

お客さま本位の業務運営に関する取組み

2021年度

取組状況・定量指標（K P I）



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)

十六フィナンシャルグループ(以下「当社グループ」といい、十六銀行および十六TT証券を対象とします。)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・公表しております。

本方針のもと、当社グループは、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、お客さまの成長と豊かさ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)
<p>1. お客さまの最善の利益の追求 【原則2】</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 投資信託、ファンドラップ、外貨建保険の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)
<p>2. 利益相反の適切な管理 【原則3】</p>	<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
<p>3. 手数料の明確化 【原則4】</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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
<p>4. 重要な情報の分かりやすい提供 【原則5】</p>	<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
<p>5. お客さまにふさわしいサービスの提供 【原則6】</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン【共通KPI】 ■ 外貨建保険の預り資産残高上位銘柄のコスト・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)
<p>6. 役職員に対する適切な動機づけの 枠組み等の整備 【原則7】</p>	<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

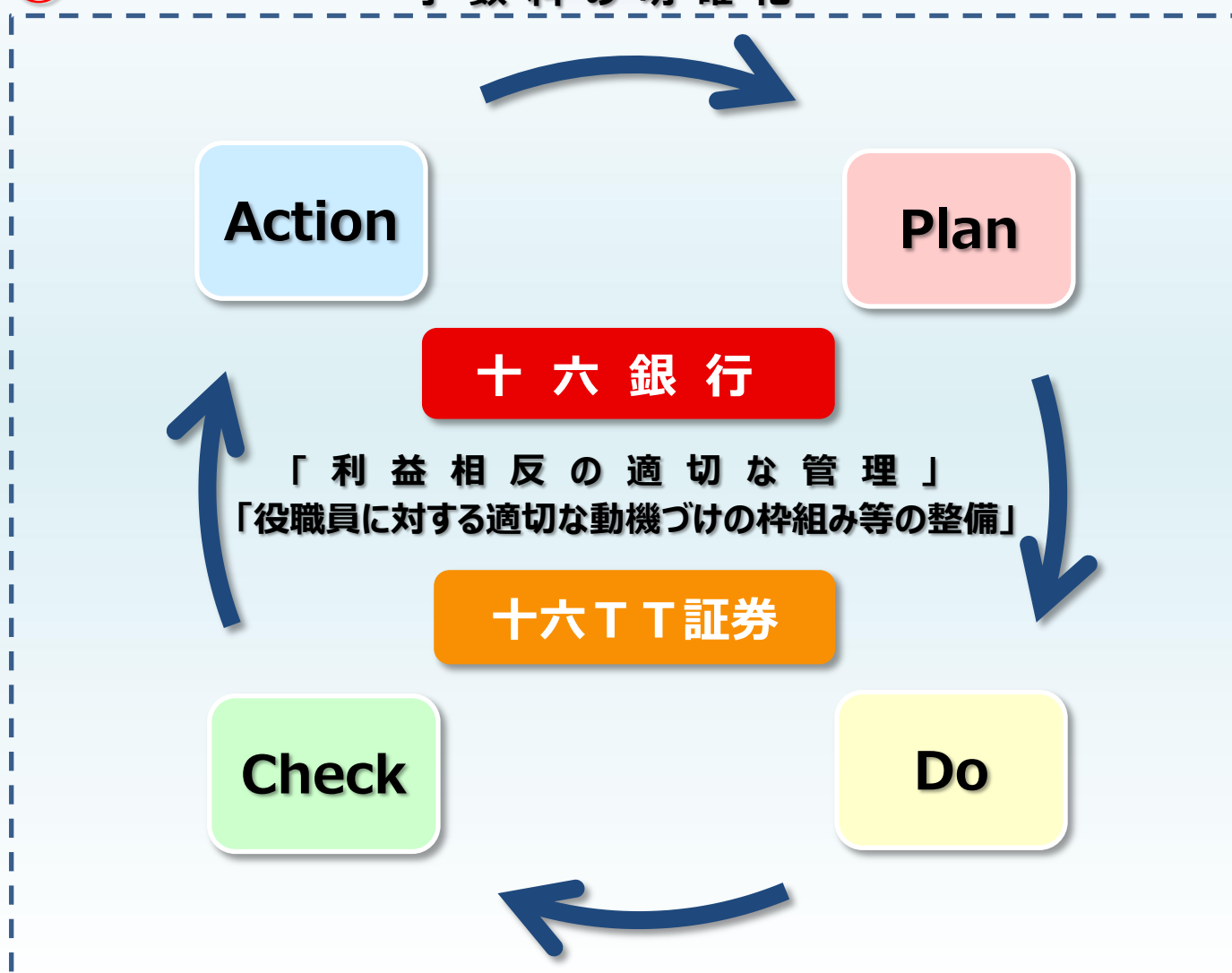
当社グループでは、「お客さま本位の業務運営」について検証・評価する枠組み(下図 ①内の枠組み)に加え、これら全体の状況について、業務監査部門による『お客さま本位の業務運営』に関する内部監査を通じ、検証・評価をしています(下図 ②内の枠組み)。

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

お客さまの最善の利益の追求

運用損益別顧客比率

共通KPI

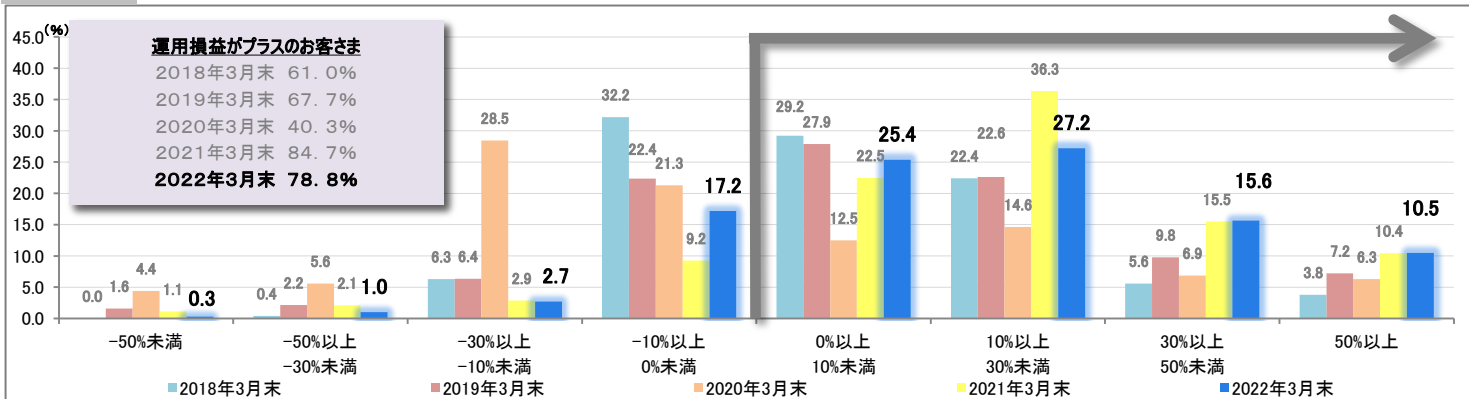
投資信託・ファンドラップ・外貨建保険を保有しているお客さまについて、毎年3月末時点の運用損益を算出し、運用損益別のお客さま比率を示しています。この指標により、お客さまの運用損益がどのように分布しているかを見ていただけます。

2022年3月末時点では、投資信託については、十六銀行：78.8%、十六TT証券：64.9%、ファンドラップについては99.5%、外貨建保険については74.3%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。十六TT証券での外貨建保険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「お客さまの最善の利益」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。

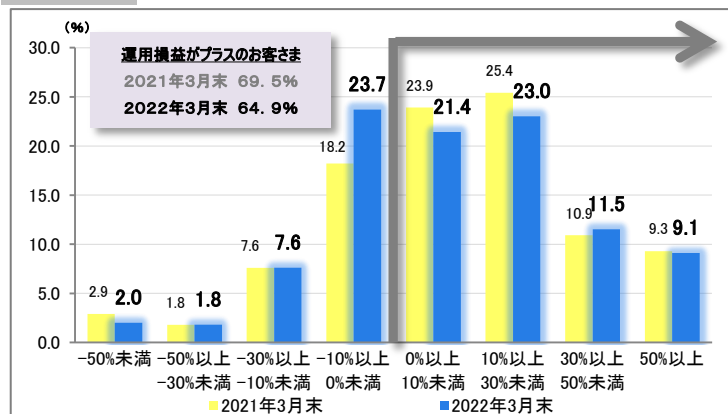
投資信託

十六銀行



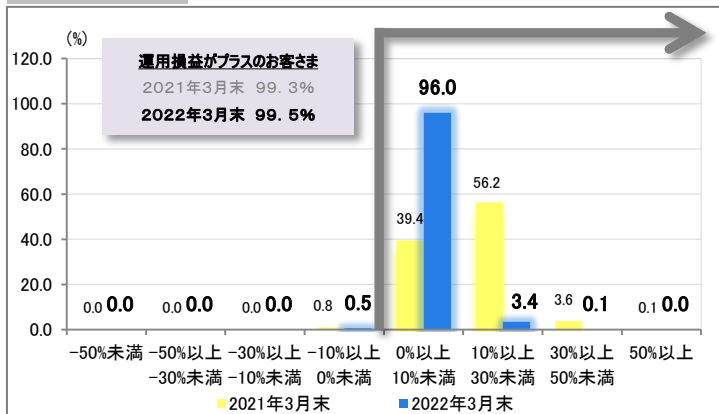
投資信託

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

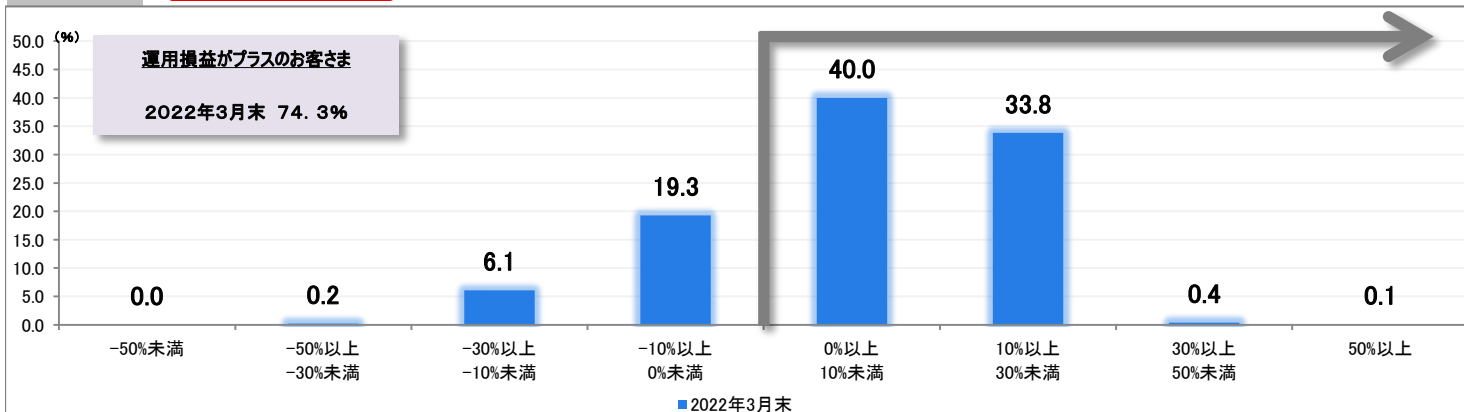
※ 運用損益：〔基準日時点の時価評価金額 + 累計受取分配金額（税引後） + 累計売却金額 - 累計購入金額（消費税込の販売手数料を含む）〕 ÷ 〔基準日時点の時価評価金額〕

※ 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

外貨建保険

十六銀行



※ 対象のお客さま：基準日時点で外貨建一時払保険を契約している個人のお客さま

※ 運用損益：〔（基準日時点の解約返戻金額（市場価格調整を反映） + 基準日時点の既支払金額） - 契約時点の一時払保険料（円換算）〕 ÷ 〔契約時点の一時払保険料（円換算）〕

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。

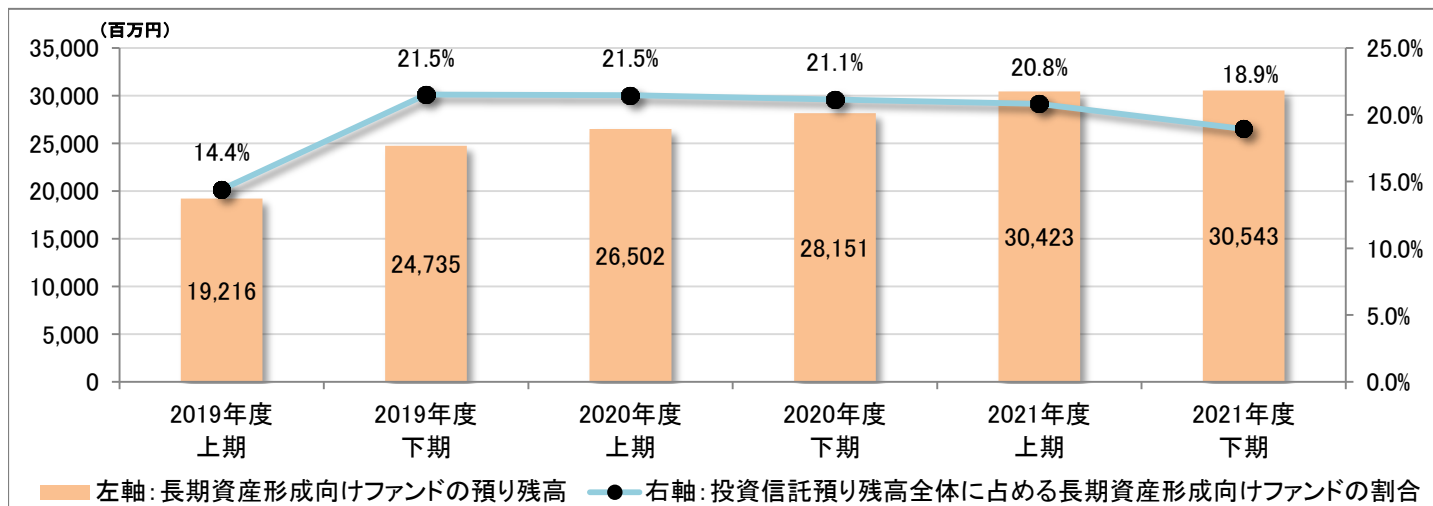
また、十六TT証券では長期・分散投資による資産形成の手法として、ファンドラップをご案内しています。

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。

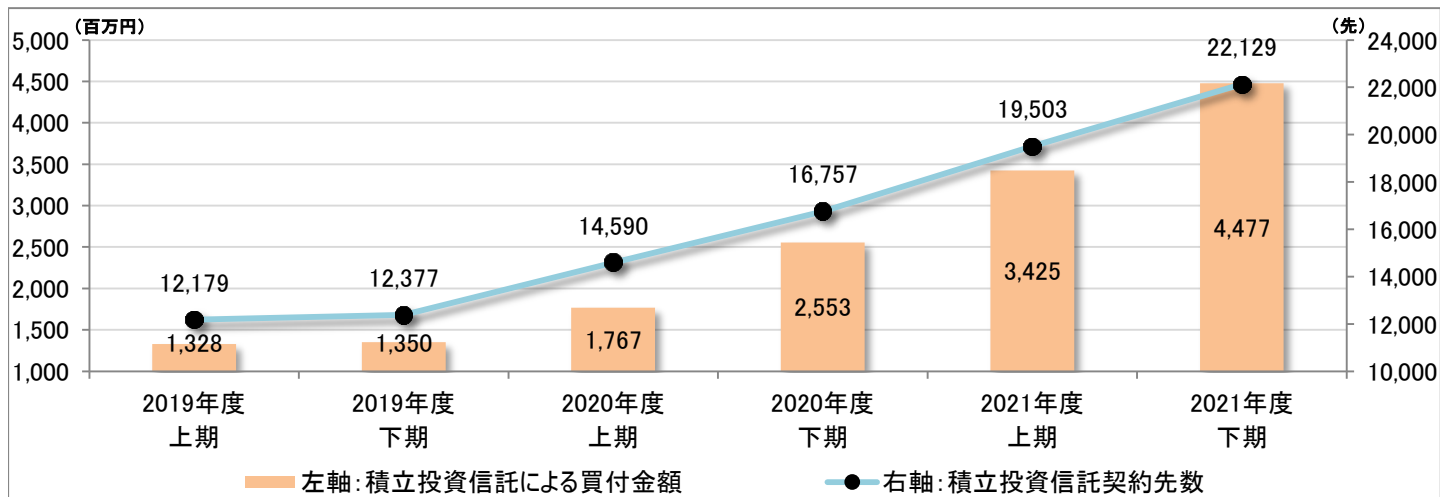
長期資産形成向けファンドの預り残高と投資信託預り残高全体に占める割合

十六銀行



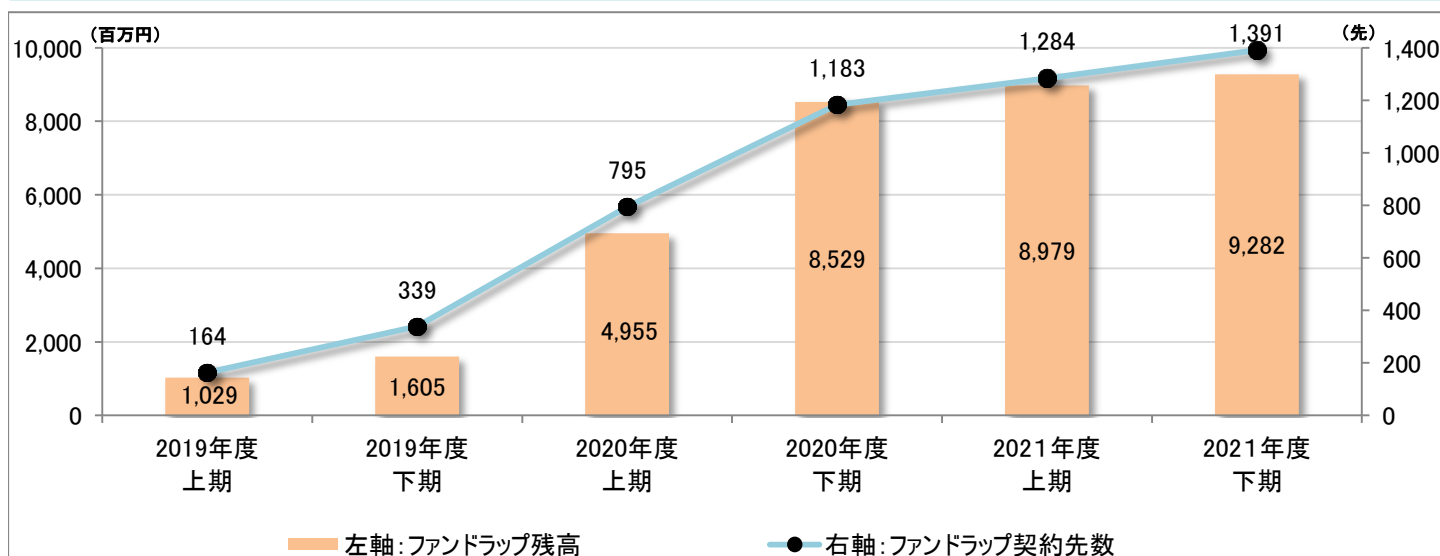
積立投資信託による買付金額と積立投資信託契約先数

十六銀行



ファンドラップ残高と契約先数

十六TT証券



お客さまの最善の利益の追求

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

当社グループでは、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、お客さま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。

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380名を対象に、「お客さま本位の業務運営」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、コンプライアンスの徹底および投資信託や保険などの基礎的な知識を学ぶとともに、実践で活用できるスキルを身につけます。

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。

FA業務フォロー研修

投資信託や保険などの預り資産の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、想定するお客さまの層などを学び、お客さま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、専門性の向上をはかっています。

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、「お客さま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、「**お客さま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。
- このカードはお客さまにもお渡ししており、裏面の二次元コードから当社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。

お客さま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
お客さまの夢の実現や
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
お客さま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
ご提供することを約束します。

お客さまが
十六銀行での資産形成を通じて
得ていただくものは
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】

お客さま本位の
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/kokyakuhoron/kokyakuhoron.html>

2019.03

手数料の明確化

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

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まいります。

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。

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ざいます(右側)。

十六銀行 取扱ファンド

ファンド名	ファンドの概要	購入・売却手数料	信託報酬(年率)	信託財産留保額	決算日	信託期間	取扱コース
新光ビコムラヂオック・インカム・ファンズ(1年型)	国内で発行されているさまざまな債券などに投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.738%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
マネーリフ・ハイブリッド債券(年1回決算)	主に国内の株式、債券、商品、不動産などに投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	0.594%~0.77%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
投資のソムリエ	主に国内の株式、債券、商品、不動産などに投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.54%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
On e 個別投資信託ファンド(年1回決算)	主に国内の株式、債券、商品、不動産などに投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.7%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
THE GRI IPS 8%	主に国内の株式、債券、商品、不動産などに投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.7%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
野村ターゲットインカムファンド(年5回決算)	国内の債券を中心に投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.738%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
野村ターゲットインカムファンド(年5回決算)	国内の債券を中心に投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.738%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
ラップ・コンシェルジュ(安定タイプ)	国内の債券を中心に投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.738%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
ラップ・コンシェルジュ(ミドルタイプ)	国内の債券を中心に投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.738%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
ラップ・コンシェルジュ(成長タイプ)	国内の債券を中心に投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.738%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×
ロボアドバイザー 世界分散ファンド	国内の債券を中心に投資し、安定した収益を追求する。債券の購入は年々、増える見込みである。ファンドの購入は年々、増える見込みである。	購入: 1.65% 売却: 1.65%	1.54%	なし	2024年10月~2025年9月の各決算日まで	一般	① × ② × ③ × ④ × ⑤ × ⑥ × ⑦ × ⑧ × ⑨ × ⑩ × ⑪ × ⑫ ×

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に、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。

投資信託の主な費用

- 1 お申込手数料 (直接費用)
- 2 信託報酬 (間接費用)
- 3 信託財産留保額 (直接費用)

費用の種類

1 お申込手数料 (直接費用)

お申込手数料金額 = (お客さまの支払総額) × (1 + お申込手数料率) × お申込手数料率

例: 1,000,000円 ÷ 1.033 × 0.033 = 31,945円

2 信託報酬 (間接費用)

信託報酬は、信託財産から間接的に負担いただく費用です。信託報酬は、信託財産から間接的に負担いただく費用です。信託報酬は、信託財産から間接的に負担いただく費用です。

3 信託財産留保額 (直接費用)

信託財産留保額は、信託財産から間接的に負担いただく費用です。信託財産留保額は、信託財産から間接的に負担いただく費用です。信託財産留保額は、信託財産から間接的に負担いただく費用です。

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。

注意喚起情報

この注意喚起情報は、ご契約のお申込に際して必ずご確認ください。重要な事項を記載しております。

1. 諸費用に関する事項の概要について

- ご契約に際してご負担いただく費用
- 保険期間中に負担いただく費用

2. 諸費用に関する事項の概要について

- 外貨で契約を結ぶことのできる費用
- 保険料の引上げ
- 解約の費用

項目	目的	費用	期間
信託報酬	ご契約の維持に必要な費用	年率0.1%~0.2%	年間
信託財産留保額	ご契約の維持に必要な費用	年率0.1%~0.2%	年間

注意喚起情報

この注意喚起情報は、ご契約のお申込に際して必ずご確認ください。重要な事項を記載しております。

注意喚起情報

- 一時払保険料を想定によりお払いいただく場合や、死亡保険金や解約返戻金等を相対定額でお取りいただく場合は、途中解約された場合はお申込手数料等の手数料が別途発生する場合があります。

この商品にかかるリスク(損失が生じるおそれについて)

- 為替リスク
- 金利変動リスク(市場価格変動)

お客さまにご負担いただく諸費用について

- 信託報酬
- 信託財産留保額
- 解約の費用
- 保険料の引上げ
- 解約の費用

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

重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備

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。

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に資産運用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。

基準価額増減率	分配金再投資			
	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か月	-10.44%	-10.44%	-	-
3か月	+2.32%	+2.32%	-	-
6か月	-12.15%	-12.15%	-	-
1年	-11.44%	+4.65%	+4.65%	24.05%
3年	+28.55%	+75.59%	+20.64%	21.11%
5年	+70.77%	+150.69%	+20.18%	19.25%
10年	+275.69%	+451.51%	+18.62%	18.64%
設定率	+48.86%	+380.60%	+6.31%	27.81%
				+0.35

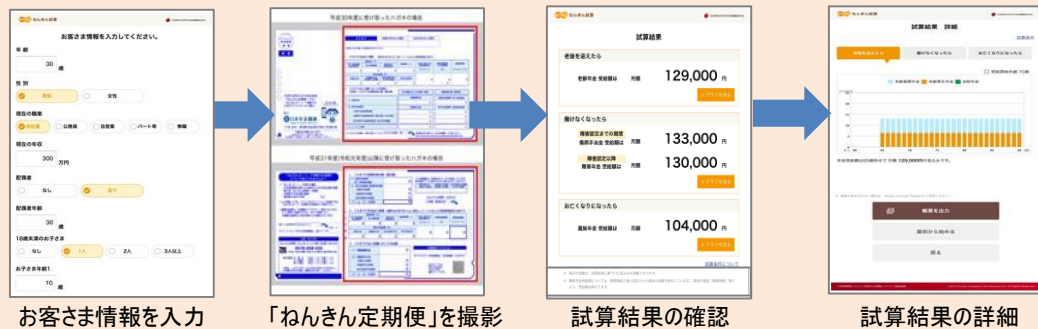
主な費用(最大)		分配金	前払金	当期分配金
購入時手数料(税込)	3.3%	2021/08/02		2,800円
換金(解約)手数料(税込)	ありませぬ	2020/07/31		1,500円
信託財産管理費	0.15%	2019/07/31		350円
運用管理費用(信託報酬)(年率・税込)	1.672%	※過去3年間または最大6期分		もっとくわしく →

保険

十六銀行

【公的年金受給額試算ツール】

「ねんきん定期便」をカメラで撮影するだけで、簡単にお客さまの公的年金受給額の目安を試算でき、将来の給付額を把握することができます。



重要情報シート

十六銀行

十六TT証券

金融商品ラインナップ

十六銀行

十六TT証券

【金融事業者編】(2021.7導入)



「重要情報シート(金融事業者編)」

当行で新たにお取引をご検討中のお客さまに向けて、当行の商品ラインナップの考え方等をご確認いただけます。

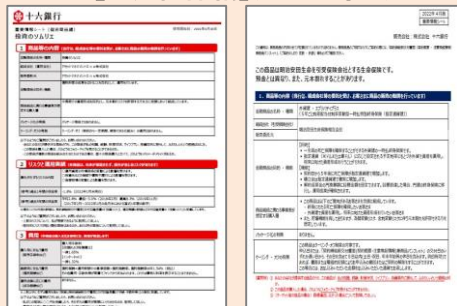
「重要情報シート(個別商品編)」

・お客さまの知識・経験、投資目的を踏まえて、投資商品を選択される際の一助として、簡潔でわかりやすい情報のご提供を行います。

・「商品組成に携わる事業者が想定する顧客層」や「パッケージ化の有無」、「お客さまがお尋ねになれる質問の例」などは、個別商品編に記載しております。

・現在、十六銀行では投資信託ラインナップのうちコアファンド11商品と取扱保険商品のうち外貨建一時払保険を対象にご用意しており、お客さまへ交付しております。

【個別商品編】(2022.6導入)



投信

保険

お客さま一人ひとりのライフプランを踏まえた商品・サービスを選択いただけるよう、年代・世代・ライフイベントと目的別に金融商品をご提供しております。



お客さまにふさわしいサービスの提供

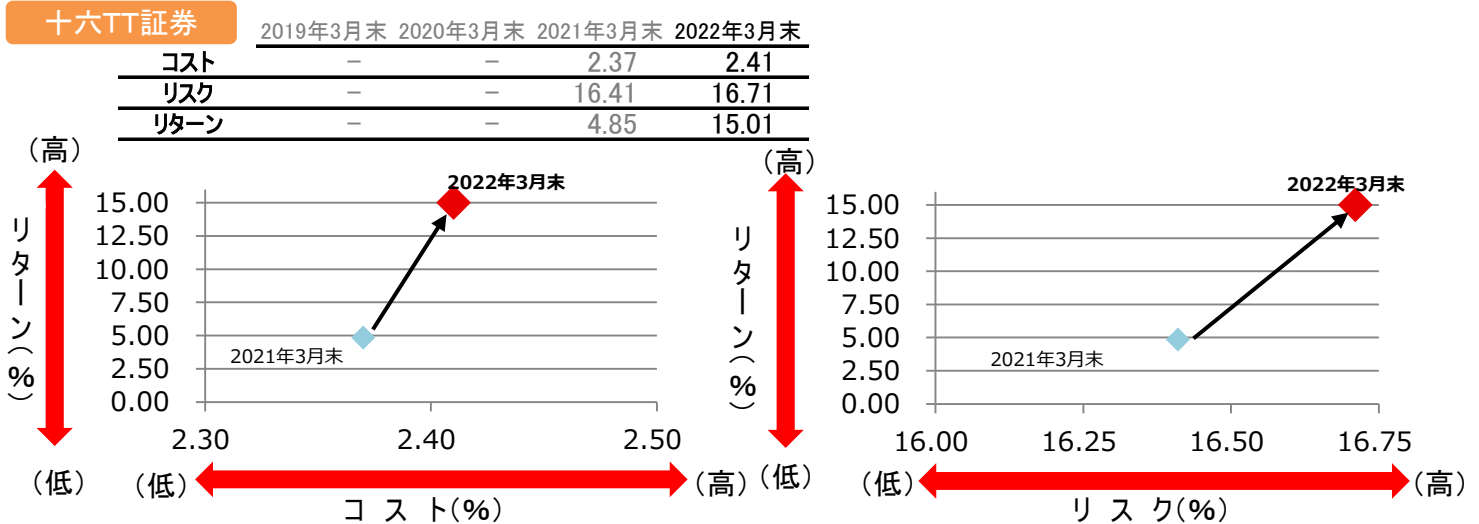
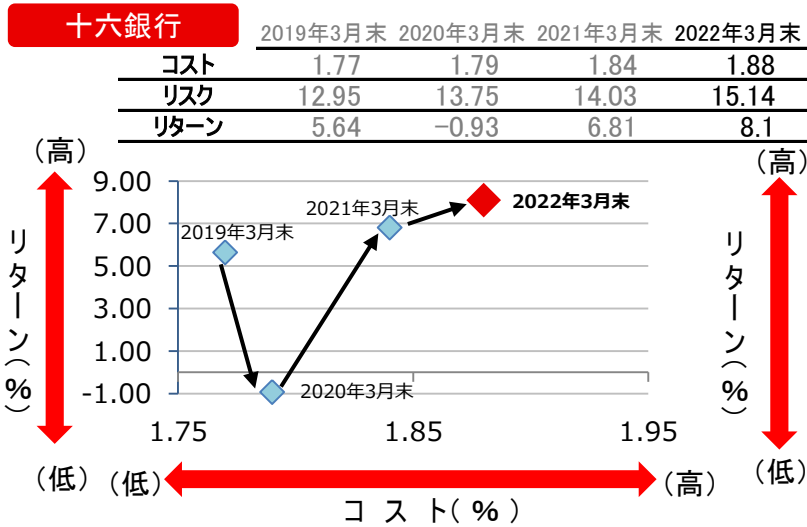
投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン

共通KPI

投資信託(設定後5年以上)は預り資産残高上位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。外貨建保険(保険契約開始から60ヶ月以上経過)は預り資産残高上位20銘柄のコスト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を見ることができます。

2021年度の投資信託は国内外の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。

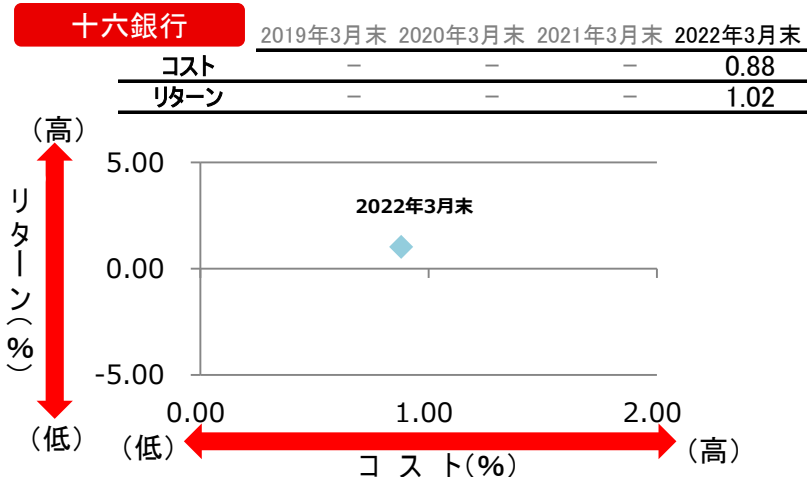
サマリー (各年度末時点のコスト・リターン、リスク・リターンの推移)



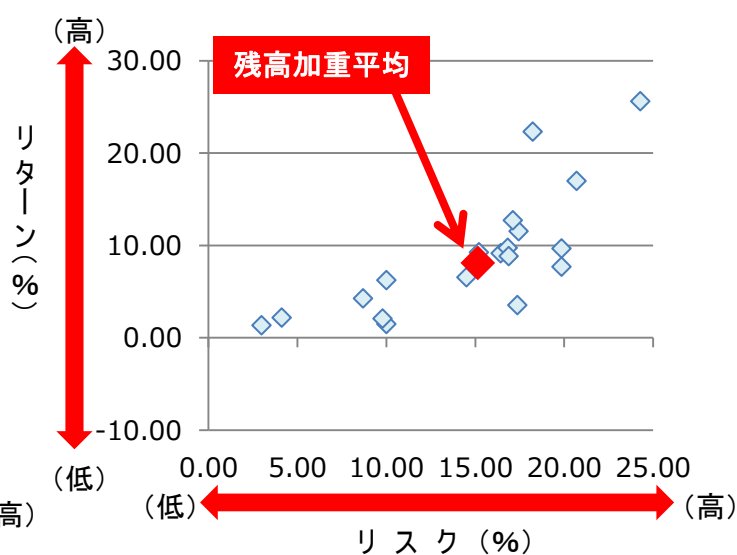
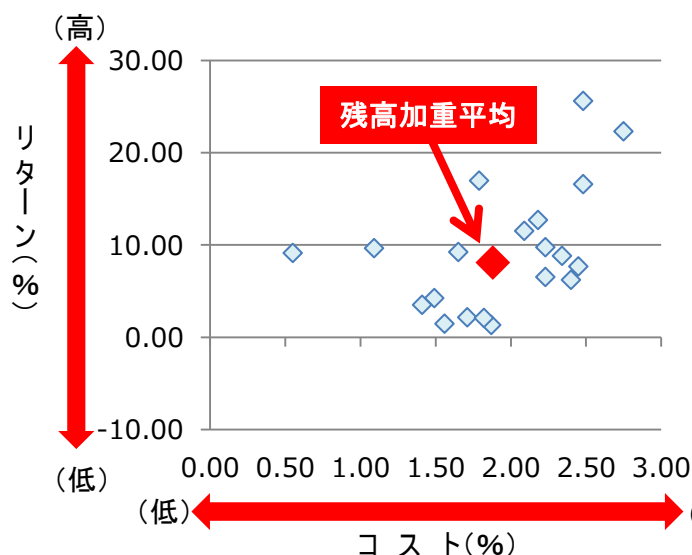
※対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り資産残高上位20銘柄 ※コスト: 販売手数料率上限(消費税込)の1/5(年率換算)と信託報酬率(消費税込)の合計値
 ※リスク: 過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算) ※リターン: 過去5年間のトータルリターン(年率換算) ※小数点以下第3位を四捨五入

外貨建保険の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン

共通KPI

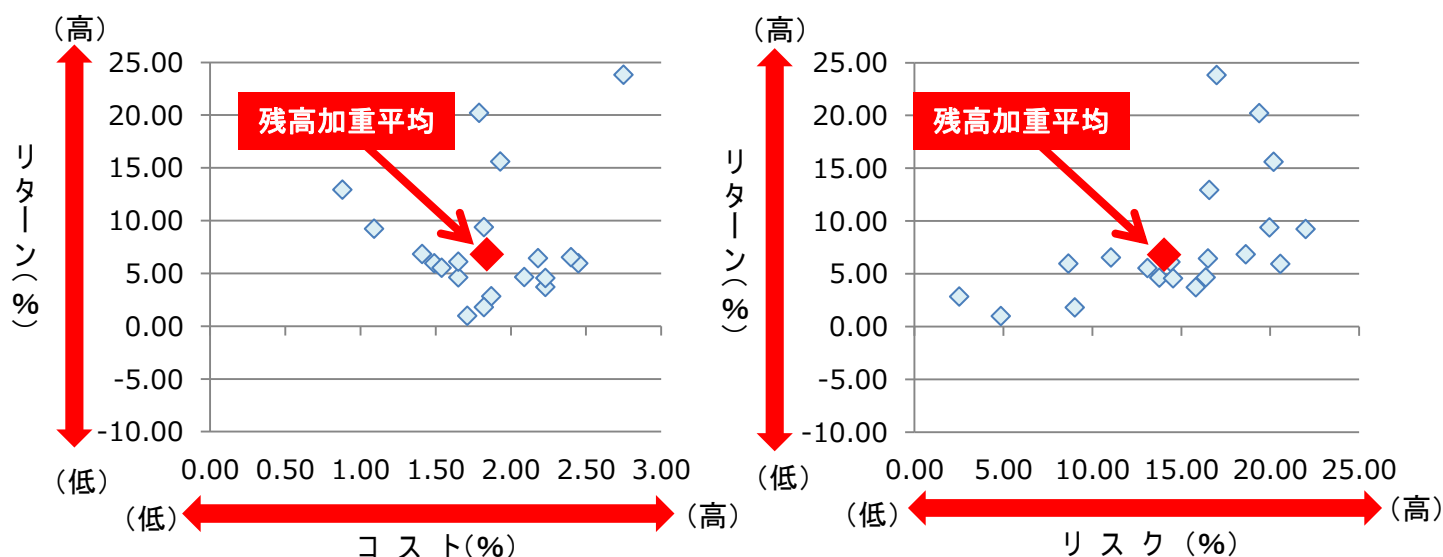


※ 対象銘柄: 外貨建一時払保険のうち、保険契約開始から60ヶ月以上経過した契約が存在する銘柄(最大20銘柄)
 ※ 平均コスト: 各契約の新契約手数料率と継続手数料率(支払累計)の合計値を契約期間(経過月数)で年率換算
 ※ 平均リターン: 各契約の契約時点の一時払保険料に対する増加率を年率換算



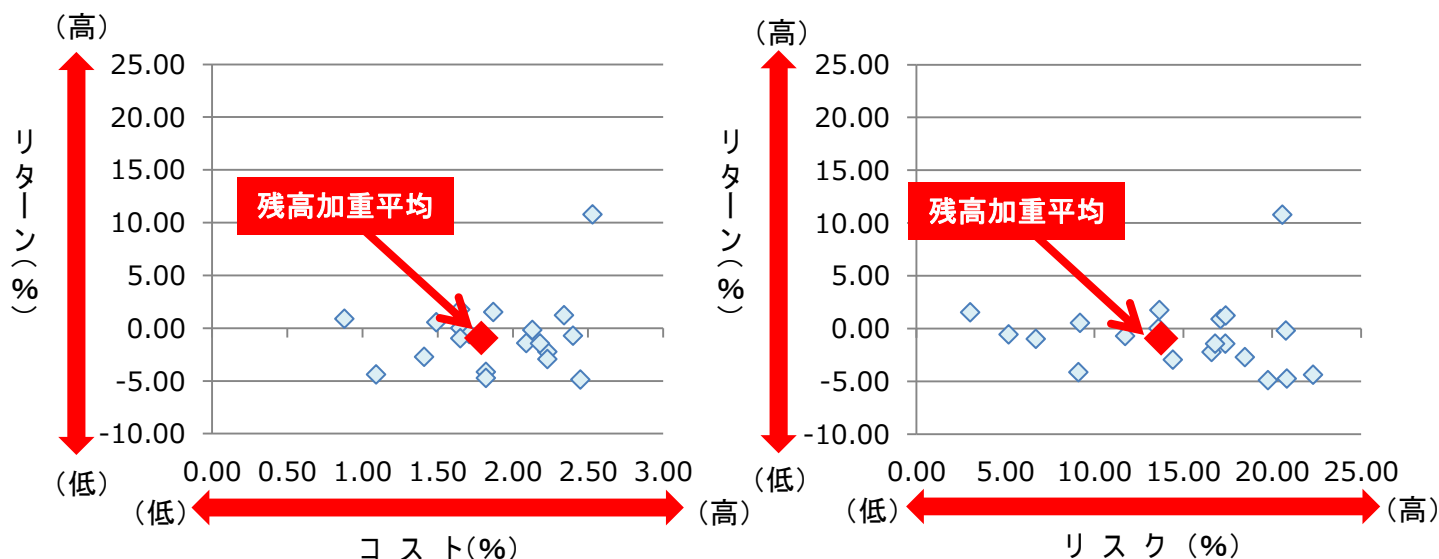
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	インベスコ 世界厳選株式<為替ヘッジなし>(毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	19.85	7.67
2	投資のソムリエ	1.87	2.99	1.32
3	日経225ノーロードオープン	0.55	16.44	9.13
4	フィデリティ・USリート・ファンドB<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	2.09	17.45	11.53
5	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	19.86	9.66
6	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	15.22	9.25
7	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)	2.40	10.02	6.22
8	ロボット・テクノロジー関連株ファンド—ロボテック—	1.79	20.71	16.96
9	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	4.12	2.16
10	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49	8.69	4.26
11	新光 US-REIT オープン『愛称:ゼウス』	2.23	16.83	9.74
12	ロボット戦略 世界分散ファンド『愛称:資産の番人』	1.56	10.01	1.47
13	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	9.80	2.08
14	グローバルAIファンド	2.48	24.29	25.61
15	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース	2.75	18.24	22.31
16	グローバル・フィンテック株式ファンド	2.48	27.84	16.60
17	ダイワ・グローバルREIT・オープン(毎月分配型)	2.18	17.12	12.69
18	東海3県ファンド	1.41	17.38	3.53
19	グローバル財産3分法ファンド(毎月決算型)	2.23	14.51	6.53
20	フィデリティ・日本成長株・ファンド	2.34	16.89	8.83
残高加重平均		1.88	15.14	8.10

- ✓ 対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り資産残高上位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



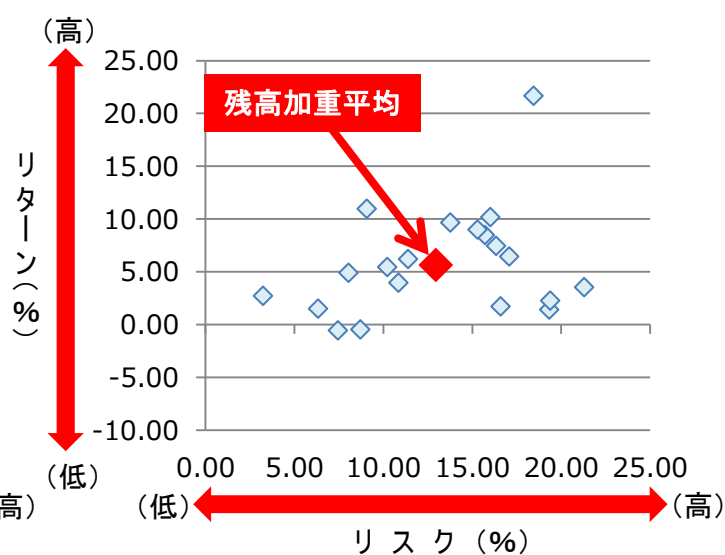
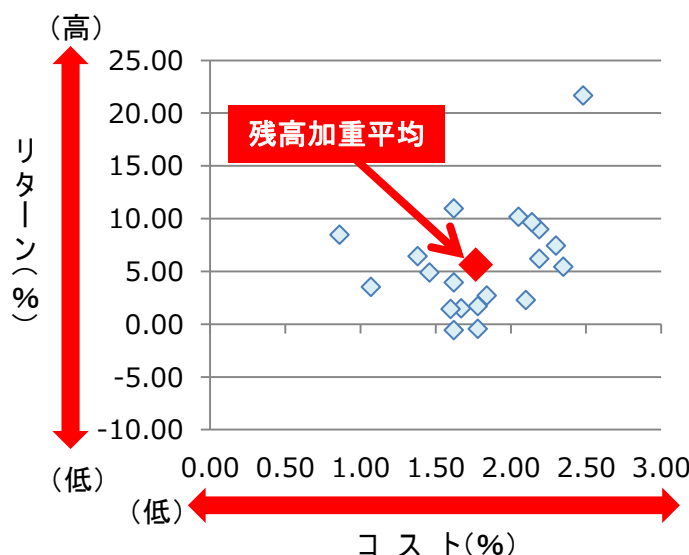
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	インベスコ 世界厳選株式<為替ヘッジなし>(毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	20.58	5.94
2	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	13.78	4.63
3	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)	2.40	11.06	6.53
4	投資のソムリエ	1.87	2.52	2.82
5	フィデリティ・USリート・ファンドB<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	2.09	16.38	4.65
6	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.00	9.24
7	日経225ノーロードオープン	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—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、投資信託の預り資産残高上位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



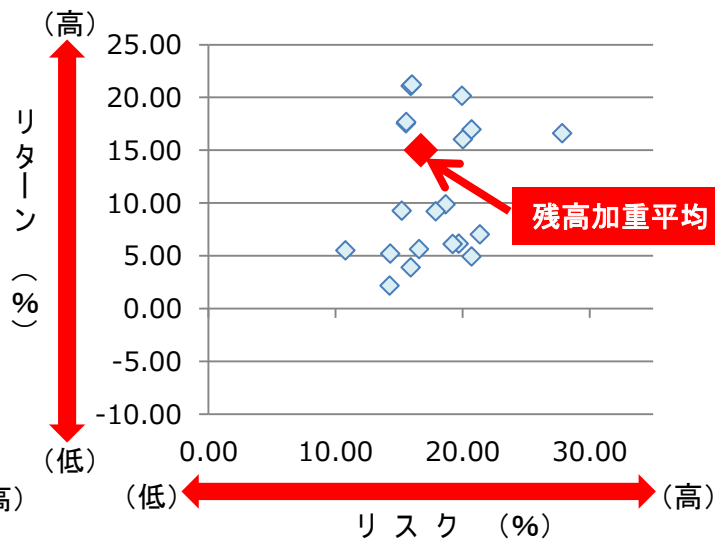
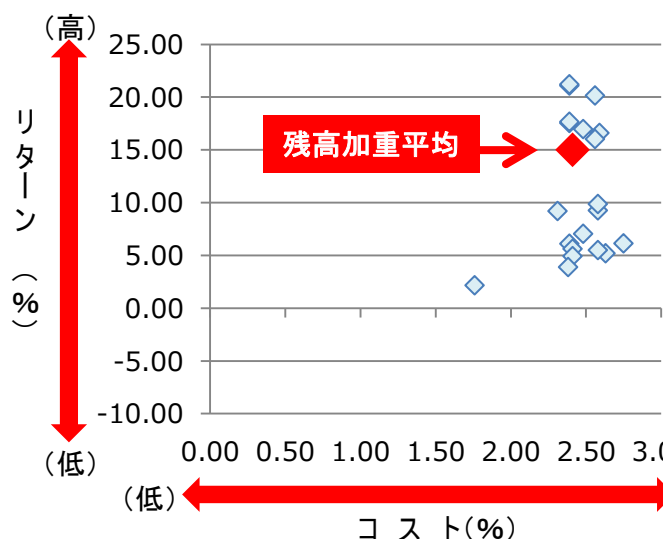
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	13.62	0.00
2	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)	2.40	11.74	-0.71
3	フィデリティ・USリート・ファンドB<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	2.09	17.37	-1.43
4	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.31	-4.40
5	日経225ノーロードオープン	0.88	17.10	0.89
6	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	5.19	-0.56
7	財産3分法ファンド(不動産・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、投資信託の預り資産残高上位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



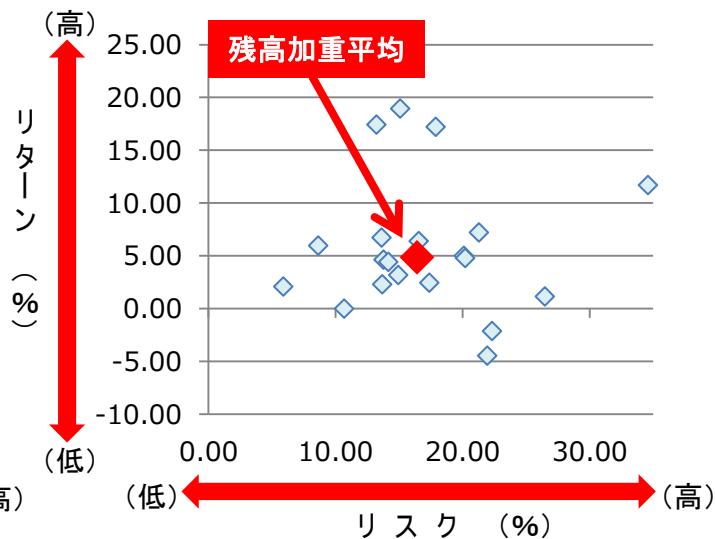
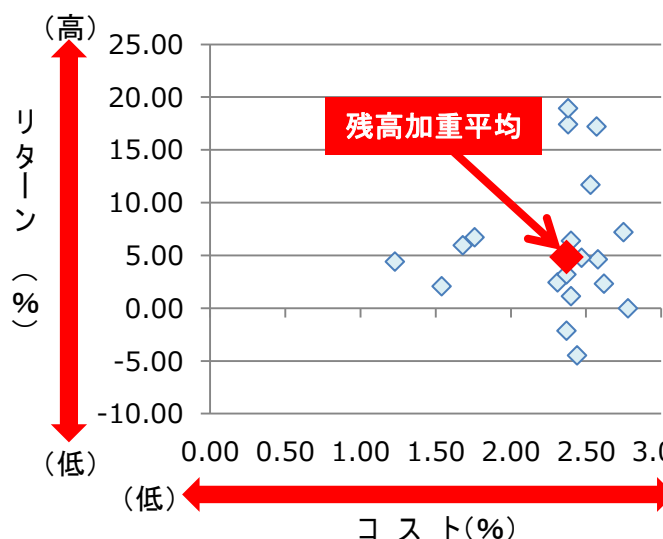
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)	2.35	10.23	5.44
2	フィデリティ・USリート・ファンドB<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	2.05	16.02	10.18
3	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.62	10.85	3.95
4	トヨタ自動車ノトヨタグループ株式ファンド	1.07	21.30	3.52
5	日経225ノーロードオープン	0.86	15.72	8.48
6	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)(毎月決算型)	1.46	8.05	4.90
7	グローバル・ソブリン・オープン(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、投資信託の預り資産残高上位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	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース<為替ヘッジなし>(毎月決算型・予想分配金提示型)	2.39	15.93	21.09
2	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Cコース<為替ヘッジあり>(毎月決算型・予想分配金提示型)	2.39	15.55	17.53
3	ピクテ・バイオ医薬品ファンド(毎月決算型)為替ヘッジなしコース	2.75	19.70	6.13
4	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース<為替ヘッジなし>	2.39	16.02	21.21
5	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	14.28	2.17
6	ニッセイグローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.39	19.24	6.11
7	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	15.22	9.25
8	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	2.63	14.33	5.19
9	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』	2.58	18.68	9.87
10	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31	17.90	9.21
11	グローバル・フィンテック株式ファンド『愛称: グローバル・フィンテック株式ファンド(1年決算型)』	2.59	27.84	16.60
12	日本株厳選ファンド・円コース	2.41	16.58	5.62
13	ニッセイAI関連株式ファンド<為替ヘッジあり>『愛称: AI革命<為替ヘッジあり>』	2.56	20.03	16.03
14	BNYメロン・日本株式ダイナミック戦略ファンド『愛称: 臨機応変』	2.58	10.79	5.50
15	東京海上・グローバルヘルスケアREITオープン(毎月決算型)	2.41	20.71	4.91
16	ニッセイAI関連株式ファンド<為替ヘッジなし>『愛称: AI革命<為替ヘッジなし>』	2.56	19.97	20.16
17	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Aコース<為替ヘッジあり>	2.39	15.58	17.67
18	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』	2.48	21.38	7.03
19	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』	2.38	15.92	3.88
20	ロボット・テクノロジー関連株ファンド—ロボテック—	2.48	20.71	16.96
残高加重平均		2.41	16.71	15.01

- ✓ 対象銘柄: 設定後5年以上経過している、投資信託の預り資産残高上位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



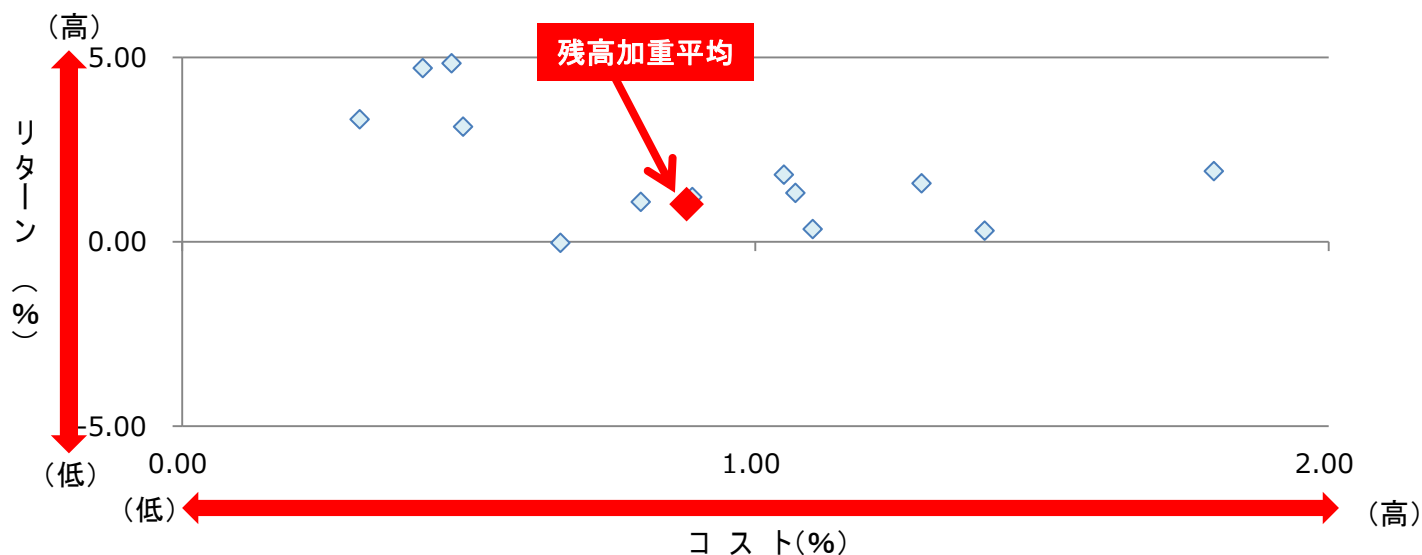
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	ニッセイ グローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.38	20.12	5.00
2	米国リート・プレミアムファンド(毎月分配型)通貨プレミアム・コース	2.62	13.70	2.30
3	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	13.78	4.63
4	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31	17.39	2.43
5	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	13.63	6.71
6	ダイワ J-REITオープン(毎月分配型)	1.23	14.18	4.41
7	ピクテ・バイオ医薬品ファンド(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、投資信託の預り資産残高上位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

2022年3月末

十六銀行



順位	商品名	コスト	リターン
1	しあわせ、ずっと	0.80	1.08
2	プレミアシップ(外貨建)	1.05	1.82
3	プレミアジャンプ・年金(外貨建)	1.10	0.34
4	やさしさ、つなぐ	0.66	-0.03
5	未来につなげる終身保険	0.89	1.21
6	ロングドリームGOLD	1.07	1.32
7	プレミアジャンプ2・年金(外貨建)	1.29	1.58
8	えがお、ひろがる	1.40	0.30
9	デュアルドリーム	1.80	1.91
10	あんしんドル終身	0.47	4.84
11	モンターニュ	0.31	3.32
12	アドバンテージ・セレクトPG	0.49	3.12
13	モンターニュ2	0.42	4.71
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
残高加重平均		0.88	1.02

- ✓ 対象銘柄: 外貨建一時払保険のうち、保険契約開始から60ヶ月以上経過した契約が存在する銘柄(最大20銘柄)
- ✓ 平均コスト: 各契約の新契約手数料率と継続手数料率(支払累計)の合計値を契約期間(経過月数)で年率換算
- ✓ 平均リターン: 各契約の契約時点の一時払保険料に対する増加率を年率換算

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

当社グループでは、以下の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伺いしたうえで、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。

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ます。

【想いをつなげる 相続・資産承継】



「相続」について考えるべきポイントとその対策についてまとめました。お客さまの様々な“悩み”や“想い”に向き合い、解決する方法をサポートします。また、当行取扱商品を掲載しております。

あなたと一緒に考えたい。これからの夢、その実現。

各年代ごとのライフイベントとそれに伴う支出の目安を、このライフプランニングガイドにまとめました。夢や希望、安心を叶えるためのヒントが満載です。ぜひご覧ください。

20代 結婚資金 (4,437万円) 出産費用 (3,442万円) 住宅購入資金 (2,560万円) 教育資金 (1,080万円)

30代 住宅のリフォーム資金 (21.6万円) 資金 (22.1万円)

40代 子供の結婚資金 (185.2万円) 老後の生活資金 (17.7万円)

50代 介護の備え (23,300円) 相続の備え (242.2万円)

60代

万が一の場合や病氣・ケガに備えるご資金は？

学費保険、収入保障保険、医療保険、がん保険、介護保険、就業不能保険

お客さまの大切な老後資金です。そのご準備は？

富源年金保険、富源終身保険、富源養老保険、富源終身養老保険、富源終身養老保険

個人型確定拠出年金「iDeCo」、投資信託、外資系管理資産、年金私学保険、富源個人型確定拠出年金「iDeCo」

『相続』について考えるべき3つのポイント

ポイント1 流動性資金の準備

相続税・被相続人の預貯金などで引き出せない場合があります。

相続発生から現金受取まで

1. 相続の発生・発生

2. 遺産分割協議書の作成

3. 相続財産の引き渡し

4. 確定申告

一方で、相続が発生すると、葬儀費用や団体の会費など、すぐに現金が必要になります。また、相続税は10ヶ月以内に現金一括納付が必要です。

ポイント2 遺産分割

「母で平等に分けてほしい」と願っても話し合いで決まることが難しいものです。

遺産分割の話し合い(調停)が難航する場合は、調停の行方によっては、「相続」が「争争」になる場合もあります。

遺産分割事件(家事事件)の発生件数

2019年 15,842件

「話し合い」で解決しない場合は、調停の場、法院での争争になる可能性があります。

ポイント3 相続財産の圧縮

相続財産が基礎財産を超える分に對し税金が発生します

相続税控除

3,000万円+600万円×法定相続人の数

相続税の控除額を超過する分は相続税が発生します。

負担

2019年に相続税の納税対象となった人の数は約115万人、遺産相続税は約1.5兆円です。

相続税の負担を減らすためには、生前に「遺贈」や「生前贈与」を検討することが必要です。

5ページ参照 >>> 7ページ参照 >>> 9ページ参照 >>>

【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。

【未来に備えて資産形成 つみたてNISA】



つみたてNISAの商品ラインナップを一冊にまとめました。つみたてNISAのポイントを分かりやすく説明しており、複数のファンドを一度に比較しながら商品を選択いただけます。

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、多くの投資家の資金を集めて1つの基金として運用する仕組みです。投資信託の運用は、運用会社が行います。投資信託の運用は、運用会社が行います。

投資信託のリスクの考え方

リスクを回避することと諦めることとは違います。リスクを回避することと諦めることとは違います。リスクを回避することと諦めることとは違います。

投資信託の特長

1. 少額投資可能 (1万円から投資可能)

2. 分散投資 (1つの資産に集中せず、複数の資産に分散投資)

3. 専門家の運用 (運用会社が運用)

4. 手数料が安い (運用コストが低い)

5. 5年以降は売却可能 (5年以上保有すれば売却可能)

税金と投資信託の違い

元本保証 元本が保証されています。元本が保証されています。元本が保証されています。

元本保証 元本が保証されています。元本が保証されています。元本が保証されています。

元本保証 元本が保証されています。元本が保証されています。元本が保証されています。

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、多くの投資家の資金を集めて1つの基金として運用する仕組みです。投資信託の運用は、運用会社が行います。投資信託の運用は、運用会社が行います。

投資信託のリスクの考え方

リスクを回避することと諦めることとは違います。リスクを回避することと諦めることとは違います。リスクを回避することと諦めることとは違います。

投資信託の特長

1. 少額投資可能 (1万円から投資可能)

2. 分散投資 (1つの資産に集中せず、複数の資産に分散投資)

3. 専門家の運用 (運用会社が運用)

4. 手数料が安い (運用コストが低い)

5. 5年以降は売却可能 (5年以上保有すれば売却可能)

税金と投資信託の違い

元本保証 元本が保証されています。元本が保証されています。元本が保証されています。

元本保証 元本が保証されています。元本が保証されています。元本が保証されています。

元本保証 元本が保証されています。元本が保証されています。元本が保証されています。

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)】 約14.0万円
【収入(平均月額)】 約13.8万円

ゆとりある老後生活費 36.1
平均的な老後の収入 22.3
100歳を過ぎるには... **5,796万円**

【毎月の不足金額】 13.8
【準備が必要な金額】 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。

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)

教育機関	私立	公立
私立に通学を始めた場合	840万円	670.94万円
小学校	1,527.68万円	1,583.74万円
中学校	1,465.10万円	9,992.14万円
高校	4,219.29万円	1,372.14万円
大学	4,581.29万円	2,969.40万円
私立理系	6,020.62万円	-

大学に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

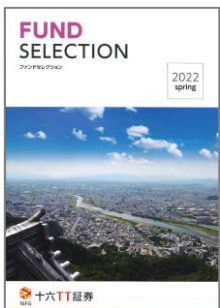
家族4人で海外旅行した場合... **151万円**

他にも色々なゴールをイメージしてみてください。

【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。



次世代通信関連 世界株式戦略ファンド

【THE 5G】

【2022年2月決算】

1ヶ月: 4.28%
3ヶ月: 12.35%
6ヶ月: 7.52%
1年: 55.81%
2年: 65.82%
3年: 24.76%
5年: 20.81%
10年: 0.28%

2103 2105 2106 2107 2108 2109 2110 2111 2112 2201 2202

ニッセイグローバル好配当株式プラス

【毎月決算型】

【2022年2月決算】

1ヶ月: 0.42%
3ヶ月: 0.22%
6ヶ月: 15.98%
1年: 17.81%
2年: 163.47%
3年: 12.80%
5年: 14.92%
10年: 0.36%

2103 70 2105 50 2107 50 2109 50 2111 50 2201 50
2104 50 2106 50 2108 50 2110 50 2112 50 2202 50

グローバルテラスラプター成長株ファンド

【資産成長型】

【2022年2月決算】

1ヶ月: 1.11%
3ヶ月: 10.28%
6ヶ月: 1.11%
1年: 7.96%
2年: 4.28%
3年: 0.82%

2103 2105 2106 2107 2109 2110 2111 2112 2201 2202

ビクテ・パル医薬品ファンド(毎月決算型)

【為替ヘッジなしコース】

【2022年2月決算】

1ヶ月: 1.89%
3ヶ月: 18.37%
6ヶ月: 0.74%
1年: 11.23%
2年: 300.34%
3年: 40.27%
5年: 18.82%
10年: 17.44%

2103 150 2105 150 2107 150 2109 150 2111 150 2201 150
2104 150 2106 150 2108 150 2110 150 2112 150 2202 150

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)】

十六銀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)」という資産運用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。さらに、投資信託以外の預貯金や生命保険などの保有資産全体の構成比率が確認でき、ポートフォリオ提案の高度化を実現しています。

ロボ・アドバイザーを活用した意向把握により、理想のポートフォリオと現在のポートフォリオとの一致度が確認でき、リバランスのご提案を行います。

「お客さまの意向把握」と「リバランス提案」



お客さまの保有ファンドを通貨別や国・地域別、リスク・リターン別など現状分析を行い、レポート化することができます。

「お客さまの保有投信の分析」と「レポート化」



【Life Plan Coach (ライフプランコーチ)】

十六銀行の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。

Life Plan Coach for 十六銀行

あなたのライフプランを簡単シミュレーション!

スタート

利用規約はこちら

ライフスタイルについて

配偶者は? 子供はいる? 1人目の子供の年齢と、将来なりそうなお職業は?

達成! 達成率 107.3%

あなたの生計収入 3億 0,057 万円

ライフプランに必要な生活支出 2億 7,990 万円

+2,067 万円

現在の金融資産 800万円 金融資産の増減額 6,109万円

給与・年金収入 2億 3,148万円 その他 0万円

貯蓄 必要保障額 キャッシュフロー

生命保険 分析シート

SAMPLE

お客さまにふさわしいサービスの提供

金融商品販売後のフォローアップについて

当社グループでは、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。

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、半年ごとにも一定の基準を設け、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。

2021年度は、随時のフォローアップに加え、**2021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。

2021年9月末基準	実施率	95.0%
基準 ①投信時価残高100万円以上のお客さま②2018年度下期(2018年10月～2019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

投資信託の月末基準価額が「1ヶ月前の基準価額より15%以上下落」かつ「3ヶ月前の基準価額より20%以上下落」

お客さまに向けての情報提供

当社グループでは、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

2021年7月 相続対策セミナー

2021年8月 資産運用セミナー

2021年12月HAPPY ENDINGセミナー

2022年2月 資産運用セミナー



十六TT証券

十六TT証券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(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

当社グループは、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、お申込み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の確認

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)

「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。

高齢社会に向けた取組み

十六銀行

相続・資産承継ビジネスの強化

商事信託

- 遺言代用信託
⇒代理店専用の新商品を開発
- 遺言信託・遺産整理業務
⇒三井住友信託銀行の代理店として取扱開始
- 暦年贈与サポート
⇒十六銀行で新たに商品組成のサポート



三井住友信託銀行が
相続関連商品を新たに開発し、
地方銀行と協働取組

協働
業務提携



民事信託推進センター(※)との
業務提携に基本合意し
民事信託分野への取組

民事信託

- 受託者向け信託口座開設
⇒ノウハウの共有や、民事信託士との連携による口座開設の審査等
- 受託者向けローン・信託組成支援
(将来的に検討)



(※)2022年4月より民事信託士協会が民事信託推進センターに名称変更



<遺言代用信託>



<暦年贈与信託>



<100年応援信託(パスポート)>



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(2022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	10%	66	26%
海外債券	32	25%	46	18%
グローバル	19	-	2	-
先進国	0	-	15	-
新興国	6	-	17	-
ハイイールド	7	-	12	-
海外株式	43	33%	89	35%
グローバル	28	-	9	-
先進国	9	-	57	-
新興国	6	-	23	-
国内REIT	2	2%	6	2%
海外REIT	8	6%	12	5%
バランス型	17	13%	20	8%
つみたてNISA	10	8%	0	0%
その他	3	2%	14	5%
合計	130	100%	255	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

※ 新光ピムコ・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(2022年3月末)

十六銀行

カテゴリ(一時払い)	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	1	5%
変額終身	1	5%
終身介護	4	18%
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	10%
定額終身	7	23%
養老	1	3%
介護	3	10%
定期	3	10%
収入保障	2	7%
就業不能	1	3%
医療	7	23%
がん	3	10%
合計	30	100%

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。

※当社では、パッケージ化された金融商品・サービスの取扱いはございません。

※当社は、金融商品の組成に携わっておりません。

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

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。

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・サービス品質改善会議」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。

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。

導入後の管理

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。

十六TT証券

導入プロセス

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。

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。

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。

導入後の管理

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。

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)

十六銀行



- 「十六銀行 口座開設アプリ」では、普通預金口座開設申込に加えて、投資信託口座の新規開設をお申込みいただけます。
 - 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。
- ※ お申込み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にてご確認ください。

インターネット保険商品の取扱商品追加

十六銀行

- インターネット保険商品は、お客さまご自身がホームページを経由して保険のお見積りからお申込手続までインターネットで完結できる生命保険商品です。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。
- インターネット保険の取扱商品を2022年5月に2商品を追加しました。取扱商品を拡充することで、非対面による利便性と満足度の向上に努めています。

<ホームページTOP>



インターネット専用(つみたてNISA)の取扱商品追加

ファンド名 (運用会社: アセットマネジメントOne)

たわらノーロード 全世界株式	たわらノーロードバランス(8資産均等型)
たわらノーロード 先進国株式	たわらノーロードバランス(堅実型)
たわらノーロード 新興国株式	たわらノーロードバランス(標準型)
たわらノーロード 日経225	たわらノーロードバランス(積極型)
たわらノーロード TOPIX	つみたて米国株式(S&P500)

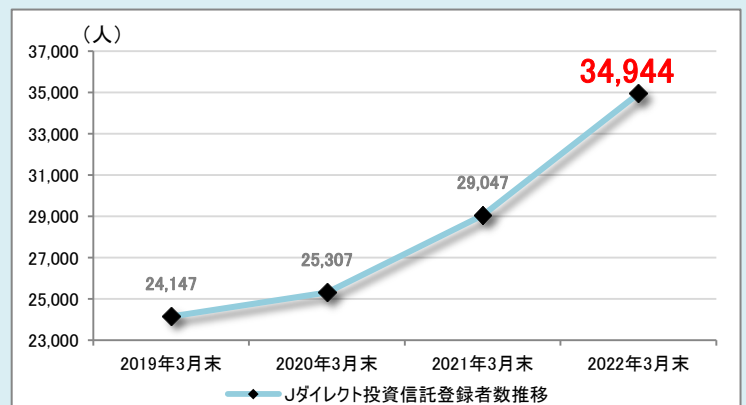
十六銀行

- 資産形成層のニーズに幅広く対応するため、2022年1月につみたてNISAのインターネット専用の取扱商品を10商品追加しました。

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

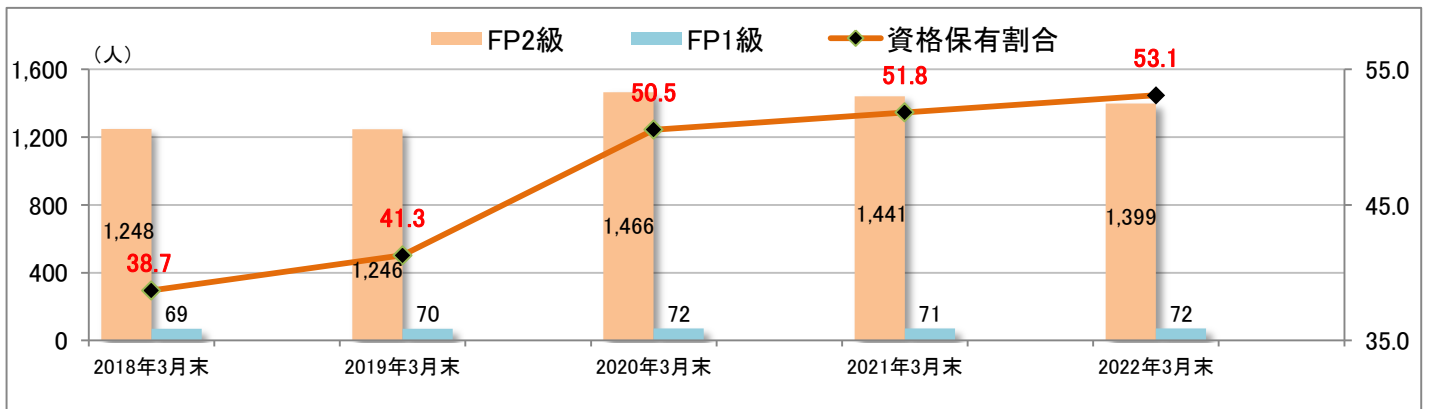
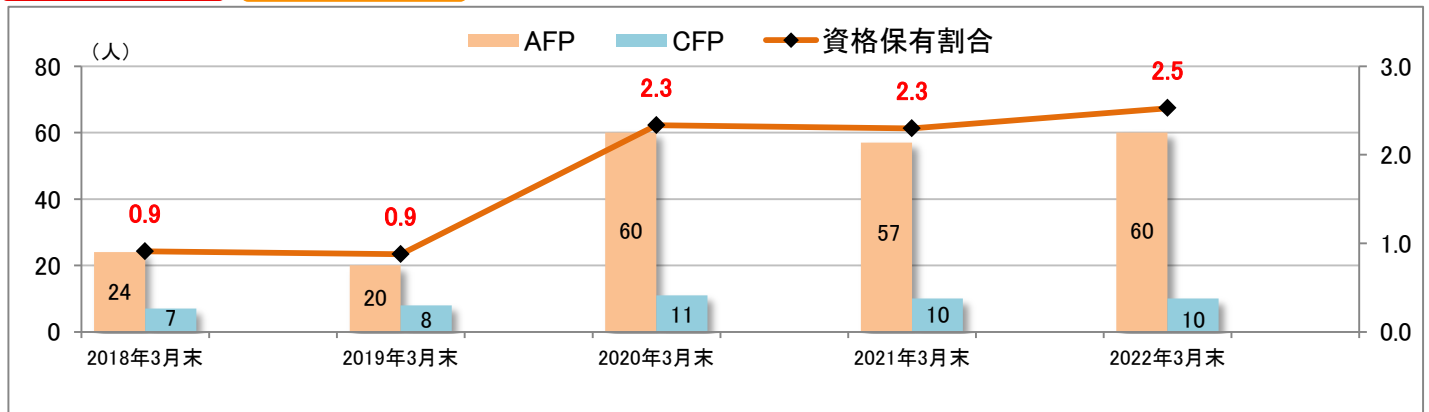
多様化するお客さまのニーズにお応えするため、教育、研修、外部資格取得、外部検定合格の奨励等を通じ、コンサルティング力の向上をはかり、専門性の高い人材を育成してまいります。

2022年3月末時点の各資格保有者は、2021年3月末と比較すると、AFP・FP1級は増加、CFPは横ばい、FP2級は減少しており合計で38人減少していますが、退職等により社員数が減少していることから資格保有割合は増加しております。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

※ 資格保有割合は当社グループの全社員に対する各資格保有者の比率

※ 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」

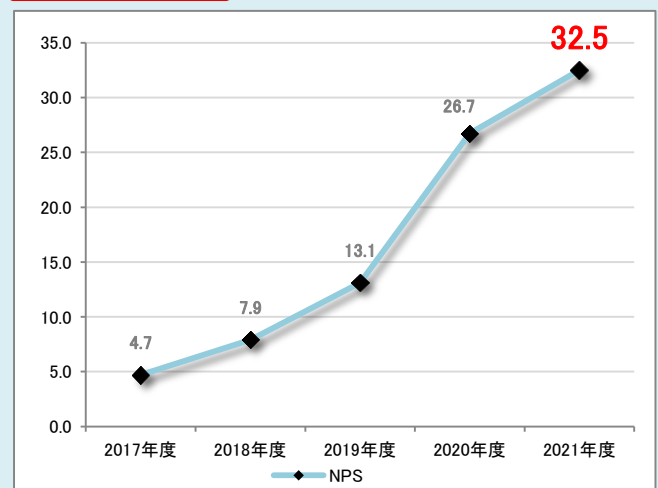
- 十六銀行では、お客さまの声を起点としたサービスの向上を目的に、毎年度お客さま満足度調査を実施しています。
- 2021年度は前年度から5.8ポイント改善し、32.5となりました。
- 今後も継続的に調査を行い、高い評価をいただけるよう努めてまいります。

< 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。

十六銀行



役職員に対する適切な動機づけの枠組み等の整備

評価体系のポイント

当社グループは、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。

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。