

「お客さま本位の業務運営」の取組状況について

1. 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

(1) 投資信託の運用損益別顧客比率（共通KPI）

- 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ご覧くださいことができます。
- 2022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73.5%（前年比▲9.4ポイント）となりました。
- 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。

※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

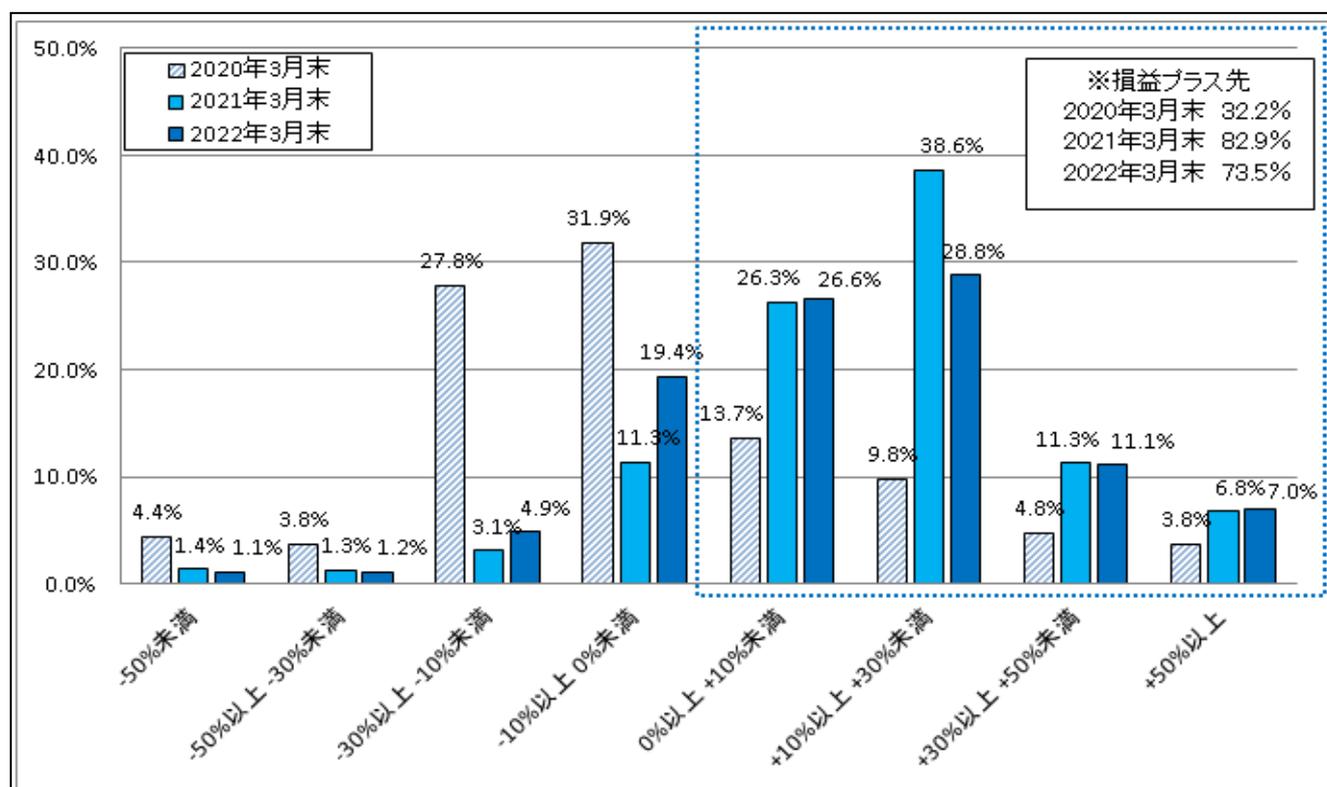
基準日時点で対象となるお客さまが保有されている投資信託

※対象となるお取引

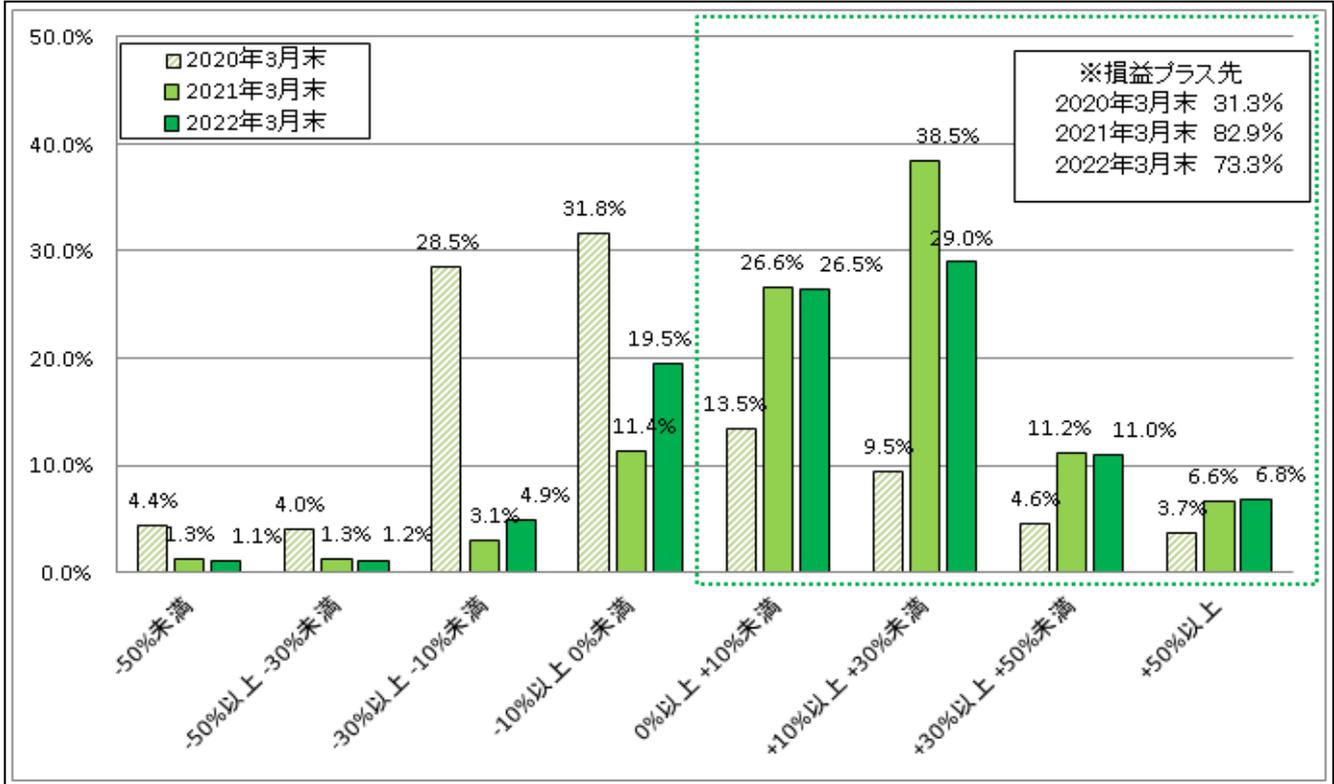
①：当行の投資信託口座によるお取引およびぐんぎん証券の金融商品仲介口座によるお取引（仲介取引）

②：上記①+ぐんぎん証券への紹介によるお取引（紹介取引）

【① 当行（共通KPI）】



【② ご参考： 当行グループ全体（当行+ぐんぎん証券）】



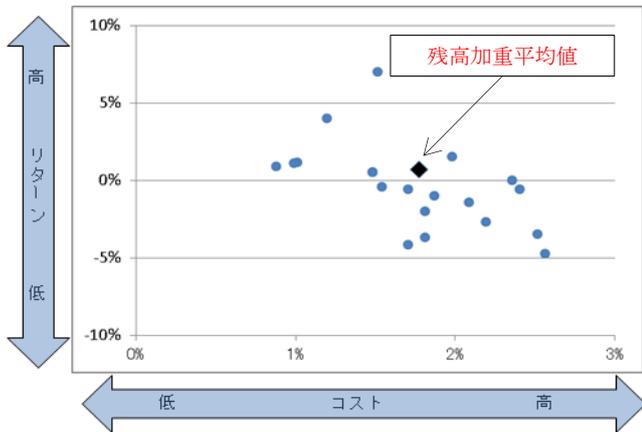
(2) 投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（共通KPI）

○ 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。

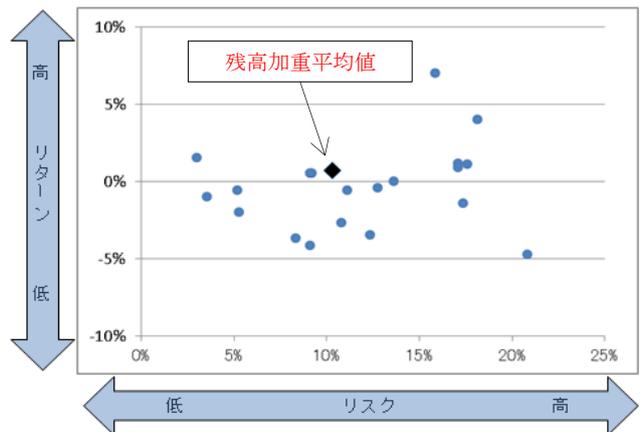
○ この指標により、コストに見合ったリターン実績を持つ商品や、リスクに見合ったリターン実績を持つ商品を多くお客さまに提供しているかを見ることができます。

※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）

【2020年3月末】

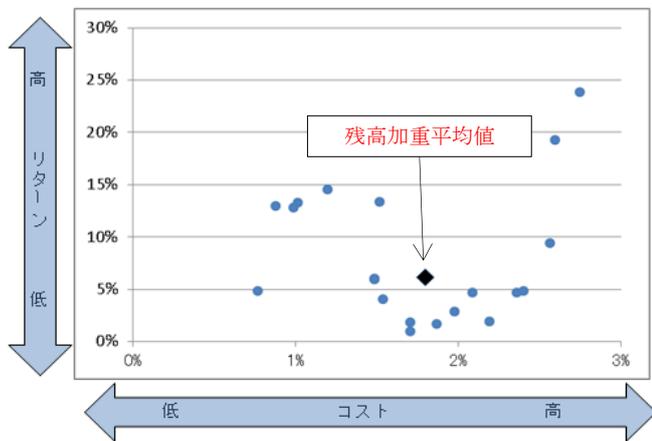


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.77%	0.71%

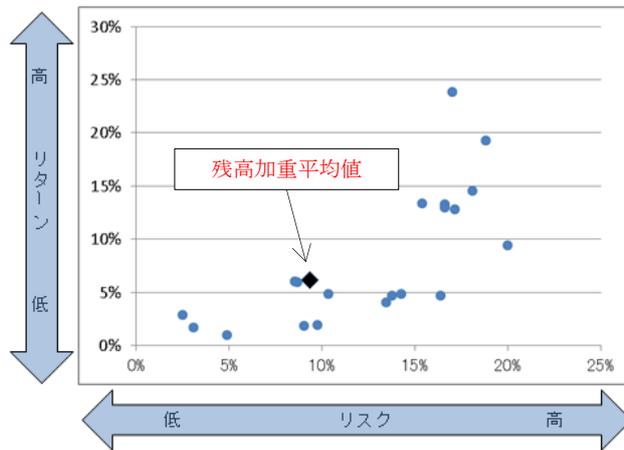


残高加重平均値	リスク	リターン
	10.31%	0.71%

【2021年3月末】

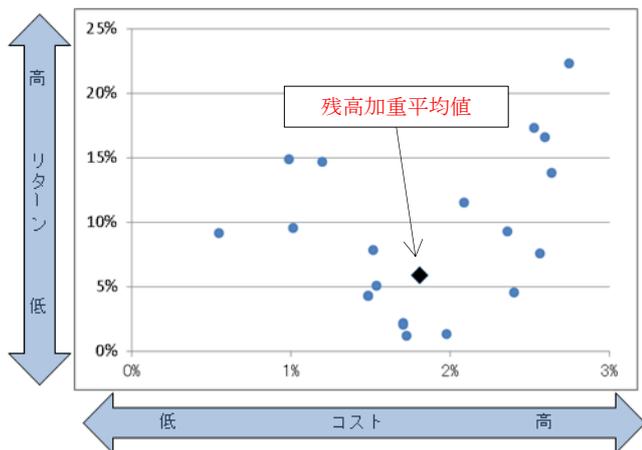


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.80%	6.16%

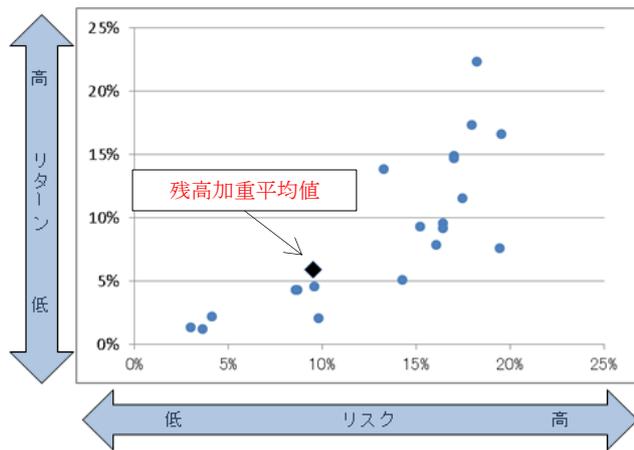


残高加重平均値	リスク	リターン
	9.33%	6.16%

【2022年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.81%	5.91%



残高加重平均値	リスク	リターン
	9.49%	5.91%

投資信託の預り残高上位20銘柄（2022年3月末基準）

銘柄名
① 投資のソムリエ
② 財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型
③ ブレンドシックス
④ ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）
⑤ SMT グローバル株式インデックス・オープン
⑥ 財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）資産成長型
⑦ ひふみプラス
⑧ インデックスファンド225
⑨ 野村インド債券ファンド（毎月分配型）
⑩ フィデリティ・USリート・ファンドB（為替ヘッジなし）

銘柄名
⑪ 日経225ノーロードオープン
⑫ グローバル・ソブリン・オープン（3ヵ月決算型）
⑬ SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド
⑭ 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）
⑮ ニッセイJ-REITファンド（毎月決算型）
⑯ グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）
⑰ ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）
⑱ 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）
⑲ 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）
⑳ ピクテ新興国インカム株式ファンド（毎月決算型）

(3) 外貨建保険の運用評価別顧客比率（共通KPI）

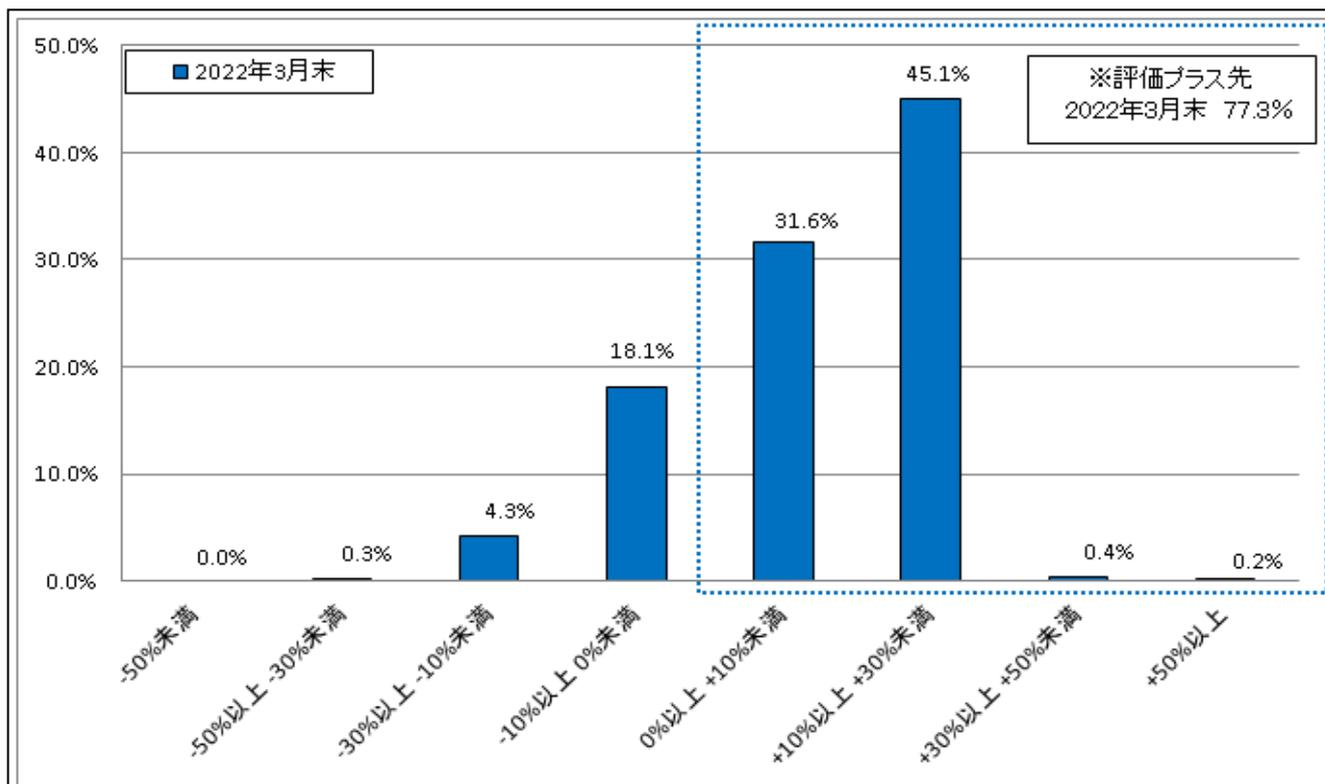
- 外貨建保険を保有されているお客さまについて、基準日の保有外貨建保険に係るご購入時以降の運用評価を算出し、運用評価別にお客さま比率をお示ししております。お客さまが保有されている外貨建保険について、ご購入時以降どれくらいのリターンが生じているかをご覧ください。
- 2022年3月末基準で運用評価率がプラスになっているお客さまの比率は77.3%となりました。

※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



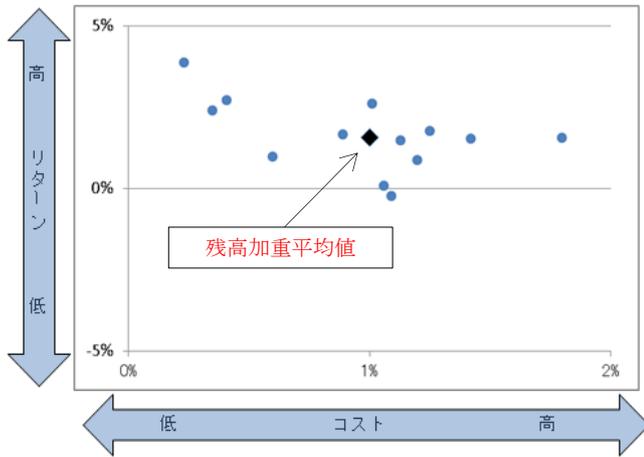
(4) 外貨建保険の銘柄別のコスト・リターン（共通KPI）

- 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。

※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

【2022年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.00%	1.57%

外貨建保険の上位銘柄（2022年3月末基準）

銘柄名	
①	プレミアレシーブ
②	ロングドリームGOLD
③	プレミアジャンプ・年金
④	ビー ウィズ ユー プラス
⑤	みらい、そだてる
⑥	プレミアジャンプ
⑦	プレミアジャンプ2・年金
⑧	アテナ2
⑨	アテナ
⑩	プレミアジャンプ2・終身
⑪	プレミアジャンプ・終身
⑫	ビーウィズユー
⑬	デュアルドリーム

- 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。

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) お客さまのお役に立つ商品の選定

- 投資信託の新商品の導入時に、外部の投信評価会社から公表されているデータを参照し、想定されるリスク・リターンや手数料率等が、同一カテゴリーの商品と比較して適切であることを検証しております。
- 外部評価機関による取扱商品のラインアップ分析・評価を定期的実施し、商品ラインアップの見直し等に活用しています。
- 運用資産を安定的運用の「コア資産」と積極的運用の「サテライト資産」とに分け、バランスよく組み合わせながら長期的な観点で資産全体の運用効率を上げることがをめざす「コア・サテライト運用」をご提案しております。
 ※「コア資産」：分散投資でリスクを抑えながら中長期で安定的に運用する資産。
 ※「サテライト資産」：特定分野に集中した投資で高いリターンをめざして運用する資産。
- 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にも含めて、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。
 ※「利益相反管理方針」において、お客さまの利益を不当に害することのないよう業務を遂行することを定め、ホームページに公表 (<https://www.gunmabank.co.jp/rieki.html>) しています。
- 安定的な資産形成のため、長期・積立・分散投資によるリスクの抑制をご提案しており、「投資信託販売額における積立投信販売額比率」や「積立投信契約件数」は増加傾向にあります。

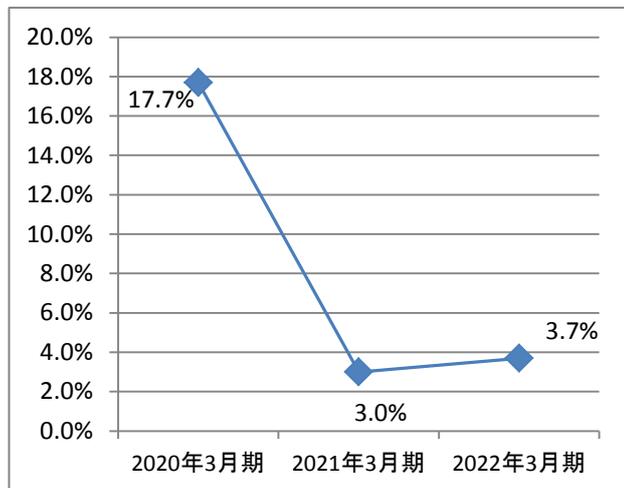
【投資信託販売額 上位5商品および販売額総額に対する構成比】

	対面		インターネット	
	商品名	コアファンド [※]	商品名	コアファンド [※]
2020年3月期	① 投資のソムリエ	○	日経225ノーロードオープン	
	② ブレンドシックス	○	SMT J-REITインデックス・オープン	
	③ プライムOne 2019-07		SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド	
	④ 財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）資産成長型	○	投資のソムリエ	○
	⑤ プライムOne 2020-03		ブレンドシックス	○
2021年3月期	① 投資のソムリエ	○	日経225ノーロードオープン	
	② THE 5G		SMT J-REITインデックス・オープン	
	③ ゼロ・コンタクト		ゼロ・コンタクト	
	④ ブレンドシックス	○	投資のソムリエ	○
	⑤ 未来の世界（為替ヘッジなし）		THE 5G	
2022年3月期	① 投資のソムリエ	○	日経225ノーロードオープン	
	② ブルー・アース（為替ヘッジなし）	○	SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド	
	③ 脱炭素関連世界株式戦略ファンド（資産成長型）		SMT J-REITインデックス・オープン	
	④ ポジティブ・チェンジ		脱炭素関連世界株式戦略ファンド（資産成長型）	
	⑤ みらいコネクトファンド		投資のソムリエ	○

※個人のみ

※コアファンドとは、当行の基準で選定した分散投資でリスクを抑えながら中長期で安定的な運用をめざすファンドです。当行では「投資のソムリエ」「ブレンドシックス」「クアトロ」「スマート・ブレンダー」「財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）資産成長型」「ブルー・アース」をコアファンドとしています（2022年6月30日現在）。

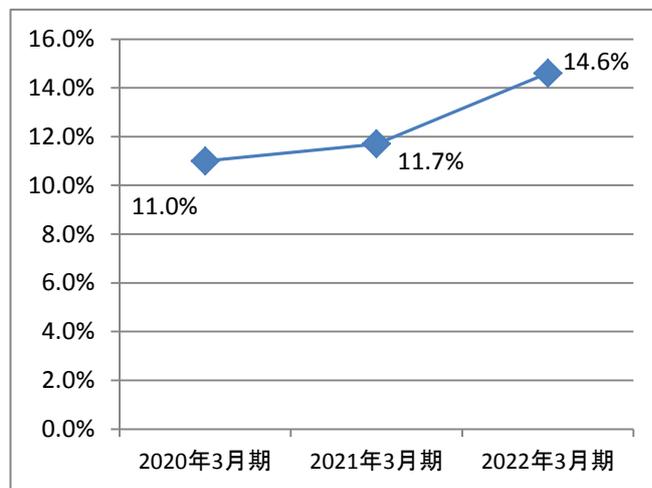
【投資信託販売額における系列運用会社商品比率】



※個人のみ

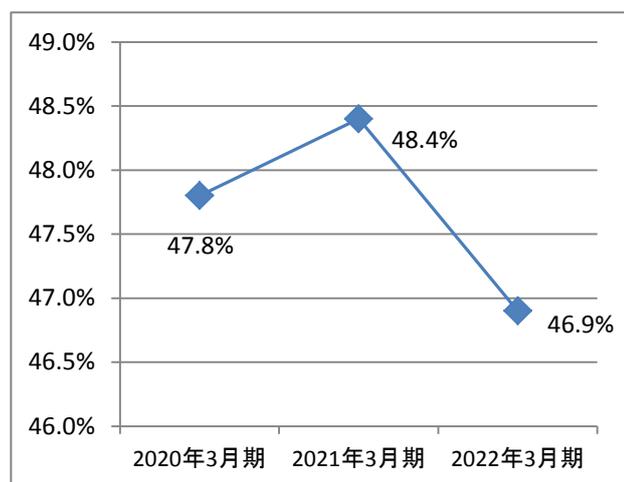
※系列運用会社：スカイオン・アセットマネジメント(株)

【投資信託販売額における積立投信販売額比率】



※個人のみ

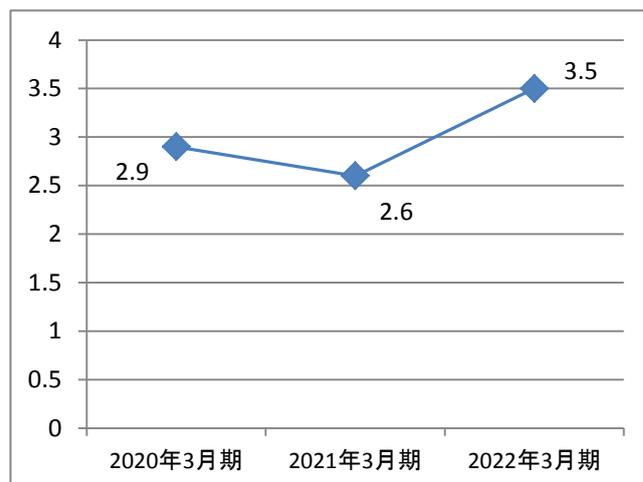
【投資信託残高におけるバランス型商品比率】



※個人のみ

【投資信託平均保有年数】

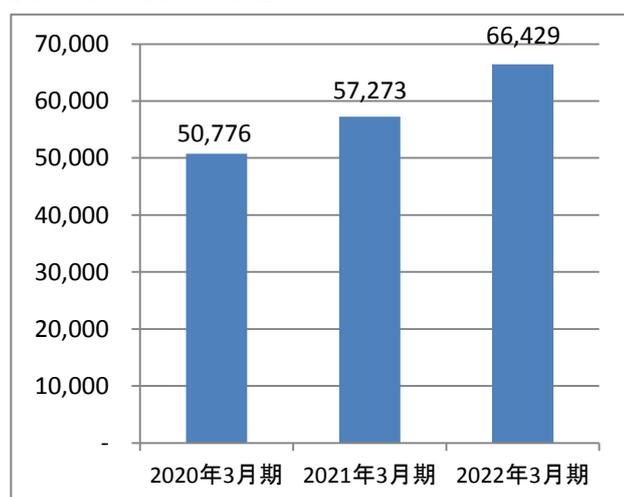
(単位：年)



※平均保有年数：平均残高÷解約額

【積立投信契約件数】

(単位：件)



(2) 手数料率等の透明性向上

- 投資信託の手数料を分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」（「投資信託ラインアップ」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も示しております。
- また、「投資信託ラインアップ」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

手数料	ご提供サービス	サービス提供会社
購入時	<ul style="list-style-type: none"> 購入時手数料(申込手数料) 商品説明書 運用手法説明、運用相談等 販売契約書 	販売会社
保有時	<ul style="list-style-type: none"> 商品購入後の情報提供(運用状況、投資成績等)、運用報告書等の各種書類の送付 顧客口座開行におけるファンドの管理(解約代金、分配金のお支払い、私的譲渡事務等) 	販売会社
	<ul style="list-style-type: none"> 運用管理費用(信託報酬) 運用方針の決定、投資対象銘柄の調査・分析、商品証券の売買指図、運用状況のモニタリング、リスク管理等 基金価値の計算 顧客情報の作成 目録発行、運用報告書、運用レポート等 	信託会社
	<ul style="list-style-type: none"> 信託財産の保護 信託会社からの預金の実行 	信託会社

※上記の費用のほかにも、信託財産の保管や監査費用、有価証券の売買等に係る費用がかかります。詳細は各商品の契約締結前交付書(目録簿等および目録書補充書面)をご確認ください。

注1 購入時手数料(申込手数料)
投資信託ご購入時に販売会社にお支払いいただく手数料です。手数料は商品により異なります。また、同一商品でも販売会社により異なる場合があります。

注2 運用管理費用(信託報酬)
運用中の信託財産からあらかじめ定められた割合で日々計算され、信託資産から預かる運用費用です。運用中の業績に対する割合として、定められた割合で、販売会社、信託会社、委託会社に配分されます。

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

当行では、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)」を頂戴いたします。当行が受取る手数料水準については、投資対象や投資国・地域、投資手法等により、「商品の説明責任(簡易度)」と「投資資産のリスク(流動性)」の大きさを基準としています。基本的に「商品の説明責任が大きい(簡易度が低い)」「リスクが大きい」商品の方がより高い手数料率となります。

「商品の説明責任」について(例)

小 → 大

投資対象・地域	国内	海外(先進国)	海外(新興国)
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値動きに連動した運用成果をめざす比較的シンプルな投資手法です。
一方、アクティブ運用とは、運用会社が独自の判断や投資戦略に基づき業績配分や銘柄選択等を行い、市場平均を上回る運用成果をめざす投資手法です。
なお、アクティブ運用は運用方針が簡易な調査や分析に基づき運用するため、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があります。

「投資資産のリスクの大きさ」について(例)

小 → 大

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

【留意事項】
※上記はあくまでも一般的な例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、投資信託に対する基本的な考え方として提供したものであり、当行が扱う全ての投資信託の購入時手数料や運用管理費用(信託報酬)の具体的な水準を定めるものではありません。
※インデックス運用(アクティブ運用)に対する説明は「注1」については、営業・基金・リスク等に関するお問い合わせ先、購入時手数料の2Qチェックリスト(別添)一紙(別添)110が適用上の「購入」を参照していただきます。詳細は当行のホームページをご確認ください。

お客さまにお渡しする「預り証」または「通帳・証書・他預り証」の交付について

お客さまから、行員が訪問先または営業窓口で、現金、通帳、証書、私設請求書等をお預りする場合は、必ず「預り証」または「通帳・証書・他預り証」を交付いたします。不備な点がございましたら、群馬銀行お客様サポート室「お客さま相談窓口」(フリーダイヤル0120-203041または電話番号027-252-1111)まで直接お申し出ください。

「投資信託ラインアップ」主な取扱いファンド一覧

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	商品番号	商品種別	2021年12月30日現在	商品リスク	特長	運用管理費用(信託報酬)	信託会社	申込期間	購入時手数料	購入時手数料(申込手数料)	運用管理費用(信託報酬)	信託会社	申込期間	購入時入金	主なリスク	日本証券協会の「オープン投資」	運用	
国内債券	日本	フロンティア・テンプラント・米穀投資証券ファンド	世界的に主要なコーポレート・債種を中心とした債券投資に注力。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	毎月15日	低	手数料なし	1.22%~1.51%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	フロンティア・テンプラント・グローバル・ハイグランド・オセアニア・ボンド・イノベーション	オーストラリア・アジア・南米・ヨーロッパ・新興国等の債券に注力。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	毎月15日	低	手数料なし	1.22%~1.51%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	フロンティア・日本債券・ファン	主に国内の債券に注力。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	毎月13日	低	手数料なし	1.58%~1.74%程度	信託	投資前日	7営業日	7営業日	信託	信託	投資前日	7営業日	低	低	低	低
	日本	フロンティア・日本債券・ファン	主に国内の債券に注力。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	11月30日	低	手数料なし	1.68%~1.84%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
海外債券	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	1月24日	低	手数料なし	1.70%~1.86%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	インデックス・ファンド・2025	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	6月16日	低	手数料なし	0.57%~1.00%程度	信託	投資前日	4営業日	4営業日	信託	信託	投資前日	4営業日	低	低	低	低
	日本	ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	9月20日	低	手数料なし	0.82%~1.07%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	6月25日	低	手数料なし	1.51%~1.67%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
国内株式	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	9月9日	低	手数料なし	1.57%~1.73%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	2月15日	低	手数料なし	1.93%~1.83%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	毎月10日	低	手数料なし	1.81%~1.97%程度	信託	投資前日	7営業日	7営業日	信託	信託	投資前日	7営業日	低	低	低	低
	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	4月15日	低	手数料なし	0.85%~1.01%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
海外株式	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	8月25日	低	手数料なし	1.82%~1.98%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	5月19日	低	手数料なし	2.09%~2.25%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	3月12日	低	手数料なし	1.95%~2.11%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低
	日本	グローバル・ロイヤリティ・インカム・ファンド	日本の上場株式に投資し、日経225に連動した利益を追求する。海外・海外ヘッジは行いません。	0	0	毎月15日	低	手数料なし	1.22%~1.51%程度	信託	投資前日	6営業日	6営業日	信託	信託	投資前日	6営業日	低	低	低	低

●このファンドは投資の目的を達成するために、商品価値の増進を目的として、運用管理費用(信託報酬)を運用会社から預かる運用費用として、手数料等の種類および利率等が異なります。詳細については、投資信託の契約書(目録簿等)を参照してください。

●購入時手数料については、投資信託の契約書(目録簿等)を参照してください。

●運用管理費用(信託報酬)については、投資信託の契約書(目録簿等)を参照してください。

●信託報酬については、投資信託の契約書(目録簿等)を参照してください。

●信託報酬については、投資信託の契約書(目録簿等)を参照してください。

(3) 重要な情報のわかりやすい提供

- 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。
- コアファンドの商品性を比較できる資料として「コアファンド商品ラインアップ」をご用意しております。
- 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HP（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チェックできる「資産運用診断サービス」をご提供しております。
- 簡潔な情報提供を行うための「重要情報シート（金融事業者編・個別商品編）」をご用意しております。

<「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

<「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

「ライフプランガイドブック」

育てる「資産」。広がる「未来」。

ライフプランガイドブック

群馬銀行

お取扱い商品のご案内 (投資 信託、遺言代行信託・遺言信託、生命保険)

ライフステージごとの収入と支出のバランス

私たちの生活には様々なライフイベントがあります。それぞれにかかるお金を把握しておきましょう。

マイカー購入資金	結婚資金	住宅資金	教育資金	老後資金
306万円	373万円	4,257万円 / 443万円	1,247万円 / 2,828万円	26.5万円 / 9,540万円

年間収入と支出の推移グラフ (20代から90代)。

入債時の日々の自己負担額: 23,300円

借主生活での必要生活費: 327万円 / 16.7万円

介護費用: 69万円 / 7.8万円

評価費用: 196万円

「コアファンド商品ラインアップ」

コアファンド商品ラインアップ

「コア・サテライト運用」の考え方

コア資産 (コアファンド) とサテライト資産 (サテライト運用) を組み合わせることで、リスクを分散し、安定した資産運用を実現します。

群馬銀行

群馬銀行コアファンドラインアップ

ファンド名	投資のムムリエ	フレンドシップ	ビクテマセット	世界成長スマート	財源3分法	ESG (ESG)
投資のムムリエ	フレンドシップ	ビクテマセット	世界成長スマート	財源3分法	ESG (ESG)	
2018年10月26日	2017年3月1日	2013年11月12日	2020年11月12日	2020年11月30日	2020年11月30日	
1.54%	1.65%	2.20%	2.20%	1.045%	1.705%	

各ファンドの運用方針、リスク、およびパフォーマンスに関する詳細情報が記載されています。

「投資信託ラインアップ」

群馬銀行

投資信託ラインアップ

取扱いファンドの運用実績がわかる

2022年春

群馬銀行

群馬銀行

投資信託ラインアップ

2021年12月30日時点の運用実績とパフォーマンスに関する詳細情報が記載されています。

主要な投資信託商品とその運用実績が紹介されています。

「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」

ファンド名	1 フレンドシップ	2 投資のソムリエ	3 グローバル ESG バランスファンド (高倍率タイプ) 等2国投資型グローバルアース	4 財産3分派ファンド (不動産・債券・株式) 資産再構築	5 ビジネス・マルチアセット・グローバルファンド
投資会社	スターオーション	A M O n e	野村	日興	ビザ
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1年1ヵ月	-1.25%	-0.86%	-3.47%	0.68%	-0.61%
累積1年3ヵ月	-2.25%	-4.02%	2.98%	0.46%	-0.56%
累積1年6ヵ月	-4.37%	-7.96%	-2.79%	-5.33%	-4.41%
累積1年1年	-4.61%	-7.15%	4.54%	-5.27%	-3.46%
累積1年2年	-1.61%	-5.64%	-	11.09%	4.89%
累積1年3年	1.13%	0.26%	-	14.45%	9.74%
累積1年5年	3.68%	3.94%	-	21.74%	10.45%



当行ホームページ：個人のお客さま>運用する>投資信託>基準価額等>ファンド一覧

「資産運用診断サービス」

インターネットPC banking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、当行で預けられ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。

おすすめポイント ② 投資信託の売買シミュレーション
投資信託の資産状況を把握したうえで、目的に沿った投資信託の売買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。

<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。

<投資信託の売買シミュレーション>

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買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。

「重要情報シート（金融事業者編）」

重要情報シート（金融事業者編）

1. 当行の基本情報（当行にお客さまが主に金融商品の販売または販売仲介をする場合）

2. 取扱い商品（当行がお客さまに提供できる金融商品の種類は以下のとおりです）

3. 商品ラインアップの考え方（商品選択のコンセプトや留意点は以下のとおりです）

4. 支店・相談窓口

5. 重要情報（当行のお客さまが主に金融商品の販売または販売仲介をする場合）

「重要情報シート（個別商品編）」

重要情報シート（個別商品編）

1. 商品等の内容（当行、組合等の販売している、お申込み可能な商品について）

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

3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用がかかります）

4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の手数料を要することがあります）

5. 当行の利益とお客さまの利益が反する可能性

6. 租税の負担（NISA、つみたてNISA、iDeCoの対象商品かどうかご確認ください）

7. その他参考情報（特約によって、次の事項をよくご確認ください）

(4) お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

- お客さまのライフプランに基づいたご提案を行うために、「ライフプランガイドブック」を活用しております。
- 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。
- 投資信託を初めて購入するお客さまや外貨建保険を購入するお客さま、ご高齢のお客さま等に対しては、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等、より慎重な判断を行ったうえでご契約させていただいております。
- お客さまご自身でニーズに合った商品を選択していただくためのサポートツールとして「投資信託ご意向確認シート」をご用意しております。
- 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おります。「新しい生活様式」に則り、主にオンライン形式で開催しております。

「ライフプランガイドブック」

「投資信託ご意向確認シート」

【お客さま向けセミナー開催回数】

(単位：回)

	2020年3月期	2021年3月期	2022年3月期
大規模セミナー	2	0	0
休日・夜間・オンラインセミナー	14	4	71
支店長セミナー	615	0	1

群馬銀行 × nikko am
日興アセットマネジメント

無料オンラインセミナーのご案内

投資信託・積立投信
「基礎の基礎から」
とにかく楽しく、
分かりやすく。

「株、債、投信を上手に考える」20年後の資産運用、
オトナ50・55 オンラインセミナー

2021年9月10日(金)
19:00～20:30

明日の生活、来年の満期、この先の住宅ローン。
でも時々、**「20年後の自分」のために考えてみませんか？**

「ユニバーサル」と言われ、日興がグッと変わり、お金のこともいろいろ考えなければなりません。
毎日の生活やこの先の住宅ローンなどは押さえておく必要があります。でも、20年後の自分とは？
ひとりで悩まずに、日興アセットマネジメントの専門家から、最新の投資情報やポートフォリオの
【オトナ50・55 オンラインセミナー】も開催いたします。

セミナー概要
開催日時：2021年9月10日(金) 19:00～20:30(約90分)
講師：日興アセットマネジメント マーケティング部 今福・小林・乙部
定員：30名様 ※先着順 参加費：無料 ※30代、40代、50代以内の方をご参加いただけます。

お申し込みはこちら
https://www.gunmabank.com.jp/otona753.html

～新春特別企画～

群馬銀行 × ビクテ
資産運用オンラインセミナー

2022年の市場見通し および
ビクテ・マルチアセット・アロ
ケーション・ファンド
(愛称：クアトロ) のご紹介

2022.1.19 Wed.
19:00-19:45

※1/25までアーカイブ視聴可能

参加無料 / 事前申込制

お申し込みはWEBから
STEP 1 申込みURLにアクセス
STEP 2 申込みフォームに
お名前、ご連絡先を入力
STEP 3 参加希望の項目に
チェックを入れてください
【個人情報は厳重に管理】 参加希望
の旨をメールでお知らせいたします。
お申し込み完了後、お申し込み
のURLにアクセスしていただき、
お申し込みの完了を確認して
ください。

URL: https://bit.ly/3GRHCCR

群馬銀行 オンラインセミナーのご案内 (参加無料)

デジタルトランスフォーメーション株式会社
愛称：ゼロ・コンタクト
運用状況と今後の見通し

※本セミナーはオンライン会議システム「Zoom」のウェビナーを用いて開催いたします。
事前にアプリケーションをダウンロードの上、開催1時間前QRコードなどをご参加ください。

講師：日興アセットマネジメント株式会社
資産運用サポート推進部
戦略担当 総置 善人氏 定員：1,000名(※参加
人数により参加人数
が変動いたします)

開催日時：2021年8月3日(火) 14:00～15:00
2021年8月4日(水) 14:00～15:00
2021年8月5日(木) 14:00～15:00

ご参加用QRコード
ID: 994 7290 3628 パスコード: 401564
ID: 924 6279 0956 パスコード: 995307
ID: 913 0023 4039 パスコード: 711118

ZoomのダウンロードURL
https://zoom.us/join?meetingid=91300234039

ZoomのダウンロードURL
https://zoom.us/join?meetingid=91300234039

※ご参加の際は、お申し込みの欄で、「お名前」「Eメールアドレス」をご入力ください。
ご参加者様同士で「お名前」「Eメールアドレス」が表示されることはありません。

※本セミナーは、個人情報を厳重に管理し、日興アセットマネジメント株式会社が発行する。本セミナーでは、ご参加者様の個人情報を厳重に管理いたします。お申し込みいただいた情報は、本セミナーの開催に限りご活用させていただきます。本セミナーの開催に限りご活用させていただきます。本セミナーの開催に限りご活用させていただきます。

群馬銀行

(5) 人材育成・評価

- 専門スキル保有者の育成に努めております。
- お客さま本位を促進する業績評価を導入しております。

【資格取得者数】

(単位：人)

		2020年3月末	2021年3月末	2022年3月末
FP技能士	1級(※1)	123	128	136
	2級(※2)	2,114	2,163	2,223

注：ぐんぎん証券社員との合算

※1 CFP含む

※2 AFP含む