

平成 30 年 5 月 31 日

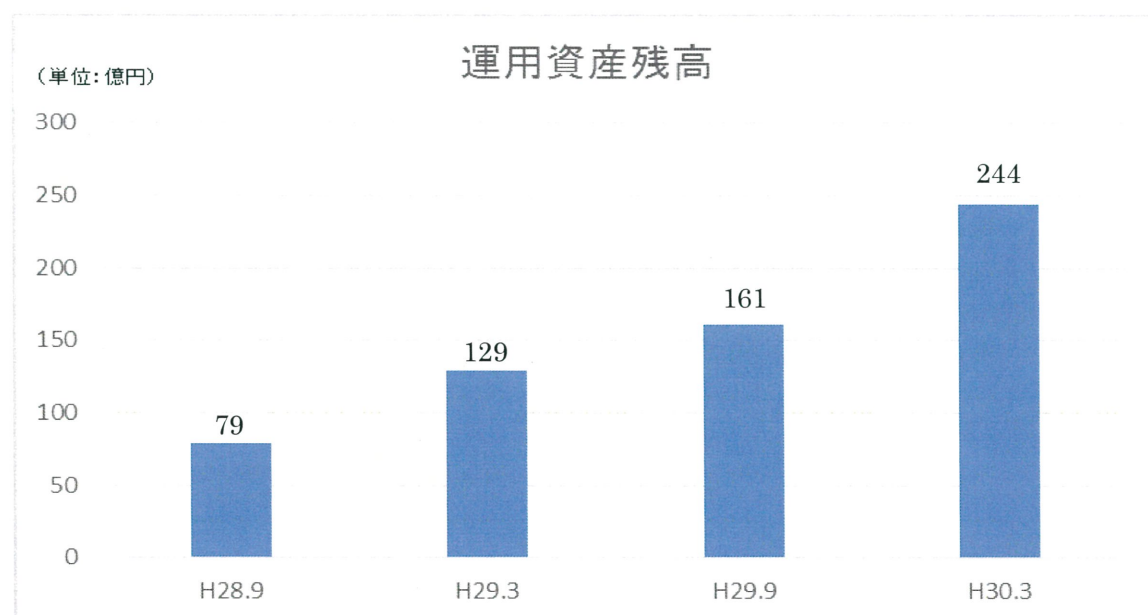
「YMGF お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針」への  
取組状況（平成 29 年度）について

ワイエムアセットマネジメントでは、平成 29 年 6 月 30 日に公表しました「YMGF お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針」に基づき、お客さま本位の業務運営に向けた取組を継続的に行っております。

平成 29 年度におきましては、お客さまの資産形成に貢献するため、投資環境等も勘案しながら 2 ファンド設定し、販売会社主催のお客さま向けセミナーにおいて、ファンドの運用状況報告会や販売会社向けの勉強会を行う等、お客さまに適切な情報提供ができるよう取組んでまいりました。

また、これらの取組につきましては、定期的に取り締役会にて取組状況を監督しています。

このような取組を行う中、平成 28 年 6 月 24 日の運用開始以降、着実に運用資産残高が積み上がってきています。



今後も、お客さま本位の業務運営に向けた取組状況を定期的に公表してまいります。

以 上

「YMFG お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針」に基づく取組状況について（平成 29 年度）

当社グループでは、平成 29 年 6 月 30 日に公表しました「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針」に基づき業務を行っており、取組状況をご確認いただくため各種指標を以下の通り公表いたします。

## 1. 投資信託

### (1) 投資信託商品ラインナップ（単位：本、%）

カテゴリ	【山口銀行】		【もみじ銀行】		【北九州銀行】	
	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率
国内株式	16	18.6%	16	21.1%	16	18.6%
海外株式	9	10.5%	13	17.1%	9	10.5%
国内債券	15	17.4%	3	3.9%	15	17.4%
海外債券	14	16.3%	15	19.7%	14	16.3%
不動産	4	4.6%	4	5.3%	4	4.6%
バランス	28	32.6%	25	32.9%	28	32.6%
合計	86	100.0%	76	100.0%	86	100.0%

### (2) 上記のうち、つみたて NISA 専用ファンド（単位：本、%）

カテゴリ	【3行共通】	
	商品数	比率
国内株式	3	27.2%
海外株式	4	36.4%
国内債券		0.0%
海外債券		0.0%
不動産		0.0%
バランス	4	36.4%
合計	11	100.0%

### (3) 投信販売額上位 10 銘柄

#### 【山口銀行】

No.	平成29年度上期				平成29年度下期			
	運用対象	ファンド名	運用会社	毎月分配	運用対象	ファンド名	運用会社	毎月分配
1	海外株式	YMアセット・オーストラリア好配当資産ファンド	ワイエムAM		国内株式	YMアセット・好配日本株ファンド	ワイエムAM	
2	海外株式	YMアセット・優良米国株ファンド	ワイエムAM		バランス	YMアセット・バランスファンド（成長タイプ）	ワイエムAM	
3	不動産	フィデリティ・USリートB（為替ヘッジなし）	フィデリティ	○	不動産	ダイワJ-REITオープン（毎月分配型）	大和投信	○
4	国内株式	YMアセット・好配当日本株ファンド	ワイエムAM		バランス	YMアセット・バランスファンド（安定タイプ）	ワイエムAM	
5	不動産	ダイワJ-REITオープン（毎月分配型）	大和投信	○	海外株式	YMアセット・優良米国株ファンド	ワイエムAM	
6	バランス	トレンド・アロケーション・オープン	三菱UFJ国際投信		海外株式	YMアセット・オーストラリア好配当資産ファンド	ワイエムAM	
7	バランス	YMアセット・バランスファンド（成長タイプ）	ワイエムAM		バランス	トレンド・アロケーション・オープン	三菱UFJ国際投信	
8	バランス	YMアセット・バランスファンド（安定タイプ）	ワイエムAM		不動産	フィデリティ・USリートB（為替ヘッジなし）	フィデリティ	○
9	バランス	財産3分法F（不動産・債券・株式）毎月分配型	日興AM	○	国内株式	ストックインデックスファンド225	大和投信	
10	海外債券	ハイグレード・オセアニア・ボンド（毎月分配）	大和投信	○	海外株式	ピクテ・グローバル・インカム株式（毎月分配）	ピクテ	○

※運用会社欄の「AM」はアセット・マネジメントの略（以下同様）

【もみじ銀行】

No.	平成29年度上期				平成29年度下期			
	運用対象	ファンド名	運用会社	毎月分配	運用対象	ファンド名	運用会社	毎月分配
1	不動産	フィデリティ・USリートB (為替ヘッジなし)	フィデリティ	○	国内株式	YMアセット・ 好配当日本株ファンド	ワイエムAM	
2	海外株式	YMアセット・ 優良米国株ファンド	ワイエムAM		海外株式	YMアセット・ 優良米国株ファンド	ワイエムAM	
3	海外株式	YMアセット・オーストラリア 好配当資産ファンド	ワイエムAM		バランス	トレンド・アロケーション・ オープン	三菱UFJ 国際投信	
4	国内株式	YMアセット・ 好配当日本株ファンド	ワイエムAM		バランス	YMアセット・バランスファンド (成長タイプ)	ワイエムAM	
5	バランス	トレンド・アロケーション・ オープン	三菱UFJ 国際投信		国内株式	インデックスファンド225	日興AM	
6	バランス	YMアセット・バランスファンド (安定タイプ)	ワイエムAM		不動産	フィデリティ・USリートB (為替ヘッジなし)	フィデリティ	○
7	バランス	YMアセット・バランスファンド (成長タイプ)	ワイエムAM		海外株式	YMアセット・オーストラリア 好配当資産ファンド	ワイエムAM	
8	国内株式	インデックスファンド225	日興AM		バランス	YMアセット・バランスファンド (安定タイプ)	ワイエムAM	
9	不動産	MHAM J-REITインデックス ファンド(毎月)	AMONE	○	国内株式	フィデリティ・日本小型株 ・ファンド	フィデリティ	
10	海外債券	コーポレート・ボンド・ インカム(為替ヘッジなし)	三井住友AM	○	不動産	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	大和投信	○

【北九州銀行】

No.	平成29年度上期				平成29年度下期			
	運用対象	ファンド名	運用会社	毎月分配	運用対象	ファンド名	運用会社	毎月分配
1	不動産	フィデリティ・USリートB (為替ヘッジなし)	フィデリティ	○	国内株式	YMアセット・ 好配当日本株ファンド	ワイエムAM	
2	海外株式	YMアセット・ 優良米国株ファンド	ワイエムAM		国内株式	ストックインデックスファンド225	大和投信	
3	国内株式	YMアセット・ 好配当日本株ファンド	ワイエムAM		バランス	YMアセット・バランスファンド (成長タイプ)	ワイエムAM	
4	不動産	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	大和投信	○	不動産	ダイワJ-REITオープン (毎月分配型)	大和投信	○
5	海外株式	YMアセット・オーストラリア 好配当資産ファンド	ワイエムAM		海外株式	YMアセット・ 優良米国株ファンド	ワイエムAM	
6	国内株式	ストックインデックスファンド225	大和投信		バランス	YMアセット・バランスファンド (安定タイプ)	ワイエムAM	
7	バランス	YMアセット・バランスファンド (成長タイプ)	ワイエムAM		海外株式	YMアセット・オーストラリア 好配当資産ファンド	ワイエムAM	
8	バランス	YMアセット・バランスファンド (安定タイプ)	ワイエムAM		不動産	フィデリティ・USリートB (為替ヘッジなし)	フィデリティ	○
9	バランス	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	トレンド・アロケーション・ オープン	三菱UFJ 国際投信	
10	海外債券	コーポレート・ボンド・ インカム(為替ヘッジなし)	大和投信	○	海外債券	コーポレート・ボンド・ インカム(為替ヘッジなし)	大和投信	○

【ワイエム証券】

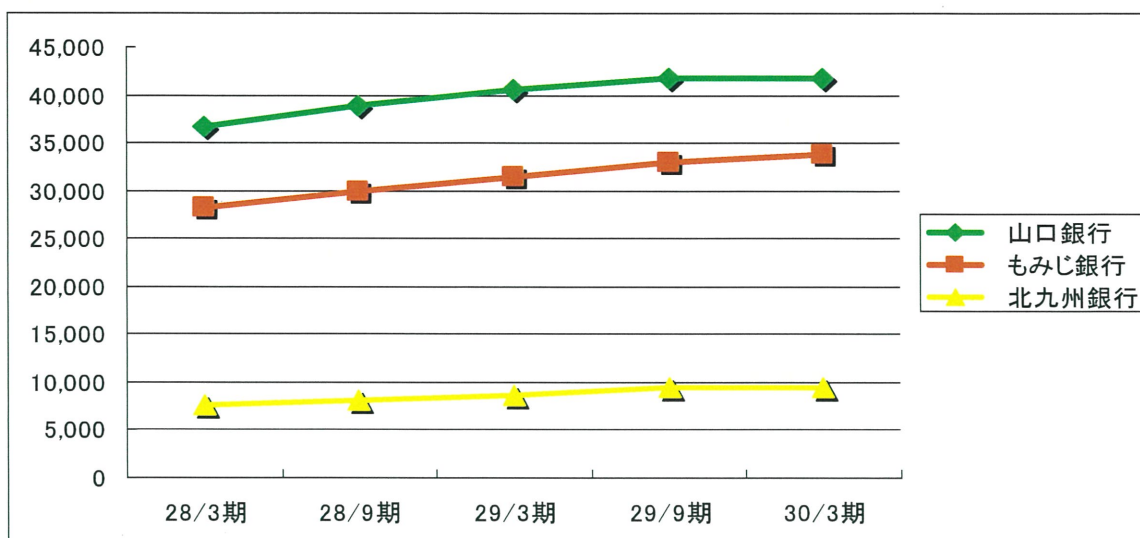
①平成 29 年度上期（単位：百万円）

No.	運用対象	ファンド名	運用会社	毎月 分配	販売額
1	海外株式	GSグローバル・ビクデータ投資戦略 Bコース(為替ヘッジなし)	ゴールドマン・ サックスAM		5,429
2	海外株式	GSグローバル・ビクデータ投資戦略 Aコース(為替ヘッジあり)	ゴールドマン・ サックスAM		2,090
3	その他	JPMグローバル高利回りCBファンド (限定追加型・早期償還条項付)2017-08	JPモルガンAM		2,088
4	海外株式	T&Dインド中小型株ファンド	T&D AM		1,670
5	海外株式	米国小型株ツインα(毎月分配型)	大和住銀投信 投資顧問	○	1,636
6	海外株式	ピクテ・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	ピクテ投信 投資顧問	○	1,507
7	国内株式	日本株アルファ・カルテット(毎月分配型)	大和住銀投信 投資顧問	○	1,464
8	不動産	通貨選択型Jリート・ファンド(毎月分配型) ブラジルリアルコース	AMONE	○	1,439
9	海外株式	米国政策関連株式ファンド【アメリカン・ スピリッツ】(為替ヘッジなし)	東京海上AM		1,084
10	国内株式	ニッセイ健康応援ファンド	ニッセイAM		996

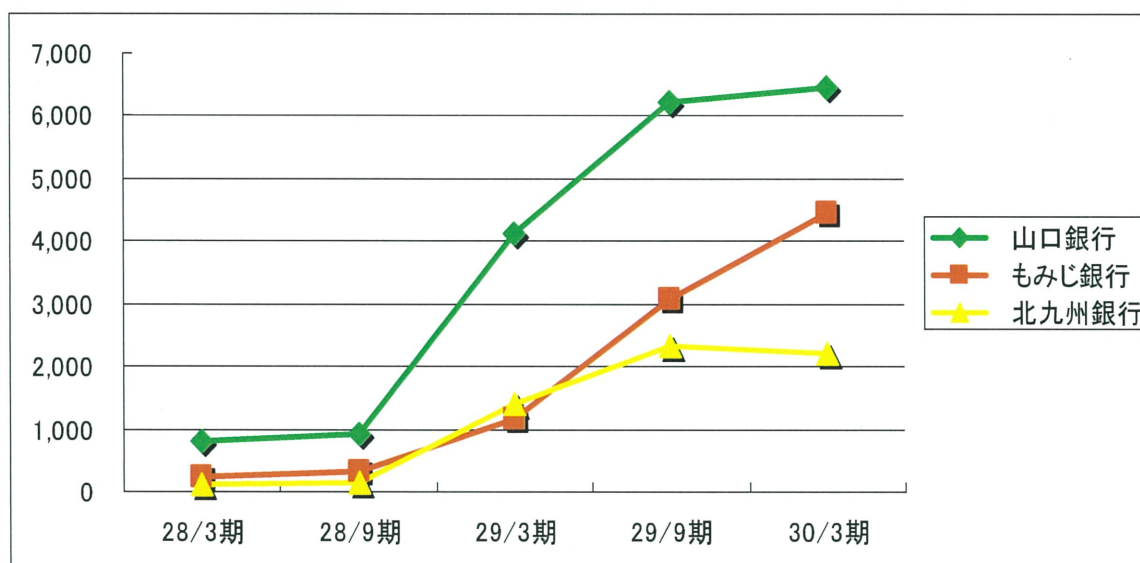
②平成 29 年度下期（単位：百万円）

No.	運用対象	ファンド名	運用会社	毎月 分配	販売額
1	海外株式	新シルクロード経済圏ファンド	日興AM		2,706
2	国内株式	YMアセット・好配当日本株ファンド	ワイエムAM		2,482
3	海外株式	T&Dインド中小型株ファンド	T&D AM		2,396
4	海外株式	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		2,294
5	海外株式	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド【THE 5G】	三井住友トラストAM		2,225
6	海外債券	パインブリッジ米国ライジングスター好利回り債券ファンド 2017-12(限定追加型・為替ヘッジあり・早期償還条項付)	パインブリッジ・ インベストメンツ		2,095
7	その他	JPMグローバル高利回りCBファンド (限定追加型・早期償還条項付)2018-02	JPモルガンAM		2,024
8	バランス	YMアセット・オーストラリア好配当資産ファンド	ワイエムAM		1,989
9	海外株式	YMアセット・優良米国株ファンド	ワイエムAM		1,579
10	海外株式	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AM		1,570

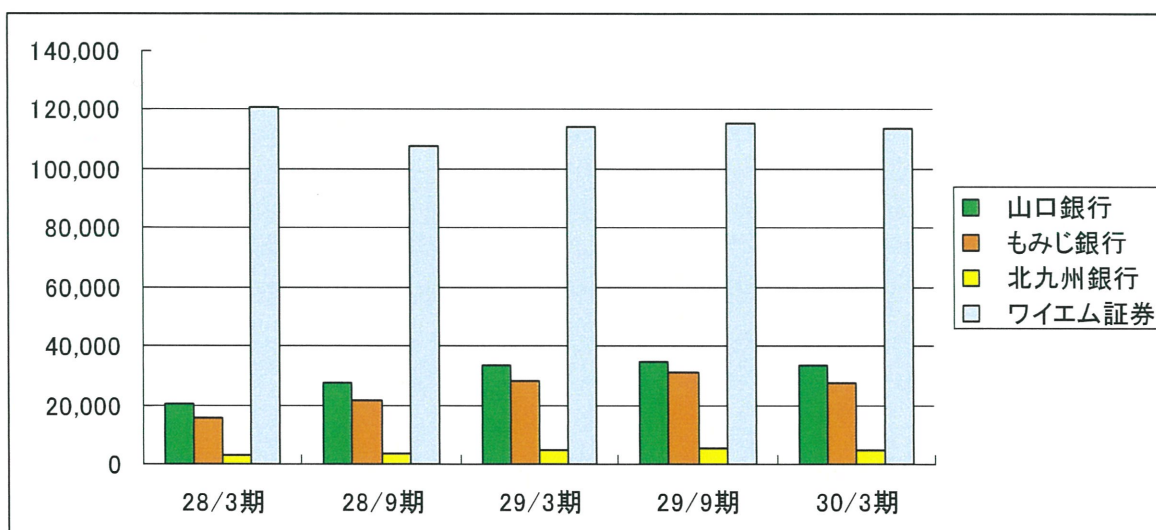
(4)契約者数 (単位：人)



(5)積立投信の契約者数 (単位：人)

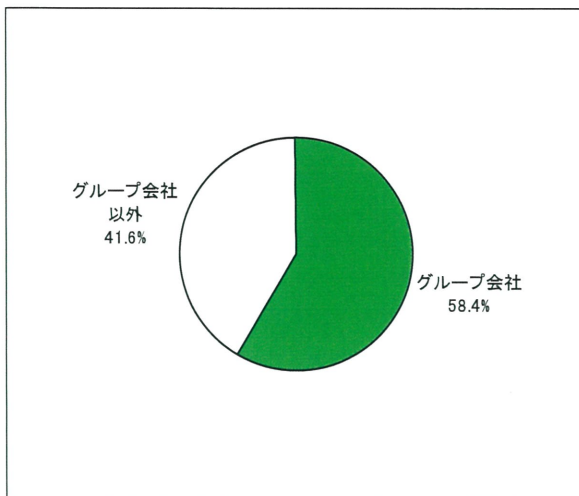


(6)投資信託の残高 (単位：百万円)

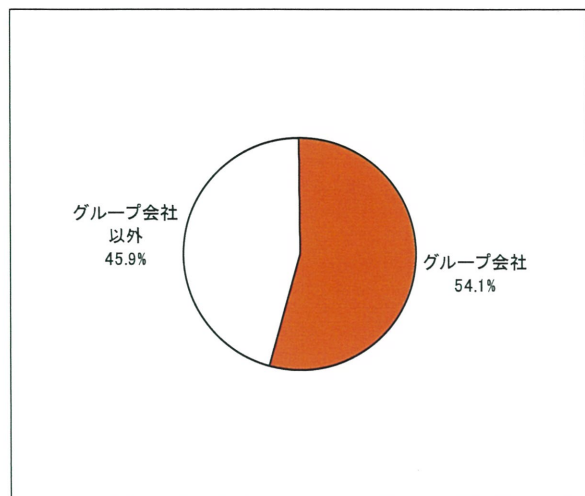


(7)グループ会社の投資信託の販売比率（単位：％）

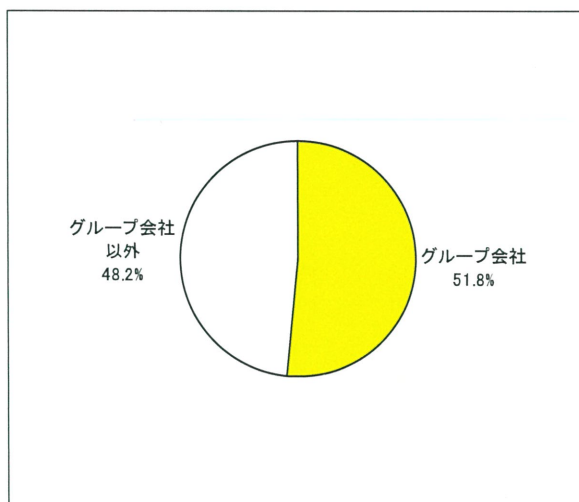
【山口銀行】



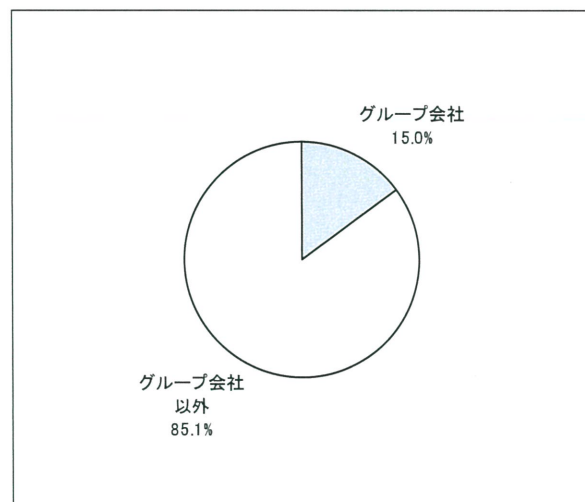
【もみじ銀行】



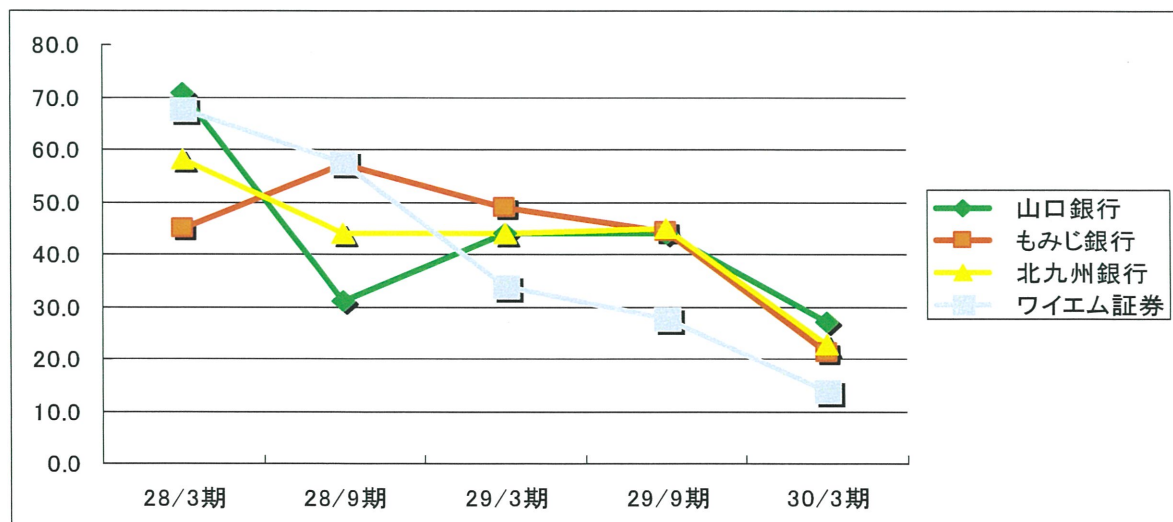
【北九州銀行】



【ワイエム証券】



(8)毎月分配型投資信託の販売比率（単位：％）



※毎月分配型投資信託は長期・分散・積立投資に向かないことから、販売比率は減少傾向にあります。

(9)アフターフォロー実施状況 (単位：件、%)

①グループ銀行

	28/3期		29/3期		30/3期	
	実施件数	実施率	実施件数	実施率	実施件数	実施率
山口銀行	9,230	100.0%	11,779	100.0%	22,774	100.0%
もみじ銀行	2,813	100.0%	9,563	100.0%	20,128	100.0%
北九州銀行	1,248	100.0%	1,641	100.0%	3,771	100.0%

※グループ銀行は、投資信託を保有するお客様全先に対して、年1回以上アフターフォローを実施しています。

②ワイエム証券

	28/3期		29/3期		30/3期	
	未コンタクト先	カバー率	未コンタクト先	カバー率	未コンタクト先	カバー率
第1四半期	18,171	100.0%	12,889	100.0%	17,614	100.0%
第2四半期	13,418		9,067		11,458	
第3四半期	11,671	100.0%	15,688	100.0%	16,641	100.0%
第4四半期	13,301		11,134		10,962	
合計	56,561	100.0%	48,778	100.0%	56,675	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なっています。四半期毎にアフターフォローを行なう予定のお客様を「未コンタクト先」とし、運用状況のご報告を行なった割合を「カバー率」としています。

(10)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 (単位：件)

	29/9期	30/3期
積立投信の口座新設仲介数	10	25

## 2. 保険

### (1) 保険商品ラインナップ (単位：本、%)

カテゴリ			【山口銀行】		【もみじ銀行】		【北九州銀行】	
			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	4	25.0%	4	25.0%	4	25.0%
		合計	4	25.0%	4	25.0%	4	25.0%
	外貨建	変額年金	2	12.5%	2	12.5%	2	12.5%
		定額年金	2	12.5%	2	12.5%	2	12.5%
		終身	8	50.0%	8	50.0%	8	50.0%
		合計	12	75.0%	12	75.0%	12	75.0%
合計		16	100.0%	16	100.0%	16	100.0%	
平準払	医療	8	25.0%	8	25.0%	8	25.0%	
	ガン	4	12.5%	4	12.5%	4	12.5%	
	収入保障	2	6.3%	2	6.3%	2	6.3%	
	所得保障	1	3.1%	1	3.1%	1	3.1%	
	年金	2	6.3%	2	6.3%	2	6.3%	
	終身	5	15.6%	5	15.6%	5	15.6%	
	変額	1	3.1%	1	3.1%	1	3.1%	
	定期	9	28.1%	9	28.1%	9	28.1%	
	合計	32	100.0%	32	100.0%	32	100.0%	

カテゴリ			【ワイエムライフプランニング】		【保険ひろば】	
			商品数	比率	商品数	比率
平準払	医療	22	22.9%	10	22.7%	
	ガン・特定疾病	13	13.5%	4	9.1%	
	収入保障・所得保障	12	12.5%	7	15.9%	
	年金	1	1.0%	1	2.3%	
	学資	6	6.3%	2	4.5%	
	終身	17	17.7%	8	18.2%	
	外貨・変額	14	14.6%	8	18.2%	
	定期	11	11.5%	4	9.1%	
	合計	96	100.0%	44	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。



(2)保険商品販売上位 10 銘柄 (以下①一時払保険、②平準払保険の各上位 5 銘柄)

①一時払保険

【山口銀行】

No.	商品名	保険会社	種類
1	サニーガーデンEX	メットライフ生命	終身
2	外貨建・エブリバディプラス	明治安田生命	終身
3	しあわせ、ずっと	三井住友海上プライマリー生命	終身
4	ロングドリームGOLD	日本生命	終身
5	やさしさ、つなぐ	三井住友海上プライマリー生命	終身

【もみじ銀行】

No.	商品名	保険会社	種類
1	サニーガーデンEX	メットライフ生命	終身
2	外貨建・エブリバディプラス	明治安田生命	終身
3	ロングドリームGOLD	日本生命	終身
4	ふるはーとJロードプラス	住友生命	終身
5	エブリバディ	明治安田生命	終身

【北九州銀行】

No.	商品名	保険会社	種類
1	外貨建・エブリバディプラス	明治安田生命	終身
2	サニーガーデンEX	メットライフ生命	終身
3	ロングドリームGOLD	日本生命	終身
4	ふるはーとJロードプラス	住友生命	終身
5	エブリバディ	明治安田生命	終身

②平準払保険

【山口銀行】

No.	商品名	保険会社	種類
1	たのしみ未来	住友生命	年金
2	新 生きるためのがん保険Days	アフラック	がん
3	USドル建終身保険 ドルSmart	メットライフ生命	終身
4	新・健康のお守り	損保ジャパン日本興亜ひまわり生命	医療
5	ちゃんと応える医療保険EVER	アフラック	医療

【もみじ銀行】

No.	商品名	保険会社	種類
1	新 生きるためのがん保険Days	アフラック	がん
2	ユニットリンク	アクサ生命	変額
3	ちゃんと応える医療保険EVER	アフラック	医療
4	たのしみ未来	住友生命	年金
5	メディカルKit R	東京海上日動あんしん生命	医療

【北九州銀行】

No.	商品名	保険会社	種類
1	ちゃんと応える医療保険EVER	アフラック	医療
2	新 生きるためのがん保険Days	アフラック	がん
3	たのしみ未来	住友生命	年金
4	メディカルKit R	東京海上日動あんしん生命	医療
5	メディフィットA	メディケア生命	医療

【ワイエムライフプランニング】

No.	商品名	保険会社	種類
1	メディフィットPlus	メディケア生命	ガン・特定疾病
2	ライズ	オリックス生命	終身
3	ネオdeいりょう	ネオファースト生命	医療
4	新キュア	オリックス生命	医療
5	終身ガン治療保険プレミアムDX	チューリッヒ生命	ガン・特定疾病
6	ガードエックス	メットライフ生命	ガン・特定疾病
7	新・健康のお守り	損保ジャパン日本興亜ひまわり生命	医療
8	メディフィットA	メディケア生命	医療
9	新キュア・サポート	オリックス生命	医療
10	ネオdeいりょう健康プロモート	ネオファースト生命	医療

【保険ひろば】

NO.	商品名	保険会社	種類
1	新キュア	オリックス生命	医療
2	メディフィットA	メディケア生命	医療
3	新・健康のお守り	損保ジャパン日本興亜ひまわり生命	医療
4	メディフィットPlus	メディケア生命	ガン・特定疾病
5	ライズ	オリックス生命	終身
6	ユニット・リンク保険(有期型)	アクサ生命	外貨・変額
7	終身ガン治療保険プレミアムDX	チューリッヒ生命	ガン・特定疾病
8	新キュア・サポート	オリックス生命	医療
9	こだわり個人年金	マニユライフ	外貨・変額
10	ファインセーブ	オリックス生命	定期

(3)生命保険保有契約件数 (単位：件)

	28/3期	28/9期	29/3期	29/9期	30/3期
ワイエムライフプランニング	-	-	151	327	900
保険ひろば	143,835	154,126	164,810	174,546	182,797

※ワイエムライフプランニングは平成 28 年 10 月より営業を開始しております。

(4)アフターフォロー実施状況 (単位：件、%)

	28/3期		29/3期		30/3期	
	実施件数	実施率	実施件数	実施率	実施件数	実施率
山口銀行	9,313	100.0%	14,551	100.0%	23,399	100.0%
もみじ銀行	7,678	100.0%	16,665	100.0%	28,823	100.0%
北九州銀行	755	100.0%	1,478	100.0%	2,178	100.0%
ワイエムライフプランニング	-	-	-	-	78	100.0%
保険ひろば	99,732	100.0%	123,700	100.0%	123,863	100.0%

※グループ 3 行では、変額年金保険、外貨建定額個人年金保険、外貨建終身保険の契約者全先に対して、年 1 回以上アフターフォローを実施しています。

※ワイエムライフプランニングおよび保険ひろばでは、ご契約から一定期間を経過するなど所定の状況に該当する全てのお客さまにアフターフォローのご案内を実施しています。

※ワイエムライフプランニングは平成 28 年 10 月より営業を開始しております。

3. セミナー実施状況（単位：回）

	29/9期	30/3期
グループ3行	31	92
ワイエムライフプランニング	26	29
保険ひろば	28	26

※お客様向けに、ライフプランや資産形成に関するセミナーを実施した回数です。

4. FP 資格者数（FP1 級、2 級）（単位：人）

	30/3期
グループ3行	1,929
ワイエムライフプランニング	11
保険ひろば	42

※お客様への商品説明のスキル向上を図るため、FP1 級・FP2 級の資格者増加を図っております。

5. ライフプランニング提案件数（単位：件）

	29/9期	30/3期
グループ3行	469	7,546
ワイエムライフプランニング	112	169
保険ひろば	224	1,707

※お客様のライフイベントに沿った資産運用提案を行なうため、ライフプランニングシミュレーションを活用したご提案を行なっております。

6. お客様満足度（単位：％）

	28/3期	28/9期	29/3期	29/9期	30/3期
ワイエムライフプランニング	—	—	100.0	100.0	100.0
保険ひろば	98.9	99.5	98.9	98.4	99.5

※ご契約いただいたお客様にアンケートを実施し、頂いた回答のうちスタッフの対応が「非常によい」「よい」を合算した割合です。

※ワイエムライフプランニングは平成 28 年 10 月より営業を開始しております。

以 上