
お客さま本位の業務運営 に関する取組み

2025年度

取組状況・定量指標(KPI)



人と、地域と、未来をむすぶ

十六フィナンシャルグループ



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、グループ経営理念である「お客さま・地域の成長と豊かさの実現」を実践するため、資産形成・資産運用・資産承継業務において、お客さまと向き合い、つながり、想いに寄り添った取組みを徹底すべく、「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、「一歩先を行き、いつも地域の力になる」という長期ビジョンを掲げ、大切にする価値観として、お客さまのことを深く理解し、自分事として捉え、お客さま本位の目線で、金融商品・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、本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。



取組方針と取組状況・定量指標(KPI)

取組方針		取組状況・定量指標(KPI)	該当ページ
1. お客さまの最善の利益の追求	【原則2】	■ 企業文化を定着させるための取組み ■ サービス・満足度向上に向けた取組み「お客さまアンケート」 ■ <投資信託> 投信積立契約による買付金額 ■ <投資信託> NISA口座数 ■ <ファンドラップ> 残高と契約先数 ■ グループ預り資産残高<サステナビリティKPI> ■ 資産形成支援先数<サステナビリティKPI> ■ 預り資産残高(十六銀行、十六TT証券)<サステナビリティKPI> ■ 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 ■ 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	P3～9
2. 利益相反の適切な管理	【原則3】	■ 利益相反の適切な管理体制 ■ 利益相反管理方針に基づく管理の実施	P10
3. 手数料等の明確化	【原則4】	■ 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	P11
4. 重要な情報の分かりやすい提供	【原則5】	■ 重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備	P12～13
5. お客さまにふさわしいサービスの提供	【原則6】	■ 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 ■ 「人生100年時代」に向けた取組み ■ お客さまのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み ■ 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	P14～26
6. 役職員に対する適切な動機づけの枠組み	【原則7】	■ 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) ■ 評価体系のポイント	P27～28
<参考> 比較可能な共通KPI		■ 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】 ■ 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】	P29～37



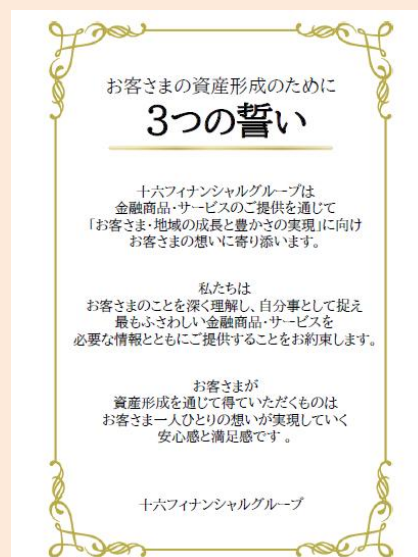
1.お客さまの最善の利益の追求

企業文化を定着させるための取組み

十六銀行 十六TT証券

当社グループでは、お客さま一人ひとりの想いが実現していく「安心感と満足感」を得ていただくことが、「お客さまの最善の利益」であると考えています。対話を通じてお客さまの想いを深く理解し、自分事として捉えることで、誠実かつ公正に最適な金融商品・サービスの提供に取り組んでいます。

こうした活動を継続的に実践していくため、研修等による意識の徹底をはかるとともに、「お客さまの資産形成のために～3つの誓い～」を制定し、これらを確認たる企業文化として定着させるべく、日々取り組んでいます。



「お客さま本位の業務運営」を徹底するため、

十六フィナンシャルグループ「お客さま本位の業務運営に関する方針」

および「お客さまの資産形成のために～3つの誓い～」を

当社グループ社員の業務用スマートフォンに掲載し、周知をはかっています。



1.お客さまの最善の利益の追求

サービス・満足度向上に向けた取組み「お客さまアンケート」

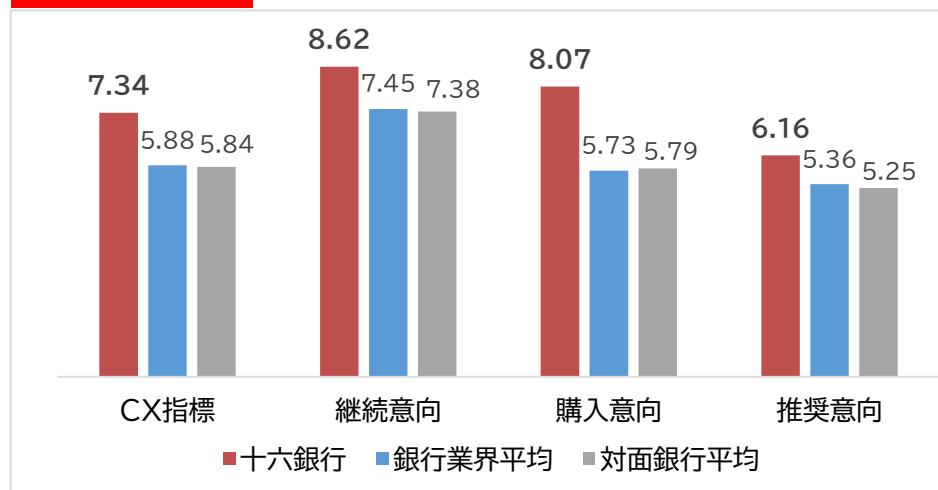
顧客ロイヤルティ指標(CX指標)

当社グループでは、お客さまの声を起点としたサービス向上のため、お客さまアンケートを実施しております。

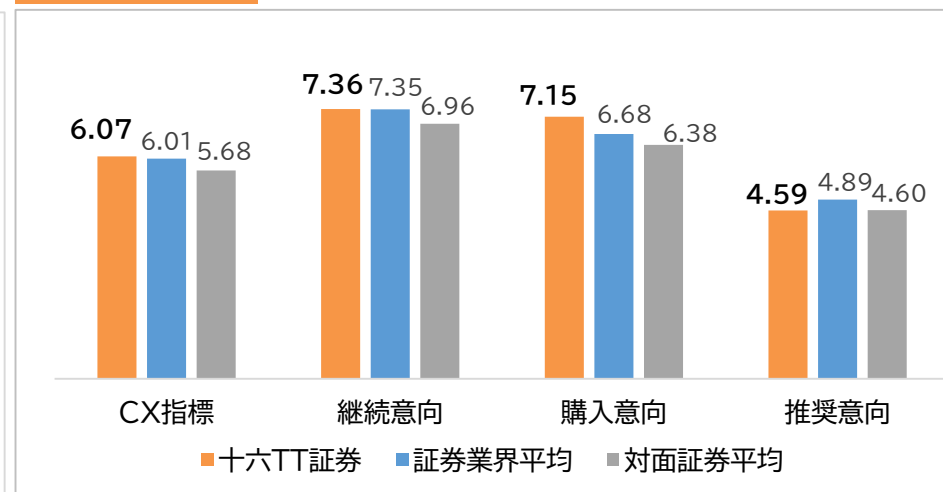
直近のCX指標(※)においては、高い評価をいただきました。また、当社グループに対する「期待値」と、実際にサービスを利用された際の「評価」との差を分析し、改善すべき課題の真摯な把握に努めております。

お客さまからいただいた貴重なご意見やご要望は、具体的な各種施策に迅速に反映させ、さらなるお客さま満足度の向上に努めてまいります。

十六銀行



十六TT証券



※銀行業界平均、対面銀行平均および証券業界平均、対面証券平均は、CXベンチマーク調査2025年度版の結果

出所: CX指標は、株式会社野村総合研究所のCXMM®に準拠しています。

CXMM®は株式会社野村総合研究所の登録商標です。

<https://www.nri.com/jp/service/solution/fis/cxmm>

出所: CXベンチマーク調査2025年度版は、株式会社野村総合研究所が実施した調査です。

実施時期: 2025年12月

(※)CX指標(0~10の11段階)とは、お客さまのロイヤリティを測定する指標で、「取引の継続意向」「購入意向」「他者への推奨意向」の3指標を組み合わせた指標です。



1.お客さまの最善の利益の追求

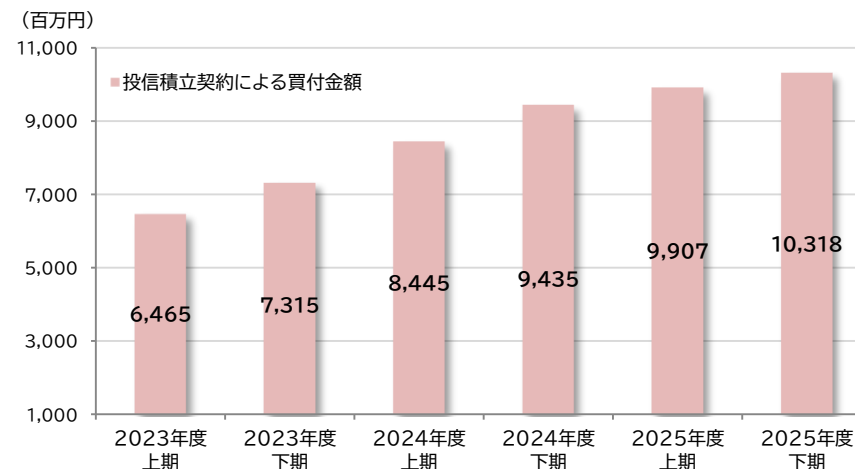
お客さまのライフステージに寄り添い、対話を通じて多様なニーズや課題を深く理解することに努めるなか、グループの総合力を活かし、お客さまにとって最適な金融商品・サービスを誠実かつ公正に提供いたします。また、お客さまのご意向に反して利益が不当に損なわれることのないよう、「お客さまの最善の利益」を第一に追求しています。

<投資信託>

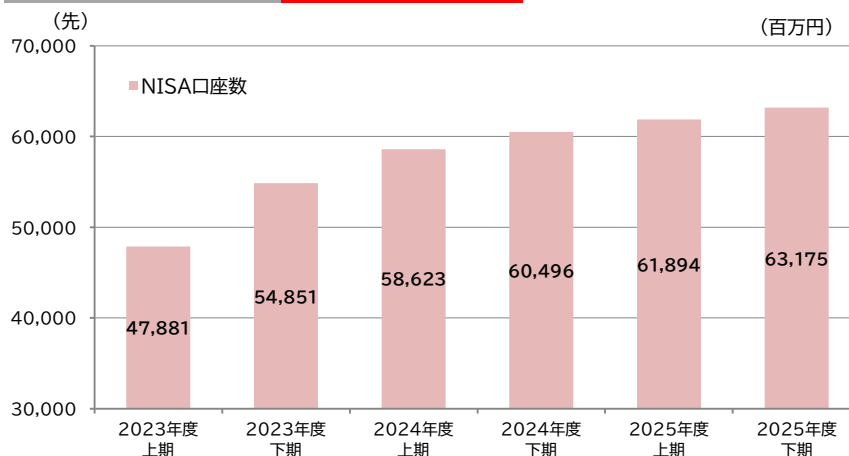
お客さまの中長期的な資産形成をサポートするため、投信積立やNISA制度を有効活用した資産運用のご提案に取り組んでいます。

「長期・積立・分散」を基本とした、お一人おひとりに最適なプランをご案内しています。

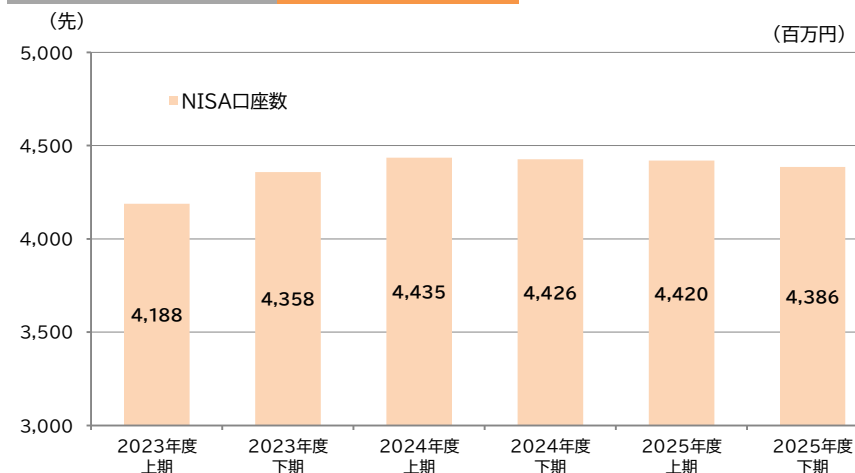
投信積立契約による買付金額 十六銀行



NISA口座数 十六銀行



NISA口座数 十六TT証券





1.お客さまの最善の利益の追求

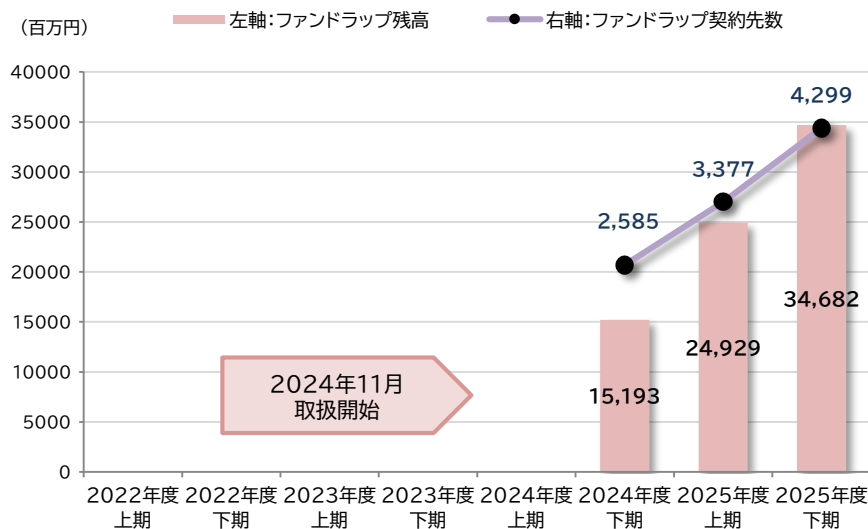
<ファンドラップ>

当社グループでは、十六銀行は「十六銀行ファンドラップ」を、十六TT証券は「じゅうろくTTファンドラップ」を提供しており、お客さまの多様な資産運用ニーズに真摯にお応えします。

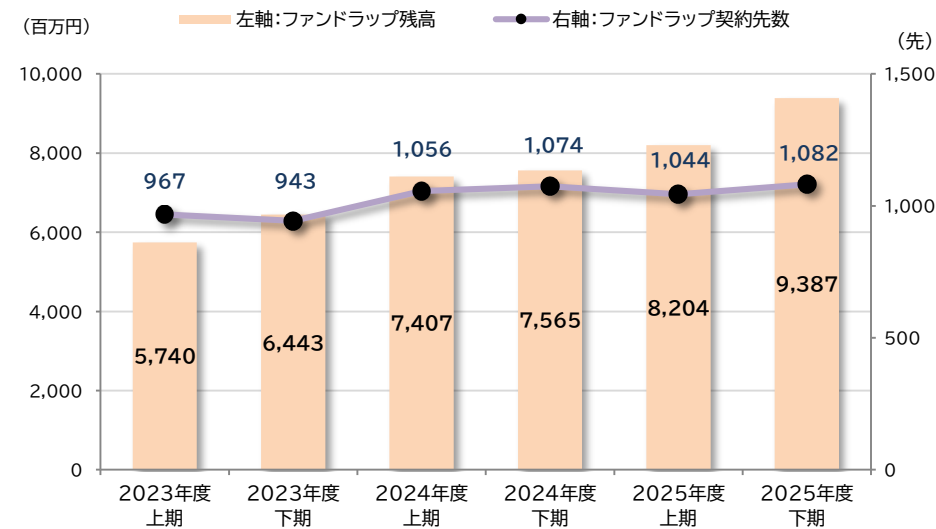
ファンドラップは、お客さまの投資目的やリスク許容度に合わせて、資産運用の専門家が最適なポートフォリオを構築・運用するサービスです。市場の変化に応じた最適な資産配分を提供しています。

当社グループは、大切なお客さまの資産を「守り、育てる」ために、中長期的な視点で伴走していきます。

残高と契約先数 十六銀行



残高と契約先数 十六TT証券





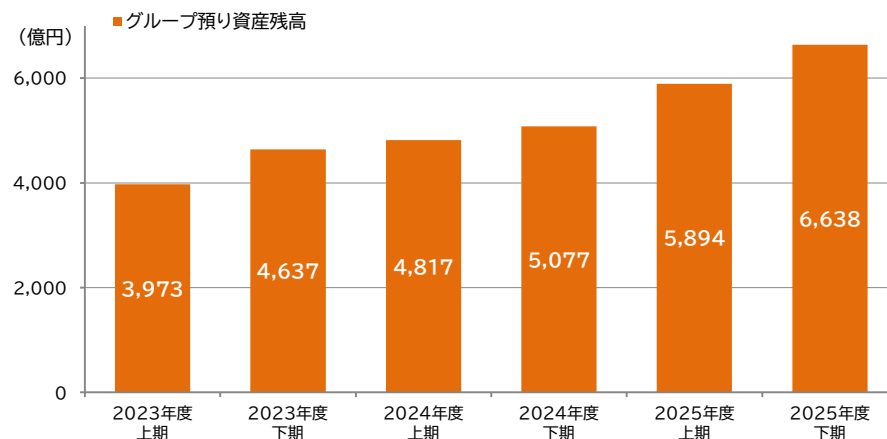
1.お客さまの最善の利益の追求

<サステナビリティKPI>

お客さまの資産形成に資する取組みの結果として、当社グループでは「グループ預り資産残高」を、十六銀行では「資産形成支援先数」を目標に掲げ、サステナビリティへの取組みを実践しています。

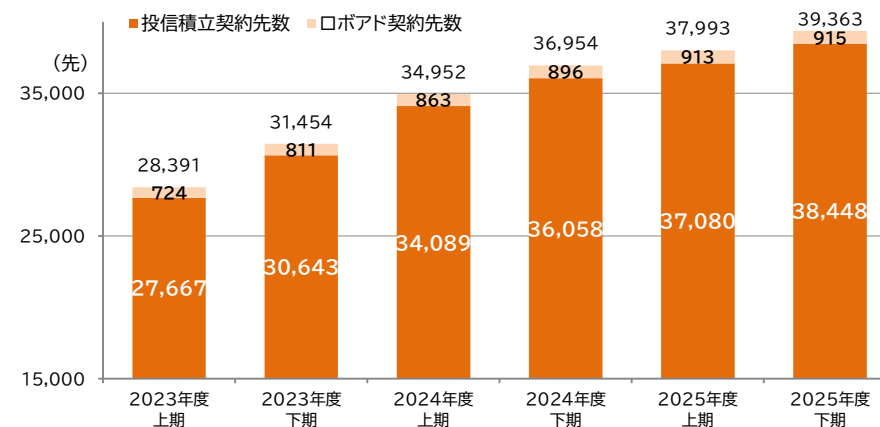
グループ預り資産残高※ 十六銀行 十六TT証券

※十六銀行預り資産残高+十六TT証券預り資産残高



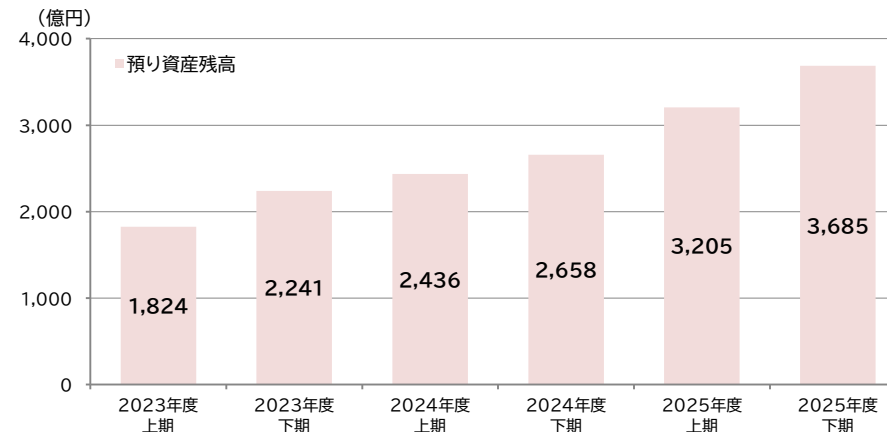
資産形成支援先数※ 十六銀行

※投信積立契約先数+ロボアドバイザー(投資一任サービス)契約先数



預り資産残高※ 十六銀行

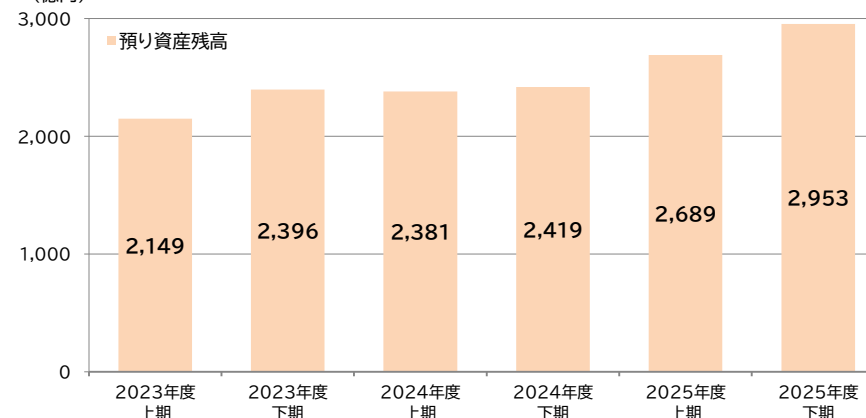
※投資信託+ファンドラップ



預り資産残高※ 十六TT証券

※株式+債券+投資信託+ファンドラップ

(億円)





1.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、以下の各種研修や勉強会を通じ、高度な専門性と職業倫理の維持・向上に努めるとともに、コンプライアンスを基盤とした「お客さま本位の業務運営」を推進し、質の高いコンサルティングの実践に取り組んでいます。

十六銀行

研修・会議名	対象者	実施回数	目的
FA(ファイナンシャルアドバイザー)会議	預り資産担当者	年4回(4・7・10・1月)開催	資産形成や資産運用、資産承継業務を専門に担当する約320名を対象に、「お客さま本位の業務運営」の定着、コンプライアンスの徹底、および専門性を高め、サービスの「質」向上を目的として実施しています。
新任FAリーダー会議	新たにFAリーダーに任命された者(指名制)	年2回開催	リーダーとしての心得、キャリアデザインを描くことを目的として実施しています。
FA業務基礎研修	新たに預り資産担当者に任命された者(指名制)	年2回開催(4日間開催)	投資信託やファンドラップ、生命保険などの預り資産に関する基礎知識と商品特性を深く理解し、お客さまのライフプランに寄り添った最適な提案力を身につけます。
FA業務フォロー研修	FA業務基礎研修受講者(指名制)	年2回開催 (FA業務基礎研修受講後に参加)	投資信託やファンドラップ、生命保険といった預り資産業務に関する実践的なスキルを習得します。
新任FAミーティング	新たに預り資産担当者に任命された者(指名制)	毎月開催	営業活動における成功事例や情報の共有を目的に実施しています。
FAコンテスト	預り資産担当者	年1回	「お客さまの最善の利益の追求」の実践により、お客さまの課題を解決した事例を発表する場として、FAコンテストを開催しています。優れたコンサルティング事例を共有することで、コンサルティングの「質」向上を目指しています。
新任渉外担当者 預り資産営業研修	新たに渉外担当者に任命された者(指名制)	年2回開催 (渉外担当者任命時に参加)	事務手続の習得およびコンプライアンスの徹底を目的に実施しています。
渉外担当者 預り資産営業研修	渉外担当者(指名制)	年10回開催 (半年に1回参加)	販売資格を有する役職員を対象として、コンプライアンスの遵守を基盤に、投資信託やファンドラップ、保険商品などの専門知識を深め、実践的なスキルを習得します。
コンサルティングセールス勉強会	全職員	毎月開催	変化するマーケット環境や税制改正、さらには充実したアフターフォローなど、お客さまに最新の情報をご提供できるよう、知識の習得と提案スキルの向上のために継続的に実施しています。
2年目研修	2年目社員	年2回実施	入社2年目を対象とした研修であり、コンプライアンスの徹底および預り資産営業のコンサルティング営業力を身につけることを目的に実施しています。
新入社員研修	新入社員	年8回実施	入社1年目を対象とした研修であり、コミュニケーションや預り資産営業の基礎力を身につけます。
新商品勉強会	販売資格者全員必須	商品導入前研修	投資信託や生命保険、相続関連商品など新たな商品を取り扱う際には、商品の基礎知識のほか、対象となるお客さま層のニーズを理解し、お客さま一人ひとりにふさわしい商品やサービスが提案できる体制を整えています。

十六TT証券

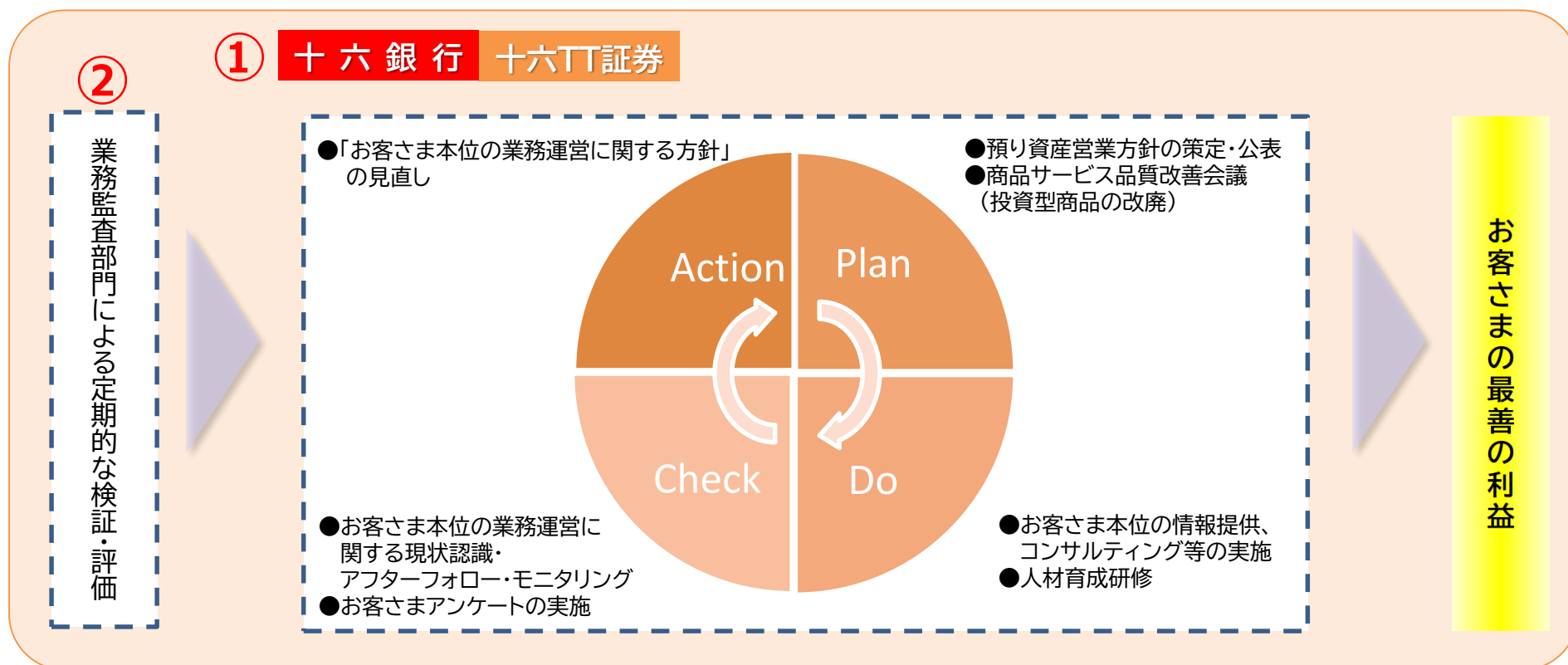
研修・会議名	対象者	実施回数	目的
新任者研修	十六TT証券にFGから出向した者	年4回(4・7・10・1月)開催	証券業務の基本的な知識習得の研修や1週間の集中トレーニングなど、専門性のスキル向上を目的に実施しています。
ファンドラップ研修	十六TT証券にFGから出向した者	年4回(4・7・10・1月)開催	ファンドラップの仕組みやご提案時の注意点、フォローアップにおいて大切なことを学び、提案スキルの向上を目的に実施しています。
外国株式勉強会	預り資産担当者	週2回開催	米国を中心としたタイムリーな海外マーケットの動向や注目銘柄について、より掘り下げた情報を学び、お客さまへの情報提供の質の向上を目的に実施しています。
日本株式勉強会	預り資産担当者	週1回開催	日本国内のマーケット動向や注目銘柄について幅広く学び、お客さまへ情報提供の質の向上を目的に実施しています。
外国債券勉強会	預り資産担当者	月1回開催	外国債券を取り巻く為替・金利情報のアップデートや投資環境について学び、お客さまへの情報提供の質の向上を目的に実施しています。

1.お客さまの最善の利益の追求

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」を検証・評価する独自の枠組み(下図①)を構築しています。さらに、これら全体の運用状況については、業務監査部門が独立した立場から内部監査を実施し、客観的な検証・評価を行っています(下図②)。

この枠組みにより、お客さまにふさわしい金融商品・サービスの提供を通じ、最善の利益を追求できる体制を堅持しています。





2.利益相反の適切な管理

利益相反の適切な管理体制

利益相反とは、当社グループとお客さまとの間、および当社グループのお客さま相互間において、利害の対立や競合等により、お客さまの利益が不当に害される状況をいいます。

当社グループでは「利益相反管理方針」を定めて、お客さまの利益を不当に害するおそれのある取引等を適切に管理しています。

当社グループの利益相反管理に関しては、「利益相反管理方針」を当社ホームページに公表しています。

適切な利益相反管理のため、利益相反管理統括部署を設置し、対象取引の特定および管理を行っています。

利益相反管理方針に基づく管理の実施

「利益相反管理方針」に従って、利益相反取引等に該当する恐れのある取引等が含まれると判断した場合は、当該取引等を特定・類型化し、あらかじめ定めた管理方法により適切に管理しています。

金融商品・サービスの担当部署は、必要に応じて、利益相反の管理状況を検証・評価し、適切に利益相反管理統括部署に報告しています。

利益相反管理統括部署は担当部署の管理状況について検証・評価のうえ、必要に応じて適切に経営宛報告しています。

3.手数料等の明確化



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や諸費用には、ご購入時、保有期間中、ご解約時のそれぞれで発生するものがあります。当社グループでは、それらの費用が「どのようなサービスへの対価なのか」を含め、分かりやすく丁寧に説明しています。なお、手数料等の詳細は「重要情報シート」や「契約締結前交付書面」、「目論見書」などでご確認いただけます。

当社グループでは、お客さまの利便性とコスト負担に配慮し、インターネット経由でのご購入に割引を適用しております。十六銀行の投資信託、ならびに十六TT証券の株式・投資信託において、窓口よりも低い手数料設定としています。詳細については、お手続き時にご説明のほか、ホームページにて公表しています。

十六銀行

投資信託ラインナップ

十六銀行 取扱ファンド コアファンド		運用会社	投資対象	リスク	手数料	その他
① 国内株式	② 海外株式	③ 国内債券	④ 海外債券	⑤ 商品	⑥ 不動産	⑦ その他
⑧ 国内株式	⑨ 海外株式	⑩ 国内債券	⑪ 海外債券	⑫ 商品	⑬ 不動産	⑭ その他
⑮ 国内株式	⑯ 海外株式	⑰ 国内債券	⑱ 海外債券	⑲ 商品	⑳ 不動産	㉑ その他
㉒ 国内株式	㉓ 海外株式	㉔ 国内債券	㉕ 海外債券	㉖ 商品	㉗ 不動産	㉘ その他
㉙ 国内株式	㉚ 海外株式	㉛ 国内債券	㉜ 海外債券	㉝ 商品	㉞ 不動産	㉟ その他
㊱ 国内株式	㊲ 海外株式	㊳ 国内債券	㊴ 海外債券	㊵ 商品	㊶ 不動産	㊷ その他
㊸ 国内株式	㊹ 海外株式	㊺ 国内債券	㊻ 海外債券	㊼ 商品	㊽ 不動産	㊾ その他
㊿ 国内株式	㊽ 海外株式	㊾ 国内債券	㊿ 海外債券	㊿ 商品	㊿ 不動産	㊿ その他

十六銀行ファンドラップ パンフレット

十六銀行ファンドラップの費用と報酬	
① 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	② 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
③ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	④ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
⑤ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	⑥ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
⑦ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	⑧ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
⑨ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	⑩ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
⑪ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	⑫ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
⑬ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	⑭ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
⑮ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	⑯ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
⑰ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	⑱ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
⑲ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	⑳ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㉑ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㉒ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㉓ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㉔ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㉕ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㉖ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㉗ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㉘ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㉙ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㉚ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㉛ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㉜ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㉝ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㉞ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㉟ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊱ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㊱ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊲ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㊳ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊴ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㊵ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊶ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㊷ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊸ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㊹ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊺ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㊻ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊼ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㊽ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊾ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬
㊿ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬	㊿ 十六銀行ファンドラップの費用と報酬

十六TT証券

十六TT証券ホームページ <リスク・手数料等説明ページ>

リスク・手数料等説明ページ	
① リスク・手数料等説明ページ	② リスク・手数料等説明ページ
③ リスク・手数料等説明ページ	④ リスク・手数料等説明ページ
⑤ リスク・手数料等説明ページ	⑥ リスク・手数料等説明ページ
⑦ リスク・手数料等説明ページ	⑧ リスク・手数料等説明ページ
⑨ リスク・手数料等説明ページ	⑩ リスク・手数料等説明ページ
⑪ リスク・手数料等説明ページ	⑫ リスク・手数料等説明ページ
⑬ リスク・手数料等説明ページ	⑭ リスク・手数料等説明ページ
⑮ リスク・手数料等説明ページ	⑯ リスク・手数料等説明ページ
⑰ リスク・手数料等説明ページ	⑱ リスク・手数料等説明ページ
⑲ リスク・手数料等説明ページ	⑳ リスク・手数料等説明ページ
㉑ リスク・手数料等説明ページ	㉒ リスク・手数料等説明ページ
㉓ リスク・手数料等説明ページ	㉔ リスク・手数料等説明ページ
㉕ リスク・手数料等説明ページ	㉖ リスク・手数料等説明ページ
㉗ リスク・手数料等説明ページ	㉘ リスク・手数料等説明ページ
㉙ リスク・手数料等説明ページ	㉚ リスク・手数料等説明ページ
㉛ リスク・手数料等説明ページ	㉜ リスク・手数料等説明ページ
㉝ リスク・手数料等説明ページ	㉞ リスク・手数料等説明ページ
㉟ リスク・手数料等説明ページ	㊱ リスク・手数料等説明ページ
㊱ リスク・手数料等説明ページ	㊲ リスク・手数料等説明ページ
㊳ リスク・手数料等説明ページ	㊴ リスク・手数料等説明ページ
㊵ リスク・手数料等説明ページ	㊶ リスク・手数料等説明ページ
㊷ リスク・手数料等説明ページ	㊸ リスク・手数料等説明ページ
㊹ リスク・手数料等説明ページ	㊺ リスク・手数料等説明ページ
㊻ リスク・手数料等説明ページ	㊼ リスク・手数料等説明ページ
㊽ リスク・手数料等説明ページ	㊾ リスク・手数料等説明ページ
㊿ リスク・手数料等説明ページ	㊿ リスク・手数料等説明ページ

4.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

お客さまの知識、投資経験、投資目的に合わせ、最適な金融商品・サービスをご選択いただけるよう、「重要情報シート」を導入しております。各種販売資料とあわせて、商品ごとの特徴を比較しながら丁寧にご説明しています。なお、この「重要情報シート(個別商品編)」は、当社グループで取り扱う投資信託、一時払保険、外貨建平準払保険およびファンドラップを対象に導入しています。

なお、当社グループで取扱いしているパッケージ化商品は、ファンド・オブ・ファンズ形態の投資信託、外貨建一時払保険、ファンドラップとなります(※パッケージ化商品とは複数の金融商品を組み合わせた商品性であり、個別の商品でご検討いただくことも可能です)。ファンドラップはお客さまのお考えに合わせて、専門の投資運用業者が運用する投資一任サービスであり、お客さまが個別に投資判断をするものとは異なります。

十六銀行 十六TT証券

重要情報シート(金融事業者編)

[illegible][illegible][illegible][illegible]


十六日証券
 情報戦略シート (価値投資編)

【更新履歴】 2020/03/13

1 投資目的の明確化 例として、価値投資の考え方を押し付ける、的確な投資の意思決定のサポートを行います
ファイナンス・パフォーマンス・イニシアチブ 実業家価値投資のリーディング・イニシアチブ「価値・パフォーマンス」を推進する

価値投資の定義 価値投資とは、パフォーマンス・バリュエーションを重視する

価値投資とは、企業の価値を重視する投資手法であり、財務的・経済的・社会的・環境的・ガバナンス的の5つの観点から企業価値を評価し、その価値を最大化することを目指す。価値投資は、短期的な利益追求ではなく、長期的な価値創造を目指す。価値投資は、企業の価値を最大化することを目指す。価値投資は、企業の価値を最大化することを目指す。価値投資は、企業の価値を最大化することを目指す。

価値投資の考え方 価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する

価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。

価値投資の考え方 価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する

価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。

2 リスク・管理問題 本稿は、リスクが管理される、損失が最小化リスクが管理される
 リスク・管理問題は、リスクが管理される、損失が最小化リスクが管理される

リスク・管理問題 リスクが管理される、損失が最小化リスクが管理される

リスク・管理問題は、リスクが管理される、損失が最小化リスクが管理される。リスク・管理問題は、リスクが管理される、損失が最小化リスクが管理される。リスク・管理問題は、リスクが管理される、損失が最小化リスクが管理される。リスク・管理問題は、リスクが管理される、損失が最小化リスクが管理される。

3 価値投資の考え方 価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する

価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。

4 価値投資の考え方 価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する

価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。

5 価値投資の考え方 価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する

価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。

6 価値投資の考え方 価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する

価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。

7 価値投資の考え方 価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する

価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。価値投資の考え方は、価値投資の考え方を重視する。

重要な情報をご提供する際に使用する資料の整備

お客様の投資目的に合わせ、類似する金融商品との違いや特徴を十分にご理解いただいたうえで、最適な商品をお選びいただけるよう、リスクの程度や商品特性を比較しながら丁寧にご説明しています。

外貨建一時払保険をご検討のお客さまには、類似の運用効果を持つ幅広い商品と比較ができるツールを活用し、より分かりやすい情報提供に努めています。

十六銀行

ライフプランサポートガイド

[illegible]

外貨建一時払保険と金融商品の概要比較シート

[illegible]



5.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、商品のご購入後もお客さまに寄り添い、保有商品の運用状況や市場環境の変化に応じた適切なフォローアップを実施しております。これからも、お客さまが将来にわたって末永く安心して運用を継続いただけるよう、お一人おひとりに合わせたきめ細やかなサポートに努めてまいります。

十六銀行

運用商品をご購入いただいたお客さまに対し、継続的なフォローアップを行っています。商品内容やご年齢、運用金額、損益状況などに基づいて一定の基準を設け、定期的に運用状況のご確認をいただく機会を設けるなど、お客さまに寄り添った対応に努めています。

2025年度は3月末と9月末を基準日とし、対象となるお客さまへアフターフォローを実施いたしました。また、市場環境の急変時にも迅速な情報提供を徹底しております。直近では、国内金利の上昇が円建一時払保険に与える影響を鑑み、お客さまの不安を解消できるよう速やかな情報提供を行いました。

十六TT証券

お客さまの保有資産の状況や最新の市場動向を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、株価や投資信託の基準価額の下落時、発行体の格下げ時など、一定の条件を設け、お客さまにお持ちいただいている商品の状況や市場の変化に応じ、きめ細やかな情報提供を行っています。

5.お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまに向けての情報提供

当社グループでは、お客さまの金融知識の向上を支援するため、多様な情報提供を行っています。

十六銀行では対面による各種セミナーを、十六TT証券ではホームページを通じたマーケット情報やニュースの配信を実施しております。

今後も、資産形成から運用、承継に至るまで、お客さまのライフステージに役立つ価値ある情報を継続的にお届けしてまいります。

十六銀行 十六TT証券

2026年2月22日に岐阜市で開催した「資産運用フェア2026in岐阜」の様子





5.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

十六銀行 十六TT証券

当社グループでは、お客さまの知識やご経験に合わせ、どなたにも分かりやすい情報提供を心がけております。ご高齢のお客さまに金融商品・サービスをご案内する際は、健康状態やご理解の状況に細心の注意を払い、ご意向に沿った最適な提案であることを営業責任者らが事前に確認しております。また、可能な限りご親族の同席をお願いし、複数回の面談を重ねるなど、慎重な手続きを徹底しています。

お取引に関して判断基準やルールを設けるとともに、お客さまからお寄せいただくご意見を踏まえ、常にその仕組みの改善に努めてまいります。

「人生100年時代」に向けた取組み

十六銀行

十六銀行は2022年10月、信託業務の兼営認可取得により、銀行本体での金銭信託および遺言信託・遺産整理業務の取扱いを開始いたしました。

「人生100年時代」を誰もが自分らしく、安心して歩んでいただけるよう、老後や終活に関する不安、そして大切なご家族への想いに真摯に寄り添います。確かな商品とサービスを通じて、お客さまの豊かな未来と円滑な資産承継を全力でサポートしてまいります。

5.お客さまにふさわしいサービスの提供

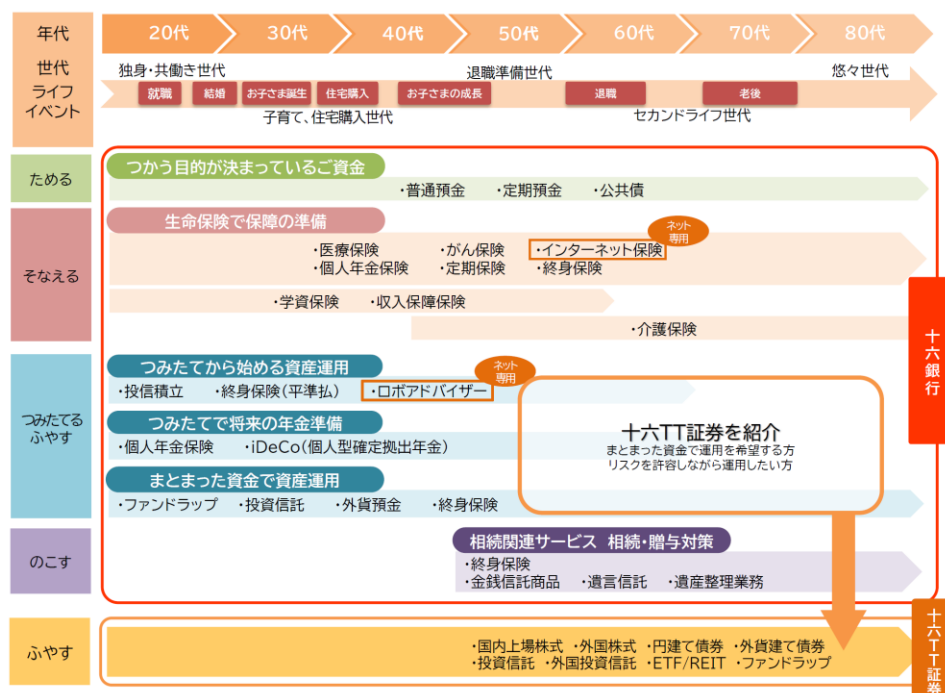
お客さまのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み

当社グループでは、対話や各種ツールを通じて、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深く理解したうえで、お客さまの“夢”や“想い”、“成長”や“豊かさ”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。

ご提案にあたっては、各種デジタルツールを活用し、お客さまごとに最適なポートフォリオを構築し、お客さまにふさわしい商品・サービスを提案しています。

十六銀行 十六TT証券

【金融商品ラインナップ】 当社ホームページ内



お客さま一人ひとりのライフプランを踏まえた最適な金融商品・サービスをご選択いただけるよう、年代や世代、ライフイベントごとの目的に合わせた金融商品をご提供しています。

5.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金融商品・サービスを提供する仕組み

十六銀行

十六銀行では、資産運用アドバイスツール「Wealth Advisor(ウェルスアドバイザー)」を導入しています。預貯金や投資信託、生命保険といった保有資産全体の構成を可視化し、お客さまのライフプランにおける目標達成に向け、お一人ひとりのご意向に沿った、質の高い資産運用アドバイスを実現しています。

- ロボアドバイザーを活用してお客さまのご意向を把握し、「理想のポートフォリオ」と「現在のポートフォリオ」の一致度を確認したうえで、最適なリバランスをご提案しています。
- あわせて、将来のライフイベントで資金が必要になるシーンを具体的にイメージしながら、お客さまのライフプランに合わせた最適な資金準備についてのご相談も承っています。

【Wealth Advisor(ウェルスアドバイザー)】



総資産ポートフォリオの現状



ロボアドバイザーによる意向把握



リバランスのご提案

5.お客さまにふさわしいサービスの提供

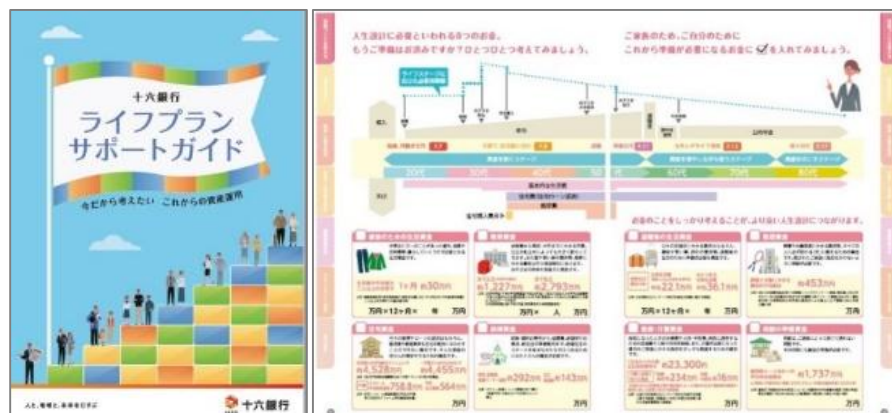


お客さまのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み

十六銀行

【ライフプランサポートガイド】

お客さまと一緒に一歩先の未来やライフプランを考えるために作成した、オリジナルの総合冊子です。
各種ライフイベントごとに必要な支出の目安などを掲載しているほか、世代に応じた資産づくりのポイントを分かりやすくご紹介しています。



【想いをつなげる 相続・資産承継】

お客さまのさまざまな“悩み”や“想い”に真摯に向き合い、「相続」について考えるべきポイントや、その課題を解決するための具体的な方法をサポートいたします。



5.お客さまにふさわしいサービスの提供

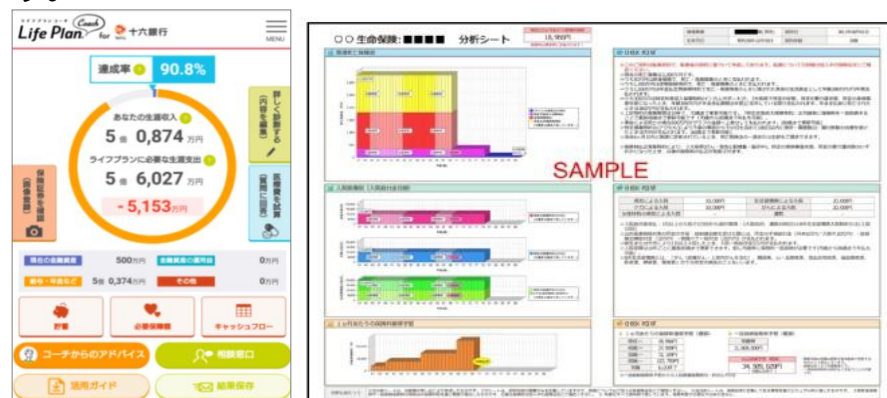
お客さまのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み

十六銀行

【Life Plan Coach(ライフプランコーチ)】

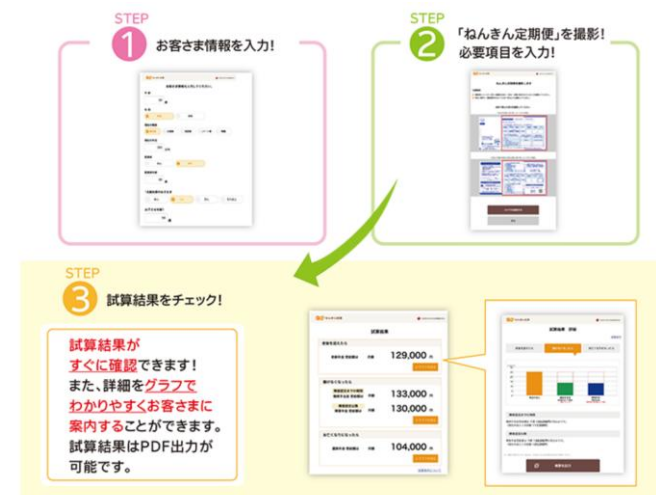
十六銀行のホームページからご利用いただける「Life Plan Coach(ライフプランコーチ)」では、お客さまのライフプランをもとに必要な保障額などを算出し、現在ご加入中の保険が適切であるかを診断することができます。

また、その診断結果をもとに、具体的なお相談を承っています。



【公的年金受給額試算ツール】

お客さま情報を入力し、「ねんきん定期便」をカメラで撮影するだけで、公的年金受給額の目安を簡単に試算できます。将来の給付額をあらかじめ把握できるほか、その内訳や詳細についてもグラフを用いて視覚的に分かりやすくご案内しています。





5.お客さまにふさわしいサービスの提供

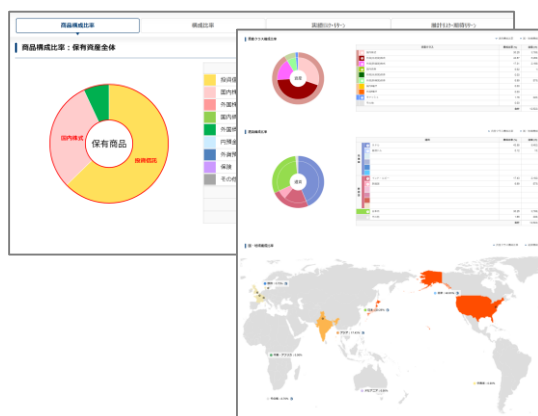
お客さまのライフプランを踏まえた金融商品・サービスを提供する仕組み

十六TT証券

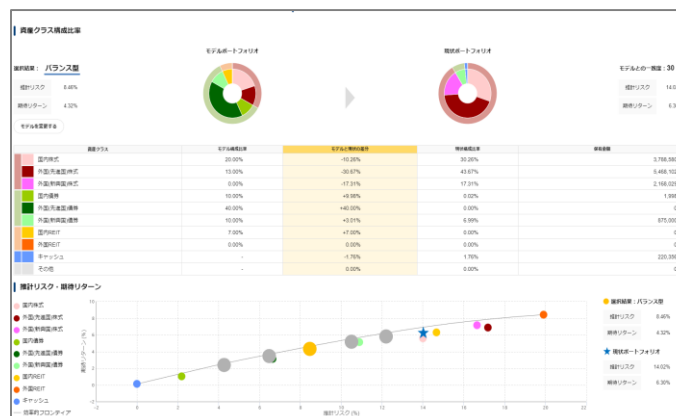
十六TT証券では、QUICK社の「QUICK Asset Design Navi(クイックアセットデザインナビ)」というポートフォリオ提案ツールを使用し、株式・債券・投資信託など保有資産全体の構成比率を確認しながら、ライフプランにおける目標を達成するために、お客さまのご意向に沿った資産運用提案の高度化を実現しています。

- 保有資産をお客さまからのヒアリングにより把握したうえで可視化し、最適な資産配分やリスク・リターン水準を5つのモデルポートフォリオでご提案します。モデルとの一致度の観点から、リバランス効果の高い資産クラスや商品をご案内します。
- ヒアリングと併せてリスク許容度診断を実施することで、お客さまのリスクレベルに応じた目標設定をサポートします。お客さまとゴールへのイメージを共有したご提案を行います。

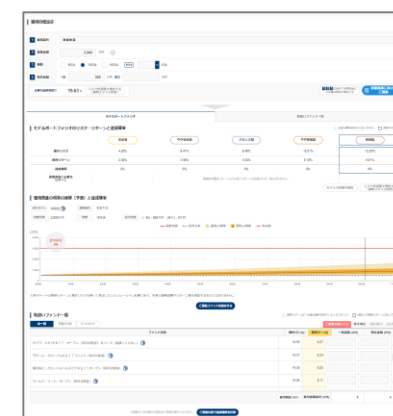
【 QUICK Asset Design Navi(クイックアセットデザインナビ) 】



保有ファンドの可視化



モデルポートフォリオ提案



ゴールベースアプローチ



5.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期間やこれまでの投資経験、さらには変化する市場動向など、お客さまの多様なニーズに柔軟にお応えできるよう、幅広い金融商品を取り揃えております。

投資信託ラインナップ(2026年3月末)

十六銀行		
カテゴリ	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	2	1%
国内株式	11	10%
海外債券	21	17%
グローバル	14	-
先進国	0	-
新興国	3	-
ハイイールド	4	-
海外株式	38	30%
グローバル	26	-
先進国	9	-
新興国	3	-
国内REIT	2	1%
海外REIT	8	6%
バランス型	20	15%
つみたて投資枠専用	26	18%
その他	3	2%
合計	131	100%

十六TT証券	
取扱商品数	取扱商品比率
0	0%
34	19%
25	16%
0	-
7	-
7	-
11	-
76	45%
5	-
57	-
14	-
3	2%
6	5%
9	5%
0	0%
6	7%
159	100%

生命保険商品ラインナップ(2026年3月末)

十六銀行			
カテゴリ(一時払)	通貨	取扱商品数	取扱商品比率
定額年金	円貨建・外貨建	3	18%
定額終身	円貨建	2	9%
	外貨建	2	23%
	円貨建・外貨建	9	27%
終身介護	円貨建	1	5%
	外貨建	2	9%
	円貨建・外貨建	3	9%
合計		22	100%
カテゴリ(平準払)	通貨	取扱商品数	取扱商品比率
定額年金	円貨建	1	3%
定額終身	外貨建	4	10%
	円貨建	2	10%
介護	外貨建	4	13%
	円貨建	2	6%
定期	円貨建	1	3%
収入保障	円貨建	1	3%
就業不能	円貨建	1	3%
医療	円貨建	7	23%
がん	円貨建	5	23%
学資	円貨建	1	3%
合計		29	100%



5.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

十六銀行 十六TT証券

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

当社グループでは、お客さまの資産状況や投資経験、ライフプランに基づき、“夢”や“想い”を実現するための最適な金融商品をお選びいただけるよう、幅広いラインナップを整えています。

金融商品の選定にあたっては、外部機関による評価を活用し、類似商品との運用実績やコストなどを多角的に比較・検討しており、独自のチェックリストに基づくプロダクト・ガバナンス体制のもと、適切に運用されています。また、採用後も中長期的なマーケット動向や運用実績、商品組成会社における運用体制やお客さまへのサポート体制等を検証し、お客さまにとって最善のラインナップであるよう継続的な見直しを行っています。

なお、十六銀行は、2025年11月に「為替特約付定期預金」および「特約付き外貨預金」の新規取扱いを終了したため、金融商品の組成は行っていません。また、十六TT証券では、金融商品の組成に携わっていません。

製販一体となった取り組み

当社グループでは、運用会社等の商品組成会社と相互に情報連携を行い、製販全体でお客さまの最善の利益の実現をはかってまいります。具体的には、商品組成会社が販売対象として想定するお客さまの属性に対して適切な販売が行われているかを検証するため、購入したお客さまの属性などを商品組成会社に提供するなど、適切に情報連携を行います。

また、商品組成会社における検証結果の提供を受けた場合は、その情報を活用し、必要に応じて改善や見直しを行います。

なお、商品組成会社の取り組みについても検証し、必要に応じて商品の選定等に活用していきます。

当社グループは、お客さまの最善の利益を実現するために、今後も最適な金融商品・サービスの充実に取り組みます。



5.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

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	営業店を通じて把握したお客さまのニーズや社会トレンドを分析し、自社の商品ラインナップと比較します。そのうえで商品提供会社から広くアイデアを募り、外部評価機関の評価等も参考にしながら商品を選定します。選定後は、複数部署で構成される『商品・サービス品質改善会議』にて審査を行います。本会議では、当該商品導入の妥当性やリスク、販売員への指導ポイント等について第三者の視点から多角的に議論・検証します。その後、経営陣の関与のもとで決裁を経て正式に導入を決定します。販売員が新商品の勉強会を受講・修了したことを確認のうえ販売を開始することとしており、適切な販売体制を整えています。
導入後の管理	お客さまの保有状況やニーズの動向、運用のパフォーマンス、および商品規模の縮小リスクなどを定期的 に検証しています。これらに加え、外部評価機関による評価や、商品ラインナップ内における代替可能性な ども総合的に勘案し、当該商品の取扱継続や改廃について検討を行っています。

十六TT証券

導入プロセス	営業店を通じて把握し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比較・分析したうえで、商品提供会社から広くアイデアを募り、商品を選定します。選定にあたっては「商品コンプライアンス部会」において、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、各種リスク、合理的根拠適合性などについて多角的に議論します。その後、「商品検討会議」での検証や、販売員を対象とした新商品の勉強会等を経て、適切な販売体制が整った段階で販売を開始します。
導入後の管理	導入商品について、運用状況や販売状況、および投資信託運用会社による販売支援体制などから、お客さまにとって最適な商品が提供できているかを多角的に検証しています。

5.お客さまにふさわしいサービスの提供



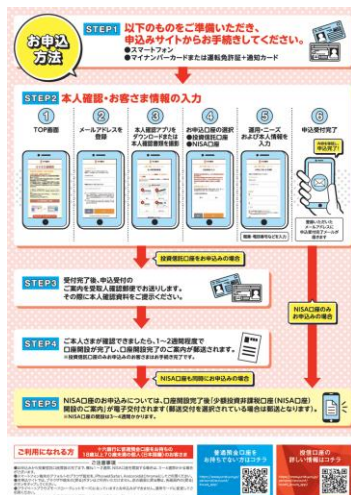
非対面サービスの充実に向けた取組み

従来の対面サービスに加え、時間や場所を選ばずにお手続きいただける非対面サービス(来店不要・印鑑不要)の拡充をはかっています。今後もお客さまのニーズを起点として、時代の変化に合わせた柔軟なサービスを展開し、金融商品・サービスのさらなる品質向上に努めてまいります。

十六銀行

【スマホ口座開設(投資信託口座開設機能)】

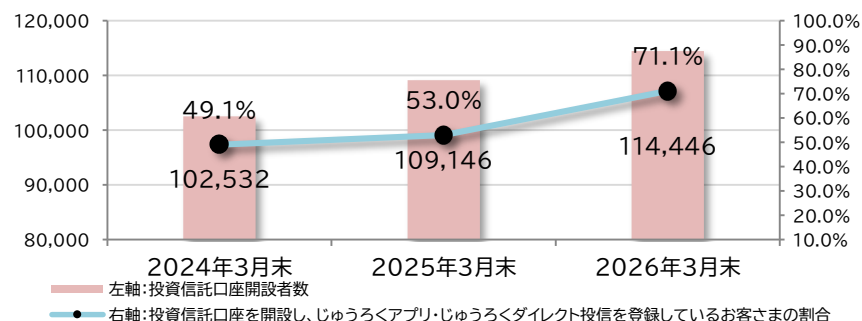
普通預金口座をお持ちのお客さまがご利用いただけます。新たに投資信託口座を開設される場合、同時にNISA口座のお申込みが可能です。また、すでに投資信託口座を開設済みのお客さまは、NISA口座のみのお申込みも承っております。



【ネット取引登録者数】

投資信託におけるネット取引は、これまでインターネットバンキング(じゅうろくダイレクト)のお申込みが必要でしたが、2025年11月より、すでに投資信託口座を開設されているお客さまであれば、「じゅうろくアプリ」に口座登録をいただくことで、アプリから直接ネット取引がご利用可能になりました。ネット取引(アプリ・インターネット)経由でのご購入は、窓口比べ手数料を低く設定しており、その詳細はホームページでも公表しています。こうした手数料の優遇措置やアプリによる利便性の向上がお客さまにご支持いただき、投資信託のネット取引登録者数は着実に増加しております。

(先)<じゅうろくアプリ・じゅうろくダイレクト投信を登録しているお客さまの割合>



5.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

十六銀行

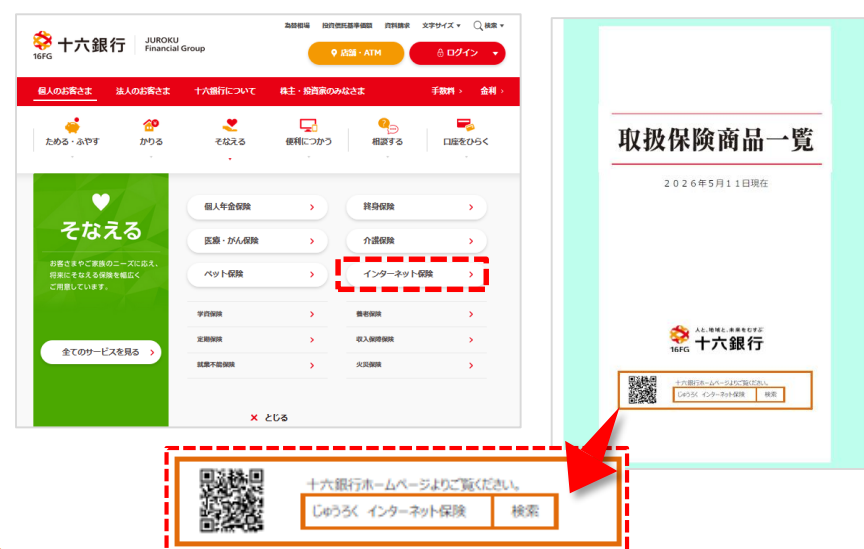
【ロボアドバイザー】

高度な知識がなくても、スマートフォンやパソコンからどなたでも簡単に資産運用を始められます。なお、「WealthNavi for 十六銀行」はウェルスナビ株式会社が、「THEO+ 十六銀行」は株式会社お金のデザインが、それぞれ十六銀行のお客さま向けに提供するサービスです(十六銀行が提供するサービスではありません)。



【インターネット保険】

十六銀行のホームページを経由して、保険のお見積も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。インターネットからお申込み可能なラインナップとして、医療保険 (2商品)、特定疾病保険(1商品)、がん保険(2商品)を取り揃えています。



6. 役職員に対する適切な動機づけの枠組み

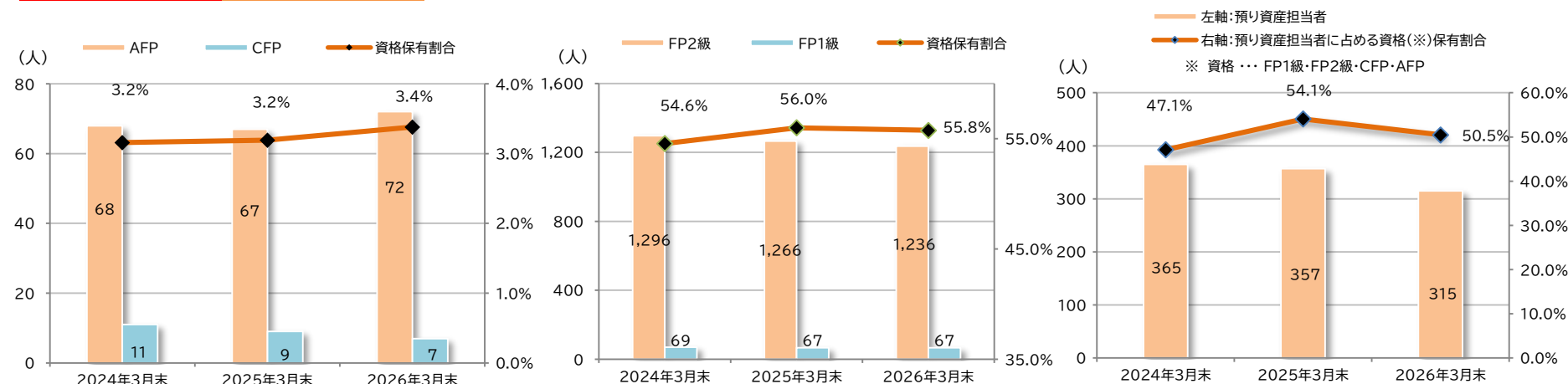


コンサルティング力向上に向けた取組み

多様化するお客さまのニーズに応え、質の高いコンサルティングを実践するため、専門資格の取得推奨などを通じ、高度な専門性を備えた人材を育成します。

意識や行動のChange(変革)につながる研修に加え、主体的かつ継続的に自己啓発にChallenge(挑戦)し、研修や自己啓発による学びの効果を最大限発揮するため、お客さまとのCommunication(相互信頼)関係を構築することにより、地域社会から必要とされる人材を育成してまいります。

十六銀行 十六TT証券



※資格保有割合は、十六フィナンシャルグループの全社員に対する各資格保有者の比率

※預り資産担当者は、十六銀行でFA(ファイナンシャルアドバイザー)に任命された社員

※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FPI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、顧客に対して適切はアドバイスを提供できるFPI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。



6. 役職員に対する適切な動機づけの枠組み

評価体系のポイント

当社グループは、「お客さま・地域の成長と豊かさの実現」というパーパス(存在意義)を具現化するため、役職員が共有する生まれ育ったこの地域に貢献したいという強い想いを活動の原点としています。

お客さまとの接点を強化し、課題解決に真摯に取り組むプロセスを正当に評価する制度を構築することで、組織全体で「お客さま本位の業務運営」を強力に推進する体制を整えています。

十六銀行

当社グループでは、「お客さま・地域の成長と豊かさの実現」に向けた役職員の行動軸として「営業店グロース評価」を導入しています。本制度では、結果のみならず「チャレンジ(挑戦)」や「プロセス(過程)」を評価する体系を構築しています。お客さまの資産形成を支えるためのたゆまぬ歩みや成長を評価することで、役職員が常にお客さま本位で行動し、より質の高いコンサルティングサービスを提供できる環境を整えています。

■お客さまの資産形成を支える「チャレンジ」と「プロセス」の評価

- ・ 中長期的な資産運用の重要性を共有し、お客さまの資産を共に守り育てる姿勢を評価するため、ファンドラップおよび預り資産残高を評価指標としています。
- ・ 将来に向けた安定的な資産づくりのサポートを重視し、投信積立やNISA口座の活用、口座の活性化に向けた継続的な支援活動を正当に評価します。

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。
FD委員会評価 内部管理	「お客さま本位の取組方針」を踏まえた活動プロセスに対し、FD委員会が評価します。 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。



<参考>比較可能な共通KPI

2025年度

【参考】 比較可能な共通KPI

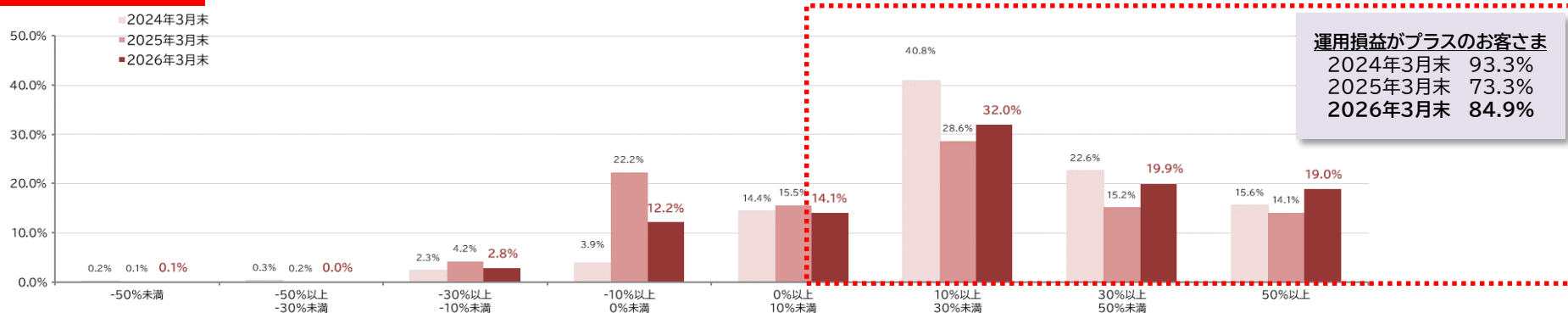


運用損益別顧客比率

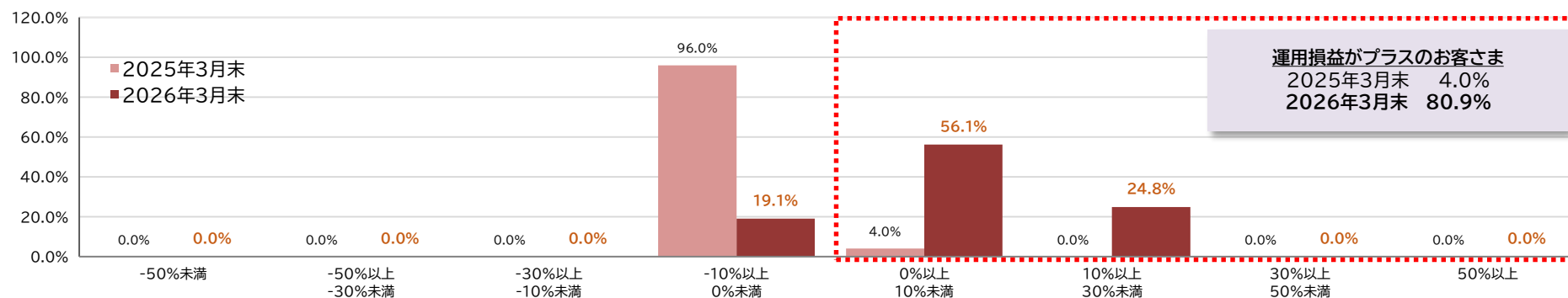
共通KPI

投資信託・ファンドラップを保有されているお客さまについて、毎年3月末を基準とした運用損益を算出し、損益状況別のお客さまの比率を公表しています。この指標により、お客さま全体の運用損益の分布状況をご確認いただけます。今後も「お客さまの最善の利益」を実現するために、継続的な対話に努め、誠実かつ公正に最適な金融商品・サービスを提供してまいります。

十六銀行 <投資信託> 2026年3月末時点では84.9%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



十六銀行 <ファンドラップ> 2026年3月末時点では80.9%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



※ 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

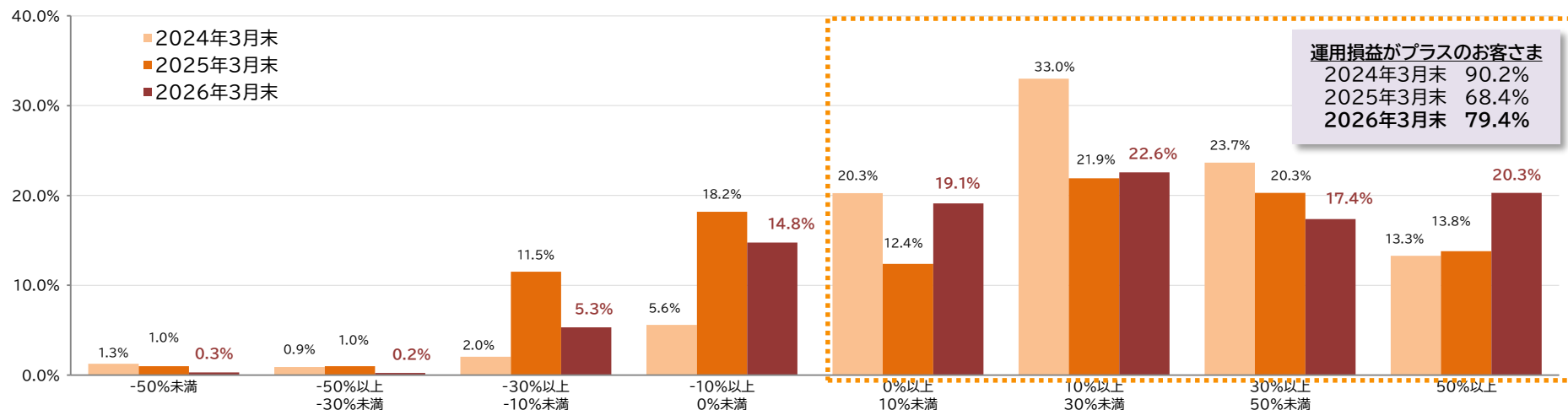
※ 運用損益:〔基準日時点の時価評価金額+累計受取分配金額(税引後)+累計売却金額-累計購入金額(消費税込の販売手数料を含む)〕÷〔基準日時点の時価評価金額〕

※ 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

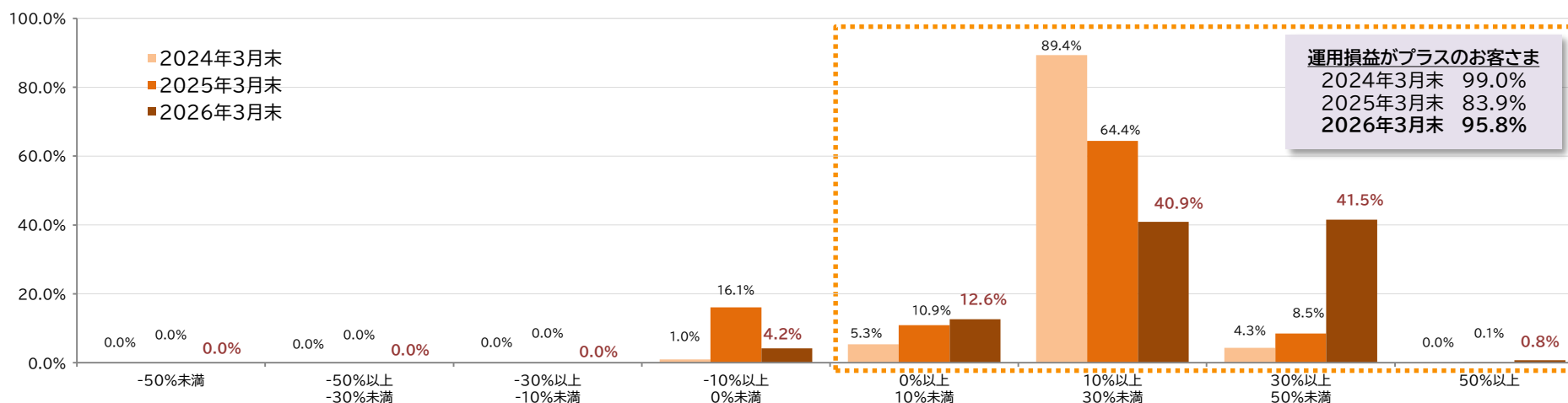
【参考】 比較可能な共通KPI



十六TT証券 <投資信託> 2026年3月末時点では79.4%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



十六TT証券 <ファンドラップ> 2026年3月末時点では95.8%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



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

※ 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

【参考】 比較可能な共通KPI

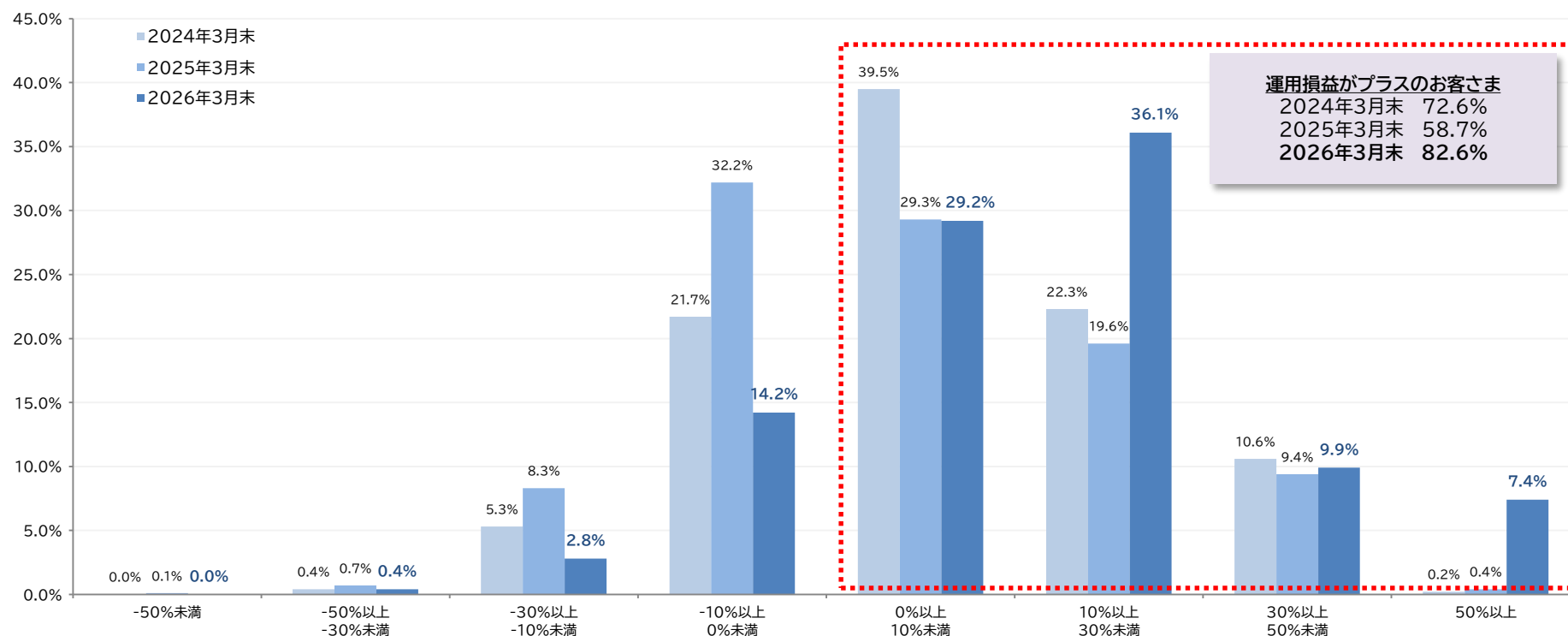


外貨建保険を保有されているお客さまについて、毎年3月末を基準とした運用損益を算出し、損益状況別のお客さまの比率を公表しています。この指標により、お客さま全体の運用損益の分布状況をご確認いただけます。

※なお、十六TT証券では外貨建保険の取扱いはありません。

十六銀行

＜外貨建保険＞ 2026年3月末時点では、82.6%のお客さまが運用損益プラスとなりました。



※ 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)〕

【参考】 比較可能な共通KPI



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

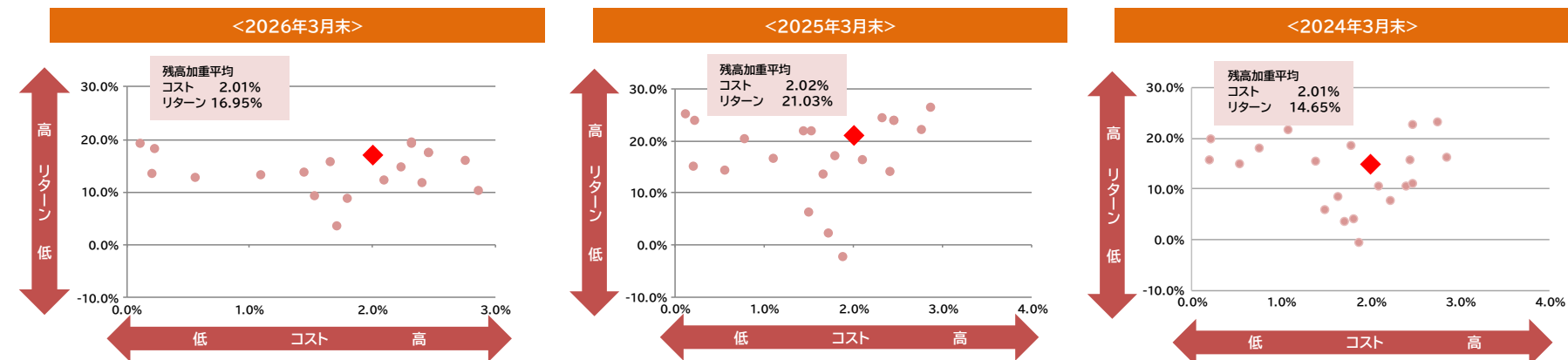
共通KPI

設定後5年以上が経過した投資信託のうち、預り資産残高の上位20銘柄における「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。この指標を通じて、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運用成果を持つ商品を提供できているかをご確認いただけます。

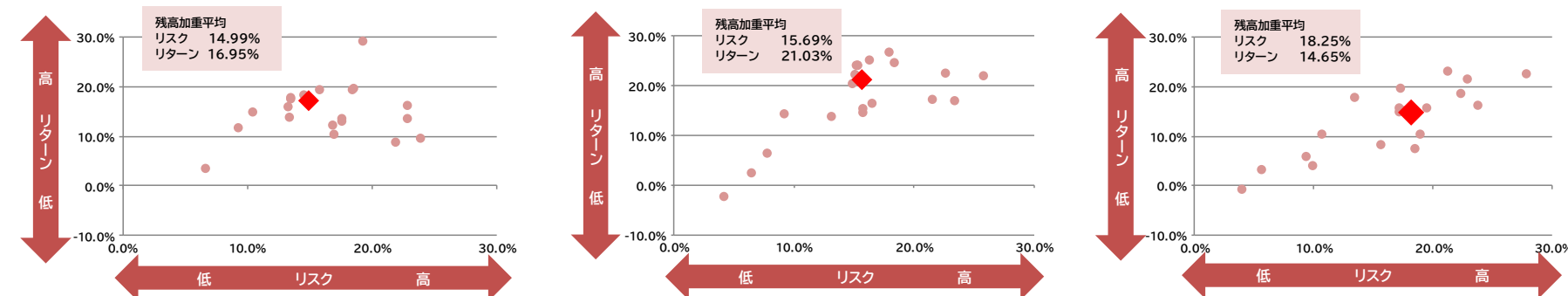
今後も、コスト・リスク・リターンのバランスが取れた優れた商品の選定と取扱いに努めてまいります。

十六銀行 <投資信託>

<コスト・リターン>



<リスク・リターン>



【参考】比較可能な共通KPI



<2026年3月末>					<2025年3月末>					<2024年3月末>				
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン	順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン	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オープン<為替ヘッジなし> (毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	13.38	17.80	1	インベスコ世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし> (毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	15.12	24.15	1	インベスコ世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし> (毎月決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	19.39	15.71
2	日経225ノーロードオープン	0.55	17.51	13.12	2	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	2	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.80	21.66
3	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09	22.75	13.66	3	日経225ノーロードオープン	0.55	15.65	14.63	3	日経225ノーロードオープン	0.55	17.03	15.03
4	三菱UFJ純金ファンド『愛称:ファインゴールド』	0.77	19.22	29.47	4	フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし)	2.09	16.47	16.45	4	フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし)	2.09	18.82	10.56
5	インベスコ世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし> (年1回決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	13.43	17.84	5	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)B	2.40	9.14	14.34	5	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)B	2.40	10.54	10.46
6	フィデリティ・米国株式ファンドDコース (分配重視型・為替ヘッジなし)	2.31	18.31	19.55	6	HSBC インドオープン	2.86	17.87	26.70	6	投資のソムリエ	1.87	3.95	-0.58
7	フィデリティ・USリート・ファンドB	2.09	16.82	12.54	7	フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース (為替ヘッジなし)	1.44	14.96	22.23	7	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	15.57	8.52
8	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)B	2.40	9.20	11.95	8	インベスコ世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし> (年1回決算型)『愛称:世界のベスト』	2.45	15.21	24.23	8	ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテックー	1.79	22.23	18.63
9	つみたて先進国株式	0.22	14.49	18.48	9	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	12.99	13.82	9	HSBC インドオープン	2.86	23.67	16.23
10	フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース (為替ヘッジなし)	1.44	13.33	14.02	10	ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテックー	1.79	21.43	17.33	10	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	5.52	3.47
11	HSBC インドオープン	2.86	16.88	10.63	11	三菱UFJ純金ファンド『愛称:ファインゴールド』	0.77	14.79	20.51	11	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49	9.28	5.94
12	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	1.65	13.19	16.04	12	グローバルAIファンド(予想分配金提示型)	1.52	25.70	22.07	12	つみたて先進国株式	0.22	17.18	19.81
13	ロボット・テクノロジー関連株ファンド ーロボテックー累投コース	1.79	21.83	9.07	13	つみたて先進国株式	0.22	15.26	24.18	13	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース (為替ヘッジなし)	2.75	21.15	23.19
14	ビクテ・ゴールデン・リスクプレミアム・ファンド	2.23	10.36	15.02	14	投資のソムリエ	1.87	4.03	-2.16	14	新光US-REIT オープン『愛称:ゼウス』	2.23	18.42	7.66
15	つみたて米国株式(S&P500)	0.11	15.72	19.53	15	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	6.37	2.49	15	グローバルAIファンド	2.48	27.67	22.74
16	つみたて日本株式(日経平均)	0.20	17.49	13.76	16	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース (為替ヘッジなし)	2.75	22.53	22.45	16	コセイSDGsグローバルリト資産成長型(為替ヘッジなし)	1.40	17.43	15.41
17	グローバルAIファンド(予想分配金提示型)	1.52	23.84	9.64	17	フィデリティ・米国株式ファンドBコース (資産成長型・為替ヘッジなし)	2.31	18.28	24.67	17	三菱UFJ純金ファンド『愛称:ファインゴールド』	0.77	13.36	17.97
18	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	6.63	3.79	18	つみたて日本株式(日経平均)	0.20	15.63	15.38	18	つみたて日本株式(日経平均)	0.20	17.02	15.75
19	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース	2.75	22.80	16.26	19	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49	7.71	6.56	19	ハイグレード・オセアニア・債券・オープン(毎月分配型) 『愛称:杏の実』	1.82	9.80	4.08
20	フィデリティ・米国株式ファンドBコース (資産成長型・為替ヘッジなし)	2.31	18.42	19.85	20	つみたて米国株式(S&P500)	0.11	16.19	25.31	20	グローバル・フィンテック株式ファンド	2.48	35.86	11.09
残高加重平均		2.01	14.99	16.95	残高加重平均		2.02	15.69	21.03	残高加重平均		2.01	18.25	14.65

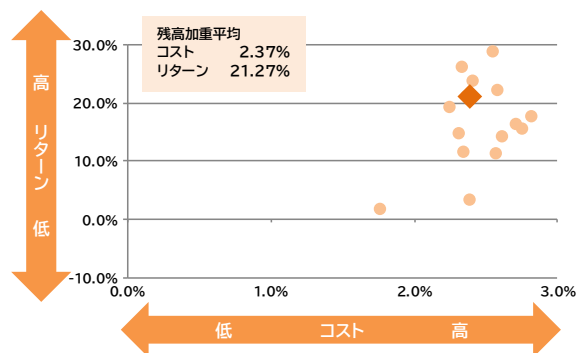
【参考】 比較可能な共通KPI



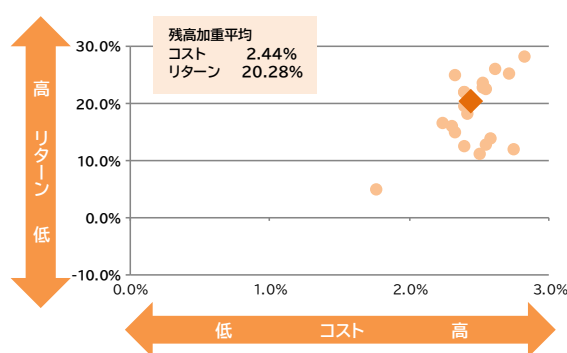
十六TT証券 <投資信託>

<コスト・リターン>

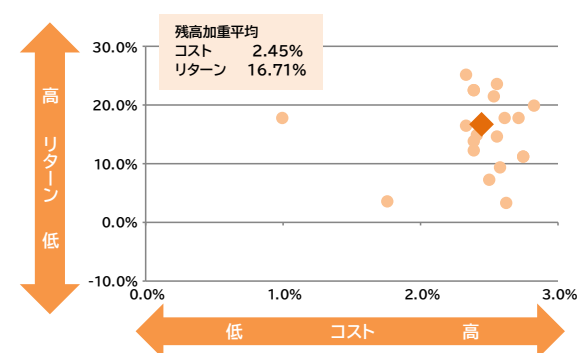
<2026年3月末>



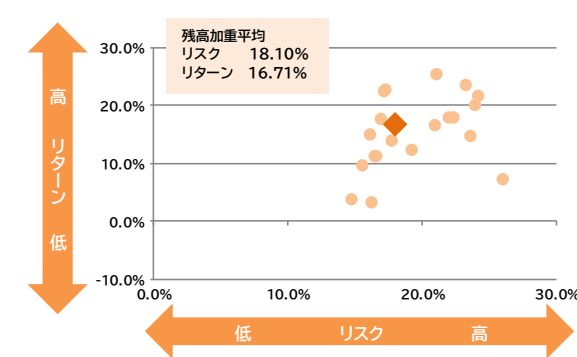
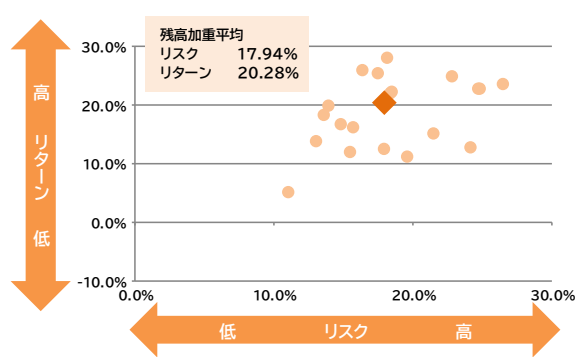
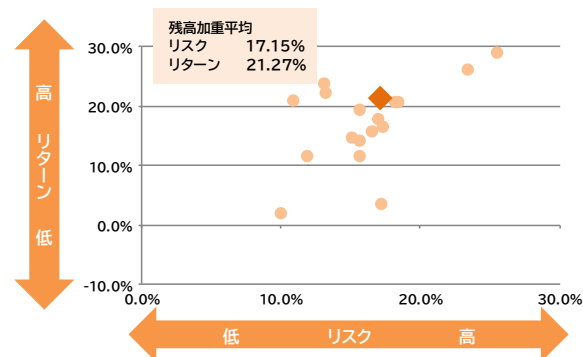
<2025年3月末>



<2024年3月末>



<リスク・リターン>



【参考】比較可能な共通KPI



<2026年3月末>					<2025年3月末>					<2024年3月末>				
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン	順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン	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 毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型	2.39	18.28	20.50	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 毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型	2.39	18.36	22.04	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 毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型	2.39	17.18	22.46
2	ビクテ・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	16.52	15.70	2	ビクテ・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	15.45	12.05	2	ビクテ・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	16.48	11.07
3	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	18.40	20.61	3	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	18.49	22.17	3	日本株厳選ファンド・円コース	2.41	16.19	14.96
4	ダイヤセレクト日本株オープン	1.71	15.41	48.19	4	日本株厳選ファンド・円コース	2.41	13.63	18.28	4	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信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	13.83
5	日本株厳選ファンド・円コース	2.41	13.10	23.77	5	三菱UFJ NASDAQオープンBコース	2.33	22.84	25.01	5	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	17.29	22.59
6	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	9.97	1.84	6	イーストスプリング・インド株式オープン	2.61	16.33	26.06	6	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	15.57	9.43
7	三菱UFJ NASDAQオープン Bコース	2.33	23.49	26.12	7	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	12.99	13.82	7	イーストスプリング・インド株式オープン	2.61	22.02	17.77
8	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.58	13.19	22.09	8	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信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	17.89	12.48	8	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	14.76	3.63
9	イーストスプリング・インド株式オープン	2.61	15.63	14.15	9	T&Dインド中小型株ファンド	2.71	17.52	25.38	9	三菱UFJ NASDAQオープンBコース	2.33	21.10	25.26
10	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信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	17.18	3.38	10	ニッセイグローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.39	13.88	19.75	10	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)』	2.55	23.25	23.49
11	ビクテ・ゴールド(為替ヘッジなし)	1.23	17.37	53.76	11	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)』	2.55	24.86	22.69	11	三菱UFJ NASDAQオープンAコース	2.33	21.01	16.39
12	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)』	2.55	25.54	28.81	12	J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	1.76	10.98	5.16	12	高成長インド・中型株式ファンド(年1回決算型)	2.82	24.04	19.90
13	ニッセイグローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.39	10.92	20.89	13	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31	15.70	16.16	13	ニッセイグローバル好配当株式プラス(毎月決算型)	2.39	19.27	12.24
14	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31	15.15	14.72	14	高成長インド・中型株式ファンド(年1回決算型)	2.82	18.11	28.14	14	米国株式配当貴族(年4回決算型)	0.99	16.97	17.68
15	お金のデザイン・グローバル・リアルアセット・ファンド (世界の实物資産中心)『愛称:資産の方舟』	2.31	16.47	31.55	15	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	2.53	24.71	22.76	15	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	16.24	3.14
16	高成長インド・中型株式ファンド(年1回決算型)	2.82	17.00	17.69	16	マニライフ・米国銀行株式ファンド	2.53	26.47	23.57	16	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)』	2.55	23.64	14.63
17	T&Dインド中小型株ファンド	2.71	17.31	16.43	17	三菱UFJ NASDAQオープンAコース	2.33	21.47	15.12	17	イーストスプリング・インドネシア株式ファンド	2.50	26.04	7.08
18	スパークス・プレミアム・日本超小型株株式ファンド 『愛称:価値発掘』	2.57	11.91	11.41	18	イーストスプリング・インドネシア株式オープン	2.50	19.57	11.16	18	ビクテ・バイオ医薬品ファンド(1年決算型) 為替ヘッジなしコース	2.75	16.61	11.05
19	GS 日本フォーカス・グロース(毎月決算コース)	2.34	15.66	11.60	19	ニッセイJPX日経400アクティブファンド 『愛称:ROE革命』	2.24	14.86	16.63	19	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	2.53	24.27	21.61
20	ニッセイJPX日経400アクティブファンド 『愛称:ROE革命』	2.24	15.63	19.39	20	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)』	2.55	24.18	12.83	20	T&Dインド中小型株ファンド	2.71	22.40	17.73
残高加重平均		2.37	17.15	21.27	残高加重平均		2.44	17.94	20.28	残高加重平均		2.45	18.10	16.71



【参考】 比較可能な共通KPI

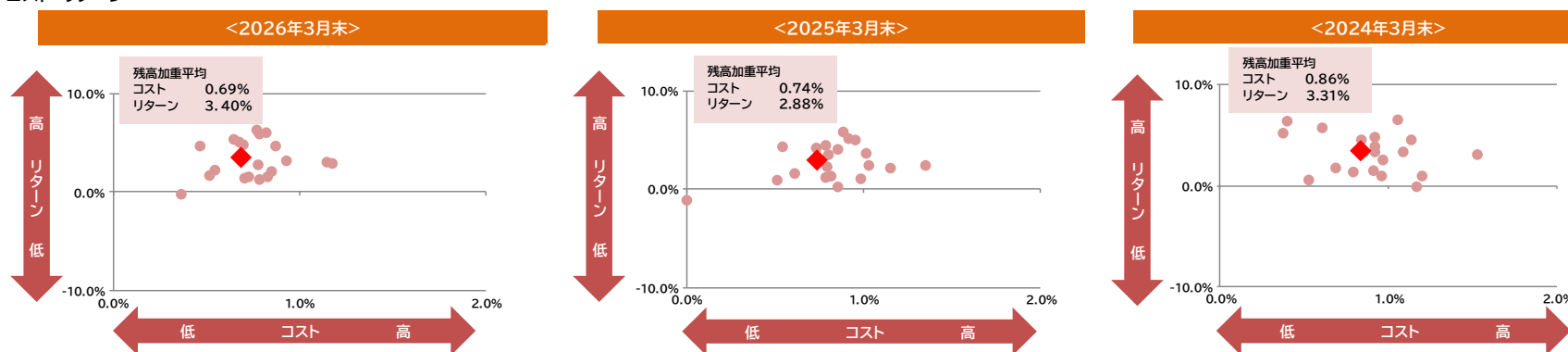
外貨建保険の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン

共通KPI

保険契約開始か5年(60カ月)以上が経過した外貨建保険のうち、預り資産残高の上位20商品における「コストとリターン」の関係を示した指標です。この指標を通じて、お客さまに対して中長期的にコストに見合った運用成果を持つ商品を提供できているかをご確認いただけます。

十六銀行 <外貨建保険>

<コスト・リターン>



<2026年3月末>				<2025年3月末>				<2024年3月末>			
順位	商品名	コスト	リターン	順位	商品名	コスト	リターン	順位	商品名	コスト	リターン
1	プレミアシェーブ(外貨建)	0.70	4.82	1	プレミアシェーブ(外貨建)	0.80	3.53	1	プレミアシェーブ(外貨建)	0.92	3.85
2	やさしさ、つなぐ	0.52	1.62	2	やさしさ、つなぐ	0.51	0.93	2	やさしさ、つなぐ	0.53	0.59
3	プレミアプレゼント	0.78	2.68	3	プレミアプレゼント	0.79	2.26	3	プレミアプレゼント	0.84	3.35
4	ロングドリームGOLD2	0.77	6.25	4	ロングドリームGOLD2	0.88	5.82	4	ロングドリームGOLD2	1.06	6.57
5	生涯プレミアムワールド5	0.85	2.07	5	未来につなげる終身保険	1.03	2.44	5	しあわせ、ずっと	0.69	1.75
6	未来につなげる終身保険	0.93	3.17	6	しあわせ、ずっと	0.61	1.62	6	未来につなげる終身保険	1.09	3.36
7	しあわせ、ずっと	0.55	2.11	7	生涯プレミアムワールド5	0.85	3.98	7	夢のプレゼント	0.61	5.71
8	ビー ウィズ ユー プラス	0.37	-0.25	8	夢のプレゼント	0.54	4.31	8	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	1.20	0.98
9	夢のプレゼント	0.47	4.68	9	ビー ウィズ ユー プラス	0.00	-1.09	9	外貨建・エブリバディプラス	0.84	4.52
10	しあわせ、ずっと2	0.79	5.89	10	しあわせ、ずっと2	0.91	5.19	10	生涯プレミアムワールド4	0.96	0.98
11	ロングドリームGOLD3	0.82	6.00	11	ロングドリームGOLD3	0.95	5.04	11	ロングドリームGOLD	0.91	1.47
12	おおきな、まごころ	0.73	1.48	12	おおきな、まごころ	0.78	1.17	12	デュアルドリーム	1.53	3.07
13	外貨建・エブリバディプラス	0.65	5.24	13	外貨建・エブリバディプラス	0.73	4.14	13	ふるはーとJロードグローバル	0.92	4.83
14	生涯プレミアムワールド4	0.79	1.19	14	生涯プレミアムワールド4	0.85	0.28	14	ビー ウィズ ユー プラス	0.97	2.58
15	ふるはーとJロードグローバル	0.68	5.03	15	ふるはーとJロードグローバル	0.78	4.40	15	あしたの、よろこび	1.14	4.54
16	ロングドリームGOLD	0.71	1.39	16	ロングドリームGOLD	0.81	1.31	16	プレミアジャンプ・年金(外貨建)	0.79	1.34
17	あしたの、よろこび	0.87	4.62	17	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	0.98	1.09	17	おおきな、まごころ	0.92	3.28
18	悠々時間アドバンスplus	1.15	2.93	18	あしたの、よろこび	1.01	3.68	18	えがお、ひろがる	1.17	-0.13
19	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	0.83	1.48	19	デュアルドリーム	1.35	2.46	19	My年金外貨	0.40	6.44
20	デュアルドリーム	1.18	2.89	20	悠々時間アドバンスplus	1.15	2.08	20	あんしんドル終身	0.38	5.18
残高加重平均		0.69	3.40	残高加重平均		0.74	2.88	残高加重平均		0.86	3.31



人と、地域と、未来をむすぶ

十六フィナンシャルグループ°