

《お客様本位の金融サービスを実現するための方針》に関する取組状況

とちぎんTT証券は、お客様に親しまれ、信頼される地域密着型の証券会社として地域社会の発展に貢献するため、2023年度には以下の取組を行いました。

1. お客様の最善の利益の追求のために

＜方針＞

・当社は、お客様の最善の利益とは、「お客様に親しまれ、信頼される地域密着型の証券会社として地域社会の発展に貢献するという理念のもと、お客様の資産運用に関する課題解決や想いに寄り添い、お客様一人ひとりのニーズにふさわしい商品・サービスを提供し続けることで、お客様にご満足いただくこと。」であると考え、お客様の満足に向けて、従業員一人ひとりが、誠実かつ公正に業務を行います。また、お客様本位の業務運営が、当社の企業文化として定着するよう取組んでまいります。

＜アクションプラン＞

- ・当社は、お客様の資産運用に関する想いに寄り添った、商品・サービスのご提供のために必要なお客様の情報・ニーズの収集と蓄積に努めます。
- ・当社は、お客様に対する誠実・公正な業務を行うために必要な社内研修、資格取得に努めてまいります。
- ・中長期運用、ポートフォリオご提案の実践等、持続可能な業務態勢の構築を行ってまいります。

〇取組状況（2023年度）

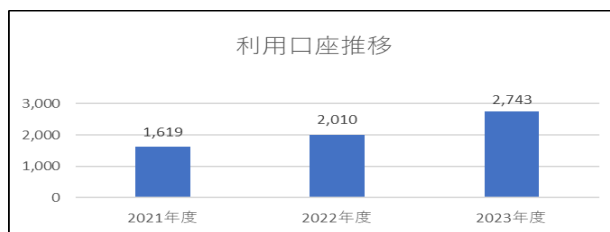
原則2：顧客の最善の利益の追求 / 原則6：顧客にふさわしいサービスの提供 に対応

●お客様に多様な取引機会を提供するための「とちぎんTT証券ダイレクト」でお客様にとって利便性が高く、店舗取引と比べ割安なコストの取引提供を継続いたしております。

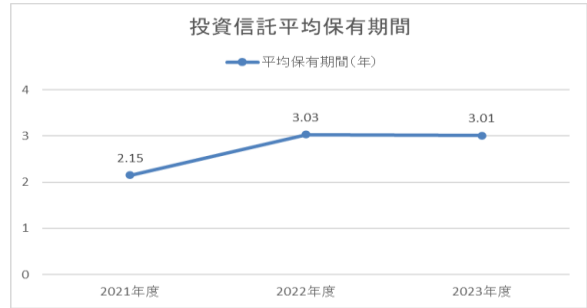
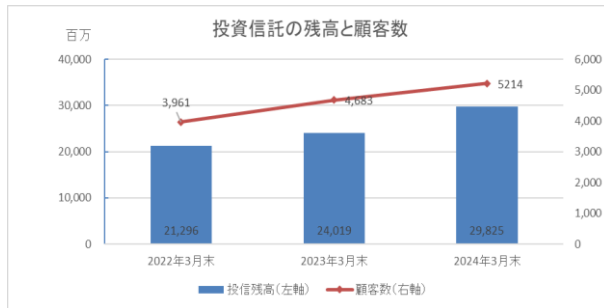
●中長期運用、ポートフォリオご提案の実践のための、お客様の考えるモデルポートフォリオのヒアリングに努めております。

●内部管理体制として、お客様の最善の利益、お客様にふさわしいサービス提供がなされているかのモニタリング強化のため管理部門の人員を増員しました。

とちぎんTT証券ダイレクト取引実績		
	取引顧客数	取引金額
2021年度	845	6,336百万円
2022年度	881	8,180百万円
2023年度	1,112	14,312百万円



1. お客様の最善の利益の追求のために



お客様の資産形成・資産運用をサポートするための情報提供などの取組みの結果、投資信託を保有するお客様の数は年々増加しています。

2023年度は、「長期・分散」投資の浸透により、純資産残高は増加し、平均保有年数は3.01年となりました。

今後もお客様の資産形成・資産運用におけるパフォーマンスの向上に繋がるよう、当社は引き続き、「長期・分散」投資を通じた提案を行ってまいります。

●とちぎんTT証券ダイレクトでのかんたん入金「リアルタイム口座振替」

・ご入金に関し、栃木銀行に預金口座をお持ちのお客様に対し、振込手数料のかからない「リアルタイム口座振替」を提供いたしております。

とちぎんTT証券

リアルタイム口座振替サービス

手数料無料でお得! 来店不要で便利! とちぎんTT証券ダイレクトで簡単!

銀行へ足をお運びいただかなくても とちぎんTT証券ダイレクトで振替(ご入金手続き)が完了します!

とちぎんTT証券TV

とちぎんTT証券ダイレクト

ログイン

サービスのご案内

オンライン面談はこちら

個人情報保護方針 最良執行方針 募集等にかかる株券等の顧客への配分に係る基本方針 倫理コード 勧誘方針 お客様との電話通話録音について 利益相反管理方針の概要 マネー・ローンダリング及びテロ資金供与の防止に関する取組方針 反社会的勢力に対する基本方針 金融ADR制度への対応について 業務及び財産の状況に関する説明書 顧客資産の分別管理に関する保証業務について 重要情報シート(金融事業者編) 約款・規定集

証券等: とちぎんTT証券株式会社 金融商品取引業者関東財務局長(金商)第32号 加入協会: 日本証券業協会

Copyright © Tochigin Tokai Tokyo Securities Co., Ltd. All Rights Reserved.

●「F D推進委員会」による、お客様本位の金融サービス実現のための施策立案と検証

・顧客本位の業務運営を支える組織体制の強化としての「F D推進委員会」を経営会議の配下に設置し、社内横断的に共有/協議することで当社内F Dの高度化を図っております。

2. 利益相反の適切な管理体制について

<方針>

・当社は、法令諸規則ならびに利益相反管理方針に基づき、お客様に対して適切でない取引が行われることのないよう、お客様との利益相反の可能性を把握し、適切に管理いたします。

<アクションプラン>

- ・当社は、利益相反管理方針に基づき、お客様の損失等により当社又は当社の関係者が経済的利益を得る可能性がある場合等、お客様の利益が不当に損なわれる可能性がある場合には、その取引を中止させていただく等、適切な管理を行います。
- ・商品選定に際しては、特定の商品提供会社に偏ることのない商品ラインアップといたします。

①取組状況（2023年度）

原則3：利益相反の適切な管理 に対応

当社では、お客さまの利益を不当に害することがないよう、「利益相反管理方針」を策定し、利益相反の恐れのある取引について管理することとしております。

- ・お客様のご意向に沿わない取引が行われないう、販売状況など本部にてモニタリングを実施しております。
- ・グループ間取引については、投資信託における同一銘柄商品の銀証間売買について突合管理と、入出金顧客資金循環を含めた不適切取引のモニタリングを実施し、その状況をコンプライアンス委員会に毎月報告するなど、未然防止に努めております。
- ・当社の「利益相反管理方針の概要」は、当社ホームページからご覧いただけます。
(当社ホームページURL：<https://www.tochigintt.co.jp/>)
- ・商品選定の際にコンプライアンス部門が、特定の商品提供会社への偏りがないように、審査を行っております。投資信託につきましては、商品数107商品、投資信託委託会社数は25社と、偏りのない状況を確認いたしております。

3. お客様にご負担いただく手数料等について

<方針>

- ・当社は、お客様にご負担いただく手数料やその他の費用について、その対価となるサービスの内容も含め、お客様にご理解いただけるように分かりやすく丁寧にお伝えいたします。

<アクションプラン>

- ・当社は、お客様にご負担いただく手数料や費用を、契約締結前交付書面（目論見書等）・設計書・パンフレット等（重要情報シートを含む）を活用し、商品に内包したお客様の実質負担となる費用がある場合を含め、お客様に分かりやすく丁寧にご説明いたします。

原則4：手数料の明確化 原則5：重要な情報の分かりやすい提供 に対応

①取組状況（2023年度）

- ・お客様にご負担いただく手数料等について、契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書など、または、当社のホームページ（「リスク・手数料等」ページ）でご確認いただくことができます。また、投資信託については、当社ホームページに「投資信託の申込手数料一覧表」を掲示し、目論見書及び目論見書補完書面等に、運用・管理の対価としての費用であることなどを記載しております。それらの資料（冊子）やタブレット（2in1PC）を使用し、お客さまにご理解いただけるよう丁寧にご説明しております。

とちぎんTT証券「リスク・手数料説明ページ」
(https://www.tochigintt.co.jp/risk_fee/index.html)



3. お客様にご負担いただく手数料等について

投資信託の申込手数料一覧表(当社ホームページ掲載)

投資信託の申込手数料一覧表

銘柄名	3ヵ月 決算 (1/1)	前年度 決算 (1/1)	前年度 決算 (1/1)	前年度 決算 (1/1)	前年度 決算 (1/1)	前年度 決算 (1/1)	お申込手数料(消費税込)	(税抜)	お申込単位	発行日 (申込日から)	決算期
三菱UFJアセットマネジメント											
グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	-	-	-	-	-	-	1億円未満 1億円以上	1.650% 1.100%	1.50% 1.00%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
分配金受取コース	-	-	-	-	-	-	1億円未満 1億円以上	1.650% 1.100%	1.50% 1.00%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 年4回
グローバル・ソブリン・オープン (3ヵ月決算型)	-	○	-	-	-	-	1億円未満 1億円以上	1.650% 1.100%	1.50% 1.00%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
分配金受取コース	-	○	-	-	-	-	1億円未満 1億円以上	1.650% 1.100%	1.50% 1.00%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
グローバル財産 3 分法ファンド (毎月決算型)	-	-	-	-	-	-	1000万円未満 1000万円以上5000万円未満 5000万円以上3億円未満 3億円以上	2.750% 2.200% 1.100% 0.825%	2.50% 2.00% 1.00% 0.75%	10,000円(円)以上1円(円)単位	6 営業日 毎月
分配金受取コース	-	-	-	-	-	-	1000万円未満 1000万円以上5000万円未満 5000万円以上3億円未満 3億円以上	2.750% 2.200% 1.100% 0.825%	2.50% 2.00% 1.00% 0.75%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
アジア・パシフィック・ソブリン・オープン (毎月決算型)	-	-	-	-	-	-	1000万円未満 1000万円以上5000万円未満 5000万円以上3億円未満 3億円以上	2.750% 2.200% 1.100% 0.825%	2.50% 2.00% 1.00% 0.75%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
分配金受取コース	-	-	-	-	-	-	1000万円未満 1000万円以上5000万円未満 5000万円以上3億円未満 3億円以上	2.750% 2.200% 1.100% 0.825%	2.50% 2.00% 1.00% 0.75%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
国際インド債券オープン (毎月決算型)	○	-	-	-	-	-	5000万円未満 5000万円以上2億円未満 2億円以上3億円未満 3億円以上5億円未満 5億円以上	3.300% 2.200% 1.100% 0.550% なし	3.00% 2.00% 1.00% 0.50%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
分配金受取コース	○	-	-	-	-	-	5000万円未満 5000万円以上2億円未満 2億円以上3億円未満 3億円以上5億円未満 5億円以上	3.300% 2.200% 1.100% 0.550% なし	3.00% 2.00% 1.00% 0.50%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
ワールド・リート・オープン (毎月決算型)	○	-	-	-	-	-	1000万円未満 1000万円以上5000万円未満 5000万円以上3億円未満 3億円以上	2.750% 2.200% 1.100% 0.825%	2.50% 2.00% 1.00% 0.75%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
分配金受取コース	○	-	-	-	-	-	1000万円未満 1000万円以上5000万円未満 5000万円以上3億円未満 3億円以上	2.750% 2.200% 1.100% 0.825%	2.50% 2.00% 1.00% 0.75%	10,000円(円)以上1円(円)単位	5 営業日 毎月
アメリカン・ニュー・ステージ・オープン 分配金受取コース	-	-	-	-	-	-	5000万円未満 5000万円以上2億円未満 2億円以上3億円未満 3億円以上5億円未満 5億円以上	3.300% 2.200% 1.100% 0.550% なし	3.00% 2.00% 1.00% 0.50%	10,000円(円)以上1円(円)単位	6 営業日 年4回
アジア・パシフィック・セレクト・リート・ファンド (毎月決算型)	-	-	-	-	-	-	5000万円未満 5000万円以上2億円未満 2億円以上3億円未満 3億円以上5億円未満 5億円以上	3.300% 2.200% 1.100% 0.550% なし	3.00% 2.00% 1.00% 0.50%	10,000円(円)以上1円(円)単位	6 営業日 毎月
分配金受取コース	-	-	-	-	-	-	5000万円未満 5000万円以上2億円未満 2億円以上3億円未満 3億円以上5億円未満 5億円以上	3.300% 2.200% 1.100% 0.550% なし	3.00% 2.00% 1.00% 0.50%	10,000円(円)以上1円(円)単位	6 営業日 毎月
サイバーセキュリティ株式オープン (為替ヘッジあり) (為替ヘッジなし) 分配金受取コース/分配金再投資コース	○	○	-	○	(1/15/2017) 557.27 (1/15/2018) 558.27	-	5000万円未満 5000万円以上2億円未満 2億円以上3億円未満 3億円以上5億円未満 5億円以上	3.300% 2.200% 1.100% 0.550% なし	3.00% 2.00% 1.00% 0.50%	10,000円以上1円単位	5 営業日 年1回
サイバーセキュリティ株式オープン ◆スウィッチング◆							2億円未満 2億円以上	1.100% なし	1.00% なし		
ワールド・ビューティー・オープン (為替ヘッジあり) (為替ヘッジなし) 分配金受取コース/分配金再投資コース	-	○	-	○	(1/15/2017) 555.27 (1/15/2018) 556.27	-	5000万円未満 5000万円以上2億円未満 2億円以上3億円未満 3億円以上5億円未満 5億円以上	3.300% 2.200% 1.100% 0.550% なし	3.00% 2.00% 1.00% 0.50%	10,000円以上1円単位	5 営業日 年2回
ワールド・ビューティー・オープン ◆スウィッチング◆							2億円未満 2億円以上	1.100% なし	1.00% なし		
つみたて 8 資産均等(バランス) 分配金再投資コース	-	○	○	○	560.27	なし	-	-	-	10,000円以上1,000円単位	6 営業日 年1回
つみたて先進国株式 分配金再投資コース	-	○	○	○	562.27	なし	-	-	-	10,000円以上1,000円単位	5 営業日 年1回
つみたて日本株式 (日経平均) 分配金再投資コース	-	○	○	○	563.27	なし	-	-	-	10,000円以上1,000円単位	4 営業日 年1回

4. 重要な情報の分かりやすい提供について

<方針>

- ・当社が、お客様に金融商品をご提案する際には、お客様の投資経験等を考慮し、重要情報シートやタブレット端末等を活用し、金融商品のリスクや運用実績、取引条件などの重要な情報を分かりやすく丁寧にご説明いたします。
- ・当社は、複数の金融商品をパッケージとしてご提案する際は、個別での購入も可能かどうかを含め、それぞれの重要な情報について、分かりやすく丁寧にご説明いたします。

＜アクションプラン＞

- ・お客様のライフプランやご意向ならびに適合性などの情報を適切に把握し、目標とする資産額やリスク性資産の適切な割合などに配慮し、お客様にとって最適な商品・サービスの提供を行ってまいります。
- ・お客様のライフプランやニーズに合った商品を比較検討できるよう、当社が取扱う金融商品やサービスについて、パンフレットや重要情報シート等を用い、丁寧にご説明致します。
- ・金融商品やサービスのご契約後においても、お客様のライフプランやご意向に変化がないか定期的にアフターフォローを実施し、継続的な情報提供に努めてまいります。
- ・金融商品の仕組み等について、お客様のご年齢や投資経験等に合わせ、わかりやすく情報提供できるよう、商品パンフレット等の充実や従業員の研修・教育を実施してまいります。
- ・新たな商品・サービスを導入する際には、導入プロセスに基づき取扱商品を選定いたします。

4. 重要な情報の分かりやすい提供について

①取組状況（2023年度）

原則 2：顧客の最善の利益の追求/原則 4：手数料の明確化
原則 5：重要な情報の分かりやすい提供/原則 6：顧客にふさわしいサービスの提供 に対応

お客様の取引経験や金融知識を考慮の上、明確、平易であって、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供を行いました。複雑さに見合った情報提供を、分かり易く行っております。

- ・お客様に、「市況状況」「商品情報」「相続・税制」等について、とちぎん T T 証券 T V による、動画でわかりやすい情報提供を行っております。
- ・より同種の商品と比較することが容易となるよう、重要情報シート（ファンドラップ含む）の導入を行いました。
- ・外国株式や外国債券は、商品性、取引のしくみ、リスク等を平易な言葉でわかりやすく解説した「とちぎん T T 証券 はじめてシリーズ」（冊子）を用いた説明を行いました。
- ・オンライン商談システム「bellFace（ベルフェイス）」を導入し、電話による説明に比べ、より分かりやすくお客様に情報提供をできるようにいたしました。

<とちぎん T T 証券 T V>



<bellface（ベルフェイス）>

・気軽にオンライン面談～提案～目論見書交付～ご成約が可能な電話をベースとしたオンライン商談システムです。
・パンフレット等を提示の上、電話のみの場合に比べわかりやすい情報提供と商品提案を可能といたしました。

<重要情報シート>

重要情報シート（個別商品別）

1. 商品等の内容 商品は、証券会社等の発行を受け、お客様の注文に応じた商品の取扱いを行います。

2. リスクに関する事項 本商品は、元本が保証されず、損失が生じる可能性があります。

3. 費用 本商品の購入・売却には、手数料がかかります。

4. 税金 本商品の売却には、税金がかかります。

5. 特約事項 本商品の運用は、運用会社の判断によるものとします。

6. その他 本商品の運用に関する詳細は、パンフレットをご覧ください。

<とちぎん T T 証券 はじめてシリーズ>

とちぎんTT証券 はじめてシリーズ 外国債券

はじめての外国債券 Foreign Bond

Q そもそも債券とは何ですか？

債券とは、国や地方自治体、企業、金融機関などが資金を調達するために発行する有価証券の一つです。

発行する際にあらかじめ償還金額や利息の日、償還利率などの条件が決められており、利息の日には利息を受け取ることができます。

償還期限まで保有し続けることもできますし、その途中償還期限まで持ち続けたい場合には償還金額を受け取ることができます。

国や地方自治体、政府機関などが発行する公債や一社企業の発行する民間債など発行元により様々な債券があります。

ご購入から償還までの流れ

CO事業債 地方債 5年満期 1,000万円実行の場合

利率：0.05%

発行日：2021年11月15日

償還日：2026年11月15日

利率・償還金額は両方から決まらず、変動します。

償還金 1,000円

5. お客様にふさわしい商品・サービスの提供について

<方針>

- ・当社は、お客様がお考えになるライフプランや金融商品に対するご意向を第一とし、お客様の投資経験やお取引の目的等に照らし、最適な商品やサービスをご提案いたします。特に、投資がはじめてのお客様やご高齢のお客様につきましては、ご提案する商品やサービスが適切かどうか、より慎重に判断いたします。
- ・当社は、多様化するお客様のニーズにお応えするため、幅広い商品ラインアップの構築に努めます。
- ・当社は、市場動向やお客様の運用状況等を踏まえ、タイムリーで分かりやすいアフターフォローを実施いたします。

<アクションプラン>

- ・当社はお客様に金融商品をご提案する際に、商品のリスクや運用実績・取引条件・販売対象として想定するお客様層などの重要な情報を、同種の商品と比較することが容易となるよう、重要情報シート及び販売用資料等を活用して、分かりやすく丁寧にご説明いたします。
- ・仕組みが複雑またはリスクの高い商品の販売を行う場合は、重要情報シート等の資料を用いて、商品性やリスク・手数料など、より分かりやすく丁寧な説明に努めます。
- ・当社は、重要な情報をお客様に分かりやすく提供するため、パンフレットの充実やタブレット端末を活用した提案ツールの拡充を図ってまいります。
- ・お客様との利益相反の可能性がある場合、その具体的な内容及び取引等に及ぼす影響についてご説明いたします。

①取組状況（2023年度）

原則2：顧客の最善の利益の追求/原則5：重要な情報の分かりやすい提供
原則6：顧客にふさわしいサービスの提供 に対応

- ・投資信託については、2023年度上期中に3商品、下期中にノーロード銘柄など9銘柄を追加するとともに、お客様の中長期的な資産形成分に資するラインアップ強化を図り、2023年度においても取扱い銘柄の見直しを継続し99銘柄から107銘柄へと変更致しました。
- ・栃木銀行グループとしての販売商品のガバナンスのより一層の向上を図り、新商品の導入時及び販売商品の定期モニタリング時に「リスク・リターン」「コスト・リターン」を検証する体制を強化致しました。
- ・多様化するお客様の資産運用ニーズにお応えするため、「長期分散投資によるリスクを抑えた運用」「お客様に合わせた資産配分」「徹底した高度な運用プロセス」「定期的な運用報告とお客様フォロー」を特徴としたとちぎんＴＴ証券ファンドラップを取り扱い、コミュニケーションシートを用いたゴールベースアプローチによるお客様に最適な運用プランをご提案いたしております。

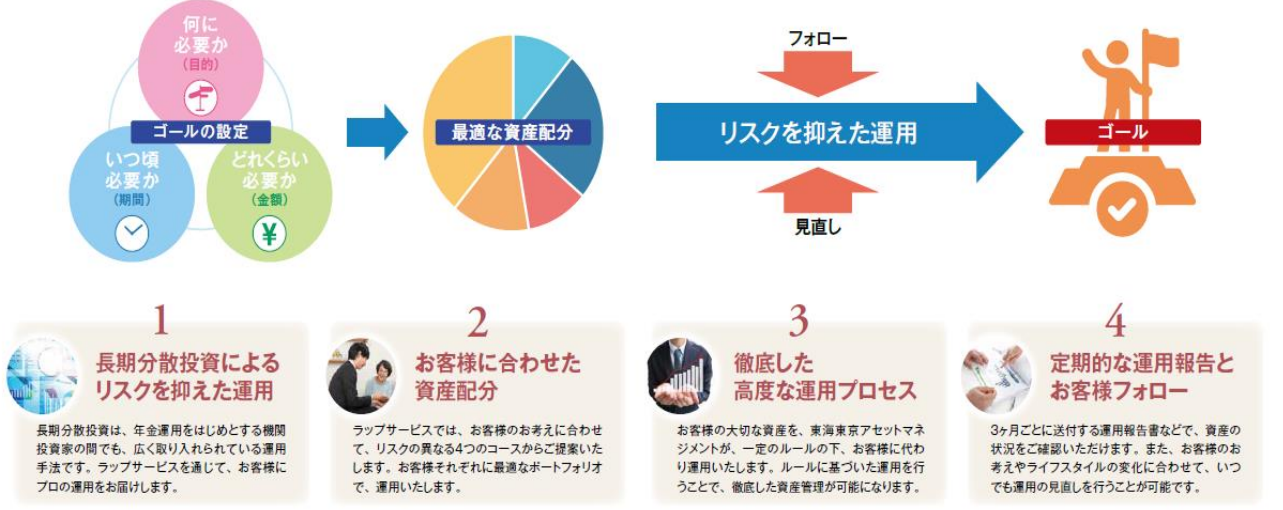
○ 投資信託ラインアップ（2024年3月末現在）

商品タイプ		商品数
債券	国内債券型	1
	海外債券型	21
株式	国内株式型	22
	海外株式型	48
REIT	国内型	2
	海外型	7
バランス型		4
その他		2
合計		107

販売休止中の商品は標記しておりません。

5. お客様にふさわしい商品・サービスの提供について

○ とちぎんTT証券ファンドラップ



5. お客様にふさわしい商品・サービスの提供について

とちぎんＴＴ証券ファンドラップ コミュニケーションシート

STEP 01 ゴール設定（運用目的）

START

STEP 01

STEP 02

STEP 03

STEP 04

運用状況

ゴール設定

投資プランの検討

オプション設定

ご提案内容の表示

増やす

① お客様の考えるゴールを教えてください

旅行を楽しむ

老後の生活の充実

子／孫への援助

住宅購入・リフォーム資金

相続への備え

マイカー購入

フリーワード入力を行う

増やしながらか受け取る

資産寿命の延長から考える

② 定額定期払戻とは

① これらをご選択の場合、定額定期払戻を利用されることが前提となります。

運用の目的
（フリーワード）

STEP 01 ゴール設定（運用期間）

START

STEP 01

STEP 02

STEP 03

STEP 04

運用状況

ゴール設定

投資プランの検討

オプション設定

ご提案内容の表示

2022年現在から考える

① 何年後に目標金額を達成したいか考えてみましょう。

5年後

10年後

15年後

20年後

30年後

目標とする年

西暦 2035 年

年齢から考える

西暦 年 生まれの人が 歳の時の

年

STEP 02 リスク診断

START

STEP 01

STEP 02

STEP 03

STEP 04

運用状況

ゴール設定

投資プランの検討

オプション設定

ご提案内容の表示

コミュニケーションシート

あなたの今回の投資に関するお考えをお聞かせください。
お伺いした内容に基づいて当社が考える最適な運用コース（資産配分）をご提案させていただきます。（所要時間：約5分）

Q1. お客様の年齢を入力ください。
（法人のお客様の場合入力不要です。）

53 歳

Q2. 今回の投資額をお聞かせください。（増額の場合は、増額金額をプラスの値で入力、減額の場合は、減額金額をマイナスの値で入力してください。）

現在の投資額 0 円

今回の投資額 4,000,000 円

投資額合計 4,000,000 円

Q3. 投資資金の資金性格を選択してください。

預貯金

退職金

金融商品（株、債券、投資信託など）の売却・償還資金、不動産売却資金

遺産相続・贈与資金

その他

STEP 02 投資プランの検討

START

STEP 01

STEP 02

STEP 03

STEP 04

運用状況

ゴール設定

投資プランの検討

オプション設定

ご提案内容の表示

ゴール設定

目標金額 500 万円

目標とする年 西暦 2035 年

今日投資額

4,000,000 円

現在の投資額 0 円

現在の投資元本総額 0 円

投資額合計 4,000,000 円

投資元本総額合計 4,000,000 円

将来予測シミュレーションチャート

インデックスプラン

エクステンドプラン

リスク調整機能

積立型

中立型

安定型

シミュレーション結果（2022年10月1日）

チャートの見方

1,300 (円)

1,080

860

640

420

200

2022

2028

2035

2042

2048 (年)

目標額 500 万円

目標額 500 万円

目標額 815 万円

目標額 539 万円

目標額 356 万円

・本シミュレーションは、お客様にご提示している運用コースの目標とするリターンと価格変動リスクから統計的手法で算出した値を示しており、実際の運用成果を保障するものではありません。
・なお、本シミュレーションは、ファンドラップに係る手数料相当額（ファンドラップ手数料と投資顧問報酬、及び、組み入れ資産等からの配当利回り）を控除した上で算出しております。
・詳しくは、「チャートの見方」をご覧ください。

6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組みについて

<方針>

・当社は、お客様本位の業務運営を実現するため、F P（フィナンシャル・プランナー）などの資格取得を奨励するとともに、業績評価や研修体系の構築など、従業員に対する適切な動機づけの枠組みやガバナンス体制を整備いたします。

<アクションプラン>

- ・当社は、お客様本位の金融サービスを実現するため、職員への研修・教育による人材育成に努め、F P（フィナンシャル・プランナー）資格の取得奨励など、職員の専門的なスキル向上に努めてまいります。
- ・お客様の最善の利益追求に不可欠な、お客様の運用志向やライフサイクルに係る情報の取得への取組みを評価体系に組み入れ、お客様本位の業務運営の浸透と定着を図ってまいります。
- ・顧客本位の業務運営を支える組織体制の強化のための「F D推進委員会」を設置し、適切なガバナンス体制を構築いたします。

①取組状況（2023年度）

原則 2：顧客の最善の利益の追求/原則 6：顧客にふさわしいサービスの提供
原則 7：従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 に対応

- 人事制度改革
 - ・人間性および専門性、行動力等を重点に置く評価制度に変更の取組を実施いたしました。
- 顧客の中長期運用実績を評価する営業評価体制の構築
 - ・営業評価において「顧客資産の中長期的な成長」に資する項目として、「総顧客収支率」の導入2023年10月よりおこないました。
- 人材育成
 - ・研修プログラムによる各階層による各種研修及び勉強会の実施を継続いたしました。
 - ・グループ内の銀行職員に対し、幅広い証券知識の習得を目的とし、月に10回程度マーケットに関する勉強会を実施いたしました。
- 金融リテラシーの醸成
 - ・地域の皆様の資産形成をサポートするため、2024年2月に教職員退職者への資産運用セミナー、同3月に企業交流会における新NISAセミナーを開催いたしました。
- F P（フィナンシャル・プランナー）取得状況
 - ・2023年度は、新たにFP2級、FP3級、AFPについて、資格取得者が8名増加いたしました。
- 「F D推進委員会」による、お客様本位の金融サービス実現のための施策立案と検証
 - ・顧客本位の業務運営を支える組織体制の強化としての「F D推進委員会」を経営会議の配下に設置し、社内横断的に共有/協議することで当社内F Dの高度化を図っております。

<人材育成（研修）>

2023年度研修
2024年度新入社員入社時研修
新入行員ビジネスマナー研修
2024年度新入社員社内研修（営業職）
2024年度新入社員資産運用研修
新任営業員研修
中堅営業員研修

<FP資格取得状況>

F P（フィナンシャルプランナー）資格等の取得状況	
F P 1 級	4 名
F P 2 級	6 8 名
F P 3 級	3 0 名
C F P	1 名
A F P	3 0 名
計	1 3 3 名

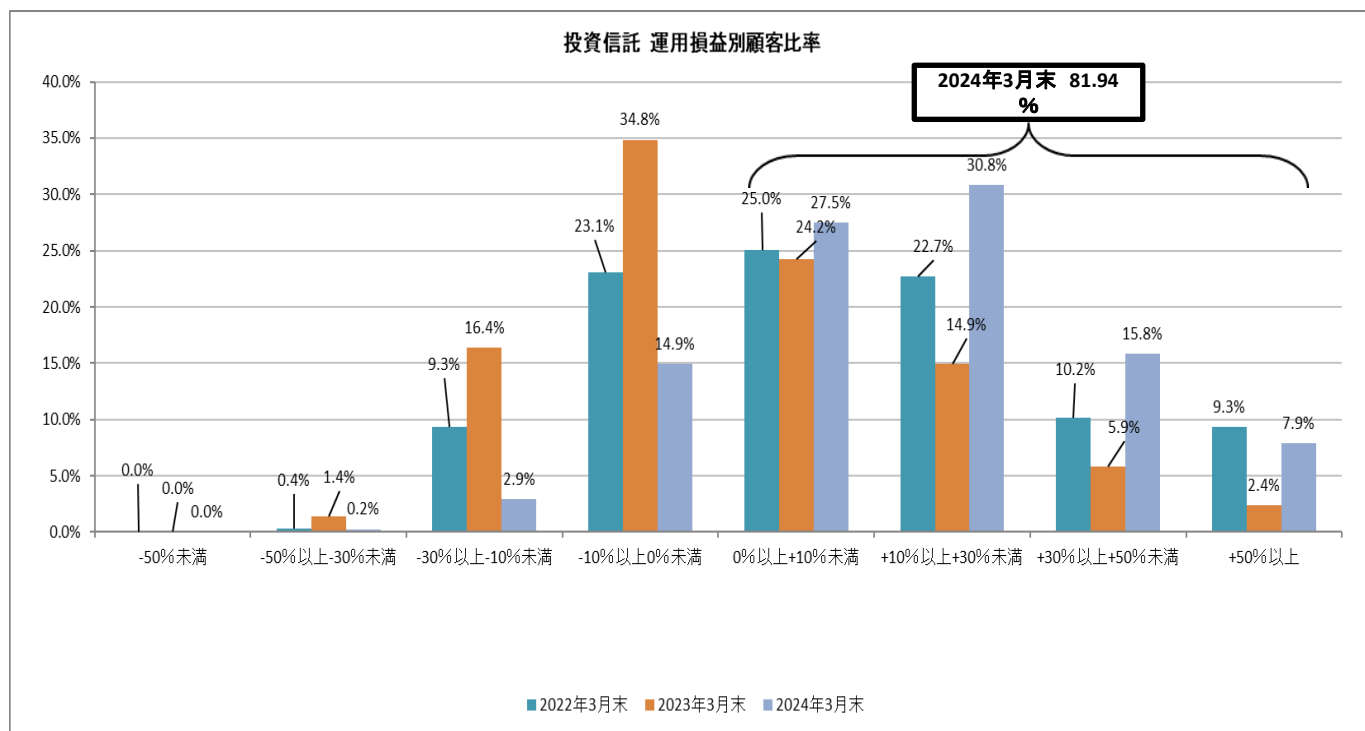
1名で複数取得あり

2018年6月に金融庁より公表された「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」において、お客様本位の良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者をお客様が選ぶ上で比較することができる統一的な指標が示されました。当社の「比較可能な共通KPI（投資信託）」は次のとおりです。（KPIとは、“Key Performance Indicator”の略で、一般に業績測定のために鍵となる指標のことです。）

1.投資信託・ファンドラップの運用損益別顧客比率

とちぎんTT証券は、栃木銀行グループの一員として、「お客様に適したきめ細かなサービスを提供し、ご満足いただいた結果が地域の活性化に結びつく証券会社」を目指し、お客様本位で行動する事を実践しております。今回2023年3月末現在での「比較可能な共通KPI」を公表いたします。

●投資信託



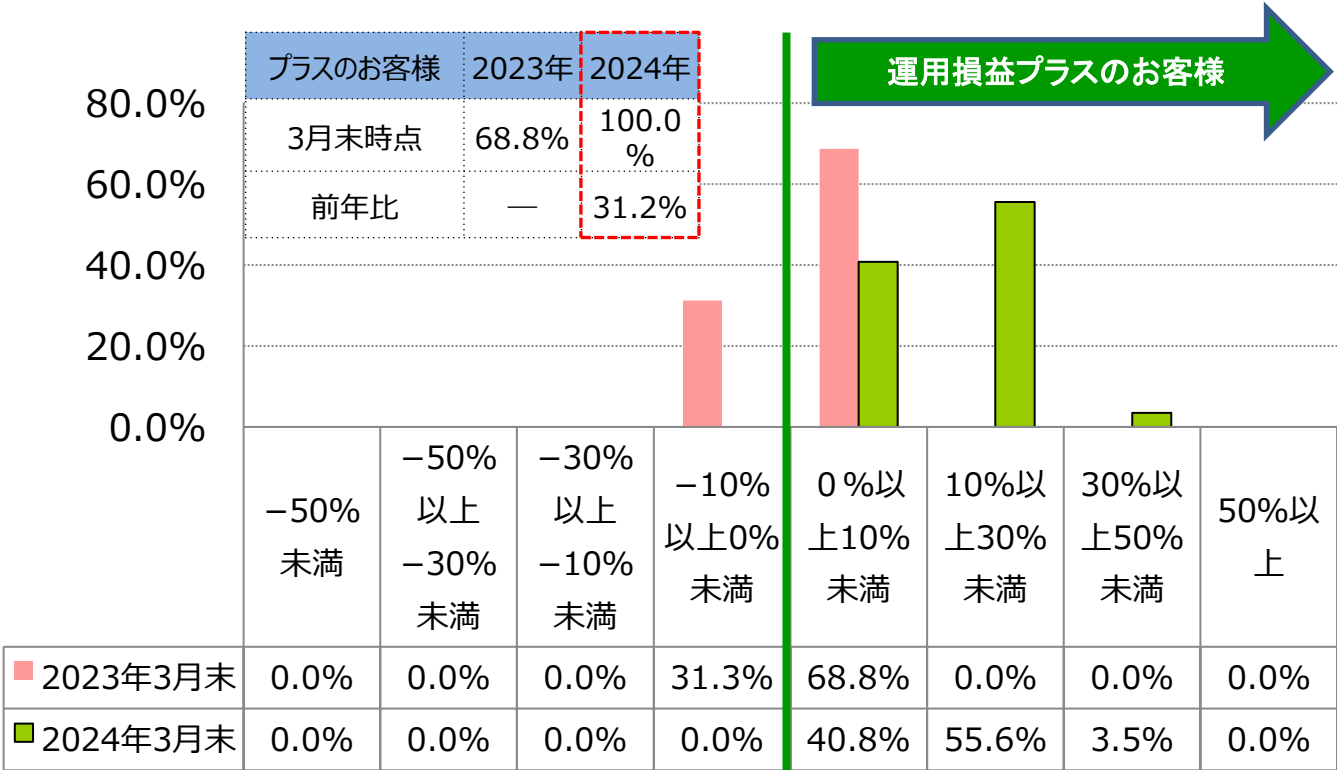
上図は、投資信託を保有しているお客様について、基準日時時点で保有している投資信託の購入時以降の累積運用損益(手数料控除後)を算出し、運用損益別にお客様の比率を示した指標です。

当社において、運用損益がプラスとなったお客様の比率は全体の81.94%となり、前年(47.4%)より34.54%増加しました。

1.投資信託・ファンドラップの運用損益別顧客比率

●とちぎん T T 証券ファンドラップ

下図は、ファンドラップを保有している個人のお客様について、基準日時点で保有しているファンドラップの取引時以降の累積運用損益（費用控除後）を算出し、運用損益別にお客様の比率を示した指標です。
2024年3月末では、ファンドラップを保有するすべてのお客様の運用損益がプラスとなりました。
当社では、2022年9月よりファンドラップの取扱を開始しております。



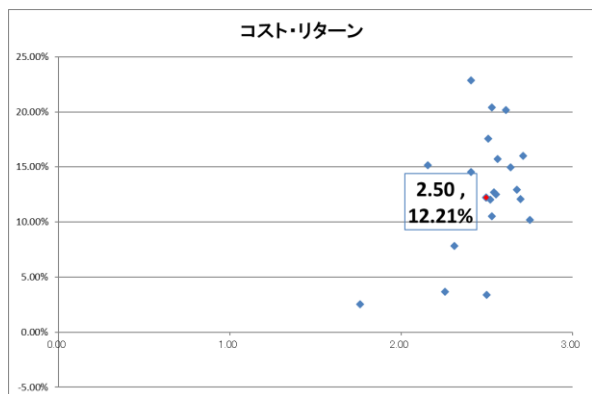
2.投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン

設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄毎および残高加重平均のコスト・リスクとリターンの関係を示した指標です。

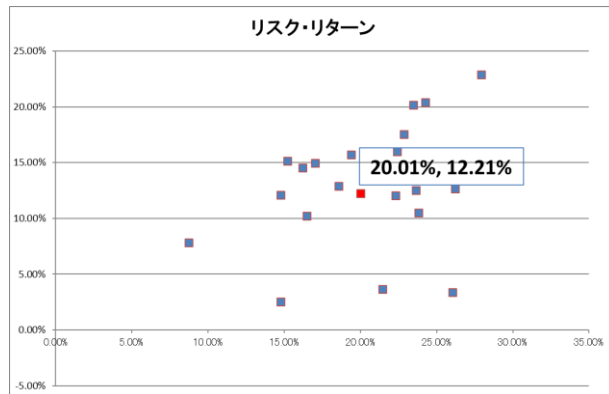
※2024年3月末時点で、設定期間5年以上の銘柄のみ

【2024年3月末】

銘柄名(1位～10位)	銘柄名(11位～20位)
①ビクテ・バイオ医薬品F(毎月決算型) 為替ヘッジなしコース	⑪ワールド・リート・オープン(毎月決算型)
②J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	⑫次世代通信関連 世界株式戦略ファンド
③ベトナム成長株インカムファンド	⑬ビクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)
④T&Dインド中小型株ファンド	⑭国際インド債券オープン(毎月決算型)
⑤インベスコ 世界厳選株式オープン<為替Hなし>(毎月決算型)	⑮ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジあり)
⑥サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	⑯フューチャー・バイオテック
⑦イーストスプリング・インド消費関連ファンド	⑰日本株厳選ファンド・ブラジルリアルコース
⑧イーストスプリング・インドネシア株式オープン	⑱サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジあり)
⑨世界スタートアップ&イノベーション株式ファンド	⑲アドバンテージ日本株式ファンド
⑩BNYメロン・米国株式ダイナミック戦略ファンド	⑳日本株厳選ファンド・円コース



残高加重平均値	コスト	リターン
	2.50%	12.21%



残高加重平均値	リスク	リターン
	20.01%	12.21%

コストは販売手数料率の1/5と信託報酬率の合計値、リスク・リターンは年率換算の数値です。
上記の数値等はあくまで過去の実績であり、将来のコスト・リスク・リターンをお約束するものではありません。

2.投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン

○投資信託の預り残高上位20銘柄とコスト・リターン・リスクの状況（過去の実績）

【2023年3月末】

銘柄名(1位～10位)	銘柄名(11位～20位)
①J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	⑪国際インド債券オープン(毎月決算型)
②ベトナム成長株インカムファンド	⑫次世代通信関連世界株式戦略ファンド
③サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	⑬ニッセイオーストラリア利回り資産ファンド(毎月決算型)
④ピクテ・バイオ医薬品F(毎月決算型) 為替ヘッジなしコース	⑭ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)
⑤CAM ESG日本株ファンド	⑮グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)
⑥T&Dインド中小型株ファンド	⑯日本株厳選ファンド・ブラジルリアルコース
⑦ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	⑰ピクテ・エコディスカバリー・アロケーション(毎月)ヘッジなし
⑧ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)	⑱米国リート・プレミアムファンド(毎月分配型) 通貨プレミアム
⑨日本株厳選ファンド・円コース	⑲ニッセイJPX日経400アクティブファンド
⑩サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジあり)	⑳マニユライフ・新グローバル配当株ファンド(毎月分配型)

残高加重平均値	コスト	リターン
	2.26%	6.39%

残高加重平均値	リスク	リターン
	20.17%	6.39%

【2022年3月末】

銘柄名(1位～10位)	銘柄名(11位～20位)
①CAM ESG日本株ファンド	⑪国際インド債券オープン(毎月決算型)
②ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	⑫ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)
③J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	⑬日本株厳選ファンド・ブラジルリアルコース
④ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	⑭グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)
⑤ベトナム成長株インカムファンド	⑮T&Dインド中小型株ファンド
⑥ピクテ・エコディスカバリー・アロケーション(毎月)ヘッジなし	⑯ニッセイJPX日経400アクティブファンド
⑦ピクテ・エコディスカバリー・アロケーション(年2)ヘッジなし	⑰米国リート・プレミアムファンド(毎月分配型) 通貨プレミアム
⑧ニッセイオーストラリア利回り資産ファンド(毎月決算型)	⑱マニユライフ・新グローバル配当株ファンド(毎月分配型)
⑨ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)	⑲ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)
⑩日本株厳選ファンド・円コース	⑳エマージング・ボンド・ファンド・ブラジルリアルコース

残高加重平均値	コスト	リターン
	2.22%	7.01%

残高加重平均値	リスク	リターン
	18.96%	7.01%

【2021年3月末】

銘柄名(1位～10位)	銘柄名(11位～20位)
①ピクテ・バイオ医薬品F(毎月決算型) 為替ヘッジなしコース	⑪ピクテ・エコディスカバリー・アロケーション(年2)ヘッジなし
②J-REIT・リサーチ・オープン(毎月決算型)	⑫ピクテ・エコディスカバリー・アロケーション(毎月)ヘッジなし
③ベトナム成長株インカムファンド	⑬日本株厳選ファンド・ブラジルリアルコース
④ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	⑭T&Dインド中小型株ファンド
⑤国際インド債券オープン(毎月決算型)	⑮ニッセイJPX日経400アクティブファンド
⑥日本株厳選ファンド・円コース	⑯イーストスプリング・インドネシア株式オープン
⑦ニッセイオーストラリア利回り資産ファンド(毎月決算型)	⑰米国リート・プレミアムファンド(毎月分配型) 通貨プレミアム
⑧ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)	⑱エマージング・ボンド・ファンド・豪ドルコース
⑨ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	⑲マニユライフ・新グローバル配当株ファンド(毎月分配型)
⑩グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	⑳ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)

残高加重平均値	コスト	リターン
	2.25%	6.63%

残高加重平均値	リスク	リターン
	18.21%	6.63%

コストは販売手数料率の1/5と信託報酬率の合計値、リスク・リターンは年率換算の数値です。
上記の数値等はあくまで過去の実績であり、将来のコスト・リスク・リターンをお約束するものではありません。