

■めぶきフィナンシャルグループ（以下、「めぶきFG」）は、お客さま本位の取組み状況<sup>（注）</sup>を定期的に公表するとともに、商品・サービスのさらなる向上に向けた取組みを実施してまいります。  
（注）めぶきFGでは、お客さま本位の業務運営に関する基本方針（以下、「基本方針」）を踏まえ、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、定期的に公表することとしております。なお、めぶきFGでは、お客さま本位の取組みの一層の徹底、さらなる高度化を図るため、2023年5月15日付で基本方針を改定しております。

## 2022年度の取組み成果

- |   |             |
|---|-------------|
| 1. お客さまアンケート「商品説明力や提案力、情報提供等に関する総合的な満足度」（お客さまの評価） | P 3         |
| 2. 預り資産残高および預り資産契約者数の推移                           | P 4         |
| 3. 積立商品の契約者数推移                                    | P 5         |
| 4. <b>共通KPI</b> 投信信託・ファンドラップの運用損益別顧客比率            | P 6 ~ P 8   |
| 5. <b>共通KPI</b> 投信信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン  | P 9 ~ P 14  |
| 6. <b>共通KPI</b> 外貨建保険評価損益別顧客比率                    | P 15        |
| 7. <b>共通KPI</b> 外貨建保険銘柄別コスト・リターン                  | P 16 ~ P 17 |

## 基本方針に基づく取組内容

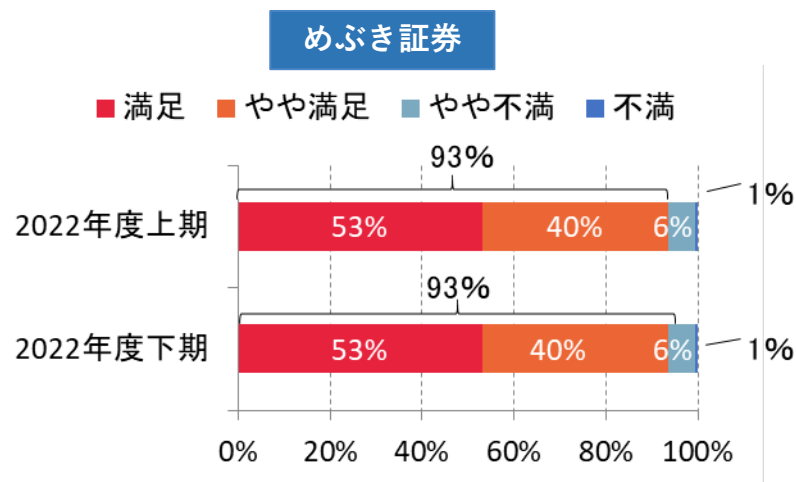
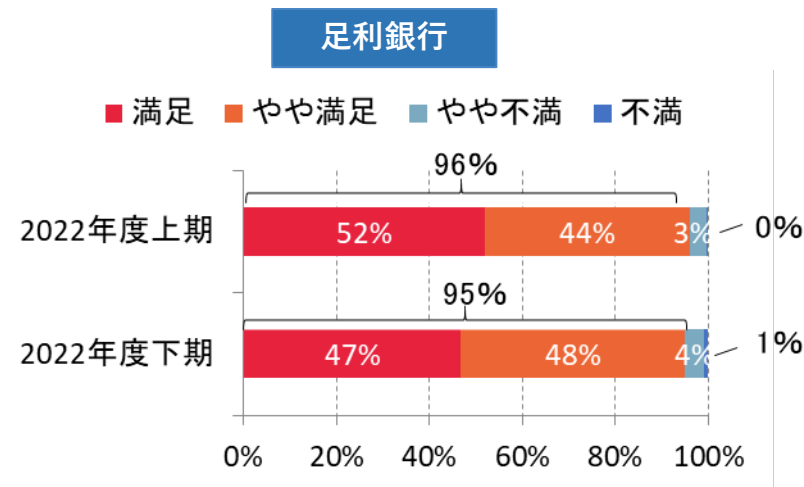
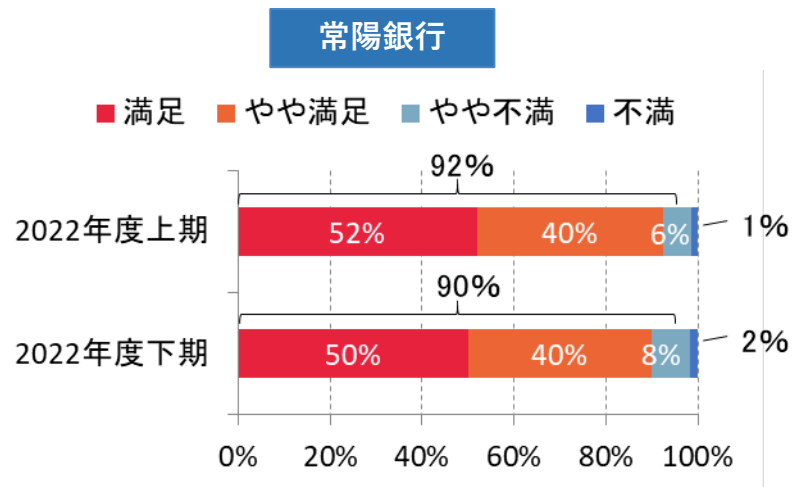
- |                       |             |
|-----------------------|-------------|
| 1. お客さまの最善の利益の追求      | P 19 ~ P 24 |
| 2. 利益相反の適切な管理         | P 25        |
| 3. 手数料の明確化            | P 25        |
| 4. お客さま本位の情報提供        | P 26 ~ P 29 |
| 5. お客さま本位のコンサルティングの実践 | P 30 ~ P 35 |
| 6. お客さま本位の販売態勢の整備     | P 36        |

※共通KPIは、2018年6月に金融庁から公表された「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPIについて」および2022年1月に金融庁から公表された「外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPIについて」に基づく指標です。

## 2022年度の取組み成果

# 1. お客さまアンケート

お客さまの満足度を把握するため、定期的にお客さまアンケートを実施しております。直近の店頭（渉外含む）購入者向けアンケートでは、担当者の商品説明力や提案力等に対して、9割超のお客さまに「満足」「やや満足」とご回答いただいております。



※対象者：アンケートを実施した期（2022年度上期または2022年度下期）の前の期（6カ月間）に投資信託または保険商品をご購入いただいた個人のお客さまから無作為に抽出。

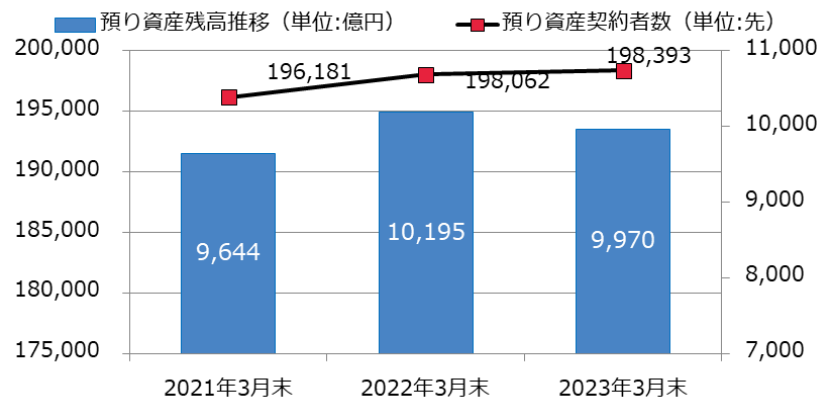
#### <2022年度下期アンケート実施概要>

- 常陽銀行  
…店頭（渉外含む）購入者：2,100名、うち719名回答(回収率34.2%)
- 足利銀行  
…店頭（渉外含む）購入者：1,100名、うち222名回答(回収率20.2%)
- めぶき証券  
…店頭（渉外含む）購入者：702名、うち317名回答(回収率45.2%)

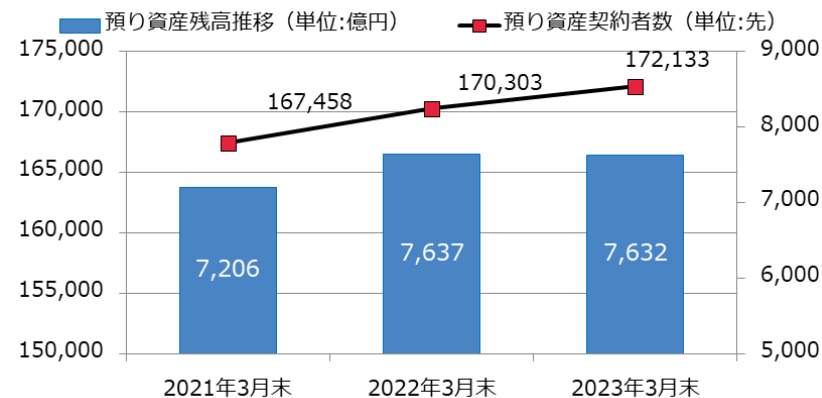
## 2. 預り資産残高および預り資産契約者数の推移

グループ全体では、投資信託・保険商品を中心に預り資産契約者数は前年度比増加となっております。一方、預り資産残高は、円安を背景とした外貨預金解約等により、前年度比やや減少となっております。

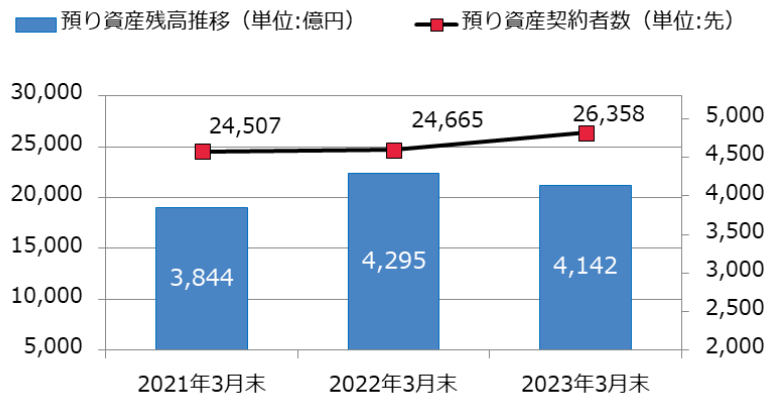
常陽銀行



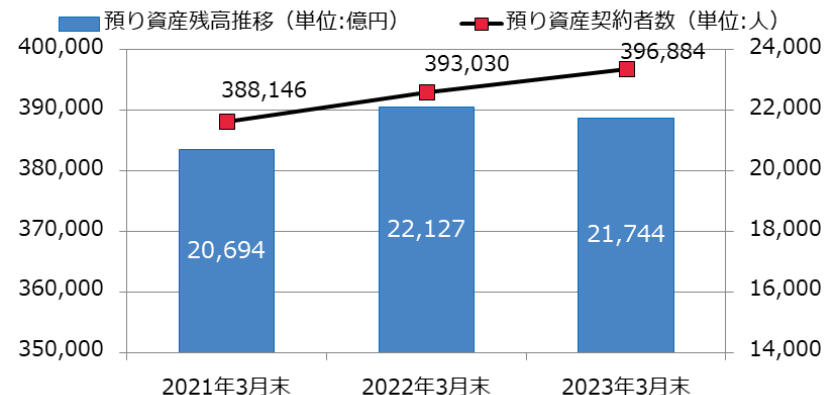
足利銀行



めぶき証券



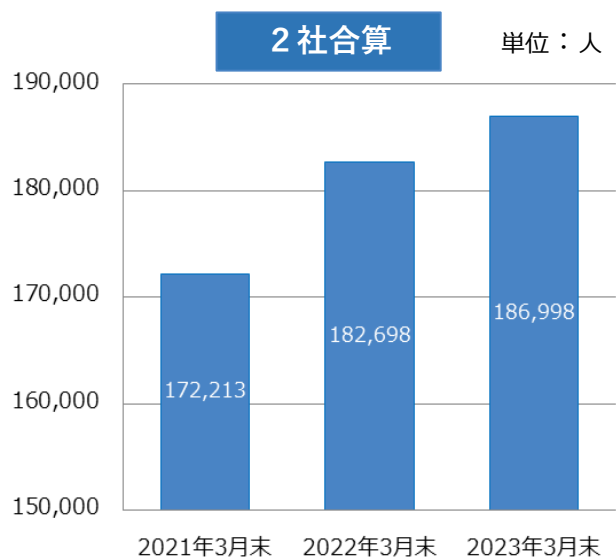
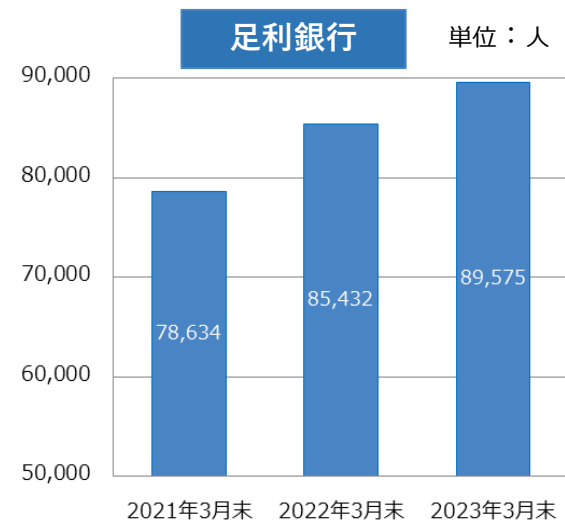
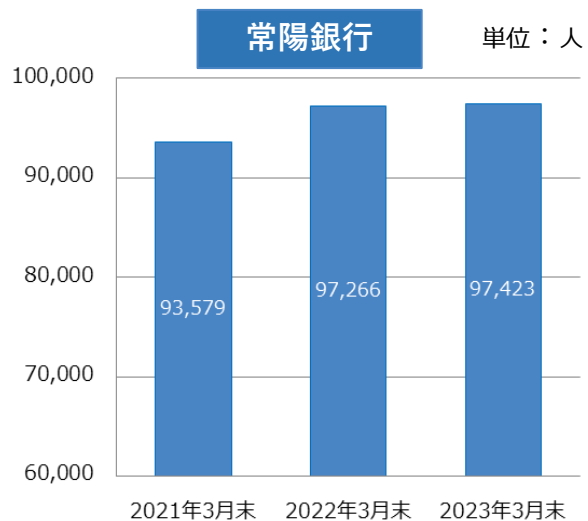
3社合計



※預り資産残高 = 投資信託 + 保険 + 外貨預金 + 外国債券 + 公共債

### 3. 積立商品の契約者数推移

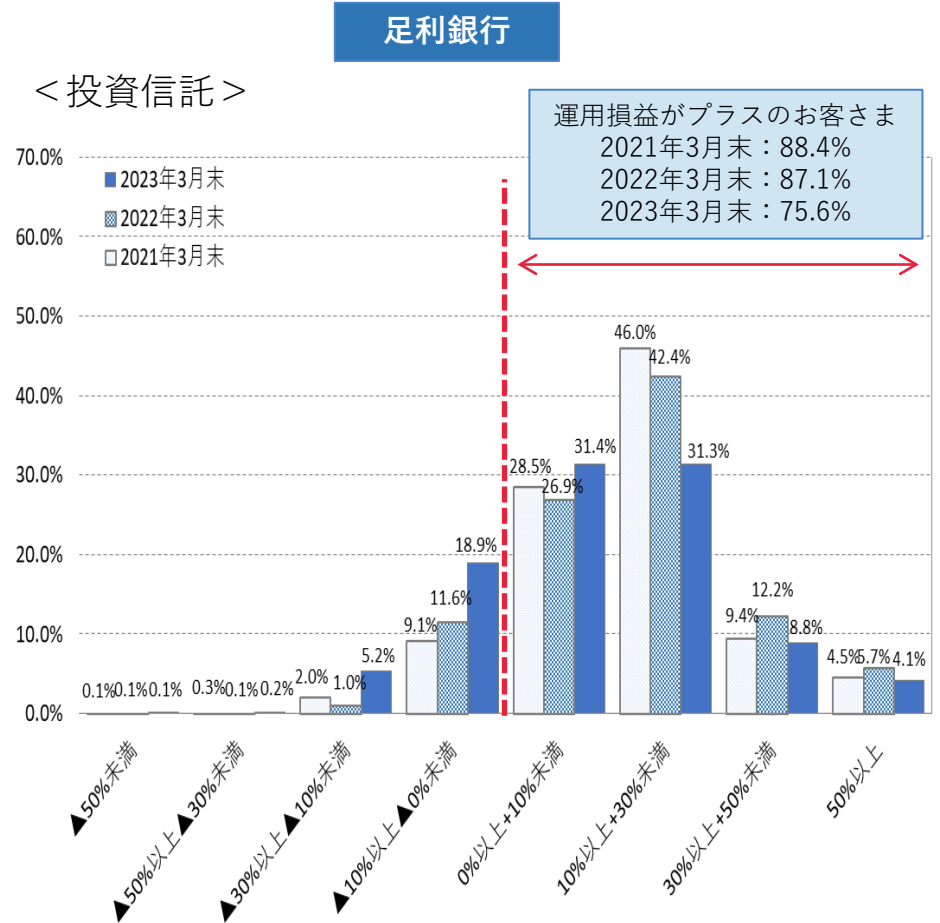
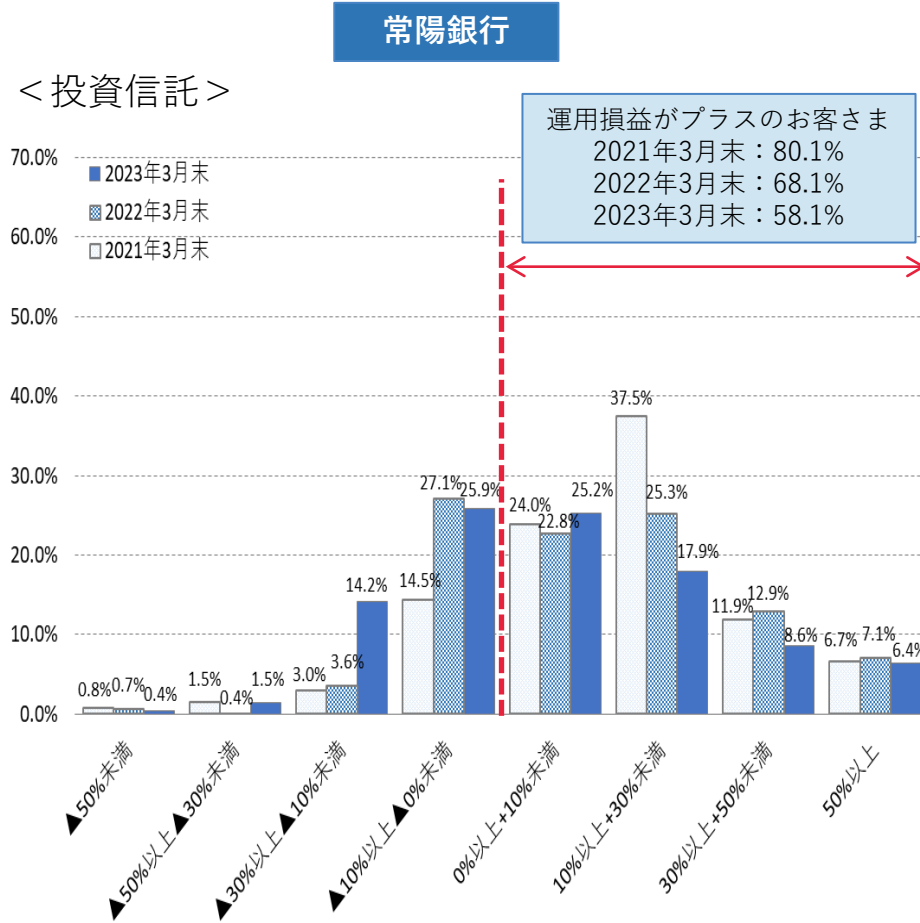
お客さまの安定的な資産形成をご支援するため、長期・分散・積立のご提案に努めております。各社とも積立商品の契約者数は増加しております。



※積立商品 = 積立投信 + 平準払保険 + 外貨積立

## 4. 共通KPI 投資信託・ファンドラップの運用損益別顧客比率

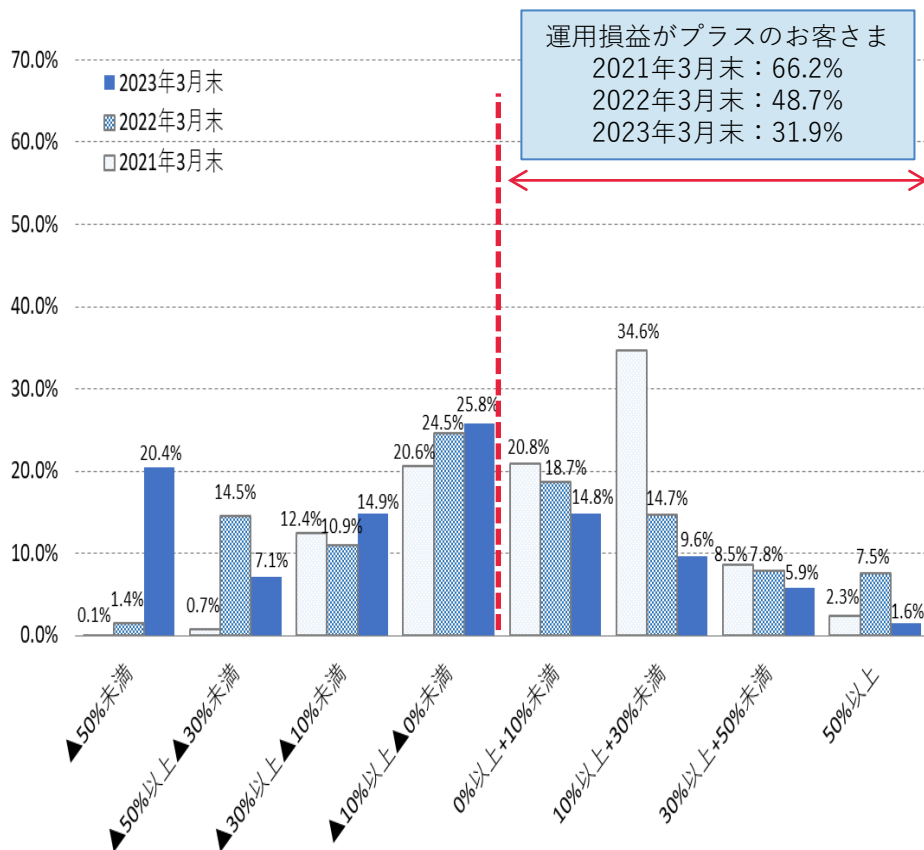
相場環境の影響もあり、各社ともに運用損益が「プラス」となっているお客さまの比率は前年度比で低下しております。引き続きお客さまへのアフターフォロー等を徹底し、お客さま本位の業務運営に努めてまいります。



※投資信託は、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、確定拠出年金で買付した投資信託を除く  
 ※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません

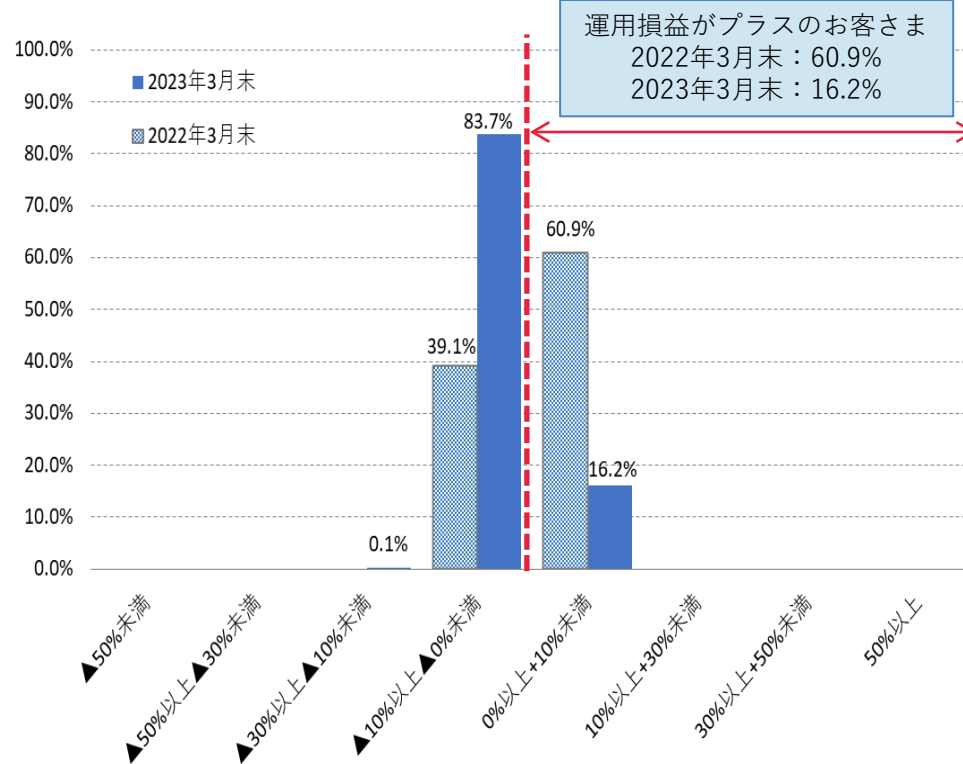
めぶき証券

< 投資信託 >



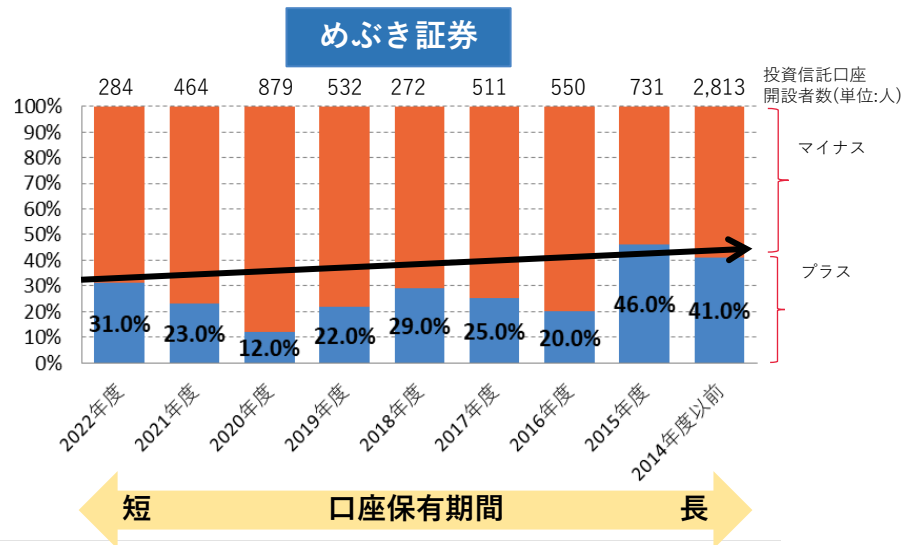
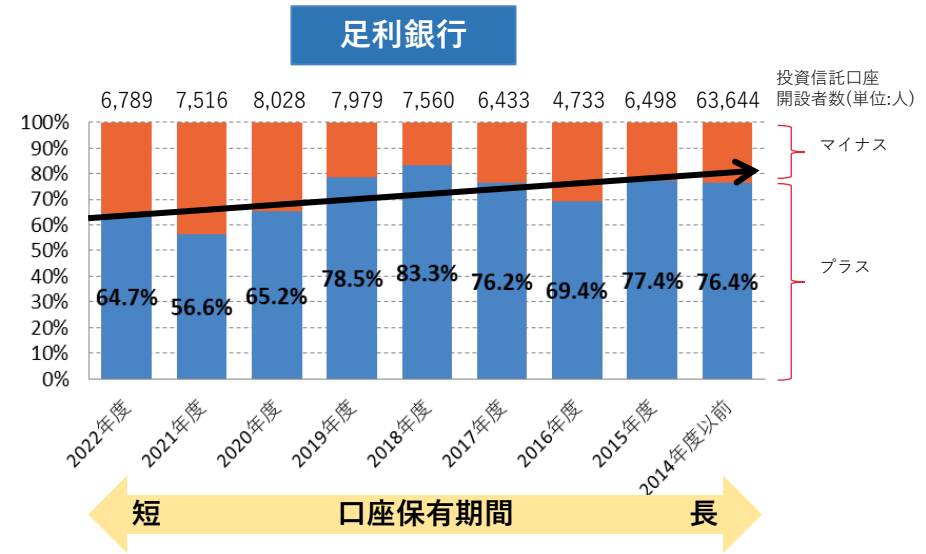
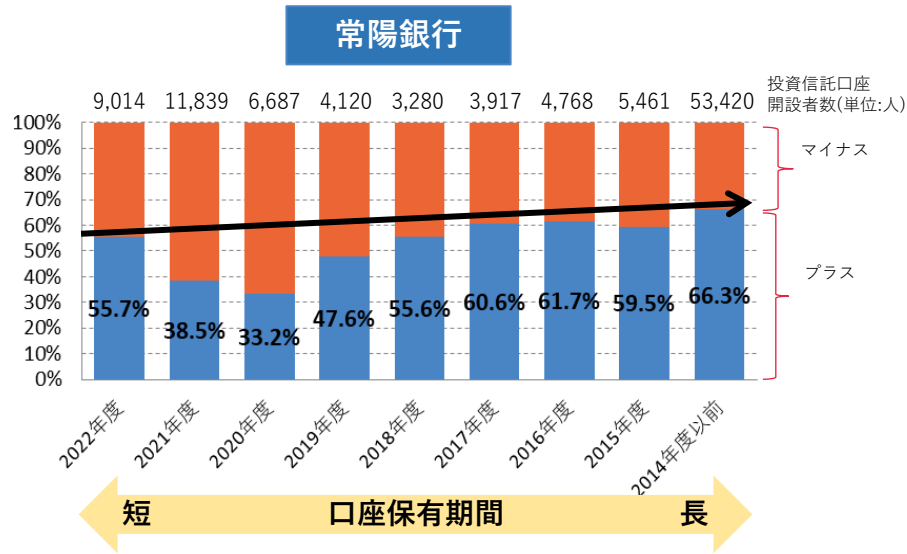
< ファンドラップ > ※2021年10月より取扱開始しております。

世界的な利上げの影響を受け、多くのお客さまがポートフォリオに組み込んでいる債券価格が大きく下落したことにより、運用損益がプラスのお客さまが前年度末比で大きく減少しております。



※投資信託は、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、確定拠出年金で買付した投資信託を除く  
※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません

口座保有期間が長いお客さまほど、運用損益が「プラス」となる傾向にあります。



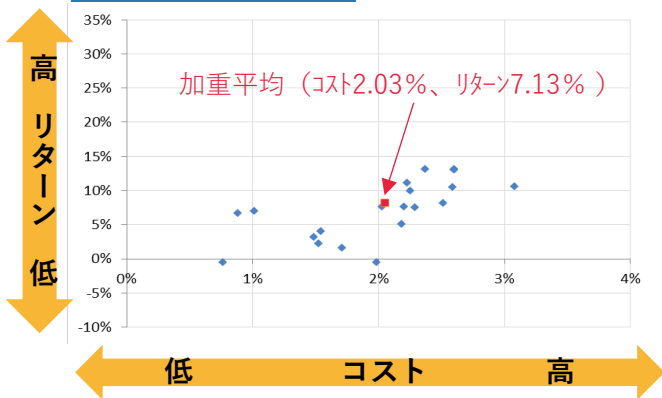


# 5. 共通KPI 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

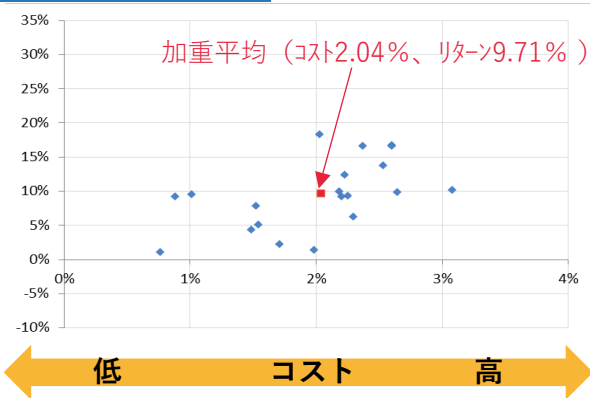
常陽銀行

<コスト・リターン>

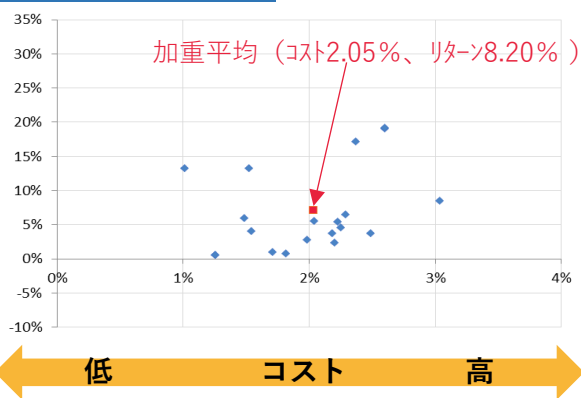
2021年3月末時点



2022年3月末時点

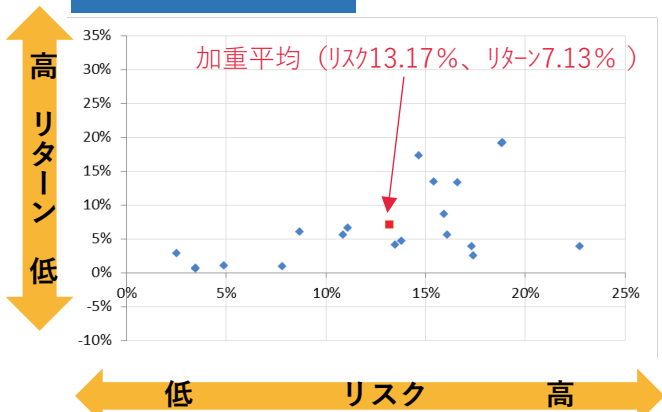


2023年3月末時点

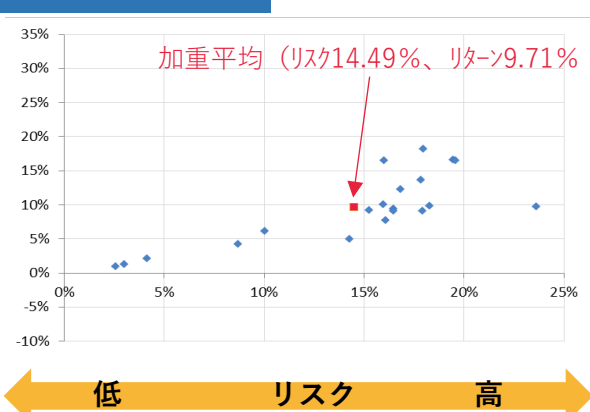


<リスク・リターン>

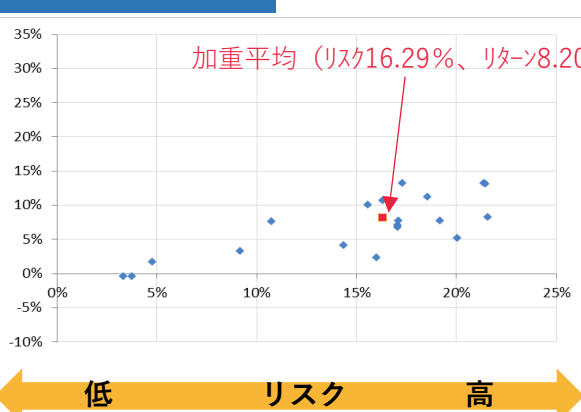
2021年3月末時点



2022年3月末時点



2023年3月末時点



※対象銘柄は設定後5年以上(単位型含む)、ただしDC専用、ファンドラップ専用投信、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除く  
 ※リスクは、過去5年間のトータルリターンの年率換算、リターンは過去5年間の月次リターンの標準偏差の年率換算、コストは販売手数料の1/5  
 と信託報酬率の合計値、コスト・リスク・リターンはファンド毎の時価残高による加重平均  
 ※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません

## 5. 共通KPI 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

< 投資信託預り残高上位20銘柄（2023年3月末時点） >

順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	2.22%	18.52%	11.13%
2	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.25%	15.54%	9.97%
3	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	2.60%	21.36%	13.17%
4	インデックスファンド225	1.01%	17.06%	7.03%
5	投資のソムリエ	1.98%	3.72%	▲0.44%
6	次世代通信関連世界株式戦略ファンド	2.51%	21.54%	8.24%
7	ニッセイJ-REITファンド（毎月決算型）	1.54%	14.35%	4.08%
8	野村未来トレンド発見ファンド Bコース（為替ヘッジなし）	2.37%	17.27%	13.19%
9	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.60%	21.45%	13.09%
10	ひふみプラス	1.52%	15.97%	2.23%
11	ラサール・グローバルREITファンド（毎月分配型）	2.20%	19.16%	7.65%
12	グローバル・モビリティ・サービス株式ファンド（1年決算型）	2.59%	27.04%	10.56%
13	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）（毎月分配型）	1.49%	9.16%	3.25%
14	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.76%	3.32%	▲0.48%
15	日経225ノーロードオープン	0.88%	17.06%	6.68%
16	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	16.30%	10.59%
17	東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン	2.02%	17.08%	7.63%
18	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	2.29%	10.72%	7.59%
19	DIAMワールド・リート・インカム・オープン（毎月決算コース）	2.18%	20.04%	5.10%
20	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	4.75%	1.60%
上位20銘柄の残高加重平均		2.05%	16.29%	8.20%

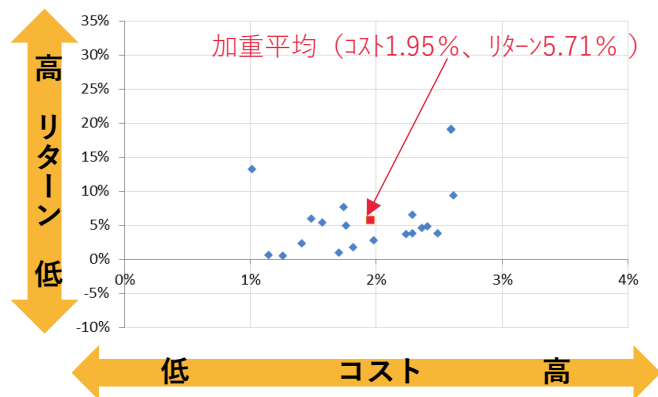
※対象銘柄は設定後5年以上(単位型含む)、ただしDC専用、ファンドラップ専用投信、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除く  
 ※リスクは、過去5年間のトータルリターンの年率換算、リターンは過去5年間の月次リターンの標準偏差の年率換算、コストは販売手数料の1/5  
 と信託報酬率の合計値、コスト・リスク・リターンはファンド毎の時価残高による加重平均  
 ※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません

# 5. 共通KPI 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン 足利銀行

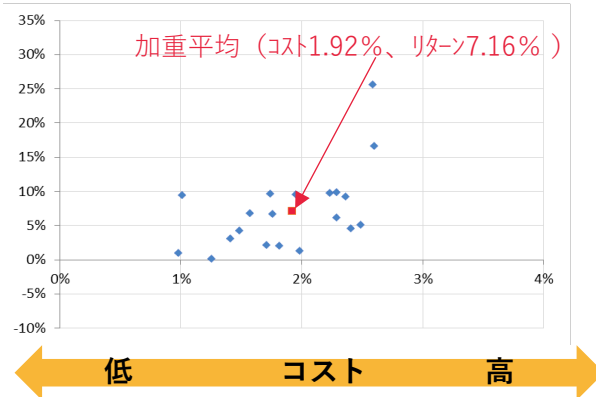
## 足利銀行

### <コスト・リターン>

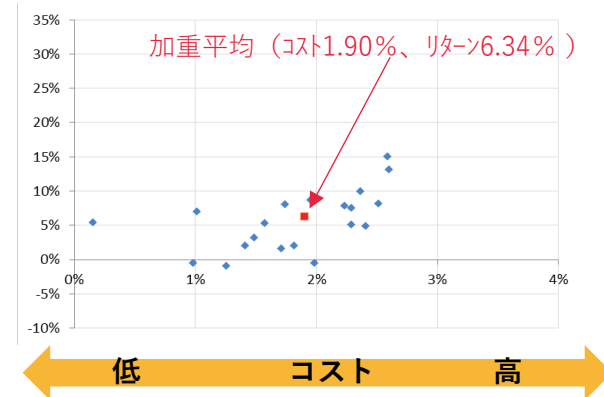
2021年3月末時点



2022年3月末時点

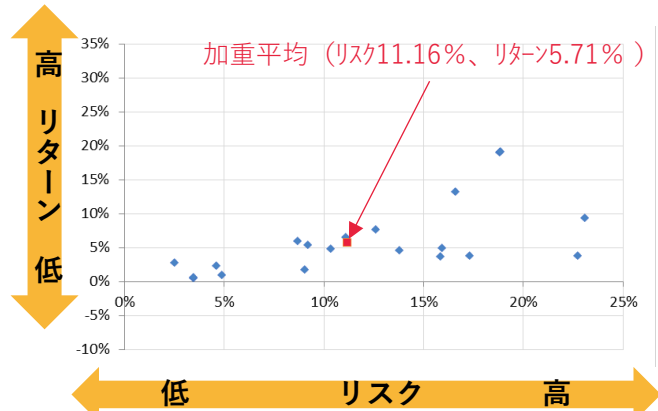


2023年3月末時点

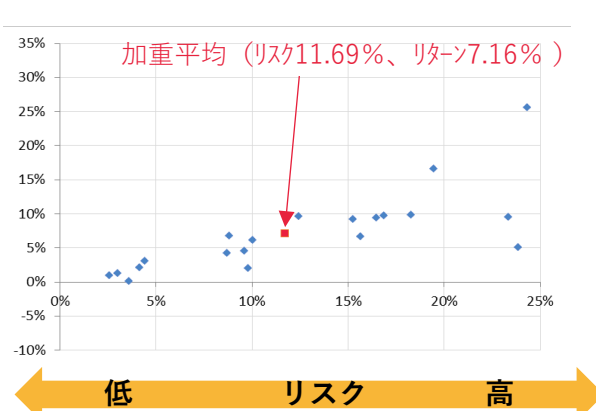


### <リスク・リターン>

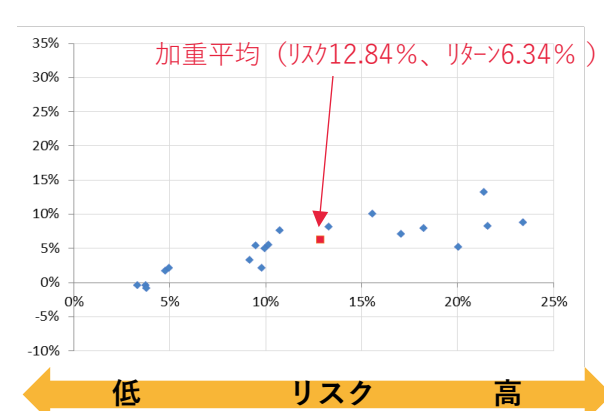
2021年3月末時点



2022年3月末時点



2023年3月末時点



※対象銘柄は設定後5年以上(単位型含む)、ただしDC専用、ファンドラップ専用投信、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除く  
 ※リスクは、過去5年間のトータルリターンの年率換算、リターンは過去5年間の月次リターンの標準偏差の年率換算、コストは販売手数料の1/5  
 と信託報酬率の合計値、コスト・リスク・リターンはファンド毎の時価残高による加重平均  
 ※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません

< 投資信託預り残高上位20銘柄（2023年3月末時点） >

順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	のむラップ・ファンド（普通型）	1.57%	9.46%	5.40%
2	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	2.29%	10.72%	7.59%
3	新光US-REITオープン	2.23%	18.22%	7.87%
4	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.36%	15.54%	9.97%
5	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）（毎月分配型）	1.49%	9.16%	3.25%
6	のむラップ・ファンド（積極型）	1.74%	13.28%	8.06%
7	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.51%	21.54%	8.24%
8	インデックスファンド225	1.01%	17.06%	7.03%
9	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	2.60%	21.36%	13.17%
10	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.40%	9.93%	4.92%
11	ハイグレード・オセアニア・ボンドオープン	1.82%	9.79%	2.03%
12	投資のソムリエ	1.98%	3.72%	▲0.44%
13	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	4.75%	1.60%
14	グローバルAIファンド	2.59%	27.13%	15.08%
15	のむラップ・ファンド（保守型）	1.41%	4.97%	2.12%
16	たわらノーロードバランス（8資産均等型）	0.15%	10.14%	5.41%
17	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	3.32%	▲0.48%
18	イーストスプリング・インド株式オープン	1.95%	23.39%	8.72%
19	DIAMワールド・リート・インカムOPEN	2.29%	20.04%	5.10%
20	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	1.25%	3.76%	▲0.90%
上位20銘柄の残高加重平均		1.90%	12.84%	6.34%

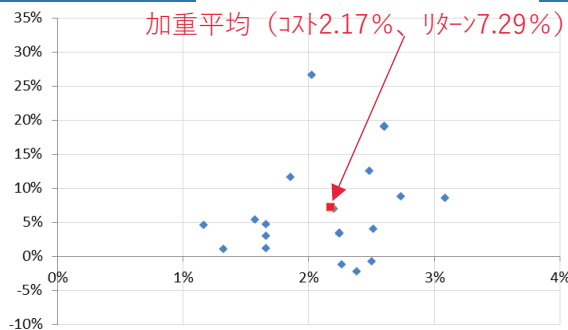
※対象銘柄は設定後5年以上(単位型含む)、ただしDC専用、ファンドラップ専用投信、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除く  
 ※リスクは、過去5年間のトータルリターンの年率換算、リターンは過去5年間の月次リターンの標準偏差の年率換算、コストは販売手数料の1/5  
 と信託報酬率の合計値、コスト・リスク・リターンはファンド毎の時価残高による加重平均  
 ※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません

# 5. 共通KPI 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン めぶき証券

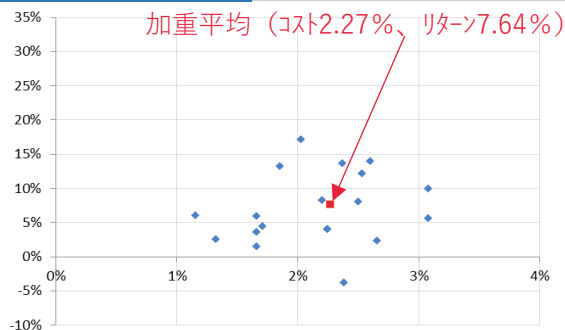
## めぶき証券

### <コスト・リターン>

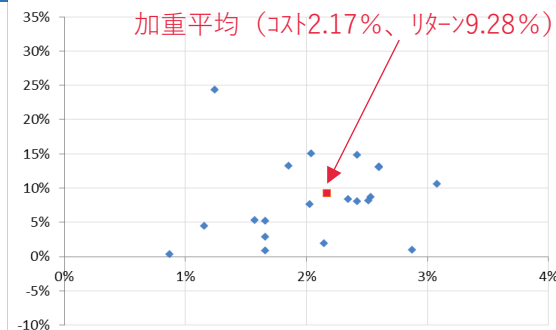
2021年3月末時点



2022年3月末時点

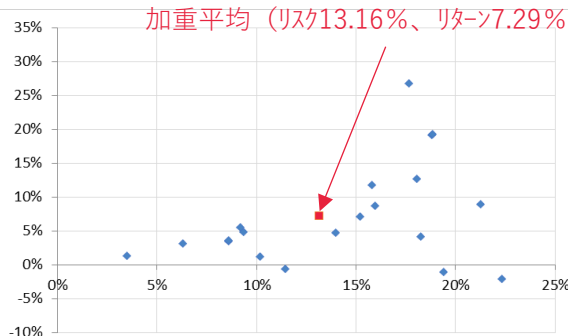


2023年3月末時点

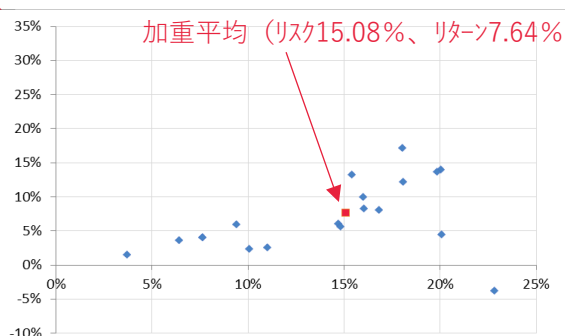


### <リスク・リターン>

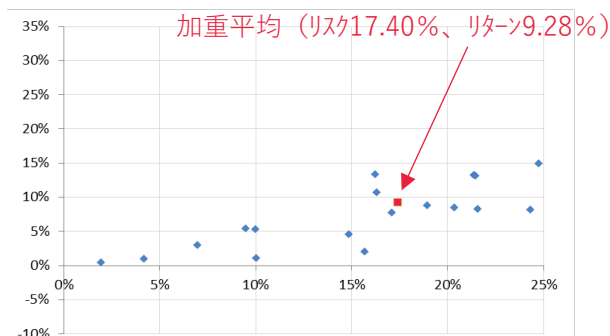
2021年3月末時点



2022年3月末時点



2023年3月末時点



※対象銘柄は設定後5年以上(単位型含む)、ただしDC専用、ファンドラップ専用投信、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除く  
 ※リスクは、過去5年間のトータルリターンの年率換算、リターンは過去5年間の月次リターンの標準偏差の年率換算、コストは販売手数料の1/5  
 と信託報酬率の合計値、コスト・リスク・リターンはファンド毎の時価残高による加重平均  
 ※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません

## 5. **共通KPI** 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン めぶき証券

< 投資信託預り残高上位20銘柄（2023年3月末時点） >

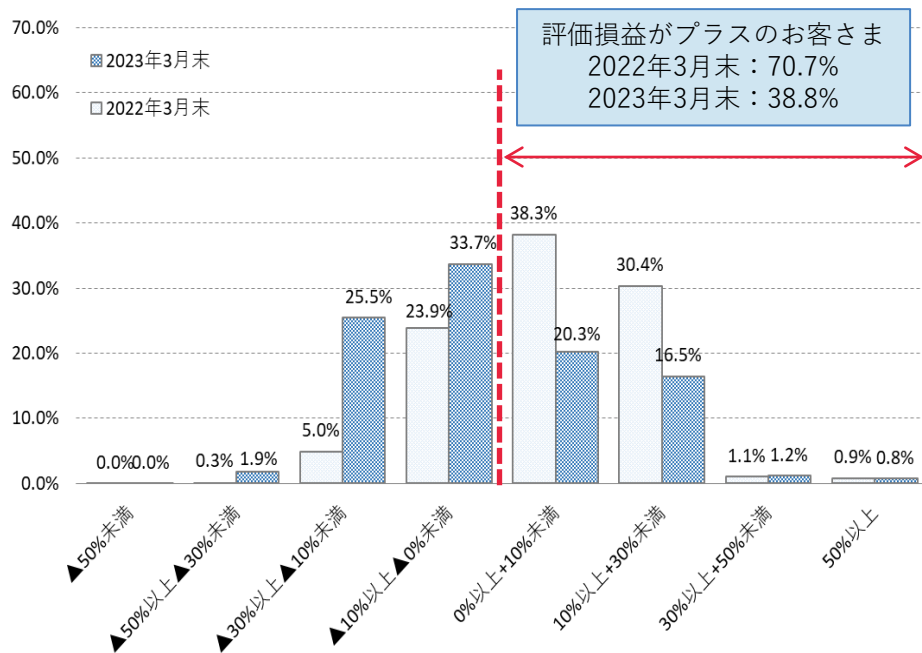
順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	16.30%	10.59%
2	インベスコ 世界厳選株式オープン（為替ヘッジなし）（毎月決算型）	2.34%	20.35%	8.45%
3	世界インパクト投資ファンド	2.53%	18.93%	8.72%
4	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジなし）	2.42%	24.72%	14.87%
5	FANG+インデックス・オープン	1.24%	27.94%	24.37%
6	MHAM J-REITインデックスファンド（毎月決算型）	1.16%	14.85%	4.48%
7	グローバル8資産ラップファンド（安定型）	1.66%	4.19%	0.96%
8	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	2.60%	21.36%	13.17%
9	東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン	2.02%	17.08%	7.63%
10	のむラップ・ファンド（普通型）	1.57%	9.46%	5.40%
11	日本物価連動国債ファンド	0.87%	1.94%	0.40%
12	インバウンド関連日本株ファンド	2.15%	15.67%	2.01%
13	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.51%	21.54%	8.24%
14	グローバル8資産ラップファンド（中立型）	1.66%	6.95%	2.95%
15	グローバル好配当株オープン	1.85%	16.21%	13.33%
16	ロボット戦略 世界分散ファンド	2.87%	10.01%	1.00%
17	グローバル8資産ラップファンド（積極型）	1.66%	9.96%	5.22%
18	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	2.60%	21.45%	13.09%
19	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジあり）	2.42%	24.32%	8.06%
20	企業価値成長小型株ファンド	2.04%	25.53%	15.07%
上位20銘柄の残高加重平均		2.17%	17.40%	9.28%

※対象銘柄は設定後5年以上(単位型含む)、ただしDC専用、ファンドラップ専用投信、ETF、上場REIT、公社債投信、私募投信、外貨建て投信は除く  
 ※リスクは、過去5年間のトータルリターンの年率換算、リターンは過去5年間の月次リターンの標準偏差の年率換算、コストは販売手数料の1/5  
 と信託報酬率の合計値、コスト・リスク・リターンはファンド毎の時価残高による加重平均  
 ※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません

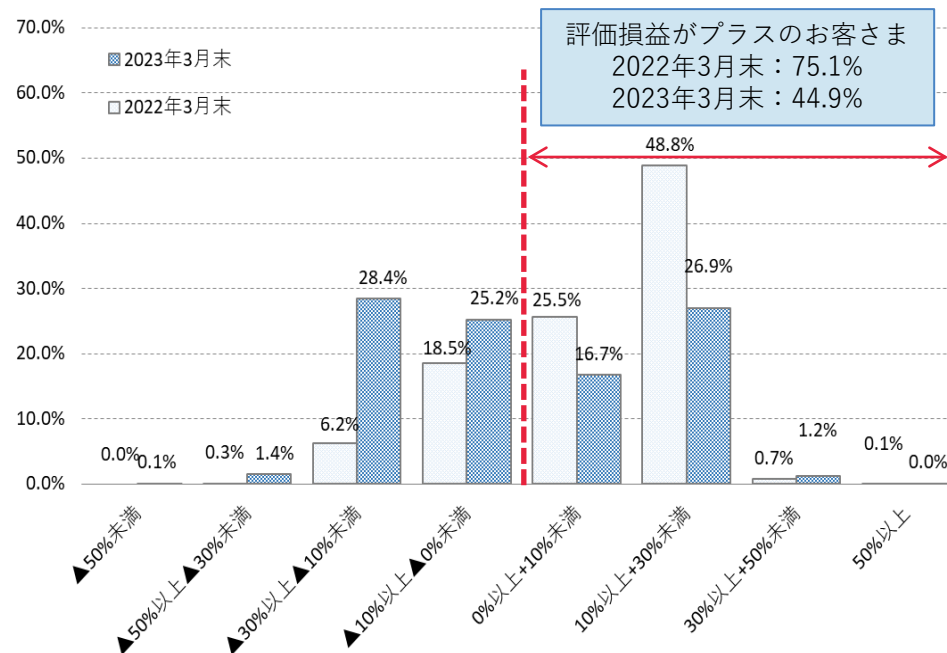
## 6. 共通KPI 外貨建保険評価損益別顧客比率

年度中の為替相場変動の影響を大きく受け、利益確定の解約ご意向に沿った対応等により評価損益が「プラス」のお客さまは前年度末対比で減少し、約40%となっております。

常陽銀行



足利銀行



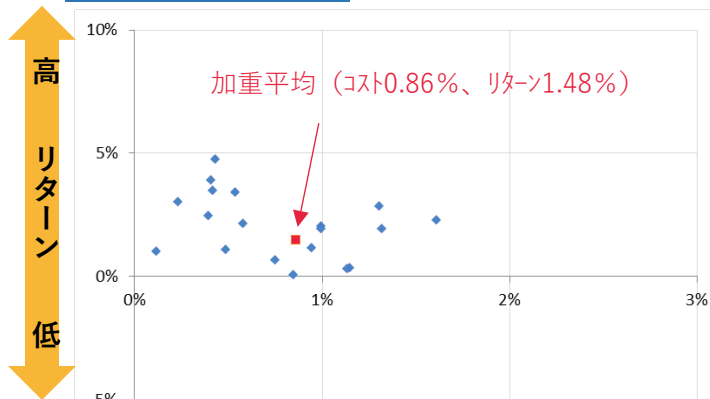
- ・外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合が多くあります。
- ・解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の評価損益をお約束するものではありません

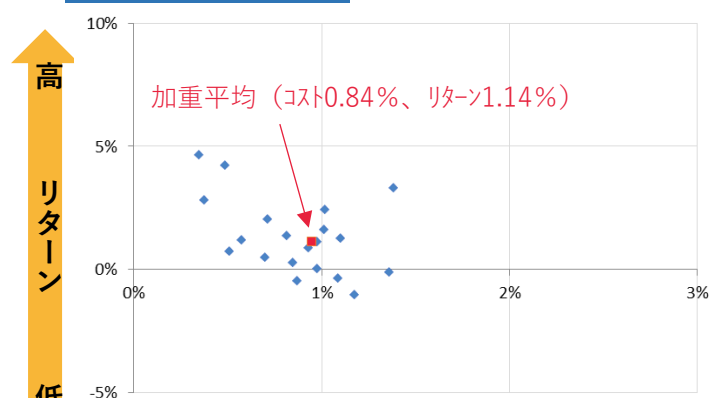
## 常陽銀行

### <コスト・リターン>

2022年3月末時点



2023年3月末時点



低 ← コスト → 高

### <銘柄一覧>

順位	ファンド名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ (外貨建)	0.69%	0.51%
2	ファイブ・ステップUS	0.48%	4.25%
3	しあわせ、ずっと	0.93%	0.88%
4	えがお、ひろがる	1.09%	▲0.33%
5	サニーガーデンEX	0.97%	1.14%
6	やさしさ、つなぐ	0.87%	▲0.46%
7	外貨建エブリバディプラス	1.38%	3.32%
8	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.97%	0.04%
9	三大陸	0.51%	0.76%
10	ビー ウィズ ユー プラス	1.17%	▲1.02%
11	ロングドリームGOLD	0.81%	1.38%
12	ふるはーとロードグローバル	1.01%	2.44%
13	デュアルドリーム	0.85%	0.30%
14	プレミアカレンシー・プラス	0.57%	1.21%
15	プレミアジャンプ3・年金 (外貨建)	1.36%	▲0.09%
16	プレミアカレンシー・プラス2	1.01%	1.65%
17	生涯プレミアムワールド4	0.71%	2.05%
18	プレミアジャンプ2・年金 (外貨建)	1.10%	1.30%
19	プレミアカレンシー (米ドル・ユーロ・豪ドル)	0.34%	4.67%
20	あいドル君	0.37%	2.84%
上位銘柄 (最大20銘柄) の残高加重平均		0.84%	1.14%

※対象契約は、保険契約開始から60か月以上経過した契約、コストは、各契約について保険会社が支払う代理店手数料のうち新契約手数料率と継続手数料率を年率換算、リターンは各契約の購入時以降のリターンを年率換算し算出

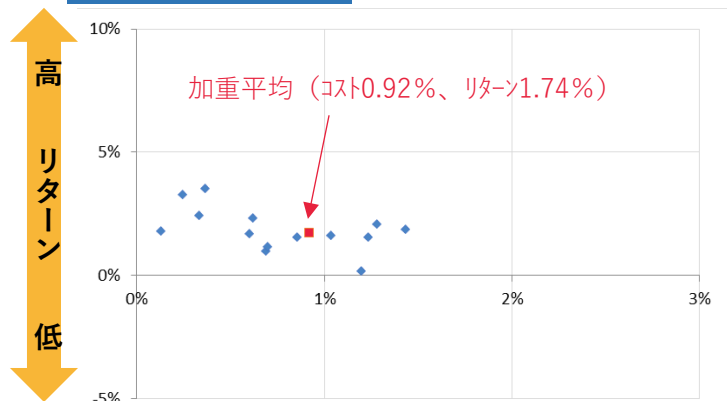
※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の評価損益をお約束するものではありません



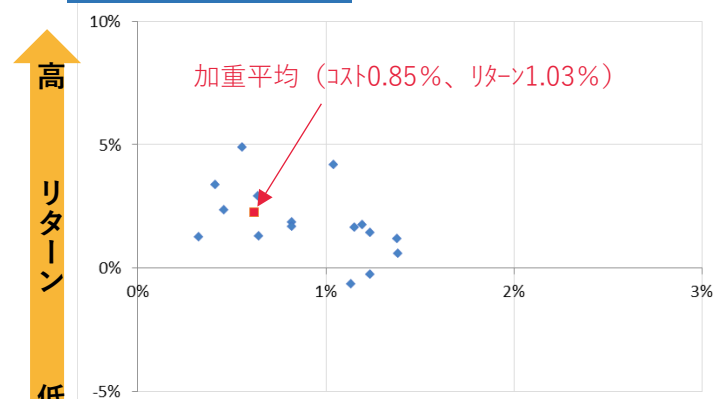
## 足利銀行

### <コスト・リターン>

2022年3月末時点



2023年3月末時点



低 ← コスト → 高

### <銘柄一覧>

順位	ファンド名	コスト	リターン
1	プレミアシップ (外貨建)	0.82%	1.10%
2	しあわせ、ずっと	0.95%	1.12%
3	やさしさ、つなぐ	0.77%	▲0.57%
4	ファイブ・ステップUS	0.51%	3.65%
5	えがお、ひろがる	1.04%	▲0.16%
6	プレミアプレゼント	0.89%	1.33%
7	プレミアジャンプ3・年金 (外貨建)	1.33%	▲0.68%
8	プレミアジャンプ2・年金 (外貨建)	1.09%	1.17%
9	ロングドリームGOLD	0.78%	1.41%
10	デュアルドリーム	0.91%	0.29%
11	ふるはーとJロードグローバル	1.00%	2.08%
12	ファイブ・ステップ セレクト	0.35%	4.17%
13	モンターニュ	0.23%	2.75%
14	ロングドリームプラス	0.60%	1.84%
15	プレミアアカレンシー・プラス	0.67%	0.83%
16	モンターニュ2	0.23%	2.01%
上位銘柄 (最大20銘柄) の残高加重平均		0.85%	1.03%

※対象契約は、保険契約開始から60か月以上経過した契約、コストは、各契約について保険会社が支払う代理店手数料のうち新契約手数料率と継続手数料率を年率換算、リターンは各契約の購入時以降のリターンを年率換算し算出

※上記数値等はあくまで過去の実績であり、将来の評価損益をお約束するものではありません

## 基本方針に基づく取組状況

## (1) お客様の最善の利益を図ることを実践する企業文化の定着

めぶきFGでは、「お客様本位の業務運営に関する基本方針（以下、「基本方針」）」に掲げているとおり、「お客様の安定的な資産形成を実現」することが、お客様の最善の利益になると考え、常にお客様本位で行動しております。

基本方針の浸透を図るため、経営陣からの発信や営業担当者向けの定例会議、内部管理責任者向けの研修等におきまして、お客様本位の業務運営に関して周知・徹底をしております。

## (2) 多様化・高度化するお客様ニーズにお応えするためのプロフェッショナルな人材育成

めぶきFGでは、プロフェッショナルな人材育成として、各種研修会の開催や外部資格の取得推進を行っております。

### <FP保有者数の増加>

#### 常陽銀行

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
FP1級	164名	172名	177名
FP2級	2,066名	2,144名	2,185名

#### 足利銀行

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
FP1級	139名	160名	165名
FP2級	1,293名	1,367名	1,453名

#### めぶき証券

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
FP1級	7名	8名	6名
FP2級	22名	23名	27名

#### 3社合計

	2021年3月	2022年3月	2023年3月
FP1級	310名	340名	348名
FP2級	3,381名	3,534名	3,665名

※(2)多様化・高度化するお客様ニーズにお応えするためのプロフェッショナルな人材育成については、2023年5月15日付の基本方針改定により、2023年度からは原則6「お客様本位の販売態勢の整備」へ移行しました。

## (3) 多様化するお客様ニーズにお応えするための商品・サービスの提供

お客様の多様な資産形成・資産運用ニーズにお応えするため、随時商品ラインナップを見直すとともに、中立的な観点から商品の厳選を行い、商品の充実に努めております。

### < 投資信託取扱商品ラインナップの充実（2023年3月末現在） >

#### 常陽銀行

カテゴリー	取扱数	比率
国内債券	4	4.0%
国内株式	12	12.0%
国内リート	3	3.0%
海外債券	16	16.0%
海外株式	25	25.0%
海外リート	7	7.0%
バランス	32	32.0%
ラップ	0	0.0%
公社債投信	0	0.0%
その他	1	1.0%
合計	100	100.0%

#### 足利銀行

カテゴリー	取扱数	比率
国内債券	2	1.7%
国内株式	9	7.8%
国内リート	1	0.9%
海外債券	20	17.4%
海外株式	45	39.1%
海外リート	4	3.5%
バランス	29	25.2%
ラップ	3	2.6%
公社債投信	0	0.0%
その他	2	1.7%
合計	115	100.0%

#### めぶき証券

カテゴリー	取扱数	比率
国内債券	1	1.7%
国内株式	13	22.0%
国内リート	2	3.4%
海外債券	5	8.5%
海外株式	30	50.8%
海外リート	2	3.4%
バランス	0	0.0%
ラップ	3	5.1%
公社債投信	0	0.0%
その他	3	5.1%
合計	59	100.0%

※(3)多様化するお客様ニーズにお応えするための商品・サービスの提供については、2023年5月15日付の基本方針改定により、2023年度からは原則5「お客様本位のコンサルティングの実践」へ移行しました。

# 1. お客様の最善の利益の追求

## < 保険商品取扱商品ラインナップの充実（2023年3月末現在） >

### 常陽銀行

カテゴリー	取扱数	比率
定額個人年金保険(円建)	2	3.6%
定額個人年金保険(外貨建)	4	7.1%
変額個人年金保険(円建)	1	1.8%
変額個人年金保険(外貨建)	0	0.0%
一時払終身保険(円建)	6	10.7%
一時払終身保険(外貨建)	11	19.6%
個人年金保険(平準払)	5	8.9%
終身保険(平準払)	6	10.7%
収入保障保険	3	5.4%
定期保険	1	1.8%
学資保険	2	3.6%
がん保険	3	5.4%
医療保険	8	14.3%
認知症保険	1	1.8%
養老・介護保険	3	5.4%
合計	56	100.0%

### 足利銀行

カテゴリー	取扱数	比率
定額個人年金保険(円建)	4	7.0%
定額個人年金保険(外貨建)	4	7.0%
変額個人年金保険(円建)	0	0.0%
変額個人年金保険(外貨建)	1	1.8%
一時払終身保険(円建)	7	12.3%
一時払終身保険(外貨建)	11	19.3%
個人年金保険(平準払)	3	5.3%
終身保険(平準払)	3	5.3%
収入保障保険	4	7.0%
定期保険	2	3.5%
学資保険	1	1.8%
がん保険	4	7.0%
医療保険	7	12.3%
認知症保険	1	1.8%
養老・介護保険	2	3.5%
終身保険(平準払・介護)	3	5.3%
合計	57	100.0%

※めぶき証券は、保険商品の取扱はございません。

## < 投資信託商品新規取扱・取扱中止の実績（2022年度） >

### 常陽銀行

2022年度は、ご購入期間を定めた限定追加型投資信託を 8 商品販売いたしました。なお、随時購入可能な投資信託商品の新規取扱および取扱中止はございませんでした。

### 足利銀行

取扱区分	カテゴリー	商品名
新規取扱商品（6 商品）	海外株式	キャピタル世界株式ファンド
	海外株式	キャピタル世界株式ファンド(限定為替ヘッジ)
	海外株式	キャピタル世界株式ファンド年2回決算(分配重視)
	海外株式	キャピタル世界株式ファンド年2回決算(分配重視/限定為替ヘッジ)
	海外株式	【つみたてNISA専用】キャピタル世界株式ファンド(DC年金つみたて専用)
	海外株式	【つみたてNISA専用】野村インデックスファンド・米国株式配当貴族
取扱中止商品（1 商品）	海外株式	L M・米国・ラージ・キャップ・グロース・ファンド

## < 投資信託商品新規取扱・取扱中止の実績（2022年度） >

### めぶき証券

取扱区分	カテゴリー	商品名
新規取扱商品（12商品）	海外株式	ニッセイ北欧株式ファンド(為替ヘッジあり) / (為替ヘッジなし)
	海外株式	ウォルター・スコット優良成長企業ファンド（資産成長型）
	国内株式	企業価値成長小型株ファンド
	海外株式	米国株式配当貴族（年4回決算型）
	海外株式	フード・イノベーション厳選株式ファンド
	海外株式	グローバル・セキュリティ株式ファンド（3ヶ月決算型）
	その他	SMTAMコモディティ・オープン
	国内債券	日本物価連動国債ファンド
	日本株式	インバウンド関連日本株ファンド
	海外株式	東京海上・世界モノポリー戦略株式ファンド（毎月決算型）
	海外株式	インベスコ 世界厳選株式オープン
	ラップ	（年3%目標払出） / （年6%目標払出）のむラップ・ファンド（普通型）
取扱中止商品（5商品）	海外リート	ワールド・リート・オープン（1年決算型）（毎月決算型）
	海外債券	米国バンクローンファンド(毎月分配型)（為替ヘッジあり/為替ヘッジなし）
	海外債券	野村テンプルトン・トータル・リターン（A～D各コース）
	海外債券	ニッセイ・デンマーク・カバード債券ファンド（為替ヘッジあり・3ヵ月決算型）/(為替ヘッジあり・資産成長型)
	海外株式	DIAMジャナス米国中小型株式ファンド

上記の他、ご購入期間を定めた限定追加型投資信託を1商品販売いたしました。

## < 保険商品新規取扱・取扱中止の実績（2022年度） >

### 常陽銀行

取扱区分	カテゴリー	商品名
新規取扱商品（1商品）	養老・介護保険	【平準払】アフラックのしっかり頼れる介護保険
取扱中止商品（3商品）	一時払終身保険（円建）	【一時払】プレミアレシーブ（円建）
	一時払終身保険（外貨建）	【一時払】プレミアレシーブ（外貨建）
	変額個人年金保険（外貨建）	【一時払】プレミアジャンプ3・年金（外貨建）

### 足利銀行

取扱区分	カテゴリー	商品名
新規取扱商品（2商品）	養老・介護保険	【平準払】あんしんねんきん介護R(東京海上日動あんしん生命)
	一時払終身保険（円建）	【一時払】ハイブリッドあんしんライフ(T&Dフィナンシャル生命)
取扱中止商品（2商品）	一時払終身保険（円建）	【一時払】ハイブリッドアセットライフ(T&Dフィナンシャル生命)
	養老・介護保険	【一時払】外貨建・一時払養老保険(明治安田生命)

## < 仕組債の取扱について >

当社グループでは、仕組債のリスク・リターンやコストなどへのお客様の理解度などを踏まえ、販売にあたっては投資目的、経験、投資原資などについて、従来以上に慎重かつ詳細に確認する必要があると考え、販売態勢を見直すこととし、仕組債の販売を原則停止いたしました。

見直しにあたっては、当社グループの基本方針に照らし、お客様の「最善の利益」につながるかといった視点から、より慎重に検討の上、販売再開の有無を決定していく予定です。



### (1) お客さまとの利益が相反する可能性の正確な把握と適切な管理

めぶき F G 各社における商品・サービス提供に伴い、お客さまの利益が不当に損なわれることがないように、グループ利益相反管理方針を制定し、営業部門から独立した利益相反管理全般を統括する部署を設置し、適切に利益相反管理を行っております。

また、特定の投信運用会社・保険会社に偏ることがないように商品選定を行っております。なお、めぶき F G 内には、投信運用会社・保険会社はございません。

#### < 取扱投資運用会社数・取扱保険会社数の推移 >

		常陽銀行	足利銀行	めぶき証券
投資運用会社	2021年3月末時点	18社	26社	21社
	2022年3月末時点	17社	25社	22社
	2023年3月末時点	18社	26社	22社
保険会社	2021年3月末時点	22社	21社	
	2022年3月末時点	21社	22社	
	2023年3月末時点	22社	22社	

## 3. 手数料の明確化

### (1) 手数料の透明性向上に向けた取組み

めぶき F G 各社において、金融商品販売にあたり頂いております手数料については、金融商品のご提供にあたり、必要となる商品の開発・選定、提案資料等の作成、アフターフォローまで含めたコンサルティングサービスのご提供、お客さまに安心してご利用いただけるシステムなどの費用を総合的に勘案して設定しております。

また、お客さまに対してより丁寧な説明が必要と考える金融商品については、重要情報シートを制定し、販売時の手数料、継続保有に伴い生じる手数料に加え、お客さまの金銭の支払はないものの、商品に内包しお客さまの実質的な負担となる費用についても開示しております。

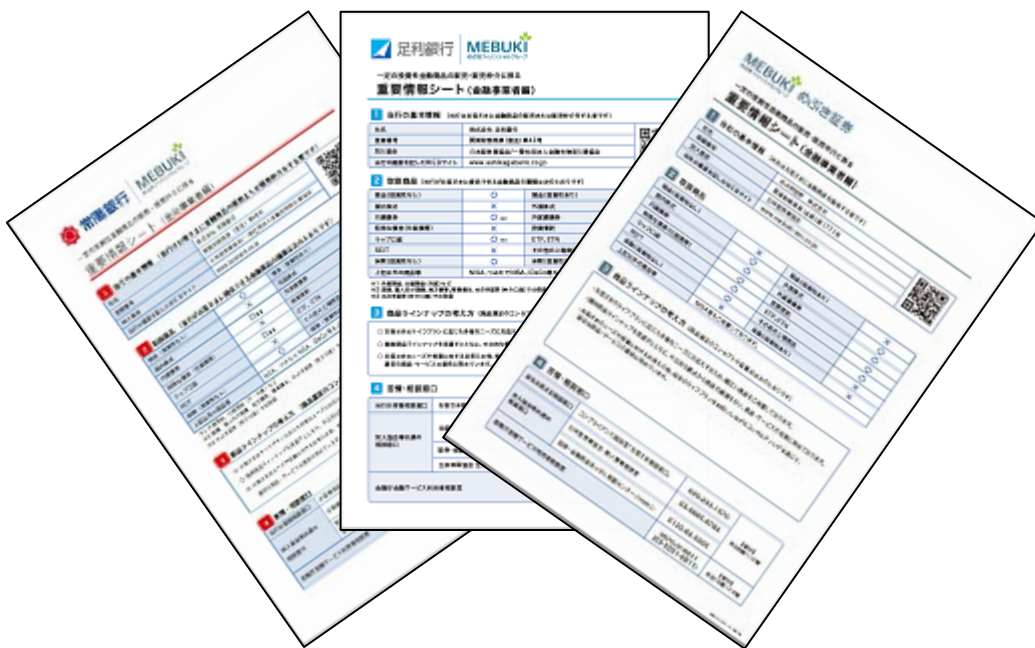
### (1) 重要な情報をわかりやすく提供するための適切な説明資料によるお客様の理解度に応じた丁寧な説明

金融商品やサービスの内容、手数料やリスク、取引条件などの重要な情報は、それらの内容が記載されている法定交付書面により、お客様の理解度に応じ丁寧な説明を行っております。

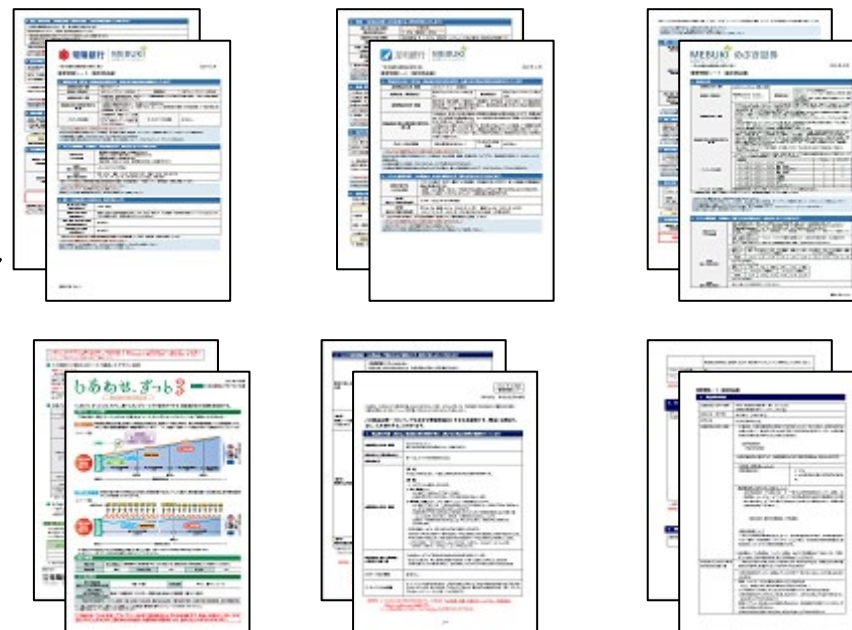
2022年度は従来の重要情報シート（金融事業者編）に加え、お客様に対してより丁寧な説明が必要と考える金融商品について重要情報シート（個別商品編）を順次制定し、活用しております。

#### <重要情報シート>

##### 金融事業者編



##### 個別商品編



# 4. お客さま本位の情報提供

## (2) 商品の特性やリスク、手数料、および経済環境や市場動向等について、提供する情報の質の充実

常陽銀行

### 運用商品概要比較シート

商品比較に関する情報提供や商品選択のサポート充実を図っております。

資産運用をお考えのお客さまへ

各商品の特性を確認・比較してみましょう

	国内	外国株金	外国債券	投資信託	ファンドラップ	生命保険
運用方針	定期的な利益を期待し、安定した増値の期待で運用したい。	円高金利を期待して高い増値を期待したい。少額から投資を始めたい。インターネットを利用して運用したい。	海外の債券や株式で運用したい。利息を受け取りながら運用したい。	世界の様々な資産へ分散投資したい。少額から投資を始めたい。インターネットを利用して運用したい。	運用も楽々かんたんにおこなって、自分のペースに合わせた運用を行いたい。世界の様々な資産へ分散投資したい。	自分や家族に必要な保障を確保したい。将来への資産形成とともに行いたい。
期間	2年〜10年程度	1年〜5年程度	1年〜10年程度	数年〜無期限	数年〜無期限	3年〜一生
購入方法	一括	一括/積立	一括	一括/積立	一括	一括/積立
通貨	円貨	外貨	外貨	円貨/外貨	円貨/外貨	円貨/外貨
主なリスク	株価変動、為替変動、金利変動、信用リスク	為替手数料、為替変動、金利変動、信用リスク	為替手数料、為替変動、金利変動、信用リスク	為替手数料、為替変動、金利変動、信用リスク	為替手数料、為替変動、金利変動、信用リスク	為替手数料、為替変動、金利変動、信用リスク
主な手数料	—	為替手数料	為替手数料	申込手数料	投資顧問報酬・信託報酬	契約費用・為替手数料
主な費用	—	—	—	信託報酬	投資顧問報酬・信託報酬	保険料費用
コストイメージ	—	為替手数料	為替手数料	信託報酬	投資顧問報酬・信託報酬	解約戻り手数料・為替手数料

商品概要

国内株金: 国内の優良企業に投資して増値を期待する。長期保有が前提。流動性は高い。手数料は少ない。

外国株金: 日本以外の外国の優良企業に投資して増値を期待する。長期保有が前提。流動性は高い。手数料は少ない。

外国債券: 海外の優良企業や国債に投資して利息を受け取りながら増値を期待する。長期保有が前提。流動性は高い。手数料は少ない。

投資信託: 世界の様々な資産に分散して投資する。少額から投資を始めたい。インターネットを利用して運用したい。

ファンドラップ: 運用も楽々かんたんにおこなって、自分のペースに合わせた運用を行いたい。世界の様々な資産へ分散投資したい。

生命保険: 自分や家族に必要な保障を確保したい。将来への資産形成とともに行いたい。

### ライフプランコーチ

希望するライフプランに必要な「貯蓄率」「キャッシュフロー」「必要保障額」を確認できます。

JOYO BANK

ライフプランコーチ Coach

Life Plan

見直せる支出はありますか?

スマホでかんたん操作!

狙ったライフプランを参照!

未来に必要な保障額がわかる!

簡単な質問に答えることで将来の収支の全体像を表示します。

貯蓄: 36.3%, 8.8%

必要保障額: 6,833万円

キャッシュフロー

「今後、いくら貯蓄できるか」「希望のライフプランを実現するためには、毎月いくら貯蓄すればいいか」を確認することができます。

万が一の必要保障額と、病気やケガで入院した際の生活費に必要となる自己負担額を確認することができます。

毎年のお金の流れを確認することができます。

### スマイル・ナビゲーション

ジェントロジーの観点よりご高齢の方とご家族をサポートいたします。

5問程度の簡単な質問に回答いただくことで、関心が高いと思われるニーズと最適な解決事例（金融・非金融）をご案内いたします。

おそれの悩みを解決する

相続・介護・リフォーム・見守りなど

解決事例

提案

担当者

発注・支払

データベース

### 保険証券分析シート

現在ご加入している生命保険の保険証券をご提示いただくと、内容を点検しご相談いただけます

JOYO BANK

保険証券点検プログラム

無料で保険相談

その場でプレゼント! 音

ライフステージにあわせてキチンと点検しよう!

まずは、今の保険を「しっかり点検しよう!」

点検の点検には、大事なポイントが「2つ」あります! (重要へ)

金融契約分析シート

SOMPO生命保険 じぶん年金の運用 分析シート

分析結果

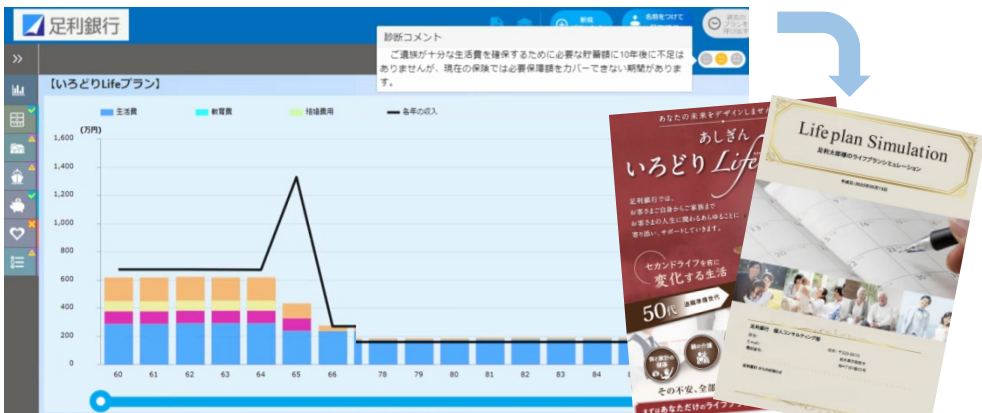
分析内容

# 4. お客さま本位の情報提供

## (2) 商品の特性やリスク、手数料、および経済環境や市場動向等について、提供する情報の質の充実

足利銀行

### ライフプランニングシステム



お客さまの充実した人生をサポートするために、「ライフプランニングシステム」を活用し、将来のイベント、収入や支出等を分析、お客さまごとに最適なお提案を実践しております。

### Wealth Advisor

1 将来のイベント (結婚・マイホーム購入)

2 10年後までにいくら (教育費)

3 リタイア生活 (退職後の生活費)

イベントを選択して「資産運用シミュレーション」ボタンを押してください。

資産運用シミュレーション

3%	3%	4%	5%	6%
結婚	マイホーム購入の資金	子どもの中学・高校の学費	家のリフォーム	夫婦で年に一度の海外旅行
マイカー購入	出産	年に一度の家族旅行	子どもの大学入学・学費	退職後の生活費
子どもの小学校学費	急な出費	親の介護費用	配偶者の死亡(葬式費用)	



資産運用イメージ	期待利 (%)	リスク (%)	期待利 (%)	期待利 (%)	期待利 (%)	期待利 (%)
現金	1.0%	0.0%	2.0%	3.0%	4.0%	5.0%
債券	2.0%	1.0%	3.0%	4.0%	5.0%	6.0%
株式	3.0%	2.0%	4.0%	5.0%	6.0%	7.0%
信託	4.0%	3.0%	5.0%	6.0%	7.0%	8.0%
保険	5.0%	4.0%	6.0%	7.0%	8.0%	9.0%
預金	6.0%	5.0%	7.0%	8.0%	9.0%	10.0%

5つのの中からファンドを選んで最適な組み合わせを構築し、「ファンド編入」ボタンを押してください

- 国債に特化したファンド
- 国際的な運用を行っているファンド (スタープレシオが中心)
- 過去3年間で伸びているファンド (トータルリターンが中心)
- ファンドレーティングが高いファンド
- 0.1%のファンドで運用する (リターンアップ)

お客さまの「夢や課題」と積立額や保有資産等から、最適な投資信託ポートフォリオを提案いたします。

### 人生100年時代 おかねの参考書

「人生100年時代 おかねの参考書」は、全4冊＋簡易チラシの5部構成で、お客さまの人生における「お金に関する情報」が網羅されております。

主な商品の特長を確認しながら、具体的なプランを検討しましょう。

- 1 文庫版
- 2 スーパー要約
- 3 投資情報
- 4 貯蓄情報
- 5 資産継承の計画
- 6 遺言情報
- 7 相続税の負担
- 8 税金の負担
- 9 年金の活用
- 10 保険の活用
- 11 資産の活用
- 12 資産の活用
- 13 資産の活用
- 14 資産の活用
- 15 資産の活用
- 16 資産の活用
- 17 資産の活用
- 18 資産の活用
- 19 資産の活用
- 20 資産の活用



特に、「商品編」では各種金融商品から資産承継サービスまで、お客さまが比較しやすいよう、一般的な商品性が記載されております。

### 資産承継プランニング

ご資産の管理・承継等にお悩みのお客さまに対しては、ご資産全体を踏まえた総合的な分析、対処策の提案を行うサービス「資産承継プランニング」をご提案しております。

## (2) 商品の特性やリスク、手数料、および経済環境や市場動向等について、提供する情報の質の充実

### めぶき証券

#### M-sec mobile

営業員のタブレット上でお客さまの情報を管理。ご高齢者や、市況急変時などお客さまにタイムリーな情報を提供すべく、営業態勢を整備しております。



#### Wealth Advisor

ライブプランや投資信託の入替によるシミュレーション、投資信託のパフォーマンス比較、売買手数料のシミュレーションなどの提供が可能です。



#### Qr1

リアルタイムでのマーケット情報を提供可能なツール。タイムリーな情報の提供に努めております。

### 7167めぶきフィナンシャルグループ

MEBUKI FINANCIAL GROUP, INC.

業種：金融 国・地域：日本 上場市場：東証プライム  
 産業：主要銀行 次回決算予定： 主な重視市場：



#### 株価と指標

2023/05/12の株価 東証プライム

前日比較	340 円	年初来高値	382.0 円	(2023/03/10)
	-1 円	年初来安値	310.0 円	(2023/03/27)
	-0.29 %	上場来高値	604.0 円	(2014/01/16)
売買高	4,099,600 株	上場来安値	160.0 円	(2020/03/13)
売買代金	1,393,864,000 円	時価総額	370,279.00 百万円	
始値	342 円	発行済み株式数	1,089.06 百万株	
高値	342 円	予想PER	7.65 倍	
安値	335 円	予想配当利回り	3.30 %	
52週高値	382 円	実績PBR	0.41 倍	
52週安値	340 円			



### (1) お客さまの知識や投資経験、財産の状況、投資目的等に照らした適切な商品提案

金融商品やサービスをご案内する際には、ご相談シートを使用し、お客さまの知識や投資経験、財産の状況、投資目的に照らし、最適な金融商品やサービスをご提案できるよう努めております。

#### <投資信託販売金額上位10商品>

お客さまにご購入いただいた投資信託の販売金額上位10銘柄は以下のとおりです。  
投資対象は、株式、債券、バランス型等に分散されております。

#### 常陽銀行

順位	商品名	投資対象	決算回数 (回/年)
1	日経225ノーロードオープン	国内株式	1
2	ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)Bコース (為替ヘッジなし)	海外リート	12
3	インデックスファンド225	国内株式	1
4	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	海外株式	12
5	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)	海外株式	1
6	ニッセイJ-REITファンド(毎月決算型)	国内リート	12
7	あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型) 2023-01	バランス	1
8	GSグローバル社債ターゲット2022-12(限定追加型)	海外債券	1
9	あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型) 2022-07	バランス	1
10	あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型) 2022-10	バランス	1

#### 足利銀行

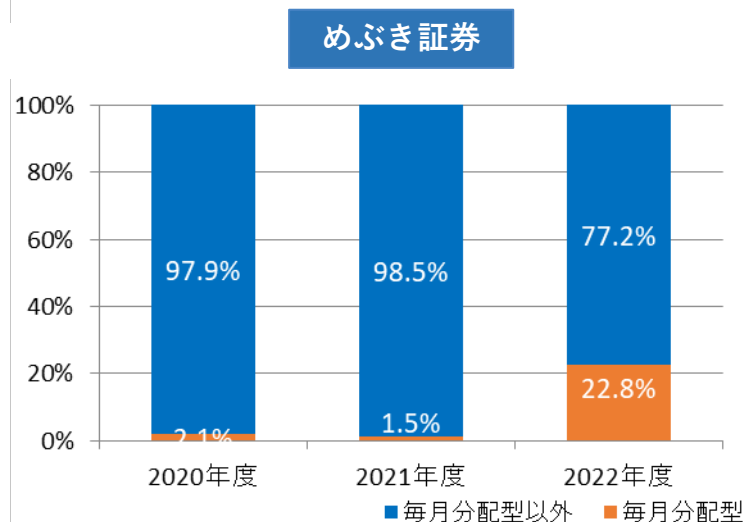
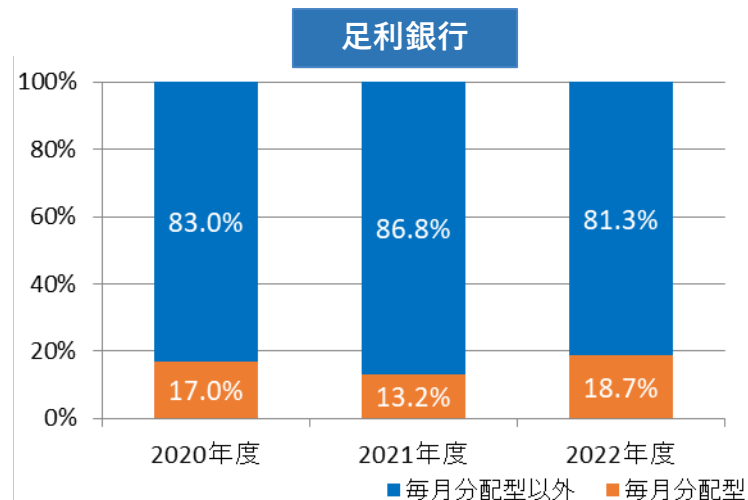
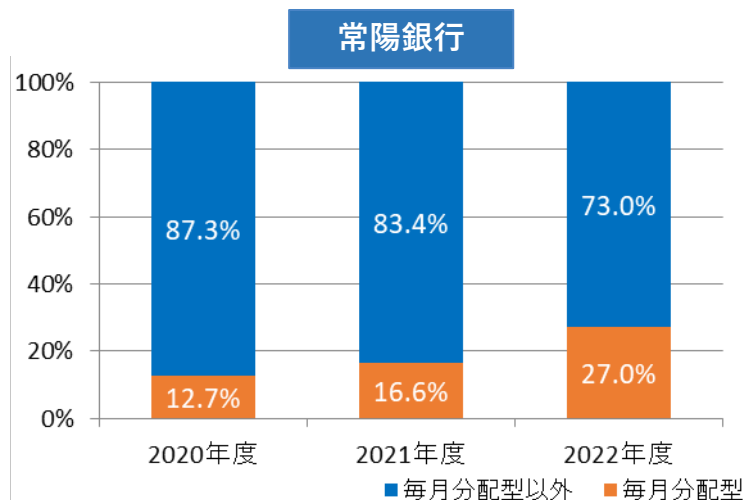
順位	商品名	投資対象	決算回数 (回/年)
1	米国株式配当貴族(年4回決算型)	海外株式	4
2	のむらっぴ・ファンド(普通型)	バランス	1
3	野村インデックスファンド・日経225	国内株式	1
4	新光US-REITオープン	海外リート	12
5	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	海外株式	12
6	インデックスファンド225	国内株式	1
7	のむらっぴ・ファンド(積極型)	バランス	1
8	グローバル・ターゲット債券ファンド2023-03 (限定追加型)	海外債券	1
9	イノベティブ・カーボンニュートラル戦略ファンド	海外株式	1
10	GSグローバル社債ターゲット2022-12(限定追加型)	海外債券	1

#### めぶき証券

順位	商品名	投資対象	決算回数 (回/年)
1	米国株式配当貴族(年4回決算型)	海外株式	4
2	インベスコ 世界厳選株式オープン(為替ヘッジなし) (毎月決算型)	海外株式	12
3	明治安田NBグローバル好利回り社債F2023-02 (限定追加型)	海外債券	1
4	グローバル・ヘルスケア & バイオ・ファンド	海外株式	2
5	脱炭素ジャパン	国内株式	1
6	日本物価連動国債ファンド	国内債券	2
7	インバウンド関連日本株ファンド	国内株式	1
8	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)	国内リート	12
9	のむらっぴ・ファンド(普通型)	ラップ	1
10	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	海外株式	1

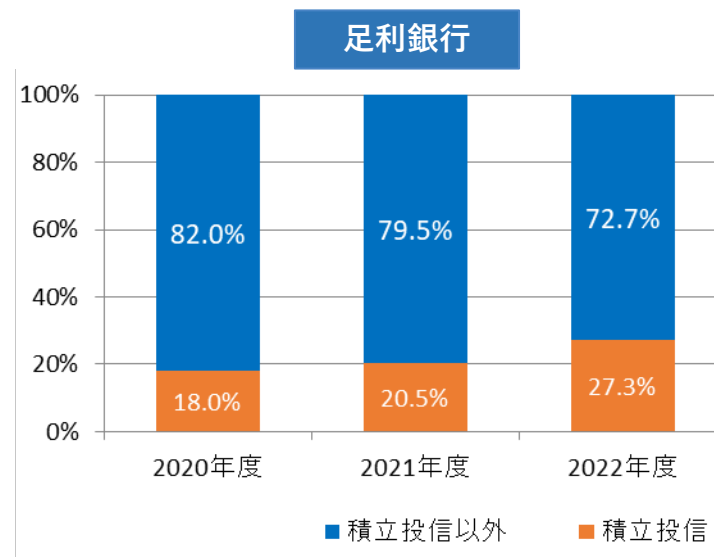
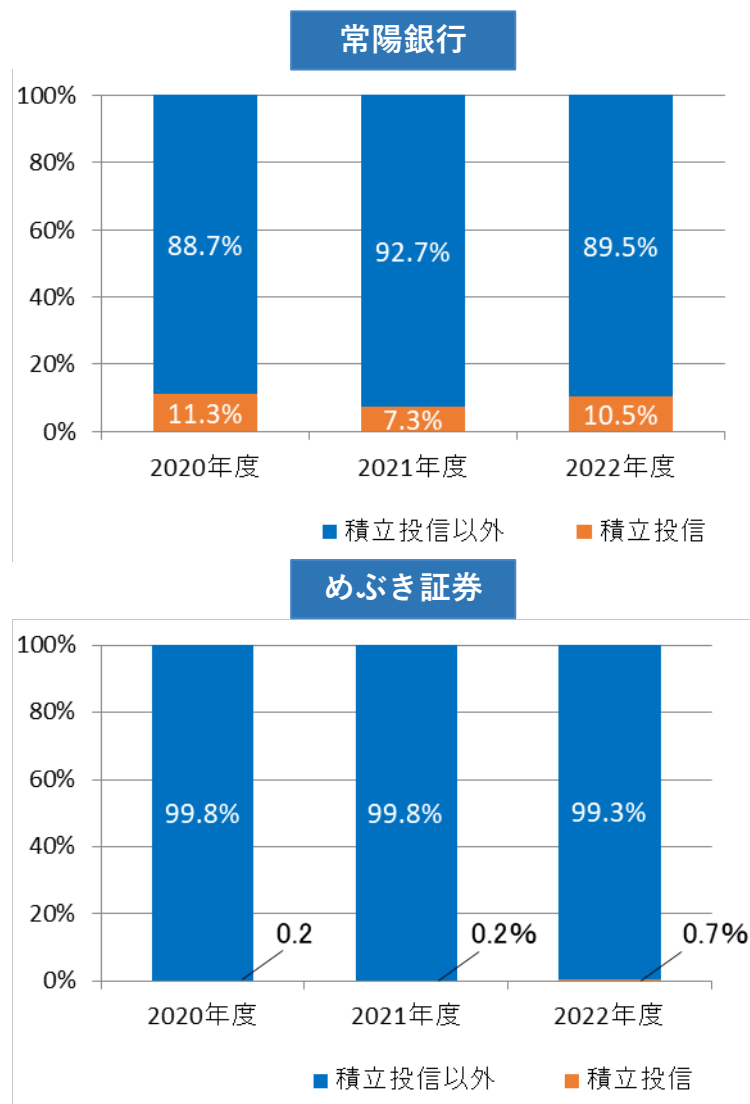
### <投資信託販売額に占める毎月分配型の販売比率>

お客様のご意向を十分確認した上で、お客様本位のご提案に努めております。投資信託販売において、毎月分配型の販売比率は、各社において約20%～30%となっております。



### <投資信託販売額に占める積立投信の販売比率>

長期安定的な資産形成のため、「時間の分散」の観点から、積立投資信託の提案を行っております。





### (2) お客様のライフプランや多様化するニーズにお応えするため、グループ総合力を最大限に活用したコンサルティング

お客様のニーズやお客様のライフプラン等を踏まえ、銀行と証券会社のそれぞれの機能を積極的に活用し、お客様に最適な商品・サービスの提供に努めております。

#### めぶき証券・両銀行による双方提供

一人のお客様に対して、銀行とめぶき証券の双方からの証券サービス提供を行う双方提供を行っております。双方提供を希望されるお客様に対しましては、事前に同意を頂いた上で、サービス提供を行っております。

< 双方提供実施先数の推移 >

	常陽銀行	足利銀行
2021年3月末時点	3,988先	6,654先
2022年3月末時点	7,545先	8,157先
2023年3月末時点	9,849先	9,259先

※常陽銀行は、2020年10月より双方提供を実施しております。

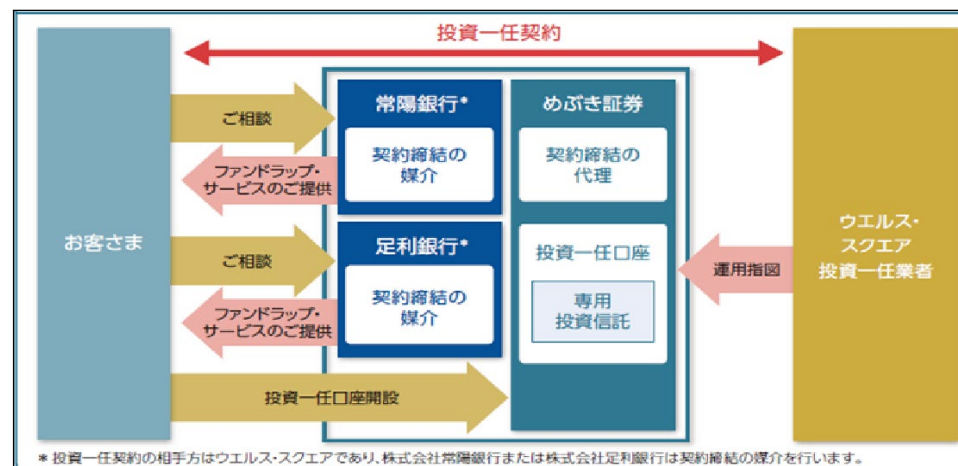
※足利銀行は、2018年9月より双方提供を実施しております。

#### めぶきファンドラップ

めぶきファンドラップは、お客様一人ひとりの財産の状況・運用の目的・将来の目標を共有した上で、ファンドラップの3つの特性「投資一任契約」「オーダーメイドでの運用コース設定」「定期的なフォロー体制」を活用し、お客様の目標達成を長期的にサポートするサービスです。

< グループ契約者数および契約金額 >

	契約者数	契約金額
2022年3月末時点	1,432先	7,207百万円
2023年3月末時点	4,015先	19,998百万円



## (3) お客様との接点となる多様なチャネルの整備・拡充によるお客様の利便性向上

### 休日相談チャネル

#### <マネー相談デスク>

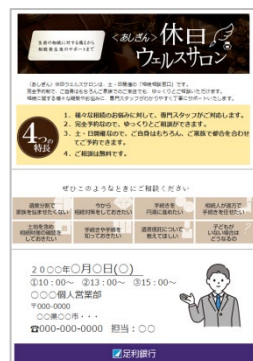
茨城県内9店舗では、土日も9:00~17:00まで資産運用や保険の見直しなどについてご相談いただけます。  
(水曜のみ15:00まで/祝日・12月30日~1月3日は休業)



#### <あしぎん休日ウェルスサロン>



「あしぎん休日ウェルスサロン」では、休日に“家族でじっくり”ご資産の管理や承継についてご相談いただけます。



2022年4月からは、より多くのご相談に対応できるよう「出張休日ウェルスサロン」を実施しております。

### 非対面チャネル

#### <銀行取引アプリ>

スマートフォンがあれば、銀行窓口でのお申し込み手続きなく、定期預金や外貨預金のお取引がご利用いただけます。



#### <あしぎんマネーデザイン>



スマートフォンやパソコンで、“いつでも、どこでも”金融商品取引が行えます。

SBI証券と損害保険ジャパンの“豊富な商品ラインナップ”から、商品をお選びいただけます。

	金融商品仲介口座数	残高
2022年3月末時点	867先	3,928百万円
2023年3月末時点	2,345先	10,290百万円

## (4) 運用状況や市場環境を踏まえたタイムリーな情報提供と丁寧なアフターフォロー

投資信託や生命保険などの運用商品をご購入いただいたお客さまに対しましては、安心して運用いただけるよう、一定の基準を設けアフターフォローを実施しております。

特に相場急落時などは、お客さまにタイムリーな情報提供ができるよう努めております。海外金融機関破綻に伴う金融不安による相場変動時にも、速やかにアフターフォローを実施いたしました。

## (5) お客さまの金融リテラシー向上に向けた取組み

お客さまに金融商品に対する理解を深めていただくため、各種セミナーを定期的で開催しております。2022年度は、地域の教育機関や自治体と連携したセミナーや学生を対象とした金融教室の開催にも注力いたしました。

### <お客さまセミナー等の実施状況>

#### 常陽銀行

セミナー等の内容	回数(回)	参加人数(人)
集合セミナー (本部主催)	5	581
オンラインセミナー (本部主催)	7	912
職域セミナー	12	884
合計	24	2,377

#### 足利銀行

セミナー等の内容	回数(回)	参加人数(人)
集合セミナー (本部主催)	150	2,064
オンラインセミナー (本部主催)	13	558
資産運用セミナー (支店主催)	4	20
職域による勧誘・セミナー・座談会等	2,429	8,329
合計	2,596	10,971

お客さまのライフプランに沿ったセミナーや、お取引先企業の従業員様向けの各種セミナーに取り組んでいます。  
また、小学生～高校生を対象とした「金融教室」を学校や教育機関にて実施しています。  
(2022年度：7校、1機関)

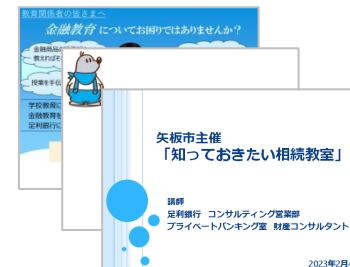
#### <高校生のための金融教室>



当行の企業理念「豊かさの創造に寄与する」・「地域と共に生きる」に基づき、地域の金融リテラシー向上のための取組みを行っております。

(2022年度の開催実績(回数・参加人数))

自治体、教育機関向け金融教育等のセミナー	30回 1,062人
自治体等と連携した相続セミナー	16回 277人



### (1) お客様本位の取組みに適した業績評価体系の整備

めぶきFGでは、お客様本位の業務運営に関する基本方針に基づき安定的な資産形成の実現へ貢献することが、お客様の最善の利益につながると考えております。

お客様本位の業務運営を更に浸透させるため、業績評価では、預り資産契約者数の増加を評価する項目や、投資信託の運用残高の増加等を評価する項目を設けております。

### (2) お客様本位の業務運営態勢の確保に向けたガバナンス体制の整備

お客様本位の業務運営に関する基本方針はめぶきF G各社において、社内令達等により従業員への周知を図っております。また、半期毎に取組状況のモニタリングを実施し、実施・定着状況の確認を行っております。

なお、めぶきF Gでは、お客様本位の業務運営に関する取組状況を踏まえ、今般、お客様本位の取組みの一層の徹底と、更なる高度化を図るため、2023年5月15日付で基本方針を改定いたしました。また、当社グループ内会社において、お客様本位の取組みを実践するための取組内容を新たに制定いたしました。