

十六銀行グループ
お客さま本位の業務運営に関する取組み

2020年度
取組状況・定量指標（K P I）

 **十六銀行**  **十六TT証券**

お客さま本位の業務運営に関する方針と 各方針ごとの取組状況・定量指標(KPI)

株式会社十六銀行および十六TT証券株式会社(以下「当行グループ」といいます。)は、資産形成・資産運用・資産承継業務において、お客さまの想いに寄り添った取組みを徹底するため、「お客さま本位の業務運営に関する方針」を策定・公表します。

本方針のもと、当行グループは、共通の価値観としてお客さま本位の目線で、商品・サービスの品質のさらなる向上に取り組み、その状況を定期的に公表します。

また、お客さま本位の業務運営をより進展させるため、取組状況の検証を行い、定期的の方針を見直してまいります。こうした活動を通じ、お客さまの豊かな未来の実現に貢献してまいります。

取組方針	取組状況・定量指標(KPI)
1. お客さまの最善の利益の追求	<ul style="list-style-type: none"> ■ 運用損益別顧客比率【共通KPI】 ■ 長期資産形成向けファンドの預り残高と投資信託預り残高全体に占める割合 ■ 積立投資信託による買付金額と積立投資信託契約先数 ■ ファンドラップ残高と契約先数 ■ お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践をするための取組み(3つの誓い)
2. 利益相反の適切な管理	<ul style="list-style-type: none"> ■ 十六銀行の利益相反管理方針の概要 ※各社ホームページよりご覧いただけます ■ 十六TT証券の利益相反管理方針の概要
3. 手数料の明確化	<ul style="list-style-type: none"> ■ 手数料等重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備
4. 重要な情報の分かりやすい提供	<ul style="list-style-type: none"> ■ 重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備
5. お客さまにふさわしいサービスの提供	<ul style="list-style-type: none"> ■ 投資信託の預り残高上位銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン【共通KPI】 ■ お客さまのライフプランを踏まえた商品・サービスを提供する仕組み ■ 金融商品販売後のフォローアップについて ■ お客さまに向けての情報提供 ■ ご高齢のお客さまに安心してお取引いただくための取組み ■ 高齢社会に向けた取組み ■ 多様なニーズにお応えする商品ラインナップの整備 ■ 非対面サービスの充実に向けた取組み(インターネット投資信託登録者数の推移)
6. 役職員に対する適切な動機づけの枠組み等の整備	<ul style="list-style-type: none"> ■ コンサルティング力向上に向けた取組み(販売員の資格保有状況) ■ サービス・満足度向上に向けた取組み(NPS調査結果の推移) ■ 評価体系のポイント

お客さま本位の業務運営を検証・評価する枠組み

お客さま本位の業務運営に関する適切性の検証とその枠組み

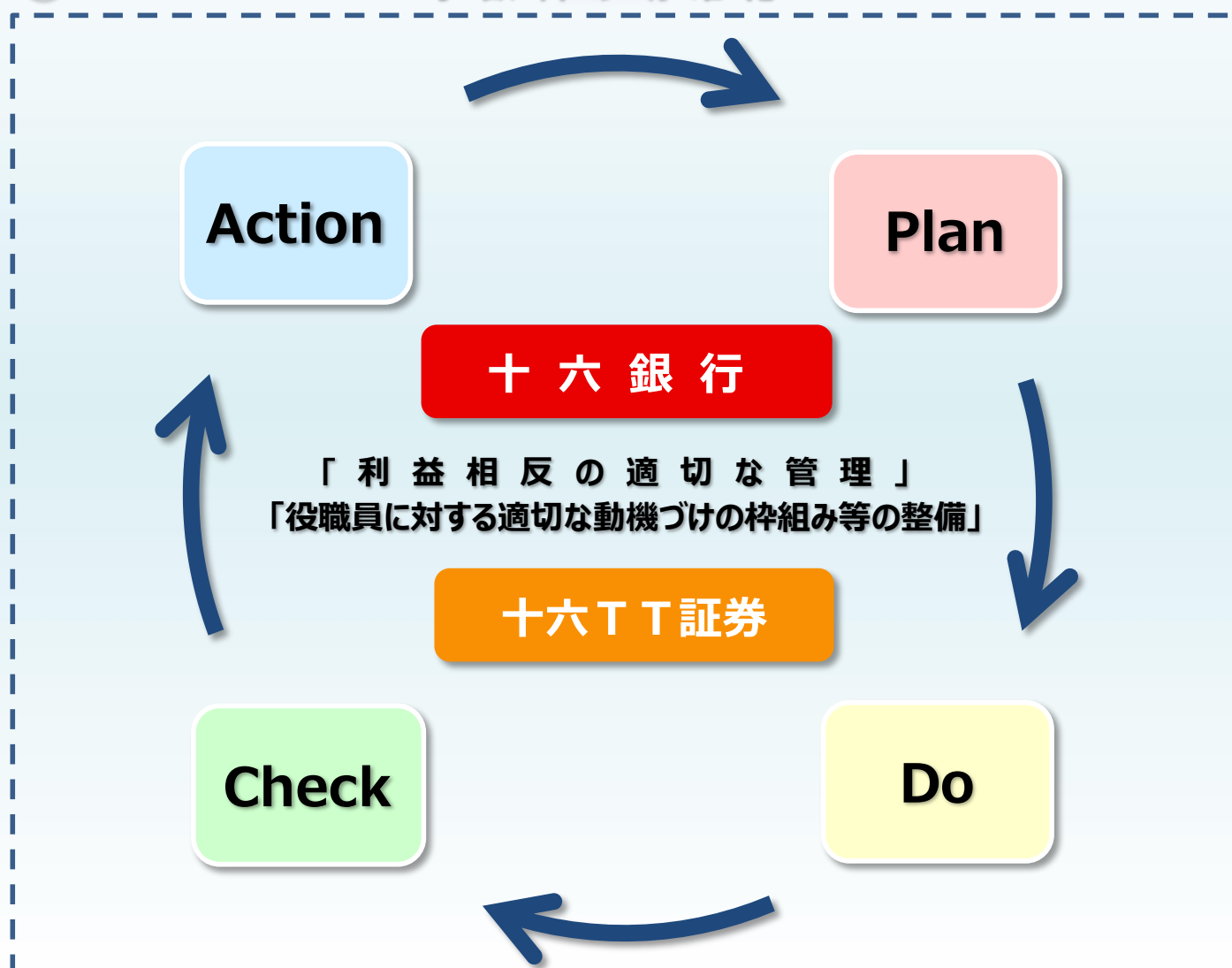
当行グループでは、「お客さま本位の業務運営」について検証・評価する枠組み(下図 ①内の枠組み)に加え、これら全体の状況について、業務監査部門による『お客さま本位の業務運営』に関する内部監査を通じ、検証・評価をしています(下図 ②内の枠組み)。

この枠組みにより、お客さまにふさわしい商品・サービスの提供等を通じ、最善の利益を提供できる体制を整えています。

お客さまの最善の利益

お客さまにふさわしいサービスの提供
重要な情報の分かりやすい提供
手数料の明確化

①



②

業務監査部門による定期的な検証・評価

お客様の最善の利益の追求

投資信託・ファンドラップを保有しているお客さまについて、毎年3月末時点の運用損益を算出し、運用損益別のお客さま比率を示しています。この指標により、お客さまの運用損益がどのように分布しているかを見ていただけます。

2021年3月末時点では、投資信託については、十六銀行：84.7%、十六TT証券：69.5%、ファンドラップについては、十六TT証券：99.3%のお客さまの運用損益がプラスとなりました（十六銀行でのファンドラップの取扱いはございません）。

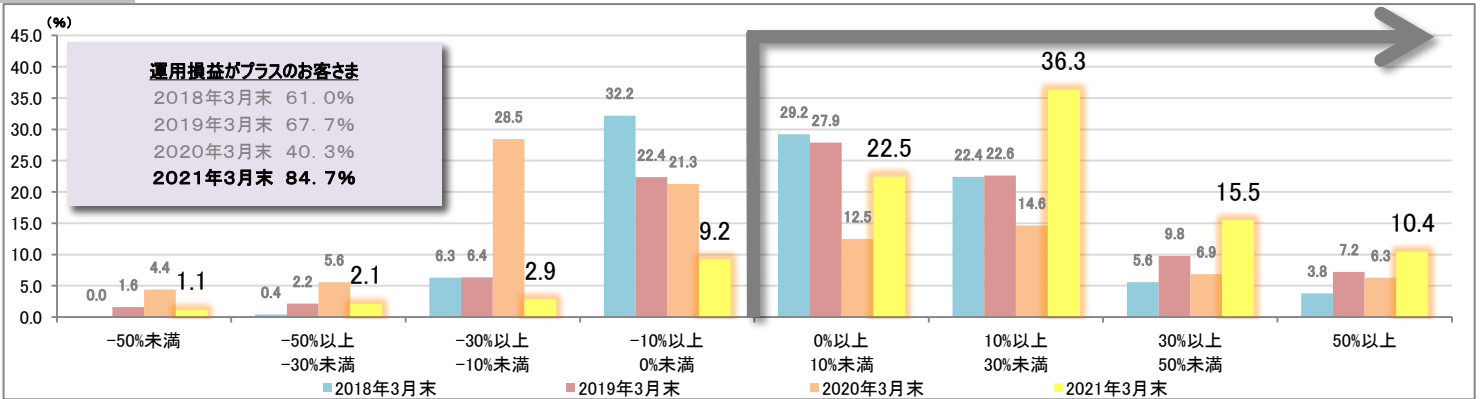
今後も、運用損益をひとつの指標とする「お客様の最善の利益」を実現するための取組みを重要な活動と位置付け、お客さまとの継続的な対話に努めてまいります。

運用損益別顧客比率

共通KPI

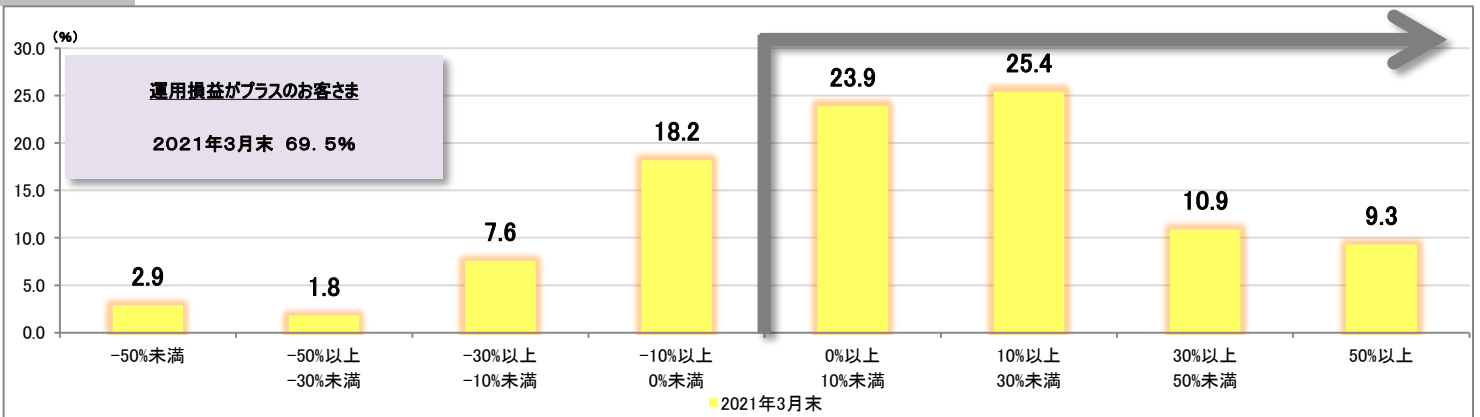
投資信託

十六銀行



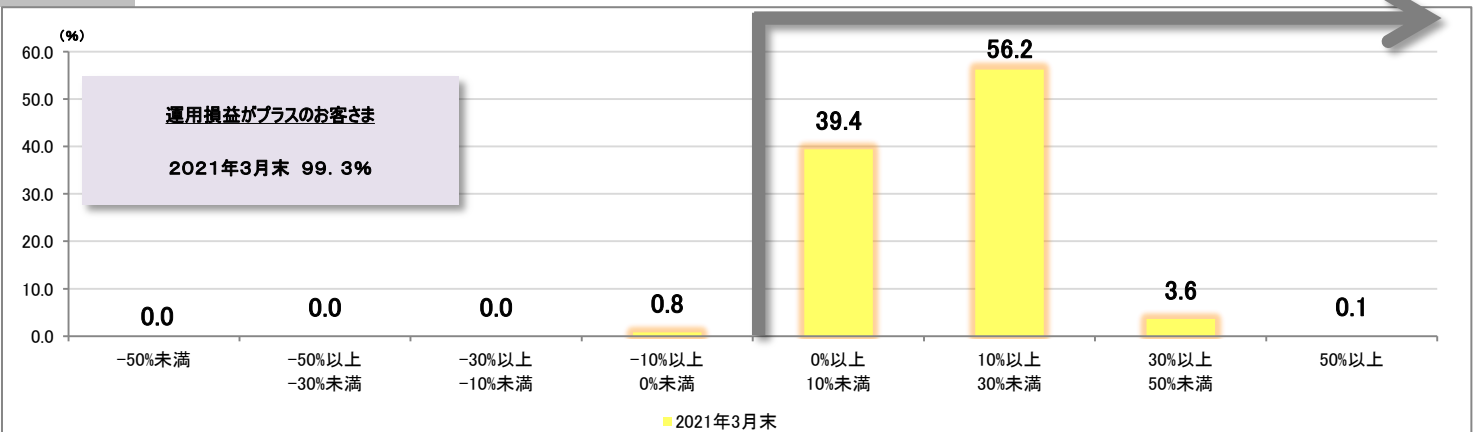
投資信託

十六TT証券



ファンドラップ

十六TT証券



※ 対象のお客さま：基準日時点で投資信託・ファンドラップを保有している個人のお客さま

※ 運用損益：[基準日時点の時価評価金額 + 累計受取分配金額(税引後) + 累計売却金額 - 累計購入金額(消費税込の販売手数料を含む)] ÷ [基準日時点の時価評価金額]

※ 基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外

※ 小数点以下第2位を四捨五入しています

お客様の最善の利益の追求

お客様の最善の利益を実現するため、十六銀行では長期資産形成向けファンド(十六銀行におけるコアファンドおよびつみたてNISA専用ファンド)を中心とした投資信託商品のほか、積立投資信託による長期・分散投資による資産形成をご案内しています。

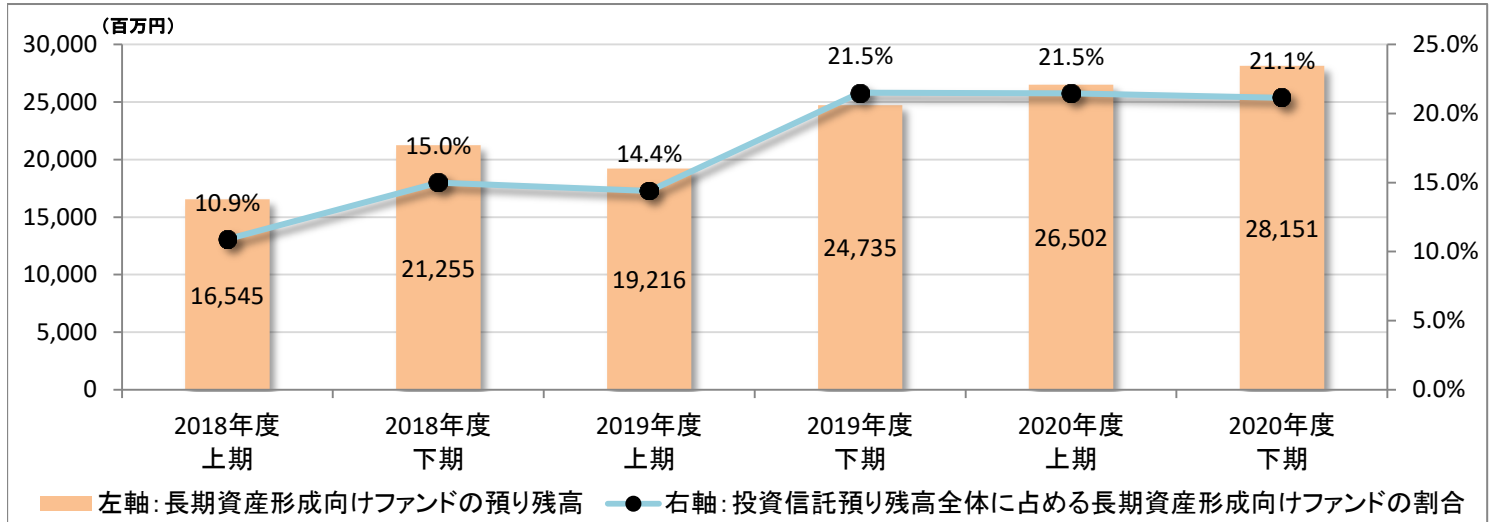
また、十六TT証券では長期・分散投資による資産形成の手法として、ファンドラップをご案内しています。

多くのお客様に必要な情報とともに幅広く商品・サービスをご紹介した結果、これらの商品・サービスの残高やご利用いただいているお客様数は増加しています。

今後も、これらの商品・サービスのご案内を通じ、お客様一人ひとりの最善の利益を追求してまいります。

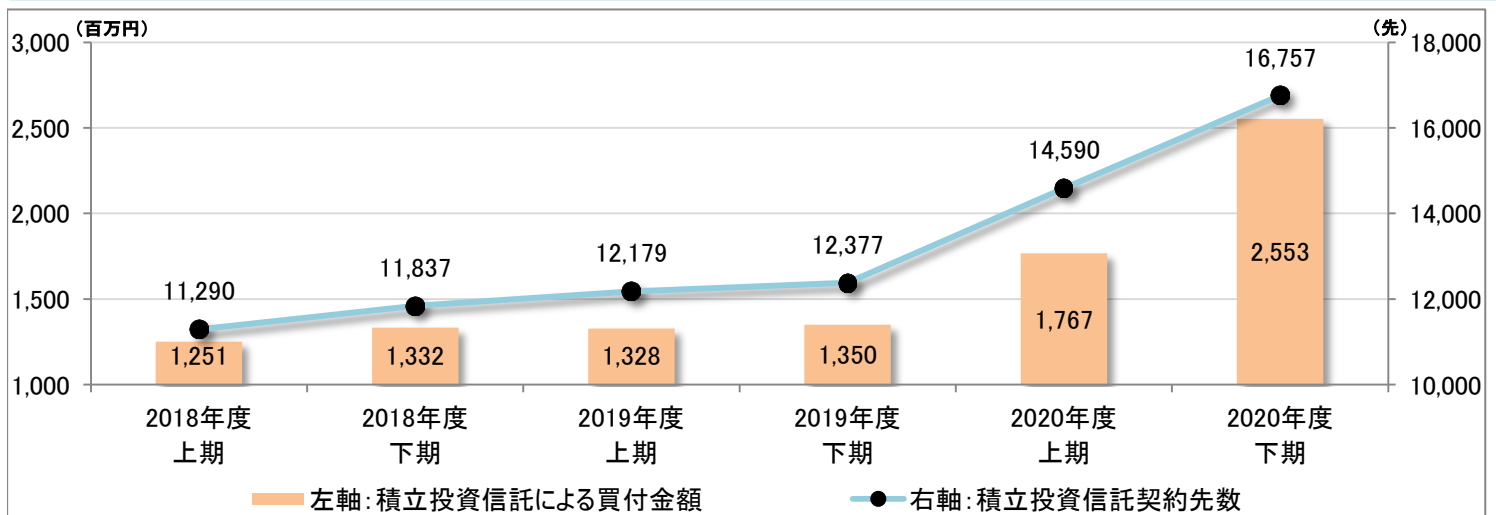
長期資産形成向けファンドの預り残高と投資信託預り残高全体に占める割合

十六銀行



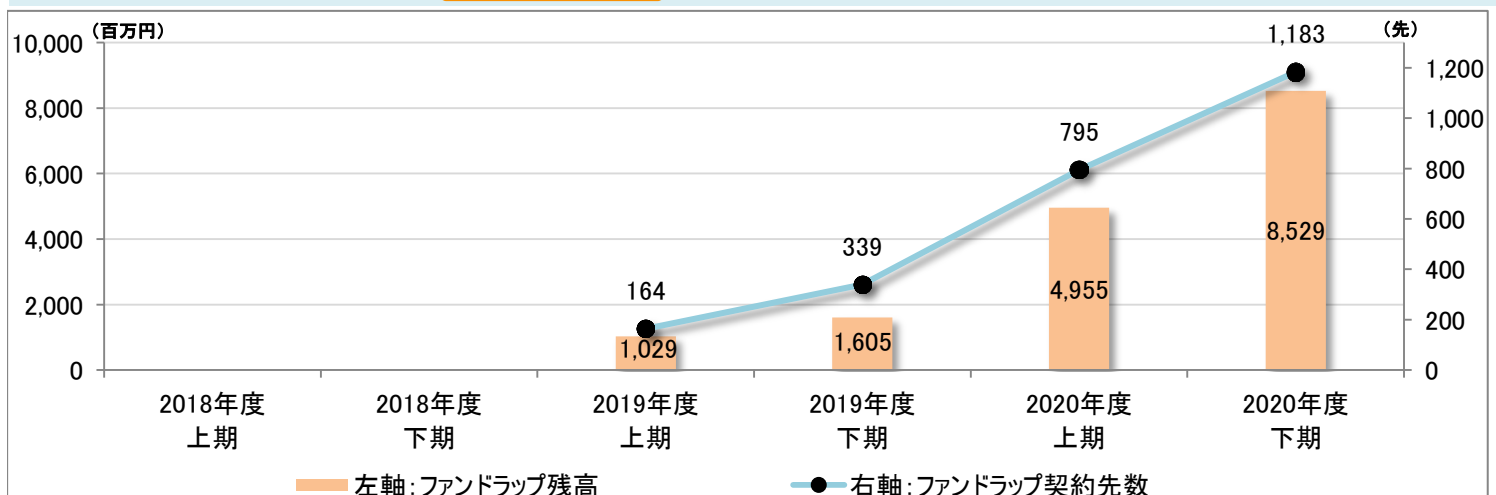
積立投資信託による買付金額と積立投資信託契約先数

十六銀行



ファンドラップ残高と契約先数

十六TT証券



お客様の最善の利益の追求

当行グループでは、以下のような各種研修・勉強会等を通じ、高度の専門性および職業倫理を保持し、お客様本位の情報提供およびコンサルティングの実践に取り組んでいます。

お客様本位の情報提供およびコンサルティングの実践をするための取組み

十六銀行

FA(ファイナンシャルアドバイザー)会議

資産形成や資産運用、資産承継業務を専門に扱う担当者約260名を対象に、「お客様本位の業務運営」の徹底、コンプライアンスの徹底、専門性の向上を目的として実施しています。

預り資産営業研修

投資型商品の販売資格を有している役職員を対象に、投資信託や保険などの基礎的な知識を学んでいます。

FA業務基礎研修

投資信託や保険などの預り資産の基礎・商品を学ぶとともに、実践で活用できるスキルを身につけます。

新商品勉強会

投資信託商品や保険商品、相続関連商品などを新たに扱う際に、商品の基礎知識のほか、想定するお客様の層などを学び、お客様一人ひとりにふさわしい商品・サービスの提案ができる体制を整えています。

十六TT証券

新任者研修

証券業務の基本的な知識を習得するための研修のほか、1週間の集中トレーニングを行い、専門性の向上を図っています。

ファンドラップ研修

ファンドラップの仕組みやご提案時の注意点、フォローアップにおいて大切なことなどについて学んでいます。

外国株式勉強会

米国を中心としたタイムリーな海外マーケットの動向や注目銘柄について、より掘り下げた情報を学んでいます。

投資信託運用会社による勉強会

新商品の内容や、各種マーケット動向など、投資信託運用会社による勉強会を随時実施し、商品のポイントなどを学んでいます。

ご参考

十六銀行

- 十六銀行では、「お客様本位の業務運営に関する方針」が企業文化として定着するように、「お客様の資産形成のために～3つの誓い～」を制定しています。
- また、右のような携行カードを役職員一人ひとりに配付し、この「3つの誓い」がいつでもどこでも確認できるようにしています。
- このカードはお客様にもお渡ししており、裏面のQRコードから当行グループの取組方針などへ簡単にアクセスできるようになっています。

お客様の資産形成のために
～3つの誓い～

十六銀行は
金融商品・サービスのご提供を通じて
お客様の夢の実現や
発展のお役に立つことを
大切な使命として行動します。

私たちは
お客様のことを深く理解したうえで
最もふさわしい金融商品を
必要な情報とともに
ご提供することをお約束します。

お客様が
十六銀行での資産形成を通じて
得ただけものは
想いが実現していく安心感と満足感です。

株式会社十六銀行

【十六銀行】

お客様本位の
業務運営に関する方針



<https://www.juroku.co.jp/unei.html>

取組方針と成果指標
(KPI)



https://www.juroku.co.jp/torikumi_kpi.html

【金融庁】

顧客本位の
業務運営に関する情報



<https://www.fsa.go.jp/policy/kokyakuho/ko/ko.html>

2019.03

手数料の明確化

お客さまにご負担いただく手数料その他の費用が、どのようなサービスに関するものなのかを含め、お客さまにとって分かりやすくかつ丁寧に説明をしております。

また、手数料をご説明する際に使用する資料については、より分かりやすいものとなるよう改善をはかってまいります。

手数料等の重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備

投資信託 十六銀行

十六銀行では、投資信託目論見書や目論見書補完書面のほか、以下の投資信託商品の一覧表(投資信託ラインナップ)を使用し、商品の概要を説明しています。この表では、たとえば、窓口でご購入いただく場合とインターネットでご購入いただく場合の手数料の違いや、商品ごとの概要や取引条件などが簡単に比較していただけます(左側)。また、お客さまにご負担いただく各種費用がどのようなものなのかを説明したページもごさいます(右側)。

ファンド名	ファンドの概要	募集開始日	運用開始日	信託報酬(年率)(税込)	信託財産留保額	決算日	信託期間	取扱コース
新光ビコムテラジック・インカム・ファンド(1月～12月時) アセットマネジメントOne	世界で発行されているさまざまな債券などに投資し、あらゆる市場環境で継続的なリターンを追求する。ファンドの購入は毎月、特定アセットマネジメントOne	2024年10月1日	2025年3月25日	1.738%	なし	2024年10月1日	2025年9月の各決算日まで	一般
投資のソムリエ アセットマネジメントOne	主に国内外の株式、債券、不動産投資信託(リート)に投資する。長期安定リターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	1.54%	なし	17月の各11日	無期限	累積投資
Ono 国際分散投資戦略ファンド(年々目録型) アセットマネジメントOne	主に日本を投資対象とし、債券、商品、株式に投資する。長期安定リターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	1.793%	なし	6月8日	2030年6月10日まで	累積投資
世界トップティアインカムファンド(年々目録型) アセットマネジメントOne	世界の債券、株式、リートやインカムリートに投資し、リスク水準を考慮しつつ、年々の安定したリターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	1.017%	0.2%	9月15日	無期限	一般コース
財務3分法ファンド(不換・債券・株式)毎月分配型 日興アセットマネジメント	投資信託業界の投資先として、(1)株式、(2)債券、(3)不動産に投資する。長期安定リターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	1.32%	なし	5月15日	無期限	一般
ラップ・コンシェルジュ(安定タイプ) 大和アセットマネジメント	内外の債券および株式(REIT等)に投資し、長期安定リターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	1.65%	なし	6月8日	2024年10月1日～2025年9月の各決算日まで	一般
ラップ・コンシェルジュ(ミドルタイプ) 大和アセットマネジメント	内外の債券および株式(REIT等)に投資し、長期安定リターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	1.65%	なし	17月の各11日	無期限	累積投資
ラップ・コンシェルジュ(成長タイプ) 大和アセットマネジメント	内外の債券および株式(REIT等)に投資し、長期安定リターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	2.75%	なし	6月8日	2030年6月10日まで	累積投資
ロボット戦略 世界分散ファンド 大和アセットマネジメント	先進国および新興国の債券、株式、商品、不動産に投資する。長期安定リターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	1.32%	なし	5月15日	無期限	一般
ロボット戦略 世界成長ファンド 大和アセットマネジメント	株式、債券、コモディティ等を投資対象とする。長期安定リターンを追求する。中長期にわたる安定したリターンを追求する。	2024年10月1日	2025年3月25日	2.2%	なし	6月8日	2030年6月10日まで	累積投資

投資信託にかかる費用

投資信託には購入時のお申込手数料のほか、信託財産から間接的に負担いただく信託報酬や利益に対する税金など、さまざまな費用がかかります。

- 購入時のお申込手数料**
 - 購入時に支払う費用です。お申込金額に応じて、お申込金額にそれぞれ利率を乗じた額となります。
 - お申込手数料 = 基本手数料 × お申込金額
 - お申込手数料 = 申込手数料 × 手数料率
 - お申込手数料 = 申込手数料 × お申込金額
- 信託報酬**
 - 保有期間中に信託財産の運用や管理などの対価として間接的にかかる費用です。信託財産の運用委託先(運用会社・運用会社)に支払われます。
 - 信託報酬 = 信託財産 × 信託報酬率
 - 信託報酬 = 信託財産 × 信託報酬率 × 保有期間
- 信託財産留保**
 - 信託財産の一部を留保し、運用や管理などの対価として間接的にかかる費用です。信託財産の一部を留保し、運用や管理などの対価として間接的にかかる費用です。
 - 信託財産留保 = 信託財産 × 信託財産留保率
 - 信託財産留保 = 信託財産 × 信託財産留保率 × 保有期間

投資信託のお申込手数料のご負担に関する考え方

投資信託のお申込手数料は購入時に負担いただくものですが、保有期間が長期に及ぶと、1年あたりの負担率ははたして減っていきます。

【保有期間】	【1年あたりのお申込手数料(税込)】
1年	1.00%
2年	0.50%
3年	0.33%
4年	0.25%
5年	0.20%
6年	0.17%
7年	0.14%
8年	0.13%
9年	0.12%
10年	0.11%

※上記の数字はあくまで目安であり、実際には購入した信託商品の年率や保有期間によって、投資信託の運用や管理などの対価として間接的にかかる費用は異なります。

保険商品 十六銀行

十六銀行では、保険商品のご提案にあたっては、保険商品ごとに定められたパンフレットを用いて、契約の継続・維持にかかる費用やその他発生する費用等について詳しく説明しています。

諸費用について

項目	費用																								
保険期間中	<ul style="list-style-type: none"> ご契約の維持等に必要となる費用 信託報酬は、「ご契約の維持等に必要となる費用」(死亡保険金に関する費用)、「保険金最低保証維持費用」(死亡保険金の費用)に算入されています。 高付手数料を別途ご負担いただくものではありません。 																								
解約時	<ul style="list-style-type: none"> 解約日から10年未満で解約した場合は、経過年数に応じた解約控除率(下表)がかかります。 解約控除率 <table border="1"> <thead> <tr> <th>経過年数</th> <th>1年未満</th> <th>1年以上2年未満</th> <th>2年以上3年未満</th> <th>3年以上4年未満</th> <th>4年以上5年未満</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>解約控除率</td> <td>6.0%</td> <td>5.4%</td> <td>4.8%</td> <td>4.2%</td> <td>3.6%</td> </tr> <tr> <td>経過年数</td> <td>6年未満</td> <td>6年以上7年未満</td> <td>7年以上8年未満</td> <td>8年以上9年未満</td> <td>9年以上10年未満</td> </tr> <tr> <td>解約控除率</td> <td>3.0%</td> <td>2.4%</td> <td>1.8%</td> <td>1.2%</td> <td>0.6%</td> </tr> </tbody> </table> ※解約日から10年後の契約当日以降は、解約控除率はかかりません。 	経過年数	1年未満	1年以上2年未満	2年以上3年未満	3年以上4年未満	4年以上5年未満	解約控除率	6.0%	5.4%	4.8%	4.2%	3.6%	経過年数	6年未満	6年以上7年未満	7年以上8年未満	8年以上9年未満	9年以上10年未満	解約控除率	3.0%	2.4%	1.8%	1.2%	0.6%
経過年数	1年未満	1年以上2年未満	2年以上3年未満	3年以上4年未満	4年以上5年未満																				
解約控除率	6.0%	5.4%	4.8%	4.2%	3.6%																				
経過年数	6年未満	6年以上7年未満	7年以上8年未満	8年以上9年未満	9年以上10年未満																				
解約控除率	3.0%	2.4%	1.8%	1.2%	0.6%																				
その他	<ul style="list-style-type: none"> 解約または減額が必要な場合 市場価格調整率 = $1 + \frac{\text{市場価格調整率} - \text{基準金利}}{1 + \text{解約日に計算される} + 0.3\%}$ × 月数 × $\frac{1}{12}$ ※解約日算入される基準金利(解約適用日)は、解約日当日の市場金利と同等となります。 ※解約日から10年未満で解約した場合は、経過年数に応じた解約控除率(下表)がかかります。 ※解約日から10年未満で解約した場合は、経過年数に応じた解約控除率(下表)がかかります。 																								
保険料の払込に保険金等のお支払外で行なう場合	<ul style="list-style-type: none"> 外債の取扱いに必要な費用 外債の取扱いに必要な費用 外債の取扱いに必要な費用 																								
年金支払特約(10年) 新築年金支払特約、介護給付年金支払特約、障害年金支払特約	<ul style="list-style-type: none"> 年金額に対して1.0%の範囲内で年々の費用をT & Dフィナンシャル生命が定めます。なお、年金額支払管理に必要な費用は年金支払開始日に定められたとおり、ご契約に定まっています。また、年金額支払管理に必要な費用は将来変更される可能性があります。 																								

ご負担いただく費用について

※当保険にかかる費用は、以下の費用の合計額となります。

契約時・保険期間中に負担いただく費用(ご契約にかかる諸費用) (*0)

項目	ご負担いただく時期	
保険契約の締結・維持にかかる費用	保険期間中、保険料または積立金から定期的に差し引きます。	
死亡・高度障害保障などのための費用	※保険料から費用を差し引いた金額が、積立金として将来の保険金などのお支払いに充てられ積み立てられます。	
資産運用のための運用費、積立金を最低保証するための保証料、その他の費用	保険期間中、積立金から毎月差引きます。	
※積立金は積立利率をそのまま運用されるものであり、当保険の前々月の運用実績から差し引きます。		
外債のお取扱い時にご負担いただく費用(金融機関で通貨交換をされる場合)		
●外債建の保険料などを円に交換してご用立てされる際には為替手数料が必要となります。また、外債建の保険金などを円に交換して受け取る際にも為替手数料が必要となります(詳しくは取扱金融機関にご確認ください)。		
●積立金は積立利率をそのまま運用されるものであり、当保険の前々月の運用実績から差し引きます。		
●外債建の保険料などを円に交換してご用立てされる際には、送金手数料・引出手数料などを負担いただく場合があります。外債による口座振替に関しても手数料をご負担いただく場合があります(詳しくは取扱金融機関にご確認ください)。		
(通貨交換に関する特約などを利用される場合)		
●円入金特約および円支払特約のレートには為替手数料が含まれており、お客さまご負担となります。各レートは、メットライフ生命指定の金融機関が公示する外貨交換レートと円交換レートの中間のレートとして計算されたレートです。		
●円入金特約のレート TTM+60銭 円支払特約のレート TTM-50銭		
※1日以内に上乗せの変更があった場合には、その日の最初の公示値とします。		
※上記のレートは2020年8月現在のものであり、将来変更される場合があります。		
(クレジットカードを利用される場合)		
●クレジットカードが利用される場合、カード会社が定める、通貨交換時の手数料が含まれた換算レートが適用されます。これはメットライフ生命が定めるレートとは異なります(詳しくはクレジットカード会社にご確認ください)。		
年金支払期間中に負担いただく費用		
●年金支払特約・年金移行特約を付加した場合には、次の費用を差し引きます。		
項目	費用	ご負担いただく時期
年金を管理するための費用	年金額の1.00%	毎年の年金支払時に差し引きます。
※費用の割合は2020年8月現在のものであり、将来変更されることがあります。		
解約時・減額時にご負担いただく費用(解約控除)		
●解約日から10年以内かつ積立金払込期間中に解約・減額・払込終了保険への変更をされた場合には解約控除を行います。解約返戻金は経過期間に応じた所定の金額を積立金から差し引いた額となります。		
※「解約控除」は、保険料払込期間・経過期間などによって異なりますので、一律には記載できません。		

十六TT証券

十六TT証券では、ホームページにおいて、株式等、債券、投資信託、ファンドラップなどの取引において発生する費用やリスクについて、分かりやすく解説しています。詳細は、十六TT証券ホームページの「リスク・手数料等説明ページ」をご覧ください。

重要な情報の分かりやすい提供

お取引に関する重要な情報について、各種資料やツール、ホームページ等を通じて情報を提供しています。これらの内容について、お客さまにとってより分かりやすいものとなるよう、その内容等を見直してまいります。

重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備

投資信託 **十六銀行**

【販売員が使用するツール】

全販売員が使用するPCに投資信託総合アドバイスツールを導入しており、リターンやリスク、資産配分などの基本的な情報のほか、これまでの運用実績も一目でご覧いただけます。



十六TT証券

【投資信託商品ごとのページ】

ホームページの商品ごとのページにおいて、リターンやリスク、運用に関する費用のほか、分配金実績などが一目でご確認いただけます。

パフォーマンス

	基準価額標準率	リターン	リターン(年率)	標準偏差(年率)	シャープレシオ(年率)
1カ月前	-1.95%	-1.95%	-	-	-
3カ月前	+0.15%	+0.15%	-	-	-
6カ月前	+7.35%	+14.03%	-	-	-
1年	+76.39%	+87.37%	+87.37%	25.92%	+2.29
3年	+63.14%	+73.29%	+20.11%	29.22%	+0.77
5年	-%	-%	-%	-%	-
10年	-%	-%	-%	-%	-
設定来	+50.53%	+59.90%	+15.12%	28.06%	+0.67

※ 2021年05月末基準。ただし標準偏差1年、シャープレシオ1年は過去ごとの更新。

主な費用(最大)

項目	率	分配金	内訳	当期分配金
購入時手数料(税込)	3.3%	2021/01/25		1,000円
換金(解約)手数料(税込)	ありません	2020/07/27		0円
信託財産留保額	ありません	2020/01/23		0円
運用管理費用(信託報酬等)(年率・税込)	1.793%	2019/07/23		0円
		2019/01/23		0円
		2018/07/23		0円

※過去3年間または最大6期分

保険 **十六銀行**

保険に関する重要な情報(商品・サービスの特徴、実質的な利回りやリスク、市場動向が及ぼす影響など)については、右のような保険募集補助資料を用いて説明を行っています。

1. 保険の目的・特徴

2. リスクについて

3. 実質的な利回りについて

ご参考

十六銀行

十六TT証券

これまで、投資信託や保険商品など商品区分の枠を超えて比較することは、その仕組みなどが異なることから困難でしたが、現在これらを容易に比較いただくことができるよう、新たな資料の作成を進めています(右は資料イメージです)。

また、この資料には「商品組成会社が想定するお客さまの層」や「パッケージ化の有無」のほか、お客さまの目線に立った「質問例」なども掲載する予定です。

(2021年度内に使用開始予定)

< 個別商品に関する情報 > 重要情報シート(個別商品編)

SAMPLE

お客さまにふさわしいサービスの提供

投資信託(設定後5年以上)の預り残高上位20銘柄のコストとリターン、リスクとリターンの関係を示した指標です。

この指標により、お客さまに対して中長期的にコストやリスクに見合ったリターン実績を持つ商品を提供してきたかどうかなを見ることができます。

2020年度は、外国株式に投資する商品が残高上位となった結果、コスト・リスク・リターンともに上昇しました。

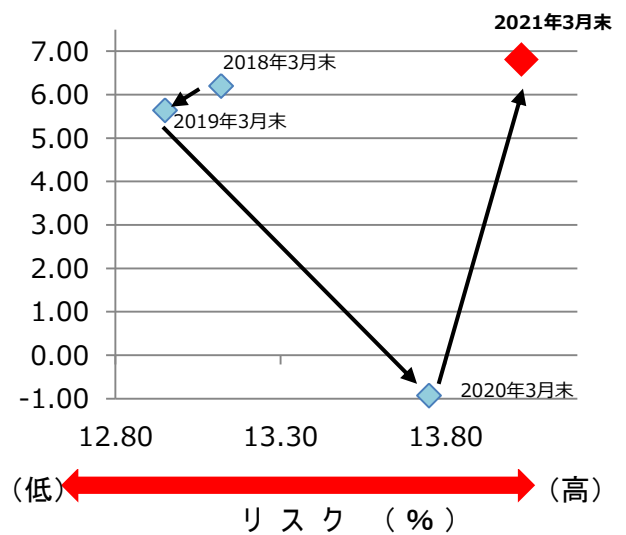
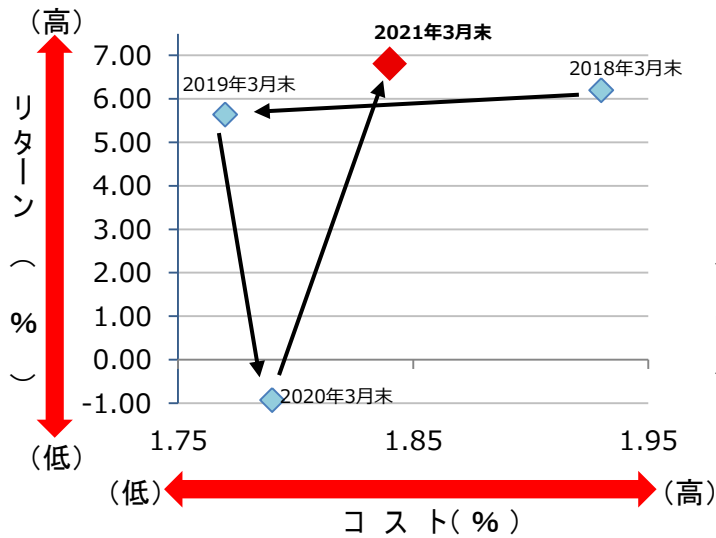
投資信託の預り残高上位銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン

共通KPI

サマリー (各年度末時点のコスト・リターン、リスク・リターンの推移)

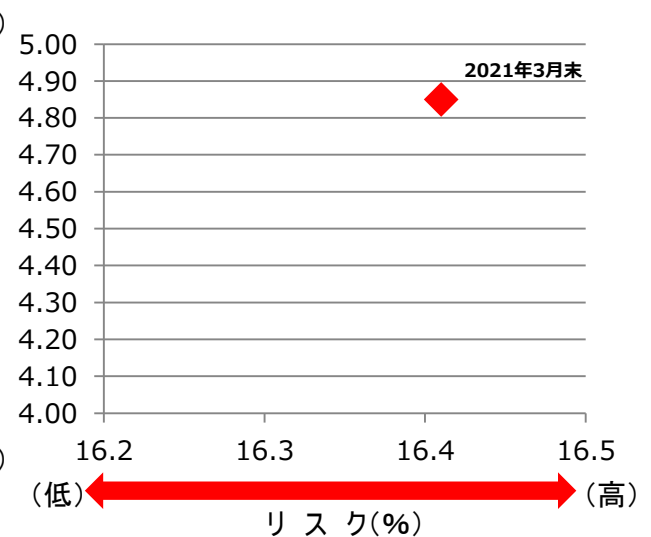
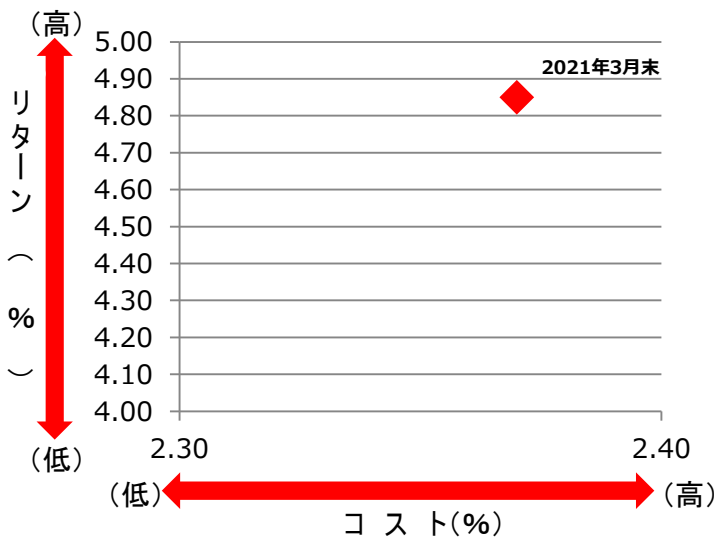
十六銀行

	2018年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
コスト	1.93	1.77	1.79	1.84
リスク	13.12	12.95	13.75	14.03
リターン	6.20	5.64	-0.93	6.81

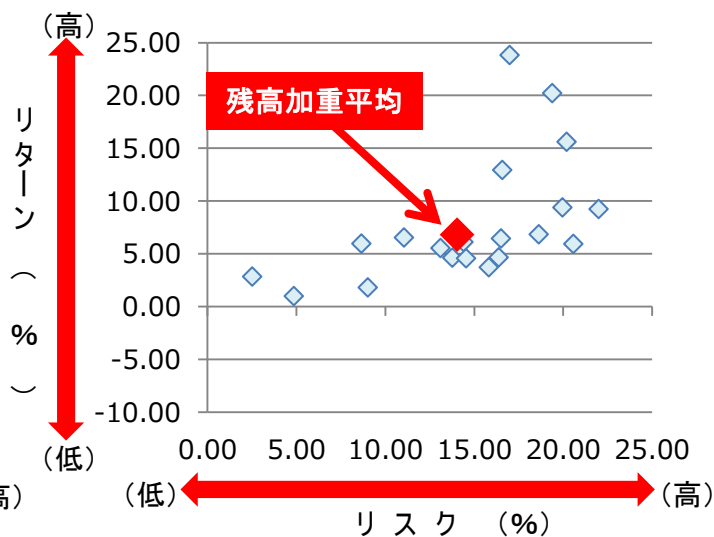
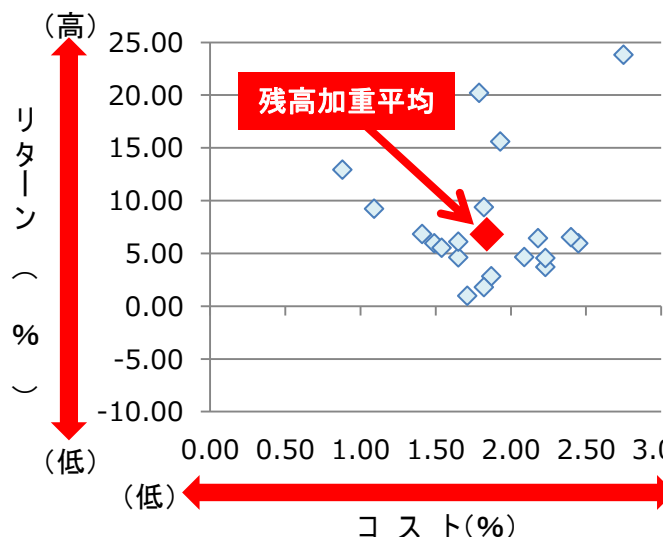


十六TT証券

	2018年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
コスト	-	-	-	2.37
リスク	-	-	-	16.41
リターン	-	-	-	4.85

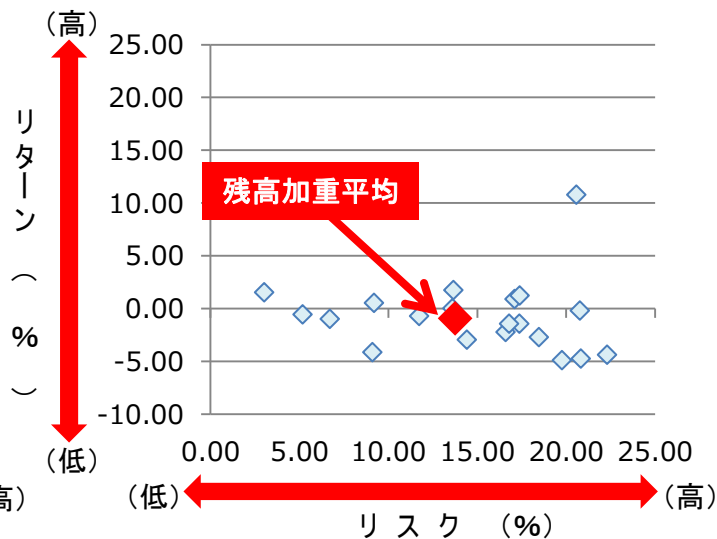
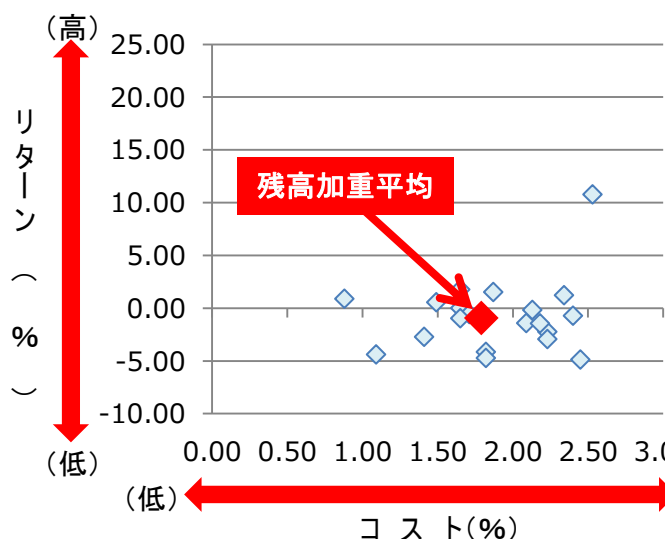


- ✓ 対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り残高上位20銘柄
- ✓ コスト: 販売手数料率上限(消費税込)の1/5(年率換算)と信託報酬率(消費税込)の合計値
- ✓ リスク: 過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
- ✓ リターン: 過去5年間のトータルリターン(年率換算)
- ✓ 小数点以下第3位を四捨五入



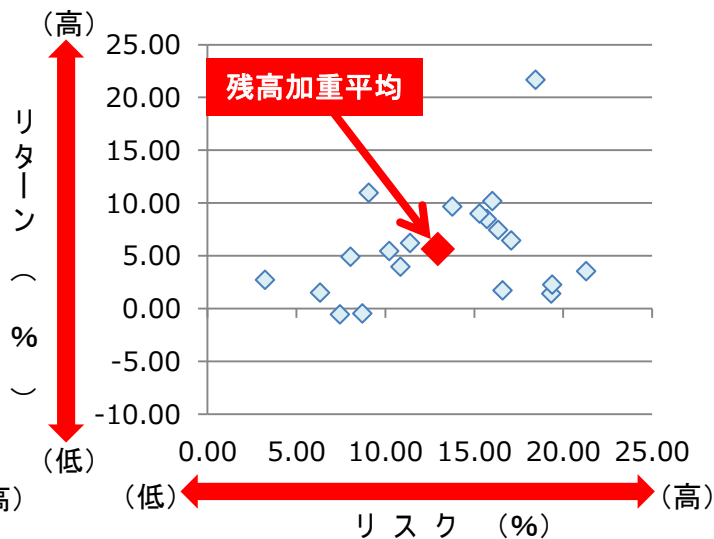
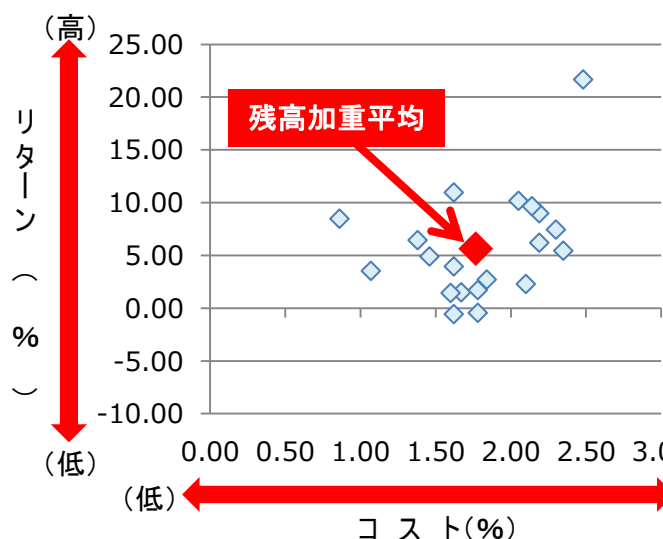
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	インベスコ 世界厳選株式<為替ヘッジなし>(毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	20.58	5.94
2	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	13.78	4.63
3	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)	2.40	11.06	6.53
4	投資のソムリエ	1.87	2.52	2.82
5	フィデリティ・USリート・ファンドB<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	2.09	16.38	4.65
6	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.00	9.24
7	日経225ノーロードオープン	0.88	16.58	12.93
8	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)(毎月決算型)	1.49	8.66	5.95
9	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	4.86	0.97
10	ロボット・テクノロジー関連株ファンド『愛称:ロボテック』	1.79	19.38	20.22
11	新光 US-REIT オープン『愛称:ゼウス』	2.23	15.83	3.70
12	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	9.03	1.79
13	女性活躍応援ファンド『愛称:椿』	1.93	20.20	15.60
14	東海3県ファンド	1.41	18.64	6.84
15	ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)	1.82	19.97	9.39
16	野村Jリートファンド	1.65	14.41	6.10
17	ダイワ・グローバルREIT・オープン(毎月分配型)	2.18	16.50	6.43
18	明治安田J-REIT戦略ファンド(毎月分配型)	1.54	13.11	5.53
19	グローバル財産3分法ファンド(毎月決算型)	2.23	14.54	4.55
20	netWIN GSテクノロジー株式ファンドB	2.75	17.00	23.83
残高加重平均		1.84	14.03	6.81

- ✓ 対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り残高上位20銘柄
- ✓ コスト: 販売手数料率上限(消費税込)の1/5(年率換算)と信託報酬率(消費税込)の合計値
- ✓ 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)
- ✓ 小数点以下第3位を四捨五入



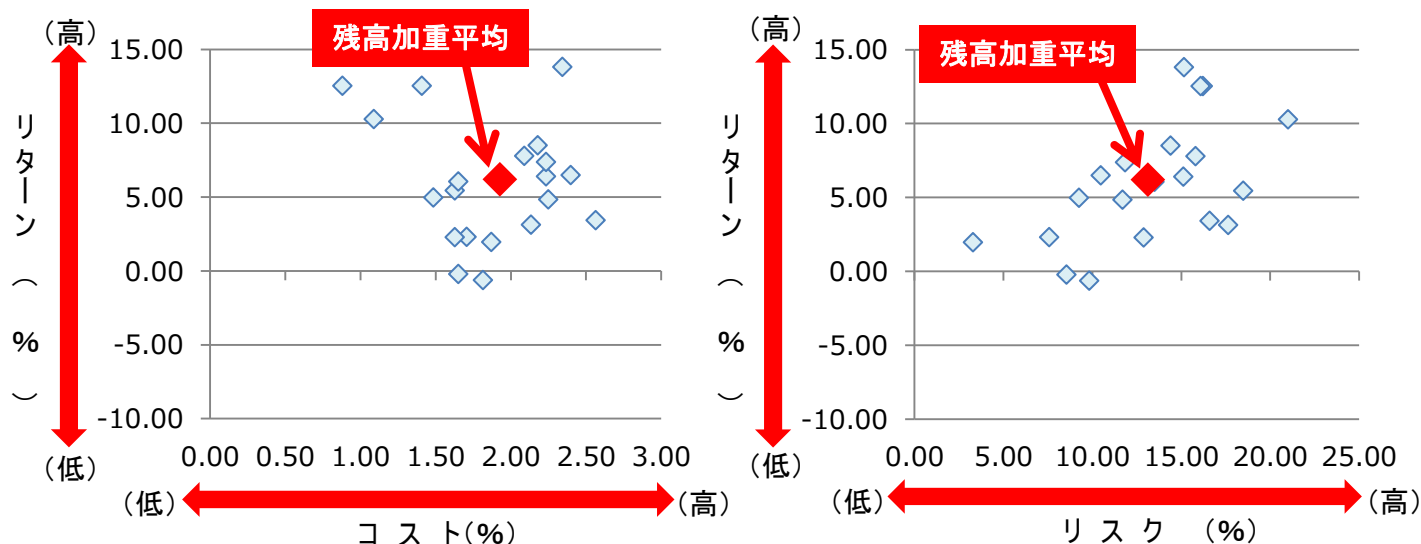
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	13.62	0.00
2	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)	2.40	11.74	-0.71
3	フィデリティ・USリート・ファンドB<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	2.09	17.37	-1.43
4	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.31	-4.40
5	日経225ノーロードオープン	0.88	17.10	0.89
6	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	5.19	-0.56
7	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)(毎月決算型)	1.49	9.21	0.54
8	投資のソムリエ	1.87	3.02	1.52
9	新光 US-REIT オープン『愛称:ゼウス』	2.23	16.59	-2.24
10	インベスコ 世界厳選株式<為替ヘッジなし>(毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	19.76	-4.89
11	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	9.11	-4.15
12	ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)	1.82	20.82	-4.74
13	東海3県ファンド	1.41	18.47	-2.71
14	野村Jリートファンド	1.65	13.67	1.75
15	フィデリティ・日本成長株・ファンド	2.34	17.39	1.21
16	ニッセイ高金利国債債券ファンド『愛称:スリーポイント』	1.65	6.71	-0.98
17	ダイワ・グローバルREIT・オープン(毎月分配型)『愛称:世界の街並み』	2.18	16.79	-1.44
18	グローバル財産3分法ファンド(毎月決算型)	2.23	14.42	-2.95
19	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.13	20.78	-0.19
20	MHAM新興成長株オープン『愛称:J-フロンティア』	2.53	20.58	10.77
残高加重平均		1.79	13.75	-0.93

- ✓ 対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り残高上位20銘柄
- ✓ コスト: 販売手数料率上限(消費税込)の1/5(年率換算)と信託報酬率(消費税込)の合計値
- ✓ 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)
- ✓ 小数点以下第3位を四捨五入



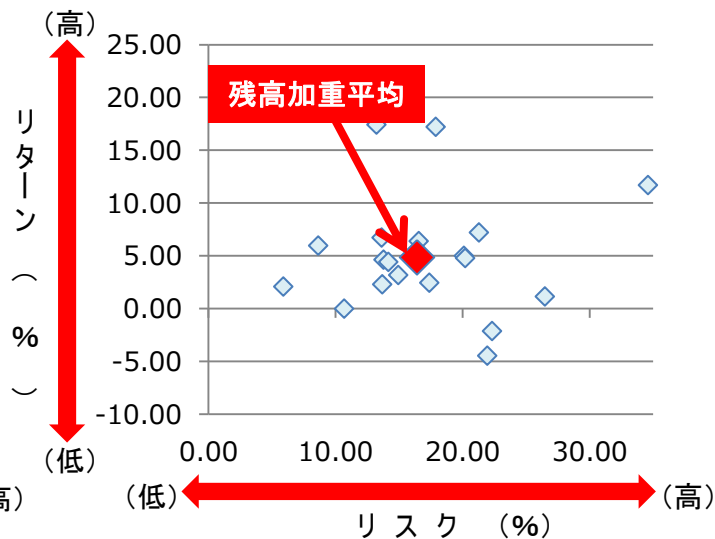
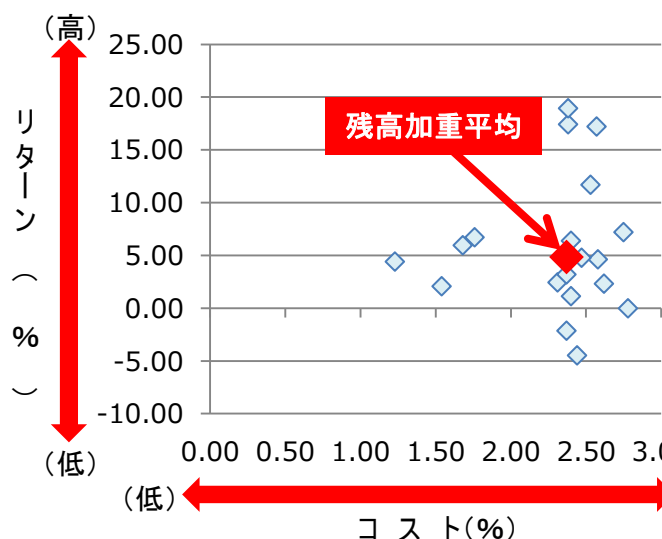
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)	2.35	10.23	5.44
2	フィデリティ・USリート・ファンドB<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	2.05	16.02	10.18
3	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.62	10.85	3.95
4	トヨタ自動車ノトヨタグループ株式ファンド	1.07	21.30	3.52
5	日経225ノーロードオープン	0.86	15.72	8.48
6	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)(毎月決算型)	1.46	8.05	4.90
7	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.67	6.34	1.49
8	新光 US-REIT オープン『愛称:ゼウス』	2.19	15.30	8.98
9	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.78	8.72	-0.46
10	ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)	1.78	16.59	1.70
11	投資のソムリエ	1.84	3.25	2.70
12	フィデリティ・日本成長株・ファンド	2.30	16.34	7.43
13	東海3県ファンド	1.38	17.08	6.44
14	ダイワ・グローバルREIT・オープン(毎月分配型)『愛称:世界の街並み』	2.14	13.78	9.65
15	米国ハイイールド債券ファンド ブラジルリアルコース	1.60	19.34	1.42
16	野村Jリートファンド	1.62	9.08	10.97
17	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.10	19.39	2.27
18	グローバル財産3分法ファンド(毎月決算型)	2.19	11.40	6.20
19	MHAM新興成長株オープン『愛称:J-フロンティア』	2.48	18.46	21.68
20	ニッセイ高金利国債債券ファンド『愛称:スリーポイント』	1.62	7.45	-0.56
残高加重平均		1.77	12.95	5.64

- ✓ 対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り残高上位20銘柄
- ✓ コスト: 販売手数料率上限(消費税込)の1/5(年率換算)と信託報酬率(消費税込)の合計値
- ✓ 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)
- ✓ 小数点以下第3位を四捨五入



順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)	2.40	10.48	6.48
2	フィデリティ・USリート・ファンドB<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	2.09	15.80	7.79
3	トヨタ自動車ノトヨタグループ株式ファンド	1.09	21.00	10.27
4	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	7.59	2.31
5	新光 US-REIT オープン『愛称:ゼウス』	2.23	15.12	6.41
6	日経225ノーロードオープン	0.88	16.22	12.53
7	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.25	11.70	4.84
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	9.83	-0.63
9	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)(毎月決算型)	1.49	9.25	4.98
10	ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)	2.57	16.60	3.42
11	米国ハイイールド債券ファンド ブラジルリアルコース	1.63	18.48	5.44
12	フィデリティ・日本成長株・ファンド	2.34	15.16	13.80
13	投資のソムリエ	1.87	3.29	1.95
14	東海3県ファンド	1.41	16.10	12.54
15	野村Jリートファンド	1.65	13.51	6.06
16	ダイワ・グローバルREIT・オープン(毎月分配型)『愛称:世界の街並み』	2.18	14.40	8.50
17	米国ハイイールド債券ファンド 豪ドルコース	1.63	12.90	2.28
18	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.13	17.65	3.13
19	グローバル財産3分法ファンド(毎月決算型)	2.23	11.85	7.37
20	ニッセイ高金利国債債券ファンド『愛称:スリーポイント』	1.65	8.55	-0.22
残高加重平均		1.93	13.12	6.20

- ✓ 対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り残高上位20銘柄
- ✓ コスト: 販売手数料率上限(消費税込)の1/5(年率換算)と信託報酬率(消費税込)の合計値
- ✓ 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)
- ✓ 小数点以下第3位を四捨五入



順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	ニッセイ グローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.38	20.12	5.00
2	米国リート・プレミアムファンド(毎月分配型)通貨プレミアム・コース	2.62	13.70	2.30
3	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	13.78	4.63
4	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31	17.39	2.43
5	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	13.63	6.71
6	ダイワ J-REITオープン(毎月分配型)	1.23	14.18	4.41
7	ピクテ・バイオ医薬品ファンド(毎月決算型) <為替ヘッジなし>	2.75	21.29	7.21
8	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 C<為替ヘッジあり>(毎月決算型・予想分配金提示型)	2.38	13.23	17.43
9	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 D<為替ヘッジなし>(毎月決算型・予想分配金提示型)	2.38	15.09	18.93
10	日本株厳選ファンド・ブラジルリアルコース	2.40	26.50	1.14
11	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)	2.37	22.32	-2.15
12	ニッセイ オーストラリア利回り資産ファンド(毎月決算型)『愛称:豪州力』	2.37	14.95	3.18
13	日本株厳選ファンド・円コース	2.40	16.56	6.39
14	アムンディ・欧州ハイ・イールド債券ファンド トルコリラコース	2.44	21.96	-4.48
15	エマージング・カレンシー・債券ファンド(毎月分配型)	2.78	10.68	-0.02
16	パン・パシフィック外国債券オープン	1.54	5.91	2.08
17	アジア・パシフィック・セレクト・リート・ファンド(毎月決算型)『愛称:グッド・ロケーション』	2.47	20.21	4.78
18	スパークス・プレミアム・日本超小型株式ファンド『愛称:価値発掘』	2.57	17.90	17.20
19	マニユライフ・米国銀行株式ファンド『愛称:アメリカン・バンク』	2.53	34.60	11.70
20	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)(毎月分配型)	1.68	8.66	5.95
残高加重平均		2.37	16.41	4.85

- ✓ 対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り残高上位20銘柄
- ✓ コスト: 販売手数料率上限(消費税込)の1/5(年率換算)と信託報酬率(消費税込)の合計値
- ✓ 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)
- ✓ 小数点以下第3位を四捨五入

お客さまにふさわしいサービスの提供

当行グループでは、以下ような資料やツールを用いて、お客さまの資産の状況、取引経験、知識、目的およびニーズなどをお聞きしたうえ、お客さまの“夢”や“想い”を実現するためのライフプランの設計や資産承継のサポートなどを行っています。また、各種デジタルツールを用いて、お客さまごとに最適な商品の組み合わせ(ポートフォリオ)なども提案しています。

お客さまのライフプランを踏まえた商品・サービスを提供する仕組み

十六銀行の店舗に配置している資料・パンフレット

十六銀行

【ライフプランサポートガイド】

お客さまと一緒にライフプランを考えるために作成した総合冊子です。

各種ライフイベントごとの支出の目安などを掲載しており、あらゆる年代のお客さまの最適なライフプラン作りをサポートしています。



あなたと一緒に考えたい。これからの夢、その実現。

お客さまと家族に将来予測されるイベントをイメージして、これからライフプランニングがスタートします。将来の夢・希望・関心等一つずつ実現していけるよう、「いつ」「いくら」のお金がかかるかを考えていただき、その為の計画的な準備を一緒に考えてみませんか？

年代	主なライフイベントと支出目安
20代	結婚資金 (平均3,442万円)、出産費用 (平均256,000円)
30代	住宅購入資金 (平均1,080万円)
40代	教育資金 (平均353.4万円)
50代	子供の結婚資金 (平均183.2万円)
60代	老後の生活資金 (平均36.1万円)、介護費用 (平均242.2万円)、相続の備え (平均23,300円)

万が一の場合や病気・ケガに備えるご資金は？

《ご家族が使うお金》 学費保険、終身保険、収入保障保険、定期保険

《ご家族に遺すお金》 医療保険、がん保険

《病気やケガの備えに使うお金》 介護保険、就業不能保険

《その他必要なお金》

《つみたてで資金準備しましょう》

積立預金、個人型確定拠出年金「iDeCo」、投信積立、外貨貯蓄預金「継続預金プラン」、平準私年金保険、平準私終身保険

お客さまの大切な老後資金です。そのご準備は？

《相続対象で使うお金》 変額年金保険、定期年金保険、養老保険

《相続対象で準備するお金》 変額終身保険、定期終身保険

《ご自身が使うお金》 国債、投資信託、外貨預金

【投資信託ラインナップ】

投資信託の仕組みや取扱商品、NISAなど、投資信託のすべてをこの一冊にまとめました。お客さまにご負担いただく費用をはじめとする、重要な情報なども詳しく掲載しています。



投資信託のしくみ

「投資信託」を利用すれば、世界中の資産へ分散投資ができます。投資信託は、多くの投資家から集めた資金を1つにまとめ、大きな資金にして専門家が運用する金融商品です。投資信託の運用は委託会社が、販売は金融機関(販売会社)が、資産の管理は信託銀行がそれぞれ行い、3つの会社の業務は分離・独立しています。

投資信託の特徴

- 小口投資**：投資信託は1万円からお申込みできます。積立した金額が1000円以上、1000円単位です。
- 分散投資**：債券や株式などに分散して投資します。投資の基本は、資産をいくつかの商品に分けてリスクを分散させることです。
- 専門家が運用**：お客さまから集めた資金をまとめて、専門家が運用します。
- 世界中が投資対象**：個人では難しい世界のマーケットにも少額から投資できます。
- 分別管理**：投資信託の運用資金はすべて信託銀行で分別して保管・管理されています。万が一、販売会社(銀行)や運用会社(投資信託委託会社)、管理会社(信託銀行)が破綻してもお客さまの資産は保全されます。

預金と投資信託の違い

	円預金	投資信託
元本の保証	元本が保証されています。	元本は保証されません。
利息・収益・分配金	あらかじめ決められた利率に基づく利息を受け取れます。	ファンドの運用により受け取れる収益の配分が異なります。※収益の分配は、場合により異なります。
預金保険制度の適用	対象となります。※対象となるのは、預金預金に該当するもの(普通預金)であり、それ以外の預金などについては対象外です。対象となる額は、原則として元金1,000万円までとその利息などが含まれます。	対象外となります。※当行で取り扱う投資信託は、投資信託預金協会の対象外です。

投資信託の「リスク」の考え方

リスクを「損すること」とは思いませんか？ 投資信託のリスクとは、投資信託のリーダンの振れ幅のことを言い、「リスク=損をする」という意味ではありません。投資信託が投資対象とするのは基本的に元本保証がなく、価格変動をともなう資産です。投資対象資産は、価格が上昇することもあり、価格が下落することもあるため、投資信託には常に「収益」と「損失」の両方の可能性があります。

各タイプ別リスク・リターン

ファンドタイプによってリスクとリターン(収益)の水準は異なります。投資対象によりさまざまな投資信託のタイプがありますが、一般的に大きいリターン(収益)が期待できるファンドタイプは、リスク(価格の変動幅)も大きく、リスクが小さいファンドタイプは期待できるリターンも小さくなる傾向があります。

主な投資リスク概要

- 価格変動リスク**：株式、企業債、国内外国債、経済情勢などによって価格が変動します。ファンドに投入した元本の価格が下落した場合は、基準価額が下落します。
- 金利変動リスク**：債券の価格変動は、金利変動の影響を受けます。金利が上昇すると、債券の価格が下落します。
- 為替変動リスク**：外国債に投資する際、為替変動の影響を受け、為替変動による価格変動が期待できます。為替変動の影響を受け、為替変動による価格変動が期待できます。
- 信用リスク**：債券の発行元が破綻した場合、債券の価格が下落します。
- リート(不動産投資信託)価格変動リスク**：リートは、不動産を投資対象とするため、不動産の価格変動の影響を受け、不動産の価格変動による価格変動が期待できます。

お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまのライフプランを踏まえた商品・サービスを提供する仕組み

十六TT証券の店舗に配置している資料・パンフレット

十六TT証券

【じゅうろくTTファンドラップ冊子】

お客さまとの対話を通じて、ライフプランや、目指すゴールを設計・共有し、お客さま一人ひとりにとって最適なプランを提案しています。



ライフイベントに

老後の生活資金 #1

ゆとりある生活を送るためには？

【支出(平均月額)】 【収入(平均月額)】

ゆとりある生活 約14.0万円
不足金額 約13.8万円
平均的な老後の収入 約22.3万円

100歳を迎えるには... 5,796万円

【毎月の不足金額】 36.1万円
【準備が必要金額】 13.8万円

平均的な老後の収入 13.8万円
35年間の月数 35×12 = 420ヶ月
準備が必要金額 13.8万円 × 420ヶ月 = 5,796万円

人生における最大の出費といわれています。

住宅資金 #2

住宅の種類別平均金額

土地付注文住宅 4,113万円
建売住宅 3,442万円
マンション 4,437万円

リフォーム平均費用は... 178万円

住む地域や形態、施工内容などで、金額が大きく異なります。

上記各冊に含まれる数値は、それぞれ以下の数値を基に東京東区アセットマネジメントが算出し、作成したものです。
※1 毎月の不足金額：ゆとりある老後生活費(生命保険センター「令和元年老後生活費に関する調査」)ー平均的な老後の収入(総務省「国民生活基礎調査(平成30年度)」)
※2 住宅の種類別平均金額：土地付注文住宅：建売住宅、マンションにおける調査対象者の全国平均(土地付注文住宅の場合は建設費と土地取得費の合計)(「住宅金融支援機構(2019年度)アンケート調査結果」)
※3 リフォーム平均費用：三大都市圏における、リフォーム資金総額の平均金額(国土交通省住宅局「令和元年年度住宅市場動向調査報告書」)

かかるお金

教育資金 #3

大学卒業までに教育にかかる費用(自宅通学の場合)

私立に通学 始立時期

幼稚園	公立	670,941円
	私立	1,583,748円
小学校	公立	1,927,686円
	私立	6,555,168円
中学校	公立	1,465,191円
	私立	4,219,299円
高校	公立	1,372,140円
	私立	6,920,753円
大学	私立文系	4,581,297円
	私立理系	6,020,529円

大学：自宅外から通学する場合、在学4年間で別途平均450万円の費用がかかります。

リタイア後に、大学で学び直す方も増えているようです。

自動車購入資金 #4

国産普通車の場合... 299万円

海外旅行資金 #5

家族4人で1日旅行した場合... 151万円

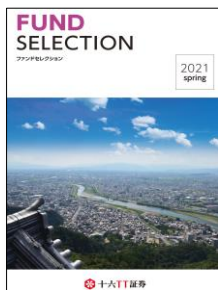
その他にも色々なゴールをイメージしてみてください。

※3 幼稚園：小学校・高校(全日制の金額)の教育資金：学校種別の学習費総額(文部科学省「平成30年度子供の学習費調査」)
大学の教育資金：【私立】大学：入学金、授業料(国立大学の授業料その他の費用に相当する割合)【国立】大学：入学金、施設設備費、授業料(文部科学省「私立大学の平成30年度の入学金に係る学生生活費等調査結果」について)
【国立・私立共通】修学費、海外研修費、通学費(私立行旅及人日本学生支援機構「平成28年度学生生活費調査」)
※4 自動車購入資金：全額統一価格(自費) 国産自動車の場合 普通自動車、国産品、運送運送車用で設定される普通自動車(国産品) 車検(1年)取得(自費) 車検(1年)取得(自費)
※5 海外旅行資金：全額統一価格(自費) 家族(1日)旅行(1泊)2名1泊旅行、大人1名、1歳未満の子供1名、観光タクシー及び空港送迎費用(自費)を含む(総務省「平成30年小売物価統計調査(動向)」)、税関での出費は含みません。

【ファンドセレクション(投資信託総合冊子)】

多くのお客さまに選ばれているファンドや、話題のテーマなどをピックアップして紹介しています。

基準価額の推移やファンドごとの運用実績、分配金実績など、基本的な情報を分かりやすく掲載しています。



グローバルEV関連株ファンド(為替ヘッジなし)

愛称：EV革命

【設定・運用】三井住友D&Sアセットマネジメント

世界の株式の中から、EV(電気自動車)の進化や発展に伴い、恩恵を受けると考えられる企業に投資します。銘柄の選定にあたっては、個々の企業の成長性や株価のリバリエーションを考慮します。

設定日 2018年1月24日
決算日 2021年12月23日
基準価額 1,523.1円
純資産総額 116,766億円
1ヵ月 1.17%
1ヵ月 42.00%
1年 64.23%
3年 70.04%
設定率 59.66%
(円率) 1年 3年
平均リターン 33.89%
リスクリート 28.91%
シャープレシオ 1.71

2003 2005 2007 2009 2011 2101 1000
2004 2006 2008 2010 2102

ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド(年2回決算型・為替ヘッジなし)

【設定・運用】ニッセイアセットマネジメント

日本を含む世界の株式に投資します。SDGs(国連サミットで採択された持続可能な開発目標)達成に貢献した事業を展開する企業の中から、株価上昇が期待される銘柄に厳選投資します。

設定日 2018年6月28日
決算日 6,12月の15日
基準価額 1,229.0円
純資産総額 112,948億円
1ヵ月 2.48%
1ヵ月 12.10%
1年 34.42%
3年 54.09%
(円率) 1年 3年
平均リターン 33.89%
リスクリート 28.91%
シャープレシオ 1.71

2003 2005 2007 2009 2011 2101
2004 2006 500 2008 2010 1300 2102

サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)

【設定・運用】三菱UFJ国際投信

主に日本を含む世界のサイバーセキュリティ関連企業(サイバー攻撃に対するセキュリティ技術を開発し、これを利用した製品・サービスを提供するクラウドプロバイダー)の株式に投資します。

設定日 2017年7月13日
決算日 6月16日
基準価額 234.17円
純資産総額 290.07億円
1ヵ月 1.79%
1ヵ月 18.86%
1年 59.59%
3年 107.58%
設定率 134.17%
(円率) 1年 3年
平均リターン 53.56%
リスクリート 36.02%
シャープレシオ 1.49

2003 2005 2007 2009 2011 2101
2004 2006 0 2008 2010 2012 2102

アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投資Dコース(グローバル)

【設定・運用】アライアンス・バーンスタイン

主として米国に投資可能な国と判断される国に株式に投資します。企業のファンダメンタルズ分析と株価(リバリエーション)に基づく銘柄選択を基本としたアクティブ運用を行います。

設定日 2014年9月16日
決算日 毎月15日
基準価額 1,126.0円
純資産総額 735.46億円
1ヵ月 0.17%
1ヵ月 4.45%
1年 32.12%
3年 64.17%
設定率 166.90%
(円率) 1年 3年
平均リターン 31.62%
リスクリート 27.17%
シャープレシオ 1.16

2003 0 2005 100 2007 200 2009 200 2011 200 2101 200
2004 0 2006 200 2008 300 2010 200 2012 200 2102 300

お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまのライフプランを踏まえた商品・サービスを提供する仕組み

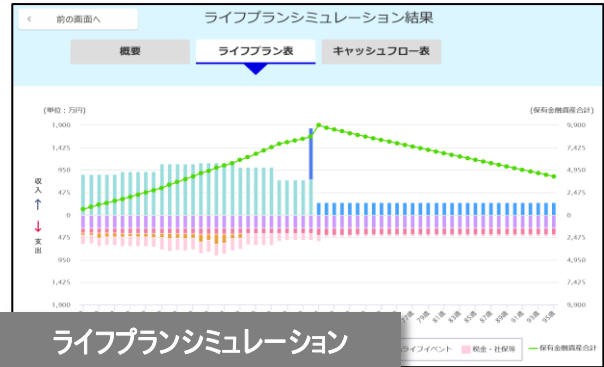
デジタルツール

十六銀行

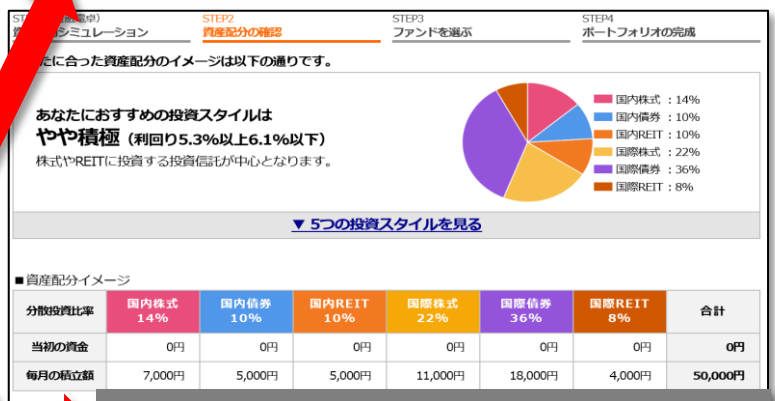
【Wealth Advisors(ウェルスアドバイザーズ)】

当行ではモーニングスター社の「Wealth Advisors(ウェルスアドバイザーズ)」という投資信託総合アドバイスツールを使用し、お客さまのライフプランを踏まえ、お客さま一人ひとりに合った投資信託商品の組み合わせとその割合を提案しています。

2020年5月より全販売員が使用開始



ライフイベントを選択していくと...

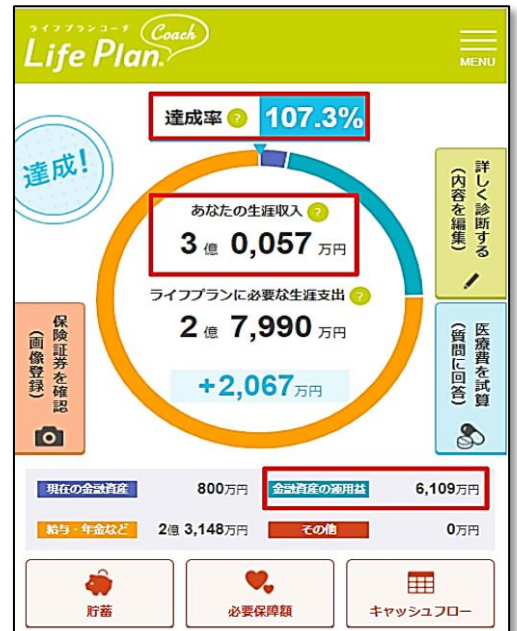


お客さまの一人ひとりのライフプランに合った投資信託商品の組み合わせとその割合

2021年2月よりサービス開始

【Life Plan Coach(ライフプランコーチ)】

当行ホームページからご利用いただける「Life Plan Coach(ライフプランコーチ)」では、お客さまのライフプランをもとに必要な保障額などを算出し、現在ご加入中の保険が適切かを診断することができます。また、診断内容をもとにした相談予約も承っています。



お客さまにふさわしいサービスの提供

当行グループでは、商品・サービスの販売後においても、お客さまの状況や市場の変化に応じ適切にフォローアップを行っています。今後も、長期的に安心して運用商品をお持ちいただけるよう、きめ細かくフォローアップを行ってまいります。

金融商品販売後のフォローアップについて

十六銀行

運用商品をご購入のすべてのお客さまに対し、随時フォローアップを行っています。また、相場が急変したときはもちろんのこと、半年ごとに一定の基準を設け、お持ちいただいている商品の状況やその内容をご確認いただき、お客さまの不安や不満の解消に努めています。

2020年度は、随時のフォローアップに加え①新型コロナウイルスの感染拡大による相場の急変時における一定の基準以上のお客さま②2020年9月末時点で一定の基準以上のお客さまに対してフォローアップを実施しました。

① 新型コロナ相場急変時	実施率	90.8%	② 2020年9月末基準	実施率	97.2%
基準 2020年3月13日の基準価額が2020年2月末比▲20%以上の投資信託商品を保有かつ全体の評価損益額が▲1百万円以上のお客さま			基準 ①投信時価残高100万円以上のお客さま②2017年下期(2017年10月～2018年3月)に外貨建保険および変額保険新規契約者のうち基準日時点で70歳以上のお客さま		

十六TT証券

お客さまに保有いただいている商品の状況や市況情報についてお伝えするとともに、お客さまの投資に対するご意向などの変化を把握するため、随時フォローアップを実施しています。また、以下の事由などが発生した場合には、よりきめ細かな情報提供を通じ、フォローアップを行っています。

外国株式国内店頭取引銘柄の前日比10%以上下落時

発行体の格下げ

投資信託の分配金の引下げや基準価額の急落

仕組債のノックイン発生時や株式償還時

お客さま向けの情報提供

当行グループでは、お客さまに金融に関する基礎的な知識を得ていただくための情報提供として、十六銀行では各種セミナーを、十六TT証券ではホームページ上にて各種セミナーやニュースの配信を実施しています。今後も、お客さまの資産運用、資産形成、資産承継に役立つ情報を提供してまいります。

十六銀行

2020年8月 資産運用セミナー



2020年8月 投資信託オンラインセミナー



2021年1月 投資信託オンラインセミナー



2021年2月 資産運用セミナー



十六TT証券

十六TT証券 インターネットTV(左)

株式・債券・投資信託など商品ごとの仕組みや、制度について学ぶことができるコーナーです。

マーケット・ニュース番組(右)

最新のマーケットニュースを毎日公開しています。



お客さまにふさわしいサービスの提供

ご高齢のお客さまに安心してお取引いただくための取組み

当行グループは、ご高齢のお客さまなど、金融取引被害を受けやすいお客さまに商品・サービスの提供を行う場合は、その適切性や、理解の状況、必要に応じご親族の理解を得るなどして、慎重に対応してまいります。

ご高齢のお客さまと判断する基準、お取引の際のルールおよびこれらのルールをチェックする体制は以下のとおりです。また、お客さまからお寄せいただく苦情やご要望等を踏まえ、これらの基準等の適切性について検証してまいります。

十六銀行

十六TT証券

- 十六銀行では、外貨建て保険などの複雑な商品の取扱いがあることから、ご高齢のお客さまを「70歳以上」と定義しています。
- 十六TT証券では、ご高齢のお客さまを「75歳以上」と定義しています。
- また、「80歳以上」のお客さまにつきましては、より慎重な勧誘を行う方針としています。

基準やルール、苦情・要望などの分析により、チェック体制の適切性を検証

ご高齢のお客さまに対し適切な商品・サービスをご提供するための具体的なルール

「勧誘可能商品」と「勧誘留意商品」との区分け

お客さまの健康状態や理解力を踏まえご意向に沿った提案かどうかについての
営業店責任者または内部管理責任者の事前承認

複数日面談

可能な限りご親族の同席とその内容のご確認

複数の役職員の同席による適切性、お客さまの理解度の確認

翌営業日以降に、お取引の内容や、お申込がご意向に沿ったものであったか、商品の理解度、今後の送付物などについて確認

各営業拠点および本部によるモニタリング(チェック)

(上記お客さまを保護するためのルールが守られているか、適合性・合理性の観点で適切か など)

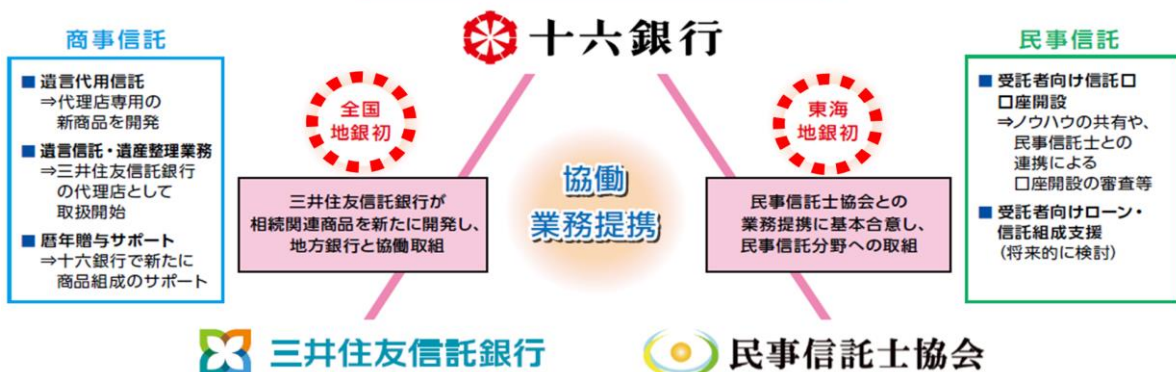
高齢社会に向けた取組み

十六銀行

「人生100年時代」という長寿化のなか、信託銀行や専門機関との連携や協働取組を実施し、高度で専門性の高い商品やサービスのご提供を通じ、お客さまやそのご家族の想いをつなぐ相続・資産承継をサポートしてまいります。

また、わが国の認知症罹患者の増加等を踏まえ、ご高齢のお客さまの資産管理についても商品やサービスを通じてサポートしてまいります。

相続・資産承継ビジネスの強化



三井住友信託銀行

民事信託士協会

<遺言代用信託>

<暦年贈与信託>

<100年応援信託(パスポート)>



株式会社 ファミリア

第1弾

民事信託
受託者向け
信託口座

第2弾

民事信託専門家
紹介サービス

お客さまにふさわしいサービスの提供

多様なニーズにお応えする商品ラインナップの整備

お客さまのライフプランに基づく投資可能期間や、お客さまごとの投資経験の違い、市場動向等によるお客さまの多様なニーズにお応えするため、幅広い商品を取り揃えてまいります。

投資信託ラインナップ(2021年3月末)

カテゴリ	十六銀行		十六TT証券	
	取扱商品数	取扱商品比率	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	2	2%	2	1%
国内株式	13	12%	57	27%
海外債券	30	28%	26	12%
グローバル	17	-	2	-
先進国	0	-	14	-
新興国	6	-	6	-
ハイイールド	7	-	4	-
海外株式	34	31%	82	39%
グローバル	19	-	11	-
先進国	9	-	49	-
新興国	6	-	22	-
国内REIT	2	2%	6	3%
海外REIT	8	7%	10	5%
バランス型	16	15%	18	9%
その他	3	3%	9	4%
合計	108	100%	210	100%

※ 為替ヘッジの有無、通貨選択型ファンドにおける各通貨ごとのコースを1ファンドとしてカウント

※ 新光ビムコ・ストラテジック・インカム・ファンド1月号～12月号は1ファンドとしてカウント

生命保険商品ラインナップ(2021年3月末)

カテゴリ(一時払い)	十六銀行	
	取扱商品数	取扱商品比率
定額年金	4	18%
定額終身	12	55%
変額年金	2	9%
変額終身	1	5%
終身介護	3	14%
合計	22	100%

カテゴリ(平準払い)	取扱商品数	取扱商品比率
定額年金	3	11%
定額終身	7	25%
養老	1	4%
介護	1	4%
定期	3	11%
収入保障	2	7%
就業不能	1	4%
医療	7	25%
がん	3	11%
合計	28	100%

✓ 2021年6月末日時点では、ファンドオブファンズ方式の投資信託や外貨建て保険など、パッケージ化された商品・サービスのお取扱いはございますが、これらのパッケージを構成する個別商品は当行グループでご購入いただくことはできません。

お客さまにふさわしいサービスの提供

多様なニーズにお応えする商品ラインナップの整備

多様化するお客さまのニーズにお応えできるよう商品ラインナップの整備をはかっています。
商品ラインナップの考え方や、商品導入プロセス、導入後の管理は以下のとおりです。

商品ラインナップの考え方

お客さま一人ひとりのご資産の状況、取引経験、知識、目的、ニーズおよびライフプランなどを踏まえ、“夢”や“想い”を実現するための最適な商品をご選択いただけるよう、幅広くかつ高品質なラインナップを整備しています。

商品の選定にあたっては、投資信託運用会社や保険会社等から多くの商品アイデアを募り、外部評価機関の評価も参考にしながら、お客さまの最善の利益に資する商品・サービスを選定しております。

取扱商品は以下の「商品・サービスを選定する際にチェックしていること」を踏まえ、同種の商品群の中から選定しています。

商品・サービスを選定する際にチェックしていること

商品・サービスの仕組みの複雑さを踏まえ、重要な情報をお客さまに誤解なくお伝えできるか		
商品提供会社の支援体制（勉強会支援・相談・フォロー等）	商品・サービスの基本的な利益・損失その他のリスク等（運用実績）	
各種費用	販売想定顧客のニーズおよび適合性、投資環境との整合性	関係法令等への適法性

商品導入プロセスと導入後の管理について

十六銀行

導入プロセス	<p>営業店を通じて得たお客さまのニーズや社会トレンドと自社の商品ラインナップを見比べ、商品提供会社から商品アイデアを募り、外部評価機関の評価も参考にしながら、商品を選定します。</p> <p>商品改廃担当部署での商品選定後、複数部署により構成される「商品・サービス品質向上会議」において当該商品導入の妥当性や必要性、商品説明に関するリスク、販売員への勉強会における指導ポイント等について第三者の目線で各種議論を行い、導入要否を検証します。</p> <p>その後、業務決裁を経て導入が決定され、全販売員が新商品の勉強会に参加し、これが確認できた後、販売を開始します。</p>
導入後の管理	<p>お客さまのご利用状況や、商品提供会社の販売支援状況、外部機関の評価結果などを鑑み、商品ラインナップ内の代替性なども考慮のうえ、改廃を検討し、その結果をホームページ上で公表しています。</p>

十六TT証券

導入プロセス	<p>営業店を通じて得たお客さまのニーズや社会トレンドと自社の商品ラインナップを見比べ、商品提供会社から商品アイデアを募り、商品を選定します。</p> <p>当該商品の運用実績や投資信託運用会社における商品管理体制、商品の各種リスク、合理的根拠適合性などについて商品コンプライアンス部会にて議論します。</p> <p>その後、商品検討会議での検証、新商品の勉強会等を経て、販売を開始します。</p>
導入後の管理	<p>導入商品の運用状況、販売状況、投資信託運用会社の販売支援体制などから、お客さまに最適な商品の提供ができているかを検証します。</p>

お客さまにふさわしいサービスの提供

非対面サービスの充実に向けた取組み

新型コロナウイルスの感染拡大に伴い、従来の対面を前提としたサービスから、非対面でもお客さまのご要望にお応えできるよう、非対面サービスの充実をはかりました。

今後も、お客さまのニーズを起点として、商品・サービスの品質向上に努めてまいります。

口座開設アプリ(投資信託口座開設機能の追加)

十六銀行



2020年11月～

- 従来、普通預金口座開設申込のみの機能であった「十六銀行 口座開設アプリ」に「投資信託口座の新規作成機能」を追加しました。
 - 来店不要(完全非対面)かつ、印鑑不要で投資信託口座の開設をお申込みいただけます。
- ※ お申込には所定の条件がございます。
詳しくはアプリまたはホームページをご確認ください。

インターネット保険商品の取扱い開始

十六銀行

2021年1月～

- インターネット保険商品の取扱いを開始しました。
- インターネット保険商品は、お客さまご自身が当行ホームページを経由して保険のお見積りからお申込み手続きまでインターネットで完結できる生命保険商品です。
- 口座開設アプリ同様、時間や場所を選ばずに来店不要(完全非対面)でお申込みいただけます。



<当行ホームページTOP>



インターネット投資信託(Jダイレクト投資信託)のお取扱商品追加

十六銀行

ファンド名 運用会社

ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド	ピクテ投信投資顧問
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)	日興アセットマネジメント
フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	フィデリティ投信
ダイワ・グローバルREITオープン	大和アセットマネジメント
グローバル財産3分法ファンド	三菱UFJ国際投信

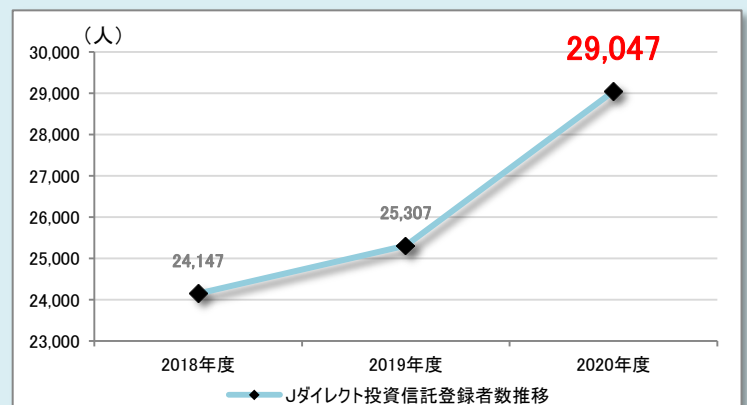
2020年6月～

- 従来、対面販売のみとしていました左記5商品について、当行営業店経由でいただいたお客さまのご要望をもとにインターネットでの販売を開始しました。

ご参考 インターネット投資信託(Jダイレクト投資信託)登録者数の推移

十六銀行

- 新型コロナウイルス感染拡大を背景に、非対面でのお取引ニーズが増加しています。
- このようなお客さまのニーズを起点に、上記のように口座開設アプリの機能追加や、インターネット投資信託でのお取扱商品を追加した結果、当行のインターネット投資信託をご利用いただいているお客さまは大きく増加しました。
- 今後も、お客さまのニーズを起点に、商品・サービスの品質向上に努めてまいります。



役職員に対する適切な動機づけの枠組み等の整備

コンサルティング力向上に向けた取組み

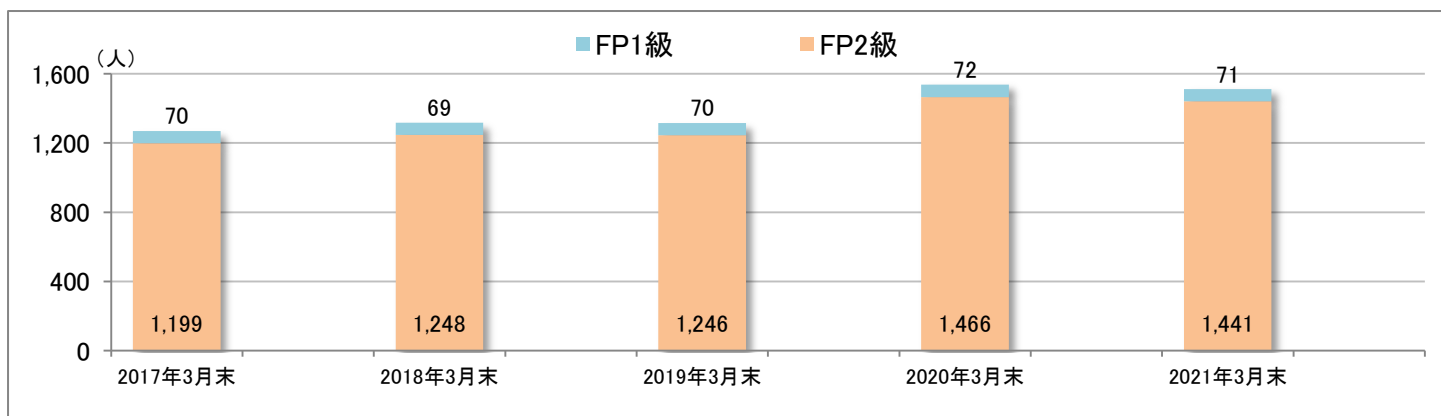
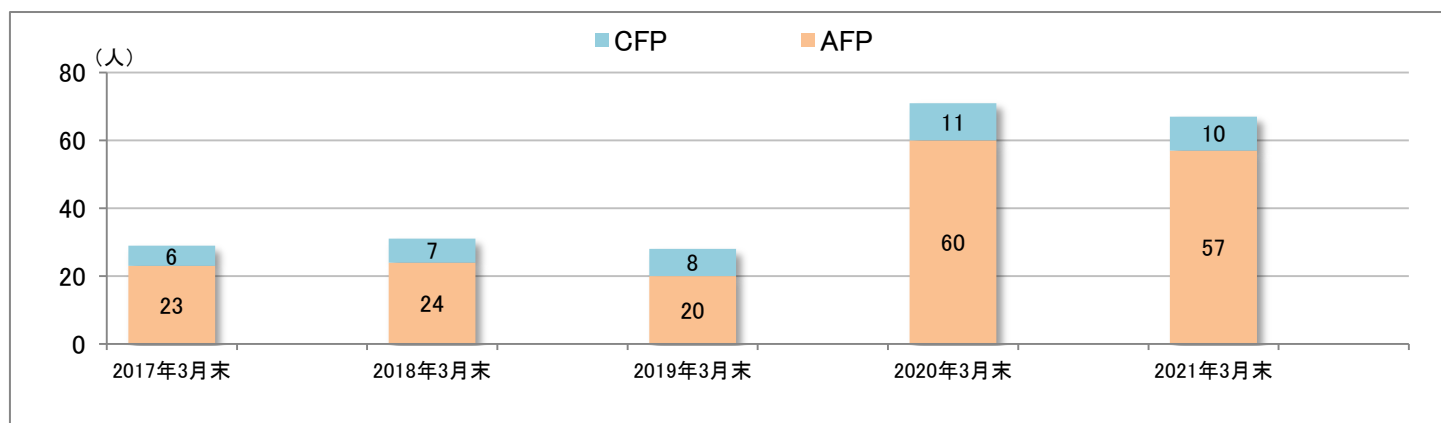
多様化するお客さまのニーズにお応えするため、教育、研修、外部資格取得、外部検定合格の奨励等を通じ、コンサルティング力の向上をはかり、専門性の高い人材を育成してまいります。

2021年3月末時点の各資格保有者は、退職者の影響で前年度比減少しましたが、引き続き専門性の高い人材を育成し、お客さまの最善の利益に資する最適な商品・サービスを提供する体制を整えてまいります。

販売員の資格保有状況

十六銀行

十六TT証券



※ 2019年3月末までは十六銀行単体の人数、2020年3月末以降は十六銀行および十六TT証券の人数

※ CFP資格は、世界25ヶ国・地域で導入されている世界共通水準の資格で、高度な知識とスキルを持ち、専門家としての確固たる倫理と経験を備えたFPに与えられる資格です。

※ AFP資格は、専門家として必要な知識を持ち、顧客に対して適切なアドバイスを提供できるFPに与えられる資格で、日本FP協会が独自に認定しています。

ご参考 サービス・満足度向上に向けた取組み「NPS®調査」

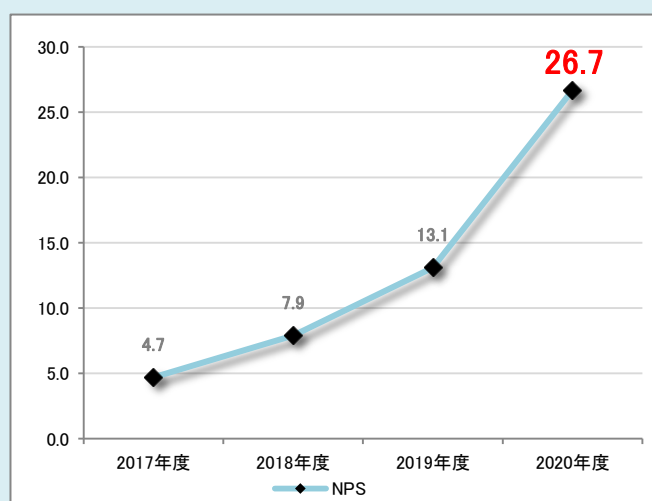
十六銀行

- 十六銀行では、お客さまの声を起点としたサービスの向上を目的に、毎年度お客さま満足度調査を実施しています。
- 2020年度は前年度から13.6ポイント改善し、26.7となりました。
- 今後も継続的に調査を行い、高い評価をいただけるよう努めてまいります。

< NPS®調査とは >

- 「他者への推奨意向」を測ることで、お客さまのロイヤリ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
- 推奨者の割合から批判者の割合を差し引いた数値がNPS®

※ NPS®は、バイン・アンド・カンパニー、フレッド・ライクヘルド、サトメトリックス・システムの登録商標です。



役職員に対する適切な動機づけの枠組み等の整備

当行グループは、役職員を評価する方法として「活動評価」を採用することで、お客さま本位の業務運営を支援するための体制を整えています。

評価体系のポイント

十六銀行

- 十六銀行は地域やお客さまに寄り添い、その課題の解決に取り組んだ「エンゲージメント活動」について、その“プロセス”や“活動内容”を評価する手法を採用しており、役職員がお客さま本位の活動を意識して行動し、より高いレベルでのコンサルティングを通じて良質なサービスが提供できるような評価体系を整えています。
- 具体的な資産運用、資産形成、資産承継に関する活動評価項目として、以下の2点が含まれています。

■ お客さまの資産形成・資産運用への貢献とお客さまニーズを踏まえた適切な商品のご提案

<具体的な評価基準>

資産形成や資産運用については、長期的な視野に立ち、お客さまのお役に立てるようなご提案に努める など

■ 相続・資産承継に対する取組みを通じた、お客さまおよびご家族ならびに地域社会の成長・発展の循環モデル構築と、次世代取引の推進

<具体的な評価基準>

お客さまの想いを叶える資産承継のため、遺言書作成ニーズへの対応をしている など

十六TT証券

- 十六TT証券は、営業部店を評価する項目に「フィデューシャリー・デューティー項目（FD項目）」を設けています。
- この「FD項目」では以下の点を評価しています。

お客さまの損益状況

お客さまの損益状況（実現損益、含み損益）が会社全体の平均値と比べて高い場合プラス評価、低い場合マイナス評価としており、お客さまの利益状況が役職員の評価につながる体系となっています。

お客さまとの面談状況

お客さまへのフォロー状況などを評価しており、例えば、未面談がある場合、マイナス評価の対象となります。お客さまフォローの重要性を評価項目にも入れています。

行動管理

お客さま満足度の向上に向けた活動を総合的に評価します。

内部管理

お客さま本位の業務運営にそぐわない行動や、証券事故の状況などについて評価します。