

「お客さま本位の業務運営」 の取組状況

2023年6月



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

1. 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	3
・ 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	4
(2) 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	6
・ 外貨建保険の銘柄別のコスト・リターン	7

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	8
(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	12
(4) 重要な情報のわかりやすい提供	13
(5) お客さまにふさわしい商品・サービスの提供	16
(6) 人材育成・評価	20

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

群馬銀行グループは企業理念やパーパスに基づき、「お客さまの最善の利益」実現のため、以下の取組みを実践してまいります。

「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）については、下記のURLをご覧ください。

<https://www.gunmabank.co.jp/about/gyomuunei/torikumihosin.html>

1.はじめに（取組方針）

原則1	原則2	原則3	原則4	原則5	原則6	原則7
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

金融庁「顧客本位の業務運営」
原則該当番号

2. お客さまの最善の利益の実現（取組方針・アクションプラン）

原則1	原則2	原則3	原則4	原則5	原則6	原則7
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

3. お客さまのお役に立つ商品・サービスの選定（取組方針・アクションプラン）

原則1	原則2	原則3	原則4	原則5	原則6	原則7
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

4. 手数料等の透明性向上（取組方針・アクションプラン）

原則1	原則2	原則3	原則4	原則5	原則6	原則7
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

5. 重要な情報のわかりやすい提供（取組方針・アクションプラン）

原則1	原則2	原則3	原則4	原則5	原則6	原則7
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

6. お客さまにふさわしい商品・サービスの提供（取組方針・アクションプラン）

原則1	原則2	原則3	原則4	原則5	原則6	原則7
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

7. 人材育成・評価（取組方針・アクションプラン）

原則1	原則2	原則3	原則4	原則5	原則6	原則7
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

○ 取組状況の公表（アクションプラン）

原則1	原則2	原則3	原則4	原則5	原則6	原則7
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

なお、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」との対応状況は各頁右上に記載しております。

1. 販売会社における比較可能な共通 K P I

投資信託の運用損益別顧客比率

原則2

原則3

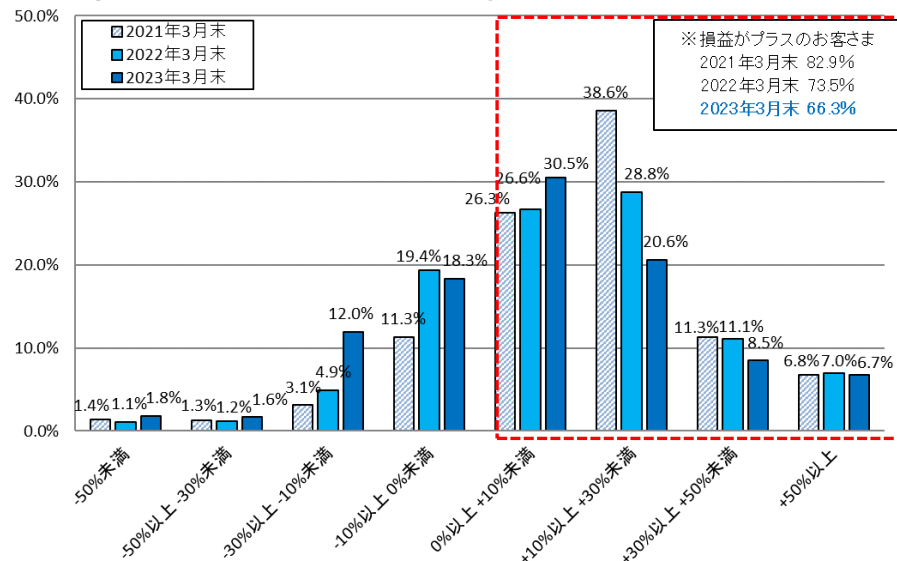
原則7

- 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。
- 欧米を中心とした利上げやウクライナ情勢の長期化等による株式・債券価格の値下がりにより、2023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66.3%（前年比▲7.2ポイント）となりました。

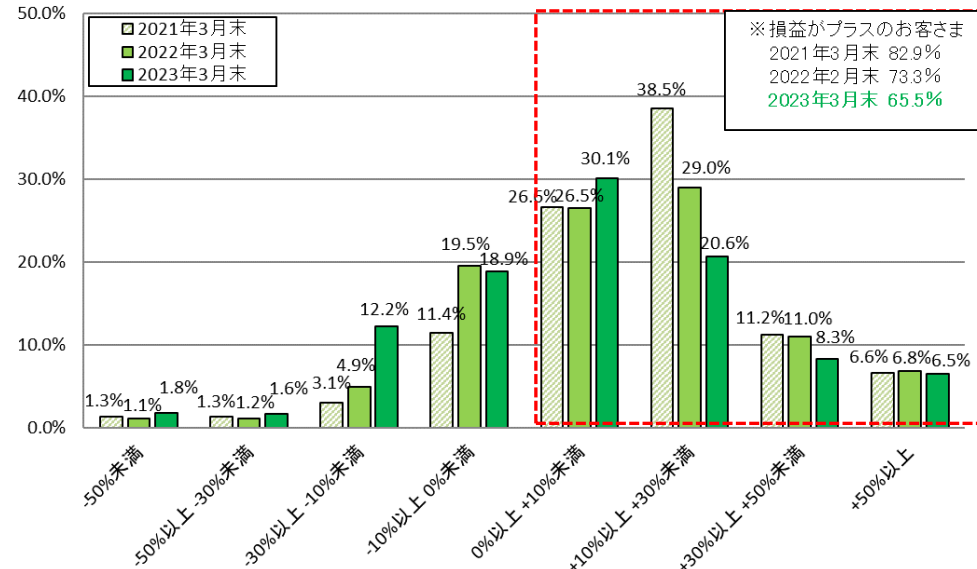
（成果指標①）

- 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②）

【① 当行（共通 K P I）】（成果指標①）



【② ご参考：当行グループ全体（当行+ぐんぎん証券）】（成果指標②）



※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. 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 銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

原則2

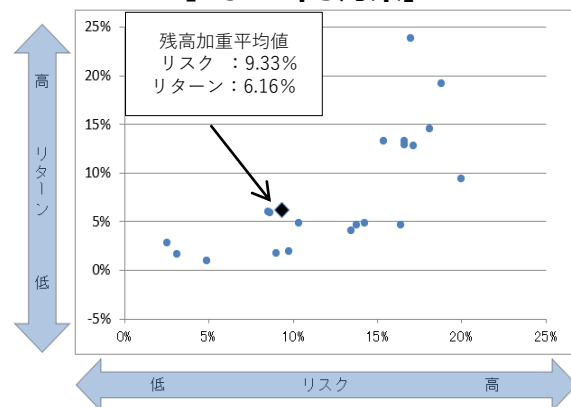
原則3

原則7

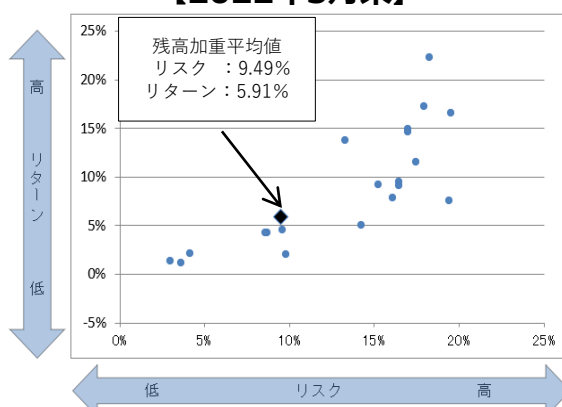
- 設定後 5 年以上の投資信託の預り残高上位 20 銘柄について、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のコストとリターン、リスクとリターンの関係性を比較してお示ししております。
- この指標により、コストに見合ったリターン実績を持つ商品や、リスクに見合ったリターン実績を持つ商品を多くお客さまに提供しているかを確認することができます。
- 2023 年 3 月末時点における残高加重平均したコストは▲0.06%改善しましたが、リスクは1.6%増加し、リターンは▲0.68%となりました。

【2021年3月末】

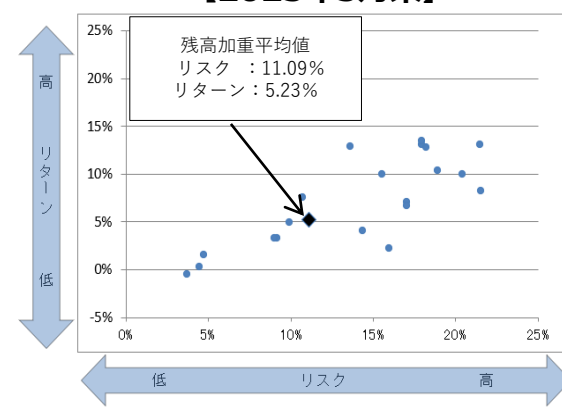
リスク・リターン



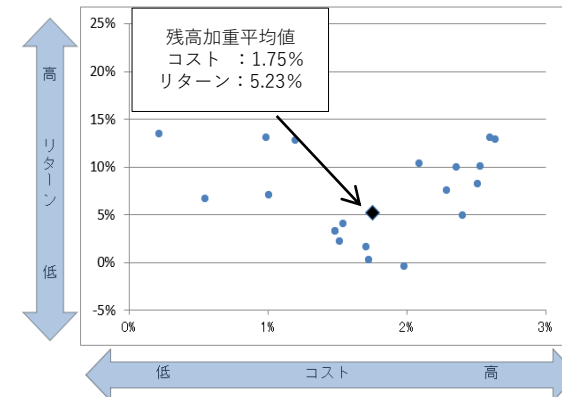
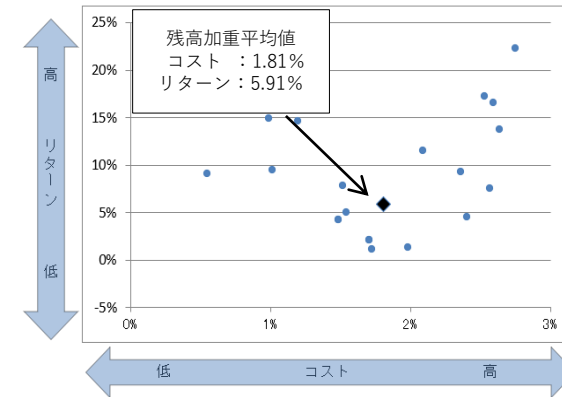
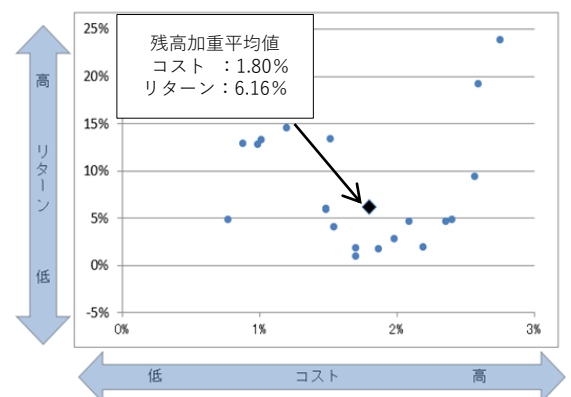
【2022年3月末】



【2023年3月末】



コスト・リターン



1. 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 2 0 銘柄】

原則2

原則3

原則7

【2021年3月末】

【2022年3月末】

【2023年3月末】

順位	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%	2.5%	2.8%
2	財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.5%	8.7%	6.0%
3	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.4%	13.8%	4.6%
4	ひふみプラス	1.5%	15.4%	13.3%
5	財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）資産成長型	1.5%	8.5%	6.0%
6	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.4%	10.3%	4.9%
7	インデックスファンド 2 2 5	1.0%	16.6%	13.3%
8	SMT グローバル株式インデックス・オープン	1.0%	17.1%	12.8%
9	グローバル・ソブリン・オープン（3 カ月決算型）	1.7%	4.9%	1.0%
10	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.7%	9.0%	1.8%
11	フィデリティ・ＵＳリート・ファンド B（為替ヘッジなし）	2.1%	16.4%	4.7%
12	ニッセイ J－REIT ファンド（毎月決算型）	1.5%	13.5%	4.0%
13	ピクテ新興国インカム株式ファンド（毎月決算型）	2.6%	20.0%	9.4%
14	SMT J-REIT インデックス・オープン	0.8%	14.2%	4.8%
15	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1 年決算型）	2.6%	18.8%	19.2%
16	クルーズコントロール	1.9%	3.1%	1.7%
17	日経 2 2 5 ノーロードオープン	0.9%	16.6%	12.9%
18	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.2%	18.1%	14.6%
19	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）	2.8%	17.0%	23.8%
20	ピクテ資源国ソブリン・ファンド（毎月分配型）	2.2%	9.8%	1.9%
残高加重平均値		1.80%	9.33%	6.16%

ファンド名	コスト	リスク	リターン
投資のソムリエ	2.0%	3.0%	1.3%
財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.5%	8.7%	4.3%
ブレンドシックス	1.7%	3.6%	1.2%
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%	15.2%	9.3%
SMT グローバル株式インデックス・オープン	1.0%	17.0%	14.9%
財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）資産成長型	1.5%	8.6%	4.3%
ひふみプラス	1.5%	16.1%	7.8%
インデックスファンド 2 2 5	1.0%	16.4%	9.5%
野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.4%	9.6%	4.6%
フィデリティ・ＵＳリート・ファンド B（為替ヘッジなし）	2.1%	17.5%	11.5%
日経 2 2 5 ノーロードオープン	0.6%	16.4%	9.1%
グローバル・ソブリン・オープン（3 カ月決算型）	1.7%	4.1%	2.2%
SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.2%	17.0%	14.6%
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%	13.3%	13.8%
ニッセイ J－REIT ファンド（毎月決算型）	1.5%	14.3%	5.1%
グローバル・ロボティクス株式ファンド（1 年決算型）	2.6%	19.5%	16.6%
ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.7%	9.8%	2.1%
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）	2.8%	18.2%	22.3%
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%	17.9%	17.3%
ピクテ新興国インカム株式ファンド（毎月決算型）	2.6%	19.4%	7.6%
残高加重平均値	1.81%	9.49%	5.91%

ファンド名	コスト	リスク	リターン
投資のソムリエ	2.0%	3.7%	-0.4%
財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.5%	9.2%	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%
ブレンドシックス	1.7%	4.5%	0.3%
ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.4%	15.5%	10.0%
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%
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%
ひふみプラス	1.5%	16.0%	2.2%
インデックスファンド 2 2 5	1.0%	17.1%	7.0%
野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.4%	9.9%	4.9%
SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.2%	18.2%	12.8%
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%
つみたて先進国株式	0.2%	18.0%	13.5%
次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.5%	21.5%	8.2%
フィデリティ・ＵＳハイ・イールド・ファンド	2.3%	10.7%	7.6%
グローバル・ソブリン・オープン（3 カ月決算型）	1.7%	4.8%	1.6%
ニッセイ J－REIT ファンド（毎月決算型）	1.5%	14.4%	4.1%
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%
日経 2 2 5 ノーロードオープン	0.6%	17.1%	6.7%
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%

※ 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 2 0 銘柄

1. 販売会社における比較可能な共通 K P I

外貨建保険の運用評価別顧客比率

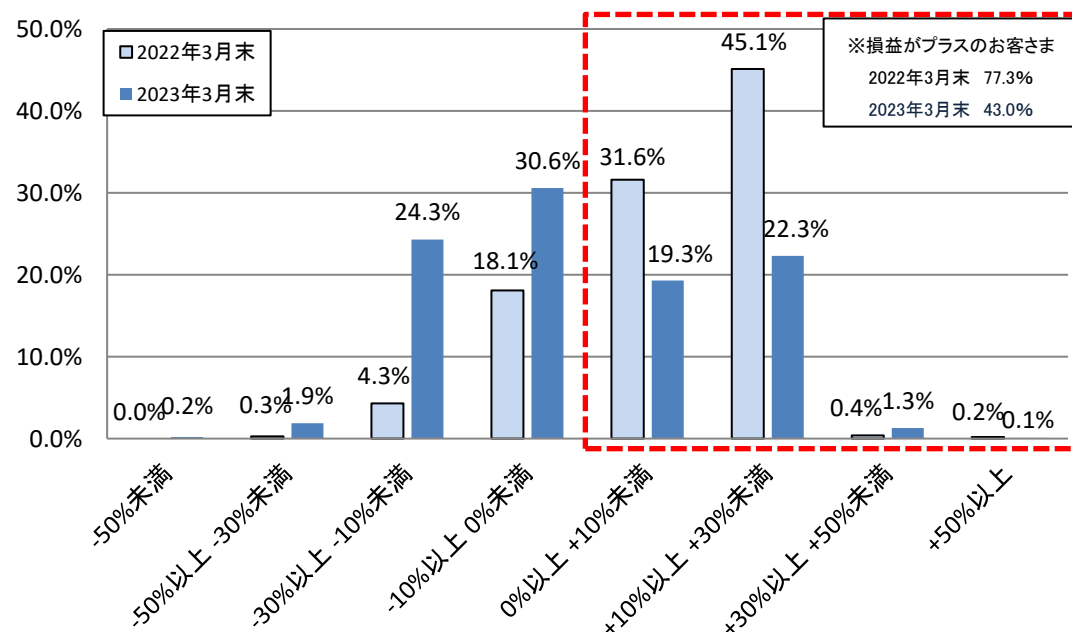
原則2

原則3

原則7

- 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。
- 米国の金利上昇に伴う解約返戻金額の減少やご購入後、保有期間の短いご契約が増加したことにより、2023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43.0%（前年比▲34.3ポイント）となりました。（成果指標③）

【当行（共通 K P I）】（成果指標③）



※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

1. 販売会社における比較可能な共通 K P I

外貨建保険の銘柄別コスト・リターン

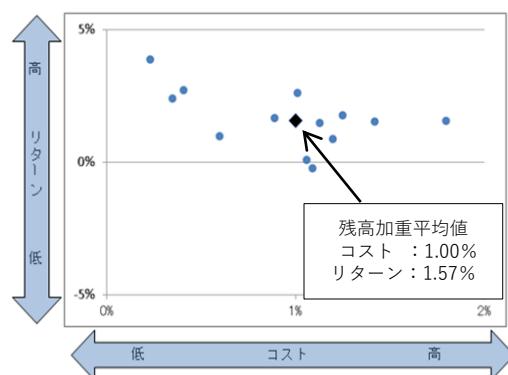
原則2

原則3

原則7

- 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。

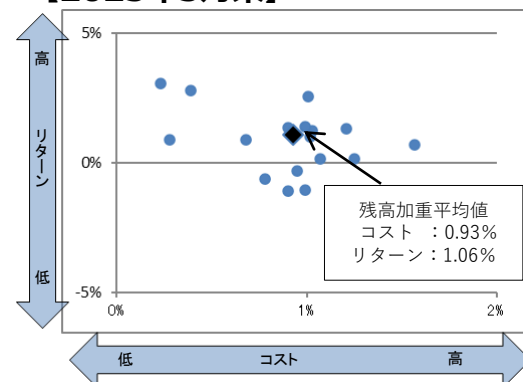
【2022年3月末】



【外貨建保険の上位銘柄】

順位	銘柄名	コスト	リターン	順位	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ	0.9%	1.6%	8	アテナ2	0.4%	2.4%
2	ロングドリームGOLD	1.1%	1.5%	9	アテナ	0.2%	3.9%
3	プレミアジャンプ・年金	1.2%	0.9%	10	プレミアジャンプ2・終身	1.1%	0.1%
4	ビー ウィズ ユー プラス	1.0%	2.6%	11	プレミアジャンプ・終身	1.3%	1.8%
5	みらい、そだてる	0.6%	1.0%	12	ビーウィズユー	0.4%	2.7%
6	プレミアジャンプ	1.1%	-0.2%	13	デュアルドリーム	1.8%	1.6%
7	プレミアジャンプ2・年金	1.4%	1.5%		残高加重平均値	1.00%	1.57%

【2023年3月末】



順位	銘柄名	コスト	リターン	順位	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ	0.9%	1.3%	10	プレミアジャンプ2・終身	1.0%	-1.1%
2	ロングドリームGOLD	1.0%	1.2%	11	アテナ	0.2%	3.1%
3	ふるはーとJロードグローバル	1.0%	2.6%	12	アテナ2	0.3%	0.9%
4	ビー ウィズユー プラス	0.9%	-1.1%	13	プレミアジャンプ2・年金	1.2%	1.3%
5	プレミアプレゼント	1.0%	1.4%	14	デュアルドリーム	1.6%	0.7%
6	やさしさ、つながり	0.8%	-0.6%	15	プレミアジャンプ・終身	1.1%	0.2%
7	みらい、そだてる	0.7%	0.9%	16	プレミアジャンプ3・年金	1.3%	0.1%
8	プレミアジャンプ・年金	1.0%	1.0%	17	ビーウィズユー	0.4%	2.8%
9	プレミアジャンプ	1.0%	-0.3%		残高加重平均値	0.93%	1.06%

- 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）

原則2

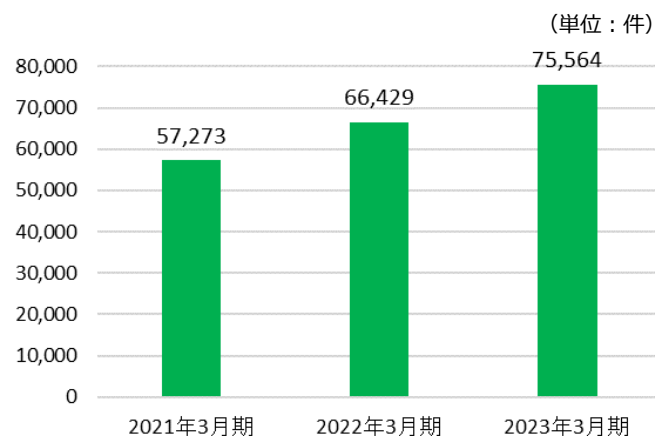
原則3

原則7

（1）お客さまの最善の利益の実現

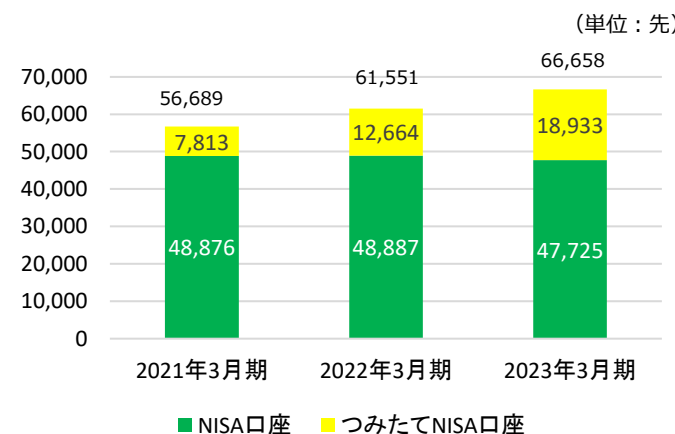
- お客さまの最善の利益の実現を図るため、お客さまのライフステージに応じて発生する様々なニーズに対し、お客さま一人ひとりのニーズに合った商品・サービスの提供を行います。
 - ・ 資産形成層向けには、NISAや積立商品など長期・積立・分散投資によるリスクを抑制したご提案により、安定的な資産形成の実現を支援します。（成果指標④⑤）
 - ・ シニア層向けには、人生100年時代のリスクへの備えとして多様な資産運用ニーズへ対応し、お客さまの預かり資産残高の増加に貢献します。（成果指標⑥）
 - ・ 相続・遺言など次世代へ「遺す」・「つなぐ」ニーズのあるお客さま向けには、本部のプライベートバンキングア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⑦）
 - ・ 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⑧⑨）

【積立投信契約件数】（成果指標④）



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、積立投信の件数が堅調に推移しています。

【NISA口座・つみたてNISA口座開設先数】（成果指標⑤）



NISA口座は66,658口座となり、前期比5,107口座増加しました。その内、長期・積立・分散投資を促進するつみたてNISA口座は18,933口座と6,269口座増加しました。

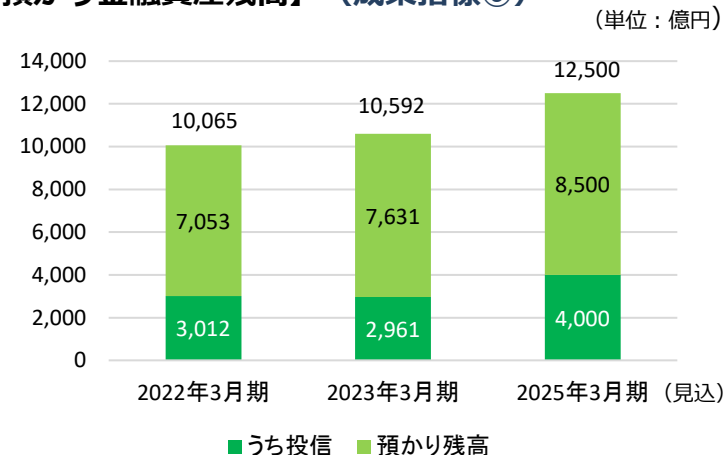
2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的 K P I）

原則2

原則3

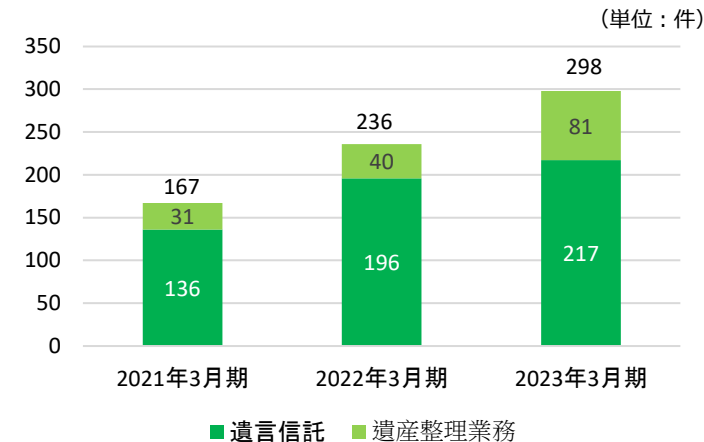
原則7

【預かり金融資産残高】（成果指標⑥）



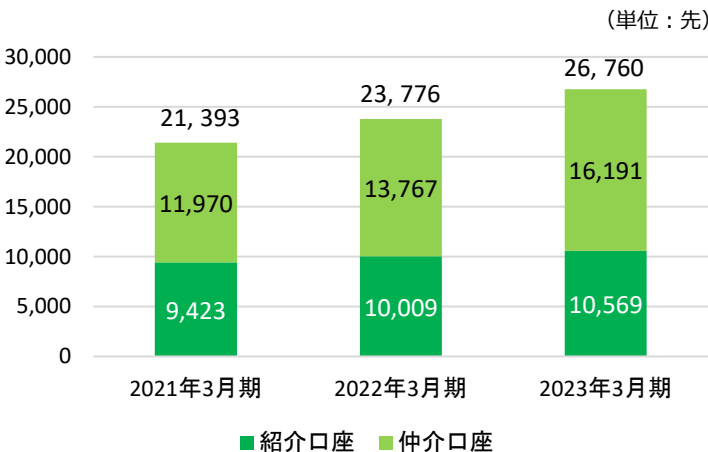
お客さまのライフステージに合わせた、長期的・安定的な運用のご提案を行っており、預かり資産残高は、前年比527億円増加しています。

【相続関連業務成約件数】（成果指標⑦）



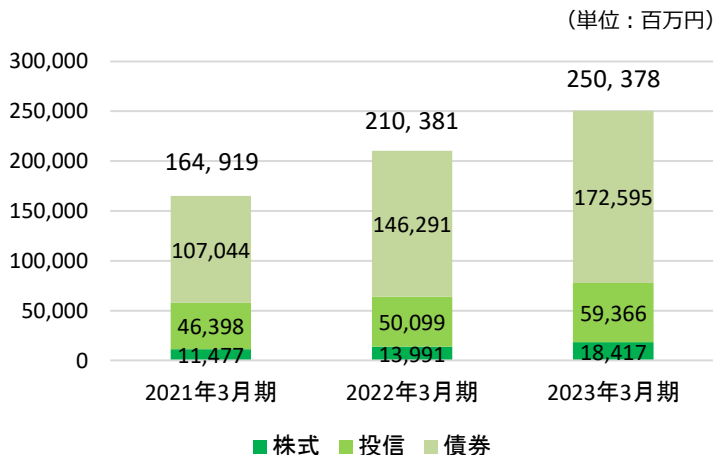
高齢化社会を背景に、資産を円滑に次世代へつなぐニーズが高まるなか、お客さまの想いに寄り添ったコンサルティングを実施しています。取扱件数は前期比62件増加しました。

【証券子会社口座開設数】（成果指標⑧）



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

【証券子会社残高】（成果指標⑨）



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

- 運用のご相談においては、お客さまのニーズを的確に把握し、知識・投資経験・投資目的・資産状況・リスク許容度・ライフプラン等を十分に理解したうえで、適切な商品・サービスを提案します。
- 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・評価を定期的の実施し、商品ラインアップの見直し等に活用しています。
- 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⑩⑪⑫⑬）

【投資信託販売額 上位5商品およびバランスファンド構成比】

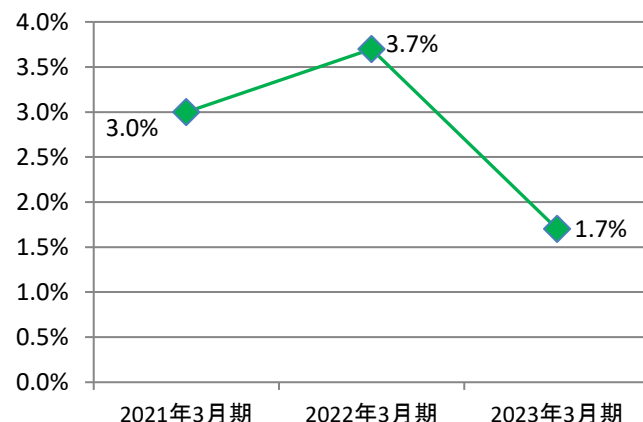
	順位	商品名（対面）	バランスファンド*	商品名（インターネット）	バランスファンド*
2021年 3月期	1	投資のソムリエ	○	日経225ノーロードオープン	
	2	THE 5G		SMT J-REITインデックス・オープン	
	3	ゼロ・コンタクト		ゼロ・コンタクト	
	4	ブレンディックス	○	投資のソムリエ	○
	5	未来の世界（為替ヘッジなし）		THE 5G	
2022年 3月期	1	投資のソムリエ	○	日経225ノーロードオープン	
	2	ブルー・アース（為替ヘッジなし）	○	SMT AMダウ・ジョーンズインデックスファンド	
	3	脱炭素関連世界株式戦略ファンド（資産成長型）		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	○
2023年 3月期	1	ブルー・アース（為替ヘッジなし）	○	日経225ノーロード	
	2	米国株式配当貴族（年4回決算型）		ダウ・ジョーンズ インデックス	
	3	投資のソムリエ	○	SMT J-REITインデックス	
	4	デンバガー・ハンターB（ヘッジなし）		SMT グローバル株式インデックス	
	5	クアトロ	○	米国株式配当貴族（年4回決算型）	

※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

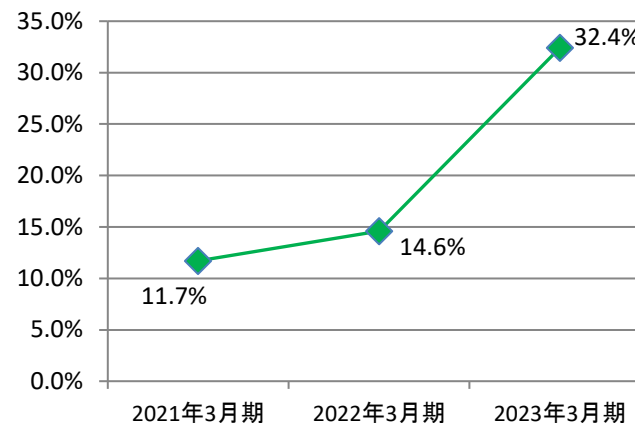
【投資信託販売額における系列運用会社商品比率】（成果指標⑩）



※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。
※系列運用会社：スカイ・アセットマネジメント㈱

投資信託全体の販売とともに、系列運用会社の投資信託商品の販売が伸び悩んだため、前年比▲2.0%減少しました。

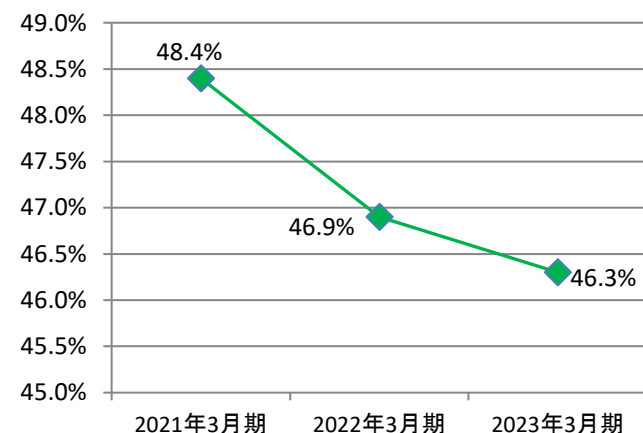
【投資信託販売額における積立投信販売額比率】（成果指標⑪）



※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。投資信託全体の販売は伸び悩んだものの、NISAの活用とともに、積立投信の販売も伸び、積立投信比率は+17.8%となりました。

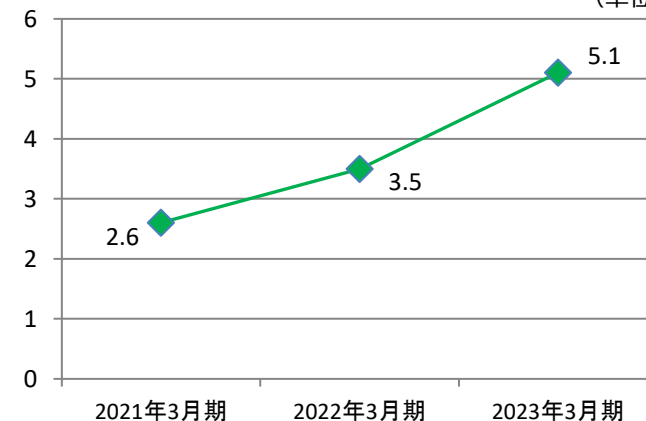
【投資信託残高におけるバランス型商品比率】（成果指標⑫）



※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。

主に外国株式で運用する商品の販売が伸びたため、前年比▲0.6%低下しました。

【投資信託平均保有年数】（成果指標⑬）（単位：年）



※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

当行では、お客さまの意向に添わない短期間での商品の見直し提案は行っておりません。2022年度の投資信託の平均保有期間は前年度に比べ、+1.6年と長期化しています。

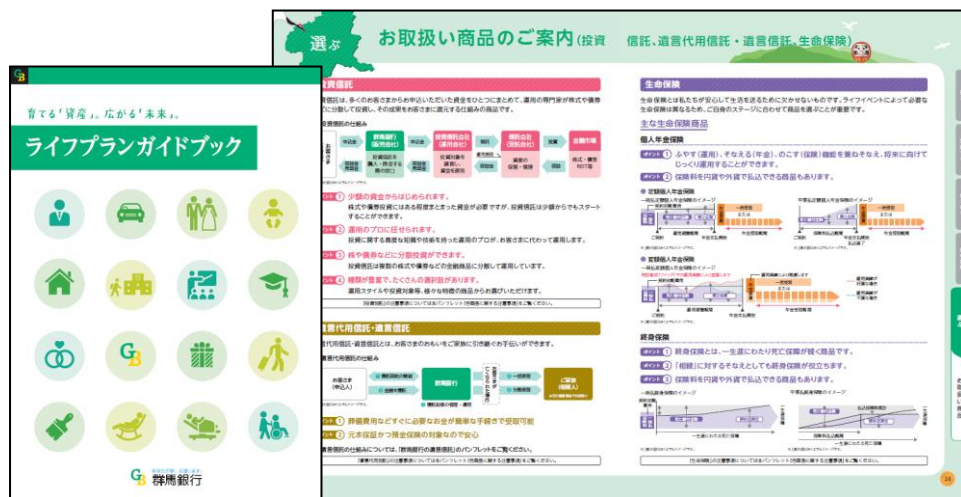
2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的 K P I）

原則5

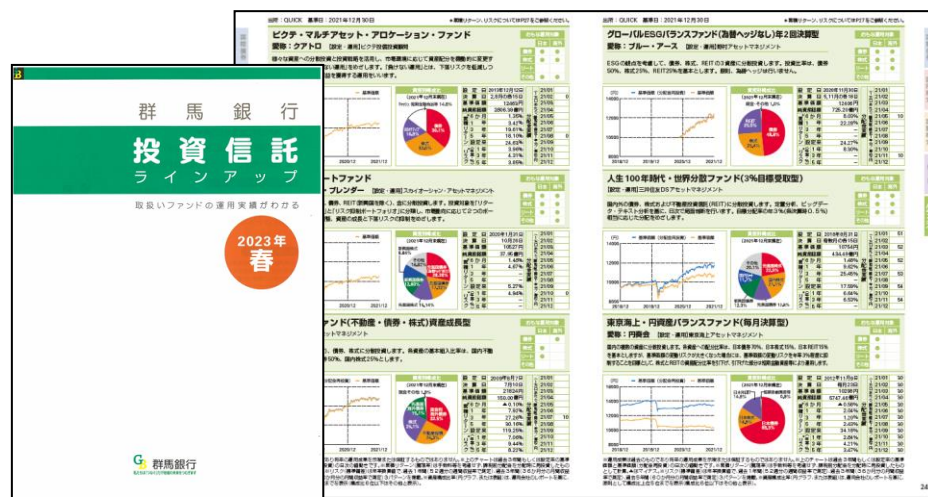
（4）重要な情報のわかりやすい提供

- 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。
- 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 H P（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。
- お客さまが投資判断を行う際に必要な情報を提供する場合は、「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。
- 商品・サービスをご案内する際には、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。

「ライフプランガイドブック」



「投資信託ラインアップ」



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 K P I）

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」

ファンポート一括ファンポート比較					
ファンポート比較表		※最大5ファンポート選択が可能です			
ファンポート名	組合商品 ① ファンポートデベロッパー	組合商品 ② 投資のギョウ	組合商品 ③ グローバル・イン・アジア ④ グローバル・イン・アジア ⑤ グローバル・イン・アジア ⑥ グローバル・イン・アジア	組合商品 ⑦ 財源3分派ファンポート (不動産・債券・株式) 資産成長型	組合商品 ⑧ ビジネス・イン・アジア ⑨ プロフェッショナルファンポート
投資会社	スカイオーシャン	A M - O n e	野村	日興	ビップ
お気に入り					
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」

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

[illegible]

■ 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分かります。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。

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 K P I）

「重要情報シート（金融事業者編）」

原則5

重要情報シート（金融事業者編）			
1. 当行の基本情報（当行はお客さまに金融商品の販売または販売紹介をする場合です）			
社名	株式会社 群馬銀行		
登録番号	関東財務局長（金商）第46号		
加入協会	日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会		
制作の標準型ウェブサイトURL	https://www.gunmagroup.co.jp/about/0000/		
2. 取扱商品（当行がお客さまに提供できる金融商品の取扱いは以下のとおりです）			
預金（投資性なし）	☒	預金（投資性あり）	☒
信託業務	☒	外貨預金	☒
国内株式	☒	外国株式	☒
投資信託	☒	ファンドラップ	☒
保険（投資性なし）	☒	保険（投資性あり）	☒
これら以外の商品	NISA、つみたてNISA、iDeA等もご案内しております。		
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）			
●お客さまの安定的な資産形成の実現に向け、お客さまにとって何が最良のかを考え、業務を行っています。			
●お客さまの知識、経験、財産の状況、お取引の目的を鑑み、ライフプランに合わせて提案をするため、幅広い商品ラインアップの整備に努めています。			
●お客さまの多様なニーズに対応して、当行の多様な商品ラインアップの中から最適な商品・サービスをご提案できるように努めています。			
4. 特約・相談窓口			
当行お客さま相談窓口（※1）	0120-200461		
全国銀行協会相談室（※2）	0570-017469（※3-0502-2772）		
証券・金融商品あつせん相談センター（FINMAC）（※3）	0120-254-0595		
日本証券協会・生命保険相談室（※3）	03-3255-5540		
金融庁サービスデスク利用相談室（※3）	0570-016811（※3-0501-0811）		
【受付時間】 ※1. 9時～17時（ただし、土・日・祝休日、12/21～1/3を除きます。）			
※2. 平日9時～17時 ※3. 平日10時～17時			
			
（2022年6月20日現在）			

■「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

実施時期	内容
2022年4月	・ 重要情報シート（個別商品編：外貨建保険）導入
2022年4月	・ 重要情報シート（ぐんぎん証券 金融事業者編）導入
2022年6月	・ 重要情報シート（当行 金融事業者編）導入 ・ 重要情報シート（個別商品編：投資信託・仕組債）導入

「重要情報シート（個別商品編）」

群馬銀行	
重要情報シート（個別商品編）	
グローバルE&Sがパフォーマンスファンド（英語ヘッジなし）年次投資実績（ブルー・アース）	
2022年6月20日現在	
1. 商品等の内容（※1※2※3※4※5※6※7※8※9※10※11※12※13※14※15※16※17※18※19※20※21※22※23※24※25※26※27※28※29※30※31※32※33※34※35※36※37※38※39※40※41※42※43※44※45※46※47※48※49※50※51※52※53※54※55※56※57※58※59※60※61※62※63※64※65※66※67※68※69※70※71※72※73※74※75※76※77※78※79※80※81※82※83※84※85※86※87※88※89※90※91※92※93※94※95※96※97※98※99※100※101※102※103※104※105※106※107※108※109※110※111※112※113※114※115※116※117※118※119※120※121※122※123※124※125※126※127※128※129※130※131※132※133※134※135※136※137※138※139※140※141※142※143※144※145※146※147※148※149※150※151※152※153※154※155※156※157※158※159※160※161※162※163※164※165※166※167※168※169※170※171※172※173※174※175※176※177※178※179※180※181※182※183※184※185※186※187※188※189※190※191※192※193※194※195※196※197※198※199※200※201※202※203※204※205※206※207※208※209※210※211※212※213※214※215※216※217※218※219※220※221※222※223※224※225※226※227※228※229※230※231※232※233※234※235※236※237※238※239※240※241※242※243※244※245※246※247※248※249※250※251※252※253※254※255※256※257※258※259※260※261※262※263※264※265※266※267※268※269※270※271※272※273※274※275※276※277※278※279※280※281※282※283※284※285※286※287※288※289※290※291※292※293※294※295※296※297※298※299※300※301※302※303※304※305※306※307※308※309※310※311※312※313※314※315※316※317※318※319※320※321※322※323※324※325※326※327※328※329※330※331※332※333※334※335※336※337※338※339※340※341※342※343※344※345※346※347※348※349※350※351※352※353※354※355※356※357※358※359※360※361※362※363※364※365※366※367※368※369※370※371※372※373※374※375※376※377※378※379※380※381※382※383※384※385※386※387※388※389※390※391※392※393※394※395※396※397※398※399※400※401※402※403※404※405※406※407※408※409※410※411※412※413※414※415※416※417※418※419※420※421※422※423※424※425※426※427※428※429※430※431※432※433※434※435※436※437※438※439※440※441※442※443※444※445※446※447※448※449※450※451※452※453※454※455※456※457※458※459※460※461※462※463※464※465※466※467※468※469※470※471※472※473※474※475※476※477※478※479※480※481※482※483※484※485※486※487※488※489※490※491※492※493※494※495※496※497※498※499※500※501※502※503※504※505※506※507※508※509※510※511※512※513※514※515※516※517※518※519※520※521※522※523※524※525※526※527※528※529※530※531※532※533※534※535※536※537※538※539※540※541※542※543※544※545※546※547※548※549※550※551※552※553※554※555※556※557※558※559※560※561※562※563※564※565※566※567※568※569※570※571※572※573※574※575※576※577※578※579※580※581※582※583※584※585※586※587※588※589※590※591※592※593※594※595※596※597※598※599※600※601※602※603※604※605※606※607※608※609※610※611※612※613※614※615※616※617※618※619※620※621※622※623※624※625※626※627※628※629※630※631※632※633※634※635※636※637※638※639※640※641※642※643※644※645※646※647※648※649※650※651※652※653※654※655※656※657※658※659※660※661※662※663※664※665※666※667※668※669※670※671※672※673※674※675※676※677※678※679※680※681※682※683※684※685※686※687※688※689※690※691※692※693※694※695※696※697※698※699※700※701※702※703※704※705※706※707※708※709※710※711※712※713※714※715※716※717※718※719※720※721※722※723※724※725※726※727※728※729※730※731※732※733※734※735※736※737※738※739※740※741※742※743※744※745※746※747※748※749※750※751※752※753※754※755※756※757※758※759※760※761※762※763※764※765※766※767※768※769※770※771※772※773※774※775※776※777※778※779※780※781※782※783※784※785※786※787※788※789※790※791※792※793※794※795※796※797※798※799※800※801※802※803※804※805※806※807※808※809※810※811※812※813※814※815※816※817※818※819※820※821※822※823※824※825※826※827※828※829※830※831※832※833※834※835※836※837※838※839※840※841※842※843※844※845※846※847※848※849※850※851※852※853※854※855※856※857※858※859※860※861※862※863※864※865※866※867※868※869※870※871※872※873※874※875※876※877※878※879※880※881※882※883※884※885※886※887※888※889※890※891※892※893※894※895※896※897※898※899※900※901※902※903※904※905※906※907※908※909※910※911※912※913※914※915※916※917※918※919※920※921※922※923※924※925※926※927※928※929※930※931※932※933※934※935※936※937※938※939※940※941※942※943※944※945※946※947※948※949※950※951※952※953※954※955※956※957※958※959※960※961※962※963※964※965※966※967※968※969※970※971※972※973※974※975※976※977※978※979※980※981※982※983※984※985※986※987※988※989※990※991※992※993※994※995※996※997※998※999※1000※1001※1002※1003※1004※1005※1006※1007※1008※1009※1010※1011※1012※1013※1014※1015※1016※1017※1018※1019※1020※1021※1022※1023※1024※1025※1026※1027※1028※1029※1030※1031※1032※1033※1034※1035※1036※1037※1038※1039※1040※1041※1042※1043※1044※1045※1046※1047※1048※1049※1050※1051※1052※1053※1054※1055※1056※1057※1058※1059※1060※1061※1062※1063※1064※1065※1066※1067※1068※1069※1070※1071※1072※1073※1074※1075※1076※1077※1078※1079※1080※1081※1082※1083※1084※1085※1086※1087※1088※1089※1090※1091※1092※1093※1094※1095※1096※1097※1098※1099※1100※1101※1102※1103※1104※1105※1106※1107※1108※1109※1110※1111※1112※1113※1114※1115※1116※1117※1118※1119※1120※1121※1122※1123※1124※1125※1126※1127※1128※1129※1130※1131※1132※1133※1134※1135※1136※1137※1138※1139※1140※1141※1142※1143※1144※1145※1146※1147※1148※1149※1150※1151※1152※1153※1154※1155※1156※1157※1158※1159※1160※1161※1162※1163※1164※1165※1166※1167※1168※1169※1170※1171※1172※1173※1174※1175※1176※1177※1178※1179※1180※1181※1182※1183※1184※1185※1186※1187※1188※1189※1190※1191※1192※1193※1194※1195※1196※1197※1198※1199※1200※1201※1202※1203※1204※1205※1206※1207※1208※1209※1210※1211※1212※1213※1214※1215※1216※1217※1218※1219※1220※1221※1222※1223※1224※1225※1226※1227※1228※1229※1230※1231※1232※1233※1234※1235※1236※1237※1238※1239※1240※1241※1242※1243※1244※1245※1246※1247※1248※1249※1250※1251※1252※1253※1254※1255※1256※1257※1258※1259※1260※1261※1262※1263※1264※1265※1266※1267※1268※1269※1270※1271※1272※1273※1274※1275※1276※1277※1278※1279※1280※1281※1282※1283※1284※1285※1286※1287※1288※1289※1290※1291※1292※1293※1294※1295※1296※1297※1298※1299※1300※1301※1302※1303※1304※1305※1306※1307※1308※1309※1310※1311※1312※1313※1314※1315※1316※1317※1318※1319※1320※1321※1322※1323※1324※1325※1326※1327※1328※1329※1330※1331※1332※1333※1334※1335※1336※1337※1338※1339※1340※1341※1342※1343※1344※1345※1346※1347※1348※1349※1350※1351※1352※1353※1354※1355※1356※1357※1358※1359※1360※1361※1362※1363※1364※1365※1366※1367※1368※1369※1370※1371※1372※1373※1374※1375※1376※1377※1378※1379※1380※1381※1382※1383※1384※1385※1386※1387※1388※1389※1390※1391※1392※1393※1394※1395※1396※1397※1398※1399※1400※1401※1402※1403※1404※1405※1406※1407※1408※1409※1410※1411※1412※1413※1414※1415※1416※1417※1418※1419※1420※1421※1422※1423※1424※1425※1426※1427※1428※1429※1430※1431※1432※1433※1434※1435※1436※1437※1438※1439※1440※1441※1442※1443※1444※1445※1446※1447※1448※1449※1450※1451※1452※1453※1454※1455※1456※1457※1458※1459※1460※1461※1462※1463※1464※1465※1466※1467※1468※1469※1470※1471※1472※1473※1474※1475※1476※1477※1478※1479※1480※1481※1482※1483※1484※1485※1486※1487※1488※1489※1490※1491※1492※1493※1494※1495※1496※1497※1498※1499※1500※1501※1502※1503※1504※1505※1506※1507※1508※1509※1510※1511※1512※1513※1514※1515※1516※1517※1518※1519※1520※1521※1522※1523※1524※1525※1526※1527※1528※1529※1530※1531※1532※1533※1534※1535※1536※1537※1538※1539※1540※1541※1542※1543※1544※1545※1546※1547※1548※1549※1550※1551※1552※1553※1554※1555※1556※1557※1558※1559※1560※1561※1562※1563※1564※1565※1566※1567※1568※1569※1570※1571※1572※1573※1574※1575※1576※1577※1578※1579※1580※1581※1582※1583※1584※1585※1586※1587※1588※1589※1590※1591※1592※1593※1594※1595※1596※1597※1598※1599※1600※1601※1602※1603※1604※1605※1606※1607※1608※1609※1610※1611※1612※1613※1614※1615※1616※1617※1618※1619※1620※1621※1622※1623※1624※1625※1626※1627※1628※1629※1630※1631※1632※1633※1634※1635※1636※1637※1638※1639※1640※1641※1642※1643※1644※1645※1646※1647※1648※1649※1650※1651※1652※1653※1654※1655※1656※1657※1658※1659※1660※1661※1662※1663※1664※1665※1666※1667※1668※1669※1670※1671※1672※1673※1674※1675※1676※1677※1678※1679※1680※1681※1682※1683※1684※1685※1686※1687※1688※1689※1690※1691※1692※1693※1694※1695※1696※1697※1698※1699※1700※1701※1702※1703※1704※1705※1706※1707※1708※1709※1710※1711※1712※1713※1714※1715※1716※1717※1718※1719※1720※1721※1722※1723※1724※1725※1726※1727※1728※1729※1730※1731※1732※1733※1734※1735※1736※1737※1738※1739※1740※1741※1742※1743※1744※1745※1746※1747※1748※1749※1750※1751※1752※1753※1754※1755※1756※1757※1758※1759※1760※1761※1762※1763※1764※1765※1766※1767※1768※1769※1770※1771※1772※1773※1774※1775※1776※1777※1778※1779※1780※1781※1782※1783※1784※1785※1786※1787※1788※1789※1790※1791※1792※1793※1794※1795※1796※1797※1798※1799※1800※1801※1802※1803※1804※1805※1806※1807※1808※1809※1810※1811※1812※1813※1814※1815※1816※1817※1818※1819※1820※1821※1822※1823※1824※1825※1826※1827※1828※1829※1830※1831※1832※1833※1834※1835※1836※1837※1838※1839※1840※1841※1842※1843※1844※1845※1846※1847※1848※1849※1850※1851※1852※1853※1854※1855※1856※1857※1858※1859※1860※1861※1862※1863※1864※1865※1866※1867※1868※1869※1870※1871※1872※1873※1874※1875※1876※1877※1878※1879※1880※1881※1882※1883※1884※1885※1886※1887※1888※1889※1890※1891※1892※1893※1894※1895※1896※1897※1898※1899※1900※1901※1902※1903※1904※1905※1906※1907※1908※1909※1910※1911※1912※1913※1914※1915※1916※1917※1918※1919※1920※1921※1922※1923※1924※1925※1926※1927※1928※1929※1930※1931※1932※1933※1934※1935※1936※1937※1938※1939※1940※1941※1942※1943※1944※1945※1946※1947※1948※1949※1950※1951※1952※1953※1954※1955※1956※1957※1958※1959※1960※1961※1962※1963※1964※1965※1966※1967※1968※1969※1970※1971※1972※1973※1974※1975※1976※1977※1978※1979※1980※1981※1982※1983※1984※1985※1986※1987※1988※1989※1990※1991※1992※1993※1994※1995※1996※1997※1998※1999※2000※2001※2002※2003※2004※2005※2006※2007※2008※2009※2010※2011※2012※2013※2014※2015※2016※2017※2018※2019※2020※2021※2022※2023※2024※2025※2026※2027※2028※2029※2030※2031※2032※2033※2034※2035※2036※2037※2038※2039※2040※2041※2042※2043※2044※2045※2046※2047※2048※2049※2050※2051※2052※2053※2054※2055※2056※2057※2058※2059※2060※2061※2062※2063※2064※2065※2066※2067※2068※2069※2070※2071※2072※2073※2074※2075※2076※2077※2078※2079※2080※2081※2082※2083※2084※2085※2086※2087※2088※2089※2090※2091※2092※2093※2094※2095※2096※2097※2098※2099※2100※2101※2102※2103※2104※2105※2106※2107※2108※2109※2110※2111※2112※2113※2114※2115※2116※2117※2118※2119※2120※2121※2122※2123※2124※2125※2126※2127※2128※2129※2130※2131※2132※2133※2134※2135※2136※2137※2138※2139※2140※2141※2142※2143※2144※2145※2146※2147※2148※2149※2150※2151※2152※2153※2154※2155※2156※2157※2158※2159※2160※2161※2162※2163※2164※2165※2166※2167※2168※2169※2170※2171※2172※2173※2174※2175※2176※2177※2178※2179※2180※2181※2182※2183※2184※2185※2186※2187※2188※2189※2190※2191※2192※2193※2194※2195※2196※2197※2198※2199※2200※2201※2202※2203※2204※2205※2206※2207※2208※2209※2210※2211※2212※2213※2214※2215※2216※2217※2218※2219※2220※2221※2222※2223※2224※2225※2226※2227※2228※2229※2230※2231※2232※2233※2234※2235※2236※2237※2238※2239※2240※2241※2242※2243※2244※2245※2246※2247※2248※2249※2250※2251※2252※2253※2254※2255※2256※2257※2258※2259※2260※2261※2262※2263※2264※2265※2266※2267※2268※2269※2270※2271※2272※2273※2274※2275※2276※2277※2278※2279※2280※2281※2282※2283※2284※2285※2286※2287※2288※2289※2290※2291※2292※2293※2294※2295※2296※2297※2298※2299※2300※2301※2302※2303※2304※2305※2306※2307※2308※2309※2310※2311※2312※2313※2314※2315※2316※2317※2318※2319※2320※2321※2322※2323※2324※2325※2326※2327※2328※2329※2330※2331※2332※2333※2334※2335※2336※2337※2338※2339※2340※2341※2342※2343※2344※2345※2346※2347※2348※2349※2350	

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 K P I）

原則5

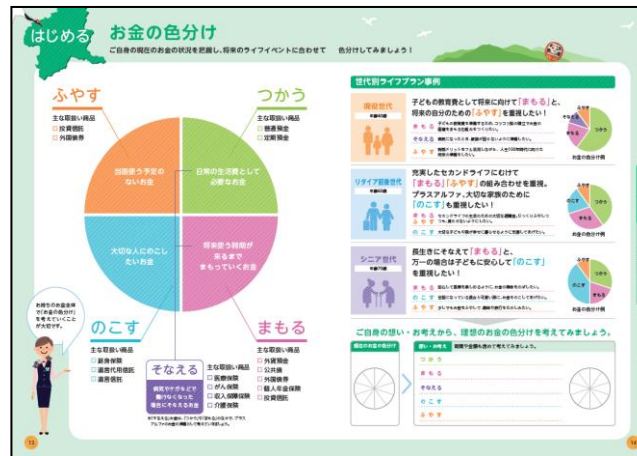
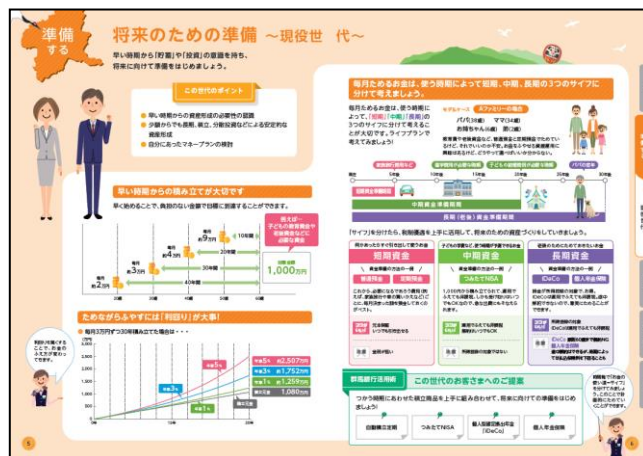
原則6

原則7

（5）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。
- 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。
- 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、利便性向上を図ります。

「ライフプランガイドブック」



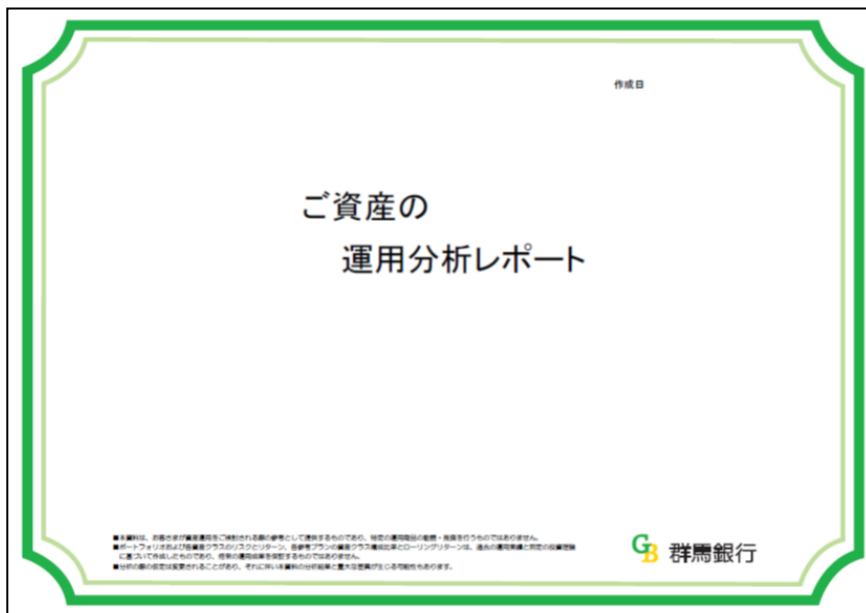
2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標（自主的 K P I）

「ご資産の運用分析レポート」

原則5

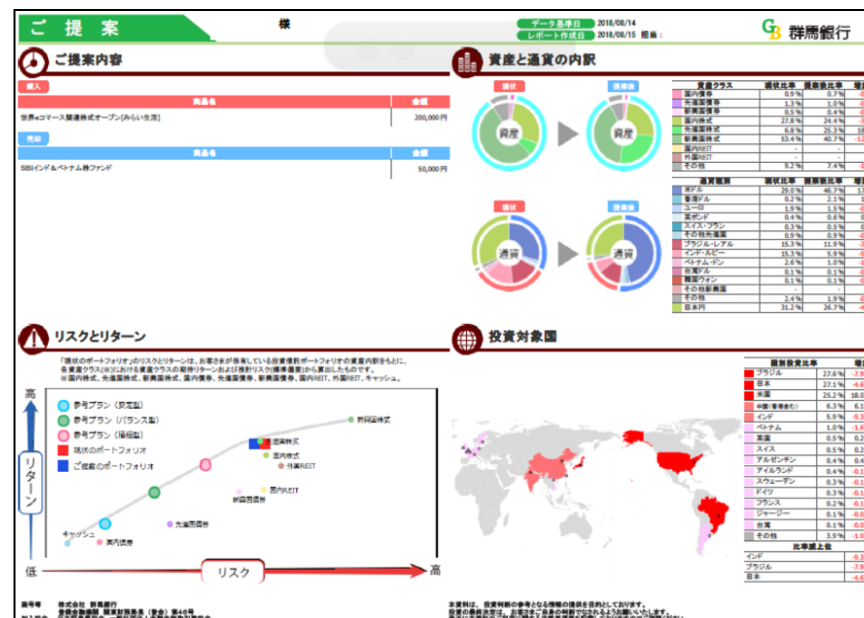
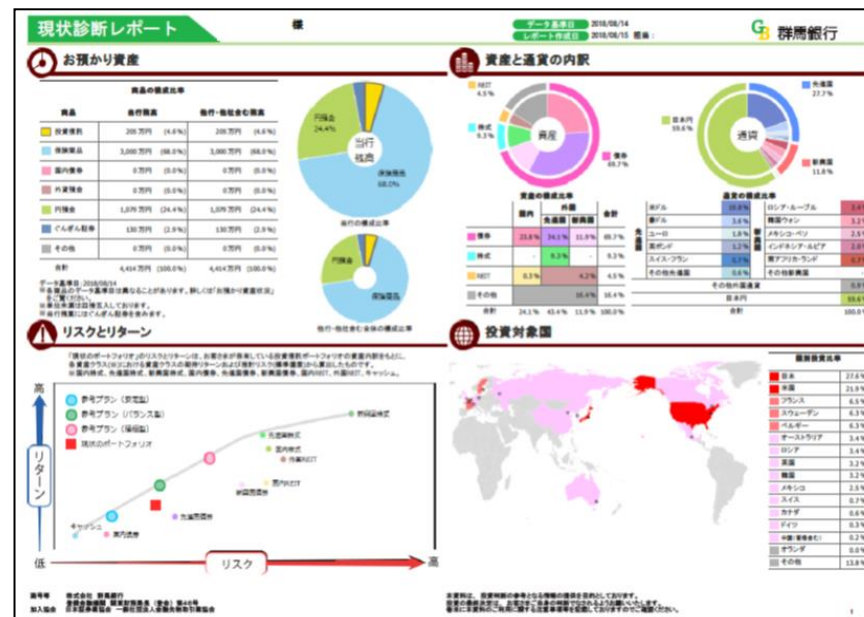
原則6

原則7



「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一人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）

【お客さま向けセミナー開催回数】

（単位：回）

原則5

原則6

原則7

	2021年3月期	2022年3月期	2023年3月期
大規模セミナー	0	0	0
休日・夜間・オンラインセミナー	4	71	143
支店長セミナー	0	1	11

- ・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。
- ・2022年度は、新型コロナウイルスの影響を受け、オンライン方式で、個人のお客さま向けセミナーを定期的に開催しました。
- ・また、営業店による、法人の従業員さま向けセミナーも随時開催しています。

■開催セミナー例

オンライン セミナー

参加費無料

フィデリティ・世界割安成長株投資
Aコース（為替ヘッジあり）
Bコース（為替ヘッジなし）
追加型投資/内外/株式

TENBAGGER HUNTER

開催期間 2022年 8月5日（金）～8月31日（水）
※8月5日（金）午前9時より視聴可能となります。

タイトル 転換点を迎える投資環境
～「フィデリティ・世界割安成長株投資」の注目ポイント～
*要称：テンバガー・ハンター
株式市場、物価、金融政策などさまざまな変化が起きている。まさに転換点を迎えている投資環境について、資産運用のポイントやフィデリティ・世界割安成長株投資（要称：テンバガー・ハンター）の注目ポイントについてお伝えします。

ご参加方法 オンライン開催となります。

右記URLまたは
二次コードより
ご視聴ください。

<https://bit.ly/39ATIdC>

※本セミナーは野村證券株式会社が主催しています。
※本セミナーでは野村證券株式会社が主催しています。
※本セミナーでは野村證券株式会社が主催しています。
※本セミナーでは野村證券株式会社が主催しています。

参加費無料

投資のソムリエ
追加型投資/内外/資産運用

オンライン セミナー

日時 2022年 12.20（火）～2023年 1.20（金）
上記期間、お客さまのタイミングで自由にご視聴いただけます。

講師 アセットマネジメントOne株式会社
投資信託プロモーショングループ
シニアマーケティングアドバイザー
やまぎ いくこ
山 菅 育子

テーマ 【投資のソムリエ 運用状況報告】
～これまでの実績とマーケットの見通し～

ご参加方法 オンライン開催となります。
下記URLまたは右QRコードよりご視聴ください。
https://www.gunmabank.co.jp/info/seminar/seminar_sommelier.html

※本セミナーは野村證券株式会社が主催しています。
※本セミナーでは野村證券株式会社が主催しています。
※本セミナーでは野村證券株式会社が主催しています。
※本セミナーでは野村證券株式会社が主催しています。

あなたが、新しい一歩を
踏み出すために

投資のZOOMとWebサイト

群馬銀行 × 野村アセットマネジメント 共催

Webセミナー開催のご案内

**『今、注目のESG投資で
かしこく分散投資！』**

～グローバルESGバランスファンド ＜要称：ブルー・アース＞

ESG投資の残高は、世界的に年々増え続けています。世界で注目を集めているESGに、分散投資をしながら、地域貢献もできるファンド「ブルー・アース」のご紹介と、足元の運用状況をご紹介します。

【開催方法】 オンライン開催
【講師】 野村アセットマネジメント株式会社

開催日程	URL
2022年12月20日（火） ～ 2023年1月20日（金）	https://www.gunmabank.co.jp/info/seminar/seminar_blueearth.html

※上記日程中は、いつでも視聴が可能です。

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）

「個人相談プラザ」

（店舗画像：個人相談プラザ前橋）



- ・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。

「ぐんぎんアプリ」

原則5

原則6

原則7

群馬銀行公式
「ぐんぎんアプリ」なら...

便利！

いつでもどこでも銀行取引

24時間 365日ログイン可能。
窓口やATMに行かずにお手続き！



- ・群馬銀行が無料で提供する、個人のお客さま向け公式バンキングアプリです。
- ・口座残高や明細、入出金の確認はもちろん、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。

■ 保険商品取扱数

2023年6月30日現在

保険種類		取扱数	保険種類		取扱数
平準払型 生命保険	定期保険	5	平準払型 生命保険	特定疾病保険	2
	収入保障保険	8		個人年金保険（定額）	3
	終身保険	14		学資保険	1
	介護年金保険	1		養老保険	1
	介護保険	3	一時払型 生命保険	個人年金保険	5
	医療保険	19		終身保険	14
	医療保険（引受基準緩和型）	6		養老保険	1
	がん保険	6		損害保険	1
				ペット保険	1

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 K P I）

原則2

原則6

原則7

（6）人材育成・評価

- 専門資格保有者の育成に取り組んでいます。
- お客さま本位の業務運営に基づく業績評価を導入しております。

【資格取得者数】

（単位：人）

		2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
F P 技能士	1 級（※1）	128	136	141
	2 級（※2）	2,163	2,223	2,283

注：ぐんぎん証券社員との合算

※1 C F P 含む

※2 A F P 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。



私たちは「つなぐ」力で地域の未来をつむぎます