

「安定的な資産形成・資産承継を実現するための取組方針」  
に基づく取組状況・成果指標（KPI）の状況（2023年度）

2024年6月



## はじめに

---

北洋銀行は、2017年6月9日に『安定的な資産形成・資産承継を実現するための取組方針～「お客さま本位」(フィデューシャリー・デューティー※)の徹底～』(FD方針)を策定し、6つの取組方針に基づき具体的な取組を実践してまいりました。

2023年度の各取組方針に係る取組状況を成果指標(KPI)および金融庁の定める比較可能な共通KPIの結果とともにご報告いたします。

【取組方針1】 お客さま本位に徹したコンサルティングの実践

【取組方針2】 お客さまの利益を第一とした管理体制の強化

【取組方針3】 手数料の分かりやすい説明

【取組方針4】 重要な情報の分かりやすい提供

【取組方針5】 お客さまに寄りそったサービスの提供

【取組方針6】 お客さま本位を実践するための体制構築

※フィデューシャリー・デューティーとは、お客さまのニーズを正確に捉え、適切な説明や情報提供を実施し、お客さまの意向や利益に真に適う金融商品やサービスを提供することをいいます。

なお、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」(以下、「金融庁原則」)との対応状況は各頁右上に記載しております。

# 目次

<u>2023年度の取組状況概要および当行選定成果指標(KPI)の状況</u>	・ ・ ・ ・ ・	P3～4
【取組方針1】 <u>お客さま本位に徹したコンサルティングの実践</u>	・ ・ ・ ・ ・	P5～17
<u>&lt;KPI①&gt; 投資信託販売額上位10商品および投資対象別販売構成比</u>		P5～P6
<u>&lt;KPI②&gt; 投資信託商品ラインアップ状況</u>		P7
<u>&lt;KPI③&gt; 保険商品ラインアップ状況</u>		P9
<u>&lt;KPI④&gt; 預り資産残高(一時払保険・投資信託・金融商品仲介)</u>		P11
<u>&lt;KPI⑤&gt; 投信積立 期中振替金額およびご契約者の年齢層別口座数</u>		P12
<u>&lt;KPI⑥&gt; NISA口座数推移および稼働口座の年齢層</u>		P13
<u>&lt;KPI⑦&gt; FP技能士資格取得者数および取得率</u>		P15
<u>&lt;KPI⑧&gt; 投資信託販売額の毎月分配型とそれ以外の販売比率</u>		P16
【取組方針2】 <u>お客さまの利益を第一とした管理体制の強化</u>	・ ・ ・ ・ ・	P18
【取組方針3】 <u>手数料の分かりやすい説明</u>	・ ・ ・ ・ ・	P19～P20
【取組方針4】 <u>重要な情報の分かりやすい提供</u>	・ ・ ・ ・ ・	P19～P21
【取組方針5】 <u>お客さまに寄りそったサービスの提供</u>	・ ・ ・ ・ ・	P23～P29
<u>&lt;KPI⑨&gt; お客さまセミナー開催状況</u>		P24
【取組方針6】 <u>お客さま本位を実践するための体制構築</u>	・ ・ ・ ・ ・	P30～P31
【投資信託・ファンドラップ・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI】	・ ・ ・ ・ ・	P32～P38
<u>&lt;共通KPI①&gt; 投資信託・ファンドラップにおける運用損益別顧客比率</u>		P32～P33
<u>&lt;共通KPI②③&gt; 投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン</u>		P34～P35
<u>&lt;共通KPI④&gt; 外貨建保険における運用損益別顧客比率</u>		P36
<u>&lt;共通KPI⑤&gt; 外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン</u>		P37～P38

## <2023年度の取組状況概要>

---

### 【取組方針1】 お客さま本位に徹したコンサルティングの実践

- ・新しいNISA制度に対応した商品の導入、プロモーションを強化しました。
- ・投資信託商品ラインアップを見直し、銀行は「長期・積立・分散投資での資産形成に適したファンド」「低コストかつ長期実績のあるファンド」を取り揃えました。

### 【取組方針2】 お客さまの利益を第一とした管理体制の強化

- ・お客さまの利益を害することのないよう、商品の取扱いの検討・確認をしています。

### 【取組方針3】 手数料の分かりやすい説明

- ・手数料を「重要情報シート」や「商品カテゴリ横断シート」にて説明しています。

### 【取組方針4】 重要な情報の分かりやすい提供

- ・情報提案資料や提案ツールを使用し、最適なポートフォリオ提案を行っています。
- ・InstagramなどSNSを活用し、投資初心者の方などへの情報発信を行いました。

### 【取組方針5】 お客さまに寄りそったサービスの提供

- ・お取引先の役職員の皆さまへの資産形成サポートを行いました。
- ・外貨建保険・変額保険をお持ちのお客さまへのフォローを実施しています。

### 【取組方針6】 お客さま本位を実践するための体制構築

- ・定性面評価にて「模範となる取組をしている営業店」を表彰する評価としています。

## <2023年度の当行選定成果指標(KPI)の状況>

当行選定KPIの状況は以下の通りです。金融庁設定共通KPIはP32～P38をご覧ください。

成果指標 (KPI) 項目		2022年度	2023年度	増減
当 行 選 定 K P I	投信販売額上位10商品	国内株式2 海外バランズ2 グローバル株式2 国内REIT1 海外REIT1 先進国株式1 新興国株式1	<b>国内株式3 グローバル株式2 国内REIT1 海外REIT1 先進国株式3</b>	-
	投信商品ラインアップ <sup>o</sup>	147商品	<b>153商品</b>	<b>+6商品</b>
	保険商品ラインアップ <sup>o</sup>	48商品	<b>54商品</b>	<b>+6商品</b>
	預り資産残高	9,752億円	<b>10,186億円</b>	<b>+434億円</b>
	投信積立振替金額・口座数	11,368百万円	<b>13,136百万円</b>	<b>+1,768百万円</b>
		54,836口座	<b>61,091口座</b>	<b>+6,255口座</b>
	NISA口座数	65,252口座	<b>72,323口座</b>	<b>+7,071口座</b>
	FP資格取得率	91.5%	<b>94.0%</b>	<b>+2.5pt</b>
	投信販売の毎月分配型比率	20.6%	<b>9.9%</b>	<b>-10.7pt</b>
	お客さまセミナー開催状況	78回	<b>職域セミナー・座談会 2,123回 営業店と連携した 大規模セミナー 7回</b>	-

# 取組方針1 お客さま本位に徹したコンサルティングの実践

金融庁原則2・2(注)に対応

## KPI指標①: 投資信託販売額上位10商品および投資対象別販売構成比

2023年度は、米国の良好な経済状況やコロナ禍からの正常化による国内景気の緩やかな回復等により世界的に株価が上昇、株式やREITを投資対象とする銘柄が上位となりました。なお、商品別販売割合には大きな偏りはなく分散されております。

### < 投資信託販売額上位10商品 >

#### ■ 2022年度 (2022/4～2023/3)

順位	商品	投信会社名	投資対象	構成比
1	野村インデックスファンド・日経225	野村アセットマネジメント	国内株式	20.6%
2	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式	12.1%
3	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne	海外REIT	12.1%
4	iFree S&P500インデックス	大和アセットマネジメント	先進国株式	3.6%
5	ウォルター・スコット優良成長企業ファンド(資産成長型)	大和アセットマネジメント	グローバル株式	3.5%
6	グローバルESGバランスファンド(為替ヘッジなし)年2回決算型	野村アセットマネジメント	海外バランス	3.3%
7	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	グローバル株式	3.0%
8	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	日興アセットマネジメント	海外バランス	3.0%
9	MHAM J-REIT インデックスファンド 毎月決算型	アセットマネジメントOne	国内REIT	2.9%
10	パインブリッジ厳選インド株式ファンド	パインブリッジ・インベストメンツ	新興国株式	2.7%

#### ■ 2023年度 (2023/4～2024/3) 【投信積立を除く店頭・ネット取扱い分合計】

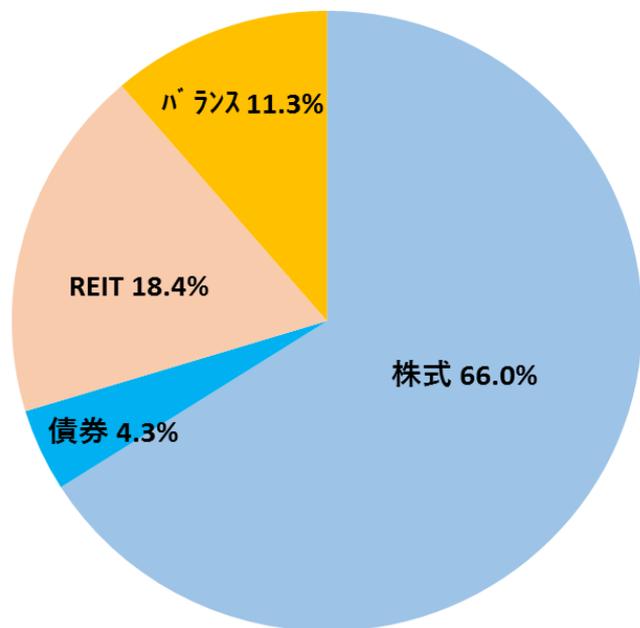
順位	商品	投信会社名	投資対象	構成比
1	野村インデックスファンド・日経225	野村アセットマネジメント	国内株式	30.8%
2	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式	15.5%
3	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne	海外REIT	6.6%
4	iFree S&P500インデックス	大和アセットマネジメント	先進国株式	6.3%
5	ウォルター・スコット優良成長企業ファンド(資産成長型)	大和アセットマネジメント	グローバル株式	5.7%
6	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	グローバル株式	3.1%
7	株式インデックス225	野村アセットマネジメント	国内株式	2.6%
8	パインブリッジ厳選インド株式ファンド	パインブリッジ・インベストメンツ	先進国株式	2.3%
9	MHAM J-REIT インデックスファンド 毎月決算型	アセットマネジメントOne	国内REIT	1.8%
10	米国連続増配成長株オープン	SBI岡三アセットマネジメント	先進国株式	1.4%

## KPI指標①: 投資信託販売額上位10商品および投資対象別販売構成比

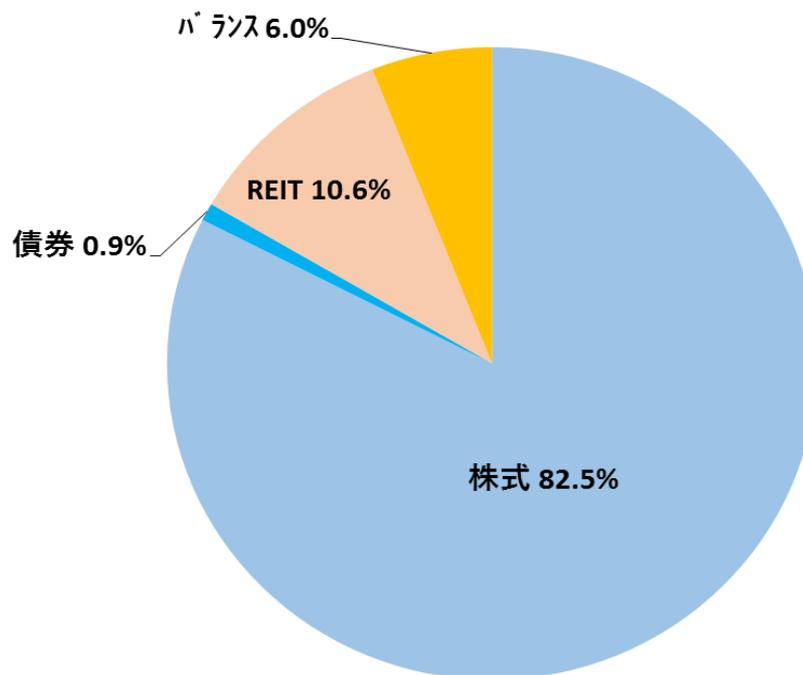
2023年度は、世界的な株価変動や米国の大幅利上げおよび利上げ終息観測等の影響から、株式ファンドの販売割合がさらに増加。全体の約83%を占めました。

<投資対象別販売構成比>

■ 2022年度(2022/4~2023/3)



■ 2023年度(2023/4~2024/3) 【投信積立を除く店頭・ネット取扱い分合計】



## KPI指標②: 投資信託商品ラインアップ状況

お客様の多様なニーズにお応えするため、様々なカテゴリの商品を幅広くラインアップしております。投資信託の商品数は新NISAに対応した商品の導入等定期的に見直しを行った結果、前年比6商品増加しました。

引き続き、お客様のニーズやマーケット環境、商品のパフォーマンス等を勘案し、商品の入れ替えや削減を含めた見直しを行ってまいります。

<投資信託商品ラインアップ状況>(2023/3末)

商品カテゴリ	取扱商品数		うちコアファンド 商品数	うちインターネット専用 商品数	
	商品数	構成比		商品数	構成比
<b>株式</b>	<b>64</b>	<b>43.5%</b>	<b>1</b>	<b>19</b>	<b>36.5%</b>
国内株式	17	11.6%	1	7	13.5%
先進国株式	17	11.6%		8	15.4%
新興国株式	8	5.4%		3	5.8%
グローバル株式	22	15.0%		1	1.9%
<b>債券</b>	<b>42</b>	<b>28.6%</b>	<b>7</b>	<b>18</b>	<b>34.6%</b>
国内債券	5	3.4%	1	3	5.8%
先進国債券	18	12.2%	2	7	13.5%
新興国債券	8	5.4%		4	7.7%
ハイールド債券	3	2.0%			0.0%
グローバル債券	8	5.4%	4	4	7.7%
<b>REIT</b>	<b>16</b>	<b>10.9%</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>13.5%</b>
国内REIT	3	2.0%		1	1.9%
海外REIT	9	6.1%		4	7.7%
グローバルREIT	4	2.7%		2	3.8%
<b>バランス</b>	<b>25</b>	<b>17.0%</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>15.4%</b>
国内バランス	1	0.7%	1		0.0%
海外バランス	24	16.3%	5	8	15.4%
<b>合計</b>	<b>147</b>	<b>100.0%</b>	<b>14</b>	<b>52</b>	<b>100.0%</b>

<投資信託商品ラインアップ状況>(2024/3末)

商品カテゴリ	取扱商品数		うちコアファンド 商品数	うちインターネット専用 商品数	
	商品数	構成比		商品数	構成比
<b>株式</b>	<b>70</b>	<b>45.8%</b>	<b>1</b>	<b>33</b>	<b>40.2%</b>
国内株式	18	11.8%	1	8	9.8%
先進国株式	20	13.1%		13	15.9%
新興国株式	8	5.2%		4	4.9%
グローバル株式	24	15.7%		8	9.8%
<b>債券</b>	<b>38</b>	<b>24.8%</b>	<b>7</b>	<b>29</b>	<b>35.4%</b>
国内債券	5	3.3%	1	5	6.1%
先進国債券	14	9.2%	2	10	12.2%
新興国債券	8	5.2%		8	9.8%
ハイールド債券	3	2.0%		2	2.4%
グローバル債券	8	5.2%	4	4	4.9%
<b>REIT</b>	<b>12</b>	<b>7.8%</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>6.1%</b>
国内REIT	3	2.0%		1	1.2%
海外REIT	5	3.3%			0.0%
グローバルREIT	4	2.6%		4	4.9%
<b>バランス</b>	<b>33</b>	<b>21.6%</b>	<b>6</b>	<b>15</b>	<b>18.3%</b>
国内バランス	1	0.7%	1		0.0%
海外バランス	32	20.9%	5	15	18.3%
<b>合計</b>	<b>153</b>	<b>100.0%</b>	<b>14</b>	<b>82</b>	<b>100.0%</b>

### 投資信託商品ラインアップの見直しについて

北洋銀行では2023年4月より投資信託の商品ラインアップの大幅な見直しを行いました。銀行ではNISAを利用される「投資初心者や資産形成層」を中心として、「長期・積立・分散投資で資産形成を行うことに適したファンド」「低コスト(販売手数料・信託報酬)かつ長期の運用実績のあるファンド」を取り揃えることいたしました。

2024年1月から大幅に改正されたNISA制度に対応するため、2024年2月からNISA成長投資枠対象6商品を導入しました。今後も銀行においてはNISA枠対象商品を中心に、「長期・積立・分散投資」に適したファンドのラインアップを充実させてまいります。

なお、銀行にて取扱いのない商品については、グループ証券会社である北洋証券をご紹介させていただき、お客さまのニーズに幅広く対応してまいります。

# 取組方針1 お客さま本位に徹したコンサルティングの実践

金融庁原則2・2(注)に対応

## KPI指標③: 保険商品ラインアップ状況

「人生100年時代」や「2025年問題(団塊世代の後期高齢化)」への備えとして、保険機能を活用した相続提案を行う商品や、全国的に見てもがんの罹患率が高い北海道において「がんの保障」が充実した商品などラインアップの見直しを行っております。前年と比べ6商品増加しました。

＜保険商品ラインアップ状況＞(2023/3末)  
※ほけんプラザを除く

	商品カテゴリ	店頭取扱商品数	
		商品数	構成比
一時払商品	円建	12	40.0%
	定額個人年金	3	10.0%
	終身保険	9	30.0%
	外貨建	18	60.0%
	変額個人年金	1	3.3%
	定額個人年金	3	10.0%
	終身保険	14	46.7%
	養老保険	0	0.0%
	合計	30	100.0%

うち手数料開示商品※	27	90.0%
------------	----	-------

	商品カテゴリ	店頭取扱商品数	
		商品数	構成比
平準払商品	個人年金保険・学資	4	22.2%
	終身保険	3	16.7%
	医療・がん保険	6	33.3%
	介護・収入保障保険・定期	5	27.8%
	合計	18	100.0%

うち手数料開示商品※	3	16.7%
------------	---	-------

※ 外貨建保険、変額保険、市場価格調整機能を備えた保険など、市場リスクを有する商品(2016年10月より開示)。

＜保険商品ラインアップ状況＞(2024/3末)  
※ほけんプラザを除く

	商品カテゴリ	店頭取扱商品数	
		商品数	構成比
一時払商品	円建	15	45.5%
	定額個人年金	4	12.1%
	終身保険	11	33.3%
	外貨建	18	54.5%
	変額個人年金	1	3.0%
	定額個人年金	3	9.1%
	終身保険	14	42.4%
	養老保険	0	0.0%
	合計	33	100.0%

うち手数料開示商品※	29	87.9%
------------	----	-------

	商品カテゴリ	店頭取扱商品数	
		商品数	構成比
平準払商品	個人年金保険・学資	5	23.8%
	終身保険	3	14.3%
	医療・がん保険	8	38.1%
	介護・収入保障保険・定期	5	23.8%
	合計	21	100.0%

うち手数料開示商品※	4	19.0%
------------	---	-------

※ 外貨建保険、変額保険、市場価格調整機能を備えた保険など、市場リスクを有する商品(2016年10月より開示)。

非対面による保険提案(WEB保険・保険コールセンター)

ご来店が難しいお客さまには、ホームページから医療保険・がん保険をお申込いただけます。時間を気にせず24時間いつでもお申込みが可能です。  
また、保険コールセンターにおいて、非対面(電話)による医療保険・がん保険・終身保険のご提案を行っております。お客さまの保障ニーズに幅広く対応できるよう8商品をラインアップしております。

■WEB保険

北洋銀行なら医療保険もWEBでかんたん申込!  
※WEB申込対応商品は一部に限られます。  
(北洋銀行)のWEB申込  
3つのおすすめポイント  
ポイント1 時間を気にせずいつでも検討!  
ポイント2 どこからでもお申込可能!  
ポイント3 お手続のための来店不要!  
お申込みはコチラから  
北洋銀行ホームページより受け付けています。  
https://www.hokuyobank.co.jp/person/insurance/  
お申込みの方法(店頭申込/WEB申込等)によって、商品中と既得していた内容(保険料率や付帯金額の異なる)があります。  
店舗ではWEB申込可能な商品以外の保険料率のほか、終身保険・個人年金保険等の保険料率も掲載しております。詳しくは各行ホームページまたは店舗までお問い合わせください。  
ご契約にあたっては「商品パンフレット」「契約概要(注意喚起事項)および「契約のしおり」お渡しのWEB申込または書面の内容をご確認ください。  
保険料率は、対象保険会社が保険料の算出を行う商品であり、掲載ではありません。そのため、掲載保険料率の記載ではありません。  
※掲載上の掲載料に、お客様がご自身の年齢、性別、年齢や性別等に応じて、お申込みいただいたお見積りがあります。



■保険コールセンター

カテゴリ	商品名	保険会社
医療	1 医療保険 EVERシンプル	アフラック
	2 なないろメディカル 礎	なないろ生命
	3 なないろメディカル スーパーワイド	
がん	4 生きるためのがん保険 Days1 ※がん治療保障特約[2022]を付加した場合、「生きる」を創るがん保険WINGSとなります	アフラック
	5 生きるためのがん保険 Days1プラス	
	6 なないろがん一時金保険	なないろ生命
終身	7 終身保険RISE	オリックス生命
	8 ライズ・サポート・プラス ※保険料建のお申込みの取扱いは保険CCのみとなります。	

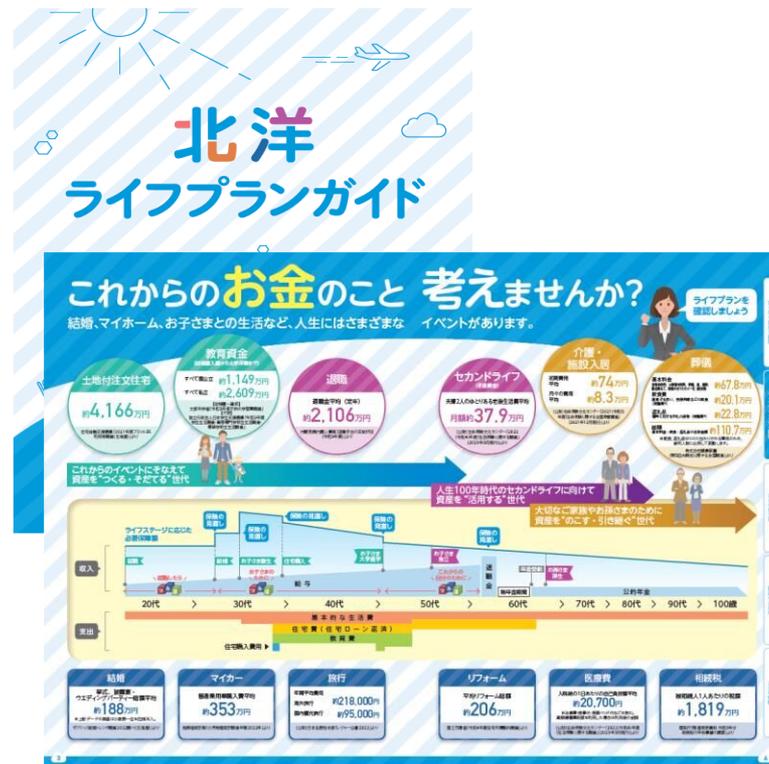
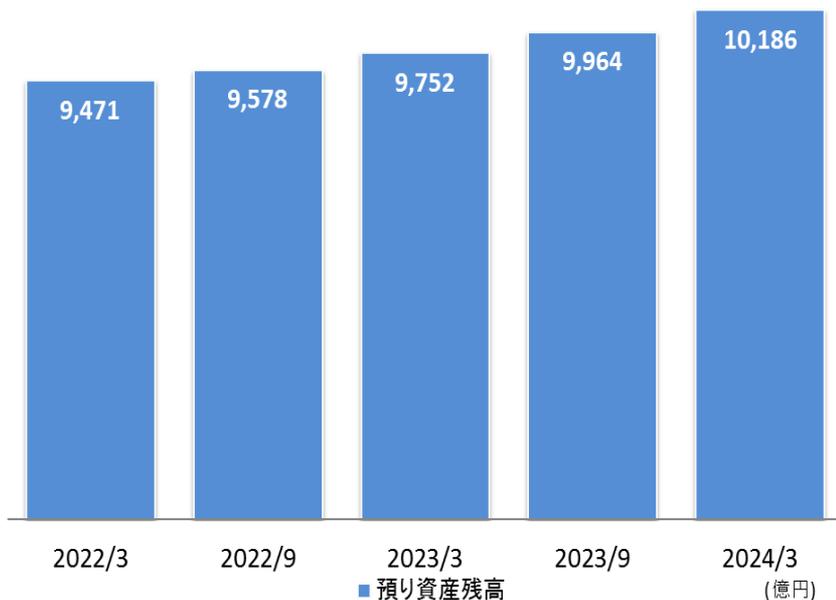
KPI指標④: 預り資産残高

「北洋ライフプランガイド」などの資料やご提案ツールを活用し、お客様の長期的・安定的な資産運用の必要性をご説明しております。 預り資産残高は2023年3月より434億円増加しております。

※投資信託・金融商品仲介は時価、一時払保険は販売累計額により集計。

<預り資産残高(一時払保険、投資信託、金融商品仲介)>

■北洋ライフプランガイド



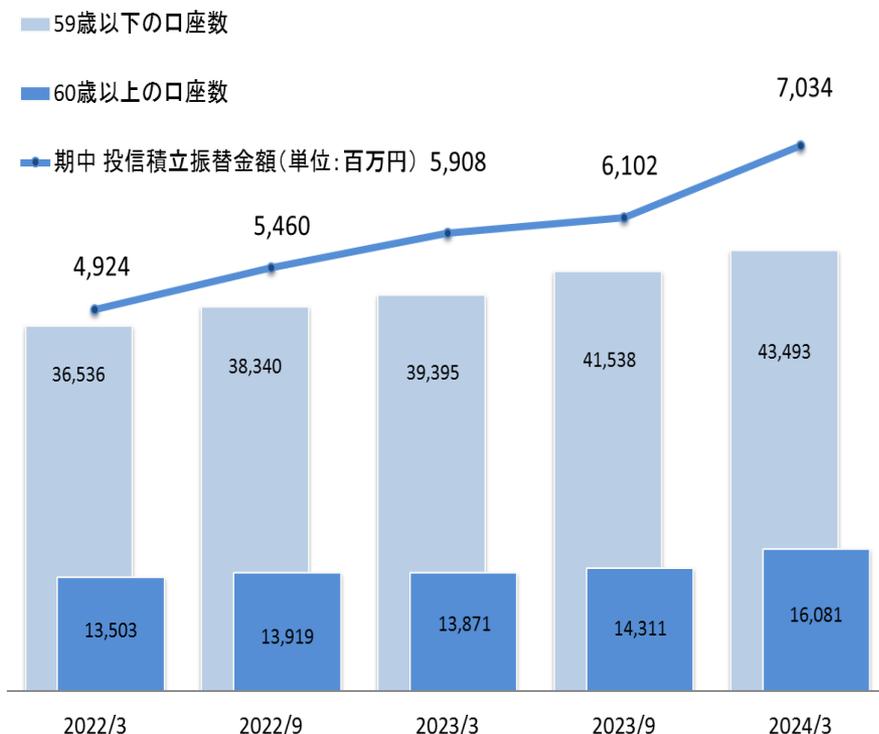
※投資信託・金融商品仲介は時価により集計しています。  
 ※一時払保険は販売額累計額により集計しています。

## KPI指標⑤: 投信積立 期中振替金額およびご契約者の年齢層別口座数

お客様の夢の実現のために長期・積立・分散の活用をご紹介する「つみ活ガイド」を活用し、お客様のライフプランを伺い、「つみ活(※)」のご提案を通じたコンサルティングを行っています。

投信積立の振替額および口座数はともに増加しております。年間の振替額は前年比約18億円増加しました。また、年代を問わず口座数が増加しております。 ※当行では、積立による資産形成のことを「つみ活」と呼んでいます。

＜投資信託期中振替金額およびご契約者の年齢層別口座数＞



■北洋つみ活ガイド



投信積立のほか、生命保険、iDeCo、積立定期を活用した「つみ活」をご紹介します。

# 取組方針1 お客さま本位に徹したコンサルティングの実践

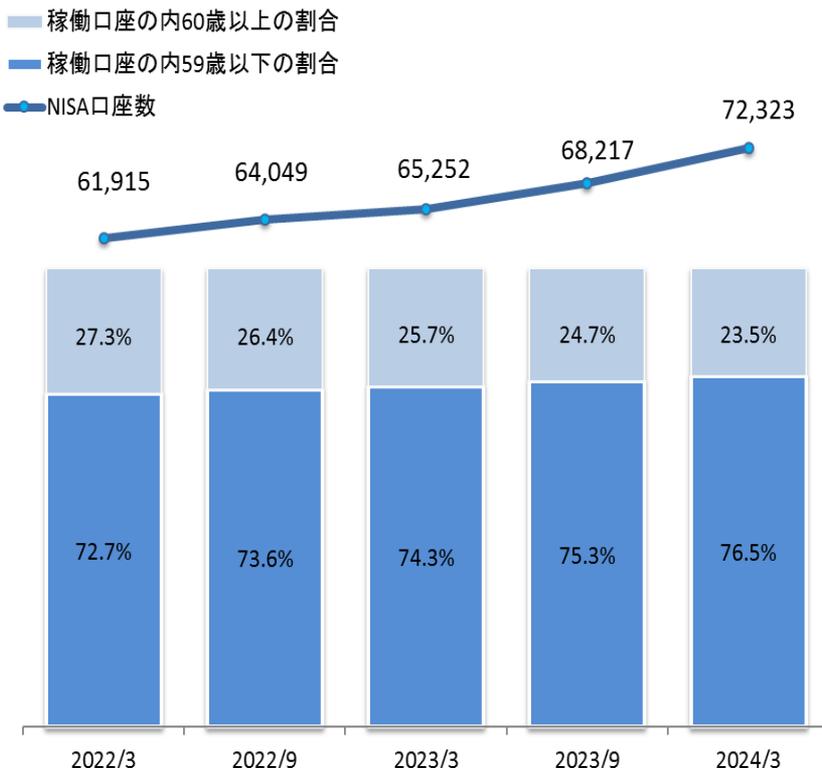
金融庁原則2・2(注)に対応

## KPI指標⑥: NISA口座数推移および稼働口座の年齢層

2024年に大幅に制度改正となった少額投資非課税制度(NISA等)の普及促進のため、NISA口座開設キャンペーンを実施しました。

2024年3月末のNISA口座は72,323口座となり前年比7,071口座増加しました。

### <NISA口座数推移および稼働口座の年齢層>



### ■NISA口座開設キャンペーン(第2弾)

**2023年はNISA年 NISAで跳ねよう キャンペーン 第2弾**

2023年6月 北海道の明日とともに

早く始めた  
投資信託・NISA  
ほくよう抽選  
特典 **1** **10万円** ギフト

特典 **2** **デジタルキ**  
**プレゼント**

最初の一步を。ほくようで  
**NISA** キャンペーン

2024年2月1日(木)~2024年2月29日(木)

今話題のNISAって  
なんだらう??  
何が変わったの?

そろそろ  
NISAを  
はじめたんだ!

銀行に平日いけない!  
放課Web口座開設なら  
便利に・来店不要でOK!

どれか一つでも当てはまる方は、  
お得なキャンペーンでNISAを始めるチャンスです!

特典 **2** **選べる**  
**デジタルキ**  
**プレゼント**

上記期間中にWEBにて投資口座・NISA口座を開設いただき、積立契約(5,000円以上)をご設定いただいたお客さまに**もれなく1,000円**の現金プレゼント!

裏面のキャンペーン適用条件およびご注意事項を必ずお読みください

WEBでの検索・NISA口座の  
お申し込みはこちらから  
※抽選2回実施日未開封!

新NISAの内容はこちらから!  
ぜひご覧ください! 動画NISA  
(YouTube) 等

詳しくはお取引店または下記フリーダイヤルへお問い合わせください。

北洋証券ダイ  
アルの受付先  
☎ 0120-345-432

その他キャンペーン  
に関するお問い合わせ  
☎ 0120-824-014

※電話受付時間・月曜～金曜 9:00～17:00(土・日・祝日・12/31～1/3を除く)

北洋銀行  
www.hokuyo-bank.co.jp

## 営業店でのNISA普及に向けた取り組み

営業店において独自に専用ブースを設けたり、窓口を装飾するなど、ご来店されるお客さまにNISAを周知し、普及に向けた取り組みを実施しました。

### ■営業店におけるNISA啓蒙活動(NISAブースの設置や窓口での周知)



### ■NISAポスターの掲示



## 取組方針1 お客様本位に徹したコンサルティングの実践

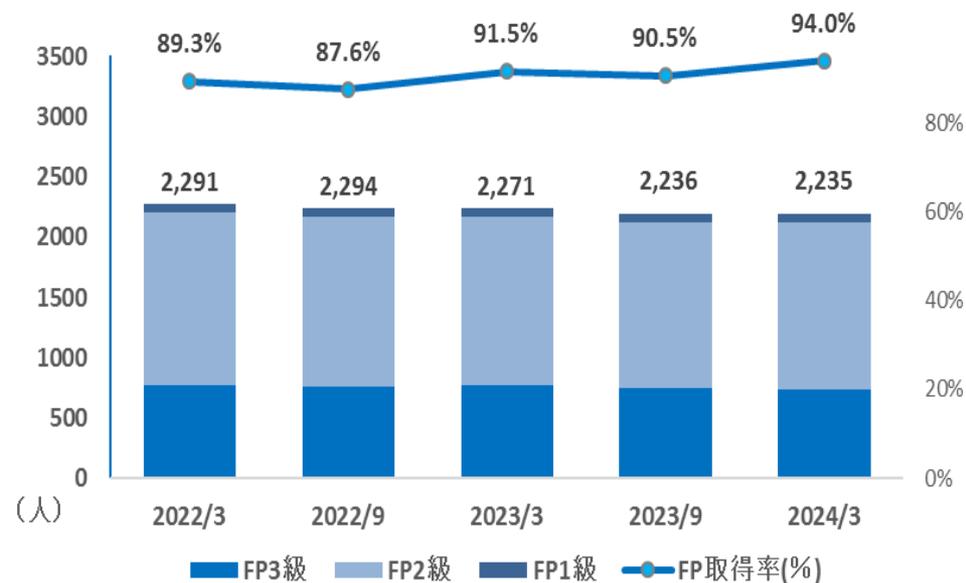
金融庁原則2・2(注)に対応  
金融庁原則6(注5)に対応

### KPI指標⑦: FP技能士資格取得者数および取得率

お客様ニーズに沿った最適な商品をご提案するため、全役職員に対し金融に関する資格(FP技能士等)の取得を推奨するなど、高度の専門性と職業倫理を有する金融のプロとしての自覚・意識醸成を図っております。

FP技能士資格取得率は前年比2.5ポイント増加しました。引き続き、新規資格取得とともに上位級資格取得を促進してまいります。

#### <FP技能士資格取得者数および取得率>



#### FP技能士資格取得者数内訳(2024/3)

資格名	取得者数(人)
FP1級	70
FP2級	1,379
FP3級	741

※複数取得の場合は最上位資格とする

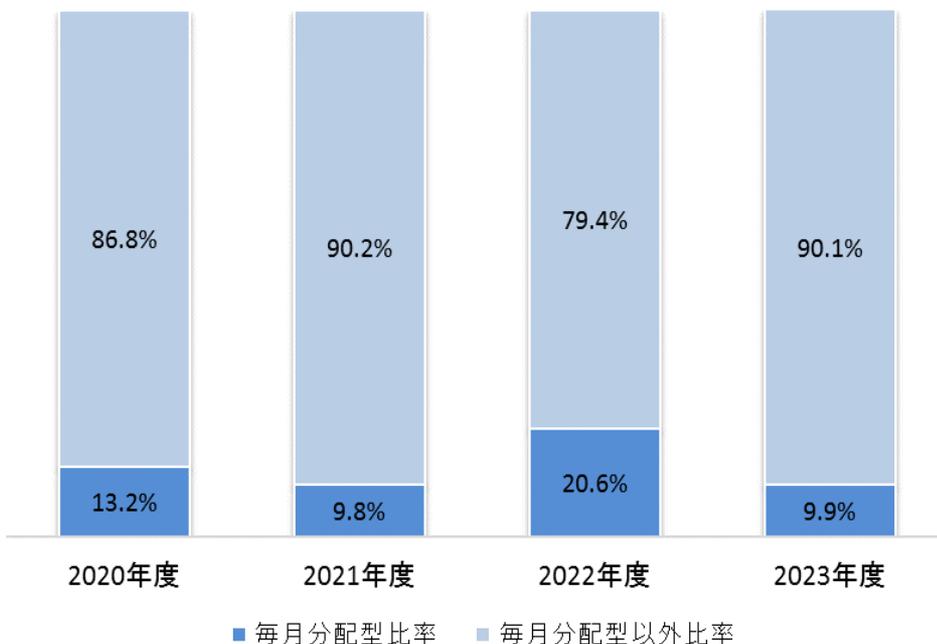
※取得者数は従業員数(就業人員)に占める割合

KPI指標⑧: 投資信託販売額の毎月分配型とそれ以外の販売比率

引続き、投資信託ガイドなどを活用し、分配金の再投資について相場動向における毎月分配型と低頻度決算型との違いなど「投資信託の分配金」について詳しくご説明しております。

投資信託販売額の毎月分配型の販売比率は約10%と低位で推移しております。

<投資信託販売額の毎月分配型とそれ以外の販売比率>



※投信積立を除く

■北洋投資信託ガイド

The brochure '北洋投資信託ガイド' (Hokuryu Investment Trust Guide) provides information on investment trusts. The content page titled '投資信託に関するお金のこと' (Money about Investment Trusts) includes:

- 分配金 (Distribution):** Explains that distributions are made monthly or quarterly based on the investment trust's performance. It notes that distributions are not necessarily tied to the fund's net asset value and are subject to the trustee's discretion.
- 分配金の種類 (Types of Distribution):** Lists '利益配当' (Income Distribution) and '元本配当' (Principal Distribution). It explains that interest distributions are made from interest income, while principal distributions are made from the fund's principal.
- ここがポイント (Key Points):** Highlights that distributions are made from the fund's income and principal, and that they are subject to the trustee's discretion.

### お客様会議

お客様の状況(ご家族構成やライフプラン、資産状況等)をお伺いしたうえで、お客様がお求めになっていることや、お客様に必要なことを上席者や本部職員を含めたメンバーで事前に協議する「お客様会議」を実施しています。

また、お客様会議にて協議した内容についてご提案前にロールプレイングを実施(P28)し、現在のみならず、将来的にお客様の最善の利益につながるよう、深度あるコンサルティングを実施してまいります。

【お客様会議実施回数】(2023/4～2024/3)  
約9,100回

お客様を深く知り、最善の提案に展開するため  
組織的に考える場として実施

会議の中で既知の情報から解決策の検討

不足する情報をお客様へヒアリング  
検討内容のロールプレイング実施

潜在ニーズを喚起し深度あるコンサルを実施

- お客様向けの「金融商品の取扱い」に関する利益相反の状況を適切に把握・管理するために「利益相反管理マニュアル」を制定しています。その「利益相反管理マニュアル」に基づき、「利益相反管理統部門」(法務コンプライアンス部)において、商品・サービス等を最終的にご利用いただくお客様の利益を害することがないように検討・確認しております。  
※2023年度の確認商品数 22商品(投資信託・保険・金融商品仲介)
- 当行は、引き続き利益相反の可能性について注意を要する、商品組成・商品運用会社(部門)は有しておりません。
- 当行で取扱いのない商品について、当行グループ会社等をご紹介する場合、お客さまからご紹介等にかかるご同意を事前にいただいております。
- 長期的・安定的な資産形成をお客さまにご提案するにあたり、中長期的な資産運用ニーズに適合しないとの判断から、公募による仕組債(デュアル債・リンク債等)の販売を2022年8月より中止しております。なお、私募による組成を希望されるお客さまは、北洋グループ子会社の北洋証券を紹介させていただき、北洋証券でのお取扱いガイドラインに基づき、ニーズに沿った商品をご提供しております。



(参考) ■商品カテゴリ横断比較シート(詳細P19) ※ライフプランガイドに収録しています

【商品カテゴリ横断比較シート】  
 \ 目的に合わせて商品を選びましょう /  
**お金を「ふやす」編**

**保険商品**

保険ガイド

**資産運用商品**

投資信託ガイド 投資信託ラインアップ

それぞれの  
商品情報は  
専用ツールで詳しく  
ご確認いただけます。



各商品の特徴		公共債	外国債券	投資信託	ファンドラップ	生命保険(一時払)
運用方針	考え方	資金より少しでも高い金利で運用したい	さまざまな外国(定額)や通貨・年数で運用したい	プロが選んだ株や債券の組合わせから自分で選択したい	何にどれだけ投資するかをプロに任せたい <small>※お金の使途はあらかじめ</small>	保険制度やさまざまな仕組みがある商品を選びたい ライフプランに合わせた必要と保険のかけ方を確認したい
	リスクリターンに関する主なご意向	自分で商品・銘柄選び <b>安全性重視</b>	自分で商品・銘柄選び <b>ある程度の収益性と安全性重視</b> <b>収益性重視</b>	自分で商品選び・運用はプロにお任せ <b>ある程度の収益性と安全性重視</b> <b>収益性重視</b>	プロが商品選び・運用もプロにお任せ <b>ある程度の収益性と安全性重視</b> <b>収益性重視</b>	自分で商品選び・運用はプロにお任せ <b>安全性重視</b> <b>ある程度の収益性と安全性重視</b> <b>収益性重視</b>
一般的なおコストイメージ		<b>コスト低</b>				<b>コスト高</b>
入出金	購入(契約)時	-	為替手数料 (請求によって異なります)	購入時手数料<税込> (0~3.3%)	-	契約時費用(0~9.8%) ※外貨の場合は、為替手数料がかかることがあります
	保有(契約)期間中	-	-	信託報酬<税込> (決算日毎に3%以下(年率1~2.2%) ※決算日毎に3%以下(年率1.65/5%程度)	信託報酬(投資・任報酬を含む)<税込> (決算日毎に3%以下(年率1.65/5%程度)	保険料等 (請求により異なります)
	解約(換金)時	-	為替手数料 (請求によって異なります)	信託財産留保額 (0~1.0%)	-	解約時戻金(0~10.0%) ※外貨の場合は、為替手数料がかかることがあります
主なリスク		債券価格(金利)変動リスク <small>※金利変動に反比例する</small>	為替変動リスク  信用リスク	為替変動リスク  債券価格変動リスク  信用リスク	為替変動リスク  債券価格変動リスク (債券・株式等)	為替変動リスク  債券価格(金利)変動リスク
特徴		<ul style="list-style-type: none"> <li>国・地方公共団体等が発行し、信用度や安全性が比較的高い債券がある</li> <li>発行条件(利率・価格・償還日・償還条件等)が購入前に決まっており、満期があるため償還計画が立てやすい</li> <li>定期的に利息を受け取ることができる</li> </ul> <p>【外国債券の留意点】=金融商品推介での留意点となります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>外債で買入や受取が可能な、運用する過程・発行体の選択が多い</li> </ul> <p>&lt;お客様から見る債券の仕組みイメージ&gt;</p> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-right: 10px;"> <p><b>お客様</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>個人</li> <li>会社など</li> </ul> </div> <div style="margin-right: 10px;"> <p>→ 債券が発行される</p> <p>← お金を支払う</p> <p>← 利息を受け取る</p> <p>← 満期時に償還金を受け取る</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p><b>発行体</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>日本・海外企業</li> <li>地方公共団体</li> <li>会社など</li> </ul> </div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1つの商品で株式・債券等複数の資産に分散して投資ができる</li> <li>運用スタイルや投資対象等、さまざまな特徴の商品から選択が可能</li> <li>少額投資から始められるため、投資のしやすさや、途中で(中途)解約からの解約が柔軟になる</li> </ul> <p>&lt;投資信託とファンドラップの違いを簡単にイメージすると&gt;</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p><b>投資信託</b></p> <p>アカウントから注文</p> <p>※自分で自分で選んでコースを選択する</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p><b>投資信託(バランスファンド)</b></p> <p>決まったコースを選んで注文</p> <p>※投資信託の組合せの中から自動的に購入するコースの中から自分で選択</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p><b>ファンドラップ</b></p> <p>好みに合わせたコースをプロが用意</p> <p>お客様に合わせたコースをプロが用意</p> </div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> <li>保障額と資産形成(蓄財)機能を兼ね、お客さまのライフプランや家計状況を考慮して目的に合わせた運用方法や償還の受け取り方を選択が可能</li> <li>万一の場合の保障額も、ご意向に応じて選べる</li> <li>税制・ポイント(国庫利)の活用も、一時払・連払、保険料払込時など活用可能</li> </ul> <p>一般的な定期預金のイメージ</p> <p>一般的な定期預金のイメージ</p> <p>一般的な定期預金のイメージ</p>		

# 取組方針4 重要な情報の分かりやすい提供

金融庁原則5および5(注4)に対応

## ホームページやタブレットツールの活用

投資信託提案タブレットツール「Wealth Advisors(ウェルスアドバイザー)」等を活用し、結婚や住宅購入、退職等の様々なイベントから「ゴールベースアプローチ」に基づく最適なポートフォリオ提案を行っております。また新たに、目標金額のために必要な「利回り」や「積立期間・金額」のシミュレーションや、NISA・iDeCoの税制メリットシミュレーションができる「つみたてシミュレーションツール」を導入いたしました。

### ■ Wealth Advisors(ウェルスアドバイザー)

The screenshot shows the Wealth Advisors interface with several key sections:

- トップメニュー:** ライフプラン, はじめよう、投資信託, NISA・iDeCo, 相続・贈与, 全ファンド検索, ホームページ
- 不動産投信:** 新光 US-REIT オープン『愛称：ゼウス』
 

基準価額	2019/11/29	2,554 円
前日比(円)		+4
純資産(百万円)		579,054
スターレーティング		★★★
リスクメジャー		3 (平均的)

### ■ つみたてシミュレーション

The infographic details the 'つみたてシミュレーション' tool with the following points:

- 簡単3stepでシミュレーション:** 1. 目標金額をいくらにするか? 2. 必要利回りはいくらになるか? 3. 必要積立期間はいくらになるか?
- 4つの「わかる!」:**
  - 1 積立金が将来いくらになるかわかる!
  - 2 目標金額に到達するための必要利回りかわかる!
  - 3 目標金額に到達するための積立期間かわかる!
  - 4 目標金額に到達するための積立金額かわかる!
- 特徴:** 目標金額に達するために必要な積立額、NISA・iDeCoの税制メリットがカンタンに計算できる!

# 取組方針4 重要な情報の分かりやすい提供

金融庁原則5に対応

## SNSによる情報発信

2022年11月よりInstagram公式アカウント「つみ活女子のきんゆう講座by北洋銀行」を開設。「つみ活女子」が役立つお金の知識や銀行の使い方など、【金融お役立ち情報】を配信しています。開設以来、約2,100人の方にフォローいただいております。

### ■Instagram「つみ活女子のきんゆう講座by北洋銀行」

The image shows the Instagram profile page for 'つみ活女子のきんゆう講座 by 北洋銀行 (公式)'. The profile name is 'Instagram つみ活女子のきんゆう講座 by 北洋銀行 (公式)'. The bio says '道長の皆さまに、金融お役立ち情報を配信中!' and includes hashtags #北洋銀行, #つみたて初心者, #つみ活, and #お金の知識. There are three buttons: 'Follow Me!!', a QR code, and 'HOKUYOBANK.TSUMIKATSU'. Below the profile, there are three featured posts: 'きんゆう講座' (Financial Literacy), 'つみ活のキホン' (Basics of Tsukihatsu), and '金融リテラシーあけて!' (Financial Literacy). The bottom of the page has the Hokuyo Bank logo and website URL.

The infographic features a woman's illustration and text: '北洋銀行職員に聞いてみた! 私はこのな“つみ活”をしています 20代 独身世帯篇 北洋銀行 本部勤務 チカさんの場合'. Below this, it says 'After~これからのチカさん' and '新NISAで積み立てと一括購入を併用できるようになりました!'.

The infographic shows a woman's illustration and text: '一人暮らしのチカさん 月の家計収支はこんな感じ'. A pie chart displays: 貯蓄 20%, 家賃 25%, 趣味, and マイカーローン. A speech bubble says: '半分は旅行のための貯蓄です! やっと海外旅行ができるようになったので、大好きな漫画の聖地巡礼をしました! 次の目標は沖縄旅行!!'. Below is a question: 'Q “つみ活”をしていて良かったと思うことを教えて!'.

是非フォロー  
お願いします



The infographic features a woman's illustration and text: '『つみたて投資枠』を活用した 積立購入をスタート! 預金口座から毎月自動で購入できる貯蓄が習慣に!'. Below, it says: 'ボーナスや余裕資金がある月は、『成長投資枠』を使って個別に追加購入'. A bar chart shows '購入額' (Purchase Amount) from April to February, with a callout: '余裕がある月は個別に追加購入' and '毎月自動積み'. The bottom has 'Swipe ▶▶'.

The infographic features a woman's illustration and text: 'A 趣味や未来の自分のために お金を使えるって嬉しい!'. Below, it says: '最初は「いまの自分にお金を使いたいから、“つみ活”は不要!」と思っていました。でも、遠い未来のためだけじゃなく、近い将来(次の旅行とか)のための“つみ活”もあると気付いてから、考えが変わりました! これからも自分のための“つみ活”をコツコツ頑張ります!'. The bottom has 'Swipe ▶▶'.

# 取組方針5 お客さまに寄りそったサービスの提供

金融庁原則6(注4)に対応

## ご高齢のお客さまへの対応

ご高齢のお客さまには、ご家族の同席をお願いするなど、お客さまのニーズや状況等に応じた商品提案を行います。ご家族が遠方にお住まいの場合は、WEB面談も活用してご提案する他、保険商品については、ご家族同席が出来ない場合でもご家族のご理解を深めていただくよう、専用のチラシをご用意しております。

リスクが高い商品に関しては、お客さまにとってふさわしい商品であるか等を慎重に検討し、ご提案を控えさせていただく場合もございます。

また、日本証券業協会のガイドラインに基づき、75歳以上のお客さまについて「継続的な状況把握」(体調面の変化や投資方針の変化等の確認)を実施しております。

### ■ご家族同席お願いチラシ

#### ご家族さまの同席についてのご案内



北洋銀行では、満75歳以上のお客さまに「投資信託・生命保険・外貨預金・金融商品仲介・ファンドラップ・合同運用指定金銭信託(譲渡代用型)」のご契約に関するご説明をさせていただく際は、ご家族さまの同席をお願いしております。

ご家族さまと一緒に説明をお願いいただくことにより、お客さまが商品内容をより十分にご理解いただき、安心してご契約いただけます。



資料番号 172050 (2021.12)

### ■ご家族への保険商品ご案内チラシ

ご家族のみさまへ

#### 保険商品をご案内させていただく際のお願い

当行では、満75歳以上のお客さまに保険商品をご案内させていただく際、ご加入いただく保険商品への理解を深めていただくために、保険金等請求時の円滑なお手続きのため、ご家族さまのご同席をお願いしております。ご同席いただけない場合に、ご案内中の保険商品の内容をご家族さまにご理解いただくよう、ポストプリントをご家族さまへお渡ししております。下記アドレスより商品内容等をご確認ください。

【今回ご案内させていただいた保険商品】

商品・愛称	引渡保険会社
<b>みらいのみもり</b> <small>指定保険第一生命損害保険(損害保険会社)</small>	ニッセイ・ウェルズ生命
みらいのみもり	ニッセイ・ウェルズ生命保険株式会社

※下記アドレスまたはコードより「ニッセイ・ウェルズ生命保険株式会社の商品ページへ移動する。」「商品パンフレット」  
 「契約締結前交付書面(契約概要/注意喚起情報)」をご覧ください。商品内容およびリスク・費用に関する事項をご確認ください。

[https://www.nw-life.co.jp/product/individual/insurance/mirai\\_no\\_mimomori/](https://www.nw-life.co.jp/product/individual/insurance/mirai_no_mimomori/)



(保険商品についてご留意いただく事項)

- 保険商品は、保険会社が定める生命保険商品です。預金とは異なり、元本保証はありません。また、指定保険商品は適用されません。
- 保険商品は、契約の期間満了、保険料未納、資産運用成績悪化、解約特約、強制手数料(外貨建て保険)などの手数料負担がかかる場合があります。
- 保険商品に関するお話しは当行との関係が、当行にお持ちの資産と異なる他のお取引が影響を及ぼす場合は、一切ありません。
- 北洋銀行でお取り扱いしている商品はすべてアソシエイト・バンクの対象となります。
- 引渡保険会社が破綻した場合は、生命保険契約者保護機構の保護措置の対象となります。この場合にも元本の全額、死亡保険金額、払戻金額等が削減される可能性があります。
- 商品化程度である北洋銀行では、保険募集を行った保険契約に関して、お客さまからのお問い合わせは、各商品請求手続の方法でご対応させていただきます。
- 詳しい内容は、生命保険募集申請書である北洋銀行のご案内の取次書(商品説明書)または担当者(生命保険募集人)にご相談ください。

【特定保険商品に係るリスクについて】

- (変額保険・変額年金保険)この保険は国内外の株式・債券等で運用しており、運用実績が保険金額や積立金額・将来の年金額などの増減につながるため、株価や債券価格の下落、為替の変動により、積立金額、解約戻金金額は元金(元金)を大きく下回ることもあり、損失が生ずる可能性があります。
- (外貨建て保険)この保険は為替・レートの変動により、お取引に含み損益の発生が期待できず同時に含み損益の発生も期待できずです。
- (外貨建て保険)この保険は為替・レートの変動により、お取引に含み損益の発生が期待できず同時に含み損益の発生も期待できずです。
- (RVA(市場連動型保険))この保険は市場金利の変動による運用資産の増減が解約戻金金額の増減に反映され、市場金利の変動による解約戻金金額は元金(元金)を大きく下回ることもあり、損失が生ずる可能性があります。具体的には、申渡解約時の市場金利が契約時と比較して上昇した場合は、解約戻金金額は減少し、逆に下落した場合は増加することがあります。

### ■WEB面談



2021.1

# 取組方針5 お客さまに寄りそったサービスの提供

金融庁原則5(注3)に対応  
金融庁原則6(注5)に対応

## KPI指標⑨: お客さま向けセミナー開催状況

新型コロナの5類以降にともない、対面型のセミナーを定期的に開催しました。旭川、室蘭等札幌以外でも開催し、多くのお客さまにご来場いただきました。引続き、お客さまセミナーの開催や、各種資産形成フェアへの出展も行っております。また、営業店によるお取引先を含めたお客さま向けセミナーも随時開催してまいります。

### ■ 当行主催対面型セミナー(旭川・室蘭開催)

旭川開催!

## ほくよう資産形成セミナー

人生100年時代に備える  
~つみたてNISAではじめよう~

参加無料!

**開催日時** 2023年 7月 9日  
10:00~11:00 (開場 9:30)

**会場** 旭川北洋ビル 8階小ホール  
※詳細は裏面をご覧ください

**テーマ**

- ・ 将来のために、資産づくりを始める理由
- ・ 今話題のつみたてNISAって? つみたてNISAを今始める理由

**講師** 大和アセットマネジメント 伊 希衣子 (ハシ ケイコ) 氏

ついに室蘭開催!!

## ほくよう資産形成セミナー

人生100年時代への歩み  
~2024年 新時代の到来~  
「どうする資産形成!」「どうする新NISA?」

参加無料!

**開催日時** 2023年 8月 27日 (日)  
9:45~11:00 (開場 9:30)

**会場** アパホテル室蘭 3階 光華の間  
※詳細は裏面をご覧ください

**テーマ**

- ・ 資産づくりの必要性
- ・ 資産形成の具体的な方法と新NISA制度

**講師** 大和アセットマネジメント 伊 希衣子 (ハシ ケイコ) 氏

-----ご来場特典-----

ご希望のお客さまにセミナー個別相談を実施!  
※お申込み時に、個別相談希望の有無をご入力ください。

①ご希望のお客さまにセミナー後、個別相談を実施!  
※お申込み時に、個別相談希望の有無をご入力ください。個別相談の際は、北洋銀行中島町支店または室蘭中央支店で実施します。

②アンケートご記入でノベルティプレゼント!

<お問い合わせ先> (平日9:00~17:00)  
株式会社北洋銀行室蘭中央支店 TEL: 0143-23-0123  
株式会社北洋銀行中島町支店 TEL: 0143-44-4745

### ■ 資産運用フェアへの出展 (北海道新聞社主催)

貯蓄から投資まで人生100年時代に備える

# 第6回 資産運用フェア

11/25(土)・26(日)

(各日9:30~16:30) **入場無料**  
(会場) ロイトン札幌 3F ロイトンホール

**出展企業・団体一覧**

アサヒ生命	SMBC日興証券	三井オンライン証券	住友生命
SEKISUI HOUSE	大和コネクト証券	大和証券	大和ワシエ建設株式会社
日本証券業協会 (JSDA)	NOAURA 野村證券	北洋通商銀行	北洋銀行
北海道銀行	MIZUHO みずほ証券	MUFUJ 三井住友銀行	Rakuten

**特別講演** 11/25(土) 10:00~11:00  
11/26(日) 10:00~11:00

「世界経済の先行きとあるべき資産運用のカタチ」  
伊藤 洋一 氏

「目指せ! 楽しいマネーライフ」  
バックンマクタン

**出展ブース**

全セクターを網羅した幅広い商品から、お客様のライフスタイルに合わせた商品をご提案いたします。

**個別相談コーナー**

個別相談は無料! 個別相談に合わせた商品のご提案をいたします。

**無料贈り物**

アンケートご記入でノベルティプレゼント!

-----ご来場特典-----

ご希望のお客さまにセミナー個別相談を実施!  
※お申込み時に、個別相談希望の有無をご入力ください。

①ご希望のお客さまにセミナー後、個別相談を実施!  
※お申込み時に、個別相談希望の有無をご入力ください。個別相談の際は、北洋銀行中島町支店または室蘭中央支店で実施します。

②アンケートご記入でノベルティプレゼント!

# 取組方針5 お客さまに寄りそったサービスの提供

金融庁原則6(注5)に対応

## お取引先の役職員の皆さまへの資産形成サポート

政府による「資産所得倍増プラン」においてもひとつの柱とされている「雇用者に対する資産形成の強化」に向け、お取引先が取り組む役職員様向けの「資産形成の強化」のサポートを行っています。  
 北洋銀行では「資産形成サポートプログラム」として、①座談会(役職員様向けセミナー)の実施、②資産形成の必要性動画の提供、③チラシ・アンケート配布によるニーズ喚起・個別相談などのサポートをさせていただきます。また、企業の福利厚生の一環として「職場つみたてNISA」をご提案しております。

### ■ 資産形成サポートプログラム

●●株式会社 御中

役職員さま向け

資産形成サポートプログラムのご提案

株式会社北洋銀行 ●●支店

担当: ●●●●



<2023年度>  
 お取引先への資産形成  
 サポートプログラム  
 ご提案先数 約6,700先

セミナー(少人数座談会含む)  
 実施先数 約2,100先

#### 北洋銀行資産形成サポートプログラム①

貴法人のご意向や役員さまの勤務形態に合わせて、以下のメニューをご提案致します。

<b>貴法人のご意向</b> 職員の金融リテラシー向上を 会社としてサポートしたい	<b>【セミナー開催(概要例)】</b> 内 容 資産形成の必要性・資産運用の魅力・NISAについて iDeCoについて・必要保障額の見直し など
---	---

#### 北洋銀行資産形成サポートプログラム②

貴法人のご意向や役員さまの勤務形態に合わせて、以下のメニューをご提案致します。

<b>貴法人のご意向</b> セミナーは魅力だけど、 なかなか職員の時間が…	<b>【資産形成セミナー動画】</b> オンデマンド配布の資産形成セミナー動画をご案内させていただきます。 役員のみならず、お好きな時間に視聴が可能です。 <<動画イメージ>>
--	---

#### 北洋銀行資産形成サポートプログラム③

貴法人のご意向や役員さまの勤務形態に合わせて、以下のメニューをご提案致します。

<b>貴法人のご意向</b> まずは職員に資料を配ってほしい	<b>【チラシやアンケートの配布】</b> 資産形成方法や医療保障など、様々な情報提供チラシを配布可能です。 また、役員さまそれぞれのお悩みに対応させていただくために、アンケートの 配布・回収を行ったうえで、お悩みに合わせて個別に対応させていただきます。
<<チラシイメージ>> 	<<アンケートイメージ>> 
<b>銀行からのご提案</b> チラシ配布に加え、 イントラ掲載が可能です	

### ■ ほくよう職場つみたてNISA

北海道の明日とともに

従業員様の資産形成支援をお考えの企業さまへ

### ほくよう職場つみたてNISAのご案内

企業にも従業員様の資産形成が求められる時代。  
 大切な従業員と未来のために、「職場つみたてNISA」を活用しませんか？

- 「職場つみたてNISA」は、総務課長の職域を越えて、職場という身近な場を通じてNISAを利用した資産形成ができるよう、企業から役員(役職員)へ支援する制度です。
- 企業さまは、銀行が用意した窓口から投資する銘柄を選定し、拠出を依頼します。
- 企業さまは、任意で拠出金額を設定し拠出を決定。従業員さまの勤務形態に応じて拠出することも可能です。
- 従業員さま向けの金融教育は銀行がサポート致します。

※銀行が拠出金額を「職場つみたてNISA」に口座振替方式で引き出す。別窓の拠出額がNISAに振り込まれるまでには約1週間程度かかります。

■ 職場つみたてNISA 制度イメージ (拠出金を支給する場合)

北洋銀行 (NISA取扱業者) → ① 職場つみたてNISAの申し込み → ② 北洋銀行からNISA口座の開設 → ③ 北洋銀行からNISA口座への入金 → ④ 北洋銀行からNISA口座への入金 → ⑤ 北洋銀行からNISA口座への入金 → ⑥ 北洋銀行からNISA口座への入金

■ 職場つみたてNISA導入のポイント

① 銀行が金融機関に拠出する金額(拠出)を「NISA」に振り込まれるまでには約1週間程度かかります。 ② 北洋銀行の拠出額、また拠出額を越えて拠出する場合は、拠出額を超過する分はNISAに振り込まれません。 ③ 拠出額: 拠出はNISA口座の開設とNISA口座への入金が必要です。 ④ 導入したから手数料料金は不要！	⑤ NISAの運用に2%の運用補償は付きます！ ⑥ 職場つみたてNISAは毎月1万円の手数料無料！ ⑦ インポート枠: 毎月1万円を超えても、1,000円単位で追加の拠出が可能です。(10万円を超えては5,000円分) ⑧ 拠出期間中の売却、拠出内容変更も自由に可能！ ⑨ 北洋銀行の口座がなくても大丈夫！
---	---

従業員さまの豊かな将来に向けた資産形成を応援したい企業さまへ、北洋銀行がサポートいたします！  
 新NISAを活用した福利厚生制度のご導入を検討してみませんか？

NISA制度に関する説明は、裏面をご確認ください。

北洋銀行

# 取組方針5 お客さまに寄りそったサービスの提供

金融庁原則6(注5)に対応

## WEBを活用したお取引①

WEBを活用したお取引や情報提供を進めております。2023年10月より投資信託の口座開設がWEBで行えるようになりました。24時間申し込みが可能で、同時にNISA口座も開設出来ます。iDeCo(個人型確定拠出年金)もWeb手続き、電子申請にて加入や移換の手続きが行えます。また、パソコンやスマホから資産運用に関するカタログをご覧いただくことが出来ます。

### ■ 投資信託WEB口座開設 (2023年10月～)

北海道の明日とともに

今からはじめる資産づくり

まずはスマホでかんたん  
**投信口座開設**  
からスタート

お申込は  
コチラ!

口座開設後は  
北洋銀行の  
専門スタッフが  
しっかりサポート

投資信託WEB口座開設の3つのポイント

- Point 1 24時間申込可能
- Point 2 NISA口座同時開設可能
- Point 3 最短翌々日<sup>※</sup>口座開設完了

※申込方法や不備の有無などで処理日数は異なります。土・日・祝日、年末年始などの休業日も含む場合があります。口座開設手続きが完了した場合は、さらにお時間がかります。

投信口座開設はぜひ当店で

北洋銀行  
www.hokuyobank.co.jp

### ■ iDeCoWeb手続き

北洋銀行  
iDeCo Web手続きのご案内

Webで加入・移換のお申込が完了!  
宥のQRコードからお手続きください

QRコード  
反映欄

お手続きにあたり、以下の書類等をご準備ください

加入・移換 共通

- メールアドレス
- 基礎年金番号
- 本人確認書類

加入

- 掛金引落口座の口座番号等
- 事業主の証明書 (iDeCo専用書類)

移換

- 加入資格喪失の通知等

本人確認書類は、以下①～④のいずれかをご用意ください

- ① 自動申渡転免許証
- ② 各種健康保険証
- ③ 写真付き住民基本台帳画像(健康保険証と)
- ④ パスポート、(旅券)

※企業型DC(401k)企業を申込対象とされた方のみ

【上記QRコードを読みみずに(パソコンなどで)お手続きをされるお客さまへ】

- ・PC等でお申込の場合は、北洋銀行HP(※)からWeb手続きに進めます ※「北洋iDeCo」でWeb検索ください
- ・Web手続きの中で「2.お客様情報入力」画面の各コード入力欄に、以下のコードをご入力ください

- ・支店コード (3桁) : ●●●
- ・キャンペーンコード (5桁) : 00000
- ・加入者管理キー (10桁) : ●●●●●●●●●●

※QRコード読み込みによりWeb手続きに遷移する場合、各コードは自動表示されるため入力不要です

### ■ WEBカタログ

北洋銀行の  
WEBカタログ

パソコンやスマホで  
WEBカタログを  
ご覧いただけます

北洋銀行 検索

詳しい説明をご希望の場合は下記担当者へ  
お気軽にご連絡ください

「WEBカタログ・資料請求ボタン」をクリック

北洋ライフプランガイド

北洋投資信託・保険ガイド

北洋つみ活ガイド

北洋相続・資産承継ガイド

お問合せ先  
北洋銀行  
電話番号  
担当者

※紙でのカタログをご希望の場合は  
担当者へお申し付けください。

2023.7

北洋銀行  
www.hokuyobank.co.jp

## 取組方針5 お客さまに寄りそったサービスの提供

金融庁原則6(注5)に対応

### WEBを活用したお取引②

2023年1月よりオンライン金融商品仲介を開始しております。  
北洋銀行がオンライン証券(大和コネクト証券、SBI証券)の委託を受け、インターネット(北洋銀行ホームページ)を介して証券口座の開設を仲介します。  
口座開設、その後のお取引(株式・投資信託等)ともインターネットのみでのお取り扱いとなりますので、いつでもどこでもお手続きが可能です。

#### ■オンライン金融商品仲介



### ロールプレイングによるコンサルティングスキル向上

お客さまのライフステージに応じた情報提供を行い、一人ひとりのお客さまの潜在ニーズを顕在化させ、ニーズに基づいた解決策をご提案するため、営業店においてロールプレイングを実施しコンサルティングスキルの向上に努めております。

お客さま会議(P17)と連動し、お客さま会議にて検討した内容のロールプレイングを実施。また、世代別のライフプランに合わせたニーズを喚起するためのロールプレイングを実施し、お客さまへ最善のご提案を行えるようにしております。

【営業店におけるロールプレイングの実施回数】(2023/4～2024/3)

215回

#### <主な実施テーマ>

- ・お客さま会議(P15)実施内容
- ・現役世代への資産形成層ニーズ喚起
- ・現役世代への保障ニーズ喚起
- ・セカンドライフ世代への資産寿命延伸ニーズ喚起
- ・高齢者層(70代～)への資産承継ニーズ喚起

## フォローアップの実施

### (1) 投資信託

営業店による販売後のフォローアップに加え、お電話にてフォローアップを行う専門部署(資産運用サポートデスク)を設置しております(2024/3末現在9名)。

投資信託を保有されているお客さまに、お預かりしている資産の近況報告に加え、お客さまの投資に関するお考えに変化がないかお聞きし、金融商品やお取引に関する情報提供を継続的に行います。

ご不在のお客さまには、保有商品の運用レポートをホームページから確認する方法をハガキにてご案内しております。

### (2) 外貨建保険・変額保険

年1回外貨建一時払保険、変額保険のご契約者さまへのフォローを実施しています。

ご契約内容の確認のほか、外貨建一時払保険において「目標設定機能」を利用されているお客さまには、目標値の見直しの必要性がないかご意向の確認をしております。

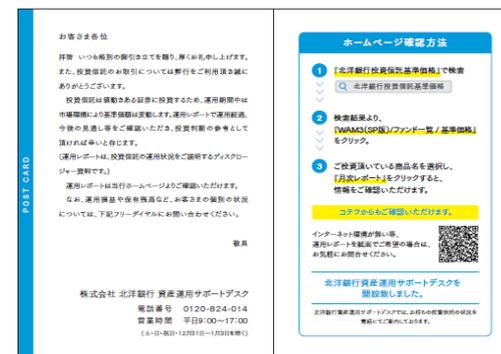
## 【資産運用サポートデスクにおける架電回数】

(2023/4～2024/3)

約63,400回

※のべ架電回数・不在先を含む

## ■ご不在時ご案内ハガキ



## 取組方針6 お客さま本位を実践するための体制構築

金融庁原則7および7(注)に対応

### 研修体系およびコンサルティングライセンス制度

職員向けの研修において、FD（フィデューシャリー・デューティー）方針の定着を目的としたカリキュラムを実施しております。

また、金融商品を単独で販売するための行内資格「コンサルティングライセンス制度」により、FDの浸透をはじめ、金融商品販売時に求められる知識やスキルレベルの統一化を図るとともに、ロールプレイングを実施することで、コンサルティングスキルの向上に努めております（詳細P28）。

### 経営理念の定着と評価体系

2020年4月に策定した経営理念（※1）の定着に向けた取組みとして、行内会議におけるディスカッションやガイド・行内誌による好事例の共有、定量的な自主目標（具体的行動）の作成と実践、定期的な職員向けアンケートなどを実施しております。

また、経営理念や行動規範（※2）の実現に向けた取組内容やお客さまの声（アンケート結果）など、定性面の評価により「模範となる取組をしている営業店」を表彰する評価体系としております。

※1 <北洋銀行グループ経営理念>

お客さま本位を徹底し、多様な課題の解決に取り組み、北海道の明日をきりひらく

あす

※2 <行動規範>

- ①コンプライアンス・社会的責任を常に意識し、誠実に向き合う
- ②お客さまからの、「ありがとう」を追求する
- ③職員一人ひとりを尊重し、チームワークを最大化する
- ④変化を恐れず、自ら考え挑戦する

### 「R&I顧客本位の金融販売会社評価」

当行は、(株)格付投資情報センター(R&I)による「顧客本位の金融販売会社評価(※)」(以下、本評価)において、「S+」の評価を取得しております。

前回2022年12月評価「S+」を維持しました。

本評価は、金融商品の販売において、銀行や証券会社などがいかに「顧客本位の業務運営」を行っているか、その取組方針や取組状況を(株)格付投資情報センター(R&I)が中立的な第三者の立場から評価するものです。



当行においては、お客さまのニーズや商品のカテゴリ・パフォーマンス等を勘案した商品ラインアップの見直しや、提案ツール(パンフレット・タブレット等)の活用、アフターフォロー体制の充実など、経営理念に掲げる「お客さま本位の徹底」の浸透に向けた取り組みが評価されました。

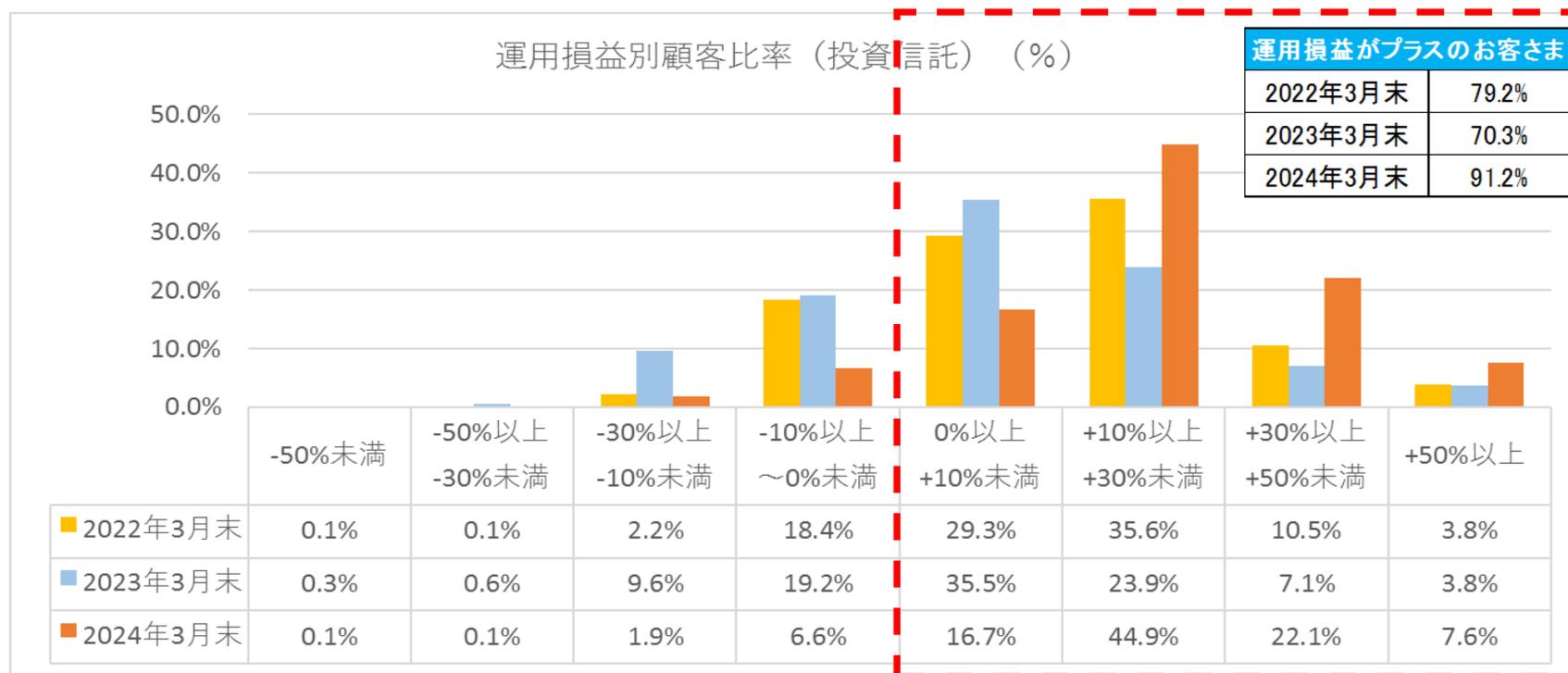
引き続き、『「安定的な資産形成・資産承継を実現するための取組方針」～「お客さま本位」(フィデューシャリー・デューティー)の徹底～』に基づく「行動計画」および「具体的取組」を実践し、お客さまにとって真に喜んでいただけるよう、より良い提案・行動に努めてまいります。

※R&I 顧客本位の金融販売会社評価は、投信販売業務を行う金融事業者の「顧客本位の業務運営」に関するR&I の意見であり、事実の表明ではありません。十分信頼できると判断される情報源からの情報に基づき評価を実施していますが、その情報の正確性、完全性を保証するものではありません。この評価情報の利用によって何らかの損害が発生した場合、その原因がいかなるものであれ、R&I は一切の責任を負わないものとします。R&I 顧客本位の金融販売会社評価はR&I 投信定性評価・定量評価レーティングとはそれぞれ独立のものであり、互いの評価に影響を与えません。R&I 顧客本位の金融販売会社評価の業務は、信用格付業ではなく、金融商品取引業等に関する内閣府令第299条第1項第28号に規定されるその他業務(信用格付業以外の業務であり、かつ、関連業務以外の業務)です。当該業務に関しては、信用格付行為に不当な影響を及ぼさないための措置が法令上要請されています。

# 投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

## 共通KPI指標①: 投信信託における運用損益別顧客比率

2023年度は世界的な株高となり、株式ファンドを保有されているお客さまや保有期間が1年未満のお客さまの損益がプラスとなったことから、全体の損益がプラスのお客さまの割合は2024年3月末時点で91.2%と前年比+20.9ポイントとなりました。



### <運用損益の算出方法>

【分子】 基準日時点の「評価金額＋累計受取分配金(税引後)＋累計売付金額－累計買付金額(含む消費税込の販売手数料)」

基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外

【分母】 基準日時点の評価金額

【遡及期間】 当該銘柄の購入当初まで遡及

【対象口座数】 2022年3月末73,580口座、2023年3月末75,422口座、2024年3月末78,760口座

# 投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

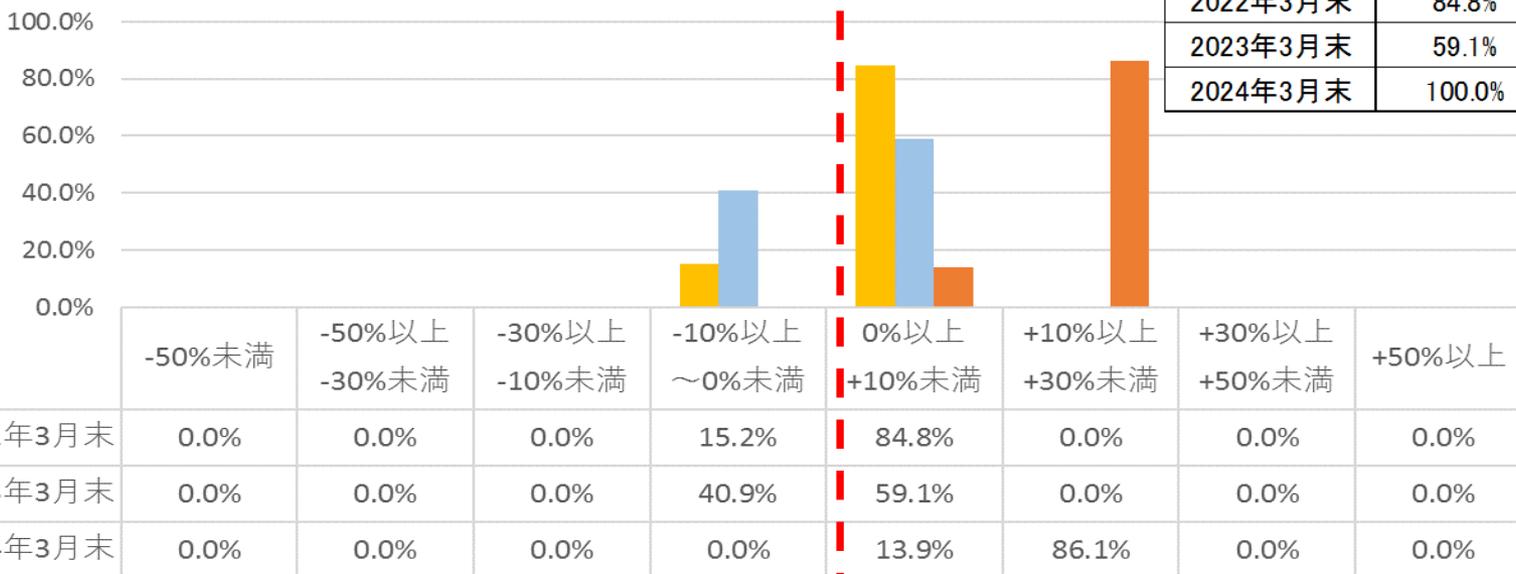
## 共通KPI指標①: ファンドラップにおける運用損益別顧客比率

北洋証券を通じた金融仲介商品「北洋証券ファンドラップ ON COMPASS+」※の2024年3月末時点での運用損益プラスのお客さまは100% (前年比+40.9ポイント) となりました。世界的な相場上昇によりすべてのお客さまがプラスとなっております。ご契約者様の約7割が10年以上の長期契約となっており、引き続きライフプランに合わせたフォローを行ってまいります。

※マネックス・アセットマネジメントが投資一任運用サービス「ON COMPASS+」を提供、当行が対面によるサービス案内、北洋証券が証券総合口座上でお客さまの資産管理を行います。

運用損益別顧客比率 (ファンドラップ) (%)

運用損益がプラスのお客さま	
2022年3月末	84.8%
2023年3月末	59.1%
2024年3月末	100.0%



### <運用損益の算出方法>

【分子】 基準日時点の「評価金額※+累計払戻金額-累計払込金額 ※投資一任報酬等の期中費用控除後の金額

【分母】 基準日時点の評価金額※ ※投資一任報酬等の期中費用控除後の金額

【遡及期間】 取引開始日まで遡及

【対象口座数】 2022年3月末65口座、2023年3月末428口座、2024年3月末741口座

## 投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

### 共通KPI指標②③: 投信信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

残高上位の株式ファンドのリターン大幅上昇にともない、残高上位20銘柄全体のリターンは前年比6.09ポイントの上昇しました。一方リスクは前年比1.32ポイントの上昇に留まりました。ノーロードファンドの追加等によりコストは前年比0.12ポイント低下しました、

<投資信託預り残高上位20銘柄(2024年3月末)>

	銘柄名	コスト	リスク	リターン
①	新光US-REITオープン	2.34%	18.42%	7.66%
②	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型【愛称:財産3分法】	1.49%	9.28%	5.94%
③	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	3.65%	-0.21%
④	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	17.20%	19.90%
⑤	投資のソムリエ	1.98%	3.95%	-0.58%
⑥	たわらノーロード 日経225	0.14%	17.03%	15.75%
⑦	株式インデックス225	1.12%	17.00%	15.22%
⑧	MHAM J-REIT インデックスファンド 毎月決算型	1.05%	15.12%	2.16%
⑨	iFree S&P500インデックス	0.22%	17.20%	22.05%
⑩	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	0.14%	10.00%	8.12%
⑪	ニッセイJPX日経400アクティブファンド	2.24%	16.44%	15.57%
⑫	北海道未来の夢創生ファンド【愛称:北の夢切符】	1.54%	13.95%	11.13%
⑬	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	2.75%	21.20%	23.20%
⑭	グローバルAIファンド	2.59%	27.67%	22.74%
⑮	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Aコース	2.07%	6.51%	-1.10%
⑯	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.42%	17.24%	5.26%
⑰	HSBC インド オープン	2.86%	22.42%	16.23%
⑱	野村ターゲットインカムファンド(年3%目標分配型)	1.46%	9.48%	-1.17%
⑲	ノルディック社債ファンド 為替ヘッジあり	2.36%	8.33%	2.39%
⑳	ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド(資産成長型・為替ヘッジなし)	2.24%	17.43%	15.41%
	加重平均	1.51%	14.10%	9.82%

<コスト・リターン、リスク・リターンの算出方法>

【対象ファンド】 2024年3月末時点で設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄

【コスト】 当行販売手数料率上限の1/5と信託報酬の合計値

【リスク】 過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)

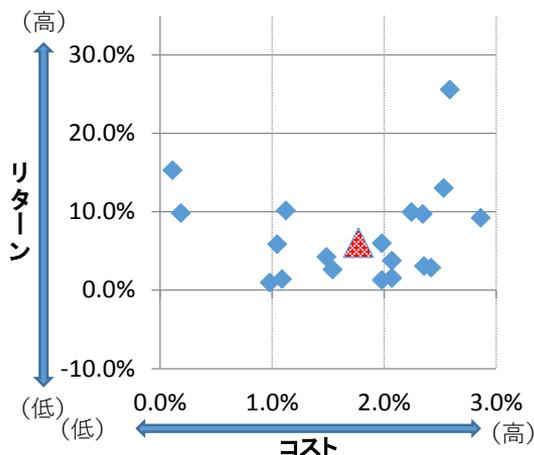
【リターン】 過去5年間のトータルリターン(年換算)

※上記の数値等は過去の実績であり、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。

# 投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

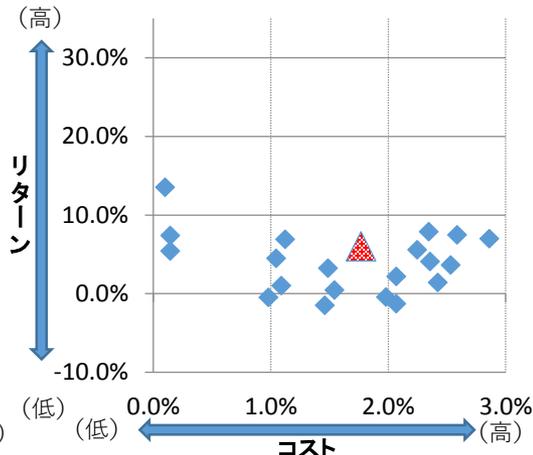
## 共通KPI指標②: 投信信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

2022年3月末



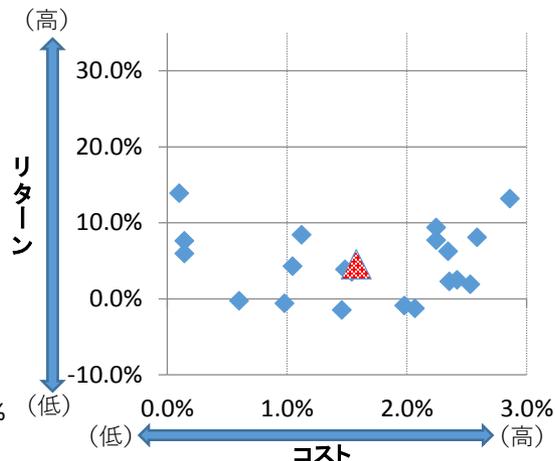
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.77%	6.02%

2023年3月末



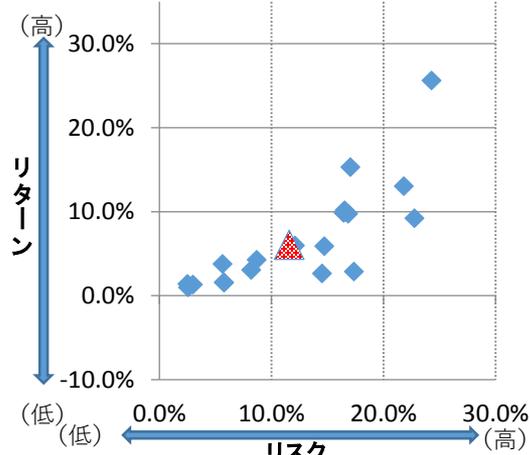
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.63%	3.73%

2024年3月末

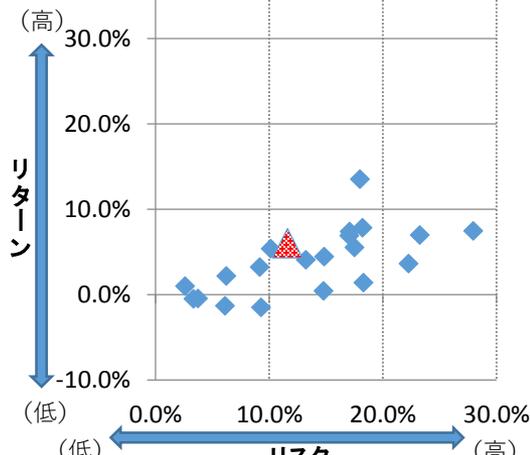


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.51%	9.82%

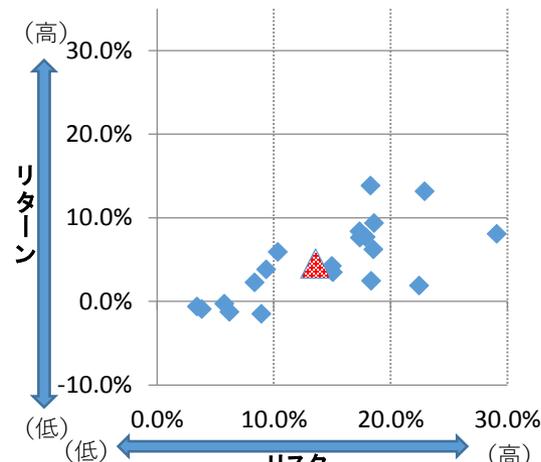
## 共通KPI指標③: 投信信託の預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	11.61%	6.02%



残高加重平均値	リスク	リターン
	12.78%	3.73%



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.10%	9.82%

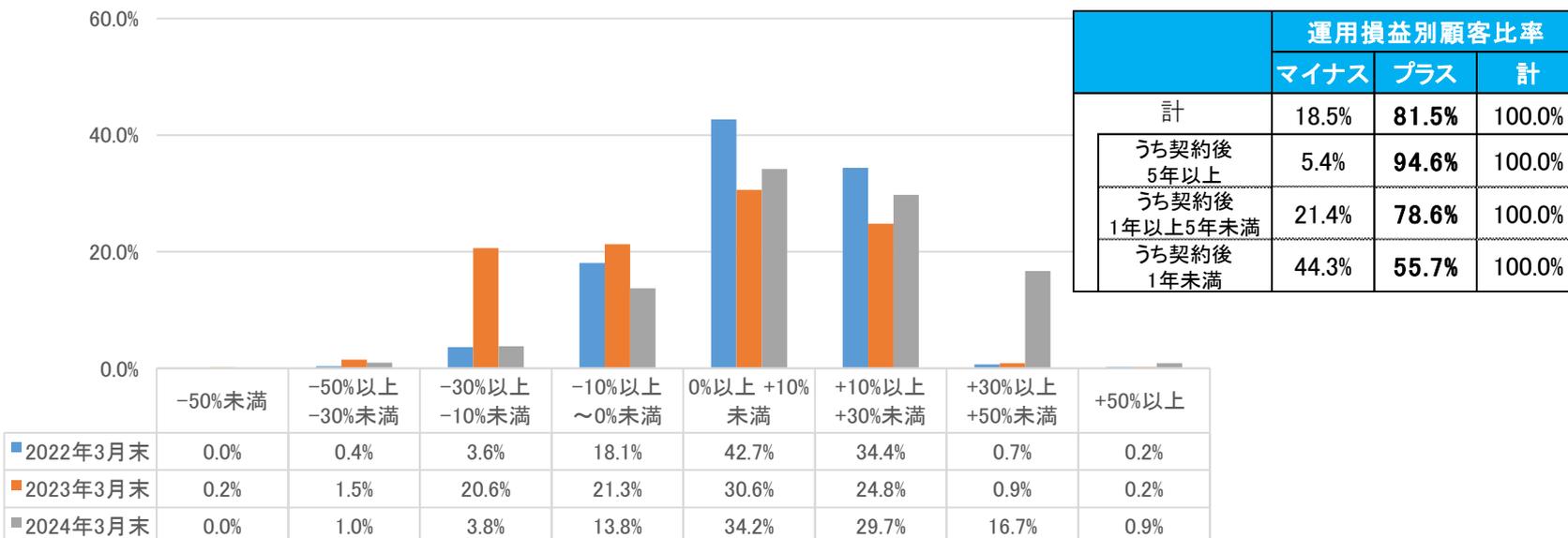
# 投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

## 共通KPI指標④: 外貨建保険における運用損益別顧客比率

2024年3月末時点では運用損益プラスのお客さまは81.5% (2023年3月末比+25%) となりました。

※1 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あります** (2024年3月末時点、契約後1年未満の契約のうち運用損益マイナスの割合は44.3%)。

※2 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。また、商品によっては、据置期間中の解約返戻金を抑制する等の機能もありますので、据置期間経過後の評価とは異なります。



### <運用損益の算出方法>

【分子】・(基準日時点の解約返戻金額+基準日時点の既支払金額) - 契約時点の一時払保険料 (いずれも円換算)

【分母】・契約時点の一時払保険料 (円換算)

【対象契約】・基準日時点で個人のお客さまが保有している外貨建一時払保険(外貨建医療保険、外貨建準払保険、介護保障や特定疾病保障等、生前給付の保障が組み込まれている商品、基準日時点で解約済みの契約、年金の支払いが開始している年金契約(据置期間の契約も含む)を除く)

【保有契約数】2024年3月末時点 19,718契約(2023年3月末比+236)

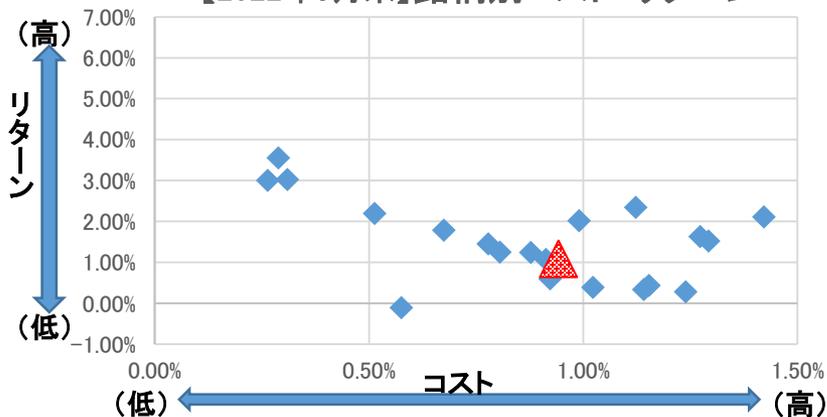
# 投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

## 共通KPI指標⑤: 外貨建保険残高※上位20銘柄のコスト・リターン

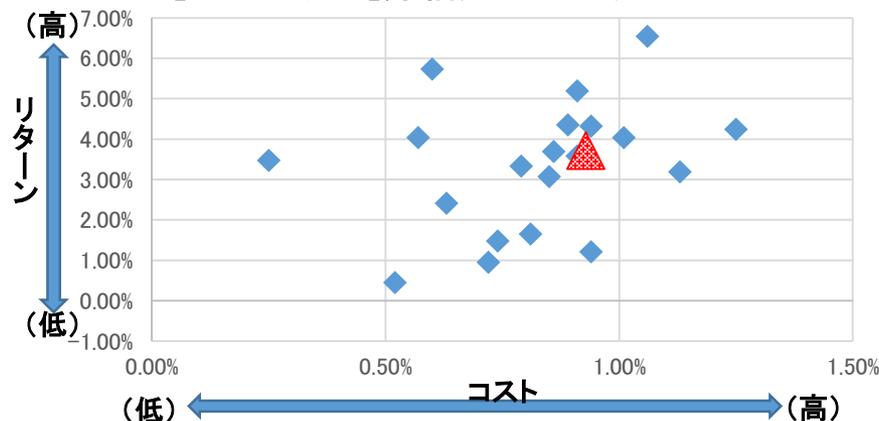
2024年3月末時点での残高上位20銘柄のコスト・リターンはコスト0.93%(2023年3月末比▲0.03%)に対してリターン3.71%(同比+2.62%)となりました。

※外貨建保険残高: 各年3月末時点の解約返戻金額(円換算) + 同時点の既支払金累計額 の合計

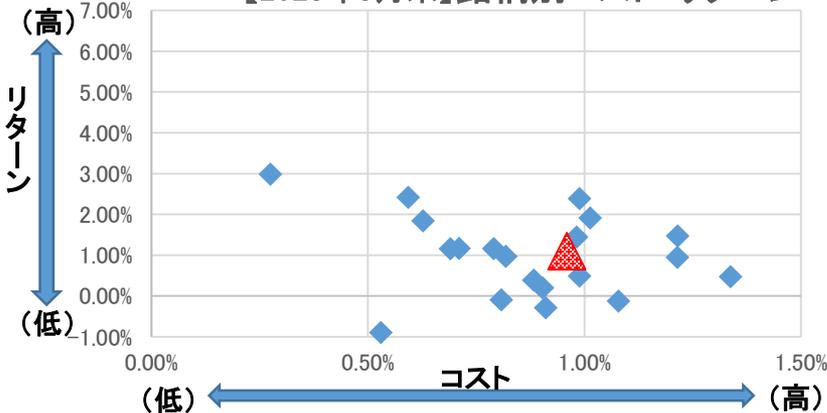
【2022年3月末】銘柄別コスト・リターン



【2024年3月末】銘柄別コスト・リターン



【2023年3月末】銘柄別コスト・リターン



加重平均	コスト	リターン
2022年3月末	0.94%	1.08%
2023年3月末	0.96%	1.09%
2024年3月末	0.93%	3.71%

### <コスト・リターンの算出方法>

【対象銘柄】 基準日時点で契約後5年以上の外貨建保険残高上位20銘柄

【コスト】 保険会社が支払う代理店手数料(新契約手数料率と年間の継続手数料率)を使用し、各契約の契約時点の一時払保険料(円換算)で加重平均して算出。

【リターン】 (解約返戻金額 + 既支払金額 - 契約時点の一時払保険料) ÷ (契約時点の一時払保険料) を年率に換算し、各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均して算出(いずれも円換算)

# 投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

## 共通KPI指標⑤: 外貨建保険残高※上位20銘柄のコスト・リターン

### <外貨建保険残高上位20銘柄(2022年3月末)>

	銘柄名	コスト	リターン
①	プレミアレシーブ(外貨建)	0.78%	1.45%
②	しあわせ、ずっと	0.91%	1.07%
③	プレミアジャンプ	1.02%	0.39%
④	プレミアジャンプ・年金(外貨建)	1.15%	0.43%
⑤	未来につなげる終身保険	1.29%	1.52%
⑥	ロングドリームGOLD	0.88%	1.24%
⑦	サニーガーデンEX	0.99%	2.02%
⑧	えがお、ひろがる	1.24%	0.28%
⑨	ビーウィズユー	0.81%	1.25%
⑩	生涯プレミアムワールド3	0.92%	0.60%
⑪	やさしさ、つなぐ	0.58%	-0.11%
⑫	モンターニュ	0.29%	3.55%
⑬	ロングドリームプラス	0.67%	1.78%
⑭	プレミアジャンプ2・年金(外貨建)	1.27%	1.63%
⑮	しあわせ、ずっとNZ	1.14%	0.33%
⑯	デュアルドリーム	1.42%	2.11%
⑰	プレミアカレンシー・プラス	0.51%	2.19%
⑱	ダブルアカウントグローバル	1.12%	2.34%
⑲	モンターニュ2	0.26%	3.00%
⑳	ロングドリーム	0.31%	3.02%
	加重平均	<b>0.94%</b>	<b>1.08%</b>

### <外貨建保険残高上位20銘柄(2023年3月末)>

	銘柄名	コスト	リターン
①	外貨建・エブリバディプラス	1.22%	1.47%
②	プレミアレシーブ(外貨建)	0.71%	1.17%
③	しあわせ、ずっと	0.82%	0.97%
④	サニーガーデンEX	0.98%	1.45%
⑤	やさしさ、つなぐ	0.53%	-0.89%
⑥	未来につなげる終身保険	1.21%	0.95%
⑦	プレミアジャンプ	0.90%	0.21%
⑧	ふるはーとJロードグローバル	0.99%	2.39%
⑨	ロングドリームGOLD	0.79%	1.16%
⑩	プレミアジャンプ・年金(外貨建)	0.99%	0.49%
⑪	えがお、ひろがる	1.08%	-0.12%
⑫	生涯プレミアムワールド4	0.88%	0.39%
⑬	ビーウィズユー	0.69%	1.16%
⑭	生涯プレミアムワールド3	0.81%	-0.09%
⑮	夢のプレゼント	0.63%	1.85%
⑯	プレミアカレンシー・プラス2	1.01%	1.92%
⑰	ロングドリームプラス	0.59%	2.42%
⑱	モンターニュ	0.27%	2.99%
⑲	デュアルドリーム	0.91%	-0.28%
⑳	プレミアジャンプ3・年金(外貨建)	1.34%	0.48%
	加重平均	<b>0.96%</b>	<b>1.09%</b>

※外貨建保険残高: 各年3月末時点の  
解約返戻金額(円換算) + 同時点の既支払金累計額 の合計

### <外貨建保険残高上位20銘柄(2024年3月末)>

	銘柄名	コスト	リターン
①	外貨建・エブリバディプラス	1.01%	4.03%
②	サニーガーデンEX	0.94%	4.32%
③	しあわせ、ずっと	0.74%	1.48%
④	やさしさ、つなぐ	0.52%	0.45%
⑤	プレミアレシーブ(外貨建)	0.91%	5.19%
⑥	未来につなげる終身保険	1.13%	3.19%
⑦	プレミアプレゼント	0.89%	4.35%
⑧	ロングドリームGOLD2	1.06%	6.54%
⑨	夢のプレゼント	0.60%	5.73%
⑩	ふるはーとJロードグローバル	0.86%	3.69%
⑪	生涯プレミアムワールド4	0.81%	1.65%
⑫	プレミアカレンシー・プラス2	0.91%	3.58%
⑬	ビーウィズユー	0.63%	2.41%
⑭	えがお、ひろがる	0.94%	1.21%
⑮	プレミアストーリー2	0.85%	3.07%
⑯	生涯プレミアムワールド3	0.72%	0.95%
⑰	ロングドリームGOLD	0.79%	3.33%
⑱	あしたの、よろこび	1.25%	4.24%
⑲	ロングドリームプラス	0.57%	4.04%
⑳	モンターニュ	0.25%	3.47%
	加重平均	<b>0.93%</b>	<b>3.71%</b>

#### <コスト・リターンの算出方法>

【対象銘柄】 基準日時点で契約後5年以上の外貨建保険残高上位20銘柄

【コスト】 保険会社が支払う代理店手数料(新契約手数料率と年間の継続手数料率)を使用し、各契約の契約時点の一時払保険料(円換算)で加重平均して算出。

【リターン】 (解約返戻金額 + 既支払金額 - 契約時点の一時払保険料) ÷ (契約時点の一時払保険料) を年率に換算し、各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均して算出(いずれも円換算)