

「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（2022年度）

2023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。

2022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

【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	・ ・ ・ ・ ・	P3～P15
＜KPI①＞ 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		P3～P4
＜KPI②＞ 投資信託商品ラインアップ状況		P5
＜KPI③＞ 保険商品ラインアップ状況		P7
＜KPI④＞ 預り資産残高(一時払保険・投資信託・金融商品仲介)		P9
＜KPI⑤＞ 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		P10
＜KPI⑥＞ NISA口座数推移および稼働口座の年齢層		P11～P12
＜KPI⑦＞ FP技能士資格取得者数および取得率		P13
＜KPI⑧＞ 投資信託販売額の毎月分配型とそれ以外の販売比率		P14
【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	・ ・ ・ ・ ・	P16
【取組方針3】 手数料の分かりやすい説明	・ ・ ・ ・ ・	P17～P18
【取組方針4】 重要な情報の分かりやすい提供	・ ・ ・ ・ ・	P17～P20
【取組方針5】 お客さまに寄りそったサービスの提供	・ ・ ・ ・ ・	P21～P27
＜KPI⑨＞ お客さまセミナー開催状況		P22
【取組方針6】 お客さま本位を実践するための体制構築	・ ・ ・ ・ ・	P28～P29
【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】	・ ・ ・ ・ ・	P30～P36
＜共通KPI①＞ 投資信託・ファンドラップにおける運用損益別顧客比率		P30～P31
＜共通KPI②③＞ 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		P32～P33
＜共通KPI④＞ 外貨建保険における運用損益別顧客比率		P34
＜共通KPI⑤＞ 外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン		P35～P36

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

2022年度は、ロシアによるウクライナ侵攻や世界的な利上げの影響等によりマーケットが大きく変動したため、株価下落を好機と捉えたスポット買いを中心に、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、商品別販売額には大きな偏りはなく分散されております。

また、当行が選定するコアファンドのパフォーマンスが低調であったこともあり、上位10商品にコアファンドは入りませんでした。コアファンドを保有されているお客さまには引き続き情報提供を行います。

< 投資信託販売額上位10商品 >

■ 2021年度(2021/4~2022/3)

順位	商品	投信会社名	投資対象	コアファンド (※1)	構成比
1	投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	海外バランス	○	10.2%
2	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		9.9%
3	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		7.3%
4	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		5.2%
5	マニライフ・円ハイブリッド債券イカム・ファンド(年1回決算型)	マニライフ・インベストメント・マネジメント	先進国債券		4.9%
6	脱炭素ジャパン	野村アセットマネジメント	国内株式		4.6%
7	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)	ニッセイアセットマネジメント	グローバル株式		4.4%
8	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		4.0%
9	パインブリッジ・グローバル・テクノロジー・インフラ・ファンド	パインブリッジ・インベストメンツ	海外REIT		3.7%
10	リスク抑制世界8資産バランスファンド	アセットマネジメントOne	海外バランス	○	3.6%

■ 2022年度(2022/4~2023/3) 【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	コアファンド (※1)	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%

※1 コアファンドとは、当行の基準で選定した、相場の変動から資産を守りながら中長期的に安定したリターンを目指すファンドです。

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

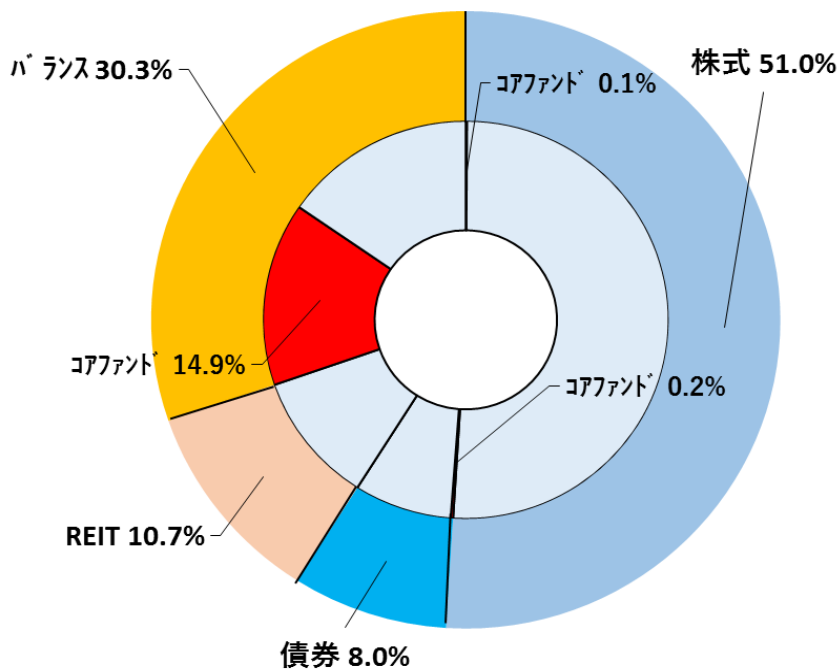
金融庁原則2・2(注)に対応

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

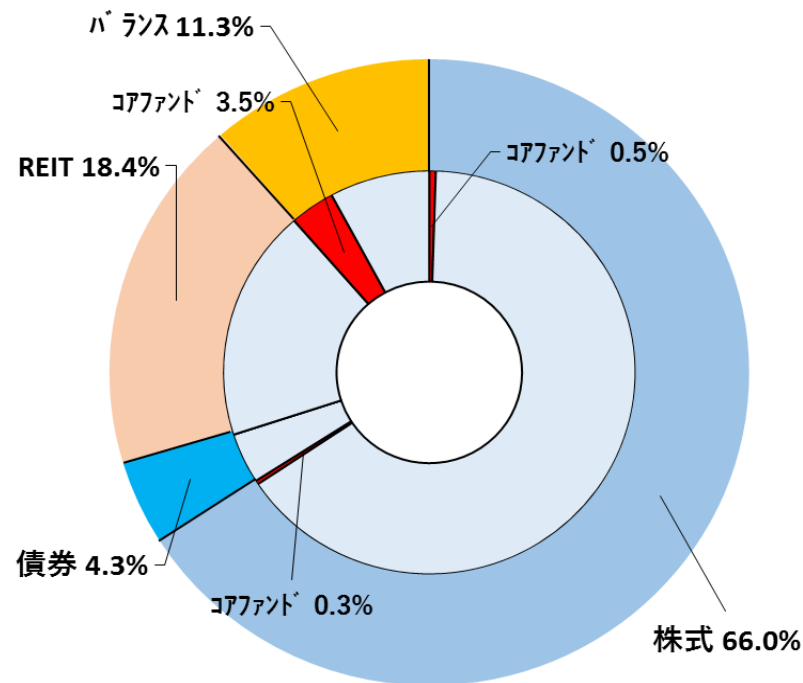
2022年度は、世界的な株価変動や米国の大幅利上げおよび利上げ終息観測等の影響から、株式・REITファンドの販売割合が増加。両カテゴリー合計で約85%を占めました。

<投資対象別販売構成比>

■ 2021年度(2021/4~2022/3)



■ 2022年度(2022/4~2023/3) 【投信積立を除く店頭・ネット取扱い分合計】



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

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定期的な見直しを行った結果、前年比2商品減少しました。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> (2022/3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
株式	64	43.0%	1	14	56.0%
国内株式	17	11.4%	1	5	20.0%
先進国株式	17	11.4%		7	28.0%
新興国株式	8	5.4%		1	4.0%
グローバル株式	22	14.8%		1	4.0%
債券	42	28.2%	7	6	24.0%
国内債券	5	3.4%	1	2	8.0%
先進国債券	18	12.1%	2	2	8.0%
新興国債券	8	5.4%		2	8.0%
ハイールド債券	3	2.0%			0.0%
グローバル債券	8	5.4%	4		0.0%
REIT	18	12.1%	0	3	12.0%
国内REIT	5	3.4%		1	4.0%
海外REIT	9	6.0%			0.0%
グローバルREIT	4	2.7%		2	8.0%
バランス	25	16.8%	6	2	8.0%
国内バランス	1	0.7%	1		0.0%
海外バランス	24	16.1%	5	2	8.0%
合計	149	100.0%	14	25	100.0%

<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
株式	64	43.5%	1	19	36.5%
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%
債券	42	28.6%	7	18	34.6%
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%
REIT	16	10.9%	0	7	13.5%
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%
バランス	25	17.0%	6	8	15.4%
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%
合計	147	100.0%	14	52	100.0%

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。

つみたてNISA対象商品において、お客さまのコスト低減の観点から各投信会社による信託報酬の引き下げ対応が相次いでおり、当行取扱いの「たわらノーロード」シリーズ4商品も2023年4月7日より業界最低水準の信託報酬へ変更されました。今後も「長期・積立・分散投資」に適したファンド、特につみたてNISA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。前年と比べ商品数の増減はありません。

＜保険商品ラインアップ状況＞(2022/3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
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※	28	93.3%
------------	----	-------

商品カテゴリ	店頭取扱商品数	
	商品数	構成比
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＞(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
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
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)。

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。2023年2月よりお客さまの保障ニーズに幅広く対応できるよう商品数を拡大しました(3商品→8商品)。

■WEB保険

■保険コールセンター

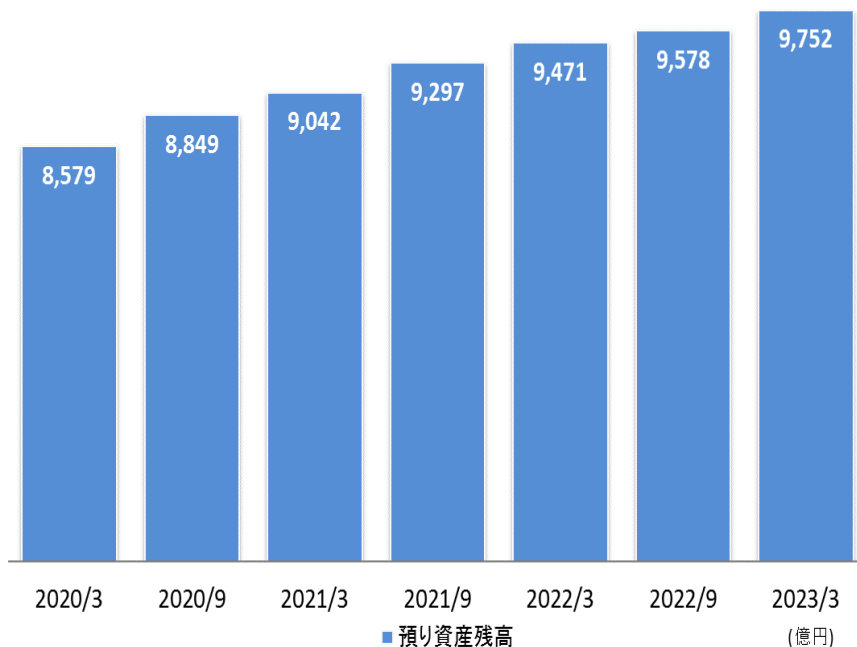
カテゴリ	商品名	保険会社
医療	1 医療保険 EVER Prime	アフラック
	2 なないろメディカル 礎 【追加】	なないろ生命
	3 なないろメディカル スーパーワイド 【追加】	
がん	4 生きるためのがん保険 Days1 ※がん治療保障特約[2022]を付加した場合、「生きる」を創るがん保険WINGSとなります	アフラック
	5 生きるためのがん保険 Days1プラス	なないろ生命
	6 なないろがん一時金保険 【追加】	
終身	7 終身保険RISE 【追加】	オリックス生命
	8 ライズ・サポート・プラス 【追加】 ※保険料建のお申込みの取扱いは保険CCのみとなります。	

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2022年3月より281億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)>



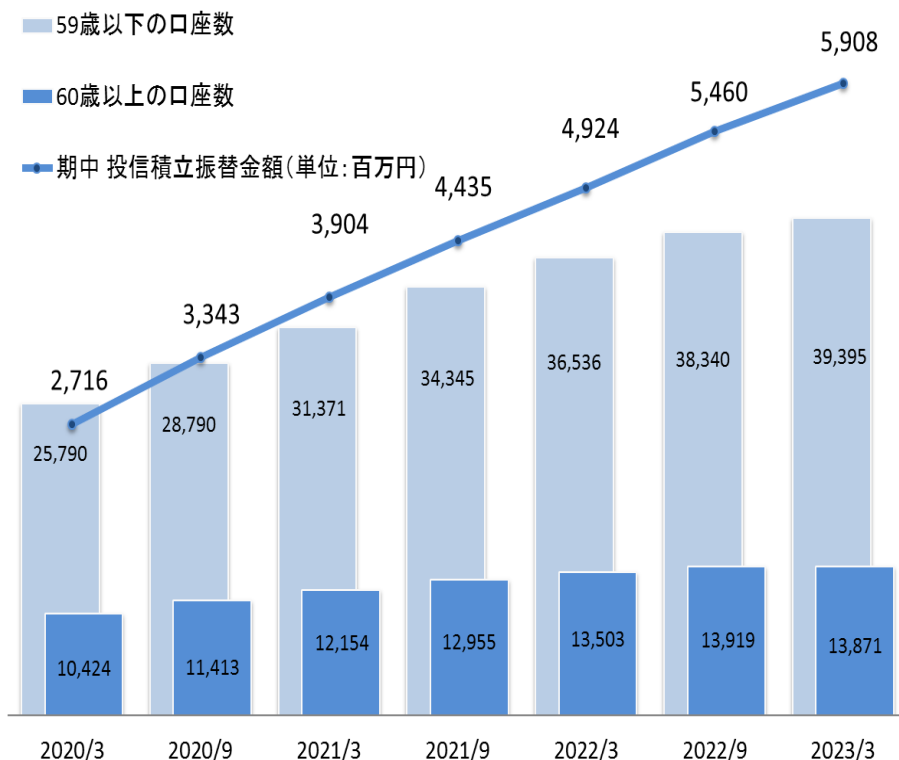
※投資信託・金融商品仲介は時価により集計しています。
 ※一時払保険は販売額累計額により集計しています。

■北洋ライフプランガイド

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

お客さま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、お客さま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20億円増加しました。また、59歳以下の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

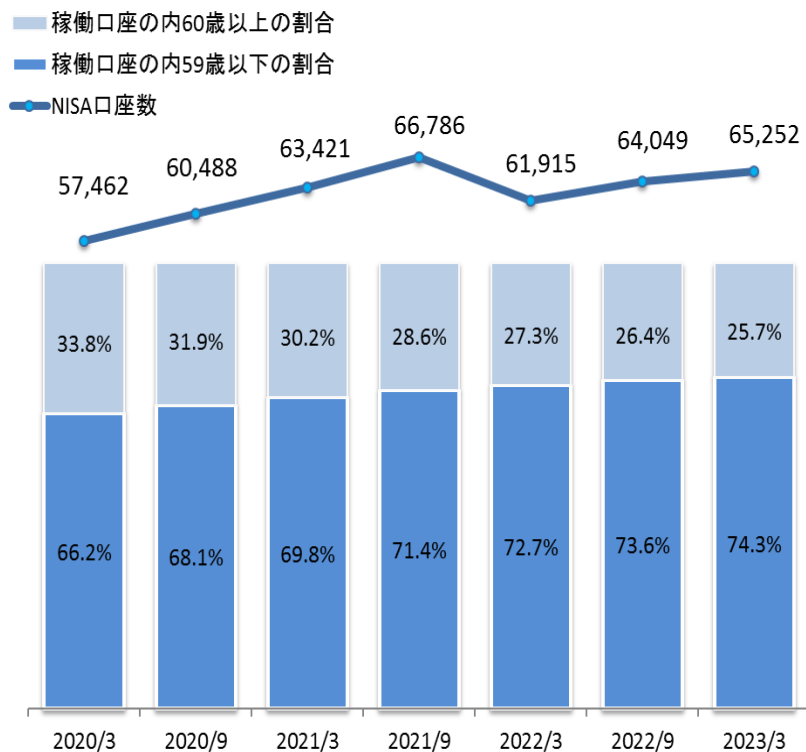
金融庁原則2・2(注)に対応

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る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。

NISA口座は65,252口座となり前年比3,337口座増加しました。そのうち長期分散投資を促進するつみたてNISA口座は31,055口座と全体47.6%となりました。また、59歳以下の稼働割合が増加しました。

<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

2023年はNISAで跳ねよう
NISA口座開設キャンペーン

期間 2023年2月13日@～5月31日@

対象
期間中に「メールアドレスサービス」^{※1}にてNISA口座のお申込をいただき、2023年7月31日(月)までに口座開設完了^{※2}および「北洋投信ダイレクト」にログインされたお客さま

選べる! デジタルギフト
200円分プレゼント!!
PayPay ポイント amazon gift card (他)

お申込み手順

- STEP.1 申込画面に必要事項を入力
1週程度で申込書を送付いたします。
- STEP.2 申込書の返送
銀行より送付された書類の必要箇所をご記入の上、郵便一式をご返送ください。
- STEP.3 口座開設完了
「口座開設のご案内」等を郵送いたします。
- STEP.4 北洋投信ダイレクト
ユーザーIDおよび初期パスワードにてログインしてください。

【2023年NISA年～NISAで跳ねようキャンペーンご利用にあたってのご注意】
※1 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。
※2 口座開設完了とは、申込書が受理されたこと、および、口座開設完了メールが送信されたことを指します。
※3 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。
※4 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。
※5 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。
※6 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。
※7 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。
※8 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。
※9 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。
※10 キャンペーン期間中にメールアドレスサービスがご利用できないお客様は、2023年5月31日以前に口座開設完了および北洋投信ダイレクトにログインされた場合は、キャンペーン対象とさせていただきます。メールアドレスサービスがご利用できないお客様は、本キャンペーンの対象外となります。

北洋銀行
www.nokuyobank.co.jp

KPI指標⑥: NISA口座数推移および稼働口座の年齢層

	2022年3月末	2023年3月末	増減
NISA口座数	61,915	65,252	3,337
うちつみたてNISA口座数	26,811	31,055	4,244
うちつみたてNISA口座割合	43.3%	47.6%	+4.3Pt

銀行の営業時間中にご来店が難しい現役世代(20~50歳代)のお客さま向けに、「資産形成の必要性」や「つみたてNISAの活用」を啓蒙するため、スピードスケート金メダリスト高木菜那さんと学ぶ『つみたてNISA対談動画』を作成しました。

SNS (Instagram・Youtube) やyahoo・google等のWEB広告に展開し、より幅広いお客さまへWEBプロモーションを実施しております。

■ つみたてNISA啓蒙活動

元スピードスケーター
高木 菜那さんと学ぶ！
北洋銀行で「つみたてNISA」

菜那さんと同じようなお悩みのある方は・・・

つみたてNISAって、
わかりません
わたしにわかるように
教えてください。

今すぐ特設サイトから動画をチェック！

2023年9月30日まで公開中
<https://www.hokuyobank.co.jp/person/deposit/fund/lp/tsumitatenisa/index.html>

「動画は4本！」 ココが知りたい！北洋つみたてNISA

- ▶ Vol.1 将来に向けてお金を増やすって難しいですか？
- ▶ Vol.2 最近よく聞くつみたてNISAって大丈夫？
- ▶ Vol.3 世界経済の動きに左右されそうで心配？
- ▶ Vol.4 実際はじめるとしたら、どうしたらいい？

<お問い合わせ先>

北洋銀行
www.hokuyobank.co.jp

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

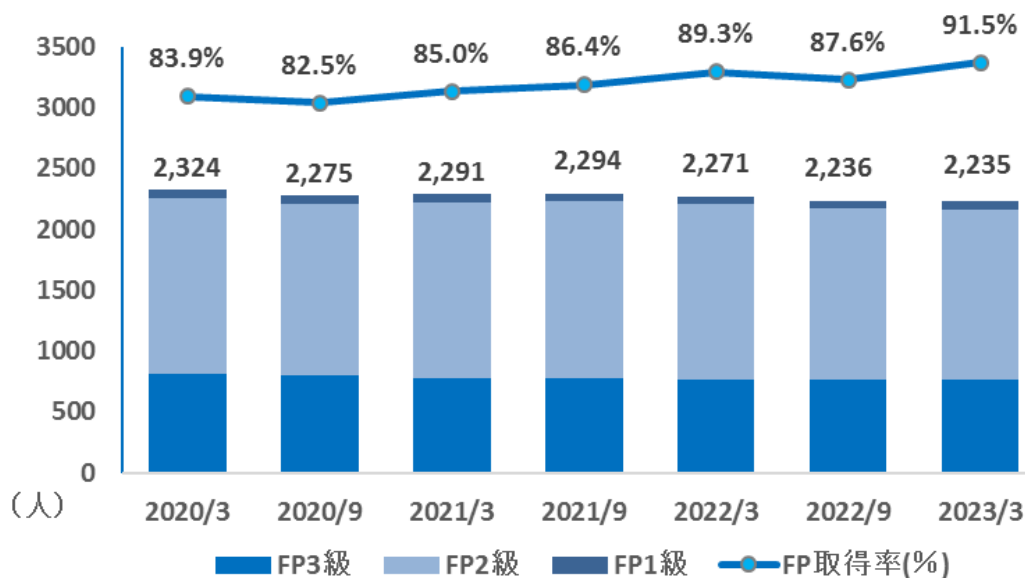
金融庁原則2・2(注)に対応
金融庁原則6(注5)に対応

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2.2ポイント増加しました。引き続き、新規資格取得および上位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(2023/3)

資格名	取得者数(人)
FP1級	69
FP2級	1,400
FP3級	766

※複数取得の場合は最上位資格とする

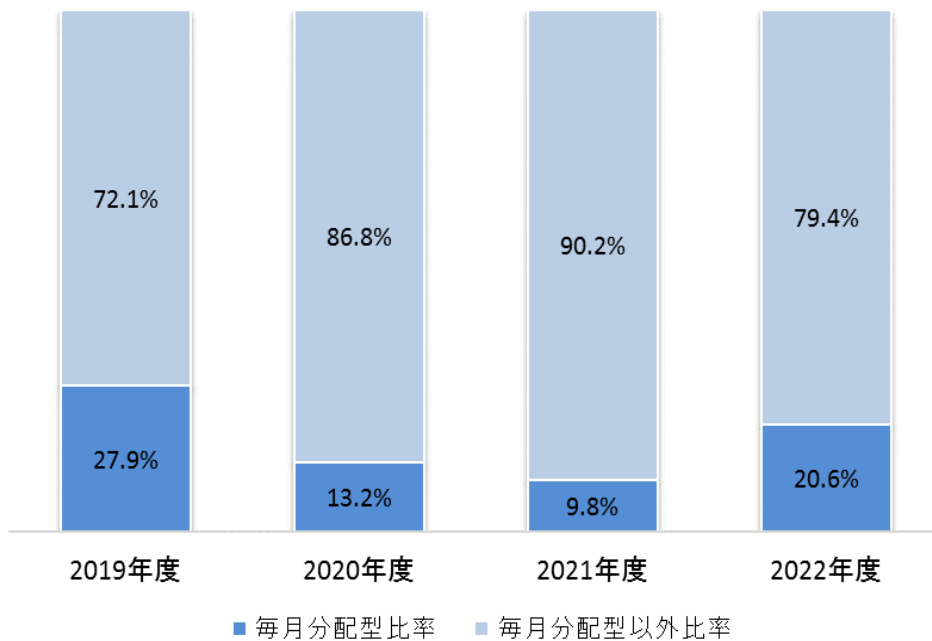
※取得者数は従業員数(就業人員)に占める割合

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20%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

分配金
投資信託は原則年に1回以上「決算」を行います。その際の業績で得られた利益を「分配金」としてお客さまへ還元いたします。投資信託の分配金は、預貯金の利息のように元本に回るものではなく、運用している投資信託の利益から支払われます。

分配金の種類
分配金は利益から支払われる「普通分配金」と元本が支払われる「元本払戻金」の2種類に分類されます。普通分配金は課税対象、元本払戻金は非課税となります。

ここがポイント
少額でも運用の成果を定期的に受け取れる「普通分配金」は、運用して資産を増やしたい方には非常に有利な選択肢です。元本が戻ってくる「元本払戻金」は、元本からの利益に相当する場合は課税の対象となります。

1 商品のガイドブックによっては自分のお金から支払われていること
1つで済みます。2つは別々に購入する必要があります。購入時にどちらかを選択しますが、普通分配金と元本払戻金とを選択する場合は、元本払戻金を選択する必要があります。購入時にどちらかを選択する必要があります。

2 分配金の再投資は資産が増える?
分配金は普通分配金から支払われ、再投資はそれ元金に支払われます。普通分配金と元本払戻金とを選択しますが、再投資としては、普通分配金を選択する必要があります。元本払戻金を選択する場合は、元本からの利益に相当する場合は課税の対象となります。

3 毎月分配型が欲しい、低頻度決算型が欲しいなどお客さまの要望
お客さまの要望に応じて毎月分配型と低頻度決算型を選択することができます。お客さまの要望に応じて毎月分配型と低頻度決算型を選択することができます。

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(P26)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】(2022/4～2023/3)
約26,000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。

※2022年度の確認商品数 19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月より中止しました。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。

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

金融庁原則4に対応
金融庁原則5および5(注1~5)に対応
金融庁原則6および6(注1~2)に対応

当行が取扱う金融商品の基本情報や取扱商品、ラインアップに対する考え方を「重要情報シート(金融事業者編)」でご案内しております。

また、「商品カテゴリ横断比較シート」を使用し、当行で取扱いしている主な金融商品のカテゴリ別の運用方針・コスト(コストイメージ)、リスク、特徴等を比較してご説明しております。

お客さまのニーズに沿った商品をご提案する際には、商品毎のパンフレットや商品概要書、設計書、契約締結前交付書面(目論見書等)を用いて、商品のリスク・実績・費用等の重要な情報をご説明します。

また、2022年4月より投資信託、特定保険商品において、お客さまが商品を選ぶ際に商品のリスクや手数料、利益相反等の情報を分かりやすく比較できるようにすることを目的とした「重要情報シート(個別商品編)」の使用を開始しております。

■商品カテゴリ横断比較シート(ライフプランガイドに収録)

【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

投資信託、特定保険商品、債券商品、商品カテゴリー別

ふやす(まもる)

近いうち欲しいものがある、貯蓄したい、資産を増やしたい、お金の確保の目的、物価上昇が心配、元金を取り戻したい、元金を取り戻しながら増やしたい

定期預金、投資信託、特定保険商品、債券商品

ふやす

増上りや半増半減で増やしたい、投資信託(リテラチーフンド)・外国債券・定期預金・商品カテゴリー別

万が一に備えながら増やしたい、一歩引いた運用、個人年金保険

各商品の特徴

商品カテゴリー	公共債	外国債券	投資信託	ファンドアップ	生命保険(一般)
概要	国債・地方債・公社債	米国・欧州・新興国債券	国内債券・国内株式・国内債券・国内株式	国内債券・国内株式・国内債券・国内株式	国内債券・国内株式・国内債券・国内株式
メリット	安定性が高い	成長性が高い	安定性が高い	安定性が高い	安定性が高い
デメリット	成長性が高い	安定性が高い	安定性が高い	安定性が高い	安定性が高い

北洋銀行

■重要情報シート(金融事業者編)

一定の投資性金融商品の販売・提供等に関する重要情報シート(金融事業者編)

① 当行の基本情報 (当行がお客さまに金融商品の販売または販売紹介をする場合)

② 取扱商品 (当行がお客さまに提供できる金融商品の種類は次のとおり)

商品名	種類	タイプ	特徴
定期預金	定期	普通	元金保証
投資信託	債券	国内	元金保証
債券商品	債券	国内	元金保証
生命保険	生命	国内	元金保証

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点は次のとおり)

④ 寄附・相談窓口

(個別商品編) 2022/4開始

① 当行の基本情報 (当行がお客さまに金融商品の販売または販売紹介をする場合)

② リスクに関する事項 (本商品は、元本保証)

③ 商品カテゴリー別の重要情報

④ 寄附・相談窓口

重要情報シート(個別商品編)

1. 商品カテゴリー別の重要情報 (当行は、適合性等の検証を行い、お客さまに商品の販売を行っている)

2. リスクに関する事項 (本商品は、元本保証)

3. 商品カテゴリー別の重要情報

4. 寄附・相談窓口

(参考) ■商品カテゴリ横断比較シート(詳細P17) ※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)
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(国)や通貨・年数で運用したい	プロが選んだ株や債券の組み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	何にどれだけ投資するかをプロに任せたい	保険料や元金に比べてお返し額を高くしたい
運用方針	自分で商品・銘柄選び	自分で商品・銘柄選び	自分で商品選び・運用はプロにお任せ	プロが商品選び・運用もプロにお任せ	自分で商品選び・運用はプロにお任せ	自分で商品選び、運用はプロにお任せ
リスクリターンに関する主なご意向	安全性重視	ある程度の収益性と安全性重視	ある程度の収益性と安全性重視	ある程度の収益性と安全性重視	ある程度の収益性と安全性重視	安全性重視
一般的なコストイメージ	コスト低					コスト高
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%)	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> (信託資産額に対して年率0.1~2.2%)	信託報酬(投資・任報酬を含む)<税込> (信託資産額に対して年率1.6575%程度)	保険料等	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%)	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 信用リスク	為替変動リスク 債券価格(金利)変動リスク 信用リスク	為替変動リスク 債券価格(金利)変動リスク 信用リスク	為替変動リスク 債券価格(金利)変動リスク 信用リスク	為替変動リスク 債券価格(金利)変動リスク 信用リスク	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"> 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 発行条件(利率・価格・償還日・償還条件)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 定期的に利息を受け取ることができる <p>【外国債券の注意点】=金融商品推介での商品となります。 ・外債で買入や売却が可能な、運用する過程で発行体の選択が多い</p> <p><お客様から見る債券の仕組みイメージ></p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>お客様</p> <ul style="list-style-type: none"> 個人 会社など </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>発行体</p> <ul style="list-style-type: none"> 日本、海外機関 地方公共団体 会社など </div> </div> <p>発行体 → 債券が発行される → お客様 お客様 → お金を支払う → 発行体 発行体 → 利息を配当する → お客様 お客様 → 満期時に償還金を受取る → 発行体</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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 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 少額投資から始められるので、少額から始めることも可能 少額投資から始めることで、値上がり・値下がり・為替変動などから利益が実現可能になる <p><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></p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>投資信託</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作り上げる</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>投資信託(バランスファンド)</p> <p>決まったコースを選んで注文</p> <p>投資対象の割合が自動的に調整されるコースの中から自分で選択</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>ファンドラップ</p> <p>好みに合わせたコースをプロが用意</p> <p>お客さまの意向に合わせて最適なコースをプロがご提案</p> </div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> 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構成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 投資・任契約に基づき、お客さまに代わって専門家が資産運用を行うためお任せできる <p>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構成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</p> <p>・万が一の場合の保障額も、ご意向に応じて選べる</p> <p>・解約・引当(任意)の引当額も、一時払・終身・保険料払込時特約など選べる</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。

■ Wealth Advisors(ウェルスアドバイザー)

The screenshot displays the Wealth Advisors interface from the Northern Trust Bank of Japan. It features a navigation menu on the left with options like 'Fund Overview', 'Ranking', 'Advice', and 'Market Information'. The main content area is divided into sections for 'Real Estate Investment' and 'New Light US-REIT Open 'Zeus''. The 'Real Estate Investment' section lists several REITs with their current prices and performance metrics. The 'New Light US-REIT Open 'Zeus'' section provides detailed information including its base price (2,554 yen), a line chart showing its performance, and a table of its distribution history over the last six periods.

1期前	2期前	3期前	4期前	5期前
25 (2018/1/26)	25 (2018/1/27)	25 (2018/6/05)	25 (2018/6/05)	25 (2018/7/26)

1ヶ月	3ヶ月	6ヶ月	1年	3年(90日)	5年(90日)
2.32	6.54	7.96	17.18	10.16	6.82

1年	3年(90日)	5年(90日)	10年(90日)
14.86	12.95	15.01	17.18

1年	3年(90日)	5年(90日)
1.16	0.79	0.45

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1,200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 graphic features a central illustration of a woman pointing at a chalkboard with the word 'つみ活' (Tsumikatsu) written on it. To the right is the Instagram logo and the text 'Instagram はじめました'. Below this is a purple banner with the text '道民の皆さまに、金融お役立ち情報を配信中!' and the title 'つみ活女子のきんゆう講座 by 北洋銀行'. A QR code is provided for scanning, with the text 'Follow Me!!' and 'HOKUYOBANK.TSUMIKATSU'. At the bottom, there are four orange buttons with the hashtags: '#北洋銀行', '#つみたて初心者', '#つみ活', and '#お金の知識'. The Hokuyo Bank logo and name are at the bottom center.

是非フォローをお願いします→



The cards contain the following text and data:

- みんなはどう??**
貯蓄の目的とライフイベントにかかるお金
～30～40代 ファミリー編～
- 30～40代の貯蓄の目的って?**
世代やライフプランによって「貯蓄の目的」は違いますよね。
今回は、30～40代の一般的な「貯蓄の目的」と、それにかかる「お金」を見てみましょう🌟
- 子どもの教育資金って?**

高校	大学
1年あたり平均	1年あたり平均
公立 45万円	国立 59万円
私立 97万円	私立 131万円

出典：文部科学省 平成30年度子供の学習費調査、独立行政法人日本学生支援機構 令和2年度学生生活調査
- 教育資金の準備 どうしたらいい?**
教育資金は、「いつまでに、いくら貯める」という目標が明確になっているため、「期間」や「受け取れる金額」が最初から決まっている『学資保険』などで準備するケースが多いです。

Additional elements include a dog character saying '私立大学だと4年で500万円以上!!' and an owl character saying '次の投稿で載えてくれるみたい'.

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ればと願っております。



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
みらいのみまもり <small>確定拠出年金・確定拠出年金保険(保険料払込型)</small>	ニッセイ・ウェルス生命
みらいのみまもり	ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社

※下記アドレスまたはコードより「ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社」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_mimamori/



(保険商品についてのご留意事項)

- 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、現金保険料等は適用されません。
- 保険商品は、契約の期間満了、保険料滞り、資産運用成績悪化、解約時給、給付手数料(外貨建て保険)などの手数料がかかる場合があります。
- 保険商品に関するお申し込みは当行との関係が、当行にお持ちの資産と異なる他の金融商品が絡む場合は、一切お断りします。
- 北洋銀行でお取り扱いしている商品はすべてファンドラップ・オプの対象となります。
- 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、払戻金額等が削減される可能性があります。
- 商品や相場である北洋銀行では、保険料を付いた保険料に対して、お支払の総額(付加)は各商品請求手段の方法でご確認ください。
- 詳しい内容は、生命保険業法第4条第2項第1号の保険の販売業務報告書(特定契約者(生命保険募集人)に)をご覧ください。
- 特定保険商品に係るリスクについて
- (定額保険・定額年金保険)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(保険料を下回る)ことがあり、損失が生ずる可能性があります。
- (外貨建て)この保険は為替・レートの変動により、お支払に付いた保険料の総額(付加)に対して運用時に発生する為替差損の発生を伴うことがあり、お支払に付いた保険料の総額(付加)を下回ることもあり、損失を生ずる可能性があります。
- OVA(市場連動型商品)を利用した商品は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に反映されるため、市場金利の変動による解約戻金金に反映されることがあり、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開始時と比較して上昇した場合には、解約戻金金は減少し、逆に下落した場合に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

新型コロナの影響から自粛していた対面型のセミナーを定期的に開催しました。2023年3月には帯広にて開催し、50名のお客さまにご来場いただきました。

引き続き、対面型・オンラインによるお客さまセミナーを定期的に開催してまいります。
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(帯広開催)

帯広開催!!

ほくよう資産形成セミナー

未来にそなえる! 積立投資
~これでバッチリ! 長期分散投資

参加無料

お申込方法

下記コードを読み取り、お申込みください。



◎セミナーのお申し込みは、2/28(火)までとなります。

◎先着順となりますので、定員となり次第受付を終了させていただきます。

会場について

北海道ホテル
2階 新雪の間
※詳細は裏面をご覧ください

開催日時 2023年 3月 5日(日)
10:00~11:00(開場 9:30)

会場 北海道ホテル 2階 新雪の間
※詳細は裏面をご覧ください

テーマ ・長期分散投資の魅力
・今後成長が期待される投資対象
・資産所得倍増のカギとなる「NI」

講師 キャピタル・インターナショナル
北洋銀行 アドバイザリー部 松

定員 先着 50 名さま
定員になり次第受付を停止します。

会場特典

①ご来場のお客さま全員に「NORTH FARM STOCK ギフト(北海道山わびまたは北海道チーズのオイル漬けセット)」をプレゼント!!

②ご希望のお客さまにセミナー後、個別相談を実施!

【お問い合わせ先】
株式会社北洋銀行帯広コンタクトプラザ TEL: 0155-66-5

■ オンラインセミナー(当行主催)

ほくようWEBセミナー

2022年前半のマーケット総
後半のグローバル市場の行
~注目の投資対象「配当貴族指数」と

講師: 野村アセットマネジメント株式会社
シニア・ストラテジスト 石黒

2022年9月17日(土) ~ 18日(日)

上記日程の中で、お好きな時間に視聴が可能です。(セミナーは約40分)

配信日時

申込視聴方法

- ①下記URLもしくは、QRコードよりお申込みください。
- ②お申込み完了後、ご登録いただきましたメールアドレスに視聴用URLをお送りいたします。
- ③配信日時視聴用URLをクリックし、ご参加ください。

お申込みはこちら

https://www.hokuyobank.co.jp/person/insurance/seminar_consult

※セミナーのお申し込みは、開催の前日まで受付いたします。セミナー最終日の配信料はお客さまの負担となります。

【その他ご留意事項】
本セミナーは録音・録画が行われます。録音・録画された内容については、本行の承認なく第三者に提供されることがあります。また、本行の承認なく第三者に提供された内容については、本行が法的責任を負いません。
本行は、本行の承認なく第三者に提供された内容については、本行が法的責任を負いません。
本行は、本行の承認なく第三者に提供された内容については、本行が法的責任を負いません。

(保険会社主催)

日本生命保険相互会社 主催

「今日と未来を、つなぐ。」 人生100年時代のライフプランセミナー ~相続対策のスタートライン~

本セミナーでは、ゲストに俳優の宮崎美子氏、税理士の福田真弓氏をお招きし、人生100年時代の生き方、「家族」のための「相続」対策の重要性について、解説いたします。
皆さまの生活の一部として「相続」を身近に感じただりたる機会となれば幸いです。ご参加を心よりお待ちしております。

「宮崎美子さん、福田真弓さんと考える、素敵なライフデザイン」

視聴時間: 約40分

税理士

福田真弓氏
代表取締役
税理士事務所
代表取締役

俳優

宮崎美子氏

福田真弓氏
代表取締役
税理士事務所
代表取締役

1980年、ニコンカメラのOMに採用された大口径となる。同時、TBSの劇ドラマ「ポーラ探偵小説『天宮まで』」に主演として俳優デビュー。その後、「日守新一伝説」などに出演。また、タイムズ情報誌を創刊して読者の成長を助ける。また、読者の成長を助ける。また、読者の成長を助ける。また、読者の成長を助ける。

配信期間 2022年 8月10日(水) ~ 8月31日(水)

開催形式 オンデマンド配信

参加費用 無料 (申込費別)

お申込み方法

申込URL: <https://seminar-platform.smgk.jp/public/seminar/new/397>

主催 日本生命

協力 北洋銀行

お問合せ先

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。

■ 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： ●●●●●



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職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。

貴法人のご意向

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

【セミナー開催(概要例)】

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・必要保障額の考え方 など

開催時間 ご都合に合わせて調整が可能です
(例) 朝礼や会議内での15~30分程度
昼休憩や就業時間後の1時間程度 など

参加人数 少人数から対応が可能です

開催形式 対面・WEB どちらも対応が可能です

貴法人のご意向

セミナーは魅力だけど、なかなか職員の時間が...

▼

貴法人のご意向

様々なテーマのセミナー開催や個別相談等が可能です

北洋銀行資産形成サポートプログラム③

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職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。

貴法人のご意向

セミナーは魅力だけど、なかなか職員の時間が...

【資産形成セミナー動画】

オンデマンド配信の資産形成セミナー動画を案内させていただきます。
役職員のみならず、お好きな時間に視聴が可能です。

※「資産形成の必要性」動画
※「高本菜穂さんと学ぶ つみたてNISA」動画

貴法人のご意向

オンデマンド配信による動画コンテンツのご提供が可能です

▼

貴法人のご意向

様々なテーマのセミナー開催や個別相談等が可能です

貴法人のご意向や役職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。

貴法人のご意向

まずは職員に資料を配ってほしい

【チラシやアンケートの配布】

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、役職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。

貴法人のご意向

オンデマンド配信による動画コンテンツのご提供が可能です

▼

貴法人のご意向

チラシ配布に加え、イントラ掲載が可能です

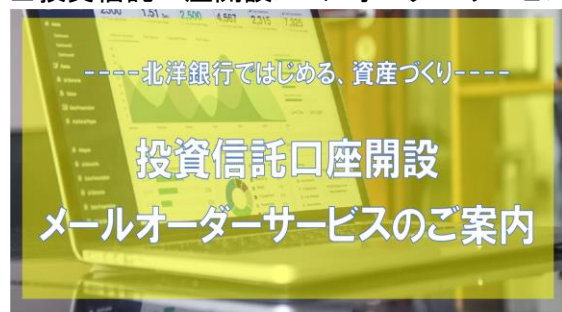
取組方針5 お客さまに寄りそったサービスの提供

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。投資信託口座開設メールオーダーサービスを「WEB+郵送」とし、お客さまが24時間WEBにてお申込みが出来るようになりました。iDeCo(個人型確定拠出年金)のWeb手続きも開始し、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。

■ 投資信託口座開設メールオーダーサービス



当行では、投資信託口座開設および北洋投信ダイレクト※1のお申し込みが『WEB+郵送』で完結するメールオーダーサービスを取扱っております。店頭でお手続きをする時間がないお客さまは、ぜひ本サービスをご利用ください。

※1 北洋投信ダイレクトはパソコン・スマホで投資信託のお取引ができるサービス

<p>いつでも申込</p> <p>WEBで24時間 申込可能</p> 	<p>来店不要</p> <p>WEB+郵送で 完結※2</p> <p>※2 オペレーターより電話・SMS等でご連絡させていただく場合がございます</p>	<p>NISAとセットで</p> <p>口座開設と同時に NISA申込OK</p>
---	---	--

当行で普通預金口座をお持ちの18歳以上75歳未満のお客さまが対象です。

■ iDeCoWeb手続き

**Webでく加入く移換のお申込みが完結！
宥のQRコードからお手続きください**

✓ QRコードを読み込むことで、Web手続きの流れの専用動画を確認できます
✓ Web手続きのほか、申込書類の「資料請求+郵送申込」も選択できます

お手続きにあたり、以下の書類等をご準備ください

<p>加入・移換 共通</p> <p>メールアドレス</p> <p>基礎年金番号</p> <p>本人確認書類</p>	<p>加入</p> <p>掛金引落口座の口座番号等</p> <p>事業主の証明書 (iDeCo専用書類)</p>	<p>移換</p> <p>加入資格喪失の通知等</p>
---	---	------------------------------------

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 自動申渡転付保証
- ② 各種健康保険証
- ③ 電子住民票(マイナンバー)を携帯保証証
- ④ パスポート(顔写)

※企業型DC(401k)企業を申込ご登録された方のみ

【上記QRコードを読み込みせずに(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」Web検索ください
 ・Web手続きの申込み「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手続きに変わる場合、各コード・半角英数字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

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」検索

「WEBカタログ」資料請求ボタンをクリック

イベントでどのくらいお金がかるのを知りたい
北洋ライフプランガイド

投資信託・保険の仕組みを詳しく知りたい
北洋投資信託・保険ガイド

目的(夢)に向けた独立の方法を詳しく知りたい
北洋つみ活ガイド

相続対策・資産のこし方を詳しく知りたい
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。

2021.7

北洋銀行
www.nokuyobank.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ました。
北洋銀行がオンライン証券(※)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。

※2023年1月23日からCONNECT(現:大和コネクト証券)、2023年4月24日からSBI証券とのお取扱いを開始しております。

■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(P15)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】(2022/4～2023/3)

1,279回

<主な実施テーマ>

- ・お客さま会議実施内容(必須テーマ)
- ・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

取組方針5 お客様に寄りそったサービスの提供

金融庁原則6および6(注1)に対応

フォローアップの実施

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(2023/3末現在9名)。

投資信託を保有されているお客様に、お預かりしている資産の近況報告に加え、お客様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。


ご不在のお客様には、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。

【資産運用サポートデスクにおける架電回数】 (2022/4～2023/3)

約70,000回

※のべ架電回数・不在先を含む

■ご不在時ご案内ハガキ

POST CARD	<p>お客様各位</p> <p>拝啓 いつも格別のお取引をいただき、厚くお礼申し上げます。 また、投資信託のお取引については弊行をご利用頂き誠にありがとうございます。</p> <p>投資信託は値動きある証券に投資するため、運用期間中は市場環境により基準価額は変動します。運用レポートで運用経過、今後の見通し等をご確認いただき、投資判断の参考として頂ければ幸いです。</p> <p>(運用レポートは、投資信託の運用状況をご説明するディスクロージャー資料です。)</p> <p>運用レポートは当行ホームページより確認いただけます。 なお、運用損益や保有残高など、お客様の個別の状況については、下記フリーダイヤルにお問い合わせください。</p> <p style="text-align: right;">敬具</p> <p style="text-align: center;">株式会社 北洋銀行 資産運用サポートデスク 電話番号 0120-824-014 営業時間 平日9:00～17:00 (土・日・祭日・12月31日～1月3日を除く)</p>	<p style="text-align: center;">ホームページ確認方法</p> <ol style="list-style-type: none">1 【北洋銀行投資信託基準価格】で検索 北洋銀行投資信託基準価格2 検索結果より、 IWAMS(SP版)/ファンダー一覧/基準価格 をクリック。3 ご投資頂いている商品名を選択し、 【月次レポート】をクリックすると、 情報をご確認いただけます。 <p style="text-align: center;">コチラからもご確認いただけます。</p> <p>インターネット環境が無い等、 運用レポートを紙面でご希望の場合は、 お気軽にお問い合わせください。</p>  <p style="text-align: center;">北洋銀行資産運用サポートデスクを 開設致しました。</p> <p style="text-align: center;"><small>北洋銀行資産運用サポートデスクでは、お客様の投資信託の状況を 電話にてご案内しております。</small></p>
-----------	---	--

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P26）。

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顧客本位の投信販売会社評価」

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

前回2021年11月評価「S」より1ランク引き上げとなりました。

本評価は、投資信託の販売において、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、お客様のニーズや商品の 카테고리・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「お客様本位の徹底」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」～「お客様本位」(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、お客様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。

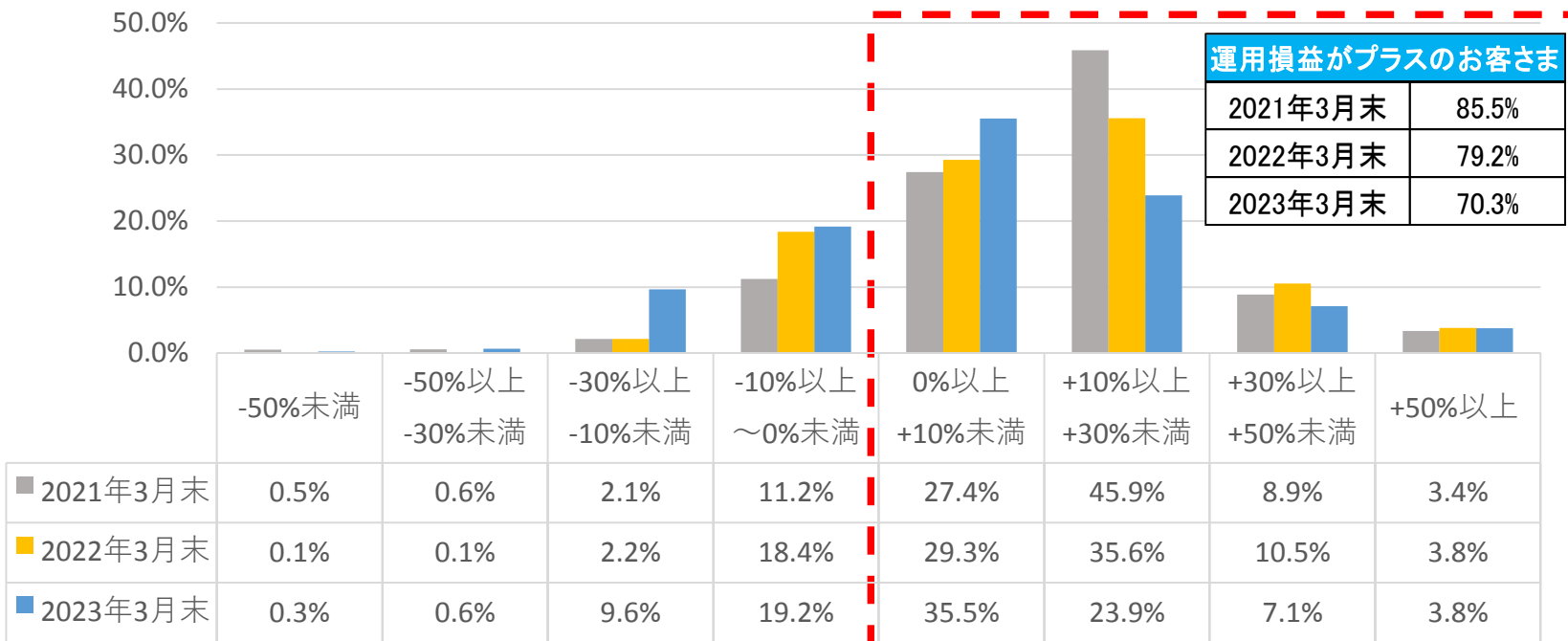
※ 「R&I顧客の投信販売会社評価」(以下、「本評価」)は、投信販売業務を行う販売会社の「顧客本位の業務運営」の取組みに関するR&Iの意見であり、事実の本位表明ではありません。R&Iが本評価を行うに際して用いた情報は、R&Iがその裁量により信頼できると判断したものではあるものの、R&Iは、これらの情報の正確性等について独自に検証しているわけではありません。また、その正確性及び完全性につきR&Iが保証するものではなく、特定商品の購入、売却、保有を推奨、又は将来のパフォーマンスを保証するものではありません。本評価に関する著作権等の知的財産権その他一切の権利はR&Iに帰属しており、無断複製・転載等を禁じます。

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

2022年度は2022年1月のロシアによるウクライナ侵攻や、アメリカの大幅利上げ等にともない、世界的に変動の大きい相場環境となりました。特に、為替ヘッジがあり先進国債券の割合が大きいファンドを保有される方の運用益が減少、損益がプラスのお客さまの割合は2023年3月末時点では70.3%と前年比▲8.9ポイントとなりました。

運用損益別顧客比率（投資信託）（%）



<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)＋累計売付金額ー累計買付金額(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】 2021年3月末68,807口座、2022年3月末73,580口座、2023年3月末75,422口座

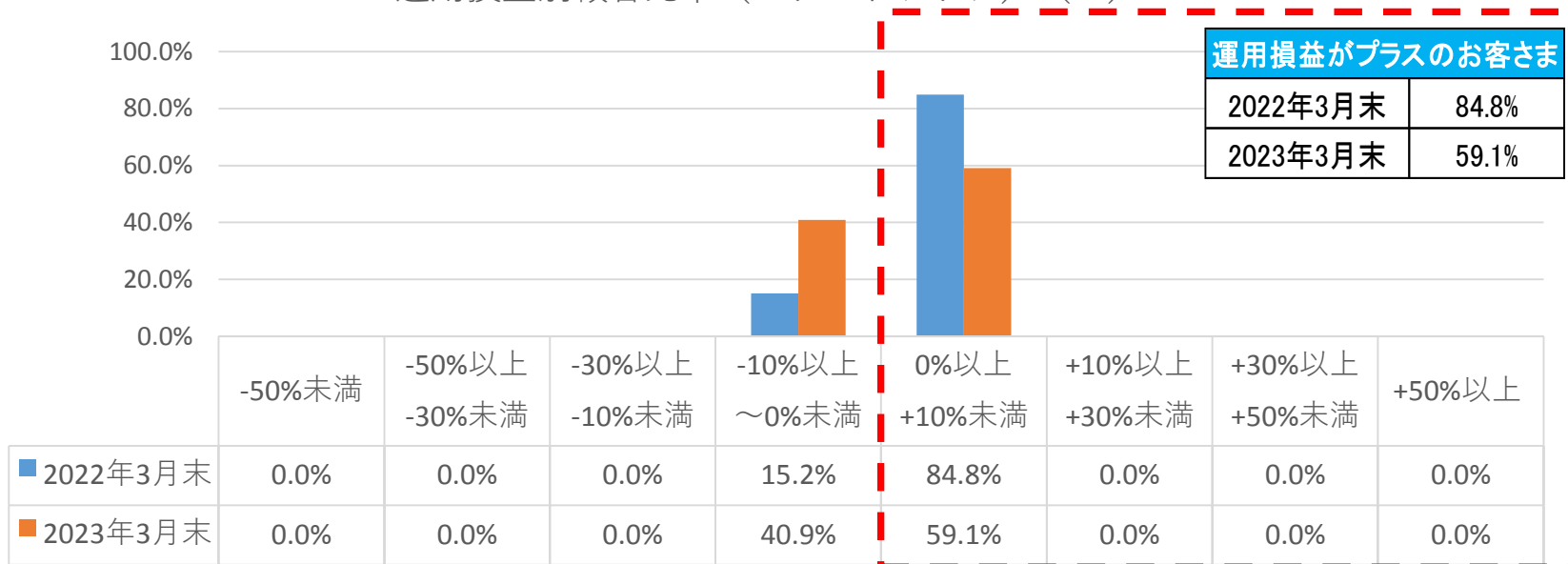
投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

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2023年3月末時点での運用損益プラスのお客さまは59.1%（前年比▲25.7ポイント）となりました。世界的な相場変動による影響により減少しておりますが、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】 2023年3月末428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

残高上位のバランスファンドのリスク上昇・リターン低下の影響から残高上位20銘柄のリスクは前年比1.17ポイントの上昇、リターンは同2.29ポイントの低下となりました。ノーロードファンドの追加等によりコストは前年比0.14ポイント低下しました、

<投資信託預り残高上位20銘柄(2023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%	18.22%	7.87%
②	リスク抑制世界8資産バランスファンド	0.98%	3.32%	-0.48%
③	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%	9.16%	3.25%
④	投資のソムリエ	1.98%	3.72%	-0.44%
⑤	北海道未来の夢創生ファンド【愛称:北の夢切符】	1.54%	14.79%	0.46%
⑥	MHAM J-REIT インデックスファンド 毎月決算型	1.05%	14.85%	4.48%
⑦	株式インデックス225	1.12%	17.04%	6.93%
⑧	ニッセイJPX日経400アクティブファンド	2.24%	17.50%	5.57%
⑨	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Aコース	2.07%	6.11%	-1.28%
⑩	たわらノーロード 先進国株式	0.10%	17.99%	13.54%
⑪	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%	18.29%	1.42%
⑫	野村ターゲットインカムファンド(年3%目標分配型)	1.46%	9.29%	-1.48%
⑬	たわらノーロード日経225	0.14%	17.07%	7.40%
⑭	ノルディック社債ファンド 為替ヘッジあり	2.36%	13.21%	4.10%
⑮	新成長株ファンド【愛称:グローイング・カバース】	2.53%	22.27%	3.65%
⑯	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	0.14%	10.14%	5.41%
⑰	グローバルAIファンド 為替ヘッジあり	2.59%	27.96%	7.50%
⑱	マイ・ウェイ・ジャパン	1.09%	2.59%	1.03%
⑲	HSBC インド オープン	2.86%	23.25%	7.01%
⑳	ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド(毎月分配型)【愛称:ノアリザープ】	2.07%	6.23%	2.20%
	加重平均	1.63%	12.78%	3.73%

<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】 2023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】 当期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)

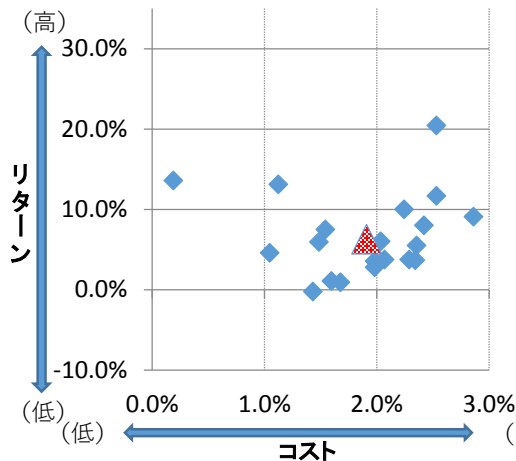
【リターン】 過去5年間のトータルリターン(年換算)

※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

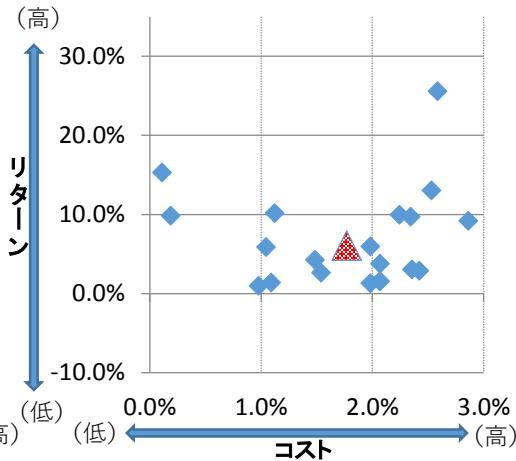
共通KPI指標②: 投信信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

2021年3月末



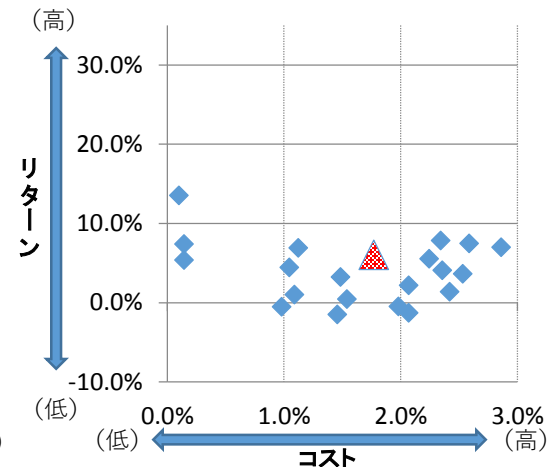
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.91%	6.26%

2022年3月末



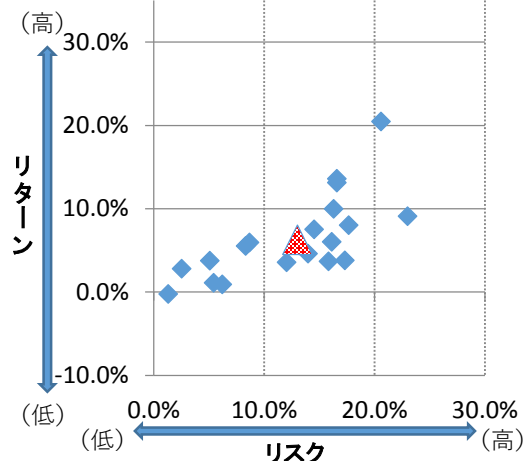
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.77%	6.02%

2023年3月末

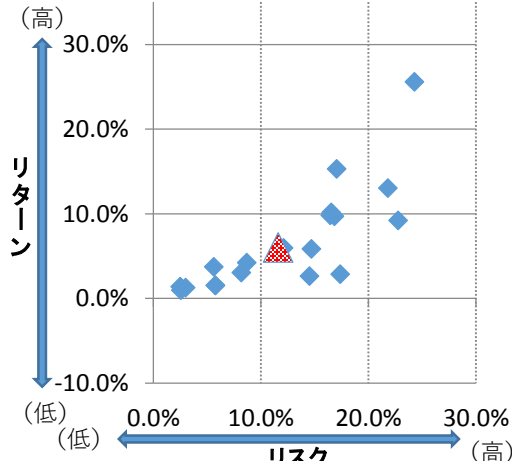


残高加重平均値	コスト	リターン
	1.63%	3.73%

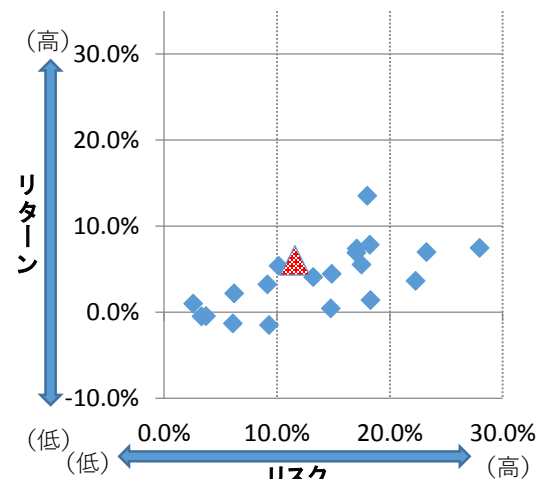
共通KPI指標③: 投信信託の預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.02%	6.26%



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%

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

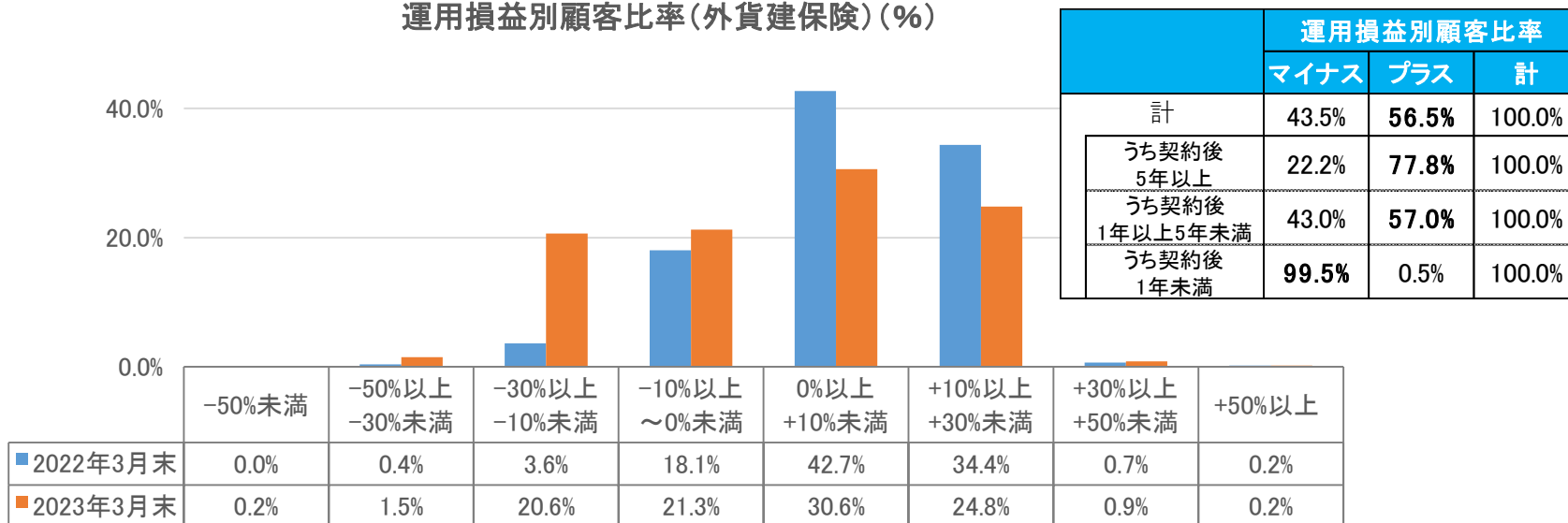
共通KPI指標④：外貨建保険における運用損益別顧客比率

2023年3月末時点では運用損益プラスのお客さまは**56.5%**（2022年3月末比▲21.5ポイント）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多くあります**（2023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99.5%）。

※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。

運用損益別顧客比率(外貨建保険)(%)



<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、外貨建平準払保険、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】2023年3月末時点 19,482契約(2022年3月末比▲5,263)

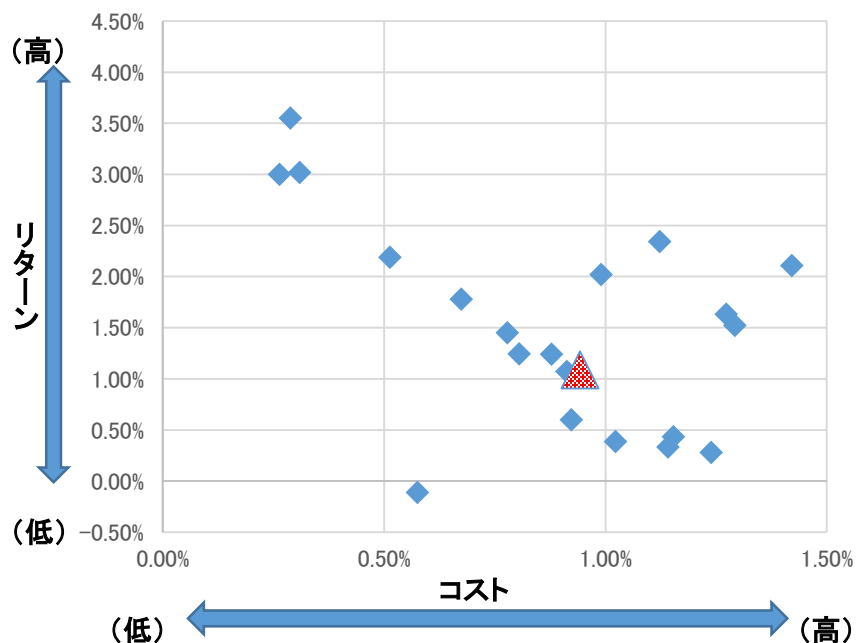
投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

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

2023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0.96%(2022年3月末比+0.02ポイント)に対してリターン1.09%(同比+0.01ポイント)となりました。

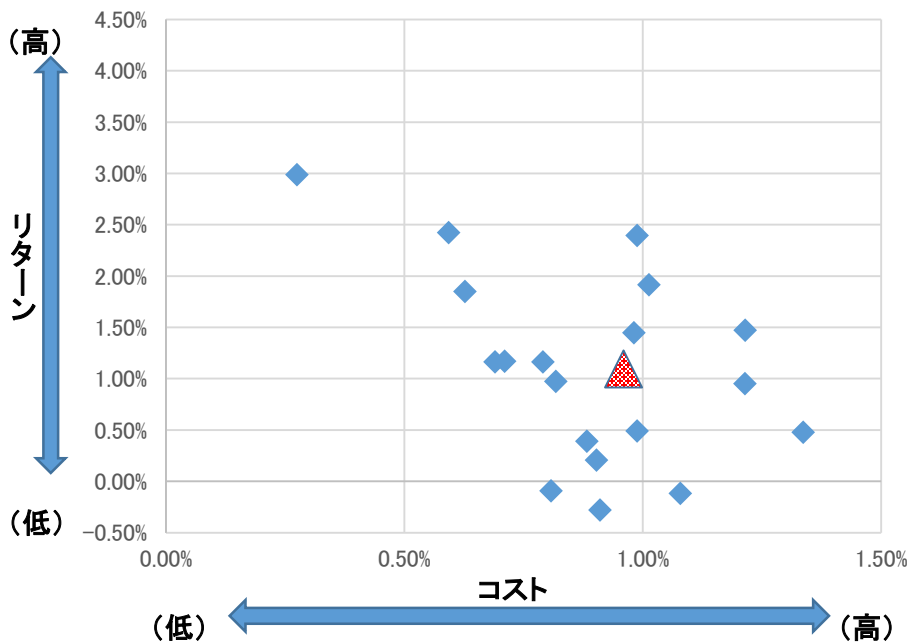
※外貨建保険残高: 2023年3月末時点の解約返戻金額(円換算) + 同時点の既支払金累計額 の合計

【2022年3月末】銘柄別コスト・リターン



	コスト	リターン
加重平均	0.94%	1.08%

【2023年3月末】銘柄別コスト・リターン



	コスト	リターン
加重平均	0.96%	1.09%

<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	0.94%	1.08%

<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・エプリバディプラス	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	0.96%	1.09%

<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)