お客さま本位の業務運営への取組状況
～　資産形成及び資産運用　～
（令和4年度）

令和5年6月

1．当社グループは、お客さま一人ひとりのニーズやライフプランに最も適した金融商品の提供に努めてまいります。

（1）お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、金融商品のラインアップ充実に努めてまいります。
（2）当社グループが取扱う金融商品は、投資運用会社及び保険会社等の各種商品の特性・リスク・手数料等を十分把握・比較したうえで、お客さまの資産形成に資する商品の選定に努めてまいります。
（3）お客さまの金融知識、経験、資産の状況及びお取引の目的を踏まえ、お客さまのニーズやライフプランに応じた金融商品の提案に努めてまいります。

【商品ラインアップ】
令和4年10月のペーパーレスシステム導入に伴い、投資信託、生命保険とも新商品の導入を凍結しております。
投資信託は、わかりやすい品揃えを目的に取扱商品の絞り込みを行った結果、50商品となっております。（前年比▲19商品）
生命保険は、34商品となっております。

①投資信託ラインアップ（令和5年3月末）

カテゴリ	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	1	2%
国内株式	11	22%
海外債券	6	12%
海外株式	20	40%
REIT	7	14%
バランス型	4	8%
その他	1	2%
合計	50	100%
うちノーロード商品	16	32%
うち毎月分配型商品	14	28%

※取扱商品は、インターネットバンキング購入及び定時定額購入の専用商品を含み、単位型商品を含んでおりません。

※バランス型とは、国内外の債券・株式、REIT（不動産投資信託）等を組み合わせて運用する投資信託のことです。

※ノーロード商品とは、購入時の販売手数料が無料の投資信託のことをいいます。

②生命保険ラインアップ（令和5年3月末）

＜一時払い＞

商品種類	取扱商品数	取扱商品比率
円建	11	52%
変額年金保険	1	5%
定額年金保険	1	5%
終身保険	9	42%
外貨建	10	48%
変額年金保険	0	0%
定額年金保険	2	10%
終身保険	8	38%
養老保険	0	0%
合計	21	100%

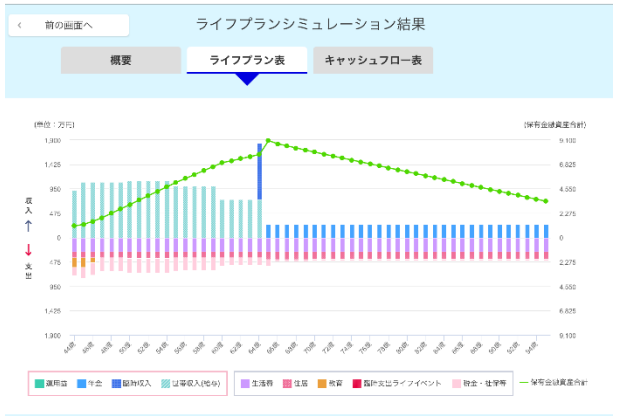
＜平準払い＞

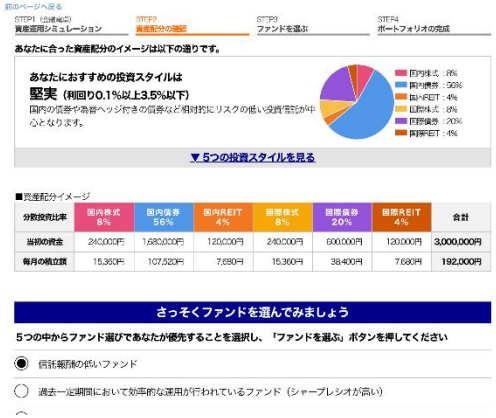
商品種類	取扱商品数	取扱商品比率
終身保険	2	15%
定期保険	3	23%
医療・がん保険	5	39%
就業不能保障保険	0	0%
学資保険	1	8%
年金・養老保険	2	15%
合計	13	100%

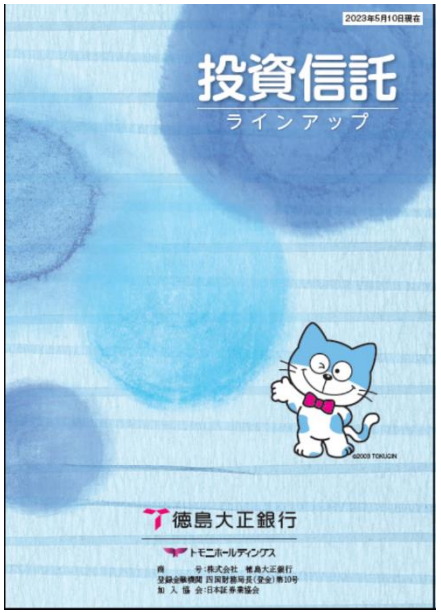
Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

【提案ツール等の導入】

顧客提案ツール「Wealth Advisor」を搭載したタブレット端末を活用して、商品特性や手数料その他費用、経済環境・市場動向、投資判断に必要な重要情報などの提供を行い、お客さまの多様なニーズの把握やライフプランに応じた商品提案に努めております。







Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

【顧客紹介業務等】
　社債や株式など当行で取り扱いのない金融商品を求めるお客さまに対応するため令和2年10月にSMBC日興証券と「顧客紹介業務」に係る業務提携契約を締結。令和3年7月にSBIマネープラザと「徳島大正銀行SBIマネープラザ」を開設しております。
　幅広いお客さまのニーズに対応できる態勢を構築しております。

徳島大正銀行が
SMBC日興証券を紹介します

徳島大正銀行とSMBC日興証券は、業務提携を行いました。
お客さまの資産運用について、当行担当者とSMBC日興証券担当者が
お客さまお一人おひとりのニーズに合わせてサポート致します。
徳島大正銀行とSMBC日興証券はお客さまにとって
地域で一番のパートナーを目指します！

徳島大正銀行

SMBC日興証券

徳島大正銀行
トモニホールディングス

【金融商品仲介業務を行う登録金融機関】
商号等：株式会社徳島大正銀行
登録金融機関：四国財務局長(登金) 第10号
加入協会：日本証券業協会

いっしょに、明日のこと。
Share the Future
SMBC日興証券

【委託金融商品取引業者】
委託金融商品取引業者：SMBC日興証券株式会社
登録番号：関東財務局長(金商)第2251号
加入協会：日本証券業協会、
一般社団法人日本投資顧問業協会
一般社団法人金融先物取引業協会
一般社団法人第二種金融商品取引業協会
一般社団法人日本ＳＴＯ協会

ルノー第26回円貨社債（2022）

オンライントレード取扱銘柄

期　間　**4年**

利　率　**年2.80%**（税引後 年2.231%※）

※税引後の利率は、源泉徴収税率20.315%を基準に算出しており、小数点以下第3位未満を切り捨てています。

申込期間　2022年12月6日（火）～ 2022年12月21日（水）

sample

募集要項

発行価格	本社債の金額の100%
申込単位	100万円単位
払込期日	2022年12月22日（木）
利払日	年2回（毎年6月22日・12月22日） 初回利払日は2023年6月22日
償還期限	2026年12月22日（火）
債券格付	A－（R&I）、A－（JCR）

SMBC日興証券　いっしょに、明日のこと。Share the Future

商号等：SMBC日興証券株式会社　金融商品取引業者　関東財務局長(金商)第2251号
加入協会：日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会

1／2

（本資料は全2ページです。）

徳島大正銀行 × SBIマネープラザ

徳島大正銀行SBIマネープラザはSBI証券から委託を受け、お客さまに証券関連商品など多様な金融商品をワンストップで提案・提供いたします。その他にも、決算対策に有効なソリューションや相続対策として活用できる商品もご提供可能です。

大切な資産に関する
お悩みにワンストップでご対応いたします

証券口座開設数が８４０万超の実績を持つ※ＳＢＩグループは
利便性だけでなく豊富で魅力的な商品ラインアップを誇ります。

国内株式
お客さまのニーズに合わせて、国内の証券取引所に上場している株式をご案内することができます。

外国株式
日本国外のグローバルに活躍する世界的な優良企業に投資することができます。

ＩＰＯ／ＰＯ
新規上場や公募売出の株式についても、多様な銘柄をご提供することができるよう努めています。

投資信託
国内最大規模の取扱数により、お客さまの投資スタンスやニーズに合わせた投資ができます。

円建債券
国が発行する国債や企業が発行する社債などの円建の債券をお取扱いしています。

外貨建債券
新興国債券を含め、日本国外のさまざまな通貨の好利回り外貨建債券をお取扱いしています。

仕組債
お客さまのニーズに合わせて比較的自由に条件を設定することができる仕組債もお取扱いしています。

※2022年3月末時点（SBI証券、SBIネオモバイル証券、SBIネオトレード証券およびFOLIO口座数を含む）

Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

2. 当社グループは、お客さまへの金融商品の提案等において、お客さまの金融知識や経験・資産の状況等に応じた適正な情報提供と商品説明に努めてまいります。

（1）金融商品の提案に当たっては、お客さまの金融知識や経験・資産の状況、金融商品の複雑さ等に応じて、同種の商品の内容と比較することが容易となるように配意した資料を用いつつ、わかりやすく説明し、理解していただけるよう努めてまいります。
（2）提案する金融商品の特性・リスク・手数料等については、投資経験の少ないお客さまにもわかりやすくかつ丁寧に説明するよう努めてまいります。
（3）保有資産の状況や市場動向等の情報提供を通じて、お客さまそれぞれの資産形成の目的に応じた適時適切なアフターフォローを行うよう努めてまいります。
（4）お客さまの投資判断に資するよう、金融商品販売に係る各種手数料の透明性の向上に努めてまいります。

【重要情報シートの活用等】
「重要情報シート」（金融事業者編）に続き、投資信託と生命保険において「重要情報シート」（個別商品編）を制定し、同種の商品が比較しやすく、お客さまに分かりやすい資料等を用いてお客さまの理解に努めております。

重要情報シート（金融事業者編）
徳島大正銀行のご紹介

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仲介をする者です）

社名	株式会社 徳島大正銀行
登録番号	四国財務局（登金）第10号
加入協会	日本証券業協会
当行の概要を記したウェブサイト	https://www.tokugin.co.jp/

2．取扱商品（当行がお客さまにご提供できる金融商品の種類は次のとおりです）

預金（投資性なし）	○	預金（投資性あり）	○
国内株式	○（※1）	外国株式	○（※1）
円建債券	○（※1）	外貨建債券	○（※1）
特殊な債券（仕組債等）	○（※1）	投資信託	○（※2）
ラップ口座	―	ETF、ETN	○（※1）
REIT	○（※1）	その他の上場商品	―
保険（投資リスクなし）	○	保険（投資リスクあり）	○
これら以外の商品	NISA、つみたてNISA、iDeCo等もご案内しております。		

（※1）　ＳＢＩ証券、ＳＭＢＣ日興証券、マネックス証券の金融商品仲介口座での取扱い。
（※2）　チャネル（店頭・インターネット・金融商品仲介）により、取扱商品が異なります。

3．商品ラインアップの考え方（商品選定のコンセプトや留意事項は次のとおりです）

- お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、金融商品のラインアップ充実に努めてまいります。
- 当行が取扱う金融商品は、投資運用会社及び保険会社等の各種商品の特性・リスク・手数料等を十分把握・比較したうえで、お客さまの資産形成に資する商品の選定に努めてまいります。
- お客さまの金融知識、経験、資産の状況及びお取引の目的を踏まえ、お客さまのニーズやライフプランに応じた金融商品の提案に努めてまいります。

4．苦情・相談窓口

当行お客さま相談窓口	とくぎんお客さま相談室 0120-87-1090 【受付時間】平日9：00～17：00（祝日等を除く）
加入協会共通の相談窓口	一般社団法人全国銀行協会　0570-017109（03-5252-3772） 【受付時間】平日9：00～17：00（祝日等を除く） 証券・金融商品あっせん相談センター　0120-64-5005 【受付時間】平日9：00～17：00（祝日等を除く）
上記以外の相談窓口	生命保険協会 生命保険相談所 03-3286-2648 【受付時間】平日9：00～17：00（祝日等を除く）
金融庁金融サービス利用者相談室	0570-016811（03-5251-6811） 【受付時間】平日10：00～17：00

徳島大正銀行　TOMONY HOLDINGS
（2022年4月現在）

徳島大正銀行　TOMONY HOLDINGS
一定の投資性金融商品の販売に係る　2023年4月
重要情報シート（個別商品編）

1．商品等の内容（当行は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	三井住友・日経225オープン		
組成会社（販売会社）	三井住友DSアセットマネジメント株式会社	販売委託元	三井住友DSアセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	この商品は、日経平均株価（日経225）の動きに連動する投資成果を目標として運用を行います。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、主要投資対象や運用内容について十分な知識や投資経験を有する、あるいは説明を受け商品内容を理解していただける、中長期での資産形成を目的とする投資家のご投資を想定しております。 この商品は、元本割れリスクを許容する投資家向けです。		
パッケージ化の有無	パッケージ化商品ではありません。	クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。

<次のようなご質問があれば、お取引法までお問い合わせください>
- あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
- この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
- この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入とおくて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

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

損失が生じるリスクの内容	運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 投資先などの信用リスク等の発生による影響を受けます。
（参考）過去1年間の収益率	3.2%（2023年1月末現在）
（参考）過去5年間の収益率	平均 6.3% 最低 -10.6%（2018年12月） 最高 56.0%（2021年3月） （2018年2月～2021年1月の各月末における直近1年間の数字）

損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面（「交付目論見書」の「投資リスク」、運用実績の詳細は交付目論見書の「運用実績」に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お取引法までお問い合わせください>
- 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してください。
- 相対的にリスクが低い商品はあるのか、あればその商品について説明してほしい。

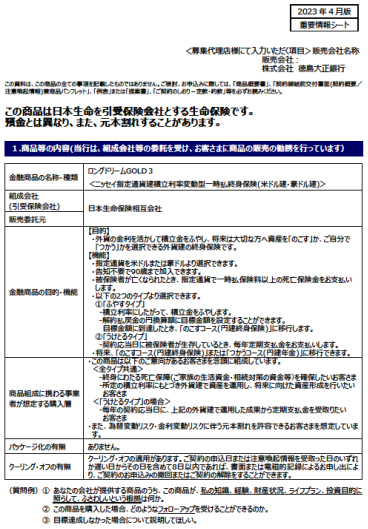
3．費用　（本商品の購入又は保有には、費用が発生いたします）

購入時に支払う費用（販売手数料など）	あります。
運用時に支払う費用（信託報酬など）	純資産総額に対し年率 0.6985%（税込）。また、その他の費用・手数料がかかります。
売却（解約）時に支払う費用（信託報酬解約金など）	この商品をお客様が換金や解約しようとする場合には、費用のご負担はありませんが、一定の制限や不利益が生じる場合があります。
運用成果に応じた費用（成功報酬など）	ありません。

上記のほかにご負担を求めて、契約締結前交付書面（「交付目論見書」の「手続・手数料等」に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お取引法までお問い合わせください>
- 私がこの商品にCCC万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか教えてほしい。
- 費用がより少ない類似商品はあるか、あればその商品について説明してほしい。

（裏面もご覧ください）
徳島大正銀行　TOMONY HOLDINGS


2023年4月版
重要情報シート

<募集代理店様にて入力いただく項目> 販売会社名称
販売会社：
株式会社　徳島大正銀行

この資料は、この商品の全ても事項を記載したものではありません。ご検討、お申込みに際しては、「商品説明書」「契約締結前交付書面(契約概要/注意喚起情報)」「約款」「パンフレット」「商品パンフレット」「商品ガイド」「説明書」「ご契約のしおり」「定款」「約款」等をよくお読みください。

この商品は日本生命を引受保険会社とする生命保険です。
預金とは異なり、また、元本割れすることがあります。

1．商品等の内容（当行は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	ロングドリームGOLD 3 <ツセイ(指定通貨建)積立利率変動型一時払終身保険(米ドル建・豪ドル建)>
組成会社（引受保険会社）	日本生命保険相互会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	【目的】 ・外貨の金利を活かして積立金をふやし、将来は大切な方へ資産を「のこす」か、ご自分で「つかう」かを選択できる外貨建の終身保険です。 【機能】 ・指定通貨を米ドルまたは豪ドルより選択できます。 ・合知予定ｉｒｏ(調査ｉｒｏ)を加入できます。 ・被保険者がご（なられたとき、指定通貨で一時払保険料以上の死亡保険金をお支払いします。 ・以下の2つのタイプから選択できます。 ①「ふやすタイプ」 ・積立利率にしたがって、積立金をふやします。 ・解約払戻金の円換算額に目標金額を設定することができます。 ・目標金額に達したとき、「のこすコース(円建終身保険)」に移行します。 ②「つかうタイプ」 ・解約応当日に終身保険者が生存していると、毎年定期支払金をお支払いします。 ・将来、「のこすコース(円建終身保険)」または「つかうコース(円建年金)」に移行できます。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	・この商品は以下のご属向けあるお客さまを主眼に組成しています。 <ご加入対象> ・終身にわたる死亡保険(ご家族の生活資金・相続対策の資金等)を確保したいお客さま ・所定の積立利率にもとづき外貨建で資産を運用し、将来に向けた資産形成を行いたいお客さま <「ふやすタイプ」の場合> ・毎年の解約応当日に、上記の外貨建で運用した成果から定期支払金を受取りたいお客さま ・また、為替変動リスク・金利変動リスクに伴う元本割れを許容できるお客さまを想定しています。
パッケージ化の有無	ありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフの適用があります。ご契約の申込日または注意喚起情報を受取った日のいずれか遅い日からその日を含めて8日以内であれば、書面または電磁的記録によるお申し出によりご契約のお申込みの撤回または「契約の解除をすることができます。

（質問例）① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
③ 目標達成しなかった場合について説明してほしい。

1/4

Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

【お客さまセミナーの開催】
資産運用、相続・贈与等をテーマに、新型コロナ感染対策を実施のうえ、開催しております。

○お客さま向けセミナーの開催状況

	令和2年度	令和3年度	令和4年度
研修回数（回）	0	1	2
参加人数（人）	0	22	38

【アフターフォローの実施等】
当行では、以下の基準に基づき、お客さまの資産形成目的等に応じたアフターフォローを行っております。

アフターフォローの種類・実施基準

◇日常業務におけるアフターフォロー
日常業務を通じて情報提供等を行います。
◇定期的なアフターフォロー
70歳以上のお客さま等、一定の基準に該当するお客さまに対してフォローを行います。
◇臨時のアフターフォロー
相場急変時等、投資信託を保有するお客さまに対して、市場動向等の必要な情報提供等を行います。

◇定期的なアフターフォロー実施状況

	令和2年度	令和3年度	令和4年度
対象顧客	7,795	9,534	9,114
実施顧客	7,795	9,534	9,114
実施率	100%	100%	100%

Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

3. 当社グループは、お客さまへの最良の金融サービスの提供を目指し、プロフェッショナル人材の育成を図るとともに、お客さま本位の業務運営の実践に向けた態勢整備に努めてまいります。

(1)研修等を通じて、グループの役職員に対しお客さま本位の業務運営を徹底するとともに、商品知識の習得やコンサルティング能力の向上に努め、プロフェッショナル人材の育成を図ってまいります。
(2)グループ各社において、お客さまのニーズや利益に真に適う取組みを評価する適正な業績評価体系の構築に努めてまいります。
(3)店頭・インターネット等の環境を整備し、お客さまの利便性向上に努めるとともに、安心して相談していただける環境づくりに努めてまいります。
(4)お客さまからの意見等を真摯に受け止め、お客さま本位の業務運営に係る態勢整備に活かしてまいります。
(5)当社グループ会社との取引に伴い、お客さまの利益が不当に害されることのないよう利益相反取引に関する管理を適切に行ってまいります。

【プロフェッショナル人材の育成】
所定の研修受講及び認定テスト合格をもって金融商品販売従事者資格を付与し、資格保有者が金融商品の販売に従事しております。役職員に対し、お客さま本位の業務運営を周知するとともに、商品知識習得やコンサルティング能力向上を目的に各種研修を実施しております。また、専門能力向上のため、FP関連資格の取得奨励、学習支援を行い、FP2級以上の資格保有者は547人となっております。

○行員向け研修の開催状況

	令和2年度	令和3年度	令和4年度
研修回数(回)	54	32	46
参加人数(人)	843	1,912	1,956

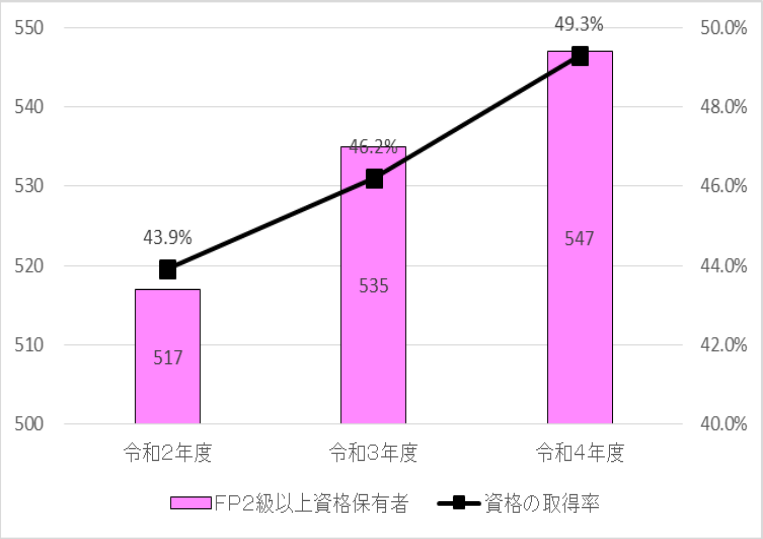
○令和4年度研修内訳

研修名	回数(回)	参加人数(人)
投資環境研修	10	272
金融商品研修	6	413
営業担当者実務研修	15	989
保険マンツーマン研修	12	93
相続対策研修	3	189
合計	46	1,956

Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

○資格保有者数

	令和2年度	令和3年度	令和4年度
販売資格保有者	1,177	1,158	1,109
FP2級以上資格保有者	517	535	547
資格の取得率	43.9%	46.2%	49.3%



【業績評価】

お客さまの中長期的な資産形成を図るための業績評価とし、「販売額評価」「積立投信新規契約評価」の2項目に絞っております。

・「販売額評価」については、手数料の高低に関係なく販売額を一律評価することで手数料の高い商品に販売が偏ることがないように態勢整備をしております。

・積立投信の新規契約評価については、新たに運用を始めるお客様の拡大を評価しております。

Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

【環境整備等】
インターネット環境の整備として、平成28年から投信Netを導入し、お客さまの利便性の向上に努めるとともに、販売手数料の一律20%引き対応をしております。

	令和2年度	令和3年度	令和4年度
全投資信託販売件数	10,214	13,364	8,226
うちインターネット販売件数	6,215	8,743	6,352
インターネット投信利用率	60%	65%	77%

令和4年10月から、投資信託と生命保険の購入等に際して、お客さまのご負担を軽減するため、タブレット端末（営業店の窓口・渉外担当者に600台配布）を活用し、お申し込みからご契約まで印鑑レス・ペーパーレスで完結できる態勢を整備しております。

○ペーパレス受付率

令和5年3月時点

	受付率
投資信託	68%
生命保険	100%

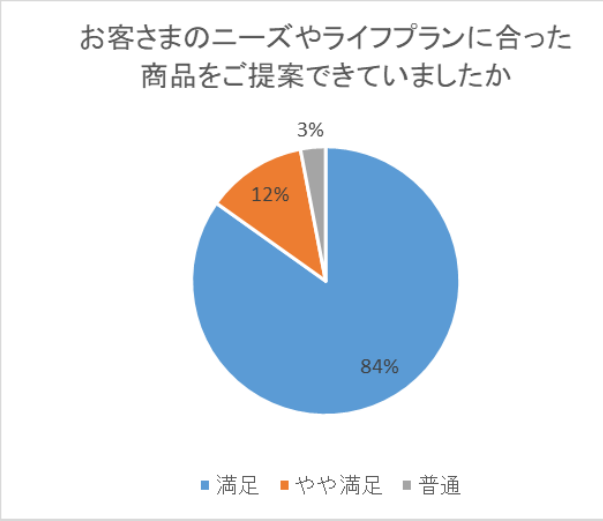
Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

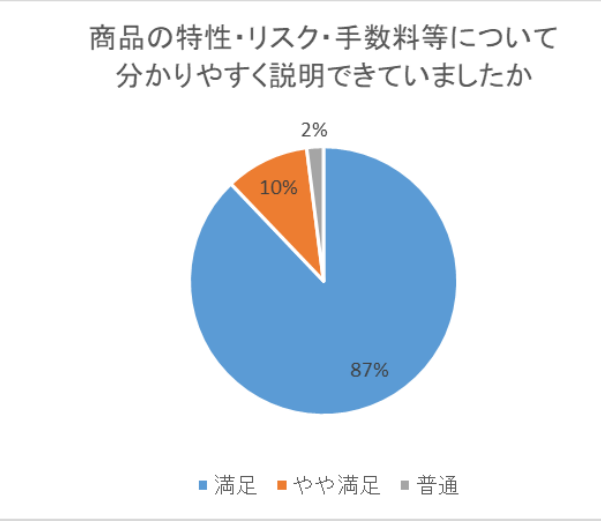
【お客さまアンケート結果】

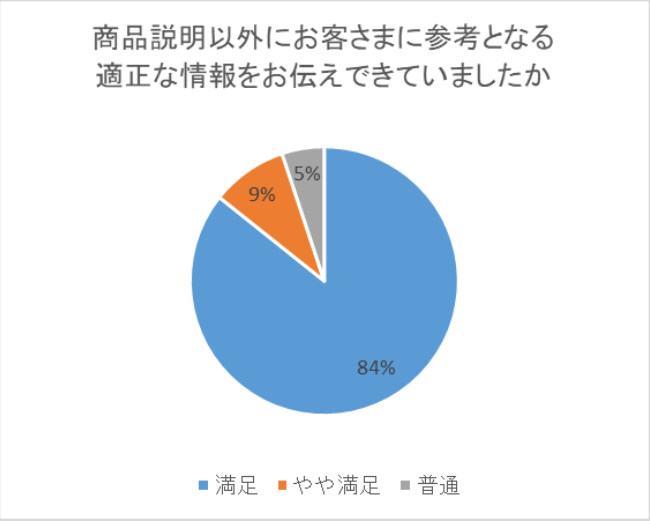
お客さまの声を業務運営に反映させるために、預り資産（投資信託・生命保険）を購入されたお客さまに対して、アンケートを実施しております。

質問内容	令和2年度	令和3年度	令和4年度
お客さまのニーズやライフプランに合った商品をご提案できていましたか	95%	93%	96%
商品の特性・リスク・手数料等について分かりやすく説明できていましたか	95%	94%	97%
商品説明以外にお客さまに参考となる適正な情報をお伝えできていましたか	94%	91%	94%

※「満足」「やや満足」を合算した割合







Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

【適切な利益相反の管理】
本部モニタリングを通じて、お客さまの利益を損なうことがないよう適切な管理を実施しております。
当行と資本関係のある投信会社、保険会社はなく、当行とグループ会社に販売商品を供給する会社や販売商品を運用する部門はございません。
特定の商品提供会社に偏らない商品ラインアップを整備し、手数料の多寡にかかわらず、お客さまニーズに合った商品提案を行っております。

○投資信託販売金額上位10商品

令和4年度上期

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ
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）	大和AM	海外RIET
2	【ネット専用】iFree 日経225インデックス	大和AM	国内株式
3	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	海外株式
4	JPM北米高配当・成長株ファンド	JPモルガン	海外株式
5	イノベーティブ・カーボンニュートラル戦略ファンド	三井住友DS	海外株式
6	グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド	三菱UFJ国際	海外株式
7	世界eコマース関連株式オープン（愛称：みらい生活）	AMOne	海外株式
8	【ネット専用】iFree S&P500インデックス	大和AM	海外株式
9	インデックスファンド225	三菱UFJ国際	国内株式
10	デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド	日興AM	海外株式

令和4年度下期

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ
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）	大和AM	海外RIET
2	【ネット専用】iFree 日経225インデックス	大和AM	国内株式
3	イノベーティブ・カーボンニュートラル戦略ファンド	三井住友DS	海外株式
4	次世代米国代表株ファンド	三菱UFJ国際	海外株式
5	JPM北米高配当・成長株ファンド	JPモルガン	海外株式
6	イーストスプリング・インド株式オープン	イーストスプリング	海外株式
7	インデックスファンド225	三菱UFJ国際	国内株式
8	三井住友・日経225オープン	三井住友DS	国内株式
9	グローバル・ヘルスケア＆バイオ・ファンド（健次）	三菱UFJ国際	海外株式
10	米国連続増配成長株オープン	岡三AM	海外株式

※商品名の前に「＊」があるのは毎月分配型

Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

○生命保険販売金額上位10商品

令和4年度上期

順位	商品名	生命保険会社名	カテゴリ
1	しあわせ、ずっと3	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険（外貨建）
2	生涯プレミアムワールド5	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険（外貨建）
3	ロングドリームGOLD3	日本生命	一時払終身保険（外貨建）
4	ふるはーとJロードグローバルⅡ	住友生命	一時払終身保険（外貨建）
5	おおきな、まごころ2（外貨）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険（外貨建）
6	ふるはーとJロードプラス	住友生命	一時払終身保険
7	外貨建・エブリバディプラス	明治安田生命	一時払終身保険（外貨建）
8	やさしさ、つなぐ2（外貨）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険（外貨建）
9	生涯プレミアムジャパン5	T＆Dフィナンシャル生命	一時払終身保険
10	やさしさ、つなぐ2（円貨）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険

令和4年度下期

順位	商品名	生命保険会社名	カテゴリ
1	ロングドリームGOLD3	日本生命	一時払終身保険（外貨建）
2	しあわせ、ずっと3	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険（外貨建）
3	生涯プレミアムワールド5	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険（外貨建）
4	おおきな、まごころ2（外貨）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険（外貨建）
5	ふるはーとJロードグローバルⅡ	住友生命	一時払終身保険（外貨建）
6	ふるはーとJロードプラス	住友生命	一時払終身保険
7	外貨建・エブリバディプラス	明治安田生命	一時払終身保険（外貨建）
8	生涯プレミアムジャパン5	T＆Dフィナンシャル生命	一時払終身保険
9	やさしさ、つなぐ2（外貨）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険（外貨建）
10	やさしさ、つなぐ2（円貨）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険

Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

【最良の金融商品の提供を目指して】

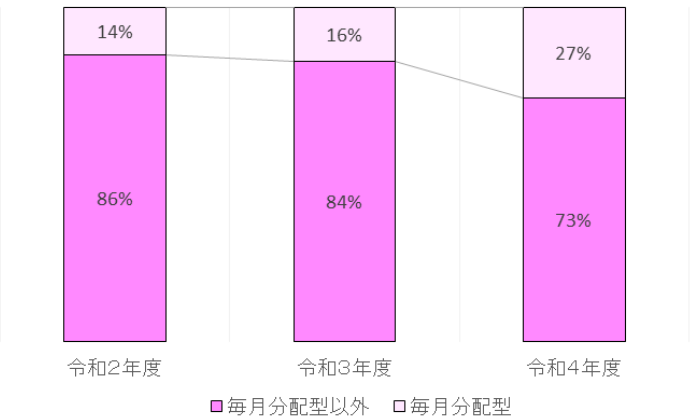
投資信託販売状況及び預り資産残高推移

○投資信託販売に占める毎月分配型以外の商品の販売額と販売比率

景気の先行き不透明感から販売額が低下し、毎月分配型の海外リートの販売が増加したため、毎月分配型以外の商品販売率も低下しております。

（単位：百万円）

	令和2年度	令和3年度	令和4年度
販売額	23,233	27,684	16,528
うち毎月分配型以外	20,176	23,445	12,158
毎月分配型以外の商品販売比率	86%	84%	73%

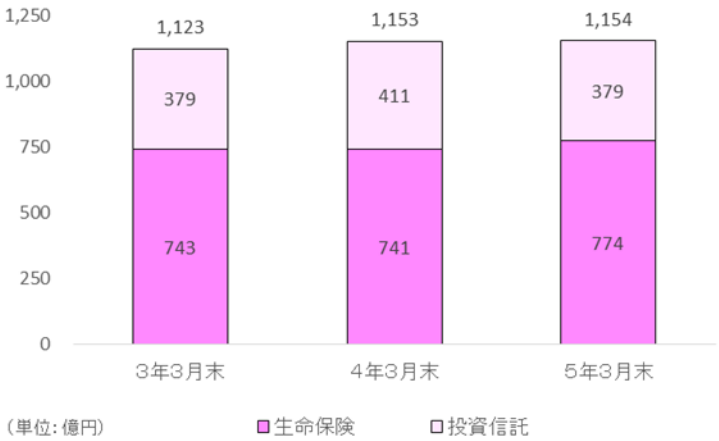


○預り資産の残高推移

投資信託の販売額減少を受け、投資信託の残高はやや減少したものの、海外金利の上昇を背景に外貨建保険の販売が順調に増加し、生命保険残高が増加し、預り資産残高は微増となっております。

（単位：億円）

	令和3年3月末	令和4年3月末	令和5年3月末
投資信託	379	411	379
生命保険	743	741	774
合計	1,123	1,153	1,154

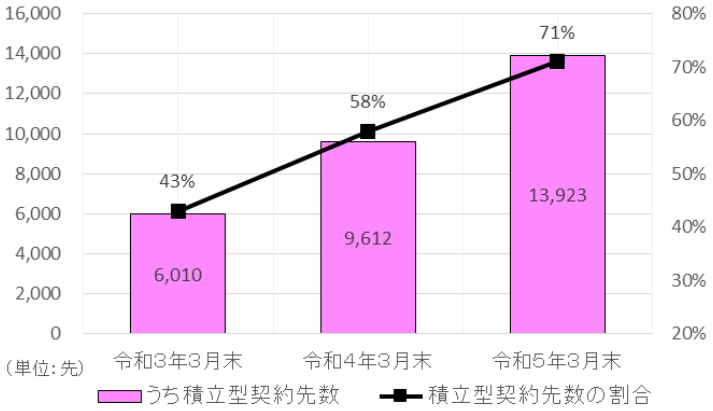


Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.

○投資信託積立型契約先数及び割合

お客さまの長期かつ安定的な資産形成を支援する手法の一つとして、長期、積立、分散を行う積立投信を広くご案内しており、積立保有先数とその割合が着実に増加しております。

	令和3年3月末	令和4年3月末	令和5年3月末
投資信託全保有先数	13,884	16,339	19,534
うち積立型契約先数	6,010	9,612	13,923
積立型契約先数の割合	43%	58%	71%



Copyright © 2023 TOMONY Holdings,Inc.