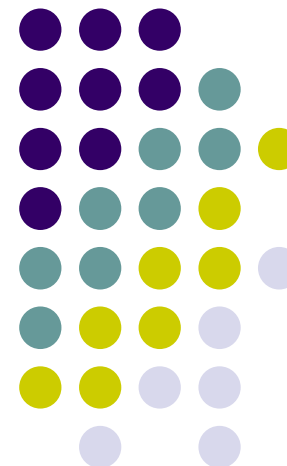


【お客さま本位の業務運営】

山口フィナンシャルグループにおける主な取り組み状況

－ 2020年度 －

2021年6月30日
株式会社山口フィナンシャルグループ
株式会社山口銀行
株式会社もみじ銀行
株式会社北九州銀行
ワイエム証券株式会社
株式会社ワイエムライフプランニング
株式会社保険ひろば
ワイエムアセットマネジメント株式会社



目次

1. 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
 - (1) 投資信託およびファンドラップの運用損益別顧客比率(共通KPI)
 - (2) 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト、リスク・リターン(共通KPI)
2. 投資信託に関する取組状況
 - (1) 商品ラインナップ
 - (2) グループ3銀行における種類別投資信託残高比率(2020年度)
 - (3) 投資信託・積立投信の契約者数
 - (4) 投資信託の残高
 - (5) グループ会社の投資信託の販売状況
 - (6) 毎月分配型投資信託の販売比率
 - (7) アフターフォロー実施状況
 - (8) ワイエムライフプランニングによる積立投信の口座新設仲介数
 - (9) ワイエムアセットマネジメント運用資産残高推移
3. 生命保険に関する取組状況
 - (1) 商品ラインナップ
 - (2) 生命保険保有契約件数
 - (3) アフターフォロー実施状況
4. その他に関する取組状況
 - (1) FP資格保有率(FP1級・2級)
 - (2) ライフプランニングについて
 - (3) 当社グループ体系

1. 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

お客さまの運用成果に関する共通KPI

■ 個人のお客さまにご購入いただいた投資信託の運用成果の状況として、以下3点の指標を掲載します。

① 投資信託およびファンドラップの運用損益別顧客比率

- ・投資信託およびファンドラップを保有しているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託にかかる購入時以降の累積の運用損益(手数料控除後)を算出し、運用損益別に顧客比率を示したものです。
- ・個々のお客さまが保有している投資信託について、購入以降どれくらいのリターンが生じているかを見ることができます。

② 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

- ・設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄ごとおよび預り資産残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標で、中長期的に、金融業者がどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。

③ 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

- ・設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄ごとおよび預り資産残高加重平均のリスクとリターンの関係を示した指標で、中長期的に、金融業者がどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。

※ 運用損益率 = (基準日時点の評価金額 + 累計受取分配金額(税引き後) + 累計売付金額 - 累計買付金額(含む消費税込の販売手数料))
÷ 基準日時点の評価金額

※ 対象銘柄: 2021年3月末時点における、設定後5年以上で預り残高上位20位以内の銘柄

※ コスト : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均コスト率

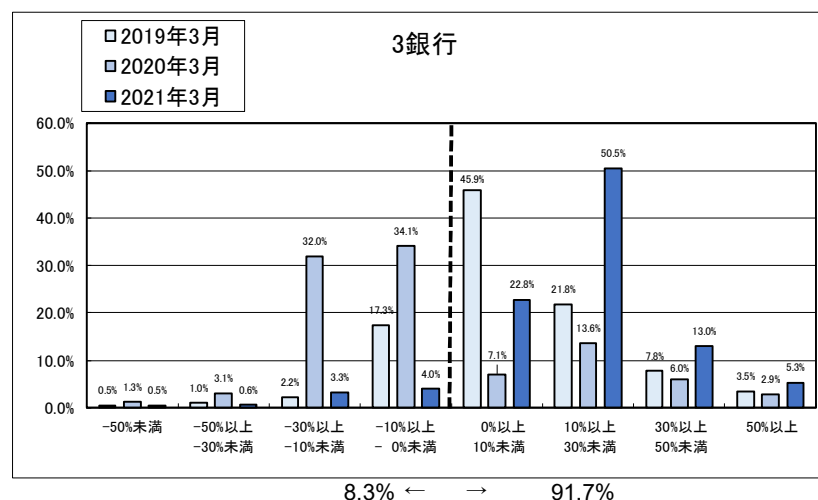
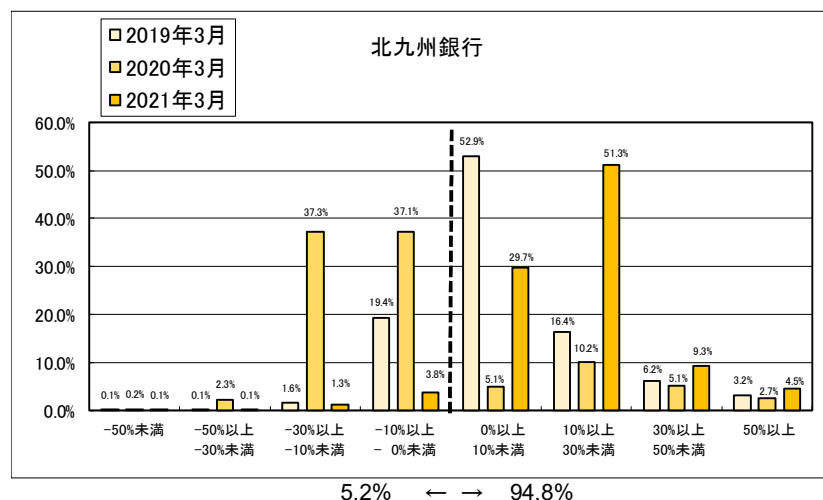
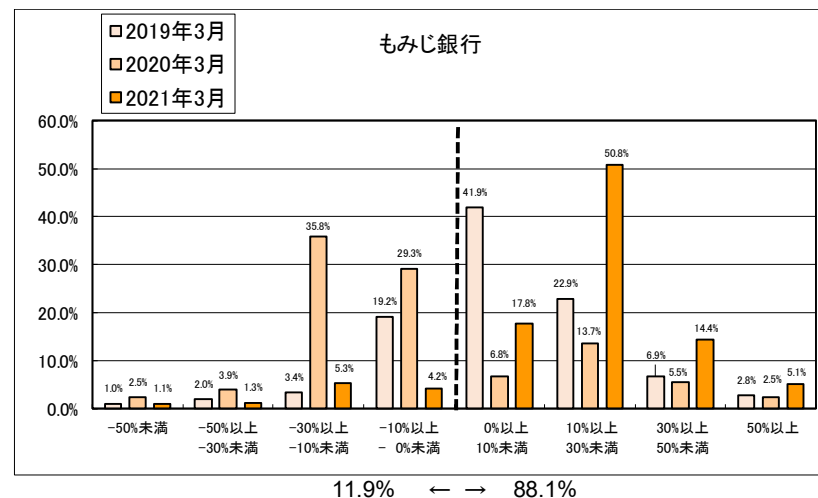
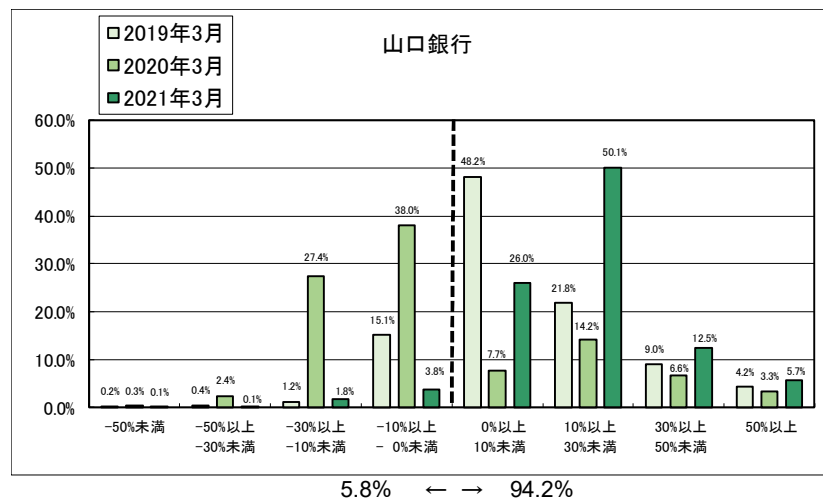
※ リスク : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リスク(収益分配金考慮後)

※ リターン : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リターン率(収益分配金考慮後)

1. 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

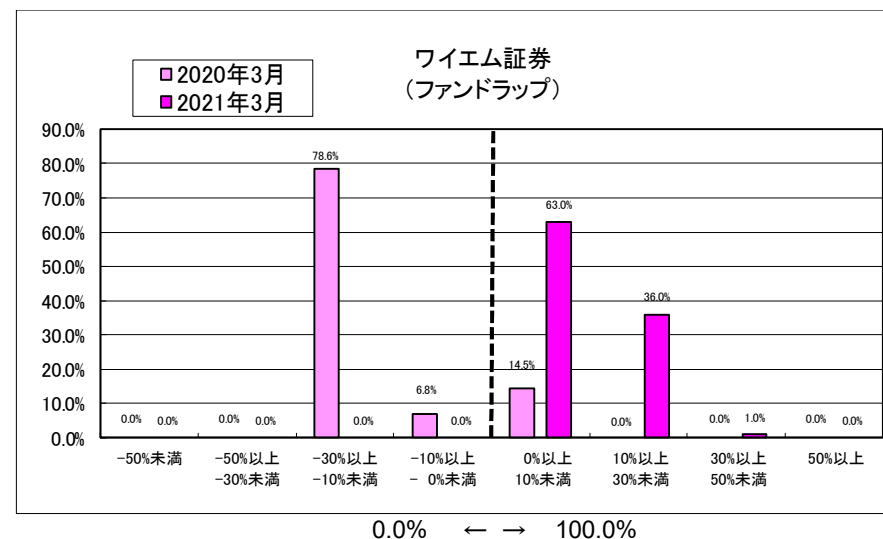
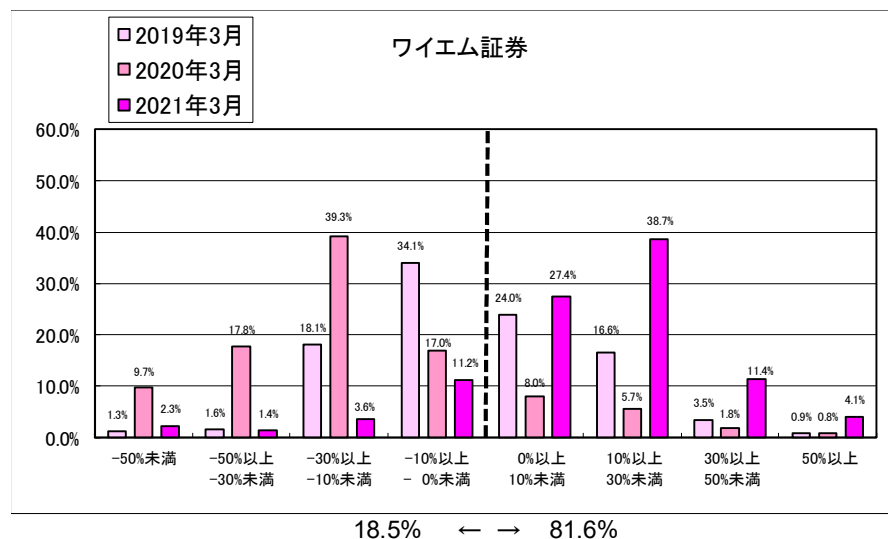
(1) 投資信託およびファンドラップの運用損益別顧客比率(共通KPI)

- 2021年3月末時点での運用損益がプラスになったお客さまは、グループ3行で91.7%となっております。
(2020年3月末比 山口銀行+62.3% もみじ銀行:+59.6% 北九州銀行:+71.7% グループ3行:+65.3%)
- 引き続き、お客さまの資産形成ニーズ等に対して、中長期分散を軸とした運用提案を行ってまいります。



1. 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

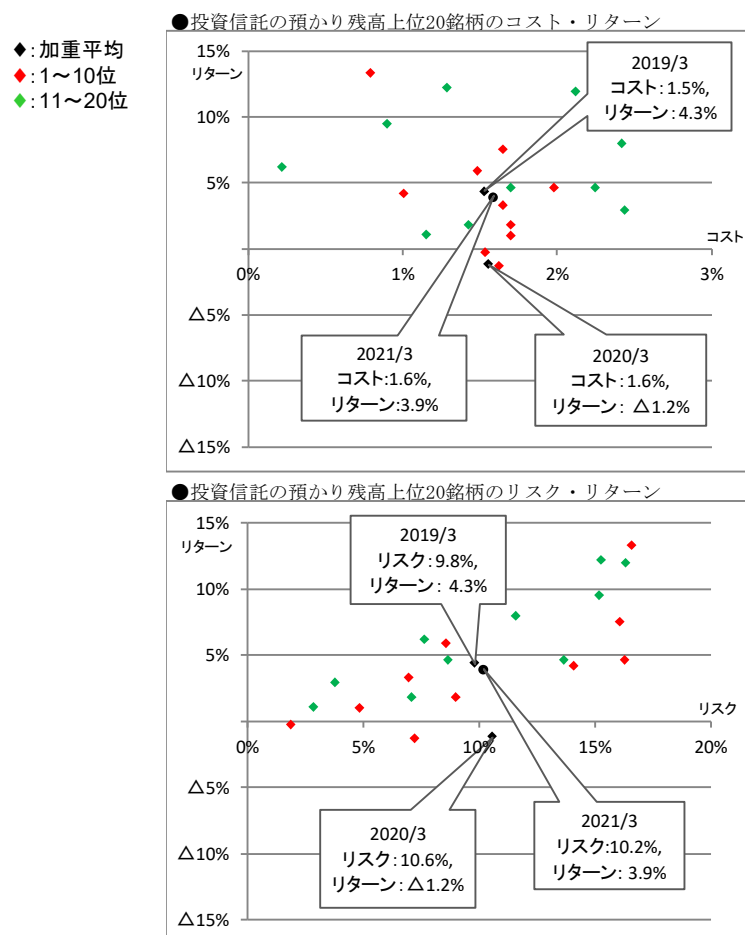
- 2021年3月末時点での運用損益がプラスになったお客さまは、ワイエム証券で81.6%となっております（2020年3月末比 +65.3%）。
- 多様な資産運用ニーズをお持ちのお客さまに対する分散型投資商品の一つであるファンドラップについては、全てのお客さまにおいて運用損益がプラスとなっております。（2020年3月末比 +85.5%）



1. 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

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

- 山口銀行のコスト・リターンおよびリスク・リターンについて、2021年3月末は下記の通りとなっております。
(2020年3月末比残高加重平均・・・コスト:±0%、リターン: +5.1%、リスク: △0.4%)
- 株式・不動産関連のファンドのリスク・リターンは大きく、債券・バランス型ファンドのリスク・リターンは小さい傾向にあります。
- 山口銀行における集計対象ファンドでは、債券・バランスファンド残高が多く、約61.7%を占めております。



※ 設定日から5年以上経過しているファンドが集計対象

(単位: 百万円)

	銘柄名	運用会社	種類	残高	コスト	リターン	リスク
①	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	大和AM	海外債券	2,763	1.7%	1.8%	9.0%
②	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	三菱UFJ国際投信	海外債券	2,540	1.7%	1.0%	4.9%
③	フィデリティ・USリート・ファンドB (為替ヘッジなし)	フィデリティ投信	不動産	1,886	2.0%	4.6%	16.3%
④	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	大和AM	不動産	1,793	1.0%	4.1%	14.1%
⑤	財産3分法ファンド (不動産・債権・株式) 毎月分配型	日興AM	バランス	1,570	1.5%	5.9%	8.6%
⑥	ストックインデックスファンド225	大和AM	国内株式	784	0.8%	13.3%	16.6%
⑦	世界三資産バランスファンド (毎月分配型)	野村AM	バランス	763	1.7%	3.3%	7.0%
⑧	グローバル・ハインカム・ストック・ファンド	野村AM	海外株式	754	1.7%	7.5%	16.1%
⑨	堅実バランスファンドーハジメの一步ー	大和AM	バランス	561	1.5%	△0.3%	1.9%
⑩	トレンド・アロケーション・オープン	三菱UFJ国際投信	バランス	558	1.6%	△1.3%	7.3%
⑪	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	ビクテ	海外株式	473	2.3%	4.6%	13.7%
⑫	ビクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド	ビクテ	バランス	344	2.4%	2.9%	3.8%
⑬	DIAM 高格付インカム・オープン (毎月決算コース)	AMONE	海外債券	340	1.4%	1.8%	7.1%
⑭	GW7つの卵	日興AM	バランス	198	2.4%	7.9%	11.6%
⑮	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	国内株式	195	2.1%	11.9%	16.4%
⑯	トビックス・インデックス・オープン	野村AM	国内株式	171	0.9%	9.5%	15.2%
⑰	MHAM株式オープン	AMONE	国内株式	155	1.3%	12.2%	15.3%
⑱	ダイワ・ライフ・バランス50	大和AM	バランス	154	0.2%	6.2%	7.6%
⑲	MHAM スリーウェイオープン	AMONE	バランス	119	1.2%	1.1%	2.9%
⑳	MHAM 6資産バランスファンド	AMONE	バランス	87	1.7%	4.6%	8.7%
	2020年度残高加重平均値				1.6%	3.9%	10.2%
	(ご参考) 2019年度残高加重平均値				1.6%	△1.2%	10.6%
	(ご参考) 2018年度残高加重平均値				1.5%	4.3%	9.8%

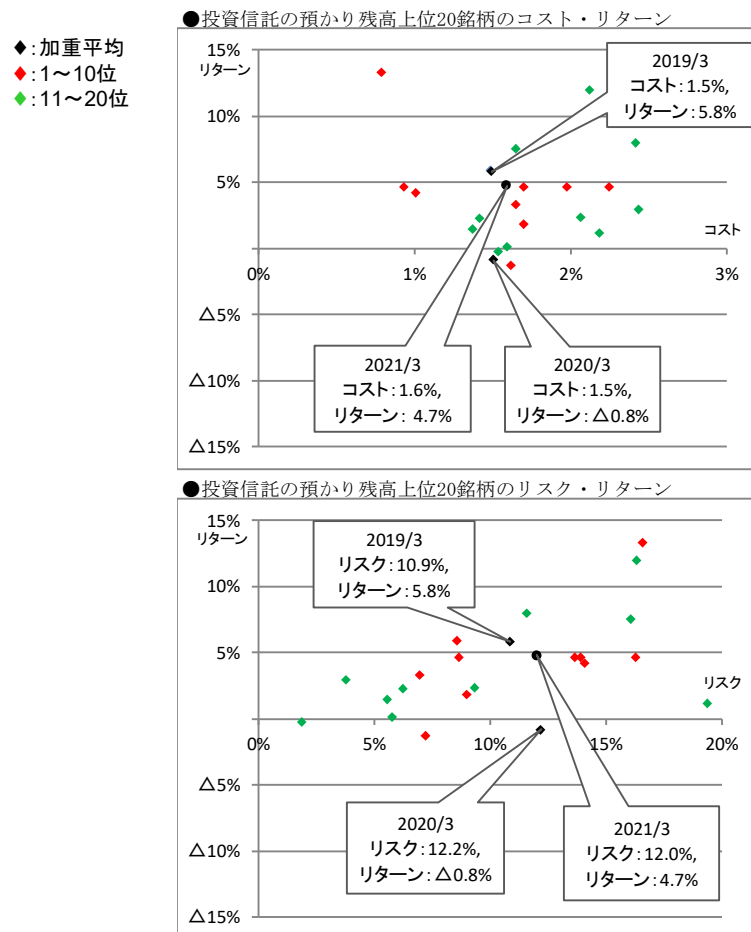
コスト : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均コスト率 (=販売手数料÷5+信託報酬)

リターン : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リターン率 (収益分配金考慮後)
60か月の月間騰落率の平均の12倍

リスク : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リスク (収益分配金考慮後)
60か月の月間騰落率の標準偏差に√12を掛けたもの

1. 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

- もみじ銀行のコスト・リターンおよびリスク・リターンについて、2021年3月末は下記の通りとなっております。
(2020年3月末比残高加重平均・・・コスト: +0.1%、リターン: +5.5%、リスク: Δ0.2%)
- 株式・不動産関連のファンドのリスク・リターンは大きく、債券・バランス型ファンドのリスク・リターンは小さい傾向にあります。
- もみじ銀行における集計対象ファンドでは、不動産・バランスファンド残高が多く、約67.7%を占めております。



※ 設定日から5年以上経過しているファンドが集計対象

(単位: 百万円)

	銘柄名	運用会社	種類	残高	コスト	リターン	リスク
①	フィデリティ・USリート・ファンドB (為替ヘッジなし)	フィデリティ投信	不動産	2,922	2.0%	4.6%	16.3%
②	財産3分法ファンド (不動産・債権・株式) (毎月分配型)	日興AM	バランス	1,871	1.5%	5.9%	8.6%
③	MHAM J-REITインデックスファンド (毎月決算型)	AMONE	不動産	1,496	0.9%	4.6%	13.9%
④	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	大和AM	海外債券	1,233	1.7%	1.8%	9.0%
⑤	インデックスファンド225	日興AM	国内株式	1,208	0.8%	13.3%	16.6%
⑥	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	ビクテ	海外株式	1,046	2.3%	4.6%	13.7%
⑦	トレンド・アロケーション・オープン	三菱UFJ国際投信	バランス	964	1.6%	Δ1.3%	7.3%
⑧	世界三資産バランスファンド (毎月分配型)	野村AM	バランス	734	1.7%	3.3%	7.0%
⑨	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	大和AM	不動産	595	1.0%	4.1%	14.1%
⑩	MHAM 6資産バランスファンド	AMONE	バランス	539	1.7%	4.6%	8.7%
⑪	グローバル・ハイインカム・ストック・ファンド	野村AM	海外株式	369	1.7%	7.5%	16.1%
⑫	堅実バランスファンドーハジメの一步ー	大和AM	バランス	254	1.5%	Δ0.3%	1.9%
⑬	海外国債ファンド	AMONE	海外債券	241	1.4%	1.4%	5.6%
⑭	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	国内株式	220	2.1%	11.9%	16.4%
⑮	コーポレート・ボンド・インカム (為替ノーヘッジ型)	三井住友DSAM	海外債券	140	1.4%	2.3%	6.2%
⑯	ビクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド	ビクテ	バランス	132	2.4%	2.9%	3.8%
⑰	三井住友・グローバル・リート・オープン	三井住友DSAM	不動産	122	2.2%	1.1%	19.4%
⑱	GW7つの卵	日興AM	バランス	119	2.4%	7.9%	11.6%
⑲	ビムコ(S&Pインカム・ローン・ファンド (毎月分配型) 為替ヘッジなし)	日興AM	海外債券	104	2.1%	2.3%	9.3%
⑳	ビクテ・ユーロ最高格付国債インカム・ファンド (毎月決算型)	ビクテ	海外債券	97	1.6%	0.1%	5.8%
2020年度残高加重平均値					1.6%	4.7%	12.0%
(ご参考) 2019年度残高加重平均値					1.5%	Δ0.8%	12.2%
(ご参考) 2018年度残高加重平均値					1.5%	5.8%	10.9%

コスト : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均コスト率 (=販売手数料÷5+信託報酬)

リターン : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リターン率 (収益分配金考慮後)

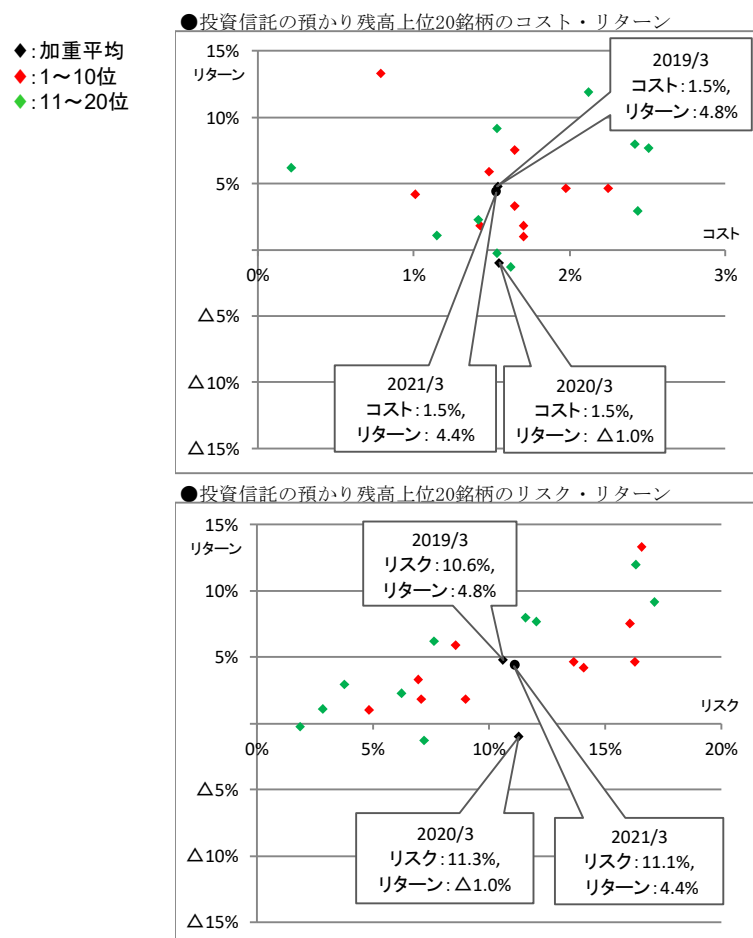
60か月の月間騰落率の平均の12倍

リスク : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リスク (収益分配金考慮後)

60か月の月間騰落率の標準偏差に√12を掛けたもの

1. 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

- 北九州銀行のコスト・リターンおよびリスク・リターンについて、2021年3月期は下記の通りとなっております。
(2020年3月末比残高加重平均・・・コスト:±0%、リターン: +5.4%、リスク:△0.2%)
- 株式・不動産関連のファンドのリスク・リターンは大きく、債券・バランス型ファンドのリスク・リターンは小さい傾向にあります。
- 北九州銀行における集計対象ファンドでは、債券・不動産ファンド残高が多く、約61.1%を占めております。



※ 設定日から5年以上経過しているファンドが集計対象

(単位:百万円)

	銘柄名	運用会社	種類	残高	コスト	リターン	リスク
①	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	大和AM	不動産	502	1.0%	4.1%	14.1%
②	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	大和AM	海外債券	430	1.7%	1.8%	9.0%
③	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	三菱UFJ国際投信	海外債券	367	1.7%	1.0%	4.9%
④	フィデリティ・USリート・ファンドB (為替ヘッジなし)	フィデリティ投信	不動産	235	2.0%	4.6%	16.3%
⑤	ストックインデックスファンド225	大和AM	国内株式	218	0.8%	13.3%	16.6%
⑥	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) (毎月分配型)	日興AM	バランス	176	1.5%	5.9%	8.6%
⑦	グローバル・ハインカム・ストック・ファンド	野村AM	海外株式	163	1.7%	7.5%	16.1%
⑧	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	ビクテ	海外株式	131	2.3%	4.6%	13.7%
⑨	世界三資産バランスファンド (毎月分配型)	野村AM	バランス	116	1.7%	3.3%	7.0%
⑩	DIAM 高格付インカム・オープン (毎月決算コース)	AMONE	海外債券	72	1.4%	1.8%	7.1%
⑪	GW7つの卵	日興AM	バランス	46	2.4%	7.9%	11.6%
⑫	トレンド・アロケーション・オープン	三菱UFJ国際投信	バランス	46	1.6%	△1.3%	7.3%
⑬	ビクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド	ビクテ	バランス	29	2.4%	2.9%	3.8%
⑭	MHAM スリーウェイオープン	AMONE	バランス	21	1.2%	1.1%	2.9%
⑮	堅実バランスファンドーハジメの一步ー	大和AM	バランス	21	1.5%	△0.3%	1.9%
⑯	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	国内株式	20	2.1%	11.9%	16.4%
⑰	グローバル・アロケーション・オープン Ⅱコース (年4回決算・為替ヘッジなし)	AMONE	バランス	16	2.5%	7.6%	12.1%
⑱	コーポレート・ボンド・インカム (為替ノーヘッジ型)	三井住友DSAM	海外債券	15	1.4%	2.3%	6.2%
⑲	ニッセイ日本勝ち組ファンド	ニッセイAM	国内株式	14	1.5%	9.1%	17.2%
⑳	ダイワ・ライフ・バランス50	大和AM	バランス	13	0.2%	6.2%	7.6%
	2020年度残高加重平均値				1.5%	4.4%	11.1%
	(ご参考) 2019年度残高加重平均値				1.5%	△1.0%	11.3%
	(ご参考) 2018年度残高加重平均値				1.5%	4.8%	10.6%

コスト : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均コスト率 (=販売手数料÷5+信託報酬)

リターン : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リターン率 (収益分配金考慮後)

60か月の月間騰落率の平均の12倍

リスク : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リスク (収益分配金考慮後)

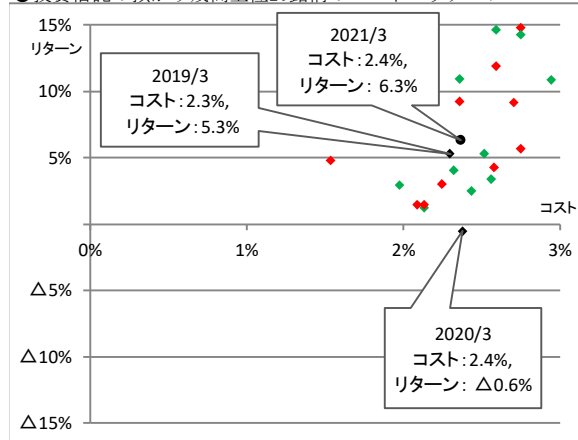
60か月の月間騰落率の標準偏差に√12を掛けたもの

1. 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

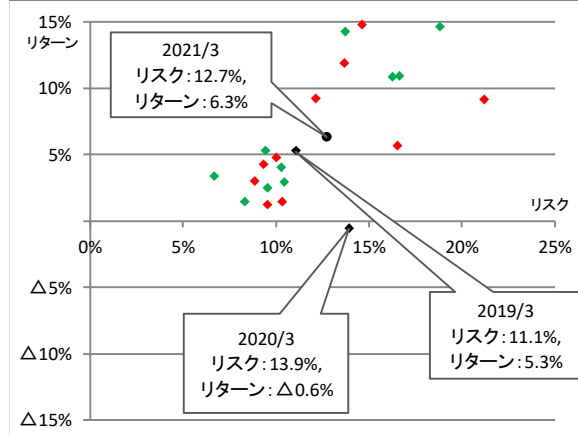
- ワイエム証券のコスト・リターンおよびリスク・リターンについて、2021年3月末は下記の通りとなっております。
(2020年3月末比残高加重平均・・・コスト:±0%、リターン: +6.9%、リスク:△1.2%)
- 株式・不動産関連のファンドのリスク・リターンは大きく、債券・バランス型ファンドのリスク・リターンは小さい傾向にあります。
- ワイエム証券における集計対象ファンドでは、株式・不動産ファンド残高が多く、約92.8%を占めております。

●投資信託の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン

◆:加重平均
◆:1~10位
◆:11~20位



●投資信託の預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン



※ 設定日から5年以上経過しているファンドが集計対象

(単位: 百万円)

	銘柄名	運用会社	種類	残高	コスト	リターン	リスク
①	ビクテ・バイオ医薬品ファンド (毎月決算型) 為替ヘッジなしコース	ビクテ	株式	6,995	2.8%	5.6%	16.6%
②	ラサール・グローバルREITファンド (毎月分配型)	日興AM	不動産	5,624	2.1%	1.4%	10.4%
③	J-REIT・リサーチ・オープン (毎月決算型)	三井住友トラストAM	不動産	5,025	1.5%	4.7%	10.1%
④	netWIN GSテクノロジー株式ファンド B (ヘッジなし)	GS	株式	2,789	2.8%	14.7%	14.6%
⑤	グローバル・ロボティクス株式ファンド (年2回決算型)	日興AM	株式	2,592	2.6%	11.9%	13.7%
⑥	T&Dインド中小型株ファンド	T&D	株式	2,554	2.7%	9.1%	21.2%
⑦	ジャパン・ロボティクス株式ファンド (年2回決算型)	日興AM	株式	2,243	2.4%	9.2%	12.2%
⑧	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	ビクテ	株式	2,094	2.3%	2.9%	8.9%
⑨	通貨選択型リート・ファンド (毎月分配型) 米ドルコース	AMOne	不動産	2,060	2.1%	1.2%	9.6%
⑩	日本株アルファ・カルテット (毎月分配型)	三井住友DSAM	株式	1,932	2.6%	4.3%	9.3%
⑪	フィデリティ・USリート・ファンドB (為替ヘッジなし)	フィデリティ投信	不動産	1,898	2.0%	2.9%	10.5%
⑫	グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	日興AM	株式	1,765	2.6%	14.6%	18.8%
⑬	米国小型株ツインα (毎月分配型)	三井住友DSAM	株式	1,500	2.5%	5.3%	9.5%
⑭	米国ハイイールド債券ファンド 豪ドルコース	AMOne	債券	1,433	2.3%	4.0%	10.3%
⑮	通貨選択型リート・ファンド (毎月分配型) ブラジルリアル	AMOne	不動産	1,381	2.1%	1.4%	8.4%
⑯	アメリカン・ニュー・ステージ・オープン	三菱UFJ国際投信	株式	1,297	2.9%	10.8%	16.3%
⑰	アムンディ・欧州ハイ・イールド債券ファンド (豪ドルコース)	アムンディ	債券	1,040	2.4%	2.5%	9.6%
⑱	ジャパン・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	日興AM	株式	1,033	2.4%	10.9%	16.7%
⑲	netWIN GSテクノロジー株式ファンド A (ヘッジあり)	GS	株式	1,018	2.8%	14.2%	13.7%
⑳	GSアジア・ハイ・イールド債券ファンド 米ドルコース	GS	債券	943	2.6%	3.3%	6.7%
	残高加重平均値				2.4%	6.3%	12.7%
	(ご参考) 2019年度残高加重平均値				2.4%	△0.6%	13.9%
	(ご参考) 2018年度残高加重平均値				2.3%	5.3%	11.1%

コスト : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均コスト率 (=販売手数料÷5+信託報酬)

リターン : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リターン率 (収益分配金考慮後)

60か月の月間騰落率の平均の12倍

リスク : 当該投資信託を5年間保有した場合の年平均リスク (収益分配金考慮後)

60か月の月間騰落率の標準偏差に√12を掛けたもの

2. 投資信託に関する取組状況

商品ラインナップの充実

- お客さまの多様な資産形成ニーズにお応えするため、投資信託ラインナップの充実に努めております。
- 商品ラインナップについては、金融環境の変化やお客さまのニーズに合わせ、随時見直すとともに、各種資料（目論見書やパンフレット等）を用いた分かりやすい情報提供に努めてまいります。

(1) 商品ラインナップ

- ・ グループ銀行およびワイエム証券において、下記の商品を提供しております。
- ・ つみたてNISA専用商品として、国内株式、海外株式、バランス型ファンドを提供しております。
- ・ お客さまのニーズにお応えできるよう、ラインナップの充実に努めてまいります。

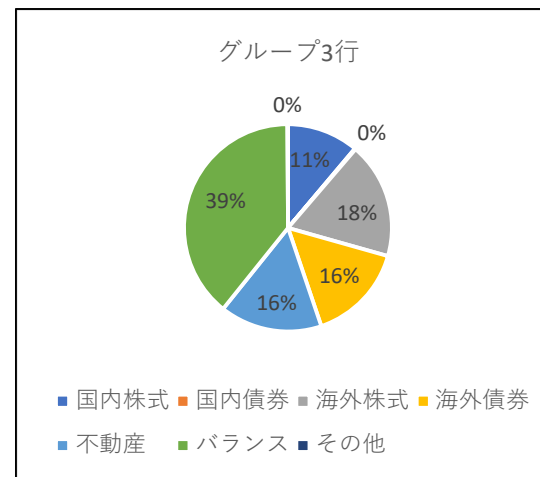
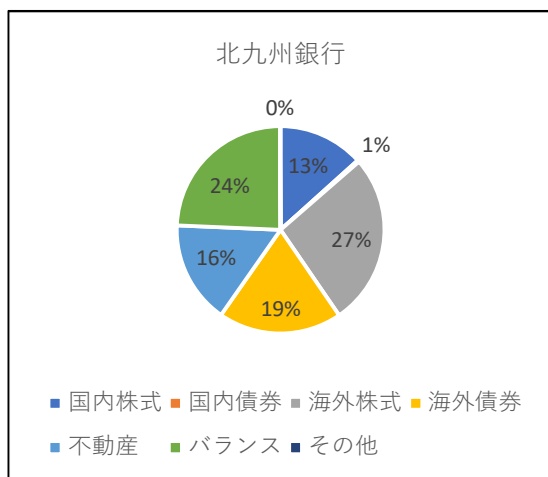
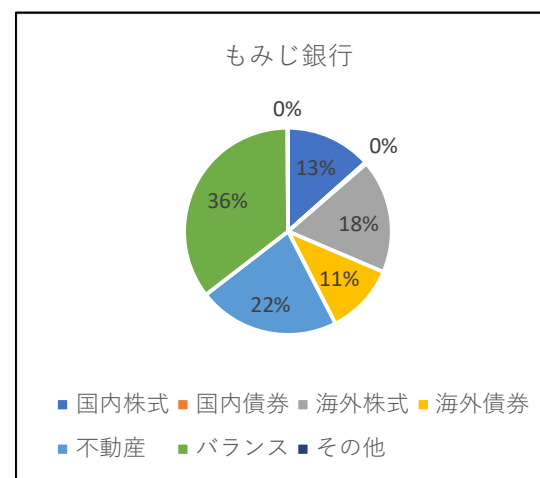
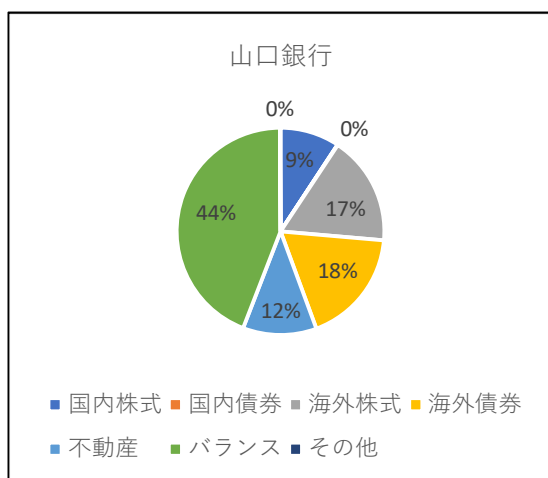
	【山口銀行】		【もみじ銀行】		【北九州銀行】		【つみたてNISA専用(3行共通)】		【ワイエム証券】		【つみたてNISA専用(ワイエム証券)】	
カテゴリ	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率
国内株式	9	12.5%	7	10.0%	9	12.5%	3	18.8%	42	14.5%	3	37.5%
海外株式	8	11.1%	9	12.9%	8	11.1%	4	25.0%	75	26.0%	4	50.0%
国内債券	2	2.8%	2	2.9%	2	2.8%	0	0.0%	6	2.1%	0	0.0%
海外債券	16	22.2%	15	21.4%	16	22.2%	0	0.0%	75	26.0%	0	0.0%
不動産	8	11.1%	8	11.4%	8	11.1%	0	0.0%	21	7.3%	0	0.0%
バランス	27	37.5%	27	38.6%	27	37.5%	9	56.3%	64	22.1%	4	50.0%
その他	2	2.8%	2	2.9%	2	2.8%	0	0.0%	6	2.1%	0	0.0%
合計	72	100.0%	70	100.0%	72	100.0%	16	100.0%	289	100.0%	11	137.5%

※販売停止中の商品を除く

2. 投資信託に関する取組状況

(2) グループ3銀行における種類別投資信託残高比率(2020年度)

- 投資信託について、お客さまのライフプランを踏まえた上で適切なポートフォリオを形成できるようご提案を行っております。
- グループ3行合算における種類別の投資信託残高は、長期分散投資に適したバランス型ファンドが中心となっております。
- 特定の種類のファンドに偏ることなく、お客さま本位のご提案を今後も行ってまいります。



2. 投資信託に関する取組状況

- お客さまの知識・経験・財産の状況等を勘案し、適切な商品を提案しております。グループ銀行においては、ポートフォリオ分析ツール「Wealth Advisors」を活用し、お客さまに最適なポートフォリオ提案を行っております。
- 最新の市場動向を踏まえ、タイムリーかつ丁寧な情報提供・アフターフォローを行っております。

STEP1 (金銭的) 資産運用シミュレーション

STEP2 資産配分の確認

STEP3 ファンドを選ぶ

STEP4 ポートフォリオの完成

あなたに合った資産配分のイメージは以下の通りです。

あなたにおすすめの投資スタイルは
標準 (利回り4.4%以上5.2%以下)
海外の債券や国内株式インデックス型の投資信託が中心となります。

STEP1 (投資スタイル) 投資スタイルを判定する

STEP2 資産配分の確認

STEP3 ファンドを選ぶ

STEP4 ポートフォリオの完成

あなたに合った資産配分のイメージは以下の通りです。

あなたにおすすめの投資スタイルは
やや積極 (利回り5.3%以上6.1%以下)
株式やREITに投資する投資信託が中心となります。

5つの投資スタイルを見る

さっそくファンドを選んでみましょう

5つのの中からファンドを選びあなたが優先することを選択し、「ファンドを選ぶ」ボタンを押してください

- ☐ 信託報酬の低い
- ☐ 効率的な運用が行われているファンド (シャープレシオが高い)
- ☐ 過去3年間で値上がりしているファンド (トータルリターンが高い)
- ☐ モーニングスターレーティングが高いファンド
- ☐ ひとつのファンドで運用できる (リバランスファンド)

Wealth Advisors

提供 Morningstar

のブラード総裁が前週末18日に利上げの開始時期について「2022年終盤と予想している」と発言。早期の利上げ観測

ファンド情報

カテゴリ別に情報が閲覧できます。ファンド比較も行えます。

▶ ファンド一覧

アドバイスツール

はじめてファンドを購入されるお客様に向けたポートフォリオ提案ツール

▶ ポートフォリオ作成

マーケット情報

為替や各種指数などマーケットを把握できる情報が閲覧できます。

▶ マーケット情報

投資信託からランキングが閲覧できます。

▶ ランキング一覧

既にファンドをお持ちのお客様に向けたファンド見直し提案ツール

▶ リバランス提案

全ファンド検索

ライフプラン

iDeCo・つみたてNISAご案内

読み物コンテンツ

資産運用のご案内

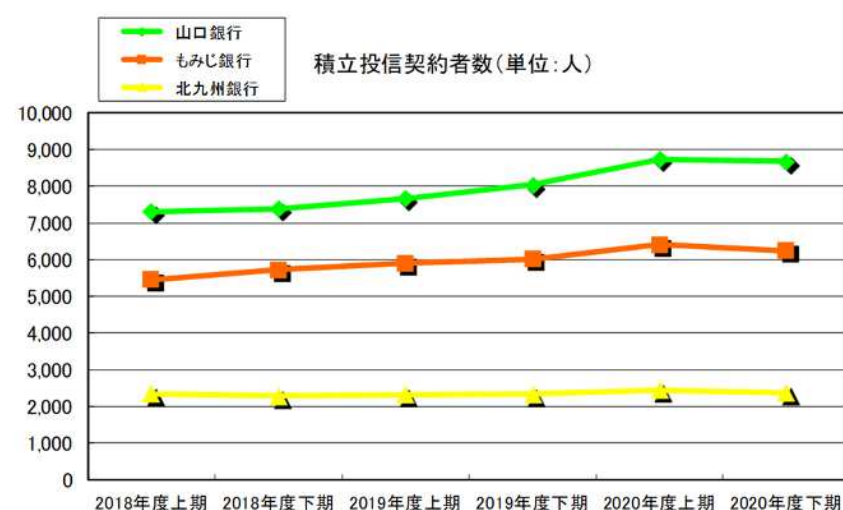
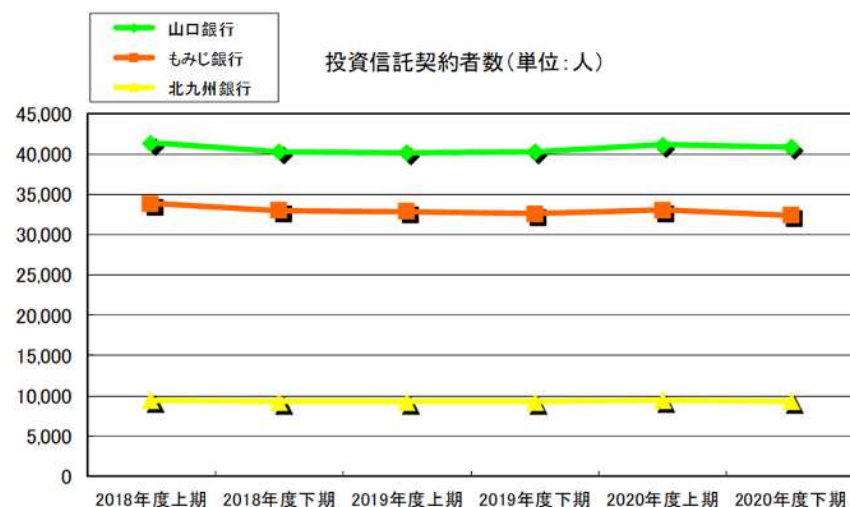
山口銀行ホームページ

【商号等】株式会社 山口銀行 登録金融機関 中国財務局員 (登録) 第6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
投資信託をご購入の際は、各ファンドの「投資信託説明書 (交付目録見書)」の内容をよくお読みください。
Copyright 2019 © Morningstar Japan K.K. All rights reserved.
お問い合わせ先 0120-969-687

2. 投資信託に関する取組状況

(3) 投資信託・積立投信の契約者数

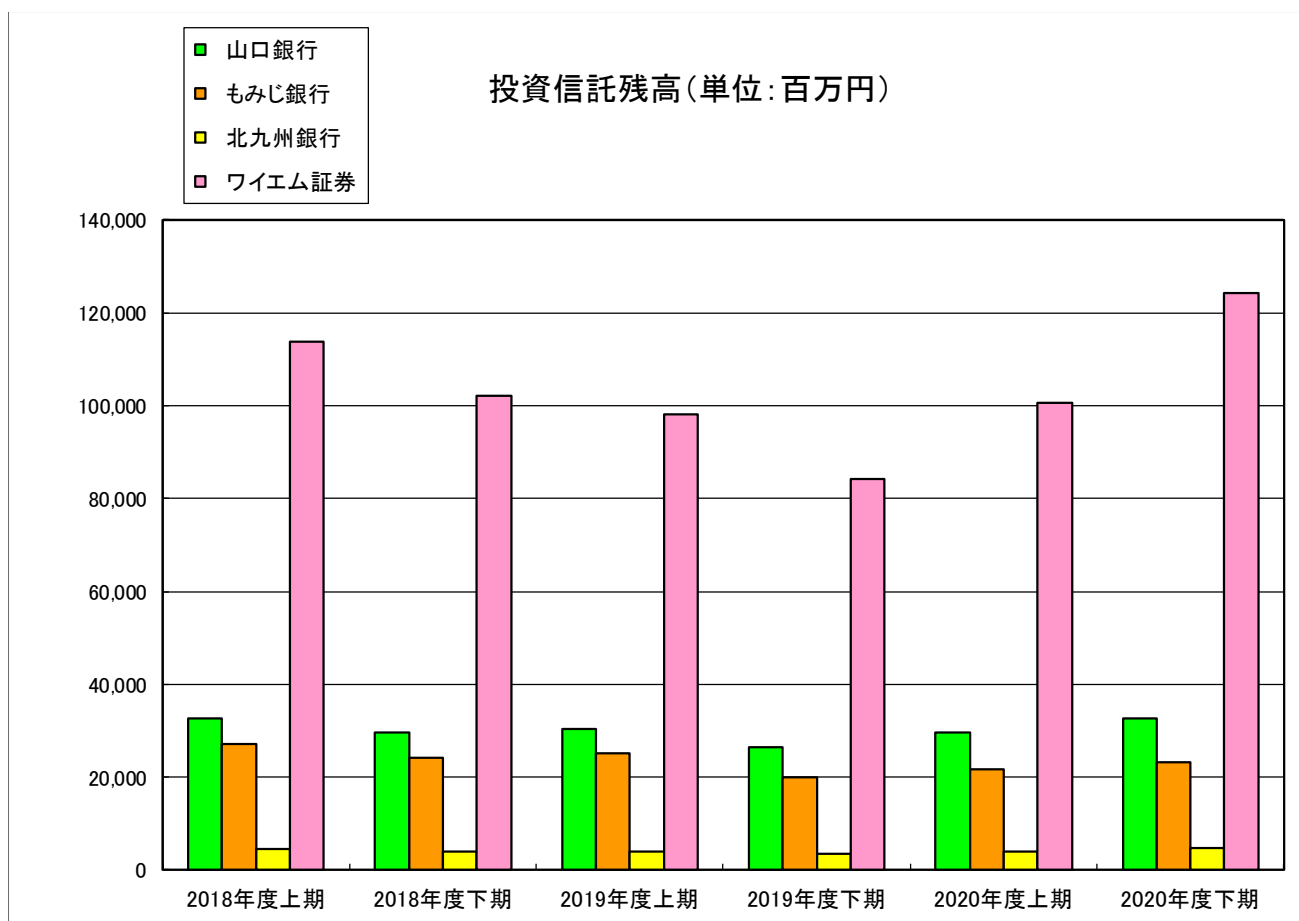
- 投資信託の契約者数は横ばいで推移しております。
- ライフプランニングを通じた資産形成・運用ニーズに対して、長期・積立・分散投資を推奨してきたため、積立投信契約者数は増加傾向にあります。



2. 投資信託に関する取組状況

(4) 投資信託の残高

- 各期末の各事業体における投資信託残高は以下の通りとなっております。
- 2019年度はコロナ禍による株式相場下落に伴い残高が減少しておりますが、株価の好転および中長期での運用を中心としたお客さまへのご提案に取り組んできた結果、2020年度は残高が増加しております。
- 相場急落時には時価評価が下落するため、お客さまへ適切にアフターフォローを実施しております。



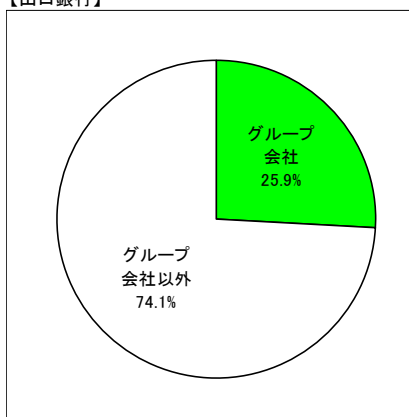
2. 投資信託に関する取組状況

(5) グループ会社の投資信託の販売状況

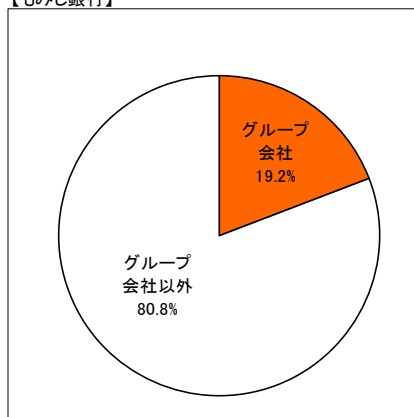
- 2020年度上期・下期の各事業体におけるグループ会社の投資信託販売比率は以下の通りとなっております。
- ワイエム証券では、銀行で取扱っていないテーマ型ファンドを多く販売しており、バランス型ファンドが主であるグループ会社投信の販売比率は低くなっております。
- グループ会社の投資信託販売に偏り利益相反とならないよう、お客さまに最適な商品提案を行ってまいります。

【2020年度上期】

【山口銀行】

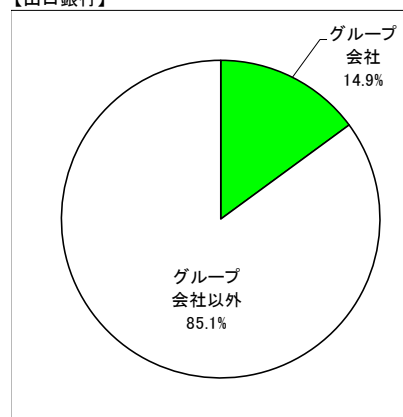


【もみじ銀行】

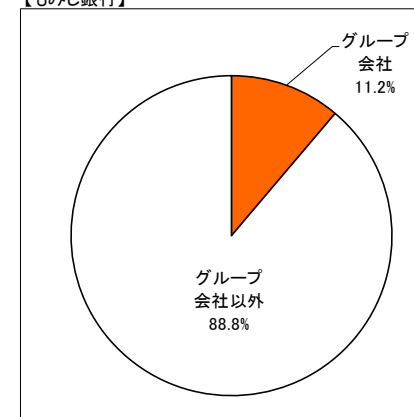


【2020年度下期】

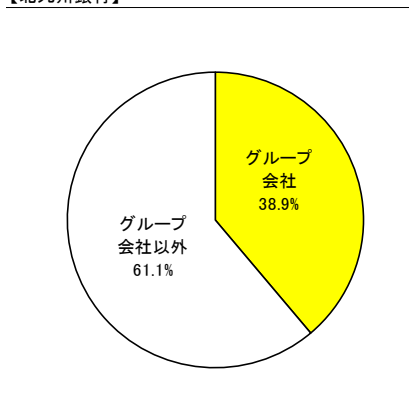
【山口銀行】



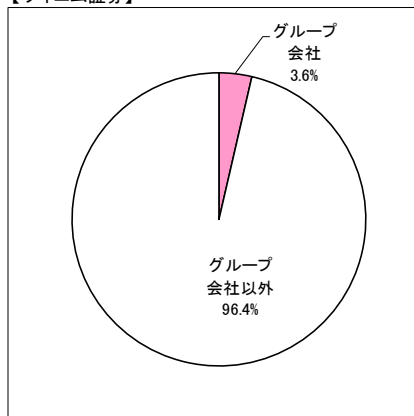
【もみじ銀行】



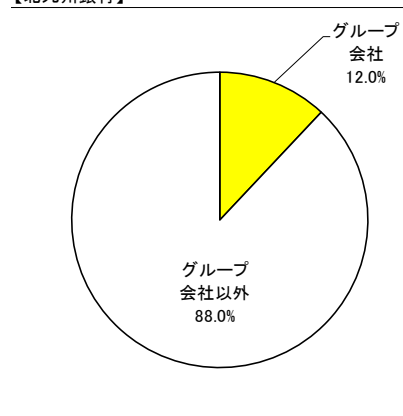
【北九州銀行】



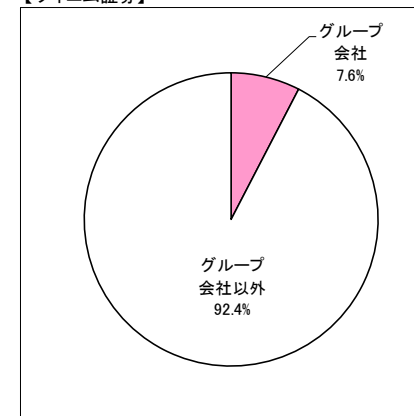
【ワイエム証券】



【北九州銀行】



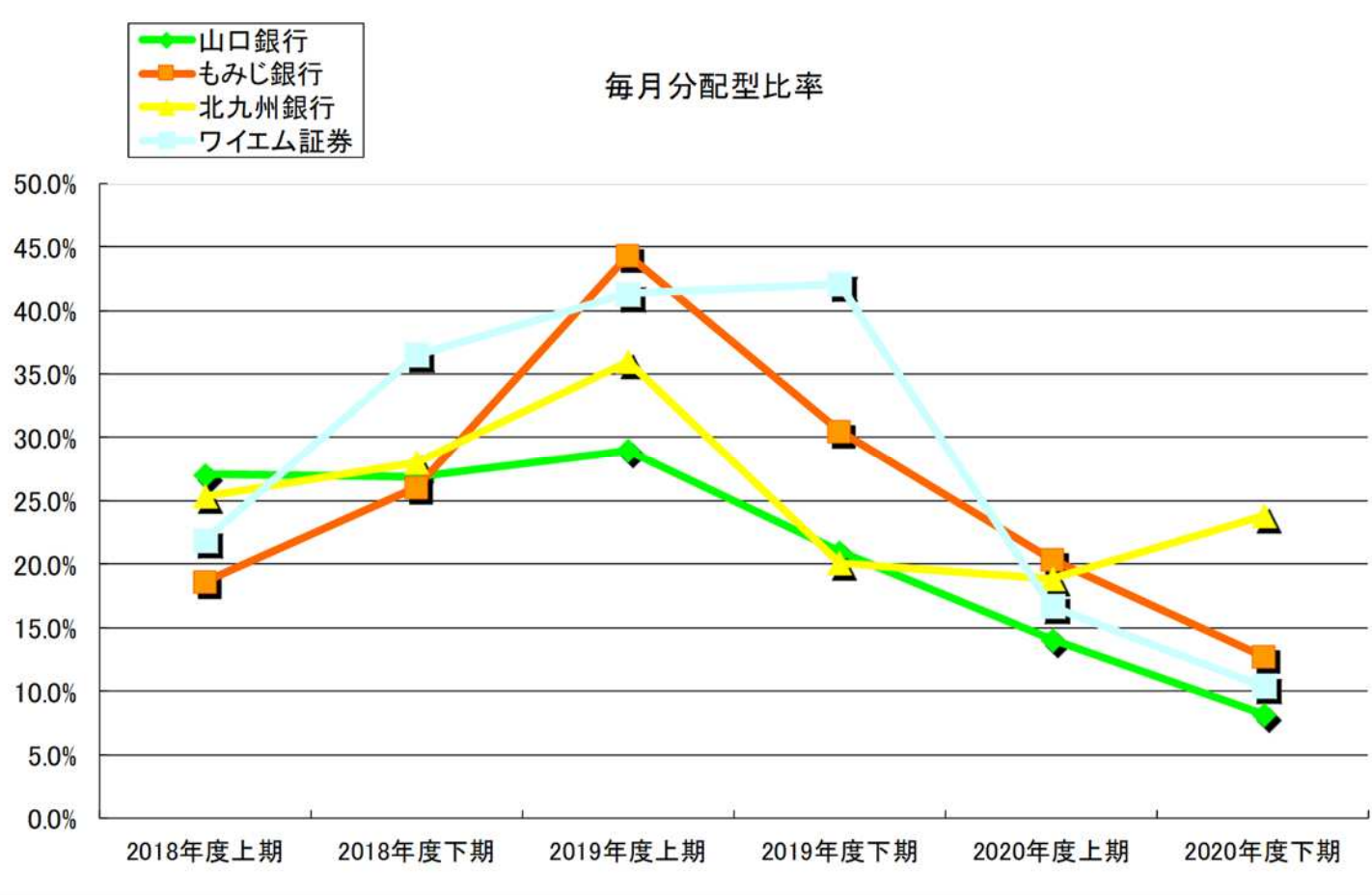
【ワイエム証券】



2. 投資信託に関する取組状況

(6) 毎月分配型投資信託の販売比率

- 山口銀行・もみじ銀行およびワイエム証券において、毎月分配型投信の販売比率は減少傾向にありますが、北九州銀行においては、2020年度下期に大口購入があったため、販売比率が増加しております。



2. 投資信託に関する取組状況

(7) アフターフォロー実施状況

- ・ 当社グループでは、担当者によるご面談・ご連絡、書面等を通じた定期的なアフターフォローにより、運用状況などの情報提供を実施しております。
- ・ グループ銀行、ワイエム証券ともに、アフターフォローを適切に行い、重要な情報の提供を行っております。

①グループ銀行

	2018年度		2019年度		2020年度	
	対象件数	実施率	対象件数	実施率	対象件数	実施率
山口銀行	16,416	100.0%	940	100.0%	848	100.0%
もみじ銀行	16,575	100.0%	926	100.0%	750	100.0%
北九州銀行	3,522	100.0%	111	100.0%	115	100.0%

※専門知識を有した人材により丁寧なアフターフォローを実施することを目的として、グループ3行で2019年度にアフターフォロー基準を見直し、対象先数が減少しております。対象とならなかったお客さまについてもDM送付により対応しており、ご希望のお客さまにつきましては面談を実施しております。

※グループ銀行でのアフターフォローは、年1回以上実施しております。

②ワイエム証券

	2018年度		2019年度		2020年度	
	対象件数	実施率	対象件数	実施率	対象件数	実施率
ワイエム証券	37,162	100.0%	40,454	100.0%	43,407	100.0%

※ワイエム証券は年2回以上、運用残高のあるお客様に対して営業員の訪問や電話・DM等により運用状況のご報告を行っております。

(8) ワイエムライフプランニングによる積立投信の口座新設仲介数

- ・ ワイエムライフプランニングにおける2020年度の積立投信口座新設仲介数について、お客さまとの接点数を増やすよう営業に邁進した結果、2020年度下期は大きく増加しております。
- ・ 長期的な資産形成に資するように、今後も積立投信の提案を行ってまいります。

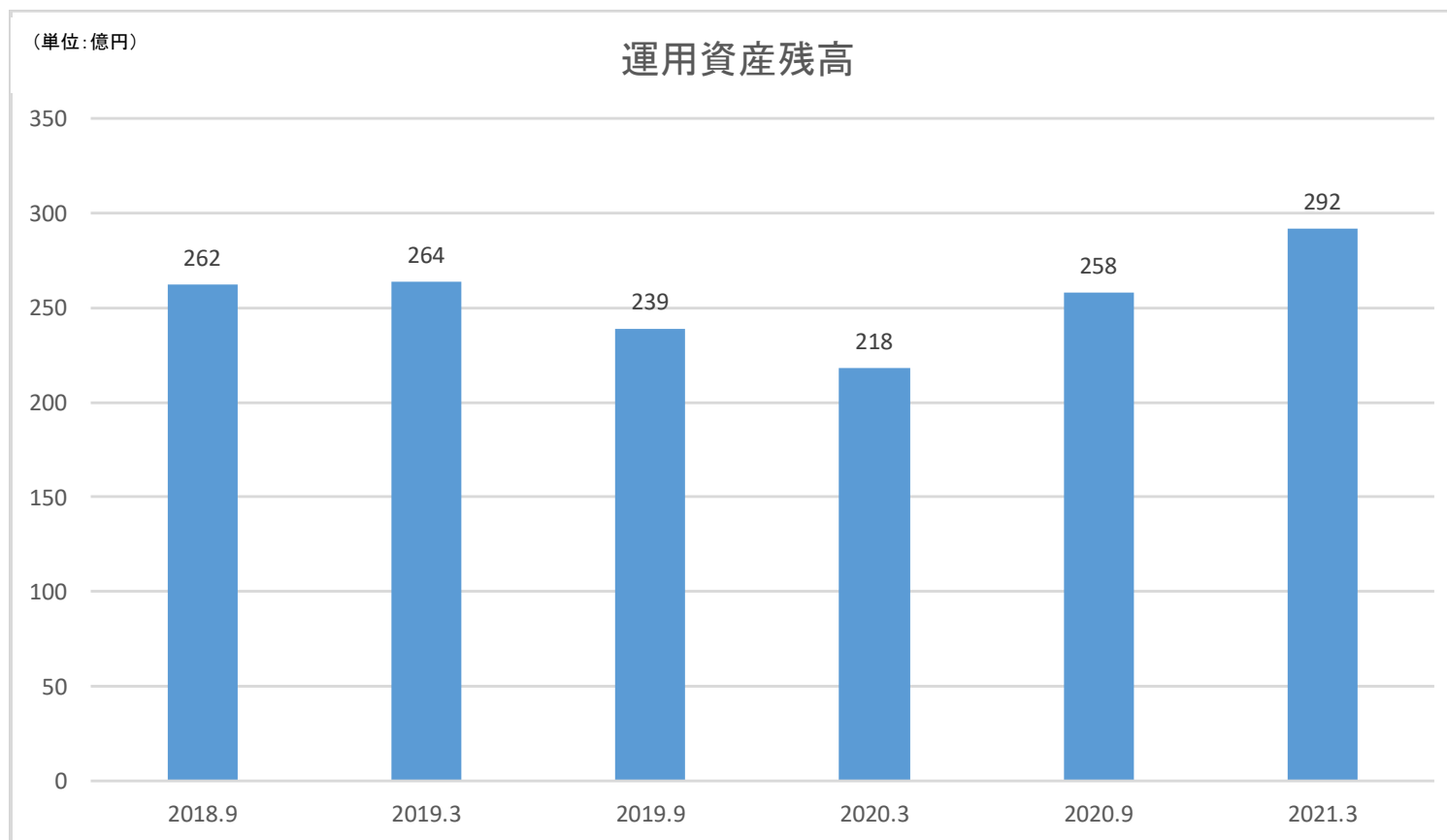
(単位: 件)

	2018年度上期	2018年度下期	2019年度上期	2019年度下期	2020年度上期	2020年度下期
積立投信の口座新設仲介数	17	27	39	45	28	227

2. 投資信託に関する取組状況

(9) ワイエムアセットマネジメント運用資産残高推移

- ワイエムアセットマネジメントにおける運用資産残高の推移は、下記の通りとなっております。
- 2019年度はコロナ禍による株式相場の下落に伴い残高が減少しておりますが、株価の好転および、販売会社において長期運用を前提とした堅実な販売を実施した結果、2020年度は残高が増加しております。



3. 生命保険に関する取組状況

(1) 保険商品ラインナップ

- 山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行において下記の商品を提供しております。
- お客さまのニーズにお応えできるよう、ラインナップの充実に努めてまいります。
- 商品ラインナップについては、金融環境の変化やお客さまのニーズに合わせ、随時見直すとともに、各種資料（パンフレットや契約締結前交付書面等）を用いた分かりやすい情報提供に努めてまいります。

			【山口銀行】		【もみじ銀行】		【北九州銀行】	
カテゴリ			商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率
一時払	円建	変額年金	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
		定額年金	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
		終身	7	31.8%	7	31.8%	7	31.8%
		合計	7	31.8%	7	31.8%	7	31.8%
	外貨建	変額年金	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
		定額年金	3	13.6%	3	13.6%	3	13.6%
		終身	12	54.5%	12	54.5%	12	54.5%
		合計	15	68.2%	15	68.2%	15	68.2%
	合計		22	100.0%	22	100.0%	22	100.0%

			商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率
平準払	医療		7	20.6%	7	20.6%	7	20.6%
	ガン		5	14.7%	5	14.7%	5	14.7%
	収入保障		2	5.9%	2	5.9%	2	5.9%
	就業不能		1	2.9%	1	2.9%	1	2.9%
	年金		3	8.8%	3	8.8%	3	8.8%
	終身		3	8.8%	3	8.8%	3	8.8%
	変額		1	2.9%	1	2.9%	1	2.9%
	定期		11	32.4%	11	32.4%	11	32.4%
	学資		1	2.9%	1	2.9%	1	2.9%
	合計		34	100.0%	34	100.0%	34	100.0%

※販売停止中の商品を除きます

			【ワイエムライフプランニング】		【保険ひろば】	
カテゴリ			商品数	比率	商品数	比率
平準払	医療		25	19.7%	10	20.4%
	ガン・特定疾病		14	11.0%	4	8.2%
	収入保障・所得保障		16	12.6%	9	18.4%
	年金		1	0.8%	3	6.1%
	学資		5	3.9%	2	4.1%
	終身		20	15.7%	9	18.4%
	外貨・変額		28	22.0%	9	18.4%
	定期		18	14.2%	3	6.1%
	合計		127	100.0%	49	100.0%

※販売停止中の商品を除きます

※保険ひろばについては、推奨商品数を表示しております

3. 生命保険に関する取組状況

(2) 生命保険契約件数

- ・ 関連会社における生命保険契約件数の推移は以下の通りとなっております。
- ・ ライフプランニングを中心とした営業を実施した結果、契約件数は増加傾向にあります。

生命保険保有契約件数	(単位: 件)					
	2018年度上期	2018年度下期	2019年度上期	2019年度下期	2020年度上期	2020年度下期
ワイエムライフプランニング	1,293	1,830	1,145	1,895	1,613	1,810
保険ひろば	189,503	196,624	206,769	209,840	215,335	235,785

(3) アフターフォロー実施状況

- ・ 当社グループでは、担当者によるご面談・ご連絡、書面等を通じた定期的なアフターフォローにより、運用状況などの情報提供を実施しております。
- ・ 山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行、ワイエムライフプランニングでは、特定保険商品(外貨建保険・変額保険等の価額変動を伴う商品)に加入いただいているお客さま向けにアフターフォローを実施し、重要な情報の提供を行っております。
- ・ 保険ひろばでは、お客さまの状況に応じてご契約の保障内容を確認することをお勧めするご案内を配信しております。

	2018年度		2019年度		2020年度	
	対象件数	実施率	対象件数	実施率	対象件数	実施率
山口銀行	18,808	100.0%	4,889	100.0%	6,063	100.0%
もみじ銀行	19,402	100.0%	3,118	100.0%	4,707	100.0%
北九州銀行	1,617	100.0%	341	100.0%	557	100.0%
ワイエムライフプランニング	443	100.0%	533	100.0%	624	100.0%
保険ひろば	91,967	100.0%	216,005	100.0%	139,108	100.0%

※専門知識を有した人材により丁寧なアフターフォローを実施することを目的として、グループ3行で2019年度にアフターフォロー基準を見直し、対象先数が減少しております。対象とならなかったお客さまについてもDM送付により対応しており、ご希望のお客さまにつきましては面談を実施しております。

※アフターフォローは、年1回以上実施しております。

※保険ひろばにつきましては、2019年度に通常年1回のDMに加えて来店誘致も兼ねたDMを送付しており、件数が増加しておりますが、2020年度はコロナ禍により来店誘致DMを送付しておりませんので、件数が減少しております。

4. その他に関する取組状況

(1)FP資格保有率(1級、2級)

- ・ 専門的な情報を分かりやすくお客さまに提供できる人材を育成するため、FP1級および2級の資格取得を奨励しております。
- ・ 職員の自己啓発につながる研修や勉強会を実施しております。

FP保有者数(1級、2級)(人)

	2018年度上期	2018年度下期	2019年度上期	2019年度下期	2020年度上期	2020年度下期
グループ3行	1,988	2,030	2,068	2,149	2,093	2,064
ワイエムライフプランニング	10	26	21	21	29	18
保陰ひろば	48	52	60	67	60	100

FP保有率(1級、2級)

	2018年度上期	2018年度下期	2019年度上期	2019年度下期	2020年度上期	2020年度下期
グループ3行	43.2%	46.1%	45.9%	49.3%	47.7%	48.8%
ワイエムライフプランニング	66.7%	78.8%	91.3%	87.5%	93.5%	90.0%
保陰ひろば	21.5%	21.8%	20.5%	24.3%	21.1%	35.2%

4. その他に関する取組状況

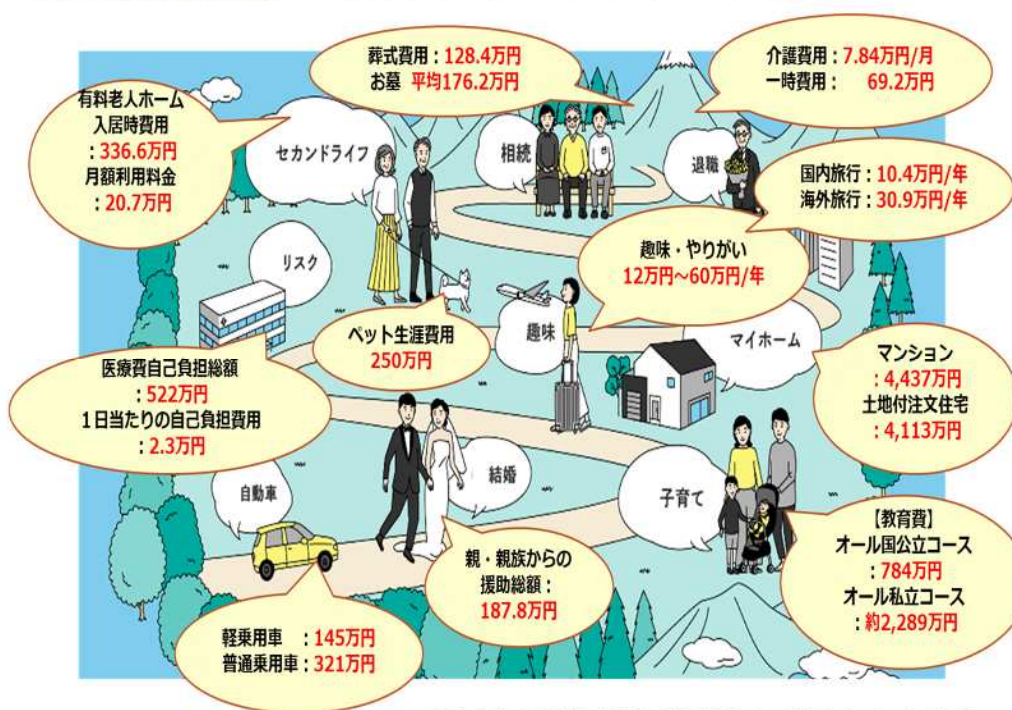
(2) ライフプランニングについて

- ・ 当社グループは、ライフプランニングを通じ、お客さまの望む人生に向けてお金がいくら必要であるか分かりやすくお伝えします。
- ・ 2020年度下期より、グループ3銀行、ワイエムライフプランニング、保険ひろばにおいて、株式会社ノースアイランドのライフプランニングツール「ライフプランキャンパス」を導入し、ライフプランキャンパスを活用してお客さまの夢や希望を叶えるための提案を行っています。



経過年数	今年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年
世帯主	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳
配偶者	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳
子ども1	-1歳	0歳	1歳	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳
子ども2	-3歳	-2歳	-1歳	0歳	1歳	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳
ライフイベント																				
手取り収入(世帯主)	0.6%	550	553	557	560	563	567	570	574	577	580	584	587	591	594	598	602	605	609	613
手取り収入(配偶者)	0.6%	300	302																	
退職金																				
退職年金(世帯主)																				
退職年金(配偶者)																				
年金収入																				
その他収入																				
収入合計		850	855	857	860	863	867	870	874	877	880	884	887	891	894	898	902	905	909	913
生活費	9.5%	264	265	266	267	269	270	272	273	274	276	277	278	280	281	283	284	285	287	289
保険料		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
教育費																				
住宅ローン返済(※)		120	120	120	200															
ローン返済						95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95
雑収入								150									150			
趣味		20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
セカンドライフの医療費																				
その他支出		10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
積立		24																		
贈与																				
支出合計		462	439	440	616	418	433	584	450	451	447	450	444	448	452	466	611	474	488	493
年間収支		388	416	417	-66	145	134	-14	124	126	133	134	143	143	142	132	-9	131	121	130
金融資産残高 0%	1888	2304	2421	2365	2510	2644	2630	2754	2880	3013	3147	3291	3434	3576	3708	3699	3830	3951	4081	4204
うち積立	1772	2063	2145	2089	2190	2284	2270	2357	2445	2539	2632	2733	2833	2932	3025	3016	3107	3192	3283	3365
金融資産残高 0%	1888	2304	2421	2365	2510	2644	2630	2754	2880	3013	3147	3291	3434	3576	3708	3699	3830	3951	4081	4204
うち積立	1772	2063	2145	2089	2190	2284	2270	2357	2445	2539	2632	2733	2833	2932	3025	3016	3107	3192	3283	3365
金融資産残高 0%	1888	2304	2421	2365	2510	2644	2630	2754	2880	3013	3147	3291	3434	3576	3708	3699	3830	3951	4081	4204
うち積立	1772	2063	2145	2089	2190	2284	2270	2357	2445	2539	2632	2733	2833	2932	3025	3016	3107	3192	3283	3365

～暮らしに身近なお金～ 望む人生に向けて、お金はいくら必要？

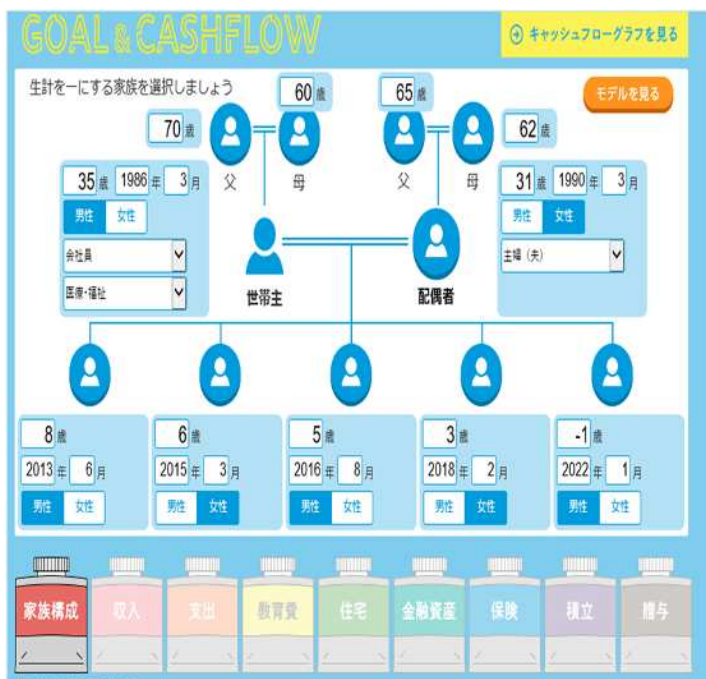


出所：(株)ノースアイランド開発 ライフプランキャンパスシミュレーションより
生命保険文化センター「平成30年度生命保険に関する全国実態調査」等より

4. その他に関する取組状況

- ・2021年5月、お客さまの情報を蓄積する「マネーカルテ」を導入し、深くお客さまを理解することで、ライフイベントに応じた情報提供を実施致します。
- ・グループとしてお客さま情報を共有し、ワンストップで最適なご提案を実施致します。

【ライフプランキャンバス】



【マネーカルテ】

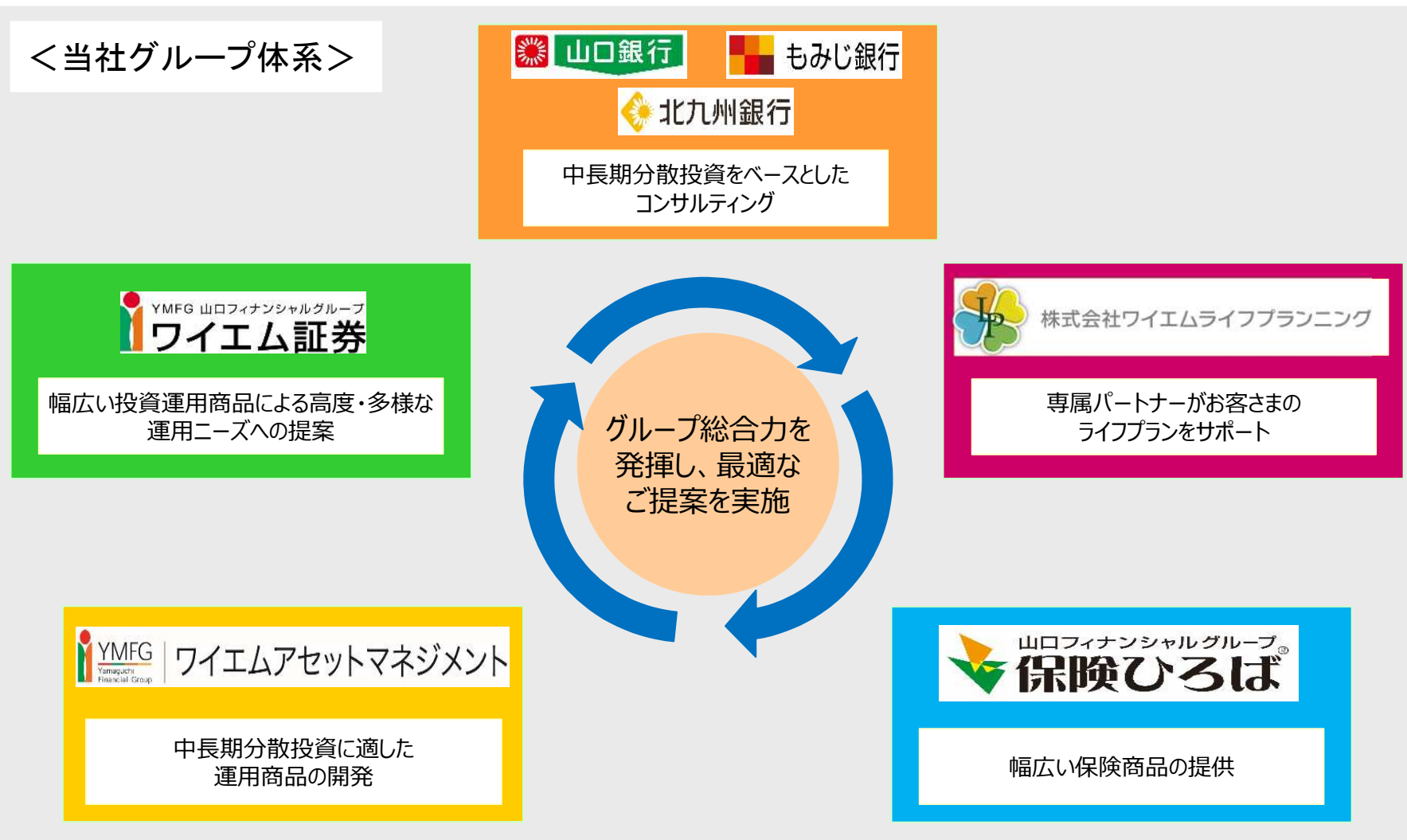


4. その他に関する取組状況

(3) 当社グループ体系

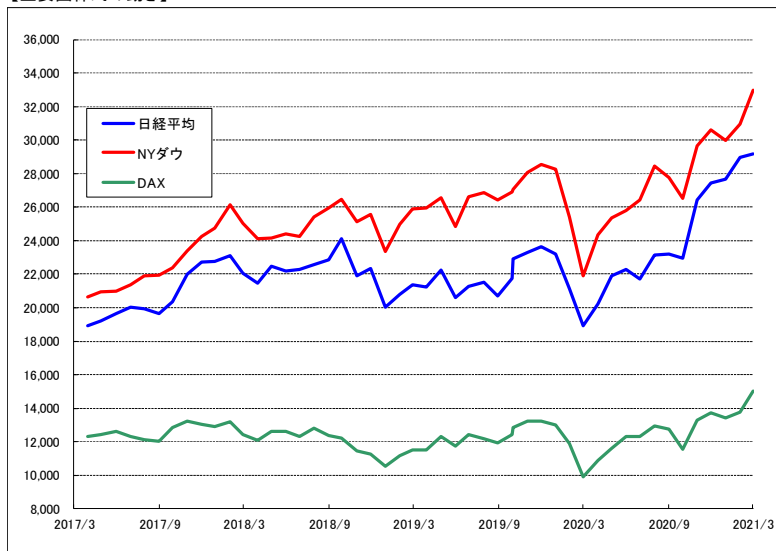
- 当社グループは、山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行・ワイエム証券・ワイエムライフプランニング・保険ひろば・ワイエムアセットマネジメントといった各分野に特化した事業会社を有しており、グループ総合力を発揮し、お客さまの幅広いニーズに対応してまいります。

<当社グループ体系>



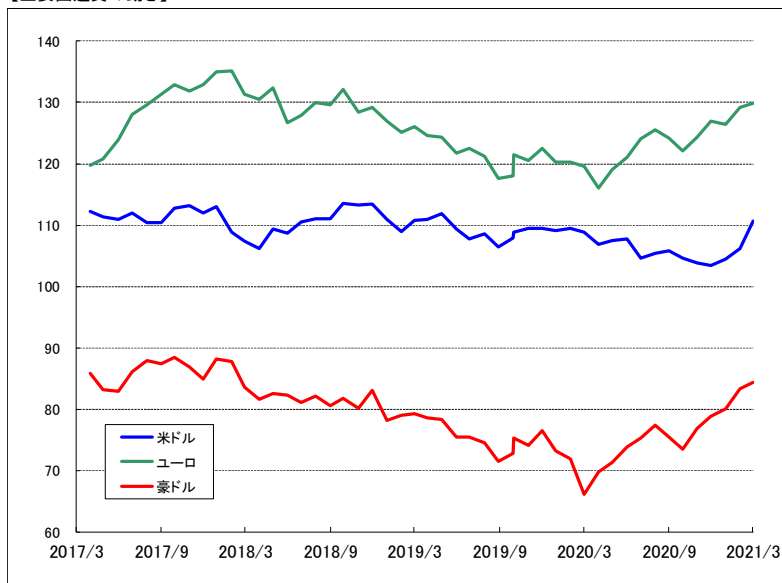
ご参考

【主要国株式の動き】



	日経平均株価	NYダウ	DAX	米ドル
2020年3月	18,917.01	21,917.16	9,935.84	108.83
2021年3月	29,178.80	32,981.55	15,008.34	110.71
騰落率	+54.25%	+50.48%	+51.05%	+1.88円

【主要国通貨の動き】



【主要国金利の動き】

