

「お客さま本位の業務運営」の取組状況

2025年6月



1. 群馬銀行グループの取組方針

- ・「お客さま本位の業務運営」に関する取組方針 ————— 2
- 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」との対応関係表 ————— 3

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

- (1) お客さまの最善の利益の実現 ————— 4
- (2) お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定 ————— 10
- (3) 手数料等の透明性向上 ————— 14
- (4) 重要な情報のわかりやすい提供 ————— 15
- (5) お客さまにふさわしい商品・サービスの提供 ————— 18
- (6) 人材育成・評価 ————— 23

3. 販売会社における比較可能な共通KPI

- (1) 投資信託の比較可能な共通KPI
 - ・投資信託の運用損益別顧客比率 ————— 24
 - ・投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン ————— 25
- (2) ファンドラップの比較可能な共通KPI
 - ・ファンドラップの運用損益別顧客比率 ————— 27
- (3) 外貨建保険の比較可能な共通KPI
 - ・外貨建保険の運用評価別顧客比率 ————— 28
 - ・外貨建保険の残高上位20銘柄別のコスト・リターン ————— 29

1. 群馬銀行グループの取組方針

「お客さま本位の業務運営」に関する取組方針

1.はじめに

群馬銀行およびぐんぎん証券（以下、群馬銀行グループ）は、「企業理念」において、「地域社会の発展を常に考え行動すること」、「お客さまとの創造的な関係を深めること」を、パーパスにおいて「私たちは『つなぐ』力で地域の未来をつむぎます」を掲げています。こうした企業理念やパーパスを踏まえ、以下の方針に基づき、お客さまに最適な商品・サービスを提供し（社会的価値）、その結果として適正な利益を上げていく（経済的価値）ことで、持続的な金融サービスの向上に取り組んでいきます。

2.お客さまの最善の利益の実現

- (1)群馬銀行グループは、企業理念やパーパスに基づき、お客さまにとって何が最適な商品・サービスなのかを考え、お客さまの最善の利益実現を図ります。
- (2)お客さまの最善の利益の実現を図るため、群馬銀行は、お客さまのライフステージに応じて発生する様々なニーズに対する包括的なサポートを行う役割を担い、ぐんぎん証券は主に資産運用ニーズに対するサポートを行う役割を担います。

3.お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定

- (1)新たに取扱う商品・サービスの選定や、お客さまへのご提案にあたっては、受け取る手数料等の多寡や商品・サービス提供会社との関係に捉われず、「お客さまに最もふさわしい商品・サービスは何か」を判断基準とします。
- (2)商品の複雑さやリスク等の商品の特性等に応じて、商品・サービス提供会社と相互に情報連携を行います。また、連携した情報に基づき、想定するお客さまの属性と実際に購入されたお客さまの属性が合致しているか等検証を行い、必要に応じて商品・サービスの改善を図ります。

4.手数料等の透明性向上

お客さまが商品・サービスを選ぶ際の判断材料となるよう、商品・サービスごとの手数料等の透明性向上を図るとともに、お客さまにご理解いただけるよう丁寧な説明を行います。

5.重要な情報のわかりやすい提供

- (1)商品・サービスに関する情報を提供する際には、ITツールなどを活用し、商品・サービスの基本的なリターン、損失その他のリスク、取引条件等を含めわかりやすく説明します。
- (2)お客さまが、ご自身の判断でニーズに合った商品・サービスを選択していただけるよう、明確、平易であり、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供を行います。

6.お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

- (1)お客さまの知識、経験、財産の状況、お取引の目的やニーズに合わせて、グループ一体となって最適な商品・サービスを提案します。
- (2)地域の皆さまの金融リテラシー向上のため、金融・経済に関する情報提供を積極的に行います。
- (3)マーケット環境やお客さまの運用状況等をはじめ、お客さまの投資判断に必要な情報を提供するなど、適時適切なフォローアップを行います。

7.人材育成・評価

お客さまの多様なニーズに対し、最適なコンサルティングを提供するため、研修の充実や資格取得支援を通して、専門知識と高度な提案力を兼ね備えた人材の育成に努めるとともに、従業員の適切な評価を大切にします。

2017年6月16日 制定
2019年6月28日 改定
2022年6月30日 改定
2023年6月30日 改定
2025年6月30日 改定

1. 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」との対応表

- ・群馬銀行は、金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」に則り、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」「アクションプラン」を策定し、以下のとおり取組んでおります。

金融庁原則2-7（注は概要を記載）	当行の対応する取組方針・アクションプラン	取組状況の記載箇所
原則2 顧客の最善の利益の追求 金融事業者は、高度の専門性と職業倫理を保持し、顧客に対して誠実・公正に業務を行い、顧客の最善の利益を図るべきである。金融事業者は、こうした業務運営が企業文化として定着するよう務めるべきである。	取組方針1 はじめに 取組方針2 お客さまの最善の利益の実現 取組方針7 人材育成・評価	P4～P9、P23
(注) 顧客との取引に際し、顧客属性の良質なサービスを促進し、顧客の最善の利益を図ることにより、自らの安定した顧客基盤と収益の確保につなげていくことを目指すべき	取組方針1 はじめに 取組方針2 お客さまの最善の利益の実現 取組方針7 人材育成・評価	P4～P9、P23
原則3 利益相反の適切な管理 金融事業者は、取引における顧客との利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理すべきである。金融事業者は、そのための具体的な対応方針をあらかじめ策定すべきである。	取組方針3 お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定	P10～P13
(注) 利益相反の可能性を判断するにあたっての、取引又は業務に及ぼす考慮すべき影響について	取組方針3 お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定	P10～P13
原則4 手数料等の明確化 金融事業者は、名目を問わず、顧客が負担する手数料その他の費用の詳細を、当該手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかを含め、顧客が理解できるよう情報提供すべきである。	取組方針4 手数料等の透明性向上	P14
原則5 重要な情報の分かりやすい提供 金融事業者は、顧客との情報の非対称性があることを踏まえ、上記原則4に示された事項のほか、金融商品・サービスの販売・推奨等に係る重要な情報を顧客が理解できるよう分かりやすく提供すべきである。	取組方針5 重要な情報のわかりやすい提供	P15～P17
(注1) 重要な情報に含まれるべき内容について	取組方針5 重要な情報のわかりやすい提供	P15～P17
(注2) 金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等における場合の重要な情報として提供すべき内容について	取組方針5 重要な情報のわかりやすい提供	P15～P17
(注3) 顧客の取引経験や金融知識を考慮して行うべき情報提供について	取組方針5 重要な情報のわかりやすい提供	P15～P17
(注4) 金融商品・サービスの複雑さに見合った行うべき情報提供について	取組方針5 重要な情報のわかりやすい提供	P15～P17
(注5) 顧客に情報を提供する際に重要性に応じて注意を払うべき情報提供について	取組方針5 重要な情報のわかりやすい提供	P15～P17
原則6 顧客にふさわしいサービスの提供 金融事業者は、顧客の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握し、当該顧客にふさわしい金融商品・サービスの組成、販売・推奨等を行うべきである。	取組方針6 お客さまにふさわしい商品・サービスの提供	P18～P22
(注1) 金融商品・サービスの販売・推奨等に関する留意すべき点について	取組方針5 重要な情報のわかりやすい提供 取組方針6 お客さまにふさわしい商品・サービスの提供	P15～P22
(注2) 金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨する際の留意すべき点について	取組方針5 重要な情報のわかりやすい提供	P15～P17
(注3) 金融商品を組成する金融事業者における想定顧客の特定・公表と、商品の販売に携わる金融事業者における想定顧客を理解した上での適合性判断、金融商品の販売について	取組方針6 お客さまにふさわしい商品・サービスの提供	P18～P22
(注4) 複雑又はリスクの高い金融商品の販売・推奨等を行う場合の、商品や顧客属性に応じた審査について	取組方針6 お客さまにふさわしい商品・サービスの提供	P18～P22
(注5) 従業員に取り扱う金融商品の仕組み等に係る理解を深める努力と、顧客に対し金融取引に関する基本的な知識を得られるように行うべき積極的な情報提供について	取組方針6 お客さまにふさわしい商品・サービスの提供	P18～P22
(注6) 金融商品販売に携わる金融事業者における金融商品を組成する金融事業者との実際に購入した顧客属性に関する情報、顧客の反応や販売状況に関する情報など積極的にを行うべき情報連携について	取組方針3 お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定	P10
(注7) 金融商品販売に携わる金融事業者による金融商品を組成する金融事業者の取組みの把握と商品等の選定への活用について	取組方針3 お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定	P10
原則7 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 金融事業者は、顧客の最善の利益を追求するための行動、顧客の公正な取扱い、利益相反の適切な管理等を促進するように設計された報酬・業績評価体系、従業員研修その他の適切な動機づけの枠組みや適切なガバナンス体制を整備すべきである。	取組方針7 人材育成・評価	P23
(注) 各原則に関して実施する内容の従業員への周知及び整備すべき業務支援・検証体制について	取組方針1 はじめに 取組方針2 お客さまの最善の利益の実現 取組方針7 人材育成・評価	P4～P9、P23

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則2

原則7

（1）お客さまの最善の利益の実現

群馬銀行グループにおける「お客さま本位の業務運営に関する取組方針・アクションプラン」策定・公表の経緯

- ・2017年3月に金融庁が公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」を踏まえ、群馬銀行・ぐんぎん証券は、2017年の6月に「お客さま本位の業務運営に関する取組方針（以下、取組方針）」を制定し、2017年度から取組方針の取組状況として、「自主的KPI」、「共通KPI」を公表しています。
- ・2023年6月、取組方針に「銀行・証券の役割」、当行グループが考える「お客さまの最善の利益」を明示する改定を行いました。
- ・2025年6月、取組方針にプロダクトガバナンス（顧客の最善の利益に適った商品提供等を確保するためのガバナンス）に関する内容を追加する改定を行いました。取組方針およびアクションプランに基づき、群馬銀行グループは、銀証が連携してお客さまの最善の利益実現のための活動を実践してまいります。

【群馬銀行とぐんぎん証券の対応役割】

群馬銀行グループでは、銀行・証券がそれぞれの役割に基づき、お客さまのライフステージやニーズに合わせて、お客さまの最善の利益実現のため、対応してまいります。

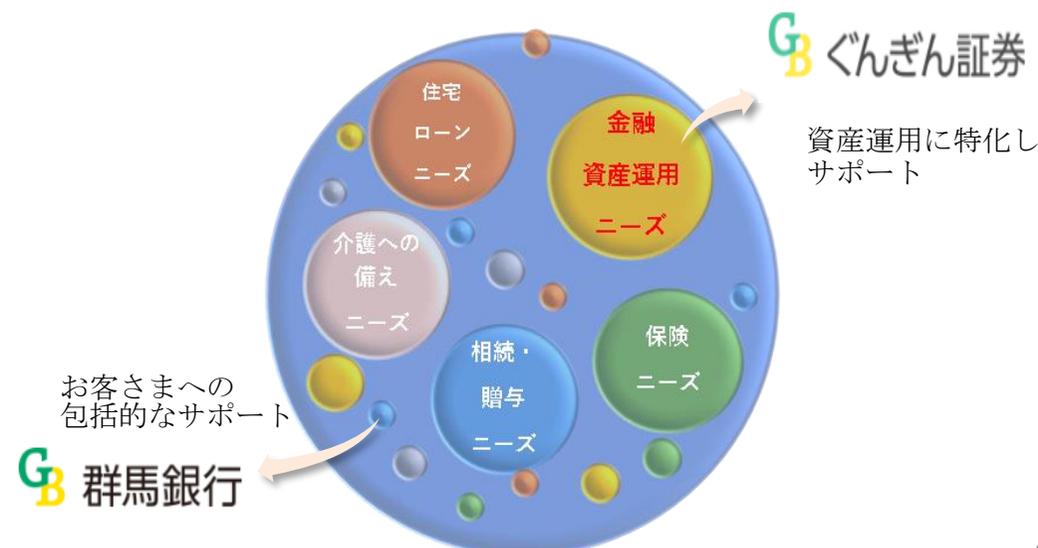
<群馬銀行の役割>

- お客さまのライフステージに応じて発生する様々なニーズに対する包括的なサポートを行う役割を担います。

<ぐんぎん証券の役割>

- ぐんぎん証券は主に資産運用ニーズに対するサポートを行う役割を担います。

【群馬銀行とぐんぎん証券の対応役割のイメージ】



2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則2

原則7

（1）お客さまの最善の利益の実現

■ アクションプラン

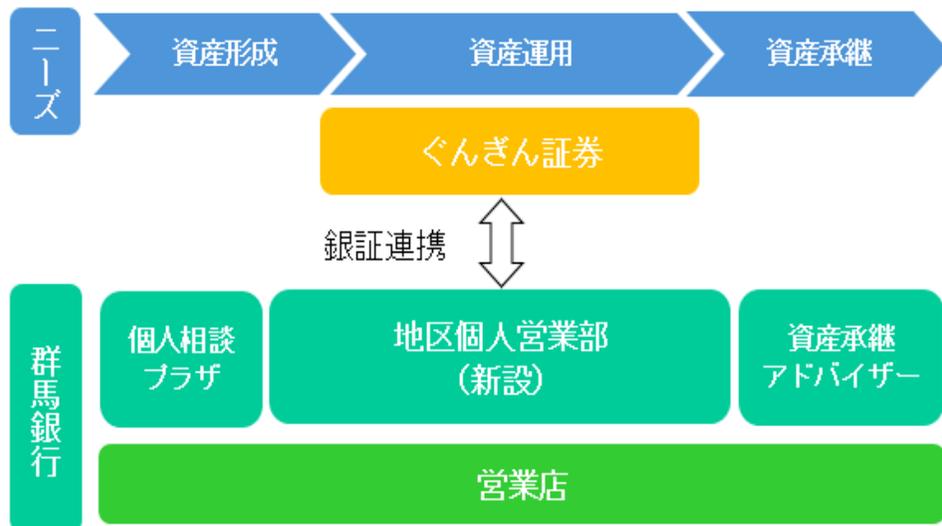
- ・ 当行が考えるお客さまの最善の利益とは「お客さまのライフステージに応じて発生する資産形成・資産運用・資産承継やリスクへの備えなど様々なニーズに対し、高い専門性と職業倫理を持って、お客さま一人ひとりのニーズに合った商品・サービスの提供を行い、お客さまにご満足いただくこと」です。

● 具体的な取組み

- ・ お客さまの最善の利益を実現するため、個人コンサルティングの専門部署として、7つの「地区個人営業部」を新設いたしました。お客さまの資産形成や資産運用、資産承継への取組みを強化いたします。

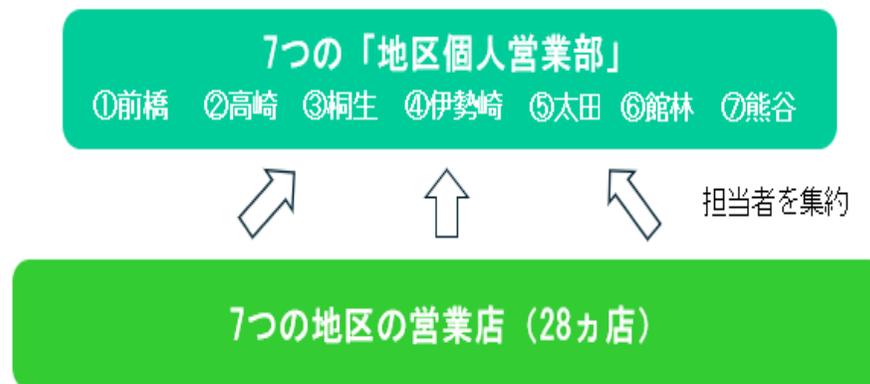
（実施日：2025年4月1日）

【個人コンサルティング体制の再編イメージ】



※お客さまのニーズに応じて、銀証が連携して、最適な商品・サービスを提供します。

【地区個人営業部の体制イメージ】



※7つの「地区個人営業部」を新設し、各地区に地区個人営業部長を配置した上で、営業店の預かり金融資産担当者を集約いたします。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則2

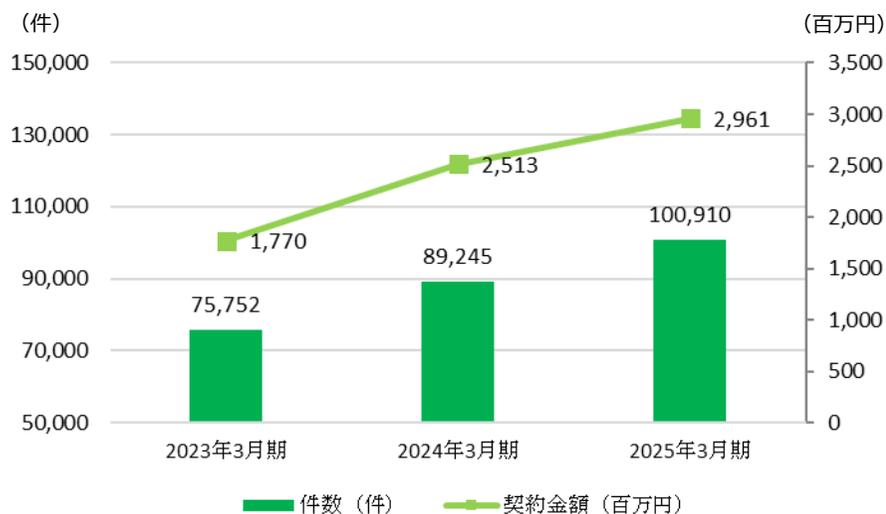
原則7

（1）お客さまの最善の利益の実現

● 具体的な取組み

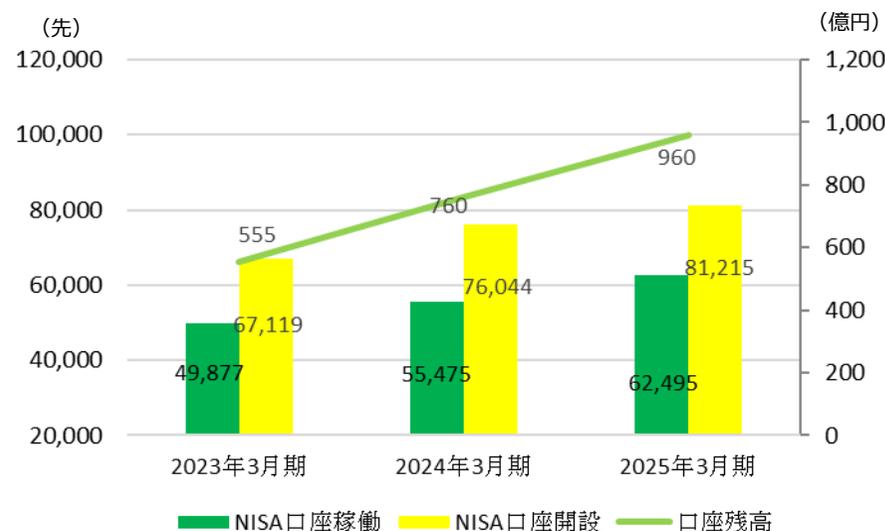
- 資産形成層向けには、NISAや積立商品など長期・積立・分散投資によるリスクを抑制したご提案により、安定的な資産形成の実現を支援します。（**成果指標①②**）

【積立投信契約件数・契約金額】（成果指標①）



住宅ローンのご契約者さまや、NISA口座を保有される資産形成層のお客さまにご案内し、積立投信の件数および契約金額は堅調に推移しています。

【NISA口座先数・口座残高】（成果指標②）



NISA口座は、銀行・証券の合算で81,215口座となり、前期比5,171口座増加しました。2024年の新制度開始による非課税枠の拡大を受け、NISA口座残高も前期比200億円増加しています。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則2

原則7

(1) お客さまの最善の利益の実現

■ アクションプラン

- ・お客さまの最善の利益の実現のため、当行はお客さまとの対話やヒアリングを通じてニーズを深掘りし、課題解決に向けたアドバイスや商品・サービスの提案を行います。

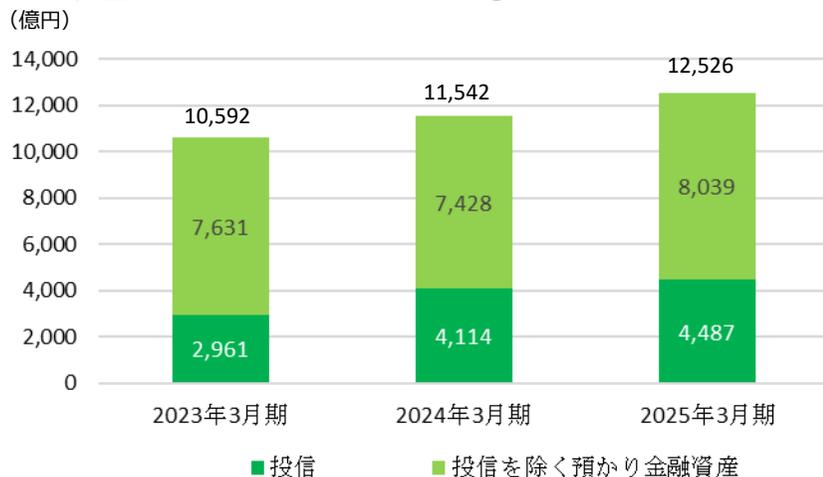
● 具体的な取組み

- ・お客さま一人ひとりのニーズに合った商品・サービスをご案内し、預かり金融資産残高は着実に増加しています。

（成果指標③）

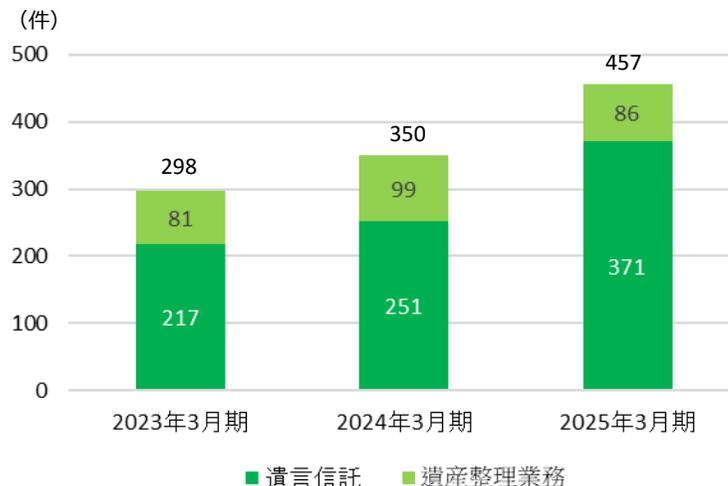
- ・相続・遺言など次世代へ「遺す」・「つなぐ」ニーズのあるお客さま向けには、本部のプライベートバンキングアドバイザーや資産承継アドバイザーなど本部スタッフがコンサルティングを行い、お客さまの課題解決を図ります。（成果指標④）

【預かり金融資産残高】（成果指標③）



お客さまのライフステージに合わせた、長期的・安定的な運用のご提案を行っており、預かり金融資産残高は、前期比984億円増加しています。

【相続関連業務成約件数】（成果指標④）



高齢化社会を背景に、資産を円滑に次世代へつなぐニーズが高まるなか、お客さまの思いに寄り添ったコンサルティングを実施しています。3年間の取扱件数は合計1,105件となりました。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則2

原則7

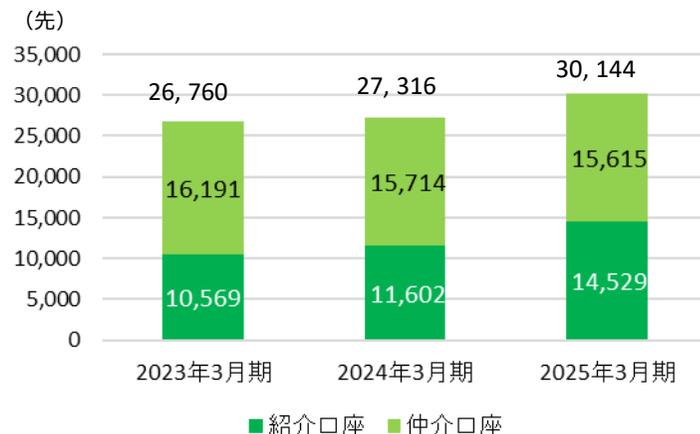
(1) お客さまの最善の利益の実現

● 具体的な取組み

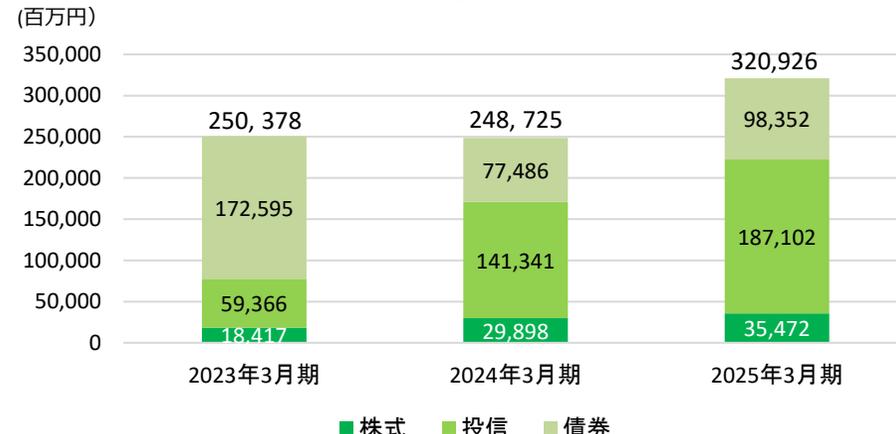
- 銀行で取扱いできない多様な商品ニーズがあるお客さまには、ぐんぎん証券を紹介し、ご要望にお応えします。

（成果指標⑤⑥）

【証券子会社口座開設数】（成果指標⑤）



【証券子会社残高】（成果指標⑥）



お客さまのニーズやポートフォリオの状況等に基づき、投資信託や債券・株式等、豊富な商品ラインアップから最適な商品をご提案しています。

■ アクションプラン

- 「お客さま本位の業務運営」に関する取組方針について、企業文化として定着を図るため、当行の経営陣により各種会議等を通じて全役職員に対して周知を行います。

【「お客さま本位の業務運営」定着に向けた取組】

- お客さま本位の営業活動の実践に向けて、研修時の内容確認や動画教材による視聴など、行内での周知徹底を図っています。

【業績評価】

- 営業店の業績表彰は、「パーパス実現に向けた活動（残高、積立投信、平準払型保険、相続関連業務等）」、「収益」などで構成され、収益のみにとらわれない体系としており、販売額による評価は廃止しています。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則2

原則7

(1) お客さまの最善の利益の実現

■ アクションプラン

・お客さまの最善の利益の実現のため、定期的に取り扱商品の状況等を検証・分析し、必要に応じて改善を図ります。

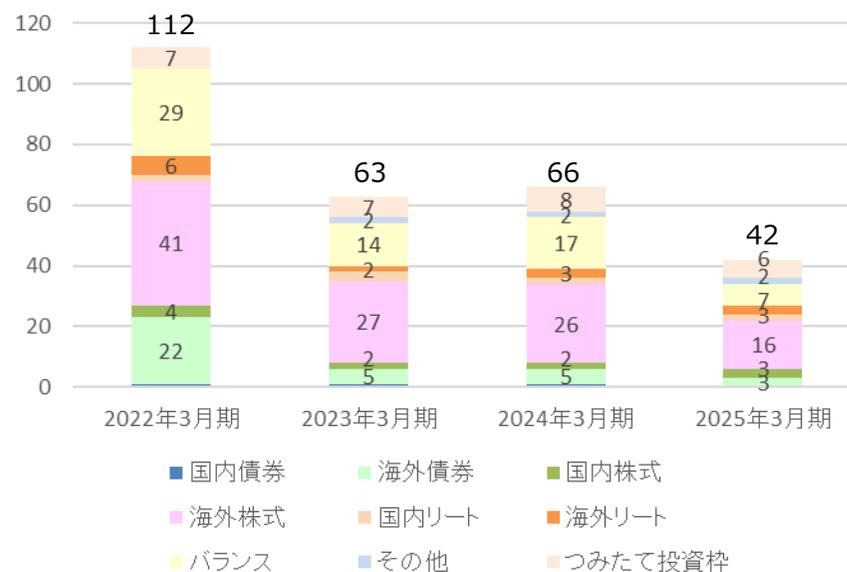
● 具体的な取組み

・プロダクトガバナンス（顧客の最善の利益に適った商品提供等を確保するためのガバナンス）の観点から、投資信託について、定期的に店頭取扱い商品の見直しを行っています。（**成果指標⑦**）

投資信託ラインアップ数の推移（成果指標⑦）

	2022年3月期	2023年3月期	2024年3月期	2025年3月期
国内債券	1	1	1	0
海外債券	22	5	5	3
国内株式	4	2	2	3
海外株式	41	27	26	16
国内リート	2	3	2	2
海外リート	6	2	3	3
バランス	29	14	17	7
その他	0	2	2	2
つみたて投資枠	7	7	8	6
	112	63	66	42

投資信託ラインアップ数（店頭取扱い）



2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則3

（2）お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定

■ アクションプラン

- ・新たに取扱う商品・サービスの選定において、お客さまの最善の利益の実現に資するものなのかを検討するなど、お客さま本位の観点に立った、透明性の高い選定プロセスを取り入れます。
- ・お客さまのニーズに合った最適な商品・サービスを提案するための体制を、全行一体となって整備します。

● 具体的な取組み

- ・お客さまのニーズに合わせ、投資信託として5商品、生命保険として円建て2商品、外貨建て1商品の合計3商品を導入しました。

■ アクションプラン

- ・お客さまの最善の利益に資する商品提供等を実現するためのガバナンス（プロダクトガバナンス）の体制整備を図るとともに、商品の複雑さ・リスク等の特性に応じて、商品・サービス提供会社との情報連携やモニタリングを行い、定期的に商品ラインアップの見直しを行います。

● 具体的な取組み

- ・当行は金融商品の組成には携わっておりません。当行は組成会社の商品提供を受け、お客さまのニーズに合わせご提案する販売会社です。
- ・お客さまの最善の利益の実現のため、商品の組成会社との情報連携やモニタリングを行い、定期的に商品ラインアップの見直しも行います。

組成会社が商品の提供や改善に活用するための情報提供につきましては、以下のとおり対応する方針です。

<投資信託>

組成会社から示されたスケジュールに則り、2025年12月末までに第1回目となる情報連携を行う予定です。なお、情報連携の対象商品は限定されておりませんが、投資信託以外の他の金融商品の各業界における対応方針の整理が進んでいないため、現在は投資信託のみを情報連携の対象とします。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則3

(2) お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定

- 具体的な取組み

- ・ 当行は、系列運用会社（スカイオーシャン・アセットマネジメント株式会社）が提供する商品以外も含めて、幅広い商品ラインアップの中からお客さまに合った商品をご提案しております。（**成果指標⑧⑨⑩⑪**）

【投資信託販売額 上位5商品およびバランスファンド商品】

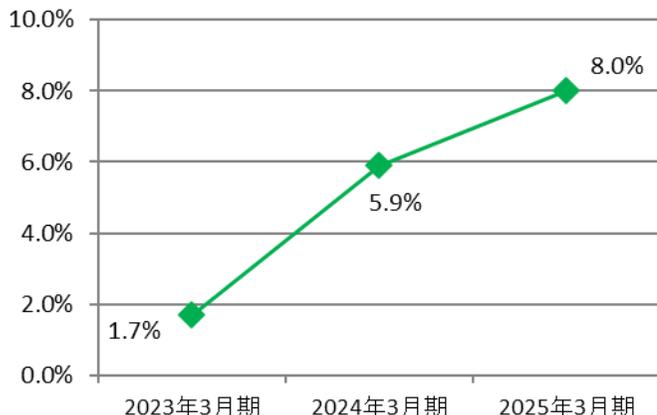
	順位	商品名（対面）	運用会社	バランスファンド	商品名（ネット）	運用会社	バランスファンド
2025年 3月期	1	年金ぶらす	東京海上アセットマネジメント	○	日経225ノード	アセットマネジメントOne	
	2	USAヘッジファンド	スカイオーシャン・アセットマネジメント	○	ダウ・ジョーンズ インデックス	三井住友トラスト・アセットマネジメント	
	3	米国株式配当貴族（年4回決算型）	野村アセットマネジメント		SMT グローバル株式インデックス	三井住友トラスト・アセットマネジメント	
	4	テンバガー・リターンB(ヘッジなし)	フィデリティ投信		S&P500アクティブ	東京海上アセットマネジメント	
	5	S&P500アクティブ	東京海上アセットマネジメント		テンバガー・リターンB(ヘッジなし)	フィデリティ投信	
2024年 3月期	1	リポート 2023-06	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント		日経225ノード	アセットマネジメントOne	
	2	年金ぶらす	東京海上アセットマネジメント	○	SMT グローバル株式インデックス	三井住友トラスト・アセットマネジメント	
	3	米国株式配当貴族（年4回決算型）	野村アセットマネジメント		米国株式配当貴族（年4回決算型）	野村アセットマネジメント	
	4	テンバガー・リターンB(ヘッジなし)	フィデリティ投信		ダウ・ジョーンズ インデックス	三井住友トラスト・アセットマネジメント	
	5	SMT グローバル債券インデックス	三井住友トラスト・アセットマネジメント		テンバガー・リターンB(ヘッジなし)	フィデリティ投信	
2023年 3月期	1	ブルー・アース（為替ヘッジなし）	野村アセットマネジメント	○	日経225ノード	アセットマネジメントOne	
	2	米国株式配当貴族（年4回決算型）	野村アセットマネジメント		ダウ・ジョーンズ インデックス	三井住友トラスト・アセットマネジメント	
	3	投資のリムリ	アセットマネジメントOne	○	SMT J-REITインデックス	三井住友トラスト・アセットマネジメント	
	4	テンバガー・リターンB(ヘッジなし)	フィデリティ投信		SMT グローバル株式インデックス	三井住友トラスト・アセットマネジメント	
	5	クアトロ	ピクテ・ジャパン	○	米国株式配当貴族（年4回決算型）	野村アセットマネジメント	

※投資信託のご購入は個人のお客さまのみを対象としています。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則3

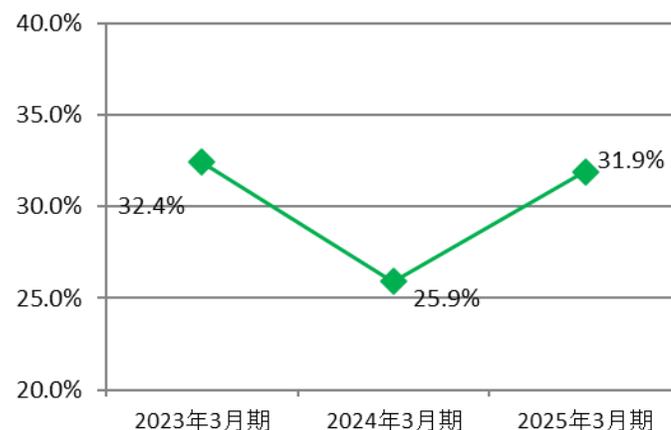
【投資信託販売額における系列運用会社商品比率】（成果指標⑧）



※投資信託のご購入は個人のお客さまのみを対象としています。
※系列運用会社：ソイオン・アセットマネジメント㈱

投資信託販売額における系列運用会社の商品販売比率は前期比+2.1%増加していますが、系列運用会社商品の販売額は比較的低位にとどまっています。

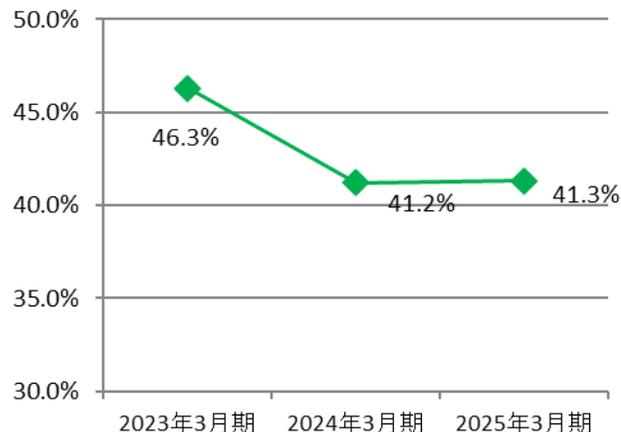
【投資信託販売額における積立投信販売額比率】（成果指標⑨）



※投資信託のご購入は個人のお客さまのみを対象としています。

長期分散投資が可能な商品として積立投信をご案内しています。積立投信の契約者数、契約件数が増加したことにより、積立投信比率は31.9%となりました。

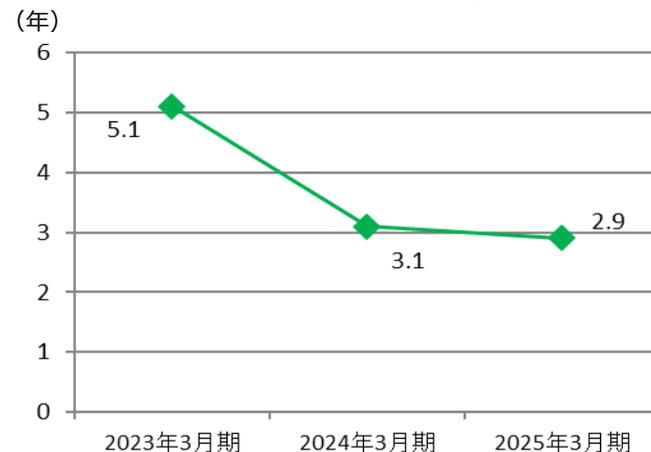
【投資信託残高におけるバランス型商品比率】（成果指標⑩）



※投資信託のご購入は個人のお客さまのみを対象としています。

前期比0.1%増加しました。引き続き、外国株式で運用する商品の販売比率が高くなっています。

【投資信託平均保有年数】（成果指標⑪）



※平均保有年数：平均残高（前年度末残高+年度末残高）÷2 ÷ 年間解約額

マーケット環境を背景とした投資信託の解約が増加し、平均保有期間は前期に比べ、▲0.2年と短期化しました。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則3

● 具体的な取組み

- ・お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、投資信託・生命保険ともに、幅広い商品ラインアップを整備しております。（成果指標⑫⑬）

【投資信託取扱商品ラインアップ数】（成果指標⑫）

カテゴリー			群馬銀行		ぐんぎん証券	
			取扱商品数	比率	取扱商品数	比率
追加型	債券	国内債券	0	0.0%	1	0.7%
		海外債券	3	7.1%	20	13.9%
	株式	国内株式	3	7.1%	8	5.6%
		海外株式	16	38.1%	72	50.0%
	リート	国内リート	2	4.8%	3	2.1%
		海外リート	3	7.1%	9	6.3%
	バランス	バランス	7	16.7%	13	9.0%
		バランス（ラップ型）	0	0.0%	4	2.8%
	レバレッジ	レバレッジ	0	0.0%	5	3.5%
	その他	その他	2	4.8%	2	1.4%
NISA専用	つみたて投資枠	6	14.3%	7	4.9%	
合計			42	100.0%	144	100.0%

※単位型投資信託、インターネット専用の投資信託は除く。コースやヘッジ有無、決算期間の異なるものはそれぞれ1商品として計算。

【生命保険取扱商品ラインアップ数】（成果指標⑬）

カテゴリー	商品取扱数	比率	カテゴリー	商品取扱数	比率
一時払個人年金保険（円建）	5	8.5%	介護保険（平準払）	2	3.4%
一時払個人年金保険（外貨建）	5	8.5%	収入保障保険	2	3.4%
一時払終身保険（円建）	11	18.6%	学資保険	1	1.7%
一時払終身保険（外貨建）	14	23.7%	医療保険	5	8.5%
一時払介護年金保険（円建）	1	1.7%	がん保険	4	6.8%
個人年金保険（平準払）	3	5.1%	認知症保険	1	1.7%
終身保険（平準払）	5	8.5%	合計	59	100.0%

※1つの商品で円建て取扱い・外貨建て取扱いのあるものはそれぞれで計算。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則4

(3) 手数料等の透明性向上

■ アクションプラン

- お客さまにご負担いただく手数料等については、手数料水準の基本的な考え方を明確にし、購入時の手数料や継続保有時に発生する手数料などを重要情報シートや契約締結前交付書面などで、お客さまにご理解いただけるようわかりやすく説明します。
- 具体的な取組み
 - 投資信託の手数料をわかりやすく説明する資料として「投資信託における主なご提供サービスとお客さまが負担する費用について」（「投資信託ラインナップ」販売用資料に掲載）をご用意しております。当行が販売会社として受取る手数料水準の基本的な考え方を示すとともに、購入時の手数料やご契約の継続保有時に発生する手数料についてもお客さまにご理解いただけるよう、わかりやすく説明します。
 - また「投資信託ラインナップ」では、主な取扱いファンドの手数料率等を一覧化してお示しております。

「投資信託における主なご提供サービスとお客さまが負担する費用について」

「投資信託ラインナップ」主な取扱いファンド一覧

投資信託における主なご提供サービスとお客さまが負担する費用について

サービス	ご提供サービス	サービス提供会社
購入時 (申込手数料)	購入手数料 運用手数料 販売手数料	販売会社
	ご購入後の情報提供(運用状況、投資情報等)、運用報告書等の発行 顧客相談窓口でのアドバイス 顧客相談窓口でのお問い合わせ対応	販売会社 運用会社
保有時	運用管理費用 信託報酬	運用会社
	信託報酬の徴収 顧客相談窓口でのお問い合わせ対応	運用会社

※上記の費用以外にも、当該投資信託の運用状況、投資情報等に必要となる費用がかかります。詳細は各商品の契約書や重要情報シート(投資信託)をご覧ください。

追加 購入時手数料(申込手数料)

投資信託の購入時、販売会社に負担いただく手数料です。手数料は商品により異なります。同一商品でも販売会社により異なる場合があります。

追加 運用管理費用(信託報酬)

投資信託の運用状況がわかるためのコストの計上を目的として課せられ、当該費用が引落とされる費用です。運用中の報酬に對する割合として、定められた割合で、販売会社、運用会社、委託会社に徴収されます。

群馬銀行が販売会社として受取る手数料水準の基本的な考え方

当行は、販売会社としてご提供したサービスの対価として、ご購入時に「購入時手数料(申込手数料)」を、保有期間中に「運用管理費用(信託報酬)」を徴収いたします。

当行が受取る手数料の水準については、投資対象や投資額、地域、また、投資方法等により、「商品の説明書(重要情報シート)」に「投資対象のリスク(価格変動)の大きさ」を基本として示します。

基本方針に「商品の説明書が大きい」「リスクが大きい」商品の力がより高い手数料となります。

「商品の説明書」について(例)

投資対象・地域	国内	海外(先進国)	海外(発展途上)
投資手法	インデックス運用	アクティブ運用	

※インデックス運用とは、日経平均株価や東証株価指数(TOPIX)などのインデックスの動きに連動した運用成果を追求するインデックス型投資手法です。

一方、アクティブ運用とは、運用会社が独自の判断や投資機会に基づき個別銘柄や投資機会を選択し、市場平均を上回る運用成果を追求する投資手法です。

なお、アクティブ運用は運用のプロが個別銘柄や個別に選り抜く運用のため、運用管理費用(信託報酬)がインデックス運用に比べて高い傾向にあります。

「投資対象のリスクの大きさ」について(例)

投資対象	債券	リート等	株式
------	----	------	----

※リスクは、あくまでも一つの目安を示したものであり、全ての商品について当てはまるものではありません。

※本資料は、投資信託における主なご提供サービスと費用、および、当行が販売会社として受取る手数料水準の基本的な考え方を示すものであり、当行が受取る手数料水準の具体的な数値(購入時手数料)が「商品の説明書(重要情報シート)」に記載の資料等を参照する必要があります。具体的な資料等を参照してください。

※本資料は、あくまでも一つの目安を示したものであり、全ての商品について当てはまるものではありません。

ファンド名	販売会社	運用会社	2024年7月1日現在	商品説明書	重要情報シート	販売会社	運用会社	委託会社	手数料率	リスク	投資対象	地域	投資手法	運用期間	申込手数料	運用管理費用	信託報酬	販売手数料	購入時手数料	その他	
SMT 国内債券インデックス・オープン	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	1.10%	0.60%	0.05%	75%	販売会社	群馬銀行	17	債券	国内	インデックス運用	17	0	0.60%	0.05%	0.05%	0	0	17
SMT グローバル債券インデックス・オープン	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	1.60%	0.65%	0.05%	75%	販売会社	群馬銀行	17	債券	海外	インデックス運用	17	0	0.65%	0.05%	0.05%	0	0	17
SMT 国内株式インデックス・オープン	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	1.60%	0.60%	0.3%	75%	販売会社	群馬銀行	17	株式	国内	インデックス運用	17	0	0.60%	0.3%	0.05%	0	0	17
スチアライ、日経選別、ファンド	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	3000円未満 3.0%	1.600%	0.3%	75%	販売会社	群馬銀行	18	株式	国内	アクティブ運用	18	0	1.600%	0.3%	0.05%	0	0	18
インデックスファンド200	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	2.20%	0.70%	0.3%	75%	販売会社	群馬銀行	18	株式	国内	インデックス運用	18	0	0.70%	0.3%	0.05%	0	0	18
SMT グローバル債券インデックス・オープン	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	2.20%	0.55%	0.05%	75%	販売会社	群馬銀行	18	債券	海外	インデックス運用	18	0	0.55%	0.05%	0.05%	0	0	18
SMT 国内債券インデックス・オープン	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	2.20%	0.60%	0.3%	75%	販売会社	群馬銀行	19	債券	国内	インデックス運用	19	0	0.60%	0.3%	0.05%	0	0	19
SMTAM デタラ・グローバルインデックスファンド	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	2.30%	0.75%	0.3%	75%	販売会社	群馬銀行	19	株式	海外	インデックス運用	19	0	0.75%	0.3%	0.05%	0	0	19
おひまプラス	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	2.20%	0.60%	0.05%	75%	販売会社	群馬銀行	19	株式	国内	アクティブ運用	19	0	0.60%	0.05%	0.05%	0	0	19
ベリタリー・グローバル・インバウンドファンド	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	2.30%	1.600%	0.3%	75%	販売会社	群馬銀行	20	株式	海外	アクティブ運用	20	0	1.600%	0.3%	0.05%	0	0	20
スチアライ、日経選別、ファンド	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	3.00%	1.600%	0.3%	75%	販売会社	群馬銀行	20	株式	国内	アクティブ運用	20	0	1.600%	0.3%	0.05%	0	0	20
おひまプラス	群馬銀行	SMC	2024年7月1日現在	2.20%	0.60%	0.05%	75%	販売会社	群馬銀行	19	株式	国内	アクティブ運用	19	0	0.60%	0.05%	0.05%	0	0	19

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則5

(4) 重要な情報のわかりやすい提供

■ アクションプラン

- 商品・サービスの重要な情報については、文字の大きさや色等で目立つように表示するなど、お客さまにわかりやすい資料を作成・提供します。
- 具体的な取組み
 - 当行が取扱っている投資信託の中から主なファンドの商品概要や運用状況等を一覧化した「投資信託ラインアップ」をご用意しております。
 - 当行ホームページ（ファンド一覧）上で、気になったファンドのリスク・リターンや手数料等を比較（最大5ファンド）したり、積立投資のシミュレーションをすることができます。
 - インターネットバンキングで気軽に資産運用の状況を確認できる「資産運用診断サービス」をご提供しています。

「投資信託ラインアップ」



群馬銀行 投資信託ラインアップ 2024年3月



ファンドタイプによってリスクとリターンは異なります。

投資信託によりさまざまなファンドタイプがあり、一部にリスク・リターンが異なるタイプのファンドタイプは、リスク（価格の変動幅）が小さく、リターン（期待されるリターン）も低いものから高いものまであります。

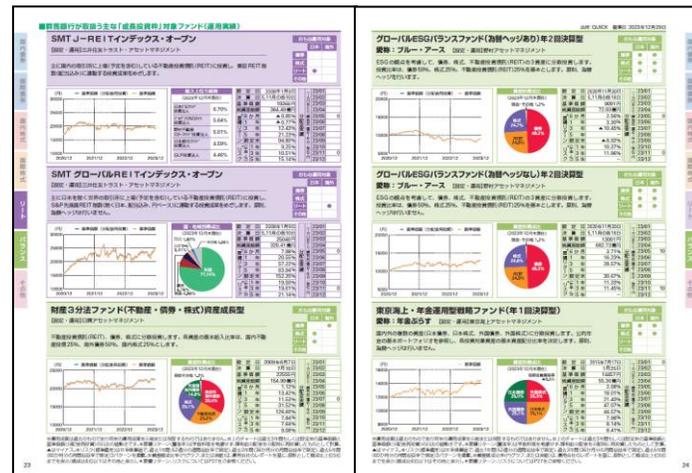
リスクとリターンの関係は一般的に、リスクが高くなるほどリターンも高くなる傾向があります。

コア
サテライト

コア：将来のための必要な資産、あきらめない資産
サテライト：将来のために追加する資産（コアの補完）

コア：将来のための必要な資産、あきらめない資産
サテライト：将来のために追加する資産（コアの補完）

コア：将来のための必要な資産、あきらめない資産
サテライト：将来のために追加する資産（コアの補完）



群馬銀行が提供する主な「資産投資」対象ファンド（投資信託）

SMT J-REITインデックス・オープン
SMT グローバルREITインデックス・オープン
グローバルESG(ランスファンド) 2024年2月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2024年1月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年12月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年11月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年10月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年9月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年8月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年7月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年6月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年5月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年4月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年3月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年2月決算
グローバルESG(ランスファンド) 2023年1月決算

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則5

「ファンド一覧」の「ファンド比較」「積立投資シミュレーション」

群馬銀行

ファンド一覧 > ファンド比較

※最大5ファンド選択できます

ファンド名	積立商品	積立商品	積立商品	積立商品	積立商品
ファンド名	ブランドリンクス	投資のソムリエ	グローバルE.S.G.バリューファンド (お基へっじなし) 甲2 固決積型<ブルーアース>	財直3 分派ファンド (不動産・債券・株式) 資産成長型	ビグ・マスターファンド<クラフト>
投資会社	スカイオーション	A M - O n e	野村	日興	ビグテ
お気に入り	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
設定日	2017/03/13	2012/10/26	2020/11/30	2009/08/07	2013/12/12
運用年数	5年2ヵ月	9年7ヵ月	1年6ヵ月	12年9ヵ月	8年5ヵ月
純資産額	617億円	5,967億円	785億円	143億円	2,870億円
累積リターン1ヵ月	-1.25%	-0.86%	-3.47%	0.68%	-0.61%
累積リターン3ヵ月	-2.25%	-4.02%	2.98%	0.46%	-0.56%
累積リターン6ヵ月	-4.37%	-7.96%	-2.79%	-3.53%	-4.41%
累積リターン1年	-4.61%	-7.15%	4.54%	-5.27%	-3.46%
累積リターン2年	-1.61%	-5.64%	—	11.09%	4.89%
累積リターン3年	1.13%	0.26%	—	14.45%	9.74%
累積リターン5年	3.68%	3.94%	—	21.74%	10.45%



「資産運用診断サービス」

インターネットバンキングで気軽に資産運用の状況をチェックできる便利なツールです。

5分で簡単チェック! 資産運用診断サービス

おすすめポイント ① 現状診断

現在、当行でお預かりしている投資信託や預金等の残高が一覧でわかります。また、投資信託における資産や通貨の内訳、投資対象国、リスク・リターン等の状況について、グラフや地図等で分かりやすく表示します。

群馬銀行 <インターネットバンキング> 資産運用診断サービス

資産の内訳

資産	金額	割合	内訳	割合	
現金	3,485,000円	2.4%	現金	3,485,000円	2.4%
債券	3,778,348円	26.4%	債券	3,778,348円	26.4%
株式	1,000,000円	7.0%	株式	1,000,000円	7.0%
商品	1,000,000円	7.0%	商品	1,000,000円	7.0%
不動産	3,353,683円	23.6%	不動産	3,353,683円	23.6%
その他	1,874,424円	13.2%	その他	1,874,424円	13.2%
未定額	0円	0.0%	未定額	0円	0.0%

投資信託の内訳

投資信託	金額	割合
国内債券	2,000,000円	14.3%
海外債券	2,000,000円	14.3%
国内株式	2,000,000円	14.3%
海外株式	2,000,000円	14.3%
商品	2,000,000円	14.3%
不動産	2,000,000円	14.3%
その他	2,000,000円	14.3%

おすすめポイント ② 投資信託の売買シミュレーション

投資信託の買値と売却額を指定したうえで、目的に沿った投資信託の売却シミュレーションができます。現状とシミュレーション後のリスク・リターンの変化等についても、グラフや地図等で分かりやすく表示します。

群馬銀行 <インターネットバンキング> 投資信託の売却シミュレーション

投資信託の売却シミュレーション

投資信託: 1,000,000円

売却額: 1,000,000円

売却日: 2022/05/01

売却後のリスク・リターン

投資信託	買値	売却額	売却後のリスク	売却後のリターン
国内債券	1,000,000円	1,000,000円	4.6%	2.2%
海外債券	1,000,000円	1,000,000円	5.6%	4.4%
国内株式	1,000,000円	1,000,000円	14.2%	4.4%
海外株式	1,000,000円	1,000,000円	14.6%	6.1%
商品	1,000,000円	1,000,000円	—	—
不動産	1,000,000円	1,000,000円	—	—
その他	1,000,000円	1,000,000円	—	—

当行ホームページ：個人のお客さま>運用する>投資信託>ファンド一覧

■ 現状診断

現在、当行でお預かりしている投資信託や預金等の残高が一覧でわかります。また、投資信託における資産や通貨の内訳、投資対象国、リスク・リターンの状況について、グラフや地図等で分かりやすく表示します。

■ 投資信託の売却シミュレーション

投資信託の資産状況等を把握したうえで、目的に沿った投資信託の売却シミュレーションができます。

現状とシミュレーション後のリスク・リターンの変化等についても、グラフや地図等で分かりやすく表示します。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則5

(4) 重要な情報のわかりやすい提供

■ アクションプラン

- ・お客さまが投資判断を行う際の必要な情報を提供する場合は、重要情報シートを含む各種資料を利用し、様々な商品・サービスを比較できるように、メリット・デメリットをわかりやすく丁寧に説明します。
- ・商品・サービスを提案する際には、パッケージ化の有無、個別購入の可否について、重要情報シートを活用し説明します。

● 具体的な取組み

- ・「重要情報シート（金融事業者編・個別商品編）」を含む各種資料を利用し、様々な商品・サービスを比較できるように、メリット・デメリットを分かりやすく、丁寧にご説明します。

「重要情報シート（金融事業者編）」



■ 「金融事業者編」の主な記載内容

1. 当行の基本情報
2. 取扱商品
3. 商品ラインアップの考え方
4. 苦情・相談窓口

「重要情報シート（個別商品編）」



■ 「個別商品編」の主な記載内容

1. 商品等の内容
 - ・金融商品の目的・機能
 - ・商品組成に携わる事業者が想定する顧客層
 - ・パッケージ化の有無
2. リスクと運用実績
 - ・損失が生じるリスクの内容
 - ・過去1年間・5年間の収益率
 - ※投資信託の場合
3. 費用
 - ・購入時に支払う費用（販売手数料など）
 - ・継続的に支払う費用（信託報酬など）
 - ・運用成果に応じた費用（成功報酬など）
4. 換金・解約の条件
5. 当行の利益とお客さまの利益が反する可能性
6. 租税の概要
7. その他参考情報

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則5

原則6

(5) お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

■ アクションプラン

- 商品・サービスごとに想定するお客さま像（年代、投資経験等）を明示した上で、お客さまの投資目的やライフプランなどのお考えを丁寧に伺い、ぐんぎん証券とも連携しつつ、お客さまのニーズに合った商品・サービスを提案します。
- 具体的な取組み
 - お客さまの投資目的や資産運用に関するお考えに適した金融商品をご提案するため、お客さまの投資経験・知識や保有金融資産等について確認させていただくとともに、運用に関するお考え等を伺っております。お客さまへのご提案商品は、これらのヒアリングをもとに絞り込んだ商品群の中から選定しております。
 - 職場という身近な場を通じて、従業員の「NISA」を利用した資産形成を、事業主と群馬銀行がサポートし、福利厚生を増進をはかる制度として、「職場つみたてNISA」を取扱いしております。
 - お客さま一人ひとりの投資資産の組合せ・売買のタイミング等を投資一任業者へ任せたいニーズに応えるため、「ぐんぎんファンドラップ」を取扱いしております。

「職場つみたてNISA」

職場という身近な場を通じて、NISAを利用した資産形成ができるよう、職場が従業員を支援する福利厚生の増進を目的とした制度です。

手続が簡単
口座から毎月自動引落しして入金

安心
購入時手数料ゼロ
投資額を積み立てる際の半額引当金ゼロ

お得
福利厚生への優待ゼロ
投資で得た利益は非課税!

職場つみたてNISAの仕組み

従業員が毎月一定額を積み立てる。会社が毎月一定額を積み立てる。積み立てた資金は、毎月自動的に引き落とし、投資対象の購入に充てられ、毎月自動的に引き落とされる。積み立てた資金は、毎月自動的に引き落とし、投資対象の購入に充てられ、毎月自動的に引き落とされる。

全額 ぐんぎん証券 群馬銀行 三井UFJアセットマネジメント

つみたてNISAの対象は、低コストの投資信託に限定し、購入時手数料・口座管理費ゼロ、運用経費率（投資信託）は一律0.5%以下に抑えられている。投資信託の購入に手数料・口座管理費ゼロ、運用経費率（投資信託）は一律0.5%以下に抑えられている。

安
つみたてNISAの対象は、低コストの投資信託に限定し、購入時手数料・口座管理費ゼロ、運用経費率（投資信託）は一律0.5%以下に抑えられている。

楽
手続が簡単、投資額は、毎月自動的に引き落とし、投資対象の購入に充てられ、毎月自動的に引き落とされる。

得
つみたてNISA制度を利用して、非課税で「勝ちよう」!
運用の成長を、ぜひお楽しみください!

2024年1月から新たにNISAが追加されます!

運用期間	運用額	運用期間	運用額
1年	1,000円	1年	1,000円
2年	2,000円	2年	2,000円
3年	3,000円	3年	3,000円
4年	4,000円	4年	4,000円
5年	5,000円	5年	5,000円

「ぐんぎんファンドラップ」

ぐんぎんファンドラップのご案内

ぐんぎん証券 群馬銀行 ウエルス・スクエア

サービスのしくみ

お客様は、ウエルス・スクエア（以下、「ウエルススクエア」といいます）を通じて、投資一任業者（株式会社ウエルススクエア）と契約し、「ウエルススクエア」として投資一任業者の委託に基づき、投資信託の運用を行います。投資一任業者は、お客様の投資目的やリスク許容度に基づき、投資信託の運用を行います。

サービスのしくみ

お客様が毎月一定額を積み立てる。投資一任業者が毎月一定額を積み立てる。積み立てた資金は、毎月自動的に引き落とし、投資対象の購入に充てられ、毎月自動的に引き落とされる。

ウエルス・スクエアとは

資料「ぐんぎんファンドラップ」の運用開始は、2024年1月1日です。

会社名	株式会社ウエルス・スクエア
設立	2015年（平成27年）1月21日
業 務	15業種
株 主	群馬銀行（株主総会承認済み）

事業内容 金融商品取引（投資信託運用、投資助言・代理）
登録販売店（登録）17店舗

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則5

原則6

(5) お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

■ アクションプラン

・投資初心者のお客さまには、各種ツール等を活用し、お客さまのライフプランに基づくご提案を行います。ご高齢のお客さまには、リスク性商品のご購入について十分ご検討いただくために、原則当日のご注文の受付は行いません。必要に応じて、ご家族とのご相談等をお願いするほか、お客さまに合った丁寧な説明を行います。

◆ 具体的な取組み

- ・投資初心者を含めた幅広い世代のお客さまに、資産形成・運用の必要性に加えて、様々な金融商品の概要や一般的な仕組みをご案内する「ライフプランガイドブック」をご用意しております。
- ・ご高齢のお客さまに対しては、ご提案内容が適切なものであるか、お客さまにしっかりご理解いただいているか、ご家族との相談・同席をお願いする等、より慎重な判断を行ったうえでご契約しております。
- ・外貨建一時払保険のご案内の際には、以下の項目について、より丁寧な説明を徹底しています。

- ①他の金融商品との比較説明
- ②市場価格調整（MVA）の仕組み説明
- ③目標（ターゲット）到達型保険に関する説明

「ライフプランガイドブック」



「比較説明リーフレット」



「市場価格調整（MVA）リーフレット」



2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則5

原則6

(5) お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

■ アクションプラン

- ・ぐんぎんアプリや休日に相談できる個人相談プラザなどお客さまとの接点となる多様なチャネルを整備・拡充し、お客さまの利便性向上を図ります。

「個人相談プラザ」

(店舗画像：個人相談プラザ前橋)



■ 個人相談プラザ取扱商品ラインアップ数

2025年3月31日現在

カテゴリー	取扱商品数	比率
定期保険	4	11.8%
収入保障保険	5	14.7%
終身保険（平準払）	5	14.7%
介護保険（平準払）	1	2.9%
医療保険	14	41.2%

カテゴリー	取扱商品数	比率
がん保険	2	5.9%
個人年金保険（平準払）	1	2.9%
変額保険	2	5.9%
合計	34	100.0%

※個人相談プラザでは、医療・収入保障・介護保険など保障性保険を中心に取扱しています。

- ・平日の夕方や土日祝日も営業しています。
- ・リスクに対する備えや、お金に関するお悩みを専任スタッフが丁寧にお答えします。
- ・WEBで簡単に事前予約ができますので、スムーズにご相談いただけます。
- ・2024年8月26日に、群馬県外初となる「個人相談プラザ深谷」を開設いたしました。

「ぐんぎんアプリ」



- ・個人のお客さま向けバンキングアプリです。
- ・口座残高や入出金明細等の確認はもちろん、振替や振込のお手続きなどスマホひとつでかんたんに日常のお取引ができます。
- ・投資信託のお取引も簡単な操作でお取引いただけます。

「ぐんぎん手続きアプリ」



- ・預金やNISA等の口座開設、各種商品のお申込み（デビット・クレジット・カードローン）、各種お手続き（住所変更、電話番号変更、カード再発行）が24時間来店不要でお申込みいただけます。

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則5

原則6

(5) お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

■ アクションプラン

- これから資産形成を始めようと考えているお客さまや、当行のお取引先の従業員の皆さまに対して、資産形成のお役に立つ情報提供を積極的に行い中長期的な資産形成を支援します。
- 具体的な取組み
 - 幅広い層のお客さまに対し、金融リテラシーの向上や投資判断に資するセミナー等の情報提供に取り組んでいます。

【お客さま向けセミナー開催回数】

(単位：回)

当行・証券	2023年3月期	2024年3月期	2025年3月期
大規模セミナー	0	15	2
休日・夜間・オンラインセミナー	143	210	127
職域セミナー	11	263	93

- お客さまへの情報提供の一環として、お客さま向けセミナーを開催しています。
- オンラインセミナーを中心に、営業店と個人相談プラザとの連携による、法人の従業員さま向けセミナーも随時開催しています。
- TSUBASAアライアンス（群馬銀行を始め地方銀行の10行が参加する地銀広域連携の枠組み）における取組みとして、2025年2月24日に当行を含む参加行10行の共催によるお客さま向け資産運用セミナーを開催いたしました。

■ 開催セミナー例

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則5

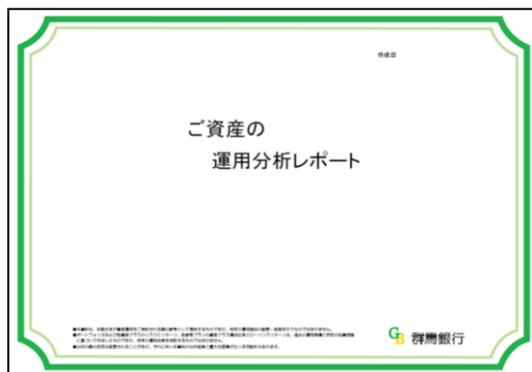
原則6

（5）お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

■ アクションプラン

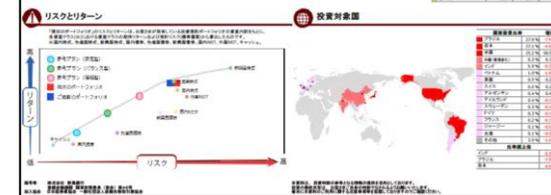
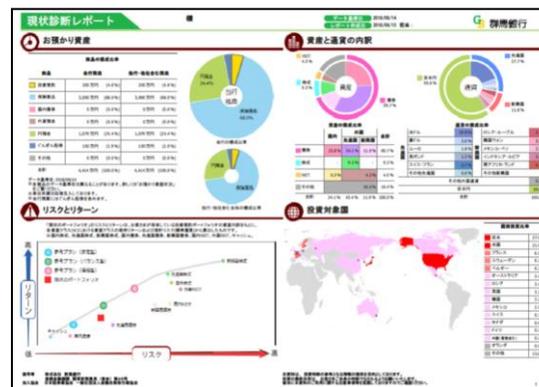
- マーケット環境を的確に把握し、お客さまへ情報提供するなどフォローアップを充実させるとともに、マーケットが大きく変化した場合には、タイムリーな情報提供を行います。
- 具体的な取組み
 - 定期的な情報提供に加え、相場下落時（投資信託基準価額の5%超下落時）には、臨時のフォローなどを実施しております。
 - お客さま自身の資産全体を把握していただくためのツールとして「ご資産の運用分析レポート」をご用意しております。またこのツールを活用し、資産、リスク・リターン等を切り口としたシミュレーションによるご提案を行っております。
 - 「ご資産の運用分析レポート」は、当行に加え、ぐんぎん証券の資産残高も反映し、グループ全体で資産管理をサポートしています。

「ご資産の運用分析レポート」



「ご資産の運用分析レポート」では、ご投資いただいている国・通貨・資産のバランス・ご資産の運用損益状況をご確認いただけます。

また、お客さまの金融知識・投資経験・取引目的・資産状況・リスク許容度・ライフプランやニーズ、目標とする資産額等を十分に把握した上で、「ご資産の運用分析レポート」を活用し、幅広い商品ラインアップの中からお客さま一人ひとりに合った商品を選定し、ご提案します。



2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的KPI）

原則2

原則7

（6）人材育成・評価

■ アクションプラン

- ・お客さまへの最適なコンサルティングに関する研修を実施するとともに、専門資格保有者の増強・資格取得支援を行います。
- ・従業員の評価については、お客さまへのわかりやすい情報提供や、お客さまにふさわしい商品・サービスの提案や行動を適切に評価する仕組みを導入します。

● 具体的な取組み

- ・自律的なキャリア形成の実現に向けた自己啓発支援として、FP1級の取得を目指す「受験対策セミナー」の開催や「学習動画コンテンツ」を提供し、当該分野におけるスキルアップを支援しています。

【資格取得者数】

（単位：人）

		2023年3月期	2024年3月期	2025年3月期
FP技能士	1級（※1）	141	142	154
	2級（※2）	2,283	2,337	2,295

注：ぐんぎん証券社員との合算

※1 CFP含む

※2 AFP含む

お客さまのライフステージに合った最適な商品をご提案するため、従業員に対し専門資格（FP技能士等）の取得を支援するなど、高い専門性と職業倫理を有する行員の育成を図っています。

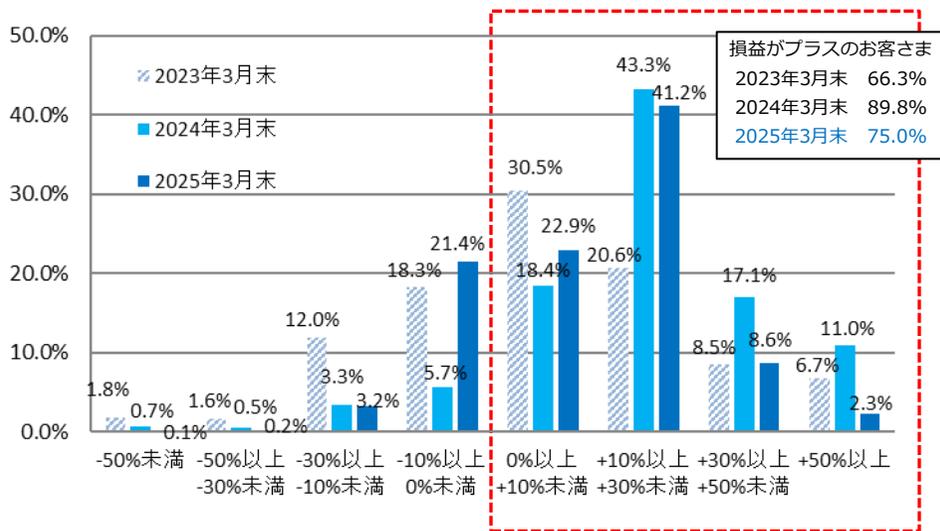
3. 販売会社における比較可能な共通KPI

(1) 投資信託の比較可能な共通KPI

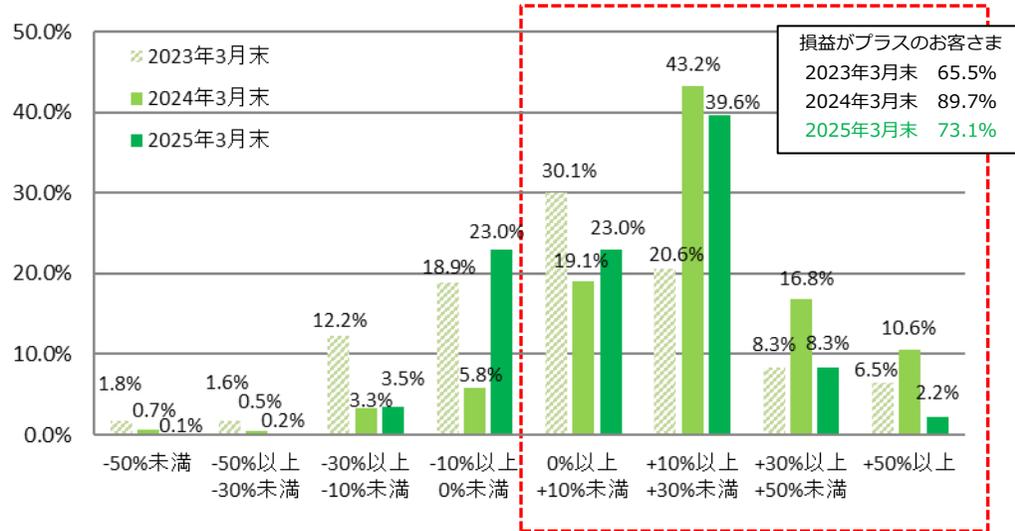
● 投資信託の運用損益別顧客比率

- 投資信託を保有されているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託に係るご購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別にお客さま比率をお示ししております。お客さまが保有されている投資信託について、ご購入時以降どれくらいのリターンが生じているかを確認いただけます。
- 米国の景気後退懸念などによるマーケットの影響を受け、2025年3月末基準で運用損益がプラスになっているお客さまの比率は75.0%（前年比▲14.8ポイント）となりました。（成果指標⑭）
- 当行のビジネスモデルは、グループ会社であるぐんぎん証券との銀証連携をベースとしたものであり、ぐんぎん証券とお取引いただいているお客さまは、全て当行とお取引のあるお客さまとなります。こうした観点から、当行グループ全体の「運用損益別顧客比率」についても合わせて公表させていただきます。（成果指標⑮）

【① 当行（共通KPI）】（成果指標⑭）



【② ご参考：当行グループ全体（当行+ぐんぎん証券）】（成果指標⑮）



※対象となるお客さま：基準日時点で投資信託を保有されている個人のお客さま
 ※対象商品：基準日時点で対象となるお客さまが保有されている投資信託
 ※対象となるお取引：①：当行の投資信託口座によるお取引およびぐんぎん証券の金融商品仲介口座によるお取引（仲介取引）
 ②：上記①+ぐんぎん証券への紹介によるお取引（紹介取引）

3. 販売会社における比較可能な共通 KPI

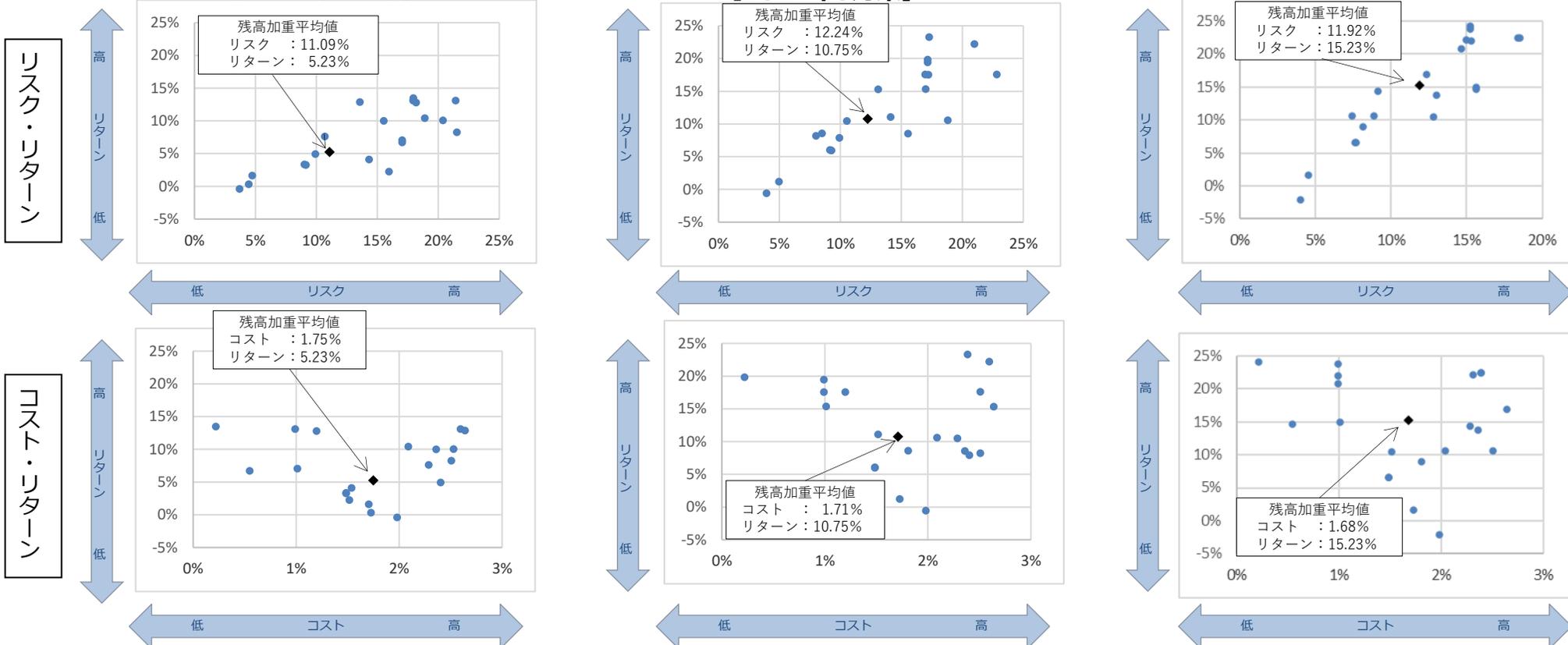
● 投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

- ・ 設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のコストとリターン、リスクとリターンの関係性を比較してお示ししております。
- ・ この指標により、コストに見合ったリターン実績を持つ商品や、リスクに見合ったリターン実績を持つ商品を多くお客さまに提供しているかを確認することができます。
- ・ 2025年3月末時点における残高加重平均したコストは0.03%、リスクは0.32改善し、リターンは+4.48%となりました。

【2023年3月末】

【2024年3月末】

【2025年3月末】



※コスト：販売手数料率の1/5と信託報酬率の合計値 ※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）

3. 販売会社における比較可能な共通 K P I

【投資信託の預り残高上位20銘柄】

【2023年3月末】

	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	投資のソムリエ	2.0%	3.7%	-0.4%
2	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	1.5%	9.2%	3.3%
3	SMT グローバル株式インデック ス・オープン	1.0%	18.0%	13.1%
4	ブレンドシックス	1.7%	4.5%	0.3%
5	ピクテ・グローバル・インカム株式 ファンド (毎月分配型)	2.4%	15.5%	10.0%
6	財産3分法ファンド (不動産・ 債券・株式) 資産成長型	1.5%	9.0%	3.3%
7	モルガン・スタンレー グローバル・プレ ミアム株式オープン (為替ヘッジなし)	2.6%	13.6%	12.9%
8	ひふみプラス	1.5%	16.0%	2.2%
9	インデックスファンド225	1.0%	17.1%	7.0%
10	野村インド債券ファンド (毎月分配型)	2.4%	9.9%	4.9%
11	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.2%	18.2%	12.8%
12	フィデリティ・USリート・ ファンドB (為替ヘッジなし)	2.1%	18.9%	10.4%
13	つみたて先進国株式	0.2%	18.0%	13.5%
14	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.5%	21.5%	8.2%
15	フィデリティ・USハイ・イールド・ ファンド (毎月決算型) (為替ヘッジなし)	2.3%	10.7%	7.6%
16	グローバル・ソブリン・オープン (3ヵ月決算型)	1.7%	4.8%	1.6%
17	ニッセイJ-REITファンド (毎月決算型)	1.5%	14.4%	4.1%
18	グローバル・ロボティクス株式 ファンド (1年決算型)	2.6%	21.5%	13.1%
19	日経225ノーロードオープン	0.6%	17.1%	6.7%
20	グローバル・ハイクオリティ成長 株式ファンド (為替ヘッジなし)	2.5%	20.4%	10.0%
	残高加重平均値	1.75%	11.09%	5.23%

【2024年3月末】

	ファンド名	コスト	リスク	リターン
	投資のソムリエ	2.0%	4.0%	-0.6%
	SMT グローバル株式 インデックス・オープン	1.0%	17.2%	19.4%
	財産3分法ファンド (不動産・ 債券・株式) 毎月分配型	1.5%	9.3%	5.9%
	モルガン・スタンレー グローバル・プレ ミアム株式オープン (為替ヘッジなし)	2.6%	13.1%	15.3%
	つみたて先進国株式	0.2%	17.2%	19.8%
	フィデリティ・USハイ・イールド・ ファンド (毎月決算型) (為替ヘッジなし)	2.3%	10.5%	10.5%
	ブレンドシックス	1.7%	5.0%	1.2%
	財産3分法ファンド (不動産・ 債券・株式) 資産成長型	1.5%	9.2%	6.0%
	ピクテ・グローバル・インカム 株式ファンド(毎月分配型)	2.4%	15.6%	8.5%
	インデックスファンド225	1.0%	17.0%	15.3%
	ひふみプラス	1.5%	14.1%	11.1%
	米国株式配当貴族 (年4回決算型)	1.0%	17.0%	17.5%
	野村インド債券ファンド (毎月分配型)	2.4%	9.9%	7.9%
	東京海上・年金運用型戦略ファンド (年1回決算型)	1.8%	8.5%	8.6%
	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.2%	17.2%	17.5%
	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.5%	22.9%	17.6%
	フィデリティ・USリート・ ファンドB (為替ヘッジなし)	2.1%	18.8%	10.6%
	グローバル・ロボティクス株式 ファンド (1年決算型)	2.6%	21.0%	22.2%
	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)	2.4%	17.3%	23.3%
	野村PIMCO・世界インカム戦略 ファンド Bコース	2.5%	8.0%	8.2%
	残高加重平均値	1.71%	12.24%	10.75%

【2025年3月末】

	ファンド名	コスト	リスク	リターン
	SMT グローバル株式 インデックス・オープン	1.0%	15.2%	23.8%
	モルガン・スタンレー グローバル・プレ ミアム株式オープン (為替ヘッジなし)	2.6%	12.3%	16.9%
	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)	2.3%	15.0%	22.2%
	投資のソムリエ	2.0%	4.0%	-2.2%
	つみたて先進国株式	0.2%	15.3%	24.2%
	フィデリティ・USハイ・イールド・ ファンド (毎月決算型) (為替ヘッジなし)	2.3%	9.1%	14.3%
	財産3分法ファンド (不動産・ 債券・株式) 毎月分配型	1.5%	7.7%	6.6%
	東京海上・年金運用型戦略ファンド (年1回決算型)	1.8%	8.1%	9.0%
	米国株式配当貴族 (年4回決算型)	1.0%	14.6%	20.8%
	財産3分法ファンド (不動産・ 債券・株式) 資産成長型	1.5%	7.7%	6.6%
	ピクテ・グローバル・インカム 株式ファンド(毎月分配型)	2.4%	13.0%	13.8%
	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)	2.4%	18.5%	22.5%
	インデックスファンド225	1.0%	15.6%	15.0%
	野村PIMCO・世界インカム戦略 ファンド Bコース	2.5%	7.4%	10.6%
	ブレンドシックス	1.7%	4.5%	1.6%
	日経225ノーロードオープン	0.6%	15.7%	14.6%
	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)	2.4%	18.4%	22.4%
	ひふみプラス	1.5%	12.8%	10.5%
	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.0%	15.3%	22.0%
	フィデリティ・グローバル・ハイ・ イールド・ファンド (毎月決算型)	2.0%	8.9%	10.6%
	残高加重平均値	1.68%	11.92%	15.23%

※ぐんぎん証券の商品を含めた投資信託の預かり残高上位20銘柄

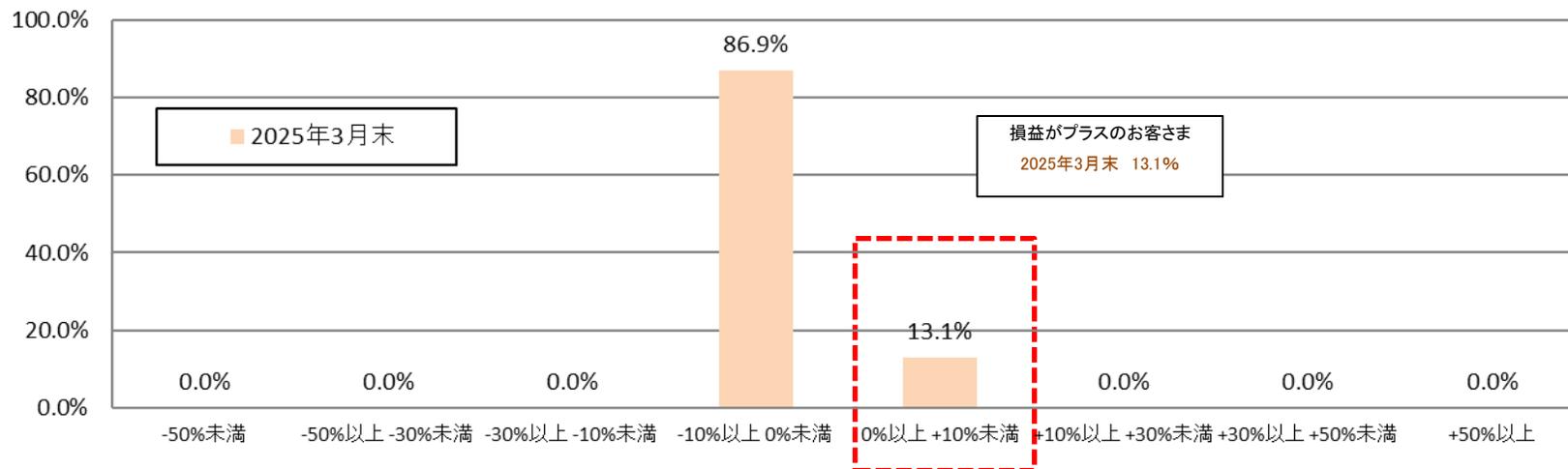
3. 販売会社における比較可能な共通 K P I

(2) ファンドラップの比較可能な共通KPI

● ファンドラップの運用損益別顧客比率

- ・ファンドラップを保有されているお客さまについて、基準日時点のファンドラップ保有に係るご契約時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別にお客さま比率をお示ししております。お客さまが保有されているファンドラップについて、ご購入時以降どれくらいのリターンが生じているかを確認いただけます。
- ・ファンドラップは、2024年2月からサービスの取扱いを開始し、取扱期間が短いこともあり、運用損益のプラス顧客比率は13.1%となりました。なお、2025年5月においては、マーケット環境好転によりプラスのお客さま比率は30.5%に改善しています。（成果指標⑯）

【 当行（共通 K P I）】（成果指標⑯）



※対象となるお客さま：基準日時点でファンドラップを保有されている個人のお客さま

※対象商品：基準日時点で対象となるお客さまが保有されているファンドラップ

3. 販売会社における比較可能な共通 K P I

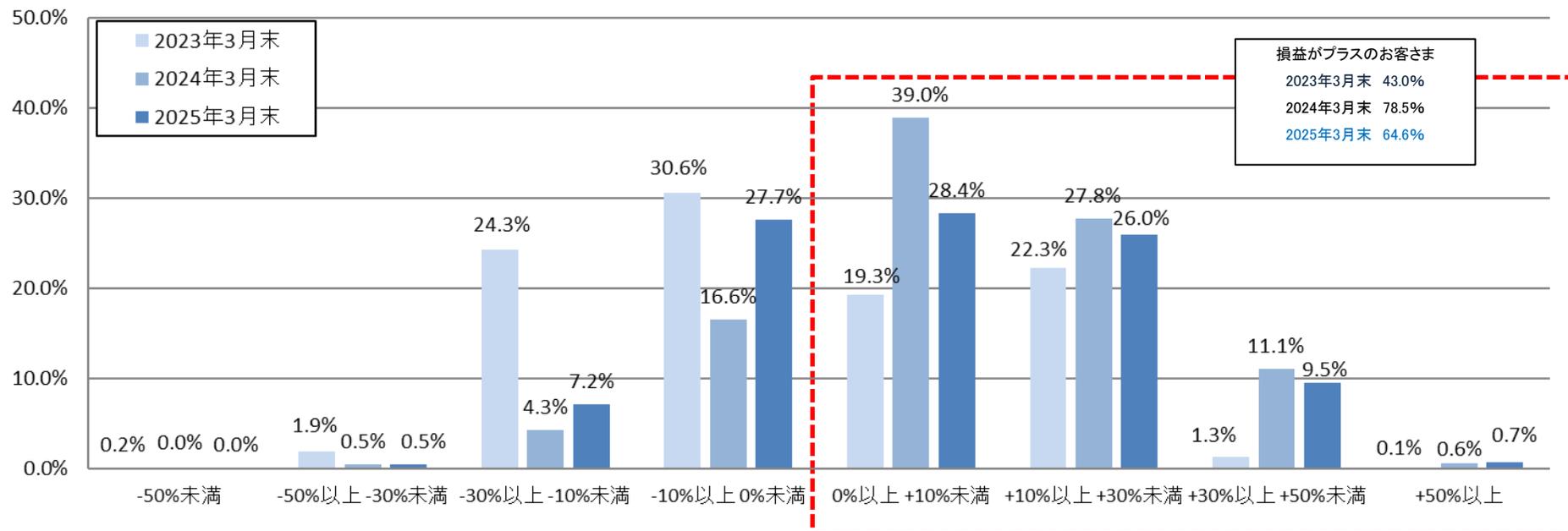
(3) 外貨建保険の比較可能な共通KPI

● 外貨建保険の運用評価別顧客比率

- 外貨建保険を保有されているお客さまについて、基準日の保有外貨建保険に係るご購入時以降の運用評価（円換算）を算出し、運用評価別にお客さま比率をお示ししております。お客さまが保有されている外貨建保険について、ご購入時以降どれくらいのリターンが生じているかをご確認いただけます。
- 米ドル・円の為替の円高ドル安の進展にともない解約返戻金額（円換算）が減少したことにより、2025年3月末基準で運用評価率がプラスになっているお客さまの比率は64.6%（前年比▲13.9ポイント）となりました。

（成果指標⑰）

【 当行（共通 K P I）】（成果指標⑰）

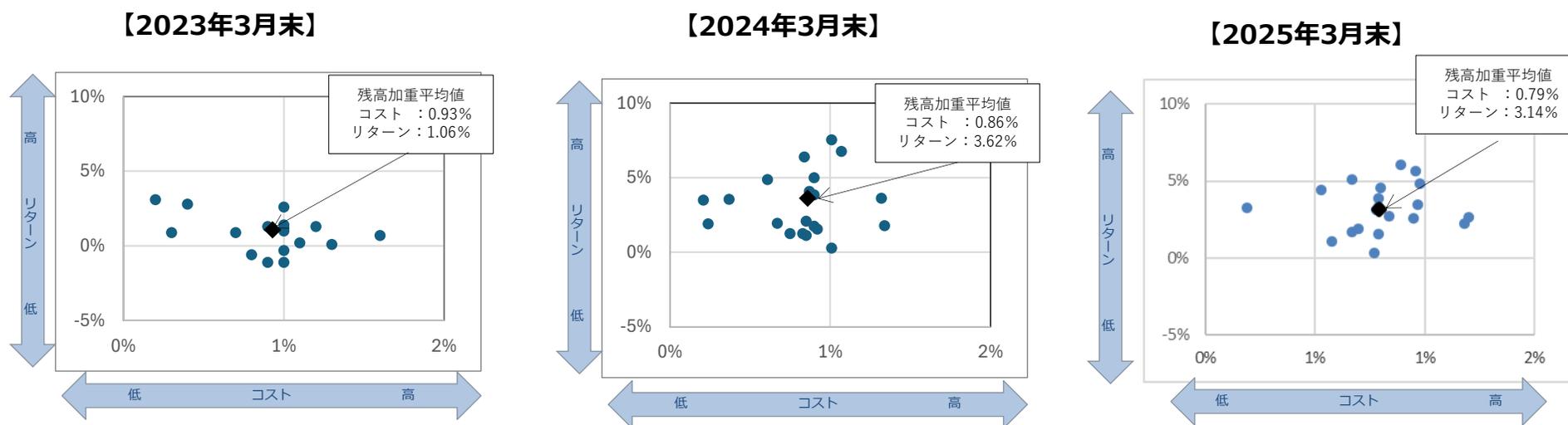


※対象となるお客さま：基準日時点で外貨建保険を保有されている個人のお客さま
※対象商品：基準日時点で対象となるお客さまが保有されている外貨建保険

3. 販売会社における比較可能な共通 KPI

● 外貨建保険の銘柄別のコスト・リターン

- ・ 基準日に5年以上保有している外貨建保険の各銘柄（最大20銘柄）について、平均コストと平均リターンの関係をお示ししております。
- ・ この指標により、コストに見合ったリターン実績を持つ商品を多くお客さまに提供しているかを確認することができます。



- 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合があります。
- 解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

※コスト：各契約の代理店手数料率を契約期間で年率換算したものを一時払保険料で加重平均 ※リターン：解約返戻金等の増加率を年率換算したものを一時払保険料で加重平均

3. 販売会社における比較可能な共通 K P I

【外貨建保険の上位銘柄】

【2023年3月末】

順位	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ	0.90%	1.34%
2	ロングドリームGOLD	1.03%	1.23%
3	ふるはーとJロードグローバル	1.01%	2.56%
4	ビー ウィズユー プラス	0.90%	-1.08%
5	プレミアプレゼント	0.99%	1.38%
6	やさしさ、つなぐ	0.78%	-0.63%
7	みらい、そだてる	0.68%	0.90%
8	プレミアジャンプ・年金	1.02%	1.00%
9	プレミアジャンプ	0.95%	-0.30%
10	プレミアジャンプ2・終身	0.99%	-1.06%
11	アテナ	0.23%	3.07%
12	アテナ2	0.28%	0.88%
13	プレミアジャンプ2・年金	1.21%	1.32%
14	デュアルドリーム	1.57%	0.68%
15	プレミアジャンプ・終身	1.07%	0.17%
16	プレミアジャンプ3・年金	1.25%	0.14%
17	ビーウィズユー	0.39%	2.80%
18			
19			
20			
	残高加重平均値	0.93%	1.06%

【2024年3月末】

順位	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ	0.87%	4.08%
2	プレミアプレゼント	0.90%	3.86%
3	ふるはーとJロードグローバル	0.90%	5.00%
4	やさしさ、つなぐ	0.75%	1.26%
5	ビーウィズユープラス	0.83%	1.25%
6	ロングドリームGOLD	0.90%	1.75%
7	ロングドリームGOLD2	1.07%	6.77%
8	みらい、そだてる	0.61%	4.87%
9	エブプラス米	0.84%	6.39%
10	たのしみグローバル	1.01%	7.55%
11	生涯プレミアムワールド4	0.67%	1.94%
12	プレミアジャンプ・年金	0.85%	2.09%
13	プレミアジャンプ	0.85%	1.14%
14	アテナ	0.21%	3.50%
15	アテナ2	0.24%	1.92%
16	あしたの、よろこび	1.32%	3.62%
17	デュアルドリーム	1.34%	1.78%
18	プレミアジャンプ・終身	0.92%	1.55%
19	プレミアジャンプ2・終身	1.01%	0.28%
20	ビーウィズユー	0.37%	3.56%
	残高加重平均値	0.86%	3.62%

【2025年3月末】

順位	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ	0.79%	3.85%
2	やさしさ、つなぐ	0.67%	1.65%
3	プレミアプレゼント	0.84%	2.67%
4	ふるはーとJロードグローバル	0.80%	4.52%
5	ビーウィズユープラス	0.77%	0.31%
6	ロングドリームGOLD	0.79%	1.53%
7	ロングドリームGOLD2	0.89%	6.01%
8	ロングドリームGOLD3	0.98%	4.80%
9	生涯プレミアムワールド5	0.79%	3.27%
10	みらい、そだてる	0.53%	4.37%
11	たのしみグローバル	0.96%	5.61%
12	ふるはーとJロードグローバルII	1.18%	2.23%
13	エブリデイプラス	0.67%	5.09%
14	生涯プレミアムワールド4	0.58%	1.03%
15	あしたの、よろこび2	0.95%	2.53%
16	プレミアカレンシー3	0.97%	3.42%
17	あしたの、よろこび	1.20%	2.62%
18	プレミアジャンプ・年金	0.70%	1.86%
19	プレミアカレンシー・プラス2	0.78%	3.09%
20	アテナ	0.19%	3.21%
	残高加重平均値	0.79%	3.14%

※コスト：各契約の代理店手数料率を契約期間で年率換算したものを一時払保険料で加重平均 ※リターン：解約返戻金等の増加率を年率換算したものを一時払保険料で加重平均

