反の適切な管理
- ⑥ 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

 **福岡銀行**  **熊本銀行**  **十八親和銀行**  **福岡中央銀行**

 **FFG証券**  **FFGほけんサービス**

「お客さまの最善の利益」の考え方

共通

福岡

熊本

十八
親和

福岡
中央

FFG
証券

- FFGは、「お客さまの最善の利益を追求」することを心掛けています。お客さまの最善の利益を追求するために、お客さまのお役に立ちたいという信念を持ち、まずはお客さまをよく知り、中・長期的なゴール（ありたい姿・目標・夢）やニーズ、課題や不安を共有いただくことにつとめます。
- そのうえで、最適なソリューションをご提供し、継続的にゴールやニーズの変化・到達度を共有いただきながら、必要な見直しを図ることで、ゴールやニーズの実現に貢献します。
- そのために、近い将来から数十年後までを見据えたお客さまそれぞれの目的や時間を軸に、「ためる・ふやす」だけではなく、「そなえる・ゆたかな生活のためにつかう」という幅広い観点からお客さまをよく知るというプロセスを繰り返します。

「FFGの企業文化としての定着」の取組み

共通

福岡

熊本

十八
親和

福岡
中央

FFG
証券

□ 従業員向け研修の実施

- 各研修において、「あなたのいちばんに。」や「お客さま本位」についての考え方、およびそれらを踏まえた日々の営業活動のあり方を周知し、常に公明正大かつ誠実な姿勢と高い職業倫理を持ち、お客さまの最善の利益を追求する営業を実践しております。
- 具体的には「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」の勉強会・自己宣言を実施し、「お客さま本位」の重要性の再認識及びFFGの考え方や取組方針の理解促進につなげております。これに加えて知識・スキルを身につけることで金融のプロフェッショナルとしての専門性を高め、日々の業務に取り組んでおります。
- 集合研修だけでなく、オンライン研修も活用しながら「業務経験・スキル・役職」別、あるいは「商品・営業プロセス」別など、当グループの現状にフィットした研修プログラムを実施しております。
- また、これらの取り組みが営業現場で有効に機能し、「お客さま本位の営業」を実践していくため、営業現場で担当者を支援する体制を整備しております。

～ 研修、自己啓発プログラムの概要 ～

研修	● 業務経験や階層に応じた研修（FC基礎やFCスキルアップ、FC管理者研修等） ● 商品・サービス、テーマ等に応じた研修
自己啓発	● 土曜セミナー、平日業務終了後セミナー、平日勉強会（平日業務前開催）、動画配信等

□ FC営業ガイドラインの活用

福岡 熊本 十八親和

- お客さまの資産形成にかかる業務を担う担当者が、FC（ファイナンス・コンサルタント）です。
- このFCを含め、お客さまと対話する全ての従業員が「お客さま本位の営業」を実践するための指針として「FC営業ガイドライン」を活用しております。（2024年8月改定）
- FC営業ガイドラインの浸透を図るため、FC関連研修にて「FFGにおけるお客さま本位の営業」の理念共有および事例に基づく解説を行っております。また、営業現場においても部店長による説明や動画の視聴、研修・会議での読み合わせ等を通じ浸透を図っております。

FC営業ガイドライン	
目次	
1. FC営業ガイドラインの位置づけ	…P.2
2. 「お客さま本位の営業」を実現するための指針	…P.3
3. トータルライフコンサルティングとは	…P.5
4. “お役に立てる”	…P.9
5. “必要な保障や仕組みを提案”	…P.14
6. “お役に立てる”	…P.19
7. “お役に立てる”（資産・投資）	…P.23
8. “お役に立てる”（生活）	…P.25
9. フォローアップ	…P.29

2021年4月制定
2024年8月改定
FFG営業統括部

「お客さまの最善の利益」を追求する行動の取組み

共通 福岡 熊本 十八親和 福岡中央 FFG証券

- FFGではお客さまの最善の利益を追求する行動として「お客さまに相応しい資産運用サービスの提供」及び「お客さまに相応しい保障サービスの提供」に注力しております。

□ お客さまに相応しい資産運用サービスの提供

福岡 熊本 十八親和 福岡中央

※詳細はP7～P17参照

- （1）長期国際分散投資をベースとした資産運用提案
- （2）長期の積立投資をベースとした資産形成提案

□ お客さまに相応しい保障サービスの提供

福岡 熊本 十八親和 福岡中央

※詳細はP18～P22参照

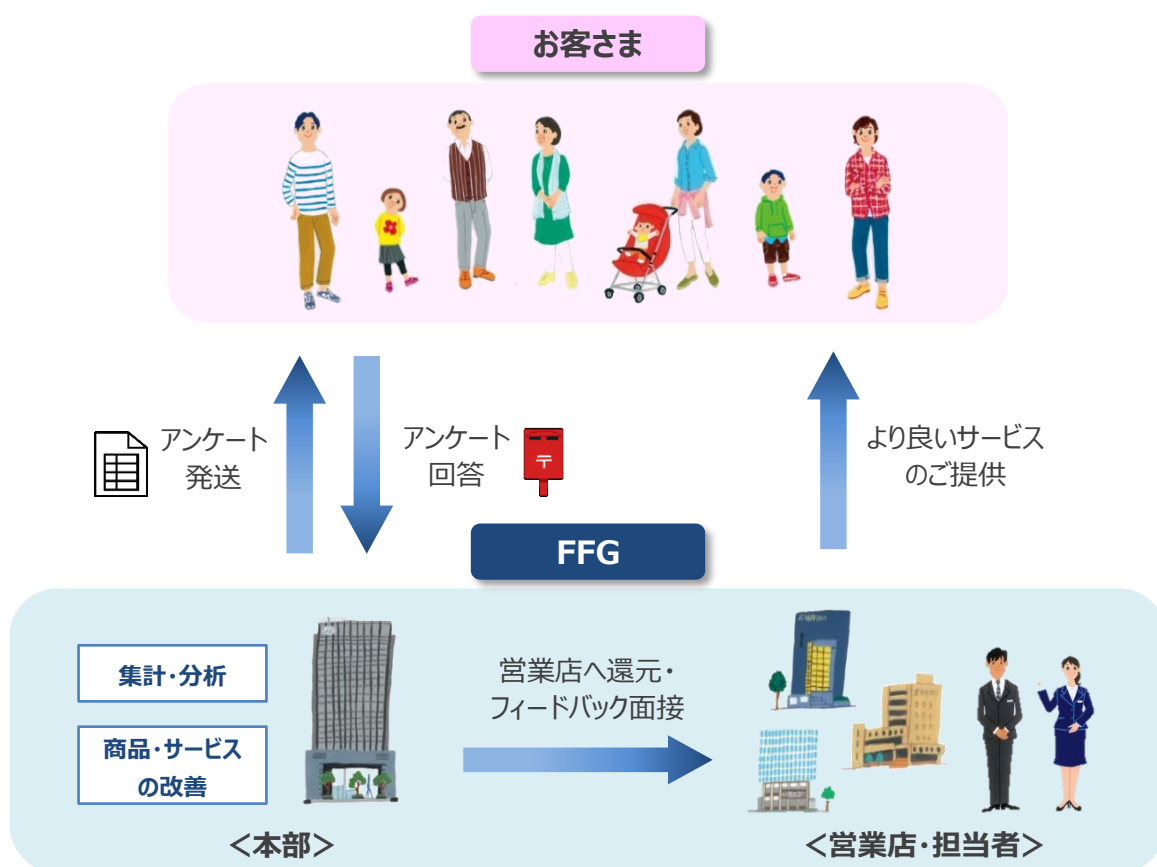
□「お客さまの声」の収集・活用の取組み

- FFGでは、お客さまに対してより納得性が高く、ニーズに沿ったご提案を行うために、お客さまからの評価・声を直接いただく「お客さまアンケート（NPS®調査）」を実施しております。
- 将来のニーズに対する提案や世帯全体を考えた総合的なサポート等について、お客さまの満足度を確認し、その内容を行員に還元することで担当者の日々の営業マインドの改善に努めております。
- 今後も、お客さまから更なる信頼をいただけるよう、お客さまの声をもとにした改善を重ねてまいります。

NPS®
とは

- 「他者への推奨意向」を測ることで、お客さまのロイヤルティを測定する指標
- 「家族や友人に薦める可能性はどのくらいありますか？」という質問に対して0～10点の11段階で回答したデータを推奨者(9～10点)、中立者(7～8点)、批判者(0～6点)の3グループに分類し、推奨者の割合から批判者の割合を差し引いた数値

～「お客さまアンケート」の流れ～



～ アンケートの質問内容（一部）～

◆お客さま満足度の向上に向けて

銀行に対する「信頼感・安心感」や「お客さまの意向、利益を重視する姿勢」等の満足度をお聞きし、フォローアップや総合的なサポートの参考としています。

◆ニーズに即したご提案に向けて

担当者による日頃のヒアリングに加え、アンケートでもお客さまの「今後検討したいこと、ご興味があること」等をお聞きし、ニーズ把握を行っております。

□ 商品選定プロセス

- FFGでは、社内に調査専門部署（投信調査センター・保険調査センター）を設置し、商品の分析や優秀な商品の選定に努めております。
- 調査専門部署の分析・検証結果をふまえ、商品企画部署がお客さまへのご提案に適した商品を選定し、商品リスクや販売リスク等、総合的な観点から管理部門において、その妥当性を確認しております。
- また、商品採用時の客観性を確保し公正・中立な立場で商品の選定を行うため、外部評価機関による商品評価を取得しております。

□ 運用開始後の商品モニタリング

（１）定量的なモニタリング

1. モニタリングの目的

お客さまに対するフォローの必要性、商品取扱の見直しを検討します。

2. モニタリング項目

投信：商品リスク（流動性、継続性〔資産規模、運用実績〕）等

保険：引受保険会社の信用リスク等

3. 方法・頻度

投信：①基準価額が大幅に下落した商品につき下落理由を調査

②商品の償還等の情報確認 等

保険：複数指標（外部格付、ソルベンシー・マージン比率等）のモニタリング 等

上記モニタリングを月次で実施し、投信については四半期毎に外部機関による定量評価を行います。

（２）商品の品質・維持管理

- 商品導入後も、社内に設置した調査専門部署（投信調査センター・保険調査センター）にて外部評価機関も活用しながら定期的にモニタリングし、商品の品質や運用体制等の変化を検知した場合は、関係部署と共有し商品入替えを含めた対応を検討しており、これにより優秀な商品のラインナップの維持に努める体制としております。

□ 商品採用・取扱中止の実績（2024年度）

- 調査専門部署による調査・分析から、運用実績や商品スペックの重複をふまえ以下の商品の採用・取扱い中止を行いました。 ※詳細は次ページ参照

【投信】 全公募投信の中でも資金流入額が上位にあり、幅広いお客さまニーズが想定される商品の取扱いを開始しました。

【保険】 投資信託や他の保険商品と比較し、運用実績や商品スペックの重複をふまえ、商品の取扱いを中止しました。

- 投資信託については、福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行で約350本、福岡中央銀行で45本、証券で約170本の取扱いがあり、お客さまの多様な資産形成・資産運用ニーズにお応えするため、幅広い商品ラインナップを構築しております。

※詳細はP12を参照

- 保険については、福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行で一時払保険28商品、平準払保険77商品（うち法人専用45商品）、福岡中央銀行で一時払保険16商品、平準払保険56商品の取扱いがあり、お客さまの多様な保障ニーズにお応えするため、幅広い商品ラインナップを構築しております。

※詳細はP22を参照

～商品採用・取扱中止の実績（2024年度）～

福岡銀行 熊本銀行 十八親和銀行

時期	採用	中止（※店頭での取扱を中止した商品を含む）
2024/05	【投信】野村世界業種別投資シリーズ（世界半導体株投資） 【投信】世界半導体関連フォーカスファンド 【投信】HSBC インド・インフラ株式オープン 【投信】iTrustインド株式	【投信】グローバル変動金利債券ファンド（毎月分配型）円ヘッジなし 【投信】グローバル変動金利債券ファンド（毎月分配型）円ヘッジあり 【投信】東京海上・ニッポン世界債券ファンド 【投信】東京海上・ニッポン世界債券ファンド
2024/09		【投信】優先リート・オープン（償還） 【投信】優先リート・オープン（為替ヘッジあり）（償還） 【投信】日興ブラジル株式ファンド（償還） 【生保】働くあなたにやさしい保険2
2024/10		【投信】ピムコ・エマージング・ボンド・オープン Cコース（為替ヘッジなし）（年一回決算型）（償還） 【投信】ピムコ・エマージング・ボンド・オープン Cコース（為替ヘッジあり）（年一回決算型）（償還）
2024/11		【投信】ピクテ・ハイインカム・ソブリン・ファンド（毎月決算型） 為替ヘッジコース（償還）
2025/01		【投信】フィデリティ・コア・インカム・ファンド（毎月決算型）為替ヘッジあり 【投信】フィデリティ・コア・インカム・ファンド（毎月決算型）為替ヘッジなし 【投信】ジャパン・アクティブ・グロース（資産成長型） 【投信】ノムラ・ジャパン・バリュー・オープン
2025/03		【投信】PayPay投信バランスライト（償還） 【生保】プレミアレシーブ（円建） 【生保】プレミアレシーブ（外貨建） 【生保】生涯プレミアムワールド5 【生保】アクサのネット完結 働けないときの安心 【生保】アクサのネット完結 終身医療 【生保】アクサのネット完結 定期医療 【生保】アクサのネット完結 がん終身 【生保】アクサのネット完結 がん定期 【生保】アクサのネット完結 定期保険2 【生保】アクサのネット完結 はいりやすい定期 【生保】アクサのネット完結 収入保障2 【生保】長割り定期 【生保】低解約返戻金型遡増定期保険 【生保】オーナーズロード 【生保】無解約返戻金型定期保険無配当 【生保】生活障害定期 【生保】新3大疾病保険 【生保】ニッセイ長寿生存保険 【生保】無配当遡増定期保険 【生保】終身保険バイオニアE

福岡中央銀行

時期	採用	中止（※店頭での取扱を中止した商品を含む）
2024/08	【生保】みのり10年	
2025/01	【生保】おおきな、まごころ2（法人保険） 【生保】しあわせ、ずっと3（法人保険） 【生保】新定期保険E（法人保険）	

時期	採用	中止（※店頭での取扱を中止した商品を含む）
2024/5	HSBC インド・インフラ株式オープン ピクテ・ゴールド（為替ヘッジなし） iTrustインド株式	
2024/7	アジア半導体関連フォーカスファンド	エマージング・ボンド・ファンド円コース（毎月分配型）（償還） エマージング・ボンド・ファンド豪ドルコース（毎月分配型）（償還） エマージング・ボンド・ファンドNZドルコース（毎月分配型）（償還） エマージング・ボンド・ファンドブラジルリアルコース（毎月分配型）（償還） エマージング・ボンド・ファンド南アフリカファンドコース（毎月分配型）（償還） エマージング・ボンド・ファンドトルコリラコース（毎月分配型）（償還） エマージング・ボンド・ファンド（マネーボールファンド）（償還） エマージング・ボンド・ファンド中国元コース（毎月分配型）（償還） エマージング・ボンド・ファンドカナダドルコース（毎月分配型）（償還）
2024/11	情報エレクトロニクスファンド 日本企業PBR向上ファンド	
2024/12		PayPay投信バランスファンド
2025/1		スパークス・少数精鋭・日本株ファンド
2025/2		T&D JPX日経400投信（通貨選択型）米ドルコース

【お客さまに相応しい資産運用サービスの提供】

原則6：顧客に相応しいサービスの提供

お客さまに相応しい資産運用サービスの考え方

共通

福岡

熊本

十八
親和

福岡
中央

FFG
証券

- お客さまとの対話を繰り返しながら、近い将来から数十年後のライフステージやライフイベントを見据えた真のニーズ・解決すべき課題（ゴール）を共有したうえで、お客さまがお持ちの資産を目的に合わせて色分け（お金の色分け）します。
- 「お金の色分け」の結果、「ためる・ふやす」役割の資産に対して、最適な資産運用サービスを最適なタイミングでご提供するとともに、提供後もライフステージを通じてフォローアップ・サポートし続けることで、大切な資産を守り、育て、お客さまのゆたかな未来を実現する“人生の伴走者”を目指します。

（1）長期国際分散投資をベースとした資産運用提案

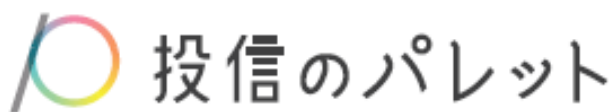
□「投信のパレット」の申込者数と残高の推移

福岡

熊本

十八
親和

- 長期資産形成に適したサービスである「投信のパレット」について、2025年3月末現在の3行合算で申込者は**79,392名**と多くのお客さまにお申し込みいただき、残高も**5,562億円**となっております。
- 「投信のパレット」をご利用いただいたお客さまからは、「優秀な投資信託を組み合わせ、運用プランを自分で選べる点に魅力を感じる」や「定期的にフォローがあることに安心を感じる」というお声をいただき、大変好評いただいております。



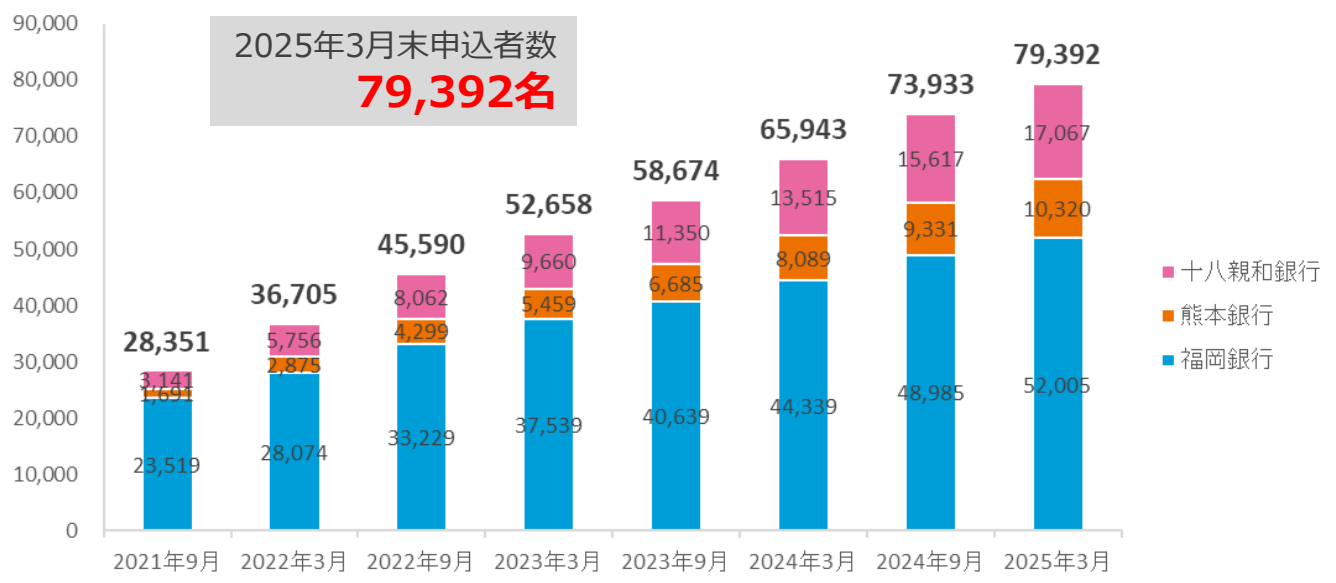
選ぶ、組合せる、育てる。資産づくりに「てあつさ」を。

投信のパレットとは

人生100年時代を見すえて、自分らしく豊かな人生を送るために、FFG独自のシステムを活用し、お客さまの長期にわたる資産づくりをサポートするサービスです。（FFG証券では取扱っておりません）

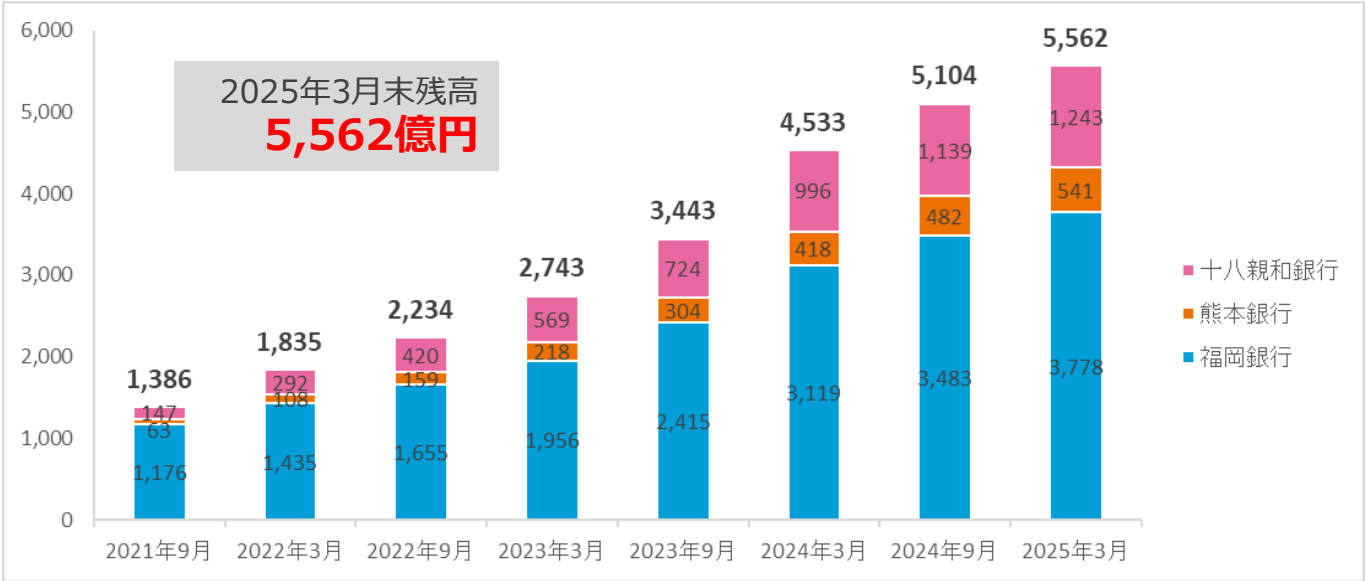
「投信のパレット」申込者数推移

（単位：名）



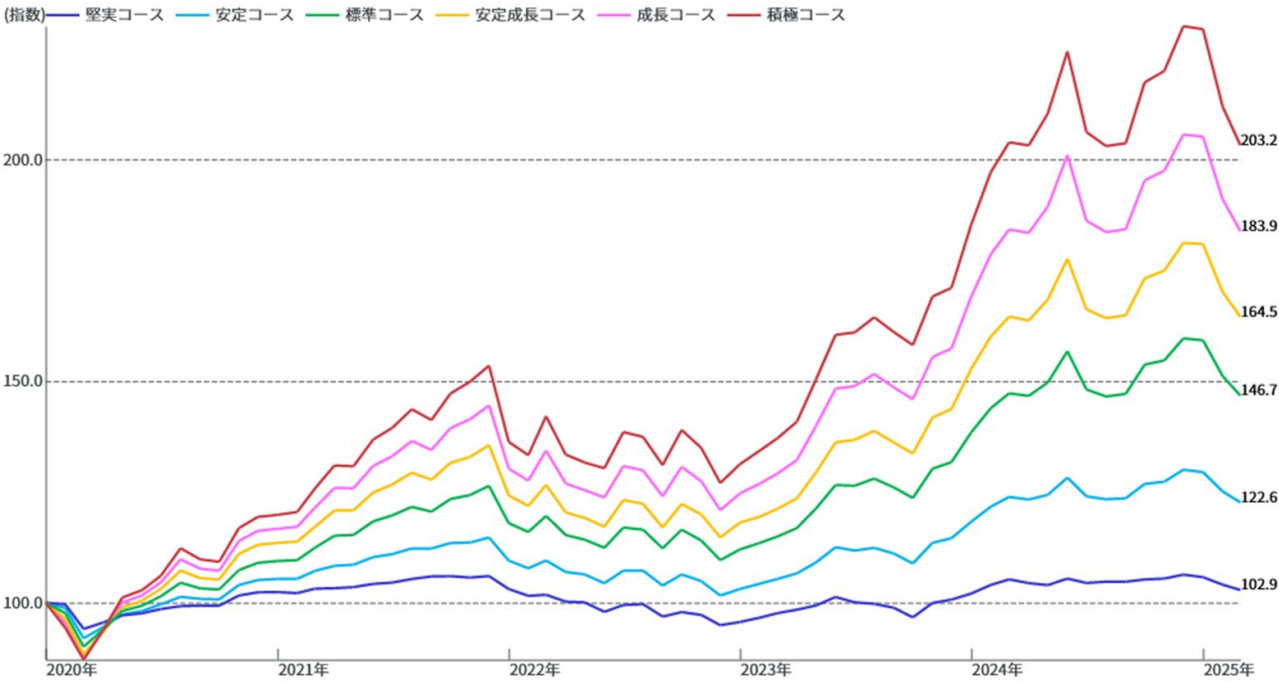
「投信のパレット」残高推移

(単位：億円)



「投信のパレット」各コースの運用状況

～2020年1月末から2025年3月末までの各コースの運用状況（2020年1月末を100として指数化）～



(注) 上図は2020年1月末時点のデフォルト銘柄によるパレットベーシックプランで計算しております。

福岡 熊本 十八親和

- 【画面例】

基本情報	評価	ランキング	運用成果①	運用成果②	運用安定性①	運用安定性②	分配金の魅力	分配金安定性	月報①	月報②	投資通貨	投資地域	人気	コスト	その他
[比較] [解除]	ファンド名		グループ	運用の成果 (短期)	運用の成果 (長期)	運用の安定性	分配金の魅力	分配金安定性	月報①	月報②	投資通貨	投資地域	人気	コスト	その他
				(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)	(順位/グループ総数)
☐			国内株式 - アクティブ	1/329	1/276	41/329	-/-	-/-	79/337	144/337					
☐			国内株式 - アクティブ	2/329	7/276	33/329	-/-	-/-	140/337	172/337					
☐			国内株式 - アクティブ	3/329	6/276	19/329	-/-	-/-	110/337	31/337					
☐			国内株式 - アクティブ	4/329	5/276	13/329	-/-	-/-	144/337	30/337					
☐			国内株式 - アクティブ	5/329	4/276	12/329	-/-	-/-	241/337	172/337					
☐			国内株式 - アクティブ	6/329	15/276	49/329	-/-	-/-	310/337	246/337					
☐			国内株式 - アクティブ	7/329	33/276	51/329	-/-	-/-	241/337	243/337					

福岡 熊本 十八親和

- 運用を行いながら自分自身の為にも使いたいというお客さまには、「投信のパレット」のサービスの1つとして「定額換金受取りサービス」をご案内しております。運用を行いながら計画的に取り崩しを行うことで、資産寿命を延伸させる効果が期待されます。

E 福岡銀行 | EFG

EFGは、ドイツ連邦共和国の金融機関です。

投信のパレット

パレットベーシックプランご利用のお客さま限定

定額換金受取りサービス

定額換金受取りサービスとは

パレットベーシックプランで運用をされるお客さまが、運用で増やしながら定期的に一定金額をお受取りいただけるサービスです。

定額換金受取りサービスを利用するメリット

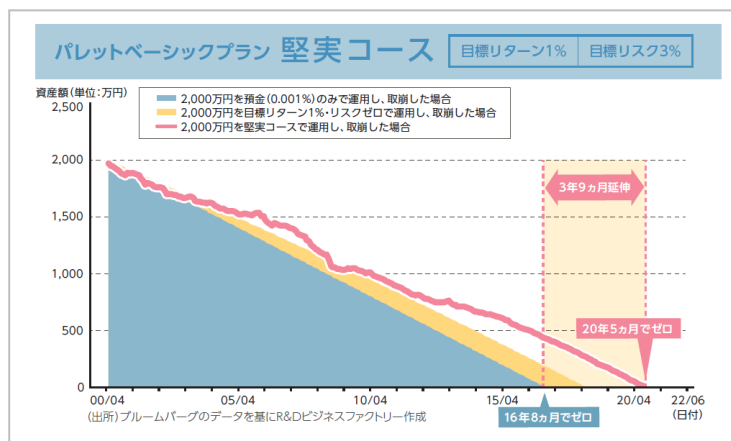
- 運用を続けながら定期的に一定金額（定額）を受取ることができます。
- 預金を取崩すよりも、パレットベーシックプランの資産運用効果で、資産寿命をのばすことが期待できます。

[人生100年時代]「老後2000万円問題」などに対応し、豊かなセカンドライフを送るために、運用で増やしながらい一定金額を取り付けていくことで、年金の補充等をサポートします。

■資産額の推移イメージ

図表は、年齢（30歳～90歳）と資産残高の関係を示しています。元本（破線）は減少傾向にあり、運用（実線）は増加傾向にあります。運用益を積み上げるステージ（赤い斜線部分）があり、運用継続（青い矢印）と定期的な資産の取崩し（点線の矢印）が行われます。最終的に資産寿命の延伸（青い矢印）が実現されます。

定額換金受取りサービスを通じた 資産寿命の延伸



ロ「ウエルスアドバイザー」を活用した商品提案

福岡
中央

- 投資信託の分析・評価システム「ウエルスアドバイザー」を用いて、長期投資、分散投資（資産分散、国・地域分散・銘柄分散）の大切さの説明を行い、リスク（振れ幅）とリターン（収益）の関係をグラフやチャートでご覧いただきながら提案を行っております。



(2) 長期の積立投資をベースとした資産形成提案

- お客さまの安定的な資産形成を後押しするため、積立投資信託による時間分散のご提案に注力しております。その結果、積立投資信託のご契約者数は増加しております。
- また、お客さまの「将来のゆたかなくらしを実現したい」というニーズにお応えするため、長期資産形成に有効なNISAの推進にも注力しており、口座数・残高ともに増加しております。

積立投資信託の契約者数／月間振替金額の推移（百万円） ※月間振替金額は3月1日～3月末の振替金額

	福岡銀行			熊本銀行			十八親和銀行		
	2023年3月	2024年3月	2025年3月	2023年3月	2024年3月	2025年3月	2023年3月	2024年3月	2025年3月
契約者数（先）	91,799	113,204	134,110	33,596	38,659	43,636	72,810	82,151	89,670
月間振替金額	2,371	3,285	4,239	992	1,058	1,316	1,444	1,714	2,125
年間販売額に占める割合	18.5%	14.4%	17.7%	30.1%	23.8%	27.8%	22.9%	18.3%	20.6%
年間投信販売額	145,189	209,852	264,868	36,429	46,762	51,728	64,004	94,592	111,786
うち積立投信	26,868	30,237	46,993	10,981	11,139	14,393	14,708	17,357	22,980

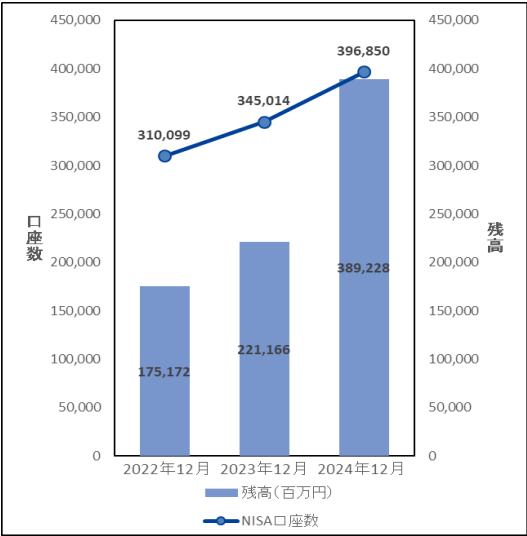
	福岡中央銀行			FFG証券			FFG合計		
	2023年3月	2024年3月	2025年3月	2023年3月	2024年3月	2025年3月	2023年3月	2024年3月	2025年3月
契約者数（先）	4,932	5,537	6,288	13,925	15,458	17,065	217,062	255,009	290,769
月間振替金額	128	148	158	361	447	499	5,296	6,652	8,337
年間販売額に占める割合	26.7%	27.6%	26.5%	16.0%	10.7%	13.8%	20.9%	16.3%	19.3%
年間投信販売額	4,955	5,794	7,085	30,380	39,860	41,196	280,957	396,860	476,663
うち積立投信	1,324	1,597	1,879	4,846	4,269	5,666	58,727	64,600	91,911

NISA口座数・残高（百万円）

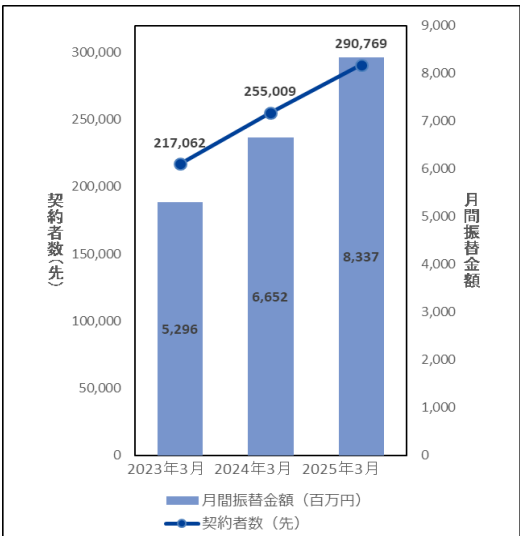
	福岡銀行			熊本銀行			十八親和銀行		
	2022年12月	2023年12月	2024年12月	2022年12月	2023年12月	2024年12月	2022年12月	2023年12月	2024年12月
口座数	151,013	167,493	196,107	43,677	47,772	54,483	92,124	102,260	113,286
残高有口座数	104,536	98,689	139,376	32,352	35,841	41,120	69,511	65,144	86,845
稼働率	69.2%	58.9%	71.1%	74.1%	75.0%	75.5%	75.5%	63.7%	76.7%
残高	89,499	116,281	208,180	23,343	28,842	49,003	41,758	50,900	91,757

	福岡中央銀行			FFG証券			FFG合計		
	2022年12月	2023年12月	2024年12月	2022年12月	2023年12月	2024年12月	2022年12月	2023年12月	2024年12月
口座数	3,870	5,668	7,163	19,415	21,821	25,811	310,099	345,014	396,850
残高有口座数				10,157	12,661	18,924	216,556	212,335	286,265
稼働率				52.3%	58.0%	82.2%	69.8%	61.5%	72.1%
残高	2,879	3,176	4,642	17,692	21,967	35,646	175,172	221,166	389,228

<FFG合計> 積立投資信託の契約者数／月間振替金額の推移



<FFG合計> NISA口座数・残高



商品ラインナップの整備

- お客さまがグループ行にお持ちの資産残高やリスク資産保有有無（含む国債）、過去のご面談状況等を考慮し、お客さまの多様な資産形成・資産運用ニーズにお応えするため、常に中立性を保持しながら高品質の商品・サービスを厳選し、幅広い商品ラインナップを構築しております。

～投資信託ラインナップ（2025年3月末現在）～

カテゴリ	福岡銀行		熊本銀行		十八親和銀行	
	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率
国内債券	9	2.7%	8	2.4%	9	2.5%
国内株式	51	15.3%	50	15.0%	51	14.3%
国内リート	7	2.1%	7	2.1%	8	2.2%
国内バランス	3	0.9%	2	0.6%	3	0.8%
外国債券	87	26.0%	87	26.1%	92	25.8%
外国株式	108	32.3%	108	32.4%	112	31.5%
外国リート	15	4.5%	15	4.5%	18	5.1%
外国バランス	40	12.0%	42	12.6%	48	13.5%
その他資産	14	4.2%	14	4.2%	15	4.2%
合計	334	100.0%	333	100.0%	356	100.0%
うちノーロード※	46	13.8%	45	13.5%	47	13.2%
うちつみたて投資枠対象	27	8.1%	27	8.1%	30	8.4%
うち成長投資枠対象	203	60.8%	204	61.3%	211	59.3%

カテゴリ	福岡中央		FFG証券	
	商品数	比率	商品数	比率
国内債券	0	0.0%	4	2.3%
国内株式	5	11.1%	26	15.0%
国内リート	2	4.4%	4	2.3%
国内バランス	0	0.0%	0	0.0%
外国債券	8	17.8%	25	14.5%
外国株式	18	40.0%	69	39.9%
外国リート	3	6.7%	9	5.2%
外国バランス	9	20.0%	26	15.0%
その他資産	0	0.0%	10	5.8%
合計	45	100.0%	173	100.0%
うちノーロード※	7	15.6%	39	22.5%
うちつみたて投資枠対象	7	15.6%	27	15.6%
うち成長投資枠対象	21	46.7%	112	64.7%

※販売手数料無料の商品

～為替特約付外貨定期預金～

福岡

熊本

十八親和

- FFGでは、資産運用提案にあたっては長期国際分散投資をベースとした提案を行っておりますが、短期間の資産運用ニーズのお客さまにお応えするため、為替特約付外貨定期預金を取扱っております。
- 為替特約付外貨定期預金は、お客さまからの申し出を起点とし、その時の経済状況や為替相場を勘案しリスク・リターン・コストの面で商品提供が可能な場合のみ販売しております。

「 Fits（フィッツ）」

福岡

熊本

十八親和

- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では、お客さまに金融商品のご提案を行う際は、**金融商品販売支援システム「Fits（フィッツ）」**を使用します。このFitsを使ったヒアリングを通して、お客さまのご意向、資産状況、取引経験、株価・為替相場へのご関心の程度、取引目的・ニーズ等を把握し、それぞれのお客さまに相応しい金融商品・サービスの組成、ご提案を行うため、お客さまと十分に対話し意向を把握しております。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 熊本銀行イントラネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いしたい事項 現在のページ: 1 / 6 ページ

*お客さまのニーズについてお聞かせください(複数選択も可能です)

ニーズ①

☒ 資産運用または 相続対策を検討したい

☐ 外貨普通預金口座開設(事業用) ☐ 外貨受取口座開設(事業用以外)

ニーズ②

☐ 将来への積立、病気や万への備え等を、保険で検討したい

※ 生命保険は商品種類により、取扱店舗・取扱担当者に制限がございます。担当者にご確認ください。

資産運用や相続対策、将来への積立、病気や万への備え（保険）等のニーズをご確認します。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 熊本銀行イントラネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いしたい事項 現在のページ: 3 / 6 ページ

お客さまご自身について

*年収

☐ なし ☒ 500万円未満 ☐ 500～1,000万円未満 ☐ 1,000～3,000万円未満

☐ 3,000～5,000万円未満 ☐ 5,000～1 億円未満 ☐ 1 億円以上

*資産運用のご検討のきっかけ

☐ 当行行員からの勧誘・案内から

☒ お客さまご自身で、新たな商品のお取引をご検討されたことから

☐ お客さまご自身で、当行でのお取引商品の追加・解約等の見直しをご検討されたことから

☐ お客さまのご家族・ご友人等の勧めから

ご検討される運用期間、資金について

*運用期間

☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 5 年未満 ☒ 5 年以上

*余裕資金からの運用のご検討ですか
(生活資金を除く)

年収、運用期間、運用は余裕資金でご検討しているか等をご確認します。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 熊本銀行イントラネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いしたい事項 現在のページ: 4 / 6 ページ

	全て経験なし	投資経験について	現在の保有状況
*公共債	☒ 経験なし	☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 3 年未満 ☐ 3 年以上	☐ 保有あり
*株式	☐ 経験なし	☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 3 年未満 ☒ 3 年以上	☐ 保有あり
*投資信託	☐ 経験なし	☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 3 年未満 ☒ 3 年以上	☒ 保有あり
*一時払保険	☒ 経験なし	☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 3 年未満 ☐ 3 年以上	☐ 保有あり
*その他準払保険	☐ 経験なし	☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 3 年未満 ☒ 3 年以上	☐ 保有あり
*特定預金 ※	☒ 経験なし	☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 3 年未満 ☐ 3 年以上	☐ 保有あり
*外債	☒ 経験なし	☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 3 年未満 ☐ 3 年以上	☐ 保有あり
*社債	☒ 経験なし	☐ 1 年未満 ☐ 1 年以上 3 年未満 ☐ 3 年以上	☐ 保有あり

※ 特定預金とは、投資性の強い預金を意味し外貨預金等がこれに該当します。

戻る 次へ

投資経験、保有状況をご確認します。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 熊本銀行インターネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いしたい事項 現在のページ: 5 / 6 ページ

現在の金融資産について

*金融資産
(預貯金とリスク商品(投信、保険、公共債等)の金融資産全体の合計額)

*投資比率
(金融資産のうち、購入予定額を含めたリスク商品の占める割合)

500万円未満
500万円～1,000万円
1,000万円～3,000万円
3,000万円～5,000万円
5,000万円～1億円未満
1億円以上

0% 入力
10%未満

戻る

金融資産、投資比率をご確認します。

投資目的(リスク許容度)、株価や為替相場へのご関心の程度をご確認します。

F-Cube CRM System - Windows Internet Explorer の提供元: 熊本銀行インターネット

ご提案にあたってお客さまからお伺いしたい事項 現在のページ: 6 / 6 ページ

*投資目的について

元本割れのリスクがない預金商品(円建)等で運用を検討したい
元本割れのリスクがあることは理解し、次の投資目的から預金商品(円建)以外の運用を検討したい
元本の安定性を重視したい
元本の安定性と値上がり益のバランスを重視したい
利息・分配金等を含めた値上がり益を重視したい
積極的に利息・分配金等を含めた値上がり益を追及したい

リスク小
↓
リスク大

株価や為替相場へのご関心について

*株価や為替相場等の動向は、どの位の頻度でご確認されていますか?

ほぼ毎日
1週間に1回程度
1ヶ月に1回程度
ほとんど確認しない

戻る 次へ

ヒアリング結果やヒアリングを通してのお客さまとの会話に基づき、お客さまに相応しい商品をご提案します。

□「COMPASS (コンパス)」

福岡中央

- 福岡中央銀行では、お客さまのご意向や適合性を確認するため、**金融商品販売支援システム「COMPASS (コンパス)」**を使用します。このCOMPASSを用いて、お客さまの資産状況、取引経験、株価、為替相場へのご関心の程度、取引目的・ニーズ等を把握しております。

BAP COMPASS

お客様カードのご確認

資産状況	運用方針 資金性格	投資に対する最大リスク許容度	元本割れリスクはあるが、元本の安定性と値上がり益のバランスを重視したい		
届出事項	投資経験	投資経験(株式)	経験なし	投資経験(公社債)	経験なし
投資型商品の知識・経験・方針		投資経験(MMF/中国ファンド)	経験なし	投資経験(株式型投資信託)	経験なし
		投資経験(転換社債)	経験なし	投資経験(外国証券・外貨預金)	経験なし
		投資経験(外貨保険・変額保険)	経験なし		
		ご関心事項	株価や為替相場等の動向についてご覧になる頻度	ほとんど見ない	

戻る 変更する 確認しました

□ FFG証券のご提案

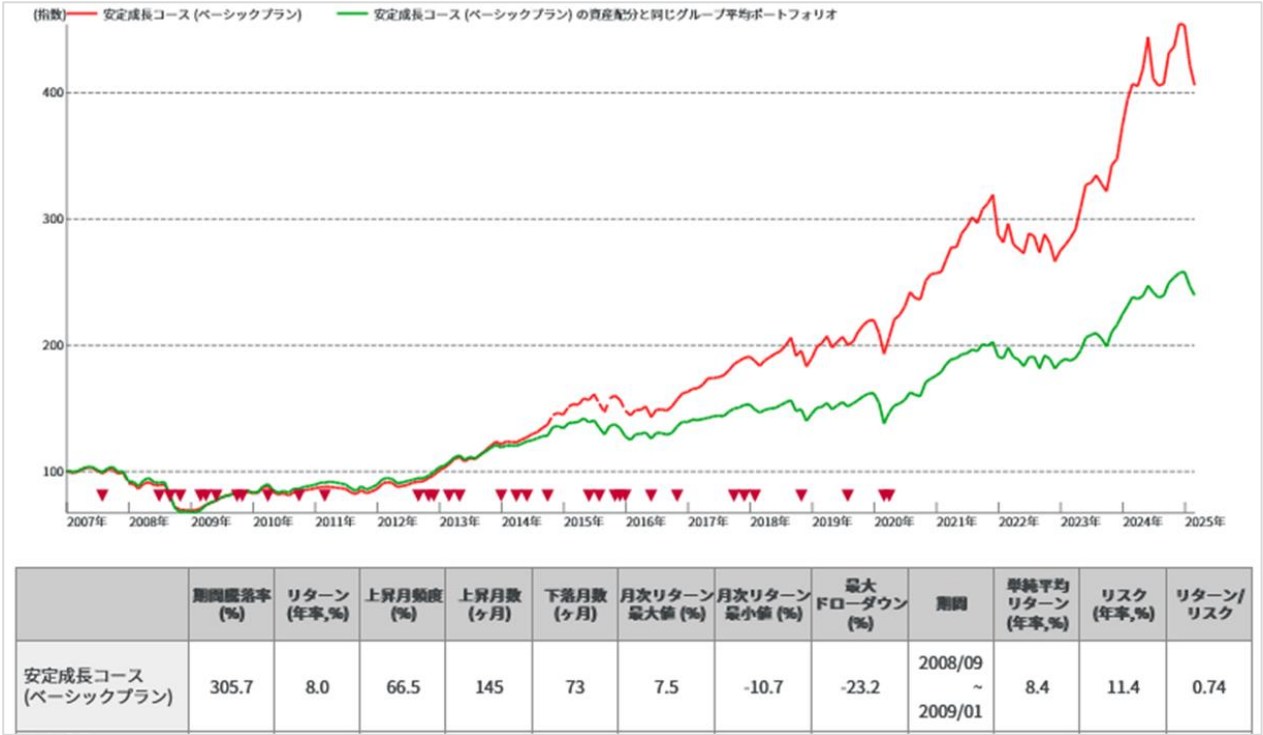
FFG証券

- またFFG証券でも、お客さまの知識、経験、資産(財産)の状況および投資目的等に照らし、適切な商品のご提供をするように心がけております。商品の特性・リスク等を踏まえ、お客さまにとって相応しくない場合は、ご提案を控えさせていただきます。

投資信託の分析・評価システムを活用した実績データ確認

福岡 熊本 十八親和

- FFG独自の投資信託分析・評価システムでは、複数の質問にお答え頂くことで、お客さまのご意向に合うプランをご選択いただくことができることに加え、過去の実績をもとにしたデータをご覧いただきながら、ご意向に沿ったものかをご確認いただくことが可能です。
- 具体的な数字やグラフを用いて、リターンやリスク、最大ドローダウン（下落率）といった内容についてご説明して、お客さまに合ったプランをご提案いたします。



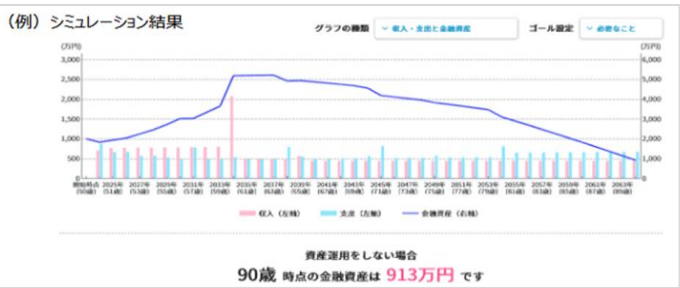
トータルライフコンサルティング

福岡 熊本 十八親和

- FFGのライフキャンバスを用いて、お客さまと対話し、お客さまのゴールを把握、そしてその達成に向けて本当に必要な金額がどの程度かを“可視化”しながらトータルライフコンサルティングを行います。



◀ 将来必要な金額の合計額を確認



◀ 将来の収支と実現したいことの支出から、金融資産の推移を確認

- 上記の情報をご案内しながら、ニーズをご確認し、お客さまに合ったコンサルティングを行っております。

- お客さまの最善の利益を追求するために、お客さまをよく知り、中長期的なゴールやニーズ、課題や不安を共有し、ニーズに対して最適なソリューションをご提供しております。そして、フォローアップの中で継続的にゴールやニーズの変化・到達度を共有し、必要な見直しを図ることで、それらゴールやニーズの実現に貢献しております。
- 販売担当者には研修等を通じてフォローアップの重要性を指導しており、お客さまの運用環境に変化が生じた際や、相場急落など投資信託の基準価額に大きく影響を与える事象が発生した際には、その都度適切な対応を行える体制としております。
- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では、投資信託をお持ちのお客さまに対して定期的なフォローアップを行うため、マネーレポートや「投信のパレット」のサービスの1つである「フォローアップシステム」を活用して運用状況の報告を行い、さらに必要に応じ各担当者による面談、ご連絡を含めたフォローアップを行っております。



▲ フォローアップシステムより出力した運用報告書

◀ マネーレポート

- 福岡中央銀行では、投資信託をご購入いただいたお客さまに対して定期的なフォローアップを行うため、「月次レポート」や投資信託の窓販業務ソリューション「Bestway JJ」の資料を活用し運用状況の報告を行います。フォローアップは、担当者による面談のみならず、電話でのご連絡等、最適な方法にて行います。



運用損益（保有残高）					
郵便： 郵便		作成			
口座番号： 様					
保有残高に対する運用損益		基準： 約定日基準			
ファンドコード	投資期間	時価	①評価金額	②投資金額	③受取金額
ファンド名称		残高1口数			④運用損益
2011/02/28 ~		10,000			
		10,011	10,011	10,000	11
2011/02/25 ~		8,908			
		16,528	14,723	20,000	-5,036
2011/02/24 ~		10,735			
		439,880	472,211	450,000	22,211
2011/02/24 ~		11,496			
		350,000	402,360	365,312	68,452
2011/02/25 ~		10,476			
		250,000	261,900	276,825	-14,925
2012/11/09 ~		100,00000	1,263,744		
		1,216,308	(103,900000)	795,400	468,344
2012/11/09 ~		100,00000	1,388,196		
		982,591	(141,270000)	1,000,000	388,106
2014/12/25 ~*		30,38000	31,249,172		
		9,900	(103,900000)	990,000	30,259,172
2014/12/25 ~*		30,42000	285,511		
		90,3333	(103,900000)	89,972	195,539
合 計					

▲ フォローアップシステムより出力した運用報告書

▲ 「投信月次レポート」より抜粋

- FFG証券では、株式や投資信託等をお持ちのお客さまに対して定期的なフォローアップを行うため、運用損益レポート（トータルリターン明細）や取引履歴・預り資産一覧（一括）を活用して運用状況の報告を行い、さらに必要に応じて各担当者による面談、ご連絡を含めたフォローアップを行っております。

口番番号 お客様名 基準日 様 約定日基準					運用損益レポート (トータルリターン明細)		FFG証券株式会社	
国内投信								
銘柄								
投資開始日	数量	評価金額	お買付金額の累計	ご売却金額の累計	税金引当金額の累計	運用利益		
投資終了日	評価用科目	(A)	(B)	(C)	(D)	(A)+(C)+(D)		
合計								

▲ 運用損益レポート（トータルリターン明細）

[illegible]

▲取引履歴・預り資産一覧（一括）

☐ お借入のあるお客さまやご高齢のお客さまへの販売

- FFGでは、お客さまの年齢や属性（お借入の有無等）に応じて、販売ルールや確認プロセスを設け、不適切な販売を牽制しております。
- 例えば、リスクの高い金融商品の販売・推奨等を行う場合や、金融取引のご経験が浅いお客さま・ご高齢のお客さまに対して商品の販売・推奨等を行う場合には、担当者とその上司など、複数人の社員によって理解度の確認を行うなどの受付を行っております。
- また必要に応じて、お客さまのご家族に同席いただいたり、クールダウン期間を設けるなどの工夫を行っております。

ロ「記録簿」の作成と管理部門によるモニタリング

- FFGでは、金融商品を販売した際、お客さまに説明した内容や金融商品販売に対するお客さまの反応等を記載する「記録簿」を作成します。営業責任者および内部管理責任者は「記録簿」にて、担当者の販売が適切であったかどうかを確認します。併せて、お客さまの年齢や属性（お借入の有無等）に応じて、本部でのモニタリングも実施しております。

【お客さまに相応しい保障サービスの提供】

原則 6：顧客に相応しいサービスの提供

お客さまに相応しい保障サービスの考え方

共通

福岡

熊本

十八
親和

福岡
中央

FFG
証券

- 保険は将来の不確実性に対する経済的な「不安」を解消し、一生涯にわたりお客さまの「安心」をサポートするものだと考えます。
- そのため、お客さまとの対話を繰り返しながら、近い将来から数十年後のライフステージやライフイベントを見据えた真のニーズ・解決すべき課題を共有したうえで、お客さまに必要な保障をご提案いたします。
- 保険は加入すれば終わりではなく、真にお役に立つためには、定期的に確認することが重要です。お客さまのライフイベント発生タイミングでフォローアップ・サポートし続けることで、安心できる生活を守り、育て、お客さまのゆたかな未来を実現する“人生の伴走者”を目指します。

(1) 「ライフプラン」に沿った保障の提案

福岡

熊本

十八
親和

- お客さまのライフイベントなどによる生活の変化に伴い、必要な保障も変わっていきます。お客さまの変化するニーズにお応えし、長期的なサポートをすることで、様々なリスクに「そなえる」ご提案を行います。
- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行は、リスクの種類を13のリスクに分類し、お客さまにとって備えるべきリスクをその中から選定し提案することで、必要な保障の全体像からお客さまに安心の備えをお選びいただけます。
- お客さまにとって備えるべきリスクを見える化できるツールとして「LIFE RISK MAP」を活用しております。

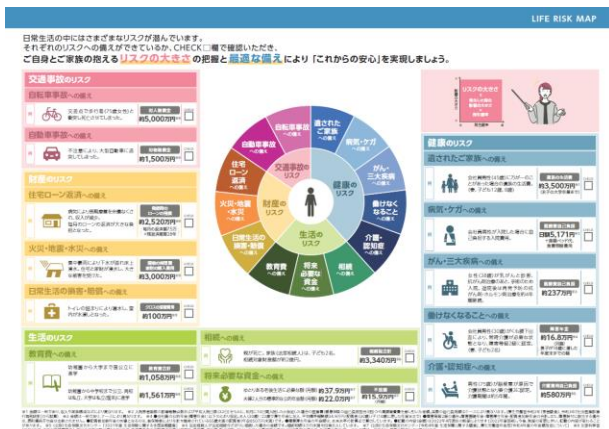
□ LIFE RISK MAP

福岡

熊本

十八
親和

- 「LIFE RISK MAP」は、日常生活を取り巻きリスクをお客さまと一緒に確認し、必要な保障を“明確化”するものです。



▲ LIFE RISK MAP

□ お役に立った保険金・給付金の状況

福岡銀行

(千件、億円)

	2022年度		2023年度		2024年度	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額
保険金	1.7	124.8	1.7	146.1	1.8	141.6
死亡	1.6	122.0	1.7	145.2	1.8	140.0
災害	0.0	2.2	0.0	0.6	0.0	1.0
高度障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.5	0.0	0.3	0.0	0.7
給付金	11.4	17.1	5.7	7.4	6.5	8.7
死亡	0.0	1.9	0.0	3.1	0.1	3.9
入院	7.3	4.2	2.4	1.6	2.7	1.8
手術	1.5	1.1	1.9	1.3	2.2	1.1
障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	2.5	10.0	1.3	1.4	1.5	1.9
満期／年金	16.3	135.9	21.0	181.8	25.0	193.2
損害保険	2.4	5.7	1.6	7.0	1.6	4.4
火災	1.1	4.9	1.0	5.8	0.8	3.2
傷害	1.1	0.5	0.6	0.7	0.6	0.2
新種	0.2	0.3	0.0	0.5	0.2	1.0
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

熊本銀行

(千件、億円)

	2022年度		2023年度		2024年度	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額
保険金	0.8	29.0	0.5	36.0	0.6	44.2
死亡	0.8	28.7	0.5	35.7	0.6	43.7
災害	0.0	0.3	0.0	0.2	0.0	0.3
高度障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
給付金	4.1	4.9	2.1	2.2	2.4	3.6
死亡	0.0	0.3	0.0	0.6	0.0	1.6
入院	2.5	1.5	0.9	0.6	0.9	0.7
手術	0.5	0.3	0.6	0.4	0.7	0.5
障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	1.0	2.8	0.6	0.6	0.8	0.8
満期／年金	3.5	23.4	5.6	32.4	6.1	40.3
損害保険	0.3	1.0	0.4	0.7	0.3	1.0
火災	0.2	0.9	0.3	0.6	0.2	0.5
傷害	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0
新種	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.3

十八親和銀行

(千件、億円)

	2022年度		2023年度		2024年度	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額
保険金	1.5	98.0	1.4	106.4	1.5	118.7
死亡	1.5	97.3	1.4	105.8	1.5	118.0
災害	0.0	0.6	0.0	0.1	0.0	0.3
高度障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	1.0	0.2	0.0	0.4	0.0	0.4
給付金	8.4	22.0	3.4	5.4	3.9	5.7
死亡	0.0	1.1	0.0	2.4	0.1	2.8
入院	4.6	2.6	1.5	1.0	1.6	1.1
手術	0.9	0.6	1.1	1.0	1.3	0.8
障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	2.8	17.7	0.8	0.9	0.9	1.0
満期／年金	6.2	49.3	12.9	93.9	13.5	99.5
損害保険	0.4	1.4	0.7	1.0	0.5	0.7
火災	0.4	1.2	0.6	0.9	0.5	0.6
傷害	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
新種	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

福岡中央銀行

(千件、億円)

	2022年度		2023年度		2024年度	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額
保険金	0.1	4.7	0.1	7.1	0.1	8.5
死亡	0.1	4.6	0.1	7.1	0.1	8.3
災害	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	0.2
高度障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
給付金	0.4	0.3	0.1	0.1	0.2	0.2
死亡	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
入院	0.3	0.2	0.1	0.0	0.1	0.1
手術	0.1	0.1	0.1	0.0	0.1	0.1
障がい	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
満期／年金	0.6	3.0	0.6	3.4	0.6	3.7
損害保険	0.0	0.1	0.0	0.1	0.1	0.1
火災	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1
傷害	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
新種	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
その他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

(2) 「i-navi」を活用した必要な保障の可視化

福岡

熊本

十八親和

- i-naviは、お客さまに「性別」「年齢」「既婚・未婚」「保障対象者」の4つを入力いただくだけで、必要な保障や保険料イメージが表示されるシステムです。
- 「LIFE RISK MAP」と併せて、必要な保障をわかりやすく可視化することで、「どんな保険が必要なのかわからない」といったお客さまの声にお応えし、お客さまの理解を深めながら最適な保障をご提案しております。

ほけんナビゲーションシステム

i-navi



▲ i-naviイメージ

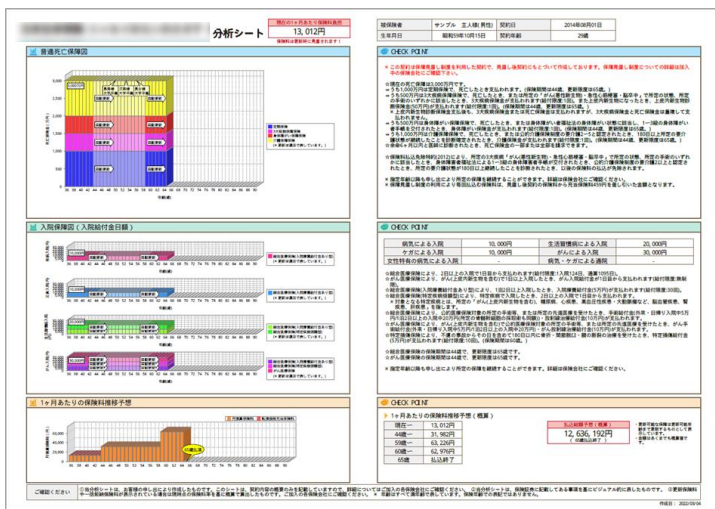
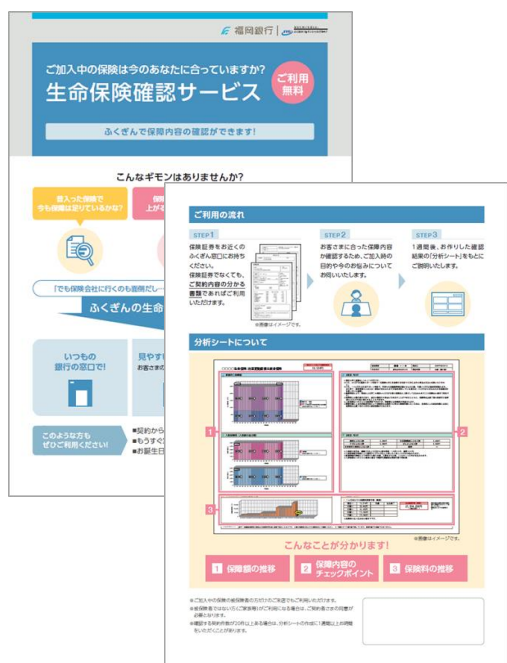
(3) 「生命保険確認サービス」の提供

福岡

熊本

十八親和

- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では、既にご加入中の複数の保障をまとめて可視化した「分析シート」を活用してご説明する、「生命保険確認サービス」をご案内しております。ご加入中の保障内容の説明に留まらず、将来的に必要な保障や不足していると思われる保障など、お客さまのニーズに応じてご提案しております。



▲ 分析シート

商品ラインナップの整備

- お客さまがグループ行にお持ちの資産残高やリスク資産保有の有無（含む国債）といった資産形成の状況、あるいは過去のご面談状況等を考慮し、お客さまの多様な保障ニーズにお応えするため、常に中立性を保持しながら高品質の商品・サービスを厳選し、幅広い商品ラインナップを構築しております。
- 商品ラインナップの構築にあたっては、社内に設置した保険調査専門部署（保険調査センター）による独自の調査・分析・比較に加えて、第三者評価機関「株式会社投信・保険ビジネス総合研究所」による分析も実施しております。

保険商品ラインナップ（2025年3月末現在）

<生命保険>		福岡銀行			熊本銀行			十八親和銀行			福岡中央銀行		
商品種類	商品数	比率	うち 法人専用	商品数	比率	うち 法人専用	商品数	比率	うち 法人専用	商品数	比率	うち 法人専用	
一時払	円建	5	17.9%	0	5	17.9%	0	5	17.9%	0	7	43.8%	0
	変額年金保険	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0
	定額年金保険	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	2	12.5%	0
	終身保険	5	17.9%	0	5	17.9%	0	5	17.9%	0	5	31.3%	0
	外貨建	23	82.1%	0	23	82.1%	0	23	82.1%	0	9	56.3%	0
	変額年金保険	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0
	定額年金保険	6	21.4%	0	6	21.4%	0	6	21.4%	0	2	12.5%	0
	養老保険	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0
	終身保険	17	60.7%	0	17	60.7%	0	17	60.7%	0	7	43.8%	0
	合計	28	100.0%	0	28	100.0%	0	28	100.0%	0	16	100.0%	0
平準払	学資保険	2	2.6%	0	2	2.6%	0	2	2.6%	0	1	1.9%	0
	年金保険	6	7.8%	1	6	7.8%	1	6	7.8%	1	3	5.6%	0
	養老保険	6	7.8%	5	6	7.8%	5	6	7.8%	5	2	3.7%	0
	終身保険	8	10.4%	2	8	10.4%	2	8	10.4%	2	8	14.8%	0
	定期保険	28	36.4%	26	28	36.4%	26	28	36.4%	26	23	42.6%	0
	収入保障保険	5	6.5%	1	5	6.5%	1	5	6.5%	1	5	9.3%	0
	医療・がん保険	22	28.6%	10	22	28.6%	10	22	28.6%	10	12	22.2%	0
	合計	77	100.0%	45	77	100.0%	45	77	100.0%	45	54	100.0%	0

<損害保険>		福岡銀行			熊本銀行			十八親和銀行			福岡中央銀行		
商品種類	取扱社数			取扱社数			取扱社数			取扱社数			
		個人向け	法人向け		個人向け	法人向け		個人向け	法人向け		個人向け	法人向け	
火災保険	3	○	○	3	○	○	3	○	○	3	○	—	
傷害保険	3	○	○	3	○	○	3	○	○	1	○	—	
新種保険	3	—	○	3	—	○	3	—	○	0	—	—	

※「○」は個人向け／法人向け商品を取扱う保険会社があることを表しております。

ご購入いただいたお客さまへのフォローアップ

- FFG4行を通じて保険契約にご加入いただいたお客さまに対して、ご契約の満期や更改のご案内だけでなく、保険料の未払いなどにより、お客さまが意図せず保障が途切れることがないよう、フォローを行っております。

【従業員に対する適切な動機付けの枠組み】

原則 7：従業員に対する適切な動機付けの枠組み等

FFGの目指す姿

共通

福岡

熊本

十八
親和

福岡
中央

FFG
証券

- FFGでは、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づき行動することが、地域経済発展への貢献とFFGの企業価値向上の好循環サイクルの実現に繋がるものと考えております。
- 「お客さま本位の営業」を実践するため、営業活動の指針となる業績評価体系を整備しております。

□ 業績評価体系のポイント

銀行	● お客さまの資産形成・増大への貢献を評価するため、販売や収益だけでなく、「お預りする資産」の残高に重点をおいております。 ● 「お客さま本位の営業」を実現するため、「営業活動のプロセス」を業績評価へと反映し、お客さまとともにゴールを目指す「ゴールベース型の営業」を実践しております。
FFG証券	● 「お客さま本位の営業」を実践するため、お客さまの声（ご意見・ご要望）を蓄積し、営業活動の改善にどれだけ活かしているかを業績評価の対象としております。 ● お客さまの運用状況を把握し、状況に応じた適切なフォローおよびお客さま利益を追求した項目も評価の対象としております。

□ 業務スキル調査（業務遂行能力チェック）、人財育成カルテ

福岡

熊本

十八
親和

- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では、営業店担当者全員が全ての業務について自身の実力を客観的に振り返り、今後のスキル アップに繋げることを目的として業務スキル調査を行っております。
- 業務スキルは人財育成カルテ（スキルの推移、保有資格状況、社内セミナー参加状況等の自己啓発状況を蓄積した電子資料）へ反映しており、適宜従業員とその上司が確認できるようになっております。

□ キャリアシート

福岡

熊本

十八
親和

- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では、行員の自律的なキャリア開発を目的として昨年5月にキャリアシートを導入しました。キャリアシートは自身のキャリアを構成する要素を洗い出しながら「なりたい姿」を描くシートとなっており、これまでのキャリアの振り返りや上司との1on1ミーティングに活用しております。そうすることで自己理解を深め、自身の「目指すべき姿」の実現に向けたキャリアデザインがより明確となり、主体的なキャリア形成に繋げております。

□ ミニмумライセンス制度

福岡

熊本

十八
親和

FFG
証券

- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行・FFG証券では、担当業務ごとの知識やスキルを高めるために必要な資格を取得する取組み（ミニмумライセンス制度）を実施しております。若手社員各自のキャリアビジョンや必要性に応じて、主体的に自己啓発に取り組むため、取得科目の『選択制』を導入し各種資格の取得を推奨しております。
- 中でも、コンサルティング営業の基礎となる「FP2級」につきましては福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行・FFG証券で、入社3年以内の『早期取得』を強く推奨しております。併せて、資格取得にかかる受験費用等は資金援助を行うなど従業員が積極的に資格取得に挑戦しやすい環境を整備しております。

□ FP1級・2級資格保有者数

【2025年3月末時点】

（単位：人）

- お客さまの状況に応じた最適な商品・サービスをご提供するために、金融サービスのプロとして必要な知識を習得し、実践で活用できるよう、FP 2 級以上の資格取得を推進しております。

福岡銀行	2,575
熊本銀行	548
十八親和銀行	1,310
福岡中央銀行	224
FFG証券	152
合計	4,809

重要情報シートの活用

共通

福岡

熊本

十八
相和

福岡

FFG
ET 兼

- 商品のリスクや手数料等の情報を、お客さまに簡潔にわかりやすく提供し、金融商品の比較を容易にするため、重要情報シート（金融事業者編、個別商品編）を活用します。
- 金融事業者編には、グループ銀行の基本情報や「お客さま本位の業務運営」に関する取組方針、取扱商品、商品ラインナップに対する考え方、苦情・相談窓口を記載しており、投資信託や外貨建保険の新規取引の際に説明・交付しています。個別商品編には、商品の内容、リスク、運用実績、費用、換金・解約の条件等を記載し、お客さまが複数商品を比較・検討しやすいよう、商品毎に同一フォーマットで作成しております。投資信託や外貨建保険、為替特約付外貨定期預金の販売の際に説明・交付しております。
- ご提案の際には、お客さまと十分に対話し意向を把握（金融商品販売支援システムを使用）しながら、お客さまの知識、経験、資産（財産）の状況および投資目的等に照らし、適切な商品のご提供をしております。
- ご提案にあたっては、リスク性金融商品についてリスク・コスト等の重要事項を商品ごとに横断比較可能な形でわかりやすく説明し、お客さまにとってふさわしいとはいえない可能性がある場合はご提案を控えさせていただきます。

[金融事業者編]

「個別商品編」

「リスク性金融商品一覧」

[illegible][illegible][illegible]

- 手数料を含めた商品・サービスにかかる必要な情報を十分にご理解いただけるよう、パンフレット等も用いながら、お客さまのお取引経験やご提案商品の性質に応じた分かりやすいご説明を行っております。
- 2024年3月、お客さまの収入や長期的なライフプランなどのお客さまの情報をもとに、将来の資産残高の推移やお客さまが将来やりたいことの実現可能性を見える化できるツールとしてFFGのライフキャンパスを新設しました。
- タブレット端末の活用や新しいサービスの導入によるコンサルティングの高度化、手続書類の簡素化等によるお客さまの利便性向上に取り組んでおります。

サービスガイドブック

福岡

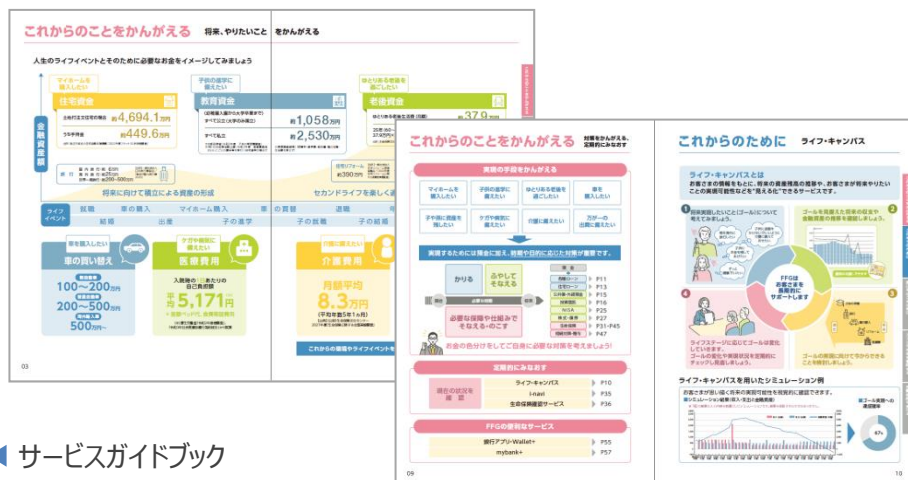
熊本

十八親和

- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では、お客さまがどのようなニーズをお持ちなのか確認することから、商品概要案内までを一冊で行える「サービスガイドブック」を活用しております。
- 本冊子には、税制・社会保険・マーケット等の周辺環境や、「人生100年時代」や「ライフイベントとお金」に関するデータ等もご案内しております。
- 併せて、「投信のパレット」や「NISA(ニーサ)：少額投資非課税制度」「iDeCo(イデコ)：個人型確定拠出年金」などの情報についても紹介しております。



◀ サービスガイドブック



誰でもお手軽！資産形成術

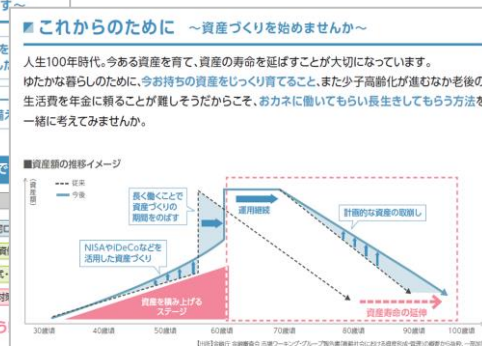
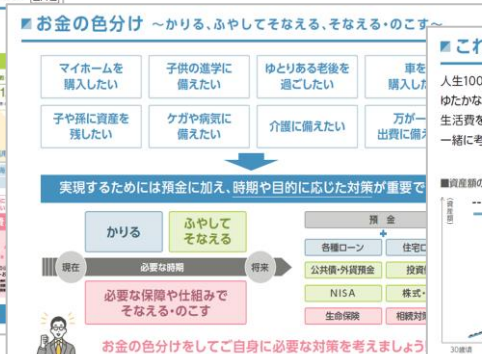
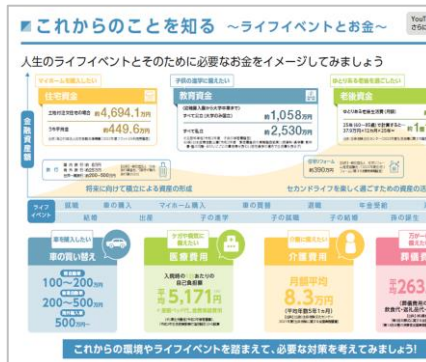
福岡

熊本

十八親和

福岡中央

- FFG4行では、お客さまにより分かりやすく資産運用の提案を行うため、資産運用提案資料「誰でもお手軽！資産形成術」を活用しております。（福岡中央銀行では2024年6月より採用）
- 人生のライフイベントおよびそのために必要なお金の金額、お金の色分け（かるい、ふやしてそなえる、そなえる・のこす）等についてご案内しております。



- 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では、お客さまが利用をしやすく、わかりやすいホームページの作成を行っております。
- 投資信託初心者ガイドのページでは、お客さまの投資信託に対する素朴な疑問にお答えしております。
- また投信のパレットのページでは、当行のお客さまが長期にわたる資産形成・資産運用を検討する中で気になる投資信託の“疑問”や“選び方”について、「投信のパレット」を使って分かりやすく説明する短編動画を「投信初心者向け」と「投信保有者向け」に分けてご覧になることができます。



□ お客さま向けセミナー

- お客さまの資産形成・資産運用のお役に立てるよう、運用経験の有無やニーズに合わせた金融・投資関連のセミナーを集合型に加え、オンライン形式やお取引先の従業員様へ向けたご案内も定期的
 に開催し、情報提供の充実に尽力しております。

お客さま向けセミナー開催数

	2024年 4月 - 9月	2024年10月 - 2025年3月	合計
FFG合計	1,339	1,086	2,425

※ 福岡銀行・十八親和銀行の開催数はお取引先の従業員さま向けセミナーを含みます。

お客さま向けセミナー



▲ 「投信フェア2025」共催

お取引先の従業員様向けセミナー



▲ お取引先での開催

「投信のパレット」オンラインセミナー テーマ一覧

福岡 熊本 十八親和

主な対象者	テーマ	講師
全てのお客さま	ゴールを見据えたお金の色分けと資産運用	FFG 投信調査センター（※）
資産運用初心者のお客さま	人生100年時代の資産運用法	
資産運用経験があるお客さま	毎月分配型投資信託の仕組みと注意点	

※ 投資信託にかかる調査および分析を行う専門チーム。大手証券会社等での市場投資や市場分析業務経験者も在籍しております。

ゴールを見据えた
 お金の色分けと資産運用
 — 人生を金うするのための資金計画と資産運用 —
 ふくおかフィナンシャルグループ 投信調査センター
 FFG ふくおかフィナンシャルグループ

「人生100年時代の資産運用法」
 長期的なゴールを目指した
 パレット・サービス
 福岡銀行 熊本銀行 十八親和

毎月分配型投資信託の仕組みと注意点
 福岡銀行 営業統括部 投信調査センター
 福岡銀行

金融経済教育支援活動

- FFGでは、地域社会における金融リテラシーの向上において、地域金融機関が果たすべき役割は大きいと考え、出前講座や職場体験の受入れを実施する等、積極的に金融経済教育に取り組んでおります。
- 金融経済教育の長期KPIとして「2020年度から2030年度までの金融経済教育受講者数10万人」を目標に掲げ取組を進めてまいりましたが、2024年9月末時点で目標を早期達成しました。
- 今後は「2030年度までに30万人」を新たなKPIに設定し、「教育の質向上」と「地域の巻き込み」を重点方針として取組の深化を図っております。

金融経済教育受講者数

	2022年度	2023年度	2024年度	累計受講者数
FFG合計	26,680人	43,294人	53,419人	135,608人

累計受講者数＝当社グループが実施する各種金融セミナーや出前講座、職場体験などの受講者の2020年度から2024年度までの総合計人数



▲ 高校での出前講座



▲ FFG本社での職場体験

若年層向けSNSでの情報発信

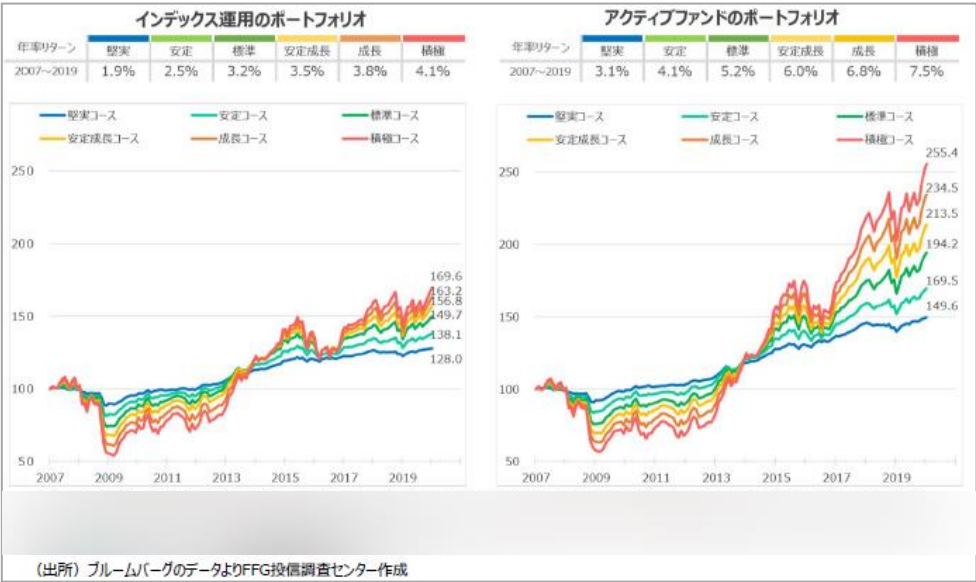
- FFGでは、新社会人や学生など若年層のお客さまの金融リテラシー向上をサポートするため、SNS（YouTube、Instagram）を通じて、「お金に関する豆知識」と題し、金融教育につながる情報を発信し、投資を学びながら実践する環境を整えております。



投資信託の分析・評価システムを活用した運用成果比較

福岡 熊本 十八親和

- 「投信のパレット」でご購入いただいた場合と、一般的な投資信託をご購入いただいた場合の過去実績をもとにした運用成果の差をグラフでご確認いただけます。



ファンド分析資料を用いた説明

福岡 熊本 十八親和

- 投資信託の分析・評価システムにあるファンドデータを、定型書式でお客さまに交付できるデータシートにより、様々なファンドを同じ形式で比較することが可能となります。
- 投資信託の分析・評価システムでデータベース化した情報は、お客さまにファンド・スケッチというレポートでお渡しすることが可能です。
- このレポートでは、客観的な定量評価を行っており、お客さまご自身の保有する（購入しようとする）ファンドの分析を見ることができます。また同時に、当グループのガラス張りの定量評価を確認することも可能です。



□ 投信・NISAスタートサービス

福岡

熊本

十八
親和

- 「投信・NISAスタートサービス」では、投資信託の口座開設とNISA口座開設、積立投資信託の申込みが一通りでwebで行えます。
- 平日に来店が難しいお客さまでも、NISA口座を活用した運用がスタート出来るよう利便性が高いサービスをご提供しております。

アプリでかんたん！ 投信・NISA スタートサービス

お申込
最短5分

NISA口座
同時申込

人気ファンド
申込可能



□ 銀行アプリ

福岡

熊本

十八
親和

- 「銀行アプリ」では取引状況をグラフで見える化し、お客さまの保有口座や商品・サービスの残高をより分かりやすく一覧で表示できるようになりました。
- 2025年3月に120万ダウンロードを突破いたしました。銀行取引のアプリ完結を拡充していくとともに、お客さまが抱えるお金の悩みや課題を解消するための新たな機能・サービスの追加や改善を継続的にを行います。

<銀行アプリ>

お金の「分からない」や「不安」をサポート

あなたによりそう、 銀行アプリ



福岡銀行アプリ



熊本銀行アプリ



十八親和銀行アプリ



FFGは、常にお客さまに安心・安全なお取引環境を提供すること、お客さまの大切な資産と情報を守ることを観点から、様々なセキュリティ対策を行っております。「銀行アプリ」は、ログインの際に生体認証やパスワード認証を必要とし、振込等の取引の際にはワンタイムパスワード認証を行い、セキュリティを向上させております。当グループではこれまで以上に安心・安全なお取引環境を提供できるよう、より一層のセキュリティ対策を行います。

- 手数料を含めた商品・サービスにかかる必要な情報を十分にご理解いただけるよう、パンフレット等を用いながら、お客さまのお取引経験やご提案商品の性質に応じた分かりやすいご説明を行っております。
- ご購入いただけるお客さまが一部に限られる商品については、お取扱いを中止、もしくはご購入前に商品性やご負担いただく費用を丁寧にご説明し、ご購入後も運用報告書を用いて運用状況についてわかりやすく説明を行っております。
- また、新しいサービスの導入によるコンサルティングの高度化や、手続の簡素化、電子化等によるお客さまの利便性向上および手数料の引下げに取り組んでおります。

LINE公式アカウント

株式や為替のマーケット情報情報や、お客さまが指定された当社取扱いのファンドに関する情報を提供します。
キャンペーン等のお得な情報も配信します。



サービス内容

1

基準価額定期配信サービス

基準価額を定期的に受け取るサービスです。配信頻度は「毎週末」「毎月末」からお選びいただけます。

2

基準価額到達通知サービス

あらかじめ設定した基準価額に到達した際に通知を受け取るサービスです。

3

基準価額下落通知サービス

基準価額が前日より5%以上下落した場合に通知を受け取るサービスです。

4

分配金通知サービス

決算日のタイミングで分配金の情報を受け取るサービスです。

5

マーケット情報

株式やマーケットの情報を提供するサービスです。

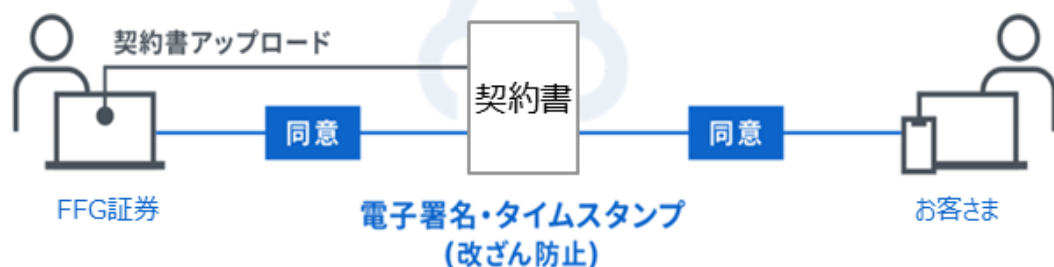
6

お得な情報配信

キャンペーンやご投資に関する情報配信を行います。



電子契約システム



ペーパーレス・印鑑レスで契約等をオンライン上で完結させることができ、順次対象契約等を拡大しております。

□ 営業体制・チャネル

- 非対面ニーズの高まりを受け、「非接触型・対面営業」を確立するために、WEB口座開設、アプリ、オンライン営業システム、電子契約システムを導入するなど、従来の「訪問型・対面営業」に加え、お客さまから見た営業チャネルの選択肢を増加させる取組みを実施しております。

WEB口座開設



スマートフォンやタブレットで、“いつでも、どこからでも、簡単に”印鑑レスで証券口座を開設いただけます。

ご本人確認方法は、画像アップロードもしくは公的個人認証サービスから選択可能です。



対象地域	九州（沖縄県除く）、山口県在住の方
対象者	個人のお客さま
年齢	18歳～79歳のお客さま

※1.上記条件以外のお客さまは、店頭又は郵送にて口座開設を受付させていただきます。
 ※2.対象者は日本国籍の方に限定させていただきます。

FFG証券アプリ



かんたん操作で迅速に
注文発注!

リアルタイムの
投資情報が充実!

お気に入り銘柄最大180種類を
かんたん登録!

簡単操作の株式売買機能・投資情報機能を搭載した「FFG証券アプリ」。いつでもどこでもリアルタイムの投資情報確認と迅速なお取引が可能です。



オンライン営業システム



「オンライン営業システム」を導入し、「非接触・対面型」営業（お客さま、担当者のお互いの顔が見える安心感のご提供）を展開しております。

お客さまに安心・安全なお取引環境を提供すること、お客さまの大切な資産と情報を守ることの観点から、様々なセキュリティ対策を行っております。お客さま向けにHPおよびインターネット・トレードサイト内で注意喚起情報を掲載したうえで、ネット取引の不正対策として、ログイン認証コードによる追加認証機能を2025年5月に実装しております。

□ ホームページ

- お客さまの取引経験や金融知識を考慮のうえ、分かりやすく、誤解を招くことのない内容の情報提供を行っております。
- 商品内容の比較が可能なツールを設置し、リスクとリターンの関係など基本的な構造を含め、より分かりやすく情報提供を行っております。
- また、特に重要な情報については区別し、強調するなどしてお客さまの注意を促すよう工夫しております。

1. 価格変動リスク



各種相場の変動などにより、価格が変動し損をすることがあります。

株式相場 金利水準 為替相場 不動産相場 商品相場 など

商品一覧

株式

CB
(転換社債型新株予約権付社債)

新株予約権証券

ETF(上場投資信託)
ETN(無償連動証券)

REIT

インフラファンド

優先株

株式等の取引に係るリスクや手数料

本ページで、株式等とは株式、CB(転換社債型新株予約権付社債)、新株予約権証券、ETF、ETN、REIT、インフラファンド、優先株等を指します。

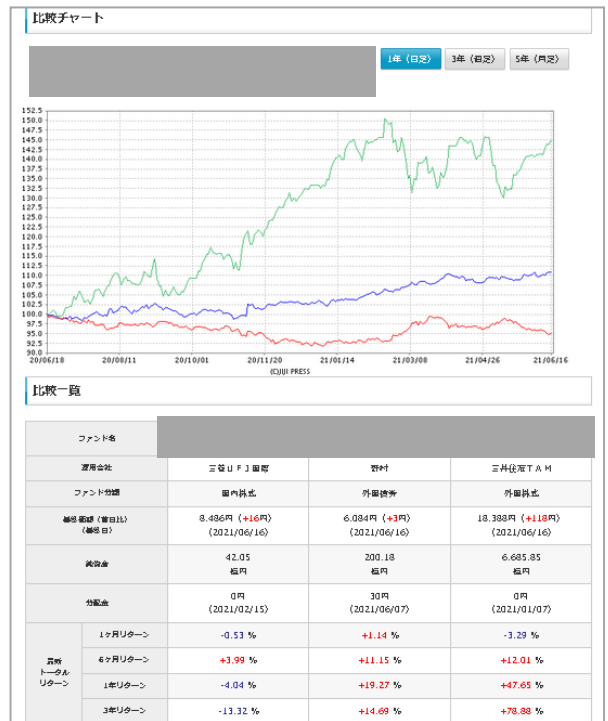
▲ 株式等の取引により損をすることがあります。

債券の取引に係るリスクや手数料

本ページによって説明する債券は、個人向け国債及び円建て・外債建て債券です。

※本ページ前半で説明する内容は、個人向け国債を除く債券に対する説明であり、個人向け国債はリスク内容が他の債券とは異なります。

▲ 債券を償還(満期)前に売却すると損をすることがあります。



□ パンフレット（積立パックプラン）

- FFG証券では投資におけるリスク分散手法として、時間の分散効果に加え、収益源の分散効果を示しながら、銘柄分散効果を視覚的に訴求するため、当社独自の「パッケージモデル」とモデル毎の過去のパフォーマンス実績をパンフレットに掲示するなど、お客さまがより選択しやすい積立投信提案手法を導入しています。

人生100年時代、将来の夢や目標に 資金づくりを始めよう

資金づくりを始めよう！に「お金ためる目的」の
【必要な金】【用意したい目標額】を算出してみましょう。

住宅資金

① 住宅取得資金（返済済） **¥4,455.5万円**

② 住宅取得資金（返済中） **¥412.3万円**

③ 住宅取得資金（返済済） **¥412.3万円**

住宅取得資金
(返済済)

50%
100%

住宅取得資金
(返済中)

50%
100%

に向けた資産づくりを始めませんか？

老後資金

① 生活費（生活費） **¥37.9万円**

② 生活費（生活費） **¥11,370万円**

③ 生活費（生活費） **¥11,370万円**

生活費
(生活費)

50%
100%

生活費
(生活費)

50%
100%

教育資金

① 教育資金（教育費） **¥1,149万円**

② 教育資金（教育費） **¥2,611万円**

③ 教育資金（教育費） **¥2,611万円**

教育資金

① 教育資金（教育費） **¥1,149万円**

② 教育資金（教育費） **¥2,611万円**

③ 教育資金（教育費） **¥2,611万円**

[illegible]

手数料についての分かりやすいご説明

共通 福岡 熊本 十八親和 福岡中央 FFG証券

- どのチャンネルでも手厚いコンサルティングサービスの提供を行っており、手数料については、例えば、金融商品のご提供にあたって必要となる、商品の開発・選定、提案資料等の作成・事務手続きまで含めたコンサルティングサービスのご提供、お客さまに安心してご利用いただけるシステム費用等を総合的に勘案して設定しております。
- こうした手数料に関しましては、重要情報シート（個別商品編）や契約締結前交付書面、目論見書等で金融商品のご提案の際に分かりやすくご説明します。重要情報シート（個別商品編）には、手数料に関する質問例を記載しており、お客さまからの質問に応じて、回答例を用いながら購入時手数料や信託報酬等の計算式や概算金額をご説明します。

〔個別商品編に記載の質問例〕

以下のような質問があれば、お問い合わせください。

- ・私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

〔個別商品編〕

福岡銀行

重要情報シート（個別商品編）

使用開始日：2022年11月01日

1 商品等の内容（当社は、最終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）

商品名

販売元

商品の特徴

商品の目的・用途

商品に投資する際の注意

パッケージ別の費用

クーリング・オフの期間

以下のような質問があれば、お問い合わせください。

- あなたの商品が提供する商品のうち、この商品が、他の商品、類似商品、ライバル商品、投資目的に照らして、ふさわしいという特徴は何か？
- この商品を購入した場合、運用状況はどのようになることができるのか？
- この商品の利便性を高めるための取り組み、他の商品との差別化を図るための取り組みは何か？

2 リスクと運用実績（本商品は、元金が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生じるリスクの内容

（参考）過去1年間の収益率

（参考）過去5年間の収益率

以下のような質問があれば、お問い合わせください。

- 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。
- 実際にリスクが低い商品かどうか、あればその商品について説明してほしい。

3 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用（信託報酬等）

保有中に支払う費用（信託報酬等）

商品売却時に支払う費用（信託報酬等）

以下のような質問があれば、お問い合わせください。

- 私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。
- 実際に私が支払う費用は、どのように計算されるのか？

〔回答例（webでも確認できます）〕

ズ」は複数の投資信託に投資するため、より幅広い分散投資効果が期待できます。デブリットとしては、投資先の投資信託の運用管理費用（信託報酬）等が別途かかること、投資先の投資信託の投資利回りについてご留意ください。

2 リスクと運用実績（本商品は、元金が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。

【投資信託の場合】

- 投資信託の場合、交付投資信託の「投資リスク」の範囲で、証券市場の変動変動、各商品に依存するリスクの範囲でご説明いたします。
- また、商品レポートでもご説明いたします。商品レポートは当行ホームページのトップメニュー「商品情報」投資信託証券情報で当該商品を検索により確認いただけます。

【外貨建信託の場合】

- 外貨建信託の場合、契約締結前交付書面の「注意喚起事項」で、為替リスク等、各商品に係るリスクの範囲でご説明いたします。

私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

【投資信託の場合】

- 投資信託の購入又は保有には、費用が発生します。
- 購入時手数料は、当行ホームページで、投資信託の購入時に発生いたします。
- 信託報酬（運用管理費用）は、投資信託の運用管理費用として、毎月1日（毎月1日）に発生いたします。
- 商品売却時に支払う費用（信託報酬）は、商品売却時に発生いたします。

【外貨建信託の場合】

- 外貨建信託の場合、契約締結前交付書面の「注意喚起事項」で、為替リスク等、各商品に係るリスクの範囲でご説明いたします。

3 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

【投資信託の場合】

- 投資信託の購入又は保有には、費用が発生します。
- 購入時手数料は、当行ホームページで、投資信託の購入時に発生いたします。
- 信託報酬（運用管理費用）は、投資信託の運用管理費用として、毎月1日（毎月1日）に発生いたします。
- 商品売却時に支払う費用（信託報酬）は、商品売却時に発生いたします。

【外貨建信託の場合】

- 外貨建信託の場合、契約締結前交付書面の「注意喚起事項」で、為替リスク等、各商品に係るリスクの範囲でご説明いたします。

情報提供の仕組み

- 購入検討時にお客さまが確認する投資信託にかかる手数料については、チャンネル別（窓口・インターネット）の料率を分かりやすく表示しております。更に投資信託を購入される場合は「お申込手数料（概算）」を表示することにより、実際に支払う手数料をご確認いただいております。
- 福岡銀行、熊本銀行、十八親和銀行の販売員はホームページに掲載している「基準価額一覧」や業務用iPadに搭載する「ウェルスアドバイザーアプリ」、「投信ラインナップ一覧」等を活用して、お客さまにご負担いただく手数料がいくらになるのか、購入金額と料率での算出により、具体的に説明しております（同一カテゴリの手数料の比較も可能）。また、業務用iPadへも投資信託の分析・評価システムを導入し、投資信託の様々な定量データを用い、公平中立な立場でお客さまへ説明しております。

～投資信託購入検討時の手数料率確認資料～

ファンド名称	運用会社名	基準価額 適用日	お申込手数料（消費税込）※1		信託報酬※1（消費税込）	信託財産留保額
			窓口・お電話	インターネット		
		当日	1.10%	0.990%	0.44%～0.66%	0.10%
		当日	1.10%	0.990%	0.121%～0.407%	0.05%
		当日	0.00%	0.00%	0.33%～0.44%	0.05%
		当日	0.00%	0.00%	0.495%～0.715%	0.05%
		当日	0.55%	取扱不可	0.6050%	なし
		当日	0.55%	取扱不可	0.198%～0.715%	なし
		当日	0.00%	取扱不可	0.407%～0.902%	なし
		当日	0.00%	0.00%	0.198%	なし
		当日	2.20%	1.980%	0.572%	なし

～投資信託購入時の手数料概算確認画面（Fits（フィッツ））～

お取引区分	商品名	お申込内容 （金額／口数）	お申込手数料 （概算）
募集・購入[投資信託]		（預り区分）NISA預り （金額）1,000,000円	21,526円

- FFG証券では、ホームページ上の基準価額一覧から商品を選択し、画面遷移の中で、お客さまへ手数料の説明を行っております。

国内投資信託

外貨建て投資信託

ランキング

マイファンド

全一覧

国内債券

国内株式

国内リート

外国リート

バランス

MLP

その他資産

ファンド名

基準価額
前日比
（円）

純資産
（億円）

基準日

☐	国内債券	5,651 +44	32.84	06/17
☐	国内債券	10,992 -12	184.95	06/17
☐	国内債券	11,594 -10	88.38	06/17
☐	国内債券	9,294 -11	14.93	06/17

運用会社

基準日

基準価額

純資産

お申込手数料（消費税込）

信託報酬※2（消費税込）

決算日※1

受託銀行

お申込単位

信託財産留保額

基準価額適用日

解約代金入金日

リンク先

受取のみ

2021/06/17

5,651 円 (+44 円)

32.84 億円 (+0.27 億円)

1.10%

0.572%

4月11日

1万円以上1円単位
1万円以上1口単位

申込日当日

4営業日目

https://www.tdasset.co.jp/

ありません。

チャート

ファンド情報

運用情報

設定日

2013年4月10日

観測日

2024年3月15日

※1 決算日が銀行休業日の場合は翌営業日となります。

- 特定保険契約については、重要情報シート（個別商品編）や保険会社作成の契約締結前交付書面＜契約概要／注意喚起情報＞、概要書等を用いて、当該商品でお客さまのご負担となる費用について説明しております。重要情報シート（個別商品編）には、コストや手数料に関する質問例を記載しており、お客さまからの質問に応じて、重要情報シート（金融事業者編、個別商品編）等を活用して説明します。

○お客さまにご負担いただく費用について

- ・保険契約関係費 ご契約の初期費用や、保険期間中、年金受取期間中の費用等、契約の締結、成立、維持、管理に必要な経費です。
 - ・資産運用関係費 投資信託の信託報酬や、信託事務の諸費用等、特別勘定の運用により発生する費用です。
 - ・解約控除 契約日から一定期間内の解約の場合に積立金から控除される金額です。
- ※外貨建保険の保険料を円貨でご用意される際には為替手数料が必要となります。また、外貨建の保険金などを受取る場合、円貨へ交換する場合等、手数料をご負担いただく場合があります。

○お客さまのご負担となるリスクについて

- ・外貨建保険
為替レートの変動により、お受取になる円換算後の保険金額がご契約時における円換算後の保険金額を下回ることがあり、損失を生じるおそれがあります。
- ・MVAを利用した保険商品（市場金利等によって解約返戻金額が変動するタイプの商品）
市場金利に応じた運用資産の価格変動が解約返戻金に反映するため、市場金利の変動により解約返戻金が既払込保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。

〔個別商品編に記載の質問例〕

- 次のようなご質問(ご要望)があればお問い合わせください。
- ⑥ 私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。
 - ⑦ 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。

〔個別商品編〕

〔回答例（webでも確認できます）〕

2023年4月版
重要情報シート
販売会社：株式会社 福岡銀行

この資料は、この商品の全ての事項を記載したものではありません。ご検討、お申込みに関しては、「商品概要書」「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）」※商品パンフレット「試算設計書」でご契約のあり・約款などを必ずご確認ください。

3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 (前払手数料等の)	継続的に支払う費用 (後払手数料等の)	運用成果に応じた費用 (成功報酬等の)
＜告知コース＞ 【米ドル建・米ドル払】 一時払保険料の5.7%～6.5%（契約年齢により異なる） 【円建】 一時払保険料の2.0% ＜無告知コース＞ 【米ドル建・米ドル払】 一時払保険料の0.5% 【円建】 一時払保険料の2.0%	次の費用を毎月積立金から控除します。 ・死亡保険、高度障害保険（告知コースのみ）に必要な費用、介護保険に必要な費用（特約で加入の場合） ※これらの費用は、契約年齢・性別・経過期間等により異なりますので、一律には記載できません。 ・基金金利とともに積立利率を決定する際、ご契約の締結や維持に必要な費用、死亡保険に必要な費用（無告知コースのみ）を差し引いています。	ありません。

※上記以外に発生する費用をすべて詳細に「契約概要／注意喚起情報」※商品パンフレット「試算設計書」にお客さまにご覧いただく費用が、
次のように質問(ご要望)があればお問い合わせください。

⑥ 私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

⑦ 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。

4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

解約はいつでも可能です。
 解約の場合、市場金利の変動の影響により、解約返戻金は指定運用ベースでも一時払保険料を下回ることがあります。
 また、外貨建の解約返戻金を円貨で受取る場合、為替レートの変動の影響を受け、一時払保険料（円換算額）を下回ることがあります。

※詳細は「契約概要／注意喚起情報」※商品パンフレット「試算設計書」の市場金利「為替リスク」の「解約」についてご確認ください。
 次のように質問(ご要望)があればお問い合わせください。

⑥ 私がこの商品を換金・解約すると、具体的などのような制度や不利があるのか、
 ⑦ 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。

2. リスクと運用実績（本商品は、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。

【投資信託の場合】
 投資信託の場合、投資信託運用の「投資リスク」の運用で、標準運用の運用実績、各商品に係る運用のリスクの期間が記載されています。
 ※また、月次レポートでもご確認いただけます。月次レポートは当行ホームページのトップ・金利・標準運用・投資信託運用

【外貨建保険の場合】
 外貨建保険の場合、契約締結前交付書面にリスクの期間が記載されています。

【外貨建保険の場合】
 外貨建保険の場合、当行ホームページで、後払手数料等を決定して掲載しています。

3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

【投資信託の場合】
 投資信託のコストは、購入時手数料、購入時手数料は、お申込金額に比例します。
 後払手数料は、投資信託の運用実績に応じて変動します。投資信託の運用実績は、当行ホームページに掲載されています。

【外貨建保険の場合】
 外貨建保険の場合、一時払保険料に費用率を乗じて得た金額を一時払保険料から控除します。
 後払手数料は、死亡保険や解約の控除、維持に必要な費用として、積立利率の計算にあわせて変動します。投資信託の運用実績は、当行ホームページに掲載されています。
 定期保険の場合、運用実績は、特別勘定の運用に係る費用として、特別勘定の運用から差し引かれます。
 一時払保険料を円貨で受取る場合、為替手数料を負担いただきます。
 商品によって発生する費用、金額が異なります。詳しくは「契約締結前交付書面」の「費用」欄で確認してください。

＜計算例＞
 ※例えば下記の投資信託に100万円購入した場合
 「契約初期費用率：3.0%（税込）」
 「購入時手数料率：1.0%（税込）」
 「円金手数料率：1.0%（税込）」
 「円金手数料率：1.0%（税込）」
 契約初期費用：100万円×3.0%＝30,000円
 後払手数料：100万円×1.0%＝10,000円
 円金手数料：100万円×1.0%＝10,000円
 円金手数料：100万円×1.0%＝10,000円
 ※これらの費用は外貨建保険に必ず発生するものでなく、商品によって費用は異なります。

【利益相反の適切な管理】

原則 3：利益相反の適切な管理

□ 利益相反への対応方針

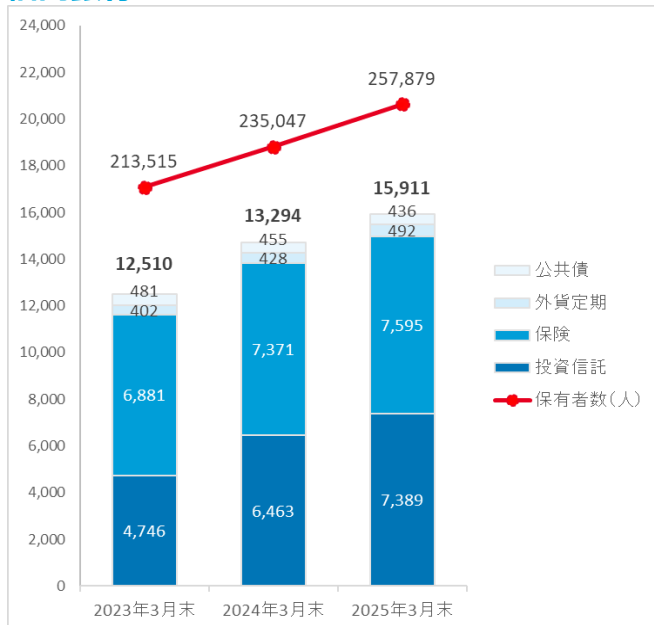
- お客さまに提供する金融商品・サービスは、特定の投資運用会社や保険会社に偏ることなく、社会情勢や金融商品・サービスにかかる手数料の水準も踏まえたうえで、お客さまの多様なニーズに応えられるものを選定します（商品導入時の客観性を確保し、公正・中立な立場で商品の選定を行うため、外部評価機関による商品評価を取得しております）。
- そのため、運用会社等と何らかの取引関係を有する場合（たとえば、顧客向けセミナーの共同開催など）であっても、お客さまの利益に合致したものであることを前提としております。
- 投資信託・保険商品等において、商品の提供会社から販売手数料等の支払を受ける場合がありますが、お客さまの利益と反する販売がないように、業績評価体系を整備し、販売した商品による評価に差異はありません。
- なお、グループ内に、販売商品を供給する会社や販売商品を運用する部門はないため、特定の商品に偏ることなく、お客さまに最も適した商品をご提案いたします。

【預り資産残高の推移】

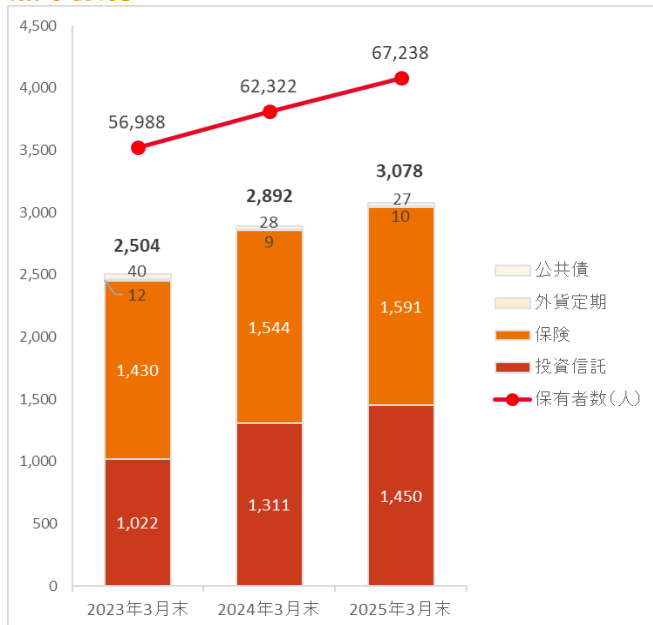
- 商品ご提案にあたっては、お客さまのライフプランや許容できるリスク・運用できる期間などのご意向を十分お尋ねしたうえで、お客さまが期待されるリターンを得ることができるよう、最善のご提案を行います。
- グループ各社にて、より多くのお客さまにご提案を行っており、預金以外の金融商品保有者数は増加しております。

～各資産残高の推移（億円）～

福岡銀行

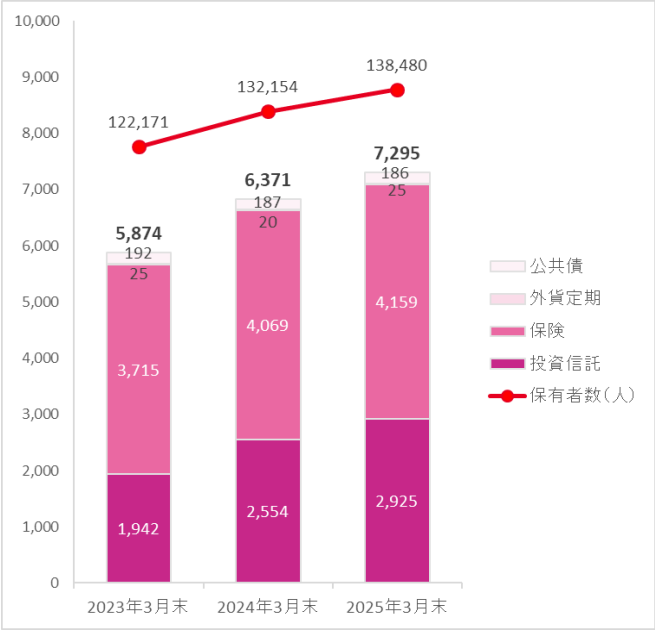


熊本銀行

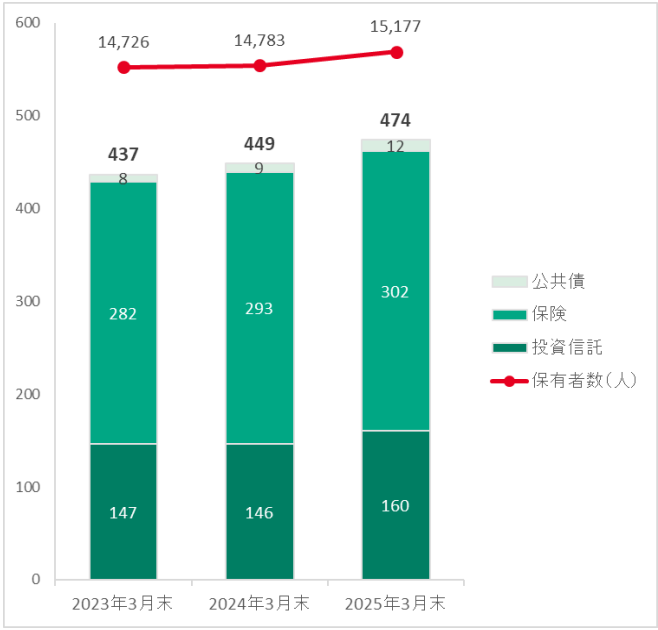


～各資産残高の推移（億円）～

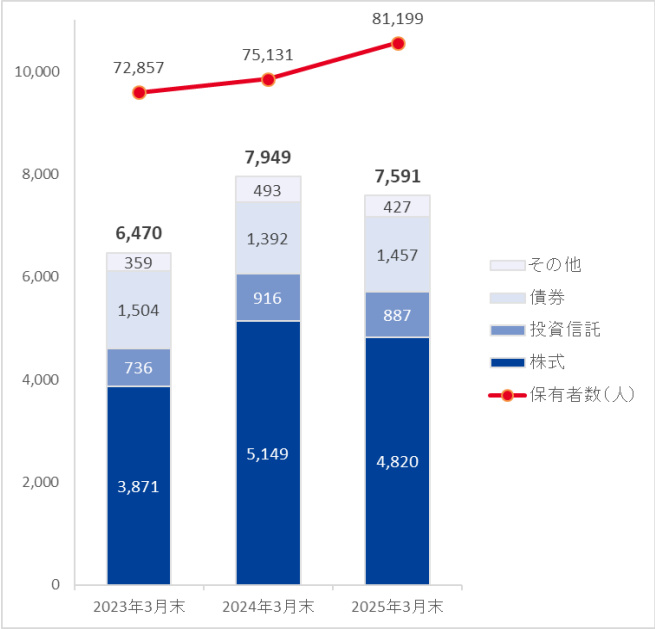
十八親和銀行



福岡中央銀行



FFG証券



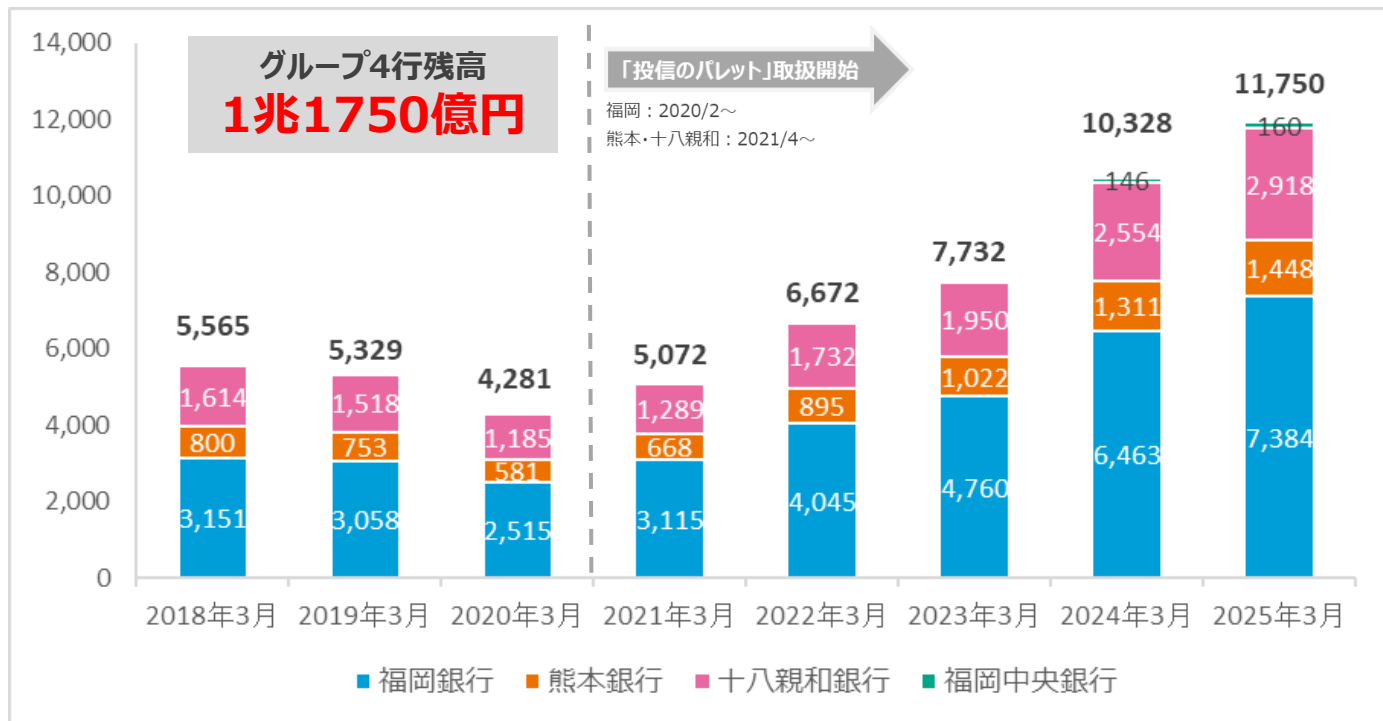
【投資信託残高の推移】

- 預り資産において、私たちが資産形成に資する金融商品としてご案内している投資信託につきましても投信のパレットや積立投資信託を中心に残高は増加しております。

～投資信託残高の推移（億円）～

福岡 熊本 十八親和 福岡中央

（単位：億円）



※2024年10月より福岡中央銀行と経営統合

※投信のパレットは福岡中央銀行では取扱いしておりません。

【投資信託共通KPI】

● リスク・コストとリターンのバランスがとれた、安定的な運用成果をご享受いただけるよう、お客さまにご提案しております。なお、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。

● 共通KPIの内容

- 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（数値については小数点第二位を四捨五入して記載）。この指標により、お客さま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
- ③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・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（販売手数料の1/5と信託報酬の合計値）とリターン（過去5年間の基準価額の月次騰落率を年率換算）の関係、リスク（過去5年間の基準価額の月次騰落率のバラツキ）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	2025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）

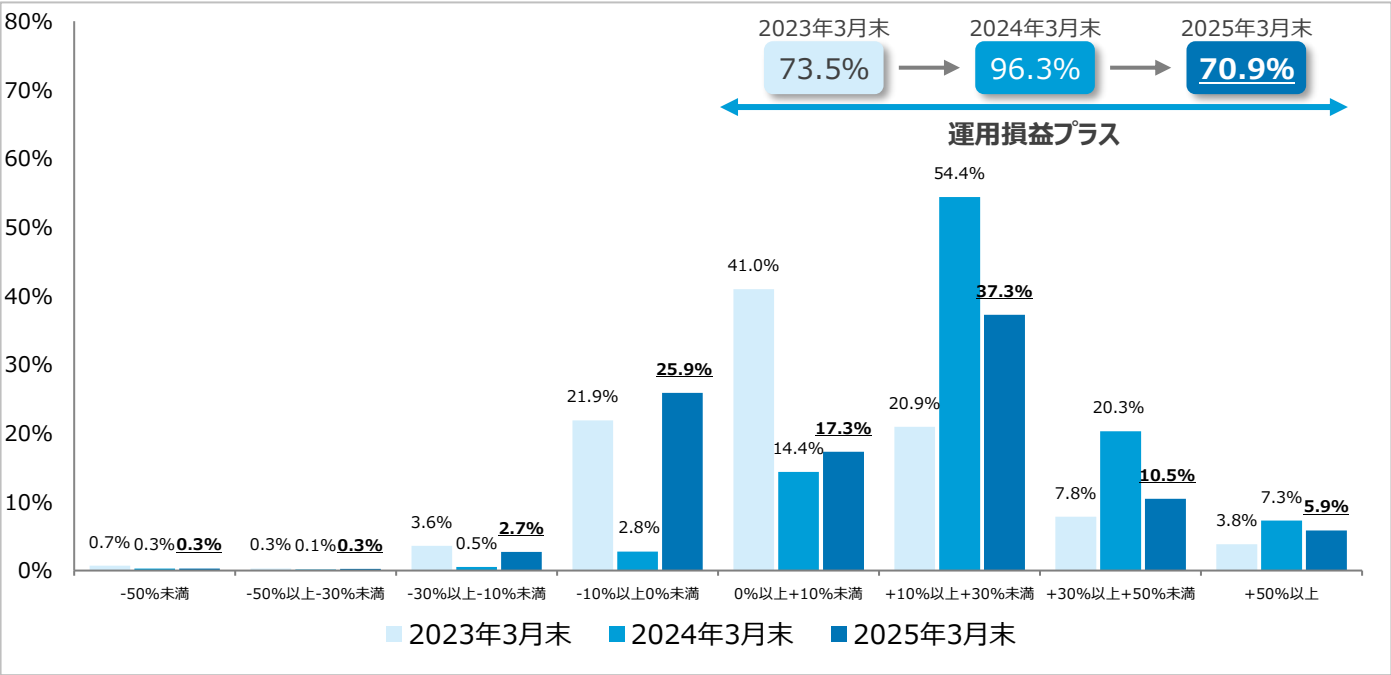
① 運用損益別顧客比率 (2023年3月末、2024年3月末、2025年3月末現在)

- 2024年度は、前半は新NISA制度の開始や、半導体市場好調等の影響で株式市場は上昇しましたが、後半は、日本銀行による政策金利の引き上げや、トランプ関税の影響を受け、株式市場は下落し、前年に比べ運用損益プラスのお客さまの割合は減少しました。引き続きお客さまへのフォローを通じ、足元の相場変動を踏まえて、「投信のパレット」を軸にした資産分散・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。

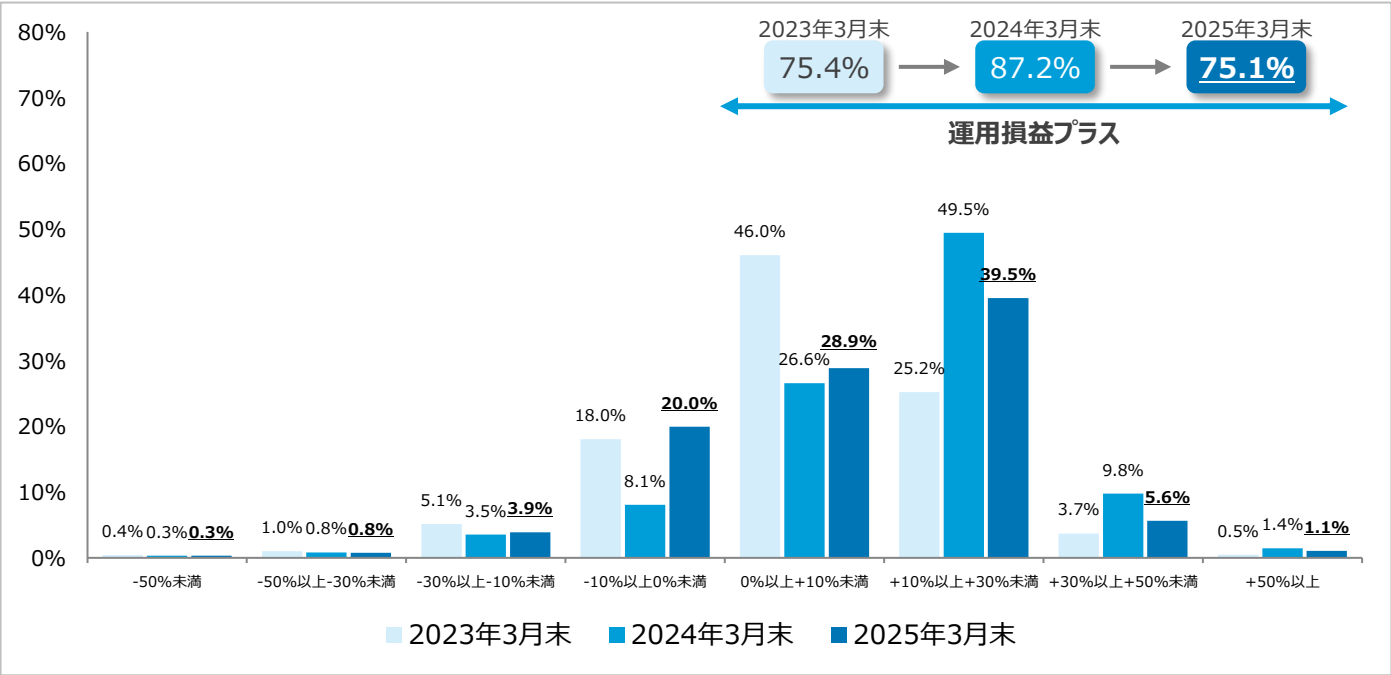
【参考】 実現損益を含む運用損益別顧客比率：この指標は売却や償還により基準日時点で投資信託を保有していないお客さまも含めた運用損益別のお客さまの分布を示したものです。

福岡銀行

① 運用損益別顧客比率

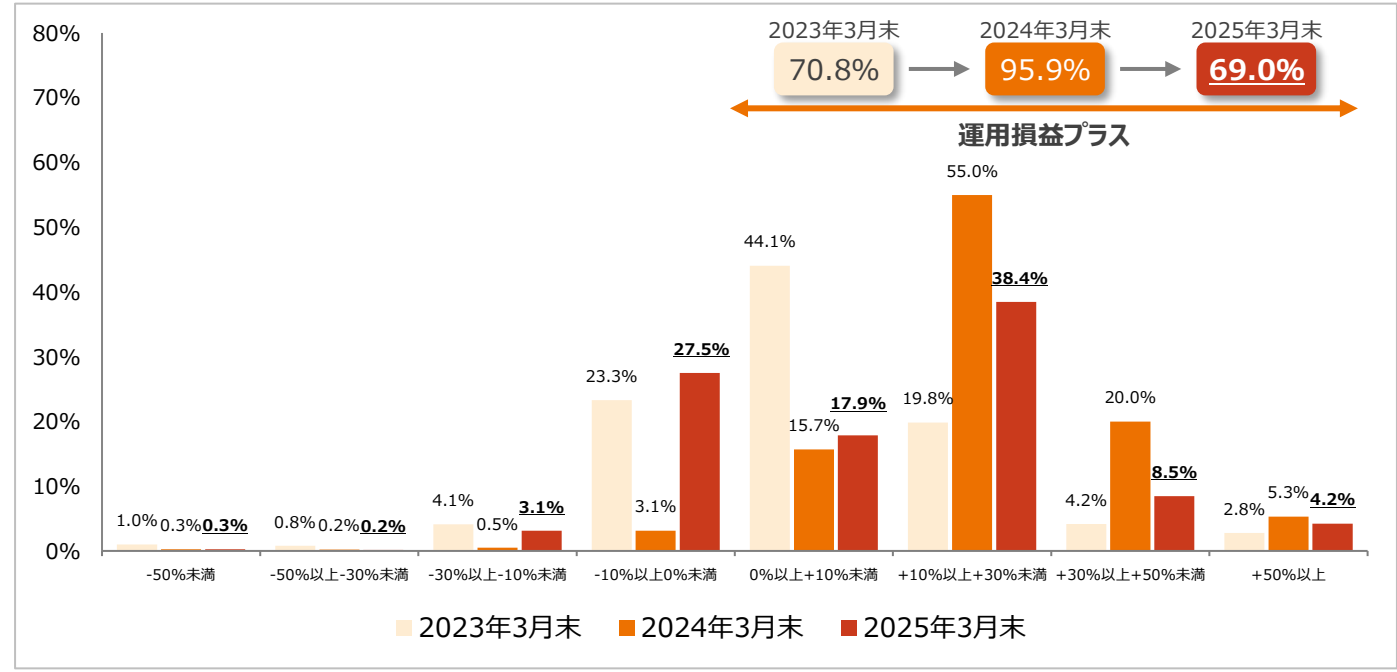


【参考】 実現損益を含む運用損益別顧客比率

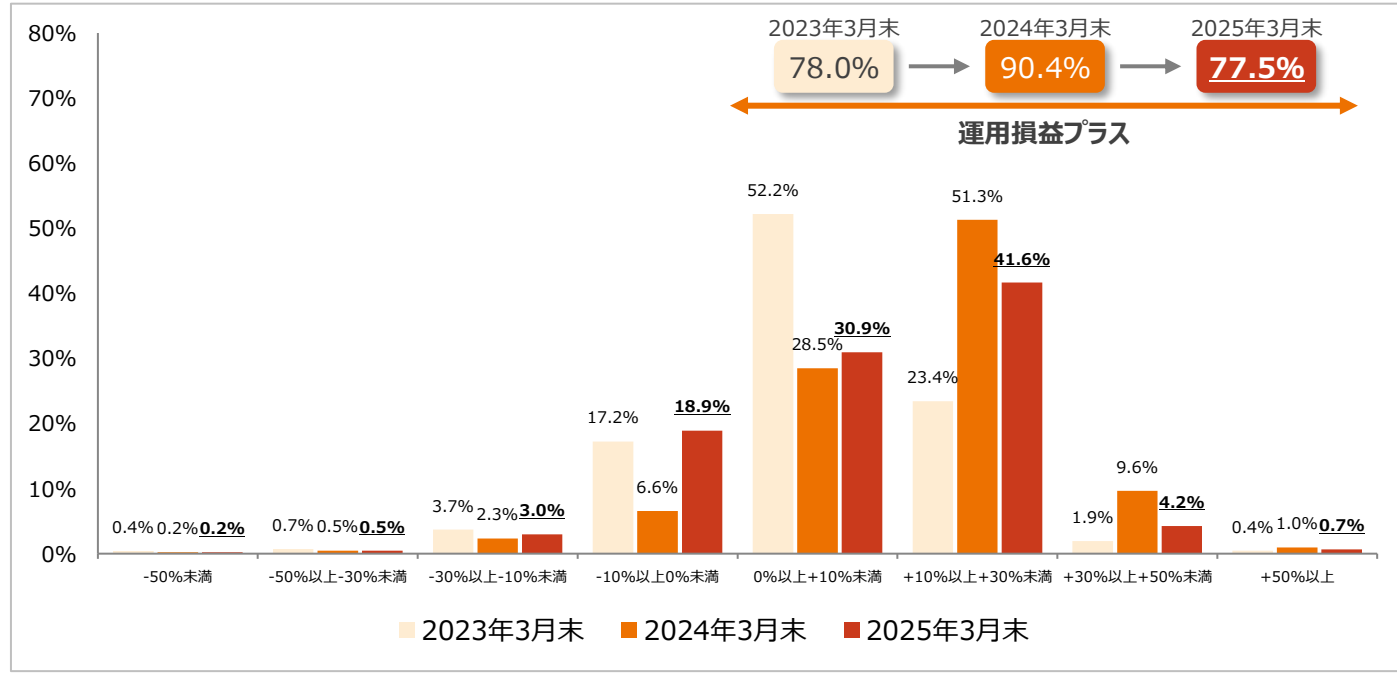


※下線を引いたものが2025年3月末の数値です。

① 運用損益別顧客比率

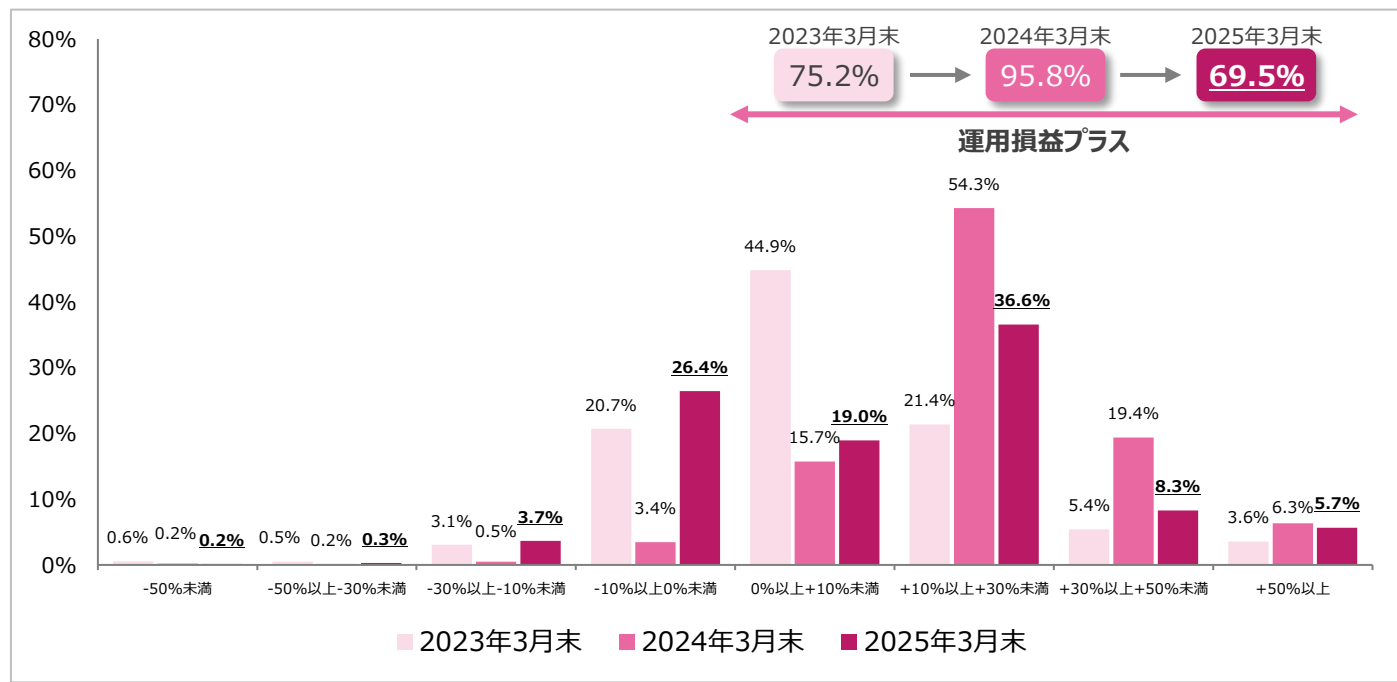


【参考】実現損益を含む運用損益別顧客比率

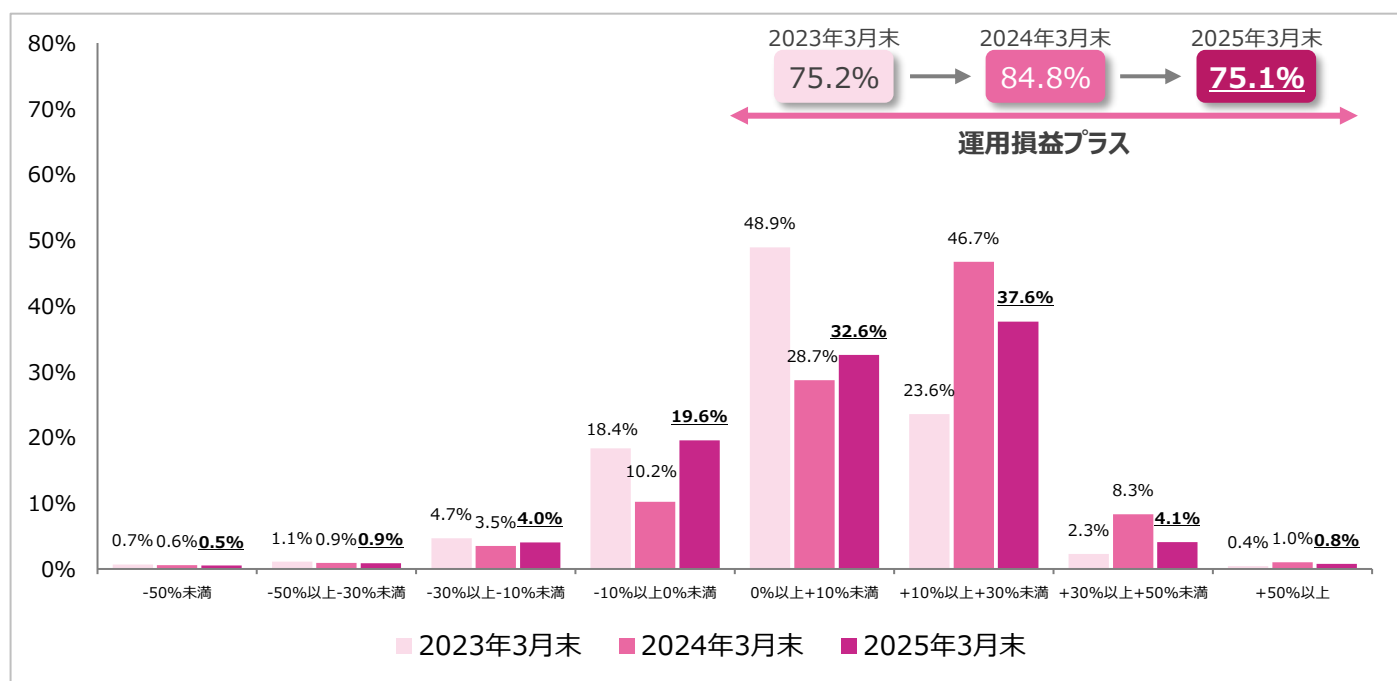


※下線を引いたものが2025年3月末の数値です。

① 運用損益別顧客比率

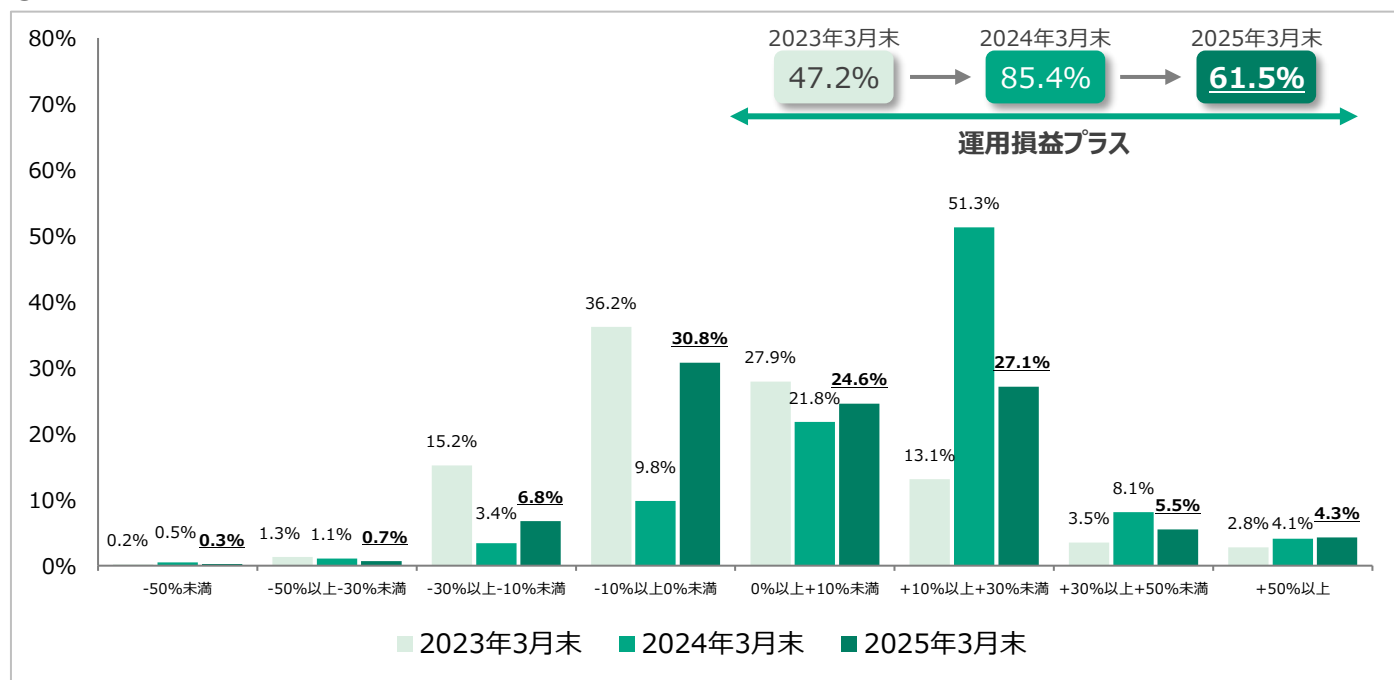


【参考】実現損益を含む運用損益別顧客比率

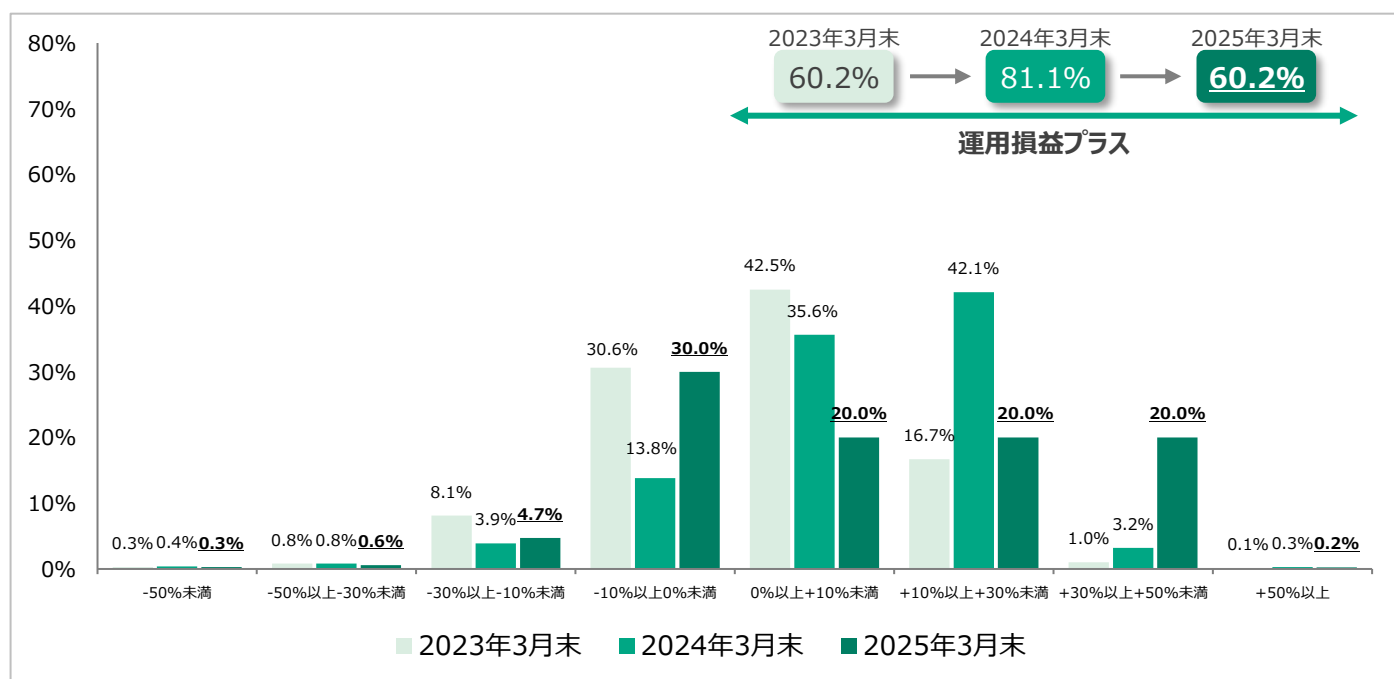


※ 下線を引いたものが2025年3月末の数値です。

① 運用損益別顧客比率

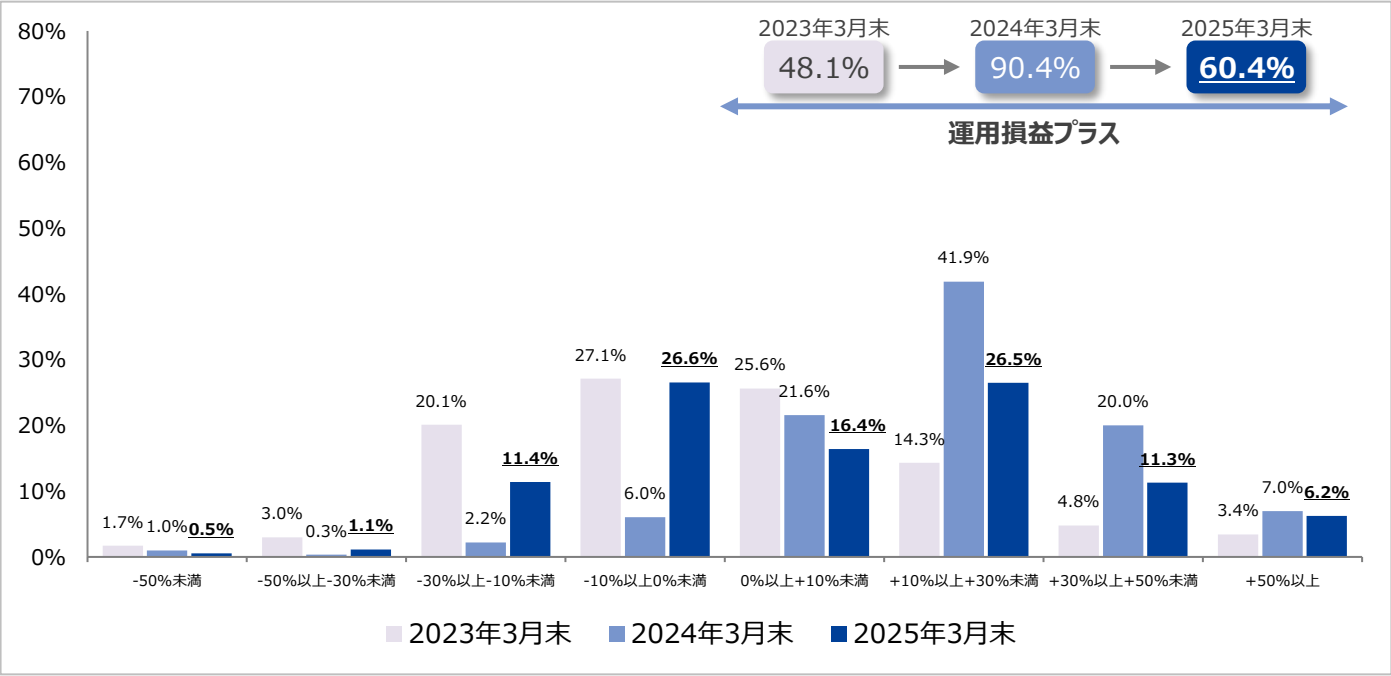


【参考】実現損益を含む運用損益別顧客比率

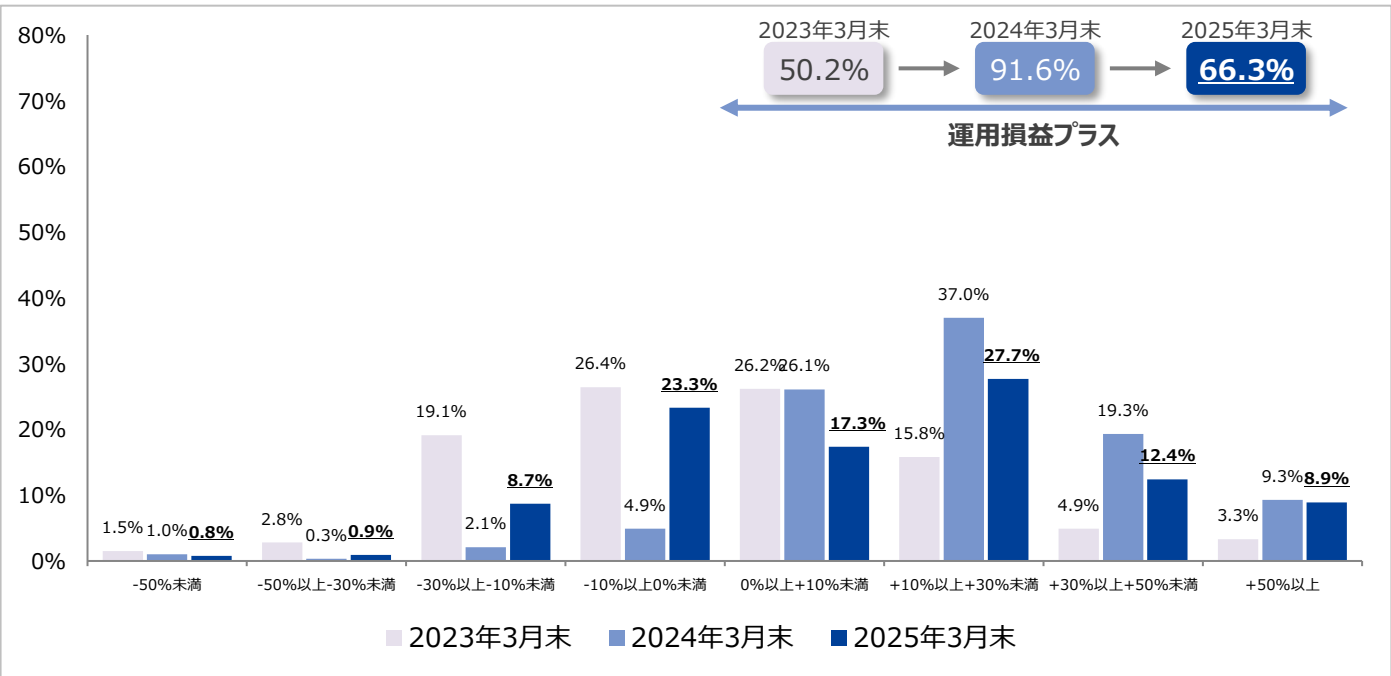


※ 下線を引いたものが2025年3月末の数値です。

① 運用損益別顧客比率



【参考】 実現損益を含む運用損益別顧客比率



※ 下線を引いたものが2025年3月末の数値です。

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

- 本年度は、残高上位20商品のリターン（加重平均ベース）は上昇しました。コストおよびリスクに大きな変化はありません。

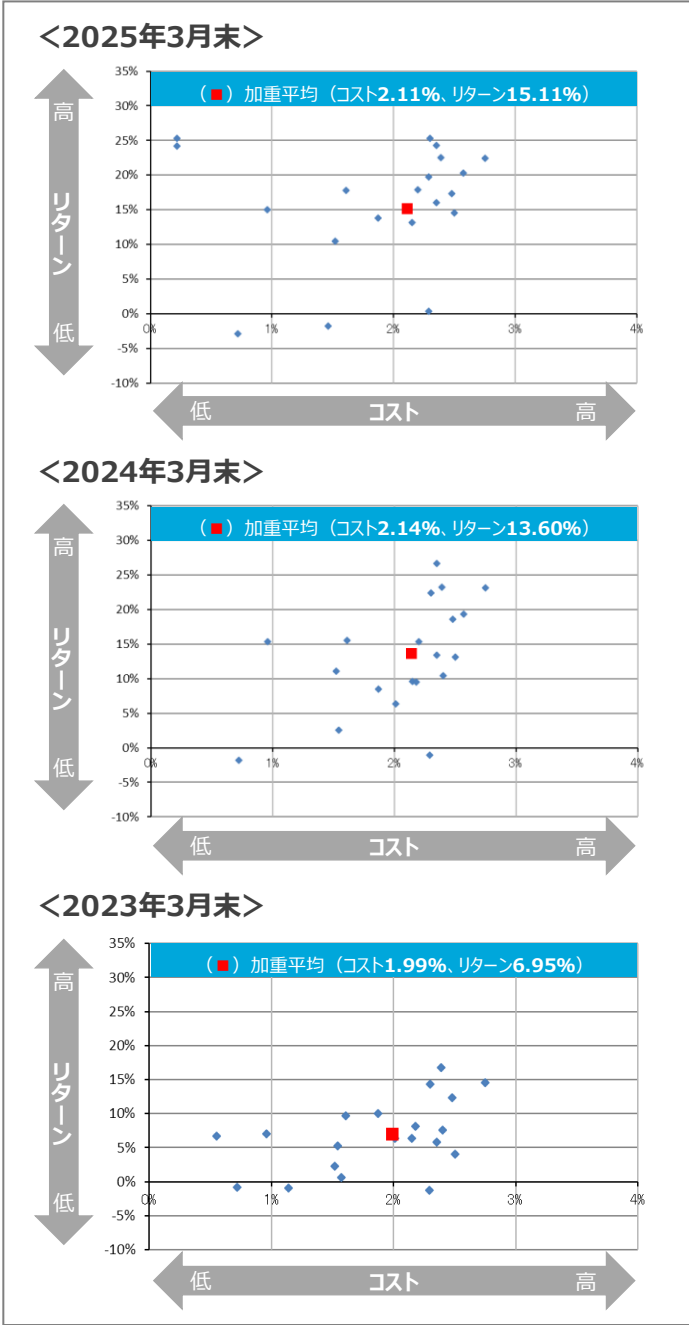
福岡銀行

投資信託預り残高上位20銘柄（2025年3月末現在）

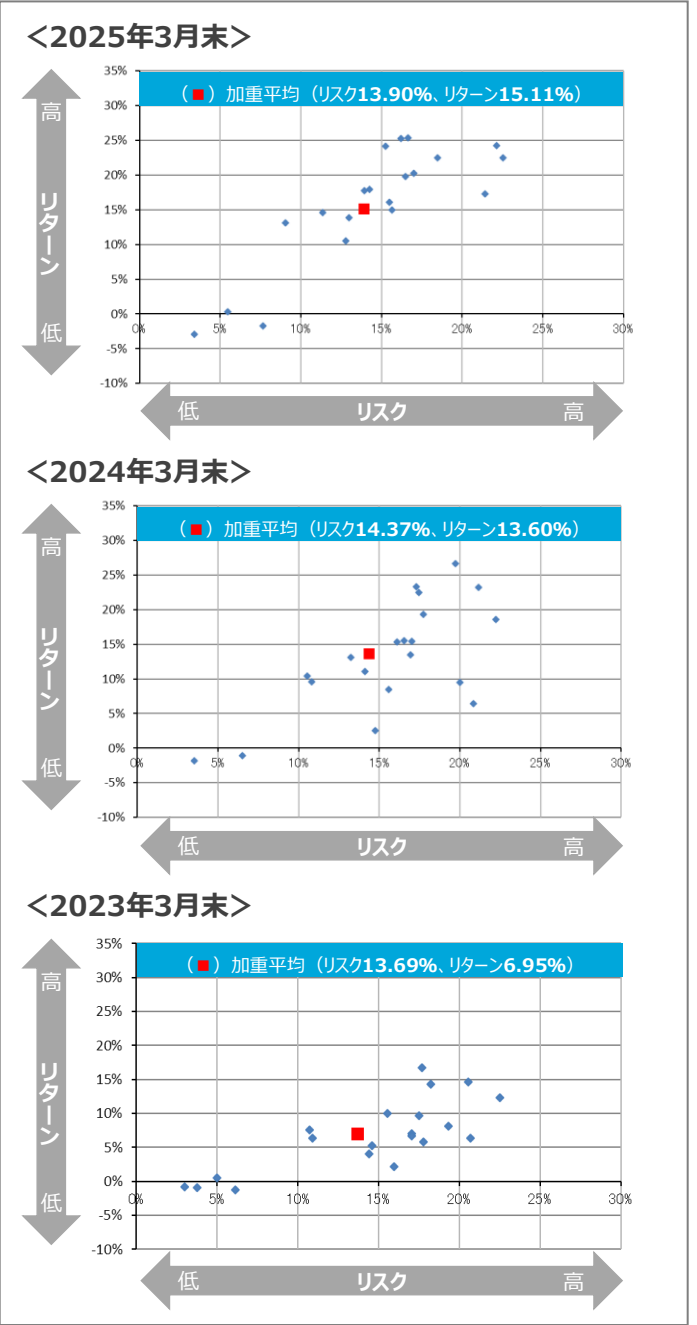
	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バースタイン・米国成長株投信 Bコース	2.39%	18.49%	22.52%
2	野村 P I M C O・世界インカム戦略ファンド Aコース	2.29%	5.45%	0.33%
3	みずほ U S ハイビルドオープン（年 1 回決算型）為替ヘッジなし	2.15%	9.03%	13.14%
4	スパークス・新・国際優良日本株ファンド	2.35%	15.48%	16.08%
5	ひふみプラス	1.52%	12.80%	10.50%
6	O n e 国内株オープン	2.20%	14.25%	17.91%
7	グローバル・ベスト・ファンド	2.57%	17.01%	20.26%
8	n e t W I N G S テクノロジー株式ファンド B コース	2.75%	22.53%	22.45%
9	ひふみワールド+	2.29%	16.47%	19.75%
10	明治安田日本債券ファンド	0.72%	3.38%	-2.92%

	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
11	フィデリティ・米国優良株・ファンド	2.30%	16.65%	25.33%
12	つみたて米国株式（ S & P 5 0 0 ）	0.22%	16.19%	25.31%
13	日興キャシュリッチ・ファンド	2.50%	11.36%	14.57%
14	ストックインテックスファンド 2 2 5	0.96%	15.64%	15.00%
15	米国 N A S D A Q オープン（ B コース）	2.35%	22.13%	24.29%
16	セゾン資産形成の達人ファンド	1.61%	13.93%	17.77%
17	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	2.48%	21.43%	17.33%
18	イーストスプリング U S 投資適格債ファンド・ヘッジ付（年 2 回）	1.46%	7.65%	-1.74%
19	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	1.87%	12.99%	13.82%
20	つみたて先進国株式	0.22%	15.26%	24.18%
	残高加重平均値 (■)	2.11%	13.90%	15.11%

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



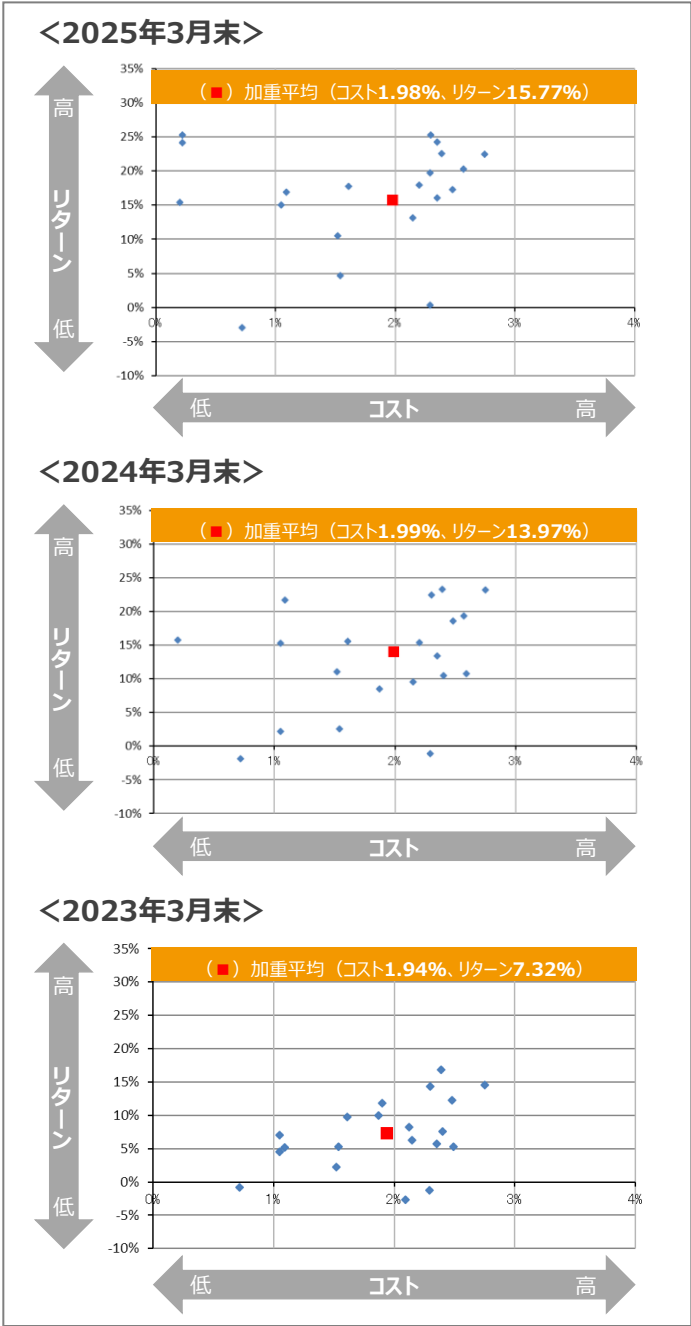
③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



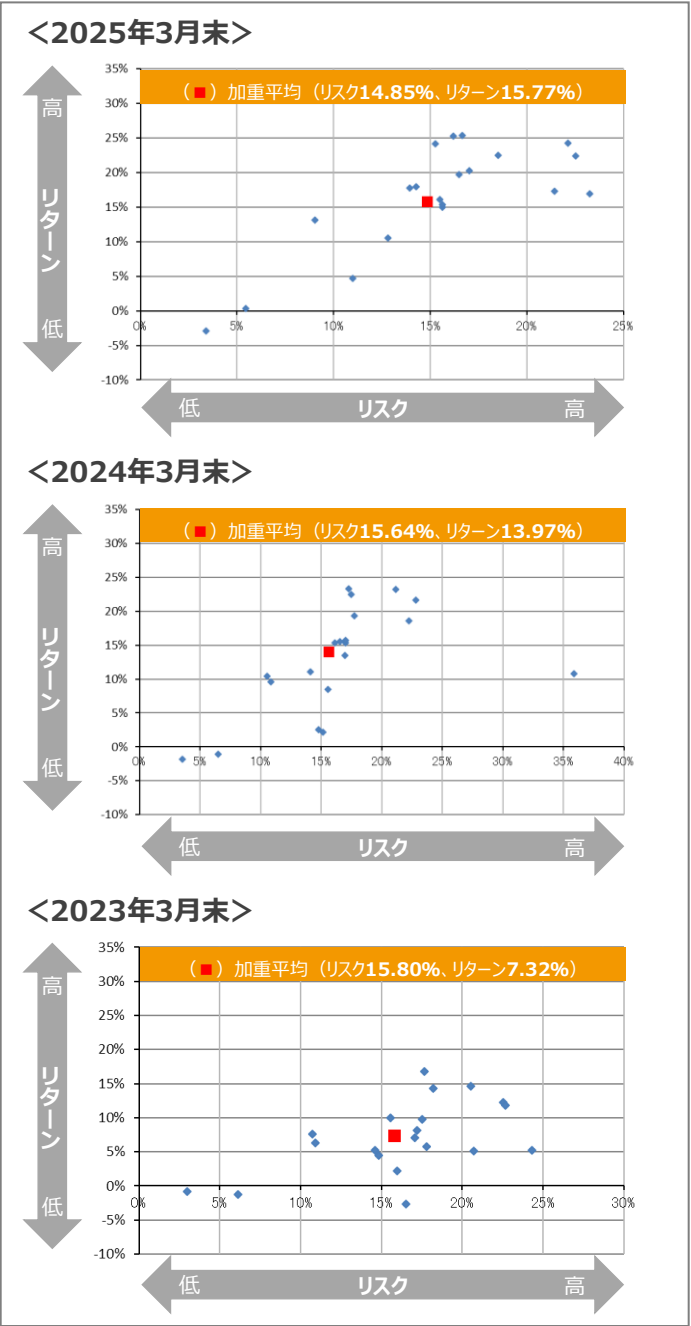
投資信託預り残高上位20銘柄（2025年3月末現在）

ファンド名称					ファンド名称				
1	アライアンス・バースタイン・米国成長株投資Bコース	コスト	リスク	リターン	11	netWIN・GSテクノロジー株式ファンドBコース	コスト	リスク	リターン
2	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Aコース	2.39%	18.49%	22.52%	12	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	2.48%	22.53%	22.45%
3	ひふみワールド+	2.29%	5.45%	0.33%	13	<ハレット用> 明治安田日本債券ファンド	2.48%	21.43%	17.33%
4	ひふみプラス	2.15%	16.47%	19.75%	14	MHAM株式インデックスファンド225 分配金再投資	0.72%	3.38%	-2.92%
5	スパークス・新・国際優良日本株ファンド	2.35%	12.80%	10.50%	15	つみたて日本株式（日経平均）	1.05%	15.62%	15.00%
6	みずほUSハイールドオープン（年1回決算型）為替ヘッジなし	1.52%	15.48%	16.08%	16	つみたて米国株式（S&P500）	0.20%	15.63%	15.38%
7	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	2.20%	9.03%	13.14%	17	セゾン資産形成の達人ファンド	0.22%	16.19%	25.31%
8	フデリティ・米国優良株・ファンド	2.57%	23.26%	16.89%	18	米国NASDAQオープン（Bコース）	1.61%	13.93%	17.77%
9	One国内株オープン	2.75%	16.65%	25.33%	19	つみたて先進国株式	2.35%	22.13%	24.29%
10	グローバル・ベスト・ファンド	2.29%	14.25%	17.91%	20	JREIT・リサーチ・オープン（毎月決算型）	0.22%	15.26%	24.18%
					残高加重平均値(■)	1.54%	10.98%	4.66%	
						1.98%	14.85%	15.77%	

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

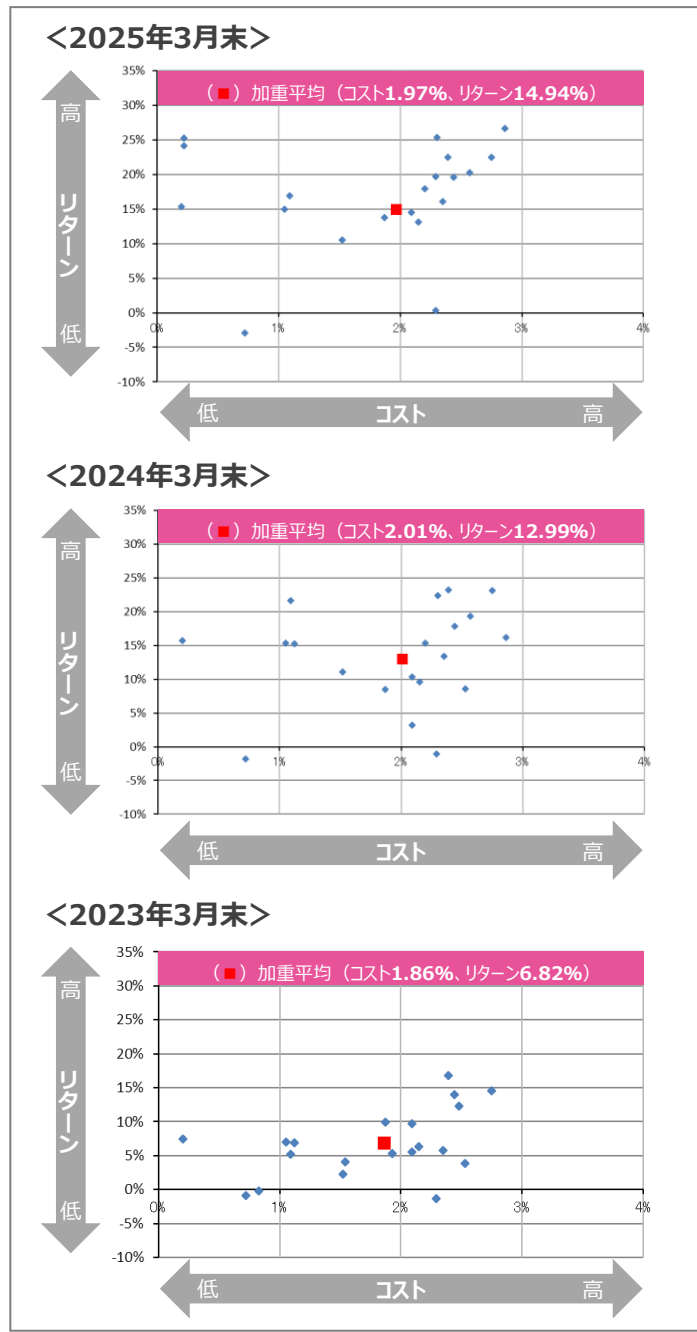


投資信託預り残高上位20銘柄（2025年3月末現在）

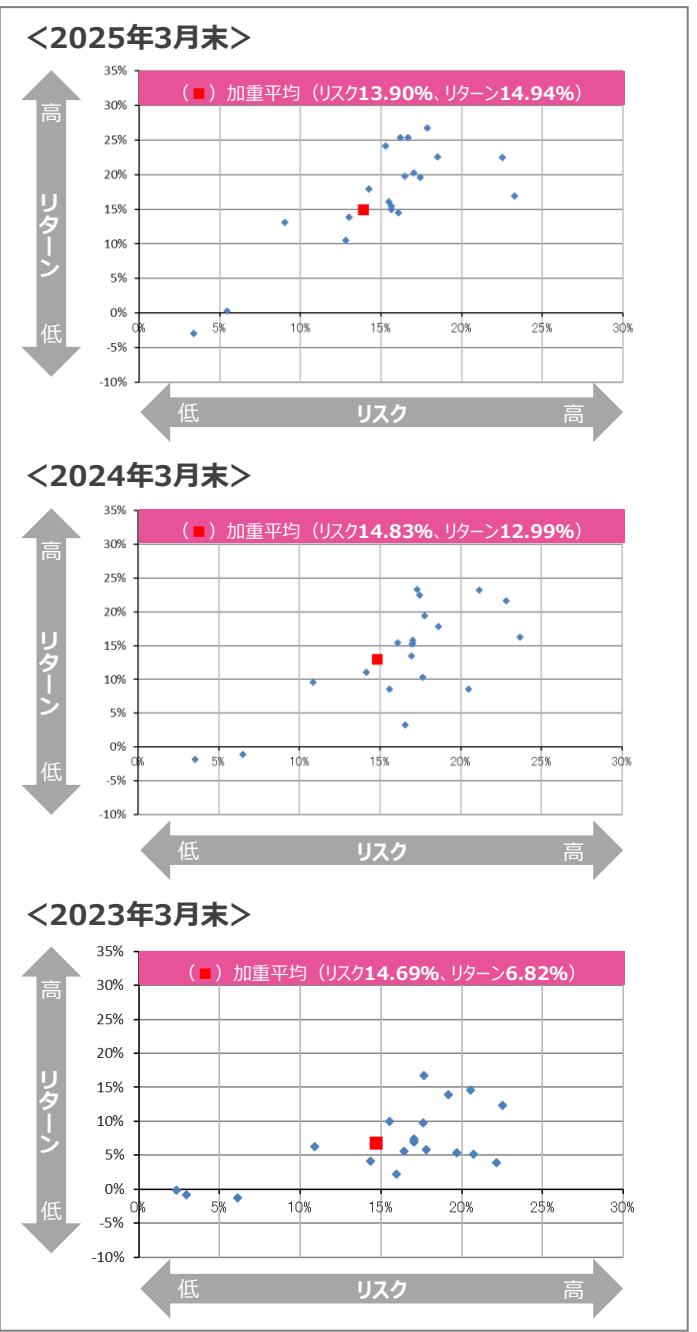
	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バースタイン・米国成長株投資Bコース	2.39%	18.49%	22.52%
2	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドAコース	2.29%	5.45%	0.33%
3	みずほUSハイビルドオープン（年1回決算型）為替ヘッジなし	2.15%	9.03%	13.14%
4	スパークス・新・国際優良日本株ファンド	2.35%	15.48%	16.08%
5	グローバル・ベスト・ファンド	2.57%	17.01%	20.26%
6	ひふみプラス	1.52%	12.80%	10.50%
7	明治安田日本債券ファンド	0.72%	3.38%	-2.92%
8	MHAM株式インデックスファンド225一般コース	1.05%	15.62%	15.00%
9	One国内株オープン	2.20%	14.25%	17.91%
10	グローバル・セキュリティ株式ファンド（3ヵ月決算型）	2.44%	17.41%	19.61%

	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
11	ひふみワールド+	2.29%	16.47%	19.75%
12	つみたて日本株式（日経平均）	0.20%	15.63%	15.38%
13	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	1.87%	12.99%	13.82%
14	ワールド・リート・セクション（米国）（愛称：十二絵巻）	2.09%	16.08%	14.52%
15	つみたて米国株式（S&P500）	0.22%	16.19%	25.31%
16	フィデリティ・米国優良株・ファンド	2.30%	16.65%	25.33%
17	つみたて先進国株式	0.22%	15.26%	24.18%
18	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.09%	23.26%	16.89%
19	netWINGSテクノロジー株式ファンドBコース	2.75%	22.53%	22.45%
20	HSBCインドオープン一般コース	2.86%	17.87%	26.70%
残高加重平均値(■)		1.97%	13.90%	14.94%

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

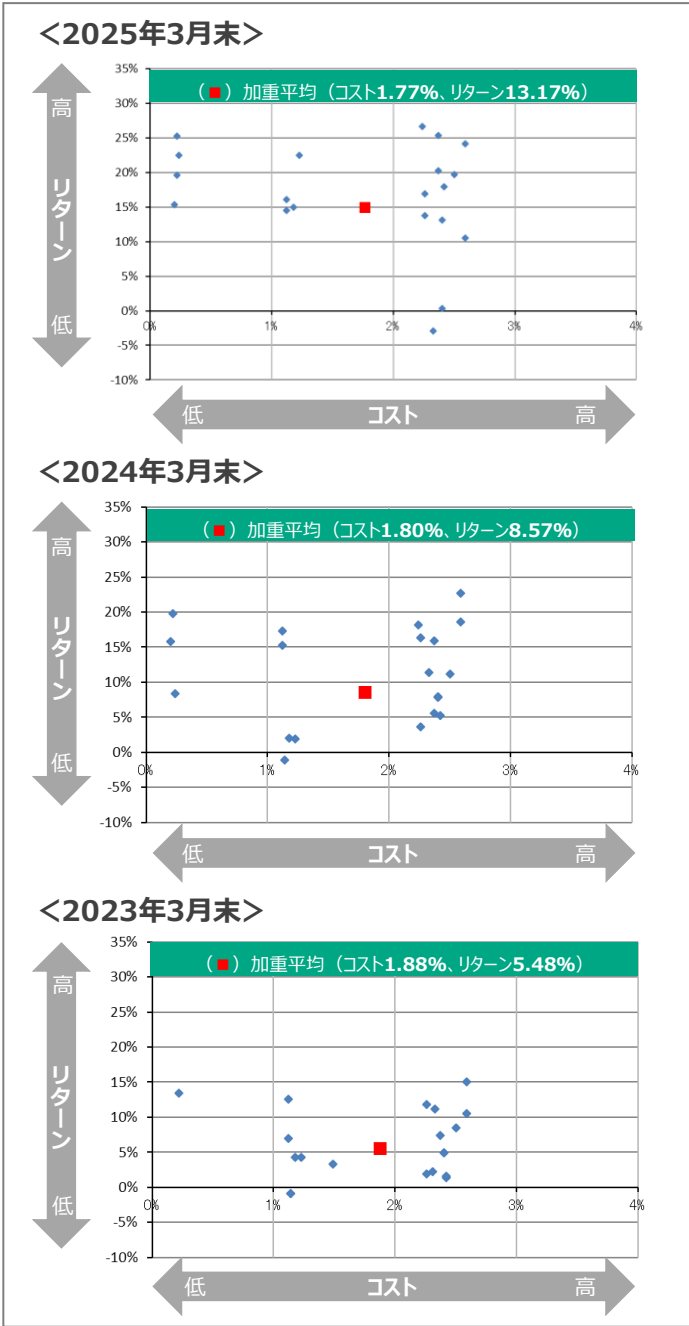


投資信託預り残高上位20銘柄（2025年3月末現在）

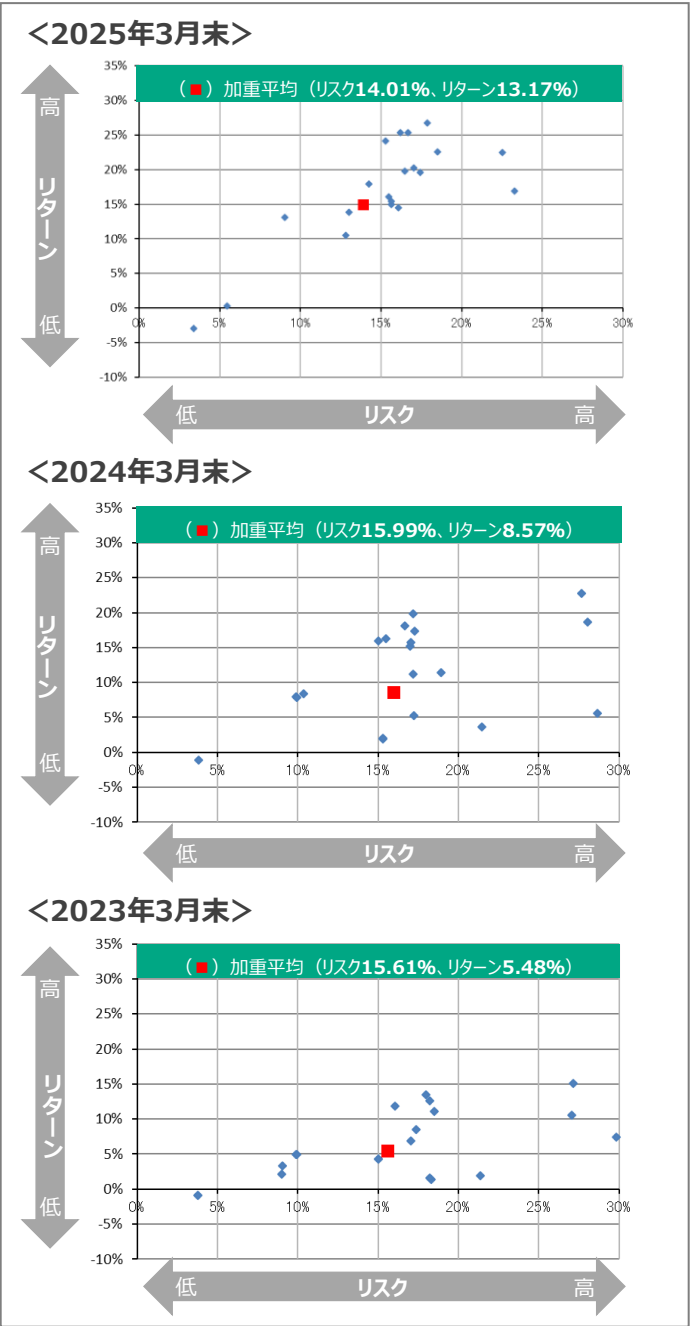
	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
1	タイウジーREITオープン（毎月分配型）	1.23%	10.97%	4.68%
2	野村インド債券ファンド（年2回決算型）	2.40%	9.03%	10.70%
3	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.40%	9.05%	10.67%
4	株式インデックス225	1.12%	15.61%	14.86%
5	ROE向上・日本厳選株式ファンド	2.37%	13.44%	18.75%
6	グローバルAIファンド	2.59%	27.28%	23.07%
7	タイウ・US-REIT・オープン（毎月決算型）	2.33%	16.77%	17.80%
8	タイウジーREITオープン（1年決算型）	1.18%	10.97%	4.70%
9	アシア・セア・好配当成長株オープン（毎月分配型）	2.42%	14.10%	12.65%
10	つみたて先進国株式	0.22%	15.26%	24.18%

	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
11	ニッセイ・ワールドスポーツ・ファンド・メタリスト	2.50%	15.37%	16.07%
12	つみたて日本株式（日経平均）	0.20%	15.63%	15.38%
13	ワールド・リート・オープン（毎月決算型）	2.26%	16.79%	13.01%
14	インデックスファンドN Yダウ30（アメリカ株式）	1.12%	15.28%	21.81%
15	つみたて米国株式（S & P 500）	0.22%	16.19%	25.31%
16	深セン・イノベーション株式ファンド（1年決算型）	2.37%	28.75%	4.57%
17	グローバル・モビリティ・サービス株式ファンド（1年決算型）	2.59%	27.37%	20.78%
18	米国連続増配成長株オープン	2.26%	14.57%	18.46%
19	つみたて8資産均等バランス	0.24%	8.10%	11.13%
20	AI（人工知能）活用型世界株ファンド	2.24%	15.33%	22.27%
残高加重平均値(■)		1.77%	14.01%	13.17%

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

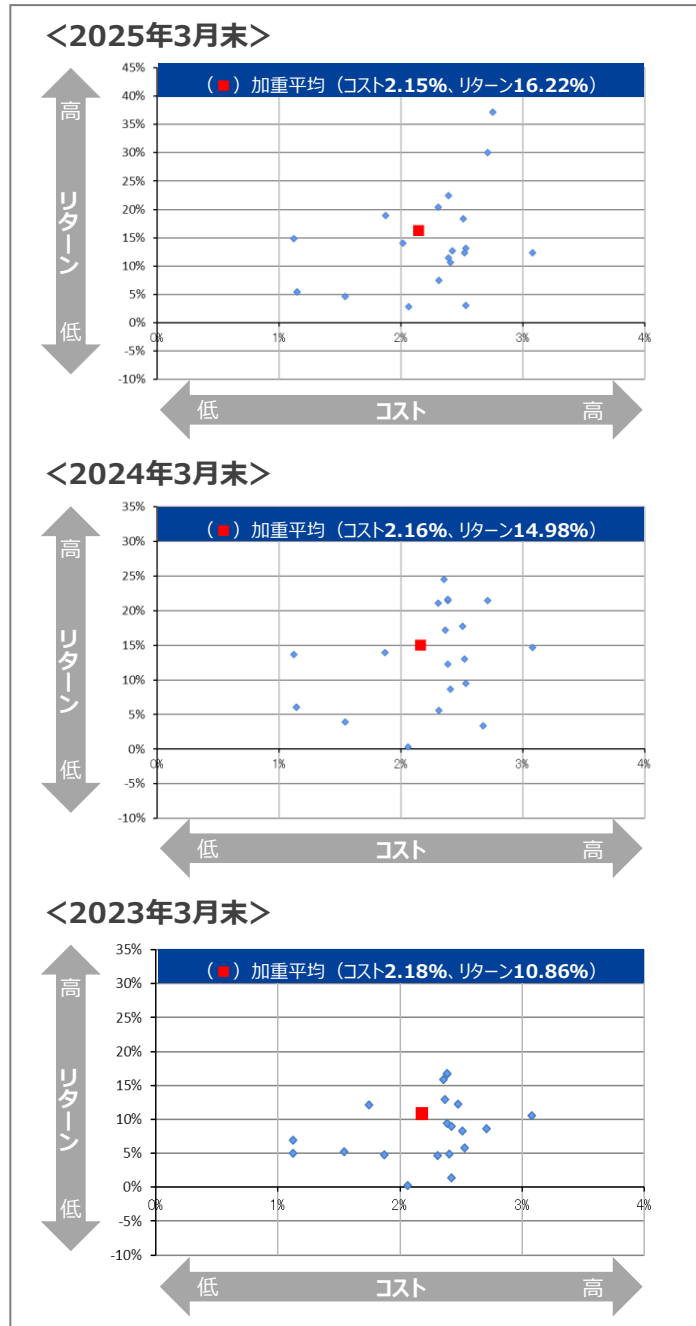


投資信託預り残高上位20銘柄（2025年3月末現在）

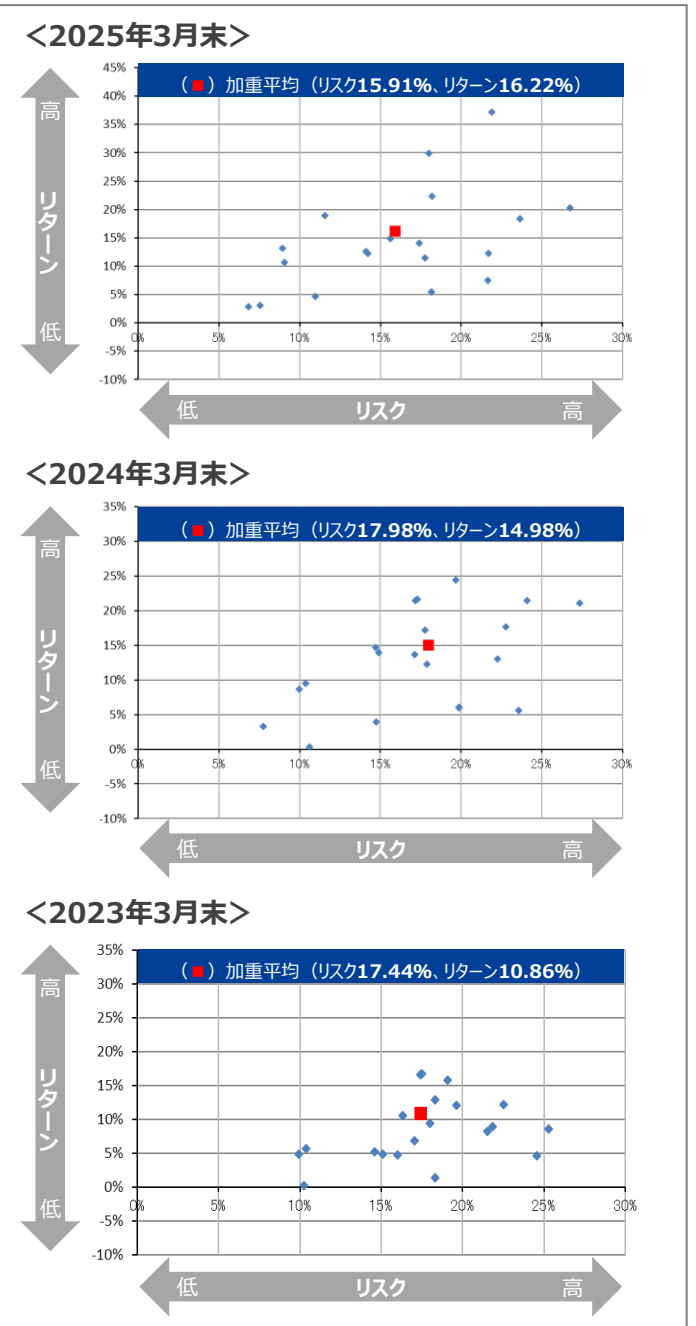
	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投資 Dコース毎月決算型（為替ヘッジなし） 予想分配金提示型	2.39%	18.21%	22.39%
2	JーREIT・リサーチ・オープン（毎月決算型）	1.54%	10.97%	4.67%
3	株式インデックス 225	1.12%	15.61%	14.86%
4	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	2.42%	14.10%	12.65%
5	H S B C インド・インフラ株式オープン	2.75%	21.91%	37.21%
6	高成長インド・中型株式ファンド	2.71%	17.99%	29.99%
7	好配当ジャパン・オープン	1.87%	11.57%	18.89%
8	野村高利回り社債オープン（毎月分配型）	2.53%	8.92%	13.14%
9	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.40%	9.05%	10.67%
10	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.51%	23.64%	18.41%

	ファンド名称	コスト	リスク	リターン
11	ゴールドマン・サックス 米国REITファンドBコース（毎月分配型、ヘッジなし）	2.01%	17.40%	14.10%
12	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	14.21%	12.31%
13	J P Mベスト・インカム（毎月決算型）	2.06%	6.81%	2.83%
14	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投資 Cコース毎月決算型（為替ヘッジあり） 予想分配金提示型	2.39%	17.74%	11.46%
15	M H A M新興成長株オープン	2.31%	21.66%	7.48%
16	世界スタートアップ&イノベーション株式ファンド	2.52%	21.71%	12.31%
17	グローバル3倍3分法ファンド（隔月分配型）	1.14%	18.16%	5.43%
18	グローバル3倍3分法ファンド（1年決算型）	1.14%	18.18%	5.41%
19	野村高利回り社債オープン・為替ヘッジ（毎月分配型）	2.53%	7.53%	3.11%
20	ペイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド	2.30%	26.74%	20.35%
	残高加重平均値（■）	2.15%	15.91%	16.22%

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



【外貨建保険共通KPI】

- コストとリターンのバランスがとれた、安定的な運用成果をご享受いただけるようお客さまに提案しております。なお、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2つの指標（以下「共通KPI」）を公表します。

共通KPIの内容

① 運用評価別顧客比率

基準日時点で外貨建一時払保険商品を保有しているお客さまについて、契約ごとの評価損益を算出し、運用評価別にお客さまの比率を示した指標です（数値については小数点第二位を四捨五入して記載）。この指標により、お客さまの運用評価がどの様に分布しているかが分かります。

② 銘柄別コスト・リターン

保険契約開始から5年以上で残高（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）の上位20銘柄（福岡中央銀行は対象銘柄が20銘柄満たないため、上位10銘柄）について、銘柄毎及び基準日時点の加重平均のコスト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、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

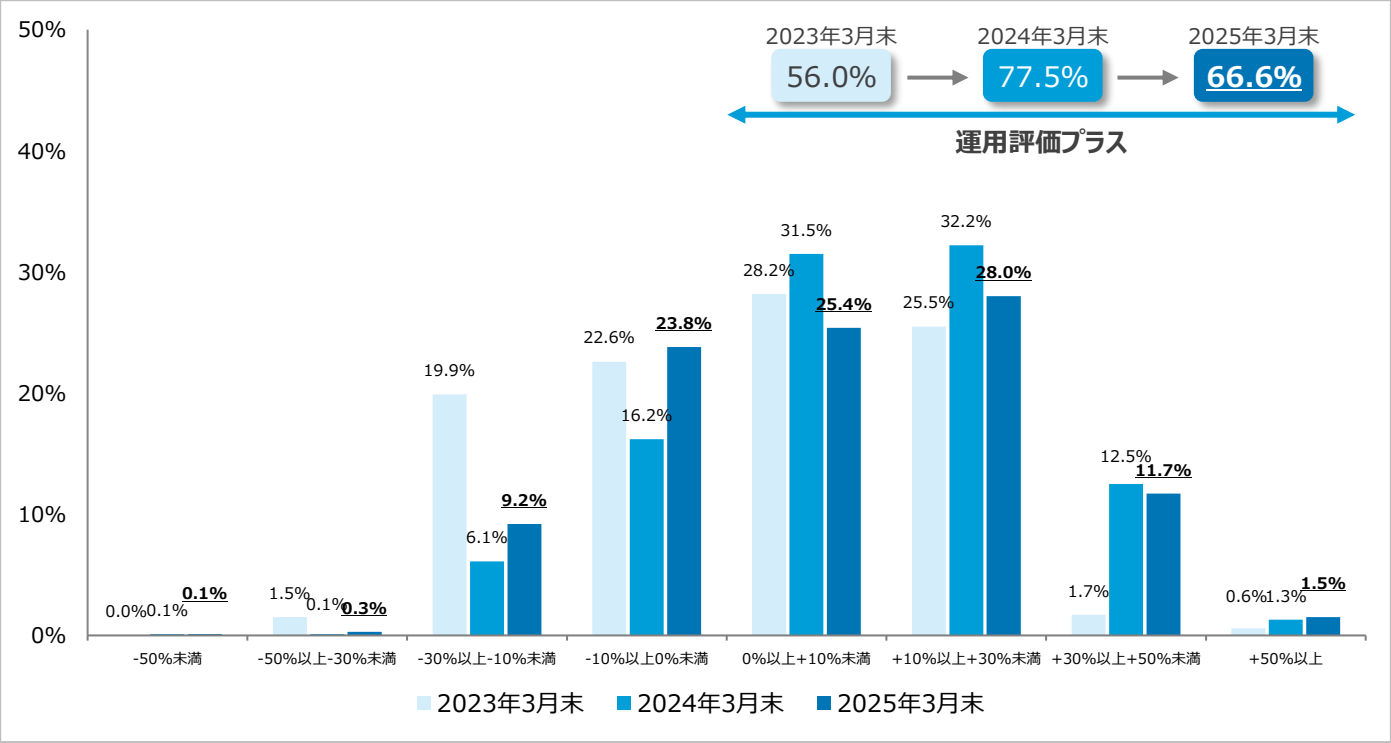
内容	定義・算出方法
対象	基準日時点で外貨建一時払保険商品を保有しているお客さま
基準日	2025年3月末を基準日とする
コスト	①各契約のコスト率について、保険会社が支払う代理店手数料のうち、新契約手数料率を基準日までの契約期間で除したものと年間の継続手数料率を使用し算出 なお、手数料率は、保険会社における当該銘柄の保有全契約のうち、保険契約開始から5年以上経過した契約（基準日時点で有効のもの）を対象に、当該銘柄を組成する保険会社にて算出される、各契約に適用されている新契約手数料率及び継続手数料率を各契約の契約時点の一時払保険料（円換算）で加重平均した値を使用 ②各契約のコスト率を、各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均
リターン	①各契約のリターン率について、 $(\text{基準日時点の解約返戻金額} + \text{同 既支払金額}) \div (\text{契約時点の一時払保険料}) - 1$ を年率換算 ②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

- ✓ 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あります。
- ✓ 解約返戻金は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。

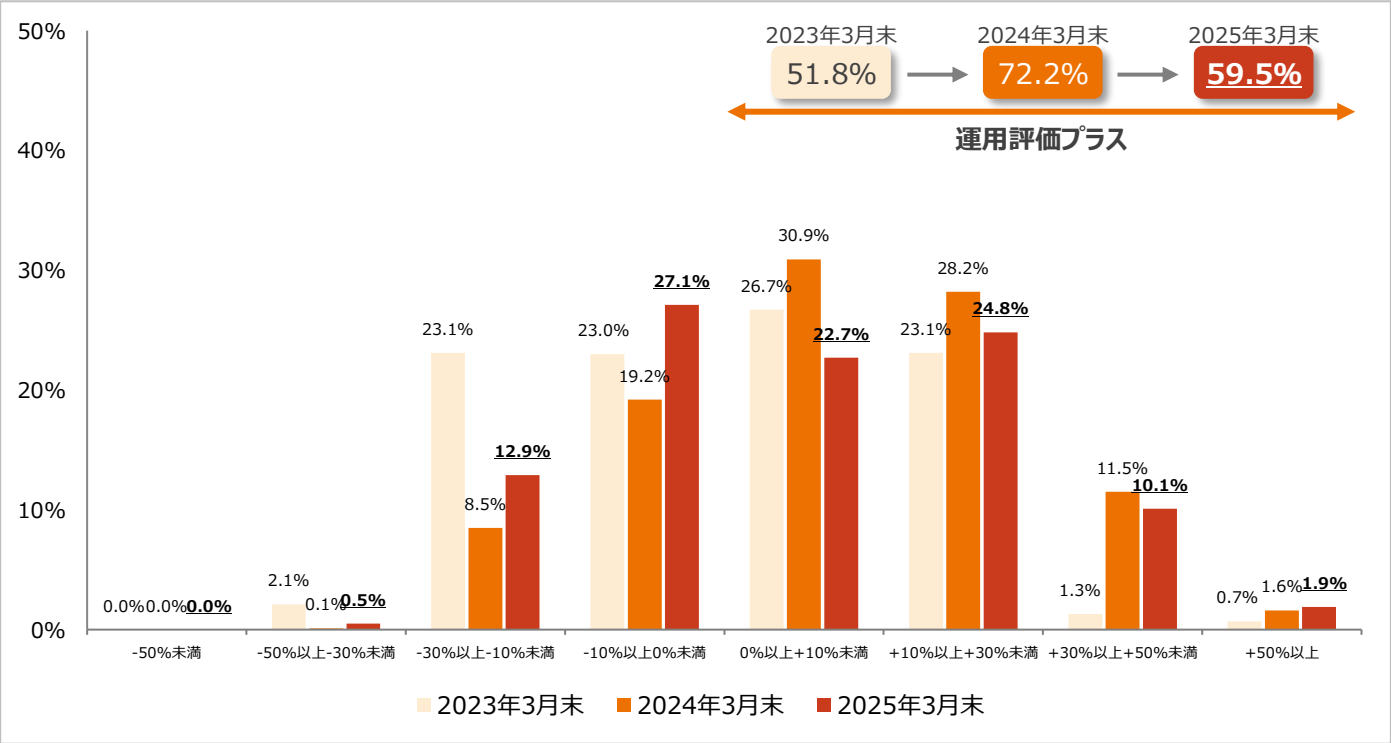
① 運用評価別顧客比率（2023年3月末、2024年3月末、2025年3月末現在）

- 2024年度は、加入後3年未満の契約の割合が増加したことにより、運用損益プラスのお客さまの割合は減少しました。

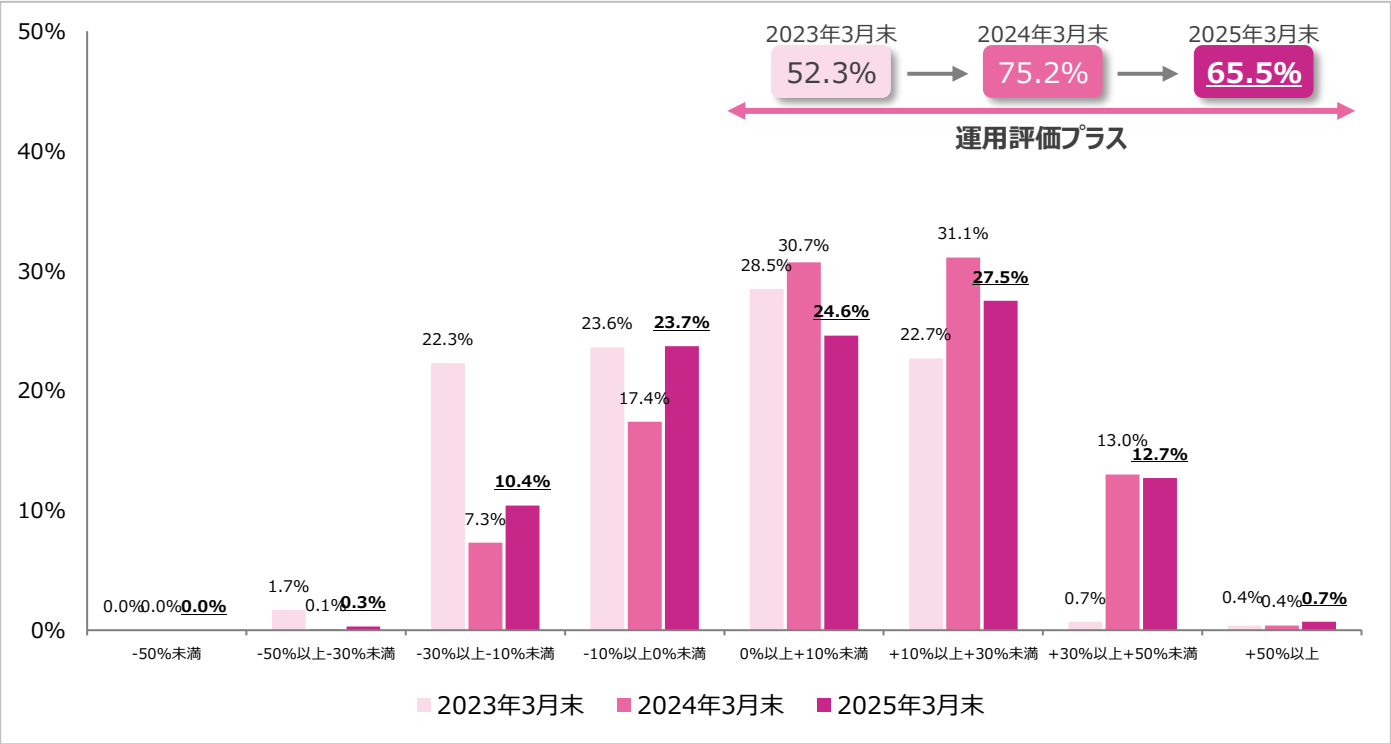
福岡銀行



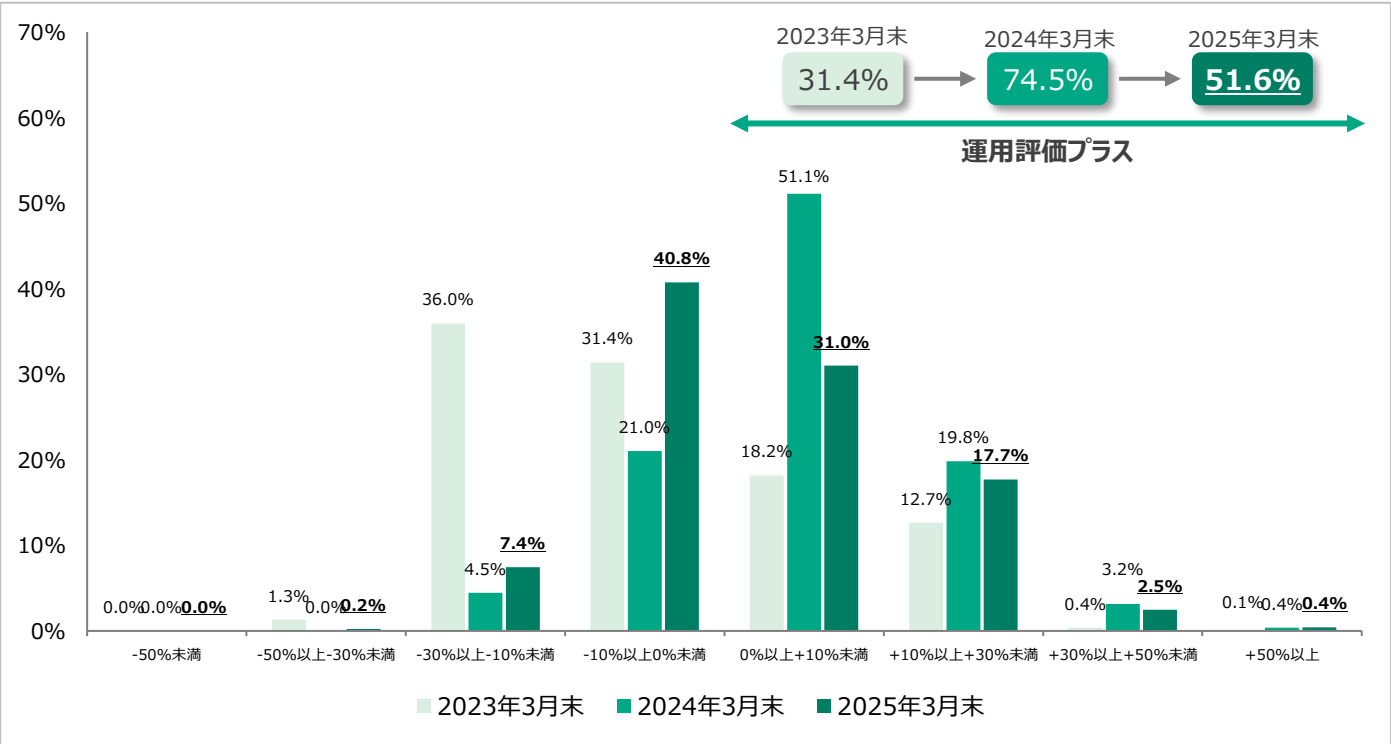
熊本銀行



十八親和銀行



福岡中央銀行



② 銘柄別コスト・リターン

- 2025年3月末の為替レートが、2024年3月末と比べ円高に振れたため、残高上位20商品のリターン（加重平均ベース）は下落しました。また、保有期間が長期のご契約が増えたことによりコストは減少しました。

福岡銀行

外貨建保険の残高上位20銘柄

<2025年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシェーブ（外貨建）	0.66%	2.99%
2	やさしさ、つなぐ	0.45%	0.61%
3	プレミアプレゼント	0.78%	2.73%
4	ふるはーとJロードグローバル	0.76%	3.86%
5	夢のプレゼント	0.52%	3.62%
6	しあわせ、ずっと	0.61%	1.14%
7	ファイブ・ステップU S	0.41%	4.19%
8	ロングドリームG O L D	0.75%	1.27%
9	プレミアカレンシー・プラス 2	0.73%	3.06%
10	サニーガーデン E X	0.98%	4.56%
11	未来につなげる終身保険	1.10%	1.82%
12	ビー ウイズ ユー プラス	1.19%	-1.79%
13	ロングドリームG O L D 2	0.86%	5.91%
14	生プレワールド 4	0.76%	0.90%
15	外貨建エブリバディプラス	0.77%	4.06%
16	生プレワールド 5	0.91%	3.84%
17	到達力 V 3	1.06%	0.19%
18	プレミアストーリー 2	0.73%	3.09%
19	えがお、ひろがる	0.74%	1.02%
20	たのしみグローバル（指数）	0.98%	5.20%
	残高加重平均値（■）	0.69%	2.65%

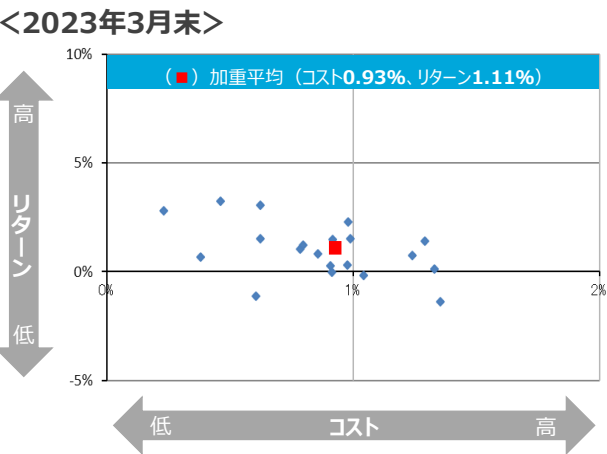
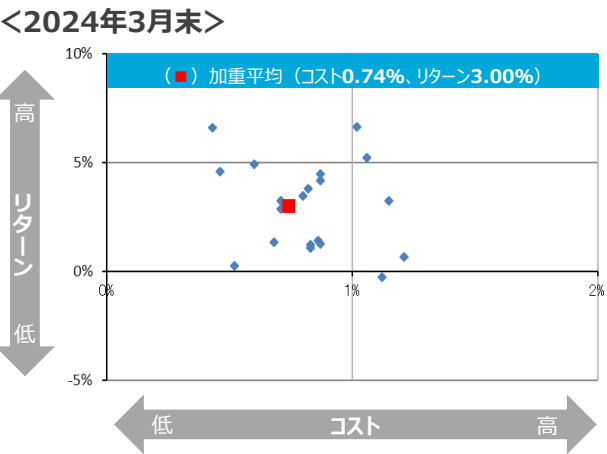
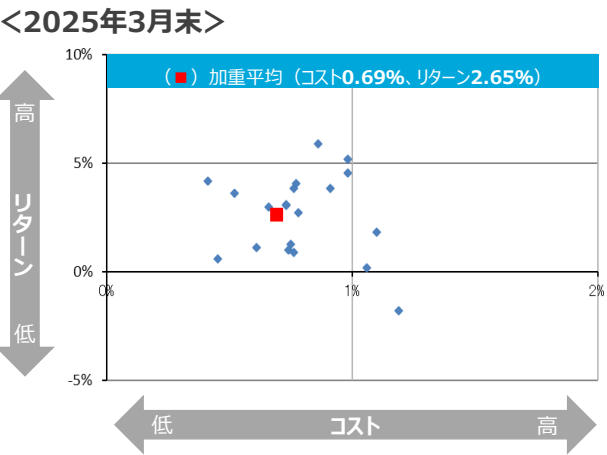
<2024年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシェーブ（外貨建）	0.71%	3.24%
2	やさしさ、つなぐ	0.52%	0.27%
3	プレミアプレゼント	0.82%	3.81%
4	ふるはーとJロードグローバル	0.87%	4.19%
5	しあわせ、ずっと	0.68%	1.35%
6	ファイブ・ステップU S	0.46%	4.61%
7	夢のプレゼント	0.60%	4.94%
8	ロングドリームG O L D	0.86%	1.43%
9	プレミアジャンプ	0.83%	1.22%
10	プレミアカレンシー・プラス 2	0.80%	3.49%
11	未来につなげる終身保険	1.15%	3.25%
12	ロングドリームG O L D 2	1.02%	6.63%
13	到達力 V 3	1.21%	0.69%
14	生プレワールド 4	0.87%	1.26%
15	サニーガーデン E X	1.06%	5.23%
16	外貨建エブリバディプラス	0.87%	4.48%
17	えがお、ひろがる	0.83%	1.08%
18	プレミアストーリー 2	0.71%	2.86%
19	ビー ウイズ ユー プラス	1.12%	-0.27%
20	M y 年金外貨	0.43%	6.59%
	残高加重平均値（■）	0.74%	3.00%

<2023年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシェーブ（外貨建）	0.79%	1.05%
2	エブリバディプラス	1.29%	1.41%
3	しあわせ、ずっと	0.86%	0.84%
4	やさしさ、つなぐ	0.60%	-1.11%
5	ふるはーとJロードグローバル	0.98%	2.30%
6	ロングドリームG O L D	0.80%	1.24%
7	ファイブ・ステップU S	0.46%	3.25%
8	プレミアジャンプ	0.91%	-0.03%
9	プレミアプレゼント	0.92%	1.48%
10	到達力 V 3	1.36%	-1.37%
11	未来につなげる終身保険	1.24%	0.75%
12	夢のプレゼント	0.62%	1.52%
13	えがお、ひろがる	1.04%	-0.15%
14	プレミアカレンシー・プラス 2	0.99%	1.51%
15	プレミアジャンプ・年金（外貨建）	0.98%	0.32%
16	プレミアジャンプ 3・年金（外貨建）	1.33%	0.14%
17	デュアルドリーム	0.91%	0.27%
18	アテナ	0.23%	2.79%
19	三大陸	0.38%	0.67%
20	ピクトリーショット	0.62%	3.08%
	残高加重平均値（■）	0.93%	1.11%

上位20銘柄のコスト・リターン



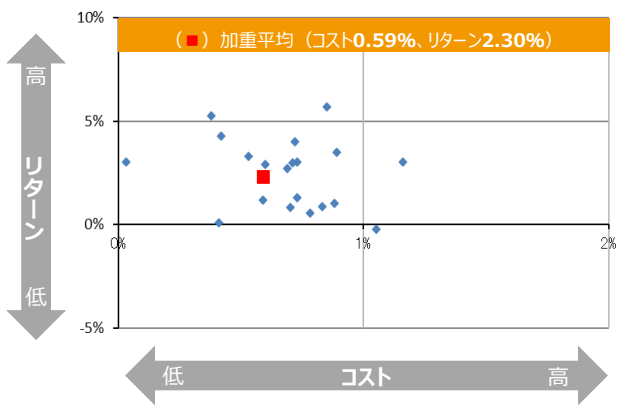
外貨建保険の残高上位20銘柄

<2025年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシェーブ (外貨建)	0.60%	2.90%
2	やさしさ、つなぐ	0.41%	0.08%
3	しあわせ、ずっと	0.59%	1.19%
4	夢のプレゼント	0.53%	3.29%
5	プレミアプレゼント	0.69%	2.71%
6	ふるはーとJロードグローバル	0.73%	3.02%
7	M y 年金外貨	0.38%	5.24%
8	ロングドリームG O L D 2	0.85%	5.70%
9	プレミアストーリー 2	0.89%	3.49%
10	ファイブ・ステップU S	0.42%	4.27%
11	生プレワールド4	0.78%	0.55%
12	アテナ	0.03%	3.02%
13	ロングドリームG O L D	0.73%	1.30%
14	到達力V 3	1.05%	-0.21%
15	プレミアカレンシー・プラス 2	0.71%	2.99%
16	未来につなげる終身保険	1.16%	3.03%
17	生プレワールド5	0.72%	4.00%
18	おおきな、まごころ	0.83%	0.88%
19	えがお、ひろがる	0.70%	0.85%
20	プレミアベスト	0.88%	1.04%
	残高加重平均値(■)	0.59%	2.30%

上位20銘柄のコスト・リターン

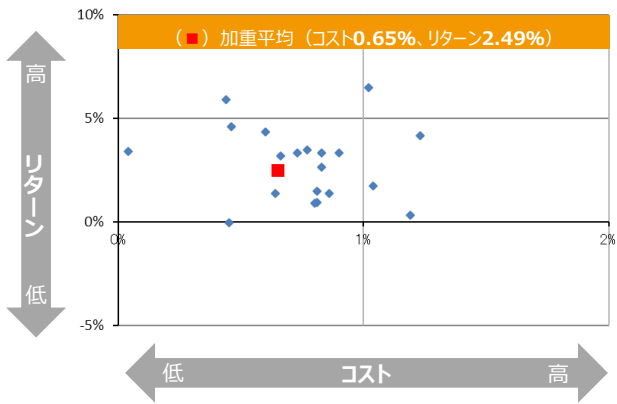
<2025年3月末>



<2024年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシェーブ (外貨建)	0.66%	3.18%
2	やさしさ、つなぐ	0.45%	-0.02%
3	しあわせ、ずっと	0.64%	1.36%
4	プレミアプレゼント	0.73%	3.32%
5	夢のプレゼント	0.60%	4.33%
6	ふるはーとJロードグローバル	0.83%	3.33%
7	M y 年金外貨	0.44%	5.90%
8	ファイブ・ステップU S	0.46%	4.58%
9	ロングドリームG O L D 2	1.02%	6.47%
10	到達力V 3	1.19%	0.31%
11	ロングドリームG O L D	0.81%	1.47%
12	アテナ	0.04%	3.40%
13	プレミアジャンプ	0.81%	0.93%
14	生プレワールド4	0.86%	1.36%
15	えがお、ひろがる	0.80%	0.91%
16	プレミアカレンシー・プラス 2	0.77%	3.48%
17	未来につなげる終身保険	1.23%	4.17%
18	プレミアストーリー 2	0.83%	2.65%
19	プレミアベスト	1.04%	1.75%
20	おおきな、まごころ	0.90%	3.34%
	残高加重平均値(■)	0.65%	2.49%

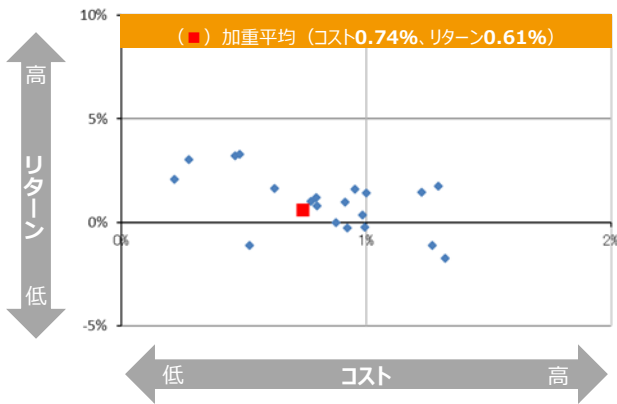
<2024年3月末>



<2023年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシェーブ (外貨建)	0.77%	1.01%
2	やさしさ、つなぐ	0.52%	-1.11%
3	しあわせ、ずっと	0.80%	0.80%
4	プレミアジャンプ	0.92%	-0.28%
5	ロングドリームG O L D	0.79%	1.19%
6	アテナ	0.27%	3.05%
7	ファイブ・ステップU S	0.46%	3.23%
8	夢のプレゼント	0.63%	1.65%
9	到達力V 3	1.32%	-1.74%
10	プレミアプレゼント	0.91%	0.98%
11	えがお、ひろがる	0.99%	-0.25%
12	M y 年金外貨	0.48%	3.27%
13	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.98%	0.36%
14	未来につなげる終身保険	1.29%	1.75%
15	生プレワールド4	0.95%	1.59%
16	プレミアカレンシー・プラス 2	1.00%	1.42%
17	アテナ2	0.22%	2.08%
18	エブリディプラス	1.23%	1.47%
19	定付変額終身保険	1.27%	-1.12%
20	デュアルドリーム	0.88%	0.01%
	残高加重平均値(■)	0.74%	0.61%

<2023年3月末>



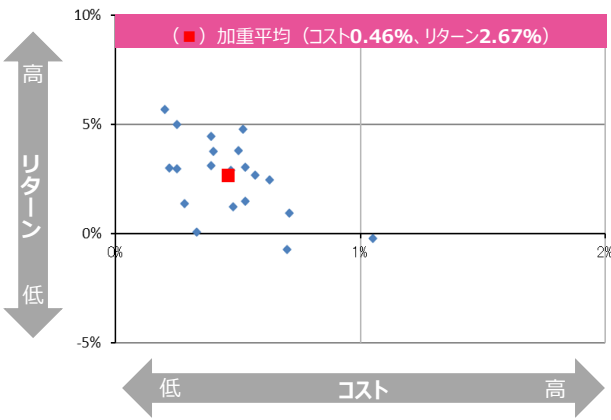
外貨建保険の残高上位20銘柄

<2025年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ (外貨建)	0.57%	2.69%
2	サニーガーデン E X	0.25%	5.01%
3	やさしさ、つなぐ	0.33%	0.07%
4	ふるはーと J ロードグローバル	0.25%	2.96%
5	ロングドリーム G O L D 2	0.20%	5.70%
6	しあわせ、ずっと	0.48%	1.22%
7	プレミアプレゼント	0.63%	2.46%
8	夢のプレゼント	0.39%	3.12%
9	ビー ウイズ ユー プラス	0.70%	-0.73%
10	ロングドリーム G O L D	0.28%	1.36%
11	プレミアストーリー 2	0.53%	3.05%
12	プレミアカレンシー・プラス 2	0.47%	2.90%
13	ファイブ・ステップ U S	0.40%	3.77%
14	生プレワールド 4	0.53%	1.49%
15	えがお、ひろがる	0.71%	0.95%
16	ロングドリーム G O L D 3	0.52%	4.77%
17	到達力 V 3	1.05%	-0.21%
18	生プレワールド 5	0.50%	3.79%
19	エブリバディプラス	0.39%	4.45%
20	アテナ	0.22%	3.00%
	残高加重平均値 (■)	0.46%	2.67%

上位20銘柄のコスト・リターン

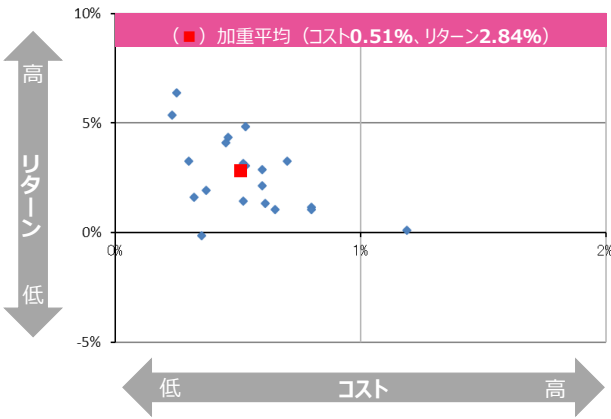
<2025年3月末>



<2024年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ (外貨建)	0.60%	2.89%
2	やさしさ、つなぐ	0.35%	-0.15%
3	サニーガーデン E X	0.23%	5.35%
4	しあわせ、ずっと	0.52%	1.43%
5	ふるはーと J ロードグローバル	0.30%	3.25%
6	ロングドリーム G O L D 2	0.25%	6.39%
7	プレミアプレゼント	0.70%	3.26%
8	夢のプレゼント	0.46%	4.34%
9	プレミアジャンプ	0.80%	1.15%
10	ロングドリーム G O L D	0.32%	1.62%
11	えがお、ひろがる	0.80%	1.05%
12	プレミアストーリー 2	0.53%	3.04%
13	到達力 V 3	1.19%	0.10%
14	ファイブ・ステップ U S	0.45%	4.10%
15	プレミアカレンシー・プラス 2	0.52%	3.15%
16	ビー ウイズ ユー プラス	0.65%	1.05%
17	生プレワールド 4	0.60%	2.14%
18	エブリバディプラス	0.53%	4.85%
19	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.37%	1.94%
20	プレミアジャンプ 3・年金 (外貨建)	0.61%	1.32%
	残高加重平均値 (■)	0.51%	2.84%

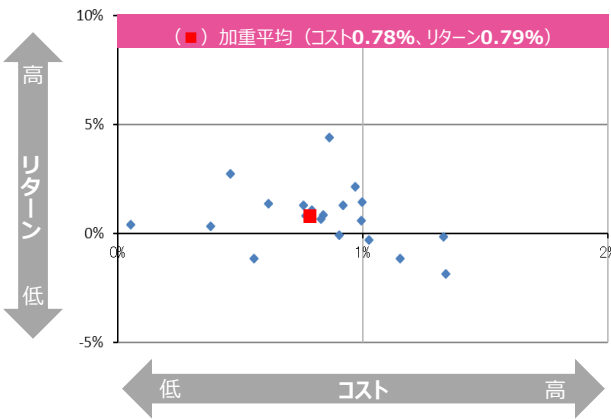
<2024年3月末>



<2023年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	エブリバディプラス	0.79%	1.07%
2	プレミアレシーブ (外貨建)	0.76%	0.82%
3	やさしさ、つなぐ	0.56%	-1.16%
4	しあわせ、ずっと	0.84%	0.84%
5	プレミアジャンプ	0.90%	-0.08%
6	ふるはーと J ロードグローバル	0.97%	2.12%
7	ロングドリーム G O L D	0.76%	1.30%
8	えがお、ひろがる	1.02%	-0.31%
9	ファイブ・ステップ U S	0.46%	2.74%
10	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.99%	0.57%
11	到達力 V 3	1.34%	-1.85%
12	夢のプレゼント	0.61%	1.36%
13	三大陸	0.05%	0.39%
14	プレミアプレゼント	0.92%	1.30%
15	ロングドリーム	0.38%	0.32%
16	プレミアジャンプ 3・年金 (外貨建)	1.33%	-0.15%
17	ビー ウイズ ユー プラス	1.15%	-1.18%
18	サニーガーデン E X	0.86%	4.41%
19	ビーウィズユー (豪ドル建)	0.83%	0.66%
20	プレミアカレンシー・プラス 2	0.99%	1.43%
	残高加重平均値 (■)	0.78%	0.79%

<2023年3月末>



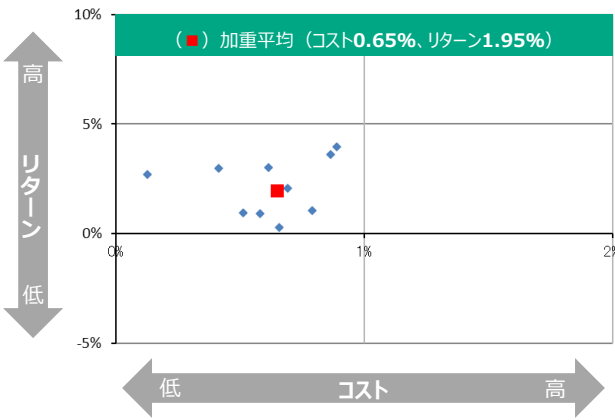
外貨建保険の残高上位10銘柄

<2025年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	たのしみ、ずっと	0.69%	2.08%
2	やさしさ、つなぐ	0.51%	0.96%
3	しあわせ、ずっと	0.58%	0.93%
4	ふるはーとJロードグローバル	0.86%	3.62%
5	生プレワールド4	0.79%	1.04%
6	外貨建エブリラス米	0.61%	3.02%
7	生プレワールド5	0.89%	3.96%
8	生プレワールド3	0.66%	0.29%
9	豪ドル一時拡養老	0.41%	2.99%
10	アテナ	0.13%	2.71%
	残高加重平均値(■)	0.65%	1.95%

上位10銘柄のコスト・リターン

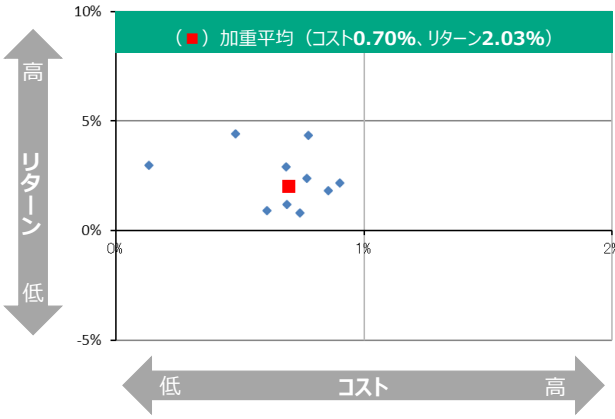
<2025年3月末>



<2024年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	たのしみ、ずっと	0.77%	2.40%
2	やさしさつなぐ	0.61%	0.92%
3	しあわせ、ずっと	0.69%	1.19%
4	生涯プレミアムワールド4	0.86%	1.82%
5	ふるはーとJロードグローバル	0.77%	4.35%
6	外貨建エブリバディプラス	0.69%	2.93%
7	生涯プレミアムワールド3	0.74%	0.80%
8	アテナ	0.13%	2.97%
9	豪ドル建・一時拡養老保険	0.48%	4.42%
10	しあわせ、ずっとN Z	0.90%	2.19%
	残高加重平均値(■)	0.70%	2.03%

<2024年3月末>



<2023年3月末>

	銘柄名	コスト	リターン
1	たのしみ、ずっと	0.78%	1.30%
2	しあわせ、ずっと	0.80%	0.78%
3	やさしさ、つなぐ	0.64%	-0.89%
4	生涯プレミアムワールド3	0.88%	-0.29%
5	生涯プレミアムワールド4	0.72%	0.42%
6	しあわせ、ずっとN Z	0.97%	0.71%
7	アテナ	0.14%	2.44%
8	外貨建エブリバディプラス (豪)	0.79%	1.34%
9	生涯プレミアムワールド2	0.46%	2.45%
10	ふるはーとJロードグローバル	0.81%	2.24%
	残高加重平均値(■)	0.75%	0.81%

<2023年3月末>

