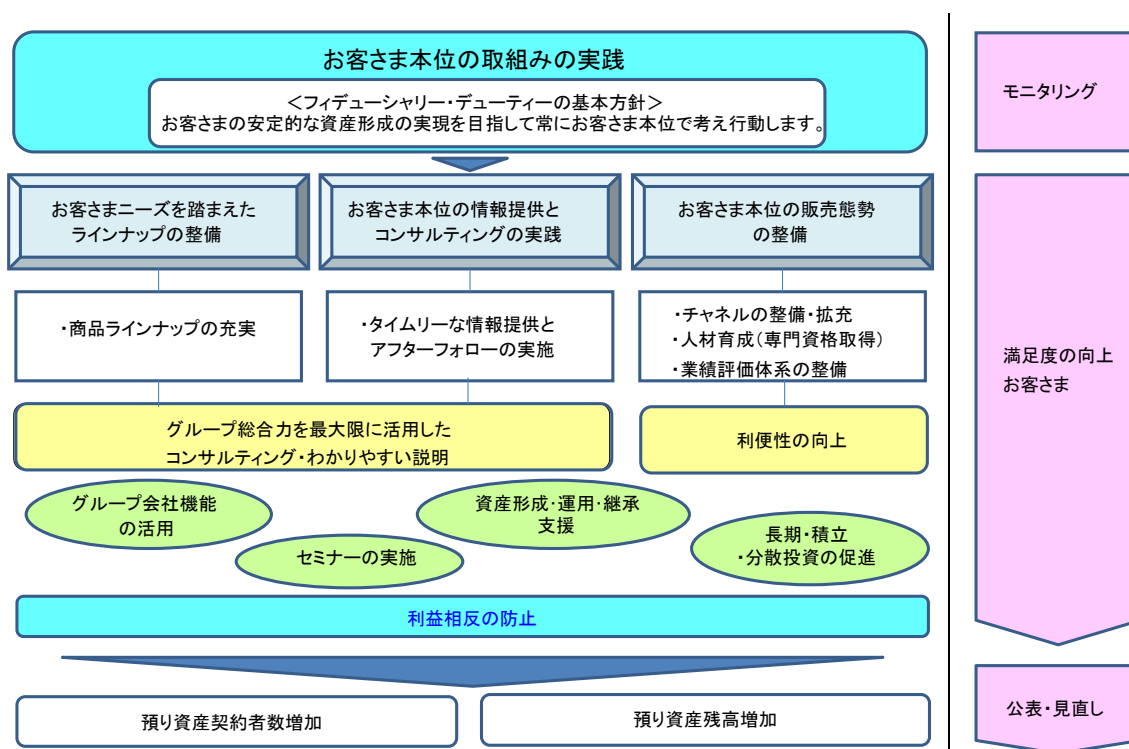


## フィデューシャリー・デューティーに関する取組状況

めぶきフィナンシャルグループは、商品・サービスのさらなる向上に向けた取組みをはじめ、お客さま本位の取組状況を定期的に公表するとともに随時見直ししてまいります。

### <お客さま本位の取組みの実践を客観的に確認・評価する指標（KPI）の設定プロセス>

めぶきフィナンシャルグループは、フィデューシャリー・デューティーの基本方針を踏まえ、次のプロセスに従い、お客さま本位の取組みの実践を客観的に確認・評価する指標（KPI）を設定しております。

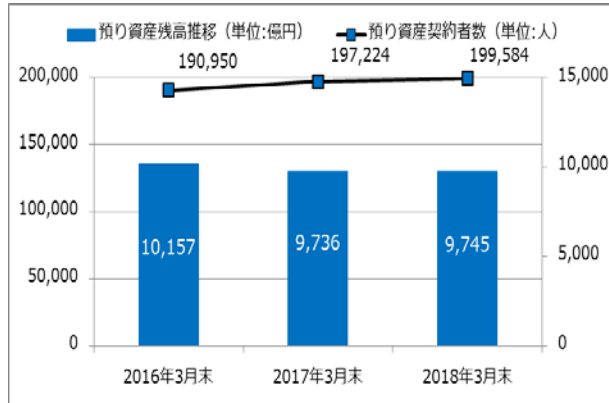


## 【常陽銀行における取組状況】

### お客さま本位の取組みの実践

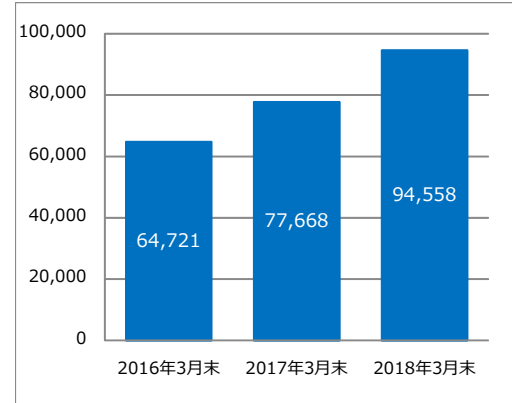
- 預り資産契約者数は、順調に増加しております。
- 預り資産残高は、マーケットの影響等ありましたが前年水準を維持しております。
- 積立商品の契約者数は順調に増加しており、前年対比で21.7%増加しております。

#### ●預り資産残高および預り資産契約者数の推移



※預り資産残高＝投資信託＋保険＋外貨預金＋公共債

#### ●積立商品の契約者数推移 (単位:件)



※積立商品＝積立投信＋平準払保険＋外貨積立

### お客さまニーズを踏まえた商品ラインナップの整備

- お客さまの多様なニーズにお応えするため、投資信託・保険商品のラインナップの充実に努めております。

#### ●投資信託取扱商品数 (2018年3月末)

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	4	4.5%
国内株式	11	12.5%
国内リート	3	3.4%
海外債券	25	28.4%
海外株式	17	19.3%
海外リート	9	10.2%
バランス型	19	21.6%
ラップ型	0	0.0%
その他	0	0.0%
合計	88	100.0%

#### ●保険商品取扱商品数 (2018年3月末)

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
定額 個人年金	円建	2 3.7%
	外貨建	2 3.7%
変額 個人年金	円建	1 1.9%
	外貨建	2 3.7%
一時払 終身	円建	10 18.5%
	外貨建	9 16.7%
個人年金 (平準払)	3	5.6%
終身 (平準払)	6	11.1%
収入保険	3	5.6%
定期保険	0	0.0%
学資保険	2	3.7%
がん保険	3	5.6%
医療保険	9	16.7%
養老保険	2	3.7%
合計	54	100.0%

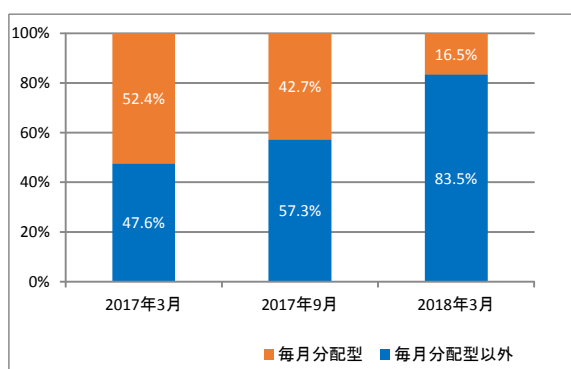
●投資信託 販売金額上位商品（2017年10月1日～2018年3月31日）

順位	商品名	運用会社名	投資対象	分配周期
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド <sup>®</sup> （年2回決算型）	日興アセットマネジメント	海外株式	半年
2	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	海外株式	毎年
3	日経225ノロート <sup>®</sup> オープン	アセットマネジメントOne	国内株式	毎年
4	グローバル・ロボティクス株式ファンド <sup>®</sup> （1年決算型）	日興アセットマネジメント	海外株式	毎年
5	目標利回り追求型債券ファンド <sup>®</sup>	大和証券投資信託委託	海外債券	半年
6	グロウ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	大和証券投資信託委託	海外リート	毎月
7	投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	バランス型	半年
8	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	海外株式	半年
9	インデックスファンド <sup>®</sup> 225	日興アセットマネジメント	国内株式	毎年
10	ニッセイJ-REITファンド <sup>®</sup> （毎月決算型）	ニッセイアセットマネジメント	国内リート	毎月

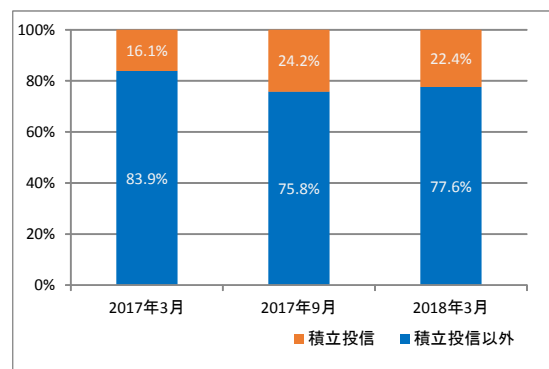
お客さま本位の情報提供とコンサルティングの実践

- お客さまのニーズに応じて、バランスの良いコンサルティング提案を実施しております。
- お客さま向けのセミナーを通じ、各種情報提供に努めております。

●投資信託販売に占める毎月分配型の販売比率



●販売に占める積立投信の割合



●お客さま向けセミナーの実施状況（2017年4月1日～2018年3月31日）

セミナー内容	回数（回）	参加人数（人）
資産運用セミナー（本部主催）	34	1,769
資産運用セミナー（支店主催）	223	3,905
職域セミナー	159	3,255
マネー相談デスクセミナー	15	409
合計	431	9,338

お客さま本位の販売態勢の整備

- FP資格の取得奨励を通じ、プロフェッショナルとしての専門性を高めております。

●FP資格保有者数

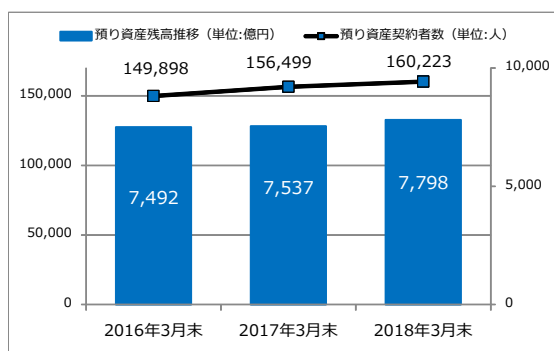
	2017年9月	2018年3月
FP1級	147名	145名
FP2級	1,797名	1,806名

## 【足利銀行における取組状況】

### お客さま本位の取組みの実践

- 預り資産契約者数は、順調に増加しております。
- 預り資産残高は、マーケットの影響等ありましたが前年比増加しております。
- 積立商品の契約者数は順調に増加しており、前年対比で10.6%増加しております。

#### ●預り資産残高および預り資産契約者数の推移



※預り資産残高＝投資信託＋保険＋外貨預金＋公共債

#### ●積立商品の契約者数推移 (単位:件)



※積立商品＝積立投信＋平準払保険＋外貨積立

### お客さまニーズを踏まえた商品ラインナップの整備

- お客さまの多様なニーズにお応えするため、投資信託・保険商品のラインナップの充実に努めております。

#### ●投資信託取扱商品数 (2018年3月末)

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	2	1.8%
国内株式	9	8.3%
国内リート	1	0.9%
海外債券	35	32.1%
海外株式	25	22.9%
海外リート	5	4.6%
バランス型	27	24.8%
ラップ型	3	2.8%
その他	2	1.8%
合計	109	100.0%

#### ●保険商品取扱商品数 (2018年3月末)

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
定額 個人年金	円建	2 4.3%
	外貨建	2 4.3%
変額 個人年金	円建	1 2.1%
	外貨建	2 4.3%
一時払 終身	円建	7 14.9%
	外貨建	7 14.9%
個人年金 (平準払)	2	4.3%
終身 (平準払)	5	10.6%
収入保険	3	6.4%
定期保険	2	4.3%
学資保険	1	2.1%
がん保険	5	10.6%
医療保険	7	14.9%
養老保険	1	2.1%
合計	47	100.0%

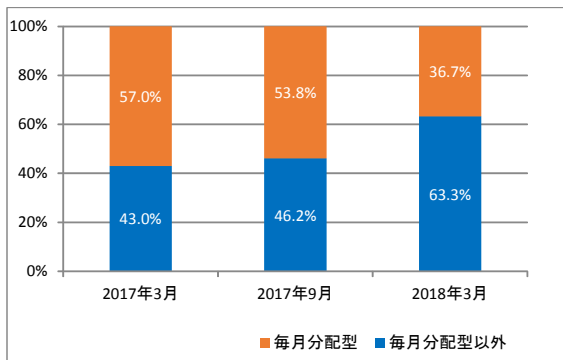
●投資信託 販売金額上位商品 (2017年10月1日～2018年3月31日)

順位	商品名	運用会社名	投資対象	分配周期
1	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回)	日興アセットマネジメント	海外株式	半年
2	野村インド債券ファンド(毎月)	野村アセットマネジメント	海外債券	毎月
3	財産3分法ファンド(毎月分配型)	日興アセットマネジメント	バランス	毎月
4	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Aコース	野村アセットマネジメント	海外債券	半年
5	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	フィデリティ投信	海外債券	毎月
6	グローバル自動運転関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	三井住友アセットマネジメント	海外株式	毎年
7	新成長株ファンド	明治安田アセットマネジメント	国内株式	毎年
8	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算)	日興アセットマネジメント	海外株式	毎年
9	のむらップ・ファンド(普通型)	野村アセットマネジメント	ラップ	毎年
10	グローバルAIファンド	三井住友アセットマネジメント	海外株式	毎年

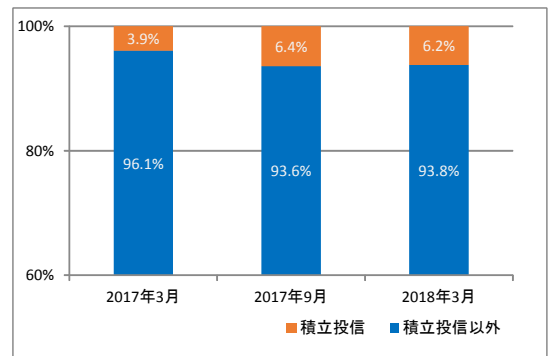
お客さま本位の情報提供とコンサルティングの実践

- お客さまのニーズに対して、コンサルティングを通じた適切な商品提案に努めております。
- お客さま向けのセミナーを通じ、各種情報提供に努めております。

●投資信託販売に占める毎月分配型の販売比率



●販売に占める積立投信の割合



●お客さま向けセミナーの実施状況 (2017年4月1日～2018年3月31日)

セミナー内容	回数(回)	参加人数(人)
資産運用セミナー(本部主催)	94	3,117
投資初心者向けイブニングセミナー(本部主催)	16	88
資産運用セミナー(支店主催)	76	1,012
職域セミナー	412	7,144
合計	598	11,361

お客さま本位の販売態勢の整備

- FP資格の取得奨励を通じ、プロフェッショナルとしての専門性を高めております。

●FP資格保有者数

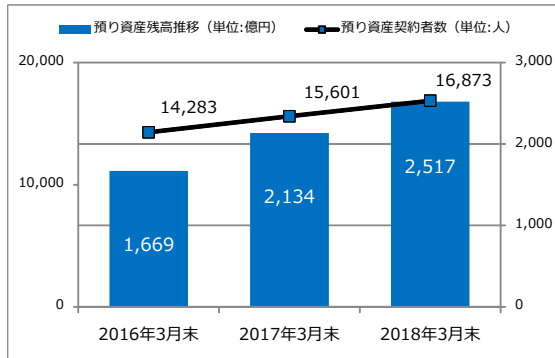
	2017年9月	2018年3月
FP1級	101名	105名
FP2級	969名	1,012名

## 【めぶき証券における取組状況】

### お客さま本位の取組みの実践

- 預り資産契約者数は、順調に増加しております。
- 預り資産残高についても、順調に増加しており、前年対比で17.9%増加しております。

#### ●預り資産残高および預り資産契約者数の推移



### お客さまニーズを踏まえた商品ラインナップの整備

- お客さまの多様なニーズにお応えするため、投資信託のラインナップの充実に努めております。

#### ●投資信託取扱商品数 (2018年3月末)

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	1	2.0%
国内株式	7	14.0%
国内リート	1	2.0%
海外債券	10	20.0%
海外株式	17	34.0%

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
海外リート	1	2.0%
バランス型	5	10.0%
ラップ型	2	4.0%
公社債投信	1	2.0%
その他	5	10.0%
合計	50	100.0%

#### ●投資信託 販売金額上位商品 (2017年10月1日～2018年3月31日)

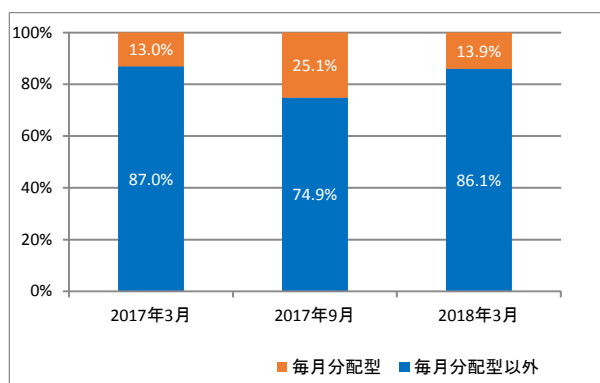
順位	商品名	投資対象	運用会社	分配周期
1	ニッセイ AI 関連株式ファンド(為替ヘッジあり)	世界株式	ニッセイアセットマネジメント	毎年
2	ニッセイ AI 関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	世界株式	ニッセイアセットマネジメント	毎年
3	ロボット戦略 世界分散ファンド	その他	T&Dアセットマネジメント	半年
4	グローバル8資産ラップファンド(安定型)	バランス	アセットマネジメントOne	毎年
5	MHAM J-REIT インデックスファンド	国内不動産	アセットマネジメントOne	毎月
6	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回)	世界株式	日興アセットマネジメント	半年
7	グローバル8資産ラップファンド(中立型)	バランス	アセットマネジメントOne	毎年
8	エマージング・ボンド・ファンド・トルコリコース(毎月)	世界債券	大和住銀投信投資顧問	毎月
9	世界インパクト投資ファンド	世界株式	大和住銀投信投資顧問	半年
10	ニッポン中小型株ファンド	国内株式	大和住銀投信投資顧問	毎年

### お客さま本位の情報提供とコンサルティングの実践

○投資信託では、幅広いラインナップの中からお客さまの投資方針に応じた提案に取り組んでいます。また分配型ファンドが占める比率は低位となっています。

○お客さま向けのセミナーを通じ、各種情報提供に努めております。

#### ●投資信託販売に占める毎月分配型の販売比率



#### ●お客さま向けセミナーの実施状況 (2017年4月1日～2018年3月31日)

セミナー内容	回数 (回)	参加人数 (人)
資産運用セミナー (本部主催)	20	661

### お客さま本位の販売態勢の整備

○FP 資格の取得奨励を通じ、プロフェッショナルとしての専門性を高めております。

#### ●FP 資格保有者数

	2017年9月	2018年3月
FP1級	7名	7名
FP2級	24名	26名

以上