

各 位

株式会社 東北銀行

## 「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」の改訂、2024 年度の取組状況および成果指標（KPI）の公表について

株式会社東北銀行（取締役頭取 佐藤 健志）は、このたび、お客様本位の業務運営の取り組みの一層の徹底、さらなる高度化を図るため、金融庁が 2024 年 9 月に改訂・公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」および「プロダクトガバナンスに関する補充原則」を採択するとともに、当行の「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」を改訂いたしましたのでお知らせいたします。

また、顧客本位の業務運営の定着度合いを客観的に評価できるようにするための 2024 年度における具体的な取り組み状況について、成果指標（共通 KPI および独自の KPI）とともに取り纏めましたので、公表いたします。

当行は、これからもお客様の最善の利益を追求するために、「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」に則った取り組みを実践してまいります。

### 記

#### 1. 公表内容

- 「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」（2025 年 11 月 4 日）
- [2024 年度] 「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」に基づく取組状況
- [2024 年度] 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表

#### 2. 公表日

2025 年 11 月 20 日

以上

 東北銀行

〒020-0023 盛岡市内丸3番1号

*Kiki & Lala* リトルツインスターズはとうぎんのイメージキャラクターです。©2025 SANRIO CO.,LTD. APPROVAL NO. L660296

【本件に関するお問い合わせ】  
資産運用サポート部（担当：佐々木）  
TEL : 019-651-6823

# お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針

株式会社 東北銀行

株式会社東北銀行は、「地域金融機関として地域社会の発展に尽くし共に栄える」をコアバリュー(経営理念)とし、創業から一貫してこのコアバリューを追求してまいりました。

こうしたなか、当行は、金融商品の販売業務においてもこのコアバリューを実践するため、「お客様本位の業務運営に関する基本方針」および「本基本方針」の具体的取り組みとして「取組方針」を策定するとともに、内容について定期的に見直し、お客様に分かりやすく確認いただけるよう公表を行っております。

また、当行は、お客様の最善の利益を追求し、お客様の安定的な資産形成を通じて地域社会の発展に資することが、自らの安定した顧客基盤と収益の確保につながるものと考え、「本基本方針および取組方針」に従って、お客様本位の業務運営を実践し、「取組状況」の公表も行ってまいります。

## 1. お客様の最善の利益の追求

お客様の最善の利益の追求に向けて、お客様の視点に立った提案を徹底してまいります。そして、この取り組みが当行の企業文化として定着するよう取り組んでまいります。

### 〈取組方針〉

- 当行は、お客様との対話を通じてお客様一人ひとりのライフプラン、目的やニーズを把握したうえで、資産運用に関する知識、経験、財産の状況等をお聞きし、お客様にふさわしいサービスを提供してまいります。
- お客様の多様な目的やニーズにお応えする方法として、NISA や iDeCo 等の国が推奨する税制優遇制度や「長期・積立・分散」の投資方法・効果等を提案してまいります。

## 2. 利益相反の適切な管理

お客様の利益を不当に害することのないよう、利益相反の可能性について正確に把握し、適切に管理してまいります。

### 〈取組方針〉

- お客様とのお取引にあたっては、法令等および当行の「利益相反管理方針」に従って適正に業務を行ってまいります。
- 金融商品の提案・販売にあたっては、お客様の利益を最優先に考え、お客様の意向に沿った商品を当行が受取る手数料の多寡に関わらずご案内してまいります。

## 3. 手数料等の明確化

お客様にご負担いただく手数料やその他費用等について、十分にご理解いただけるよう、その詳細を分かりやすく説明してまいります。

### 〈取組方針〉

- お客様にご負担いただく手数料やその他の費用が、どのようなサービスの対価に関するものかを含め、説明資料等を活用してお客様にとって分かりやすい説明を行ってまいります。

#### **4. 重要な情報の分かりやすい提供**

金融商品の内容やリスク、取引条件等の投資判断に関わる重要な情報につきましては、お客様の投資経験や金融知識を考慮のうえ、お客様にご理解いただけるよう分かりやすく丁寧に説明してまいります。

##### **<取組方針>**

- 金融商品やサービスの提案・販売を行う場合には、お客様の知識・経験・財産の状況・金融商品を購入される目的をお聞きしたうえで、一人ひとりに合った、分かりやすい説明を当行で作成するオリジナル資料や重要情報シートなどを活用して、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す。重要性の高い情報については特に強調するなどして、お客様が適切にご判断いただけるようサポートを行ってまいります。

#### **5. お客様にふさわしいサービスの提供**

- (1) お客様に最適な金融商品・サービスの提案・販売を行うため、金融商品ラインアップを検証かつ厳選してまいります。
- (2) ご契約後のアフターフォローを実施し、変化するお客様のライフプランにお応えしてまいります。
- (3) 金融商品の組成会社と情報連携を図り、製販一体として顧客の最善の利益の実現に向けて取り組んでまいります。

※当行は、金融商品の組成に携わっておりません。

##### **<取組方針>**

- 当行の商品ラインアップの整備にあたっては、金融商品検証会議において、市場動向やお客様のライフプランの変化に適切に対応できる商品ラインアップとなるよう適宜見直しを図ってまいります。
- 金融商品やサービスの提案にあたっては、ライフプランやニーズ等をお聞きし、お客様にふさわしい提案を行ってまいります。金融知識や投資経験が少ないお客様には商品性やリスク等をご理解いただくため、より丁寧で分かりやすい説明に努めます。
- お客様が契約当初の目的を確認しながら、直近の運用状況等をご確認いただけるようアフターフォローを行ってまいります。
- ご高齢のお客様が、金融商品やサービスを希望される場合には、行内ルールに従って、ふさわしい商品やサービスの提供が適切に行われるよう対応いたします。
- お客様の安定的な資産形成の実現のため、お客様の属性に応じ、金融取引に関する知識を得られるよう、各種セミナーの開催等、情報提供の機会を設けてまいります。
- 金融商品販売後、共通フォーマット等に従い、当行と組成会社との情報連携を実施し、顧客の最善の利益に適った商品提供等の確保を図ってまいります。

#### **6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等**

従業員に対して、「本基本方針および取組方針」に基づく行動を徹底し、お客様へ良質なサービスが提供できるよう動機づけを行ってまいります。

##### **<取組方針>**

- 従業員に対して、お客様の公正な取扱い、利益相反の適切な管理を促進し、お客様の最善の利益を追求するための動機づけにつながるよう業績評価体系の検証・見直しを行ってまいります。
- お客様の資産形成支援に必要な知識・コンサルティング能力向上のため、従業員への教育や研修などを充実してまいります。

## ■採択状況

当行の「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」は、金融庁が2017年3月30日に公表、2024年9月26日改訂した「顧客本位の業務運営に関する原則」の全てについて採択し、本原則に基づき定めております。

「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」は、「顧客本位の業務運営に関する原則」の原則【2】～【7】およびプロダクトガバナンスに関する補充原則について、以下の通り対応しております。

当行の 「お客様本位の業務運営に関する基本方針および 取組方針」	金融庁公表の 「顧客本位の業務運営に関する原則」および プロダクトガバナンスに関する補充原則 (2024年9月26日改訂)
「本基本方針および取組方針」の冒頭部分	原則【2】顧客の最善の利益の追求
1. お客様の最善の利益の追求	当該原則の（注）含む
2. 利益相反の適切な管理	原則【3】利益相反の適切な管理 当該原則の（注）含む
3. 手数料等の明確化	原則【4】手数料等の明確化
4. 重要な情報の分かりやすい提供	原則【5】重要な情報の分かりやすい提供 当該原則の（注1～5）含む 原則【6】顧客にふさわしいサービスの提供 当該原則の（注1～7）含む
5. お客様にふさわしいサービスの提供	原則【5】重要な情報の分かりやすい提供 当該原則の（注1～5）含む 原則【6】顧客にふさわしいサービスの提供 当該原則の（注1～7）含む
6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等	原則【7】従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 当該原則の（注）含む
当行は、金融商品の組成に携わっていないため、 「補充原則 1～5」に該当する事項はございません。 (※)	プロダクトガバナンスに関する補充原則【1～5】

(※) 当行と組成会社との情報連携を実施し、顧客の最善の利益に適った商品提供等の確保を図ってまいります。

2017年6月22日策定

2021年9月24日改訂

2023年11月6日改訂

2025年11月4日改訂

**「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」  
に基づく「取組状況」について**

**2025年11月**

株式会社東北銀行は、「地域金融機関として地域社会の発展に尽くし共に栄える」をコアバリュー(経営理念)とし、創業から一貫してこのコアバリューを追求してまいりました。

こうしたなか、当行は、金融商品の販売業務においてもこのコアバリューを実践するため、「お客様本位の業務運営に関する基本方針」および「本基本方針」の具体的取り組みとして「取組方針」を策定するとともに、内容について定期的に見直し、お客様に分かりやすく確認いただけるよう公表を行っております。

また、当行は、お客様の最善の利益を追求し、お客様の安定的な資産形成を通じて地域社会の発展に資することが、自らの安定した顧客基盤と収益の確保につながるものと考え、「本基本方針および取組方針」に従って、お客様本位の業務運営を実践し、「取組状況」の公表も行ってまいります。

今般、「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」に基づき、2024年度の取組状況および成果指標（KPI）を含めて公表いたします。

**【当行の「お客様本位の業務運営に関する基本方針および取組方針」と金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」およびプロダクトガバナンスに関する補充原則の対応関係】**

当行の 「お客様本位の業務運営に関する基本方針 および取組方針」	金融庁公表の 「顧客本位の業務運営に関する原則」および プロダクトガバナンスに関する補充原則
「本基本方針および取組方針」の冒頭部分 1. お客様の最善の利益の追求	原則【2】顧客の最善の利益の追求 当該原則の（注）含む
2. 利益相反の適切な管理	原則【3】利益相反の適切な管理 当該原則の（注）含む
3. 手数料等の明確化	原則【4】手数料等の明確化
4. 重要な情報の分かりやすい提供	原則【5】重要な情報の分かりやすい提供 当該原則の（注1～5）含む 原則【6】顧客にふさわしいサービスの提供 当該原則の（注1～7）含む
5. お客様にふさわしいサービスの提供	原則【5】重要な情報の分かりやすい提供 当該原則の（注1～5）含む 原則【6】顧客にふさわしいサービスの提供 当該原則の（注1～7）含む
6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等	原則【7】従業員に対する適切な動機づけの 枠組み等 当該原則の（注）含む
当行は、金融商品の組成に携わっていないため、「補充原則1～5」に該当する事項はございません。（※）	プロダクトガバナンスに関する 補充原則【1～5】

### 原則1. 顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等



### 原則2. 顧客の最善の利益の追求

#### 原則3. 利益相反の 適切な管理

#### 原則4. 手数料等の明確化

#### 原則6. 顧客にふさわ しいサービスの提供

#### 原則5. 重要な情報の 分かりやすい提供

### 原則7. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

## 1. お客様の最善の利益の追求

### <基本方針>

お客様の最善の利益の追求に向けて、お客様の視点に立った提案を徹底してまいります。そして、この取り組みが当行の企業文化として定着するよう取り組んでまいります。

### <取組方針>

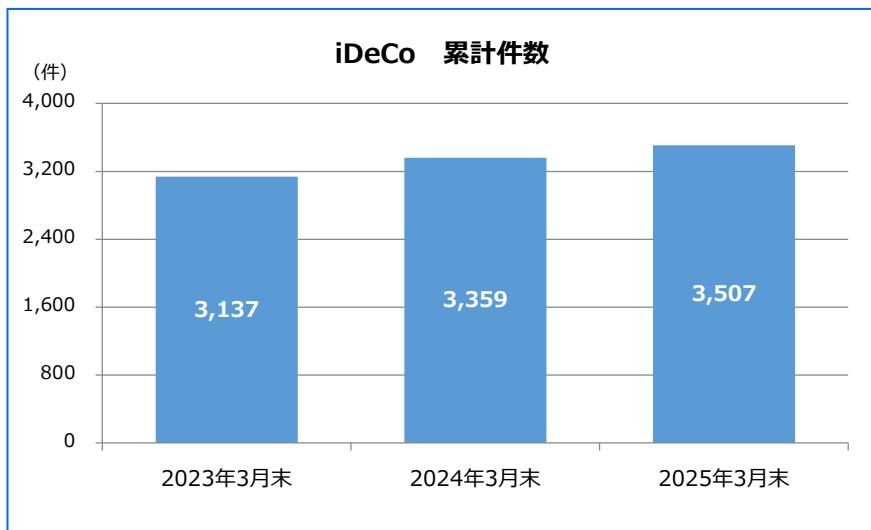
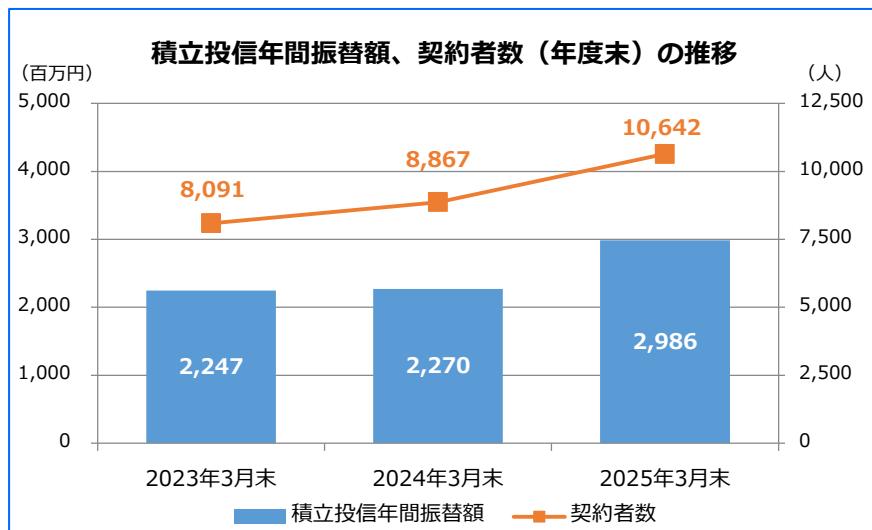
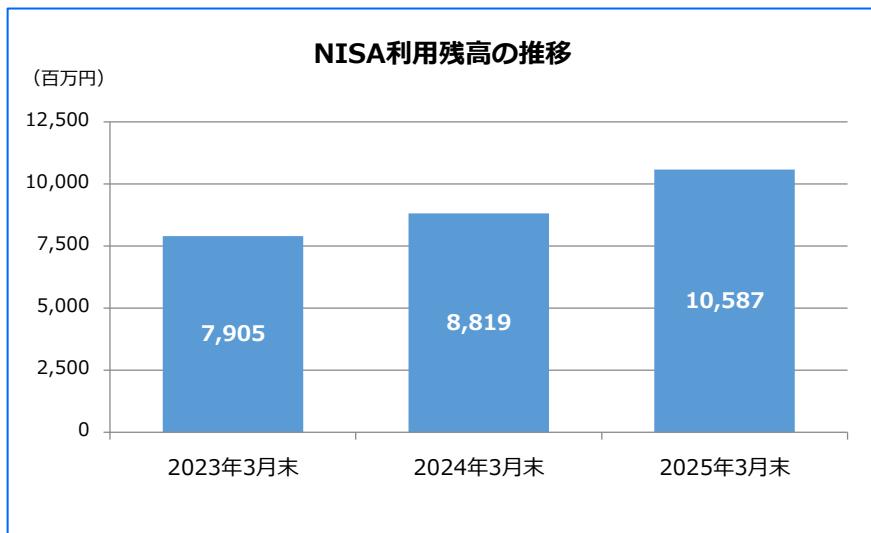
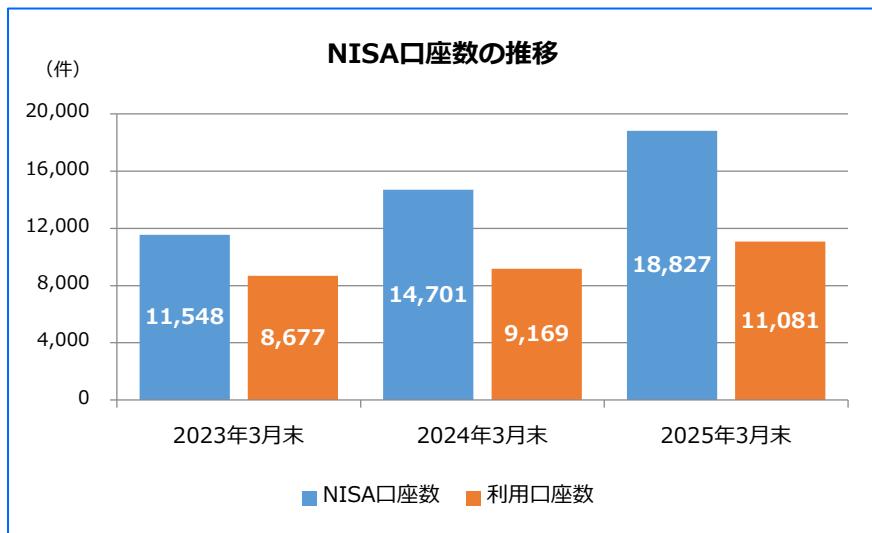
- ・ 当行は、お客様との対話を通じてお客様一人ひとりのライフプラン、目的やニーズを把握したうえで、資産運用に関する知識、経験、財産の状況等をお聞きし、お客様にふさわしいサービスを提供してまいります。
- ・ お客様の多様な目的やニーズにお応えする方法として、NISAやiDeCo等の国が推奨する税制優遇制度や「長期・積立・分散」の投資方法・効果等を提案してまいります。

### <取組状況>

- ・ お客様のご意向・資産の状況・投資方針等を把握し、お客様の目的やニーズに応じた商品やサービスの提案を実施してまいりました。また、お客様との対話を深め、ご意向を確認しながらコンサルティングを実施することにより、中長期的視点でお客様のお役に立てるよう努めました。
- ・ 新NISA制度の御案内や「長期・積立・分散」による投資方法など資産形成を積極的にご提案した成果として、NISA口座数・利用口座数・NISA利用残高・積立投信の契約者数・年間振替額は増加となっております。

## 1. お客様の最善の利益の追求

◆NISA（少額投資非課税制度）・積立投信・iDeCoのご利用状況



## 2. 利益相反の適切な管理

### <基本方針>

お客様の利益を不当に害することのないよう、利益相反の可能性について正確に把握し、適切に管理してまいります。

### <取組方針>

- ・ お客様とのお取引にあたっては、法令等および当行の「利益相反管理方針」に従って適正に業務を行ってまいります。
- ・ 金融商品の提案・販売にあたっては、お客様の利益を最優先に考え、お客様の意向に沿った商品を当行が受取る手数料の多寡に関わらずご案内してまいります。

### <取組状況>

- ・ 当行では、「利益相反管理方針」に基づき、お客様の利益が不当に害されることのないよう、利益相反の恐れのある取引を適切に管理しております。
- ・ 当行が、金融商品の運用会社や保険会社から受け取る手数料は、各商品の契約締結前交付書面に加え、重要情報シート等を用いてお客様に説明しております。

### 3. 手数料等の明確化

#### <基本方針>

お客様にご負担いただく手数料やその他費用等について、十分にご理解いただけるよう、その詳細を分かりやすく説明してまいります。

#### <取組方針>

- お客様にご負担いただく手数料やその他の費用が、どのようなサービスの対価に関するものかを含め、説明資料等を活用してお客様にとって分かりやすい説明を行ってまいります。

#### <取組状況>

- 投資信託や保険商品などをご案内する場合は、お客様にご負担いただく手数料等の詳細について、「目論見書」「目論見書補完書面」「契約締結前交付書面」等の法令で義務付けられた書面のほか、タブレットや重要情報シート等を活用してお客様にご理解いただけるようわかりやすい丁寧な説明をしております。

#### ◆ 当行が受取る手数料の一例

	費用	時期	サービスの内容	概要
投資信託	販売手数料	ご契約時	<ul style="list-style-type: none"> <li>当行が実施するコンサルティングの対価</li> <li>ご契約事務手続き等の費用</li> </ul>	購入時の商品説明又は商品情報の提供、投資情報の提供、取引執行等の対価。
	継続手数料 (信託報酬等)	継続保有時	<ul style="list-style-type: none"> <li>ご契約のアフターフォローの対価</li> <li>運用報告書等、各種書類の送付費用</li> <li>口座内でのファンドの管理、各種事務手続き等の費用</li> </ul>	投資信託の運用・管理費用として受け取る対価。ファンド（信託財産の中）から販売会社、委託会社、受託会社の3者に支払われます。
保険	販売手数料 (代理店手数料)	ご契約時	<ul style="list-style-type: none"> <li>当行が実施するコンサルティングの対価</li> <li>ご契約事務手続き等の費用</li> </ul>	生命保険契約の募集や契約手続き時の商品説明又は商品情報の提供、取引執行等の対価。 保険会社から当行に対して支払われるものであり、お客様に直接ご負担いただくものではありません。 ※個々の保険により費用の種類等は異なります。
	継続手数料	継続保有時	<ul style="list-style-type: none"> <li>ご契約後のアフターフォローの対価</li> <li>保険契約の維持、管理等の費用</li> </ul>	保険契約後の契約内容照会、住所や名義変更手続き等、保険契約を維持・管理を継続していくための対価。 保険会社から当行に対して支払われるものであり、お客様に直接ご負担いただくものではありません。

#### 4. 重要な情報の分かりやすい提供

## 〈基本方針〉

金融商品の内容やリスク、取引条件等の投資判断に関わる重要な情報につきましては、お客様の投資経験や金融知識を考慮のうえ、お客様にご理解いただけるよう分かりやすく丁寧に説明してまいります。

## 〈取組方針〉

- 金融商品やサービスの提案・販売を行う場合には、お客様の知識・経験・財産の状況・金融商品を購入される目的をお聞きしたうえで、一人ひとりに合った、分かりやすい説明を当行で作成するオリジナル資料や重要情報シートなどを活用して、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す。重要性の高い情報については特に強調するなどして、お客様が適切にご判断いただけるようサポートを行ってまいります。

## 〈取組状況〉

- お客様に提供すべき重要な情報については、重要情報シートを用いて金融商品の目的・機能、商品組成会社が販売対象として想定するお客様等の内容を御案内をしております。また、「質問例」を通じて、お客様と販売担当者との対話を促すことで、お客様に理解を深めていただけるよう分かりやすい丁寧な説明による情報提供を行っております。
  - お客様に金融商品やサービスの提案・販売を行う場合は、契約締結前交付書面や販売用資料、投資信託の情報提供ツール「Wealth Advisor」等の使用により、分かり易く丁寧な説明をしております。また、資産形成や資産運用の必要性・商品ラインアップ・金融商品の概要等まとめた資料を改定し、より分かりやすい情報提供に努めました。

# 個別商品編（投資信託）

## 投資信託版重要な情報シート

01 商品等の内容(当社は、新成会社等の募集を受け、お客様に商品の販売を行っています)

### 投資信託版重要な情報シート

#### 01-1 リスクと運用実績(本商品は、円建ての元本が保証されず、消失が生じるリスクがあります)

【リスク】  
・過去の実績による種類  
・組合会社(運営会社名)  
・販売会社  
・金融商品の目的・機能

#### 01-2 保有期間にわける投資家数 が算定する際の算定基準

#### リターン率の算出 クーリングオフの有無

#### 02 あたる会社の提供目 的に従事して、ふくむわ き者担当より説明 ①この商品を購入した人 ア 資産運用担当より説明 ②この商品の複数の資 本チャーティアがあるのか ア 資産担当者より説明

#### 03 のもラップ・ファン

#### カテゴリー

#### 成長

#### 設定日: 2010年1月15日 / 構成

#### 資産構成比

#### リスクと運用実績

これまでの動き(年) 2015年2月1日 基準価額: 38,469円 総資産総額: 37,605百万円

基準価額(円) 2015年2月1日 基準価額: 38,469円 総資産総額(百万円) 500,000

50,000

40,000

30,000

20,000

10,000

0 2010.03 2010.12 2011.07 2012.06 2013.05 2014.04 2015.03

● 基準価額 分配金と資本収支差額 合計資産額

#### リターン率分布図(5年) 年

#### セイバープロテクション

#### リターン率分布図(5年) 年

<div data-bbox="

## 4. 重要な情報の分かりやすい提供

- ◆ 当行ホームページでの情報提供 (W@M) の一例

### 【取扱ファンド一覧】

### 【ファンド概要】

### 【ファンドの運用状況（チャート表示）】

### 【ファンドの運用状況（データ表示）】

### 【ファンドのお申込情報】

### 【ファンドの運用シミュレーション】

## 4. 重要な情報の分かりやすい提供

### ◆ Wealth Advisor（投資信託情報提供ツール）の一例

#### 【情報提供一覧・マーケット情報・ファンド情報】

**Wealth Advisor**

多くの電話会話で、EUからの輸入品への5.0%関税の発動を7月9日まで延長することを決めたと報じた。時間外取引で

**ファンド情報**

- カテゴリ別に情報が閲覧できます。
- ファンド比較も行えます。

**アドバイスツール**

- はじめてファンドを利用されるお客様に向けたポートフォリオ提案ツール
- 投資信託を購入する際のリスクを評価するツール

**マーケット情報**

- 為替・国債
- 株価指数
- 投信コラム
- ニュース
- 経済イベント
- テーマ特集
- 国情情報

**その他機能**

- 全ファンド検索
- ライフプラン
- iDeCo・NISAご案内
- 読み物コンテンツ
- 東北銀行ホームページ

【商号】株式会社 東北銀行 資本金26億円 資本準備金(預金)第8号 【加入協定】日本全国各支店会員 指定預金をご購入の際は、各ファンデの「資産運用シミュレーション(交付説明書)」の内容をよくお読みください。 Copyright Wealth Advisor Co., Ltd. All rights reserved. お問い合わせ先: 0120-989-687

【地図形式】一覧表示

**日本**  
東証REIT指標 \*1  
05/23 1,719.72  
前日比 +4.78

**日本**  
TOPIX  
05/26 11:00  
2,747.39  
前日比 +11.87

**日本**  
日経平均指標  
05/26 11:00  
37,410.66  
前日比 +250.19

**アメリカ**  
NYダウ  
05/23 34,416.03  
前日比 -256.02

**アメリカ**  
NASDAQ  
05/23 11,377.21  
前日比 -188.52

**中国**  
上海総合指数 \*1  
05/23 3,348.37  
前日比 -31.82

**ヨーロッパ**  
EURO STOXX 50 \*1  
05/23 5,326.31  
前日比 -98.17

**アメリカ**  
S&P500  
05/23 5,802.82  
前日比 -39.19

**アメリカ**  
NASDAQ  
05/23 13,377.21  
前日比 -188.52

**中国**  
上交所指数  
05/23 137,824.29  
前日比 +551.70

**ブラジル**  
ブラジルボベース指数  
05/23 376,606 百万円  
前日比 +86 円

**世界**  
MSCI オールカントリー  
ワールドインデックス(ACWI)  
2,033.60  
-6.47  
2025/05/23

**先進国**  
MSCI コアハイ (除く日本)  
21,801.80  
-114.60  
2025/05/23

**新興国**  
MSCI エマージング  
3,141.65  
+15.55  
2025/05/23

**原油**  
WTI原油  
61.95  
+0.42  
2025/05/26

【のむラップ・ファンド(積立型)】

運営会社: 野村 ファンドレーティング 3 ★★★★  
QRコードをクリックして拡大してください

Q1 相性の良いファンド | Q2 リスク・リターン分析 | Q3 積立チャート | Q4 運用レポート等

**基準価額チャート**  
基準価額 (2025/05/23) 38,469 円  
分配合算額等 前日比 +86 円

**評議権値**

**資産価格**  
純資産 376,606 百万円

**購入シミュレーション**

**購入カレンダー**  
リスクジャマー 3 (平均的)

**解約シミュレーション**

**解約カレンダー**

**注意課題**

2025/03/31  
基準価額過去コース 分配金過去コース 分便 2025/02/18 10 円

ファンドの設立日と、運用開始の際によつては、チャート開始時間が遅くなることがあります。  
上記は過去の運用実績を元にした推測であり、将来的の運用成績を示唆あるいは保証するものではありません。

#### 【資産形成シミュレーション 作成】

1. **将来のイベント**  
2. **〇年後までにいくら**  
3. **リタイア生活**  
で上手に資産を貯めたい

資産運用シミュレーション >

イベントを選択して「資産運用シミュレーション」ボタンを押してください。

1年 30年 25年

最初に投資できる金額 (投資元金) 0円 4000万円 4000万円 0円

毎月の積立金額 4.9万円 13.4万円 9万円

目標金額を達成させるためには 3% で運用する必要があります。

戻る 資産運用シミュレーション >

STEP1 [金額選択]  
資産運用シミュレーション

STEP2 資産分配の確認

STEP3 ファンドを選択

STEP4 ポートフォリオの完成

運用期間 最初に投資できる金額を入力して「資産分配の確認」ボタンを押してください。

4000万円 = 4000万円貯めたい > イベントの選択肢

リセット

運用期間 1年 30年 25年

最初に投資できる金額 (投資元金) 0円 4000万円 0円

毎月の積立金額 4.9万円 13.4万円 9万円

積立てしない (一括で投資する)

複利リターン 3% 単利リターン 3% 総利リターン 0%

目標金額を達成させるためには 3% で運用する必要があります。

戻る 資産運用シミュレーション >

STEP1 [金額選択] STEP2 資産分配の確認

STEP3 ファンドを選択

STEP4 ポートフォリオの完成

あなたに合った資産分配のイメージは以下の通りです。

あなたにおすすめの投資スタイルは **ESG型** (利回り0.1%以上3.5%以下)  
国内の債券や為替ヘッジ付きの債券など相対的にリスクの低い投資信託が中心になります。

▼ 5つの投資スタイルを見る

■ 資産配分イメージ

分散投資比率	国内株式 8%	国内債券 56%	国内REIT 4%	国際株式 8%	国際債券 20%	国際REIT 4%	合計
当初の資金	0円	0円	0円	0円	0円	0円	0円
毎月の積立額	7,200円	50,400円	3,600円	7,200円	18,000円	3,600円	90,000円

さっそくファンドを選んでみましょう

5つの中からファンド選びであなたが優先することを選択し、「ファンドを選ぶ」ボタンを押してください

信託報酬率の低いファンド

効率的な運用が行われているファンド (シャープレーンが高い)

過去7年間で直上位しているファンド (トータルリターンが高い)

ファンドレーティングが高いファンド

ひとつのファンドで運用できる (バランスファンド)

戻る ファンドを選ぶ >

#### 4. 重要な情報の分かりやすい提供

➤ お客様の多様化するニーズに対応できるよう、商品ラインアップ・当行で作成するオリジナル資料を見直してまいります。

#### ◆投資信託のラインアップ

カテゴリー	取扱数	比率
国内債券型	1	2.5%
国内株式型	9	22.5%
国内リート型	2	5.0%
海外債券型	2	5.0%
海外株式型	18	45.0%
海外リート型	1	2.5%
バランス型	7	17.5%
合計	40	100.0%
うち【つみたて投資枠】対象	7	17.5%
うち【成長投資枠】対象	26	65.0%

#### ◆保険商品のラインアップ

商品種類		取扱数	比率
一時払	円建	4	40%
	終身保険	3	30%
	定額年金保険	1	10%
	変額年金保険	0	0%
	外貨建	6	60%
	終身保険	5	50%
	定額年金保険	1	10%
	変額年金保険	0	0%
	合計	10	100%

	商品種類	取扱数	比率
平 準 払	終身保険	6	35.3%
	個人年金保険	5	29.4%
	医療保険	3	17.6%
	がん保険	1	5.9%
	定期保険	1	5.9%
	介護保険	1	5.9%
合計		17	100%

※保険商品については、通貨・保険料払込方法を選択可能のそれぞれのカテゴリーで取扱数としております。

## 5. お客様にふさわしいサービスの提供

### <基本方針>

- (1) お客様に最適な金融商品・サービスの提案・販売を行うため、金融商品ラインアップを検証かつ厳選してまいります。
  - (2) ご契約後のアフターフォローを実施し、変化するお客様のライフプランにお応えしてまいります。
  - (3) 金融商品の組成会社と情報連携を図り、製販一体として顧客の最善の利益の実現に向けて取り組んでまいります。
- ※当行は、金融商品の組成に携わっておりません。

### <取組方針>

- 当行の商品ラインアップの整備にあたっては、金融商品検証会議において、市場動向やお客様のライフプランの変化に適切に対応できる商品ラインアップとなるよう適宜見直しを図ってまいります。
- 金融商品やサービスの提案にあたっては、ライフプランやニーズ等をお聞きし、お客様にふさわしい提案を行ってまいります。金融知識や投資経験が少ないお客様には商品性やリスク等をご理解いただくため、より丁寧で分かりやすい説明に努めます。
- お客様が契約当初の目的を確認しながら、直近の運用状況等をご確認いただけるようアフターフォローを行ってまいります。
- ご高齢のお客様が、金融商品やサービスを希望される場合には、行内ルールに従って、ふさわしい商品やサービスの提供が適切に行われるよう対応いたします。
- お客様の安定的な資産形成の実現のため、お客様の属性に応じ、金融取引に関する知識を得られるよう、各種セミナーの開催等、情報提供の機会を設けてまいります。
- 金融商品販売後、共通フォーマット等に従い、当行と組成会社との情報連携を実施し、顧客の最善の利益に適った商品提供等の確保を図ってまいります。

### <取組状況>

- お客様に最適な商品をご選択いただけるよう、企画推進部門・リスク管理部門・顧客保護部門の担当役員が参画する金融商品検証会議を新たに設置しました。お客様に理解しやすい商品性であるか、既存商品を含むコスト・リターン・リスクの検証等を行い、投資信託5商品・生命保険1商品を追加、投資信託5商品・生命保険2商品の新規販売を停止しました。
- ライフプランや知識・経験、投資目的、資金の性格等をヒアリングし、お客さまにふさわしい理由を丁寧に分かりやすく説明しております。
- 投資信託をご契約いただいているお客様に対し「高齢者」「評価損」「大口取引先」を対象とした定例アフターフォローを実施しました。市場環境が急変した場合は、臨時アフターフォローにより情報提供やアドバイスを実施しております。また、特定保険契約商品を保有されているお客様についても、アフターフォローを実施しております。
- ご高齢のお客様に対しては、金融商品の勧誘・販売を適切かつ慎重に判断するため複数名での行員の対応により、理解力や判断能力、健康状態等を確認しております。また、ご親族による同席を依頼し、分かりやすく丁寧な説明を徹底しております。
- 2024年度は、新NISA制度のご案内など、職域セミナーを109回開催し、1,182名のお客様にご参加いただきました。今後もお客様の資産形成において有益な情報提供に努めてまいります。
- お客様の利便性向上のため、「目論見書等の電子交付」「タブレットによる投資信託手続き」を開始しました。また、組成会社との情報連携に向けたシステム導入準備も開始しました。対応準備が整い次第、共通フォーマットでの情報連携を予定しております。

## 5. お客様にふさわしいサービスの提供

➤ お客様の資産状況、取引経験、知識、運用予定期間、収入の状況等を把握し、ご意向・目的に沿った商品を提案しております。

### ◆投資信託販売額上位10銘柄

【2022年度】

	販売額上位10銘柄	決算	カテゴリー	割合
1	せんぞう2207	年1回	バランス	21%
2	ゼロ・コンタクト	年1回	海外株式	13%
3	ニッセイ健康応援F	年1回	国内株式	12%
4	投資のソムリ工	年2回	バランス	12%
5	株式インデックス225	年1回	国内株式	7%
6	のむラップ・ファンド (積極型)	年1回	バランス	7%
7	せんぞう2210	年1回	バランス	7%
8	J－R E I T パッケージ	毎月	国内不動産	7%
9	せんぞう2301	年1回	バランス	7%
10	ゼウス	毎月	海外不動産	7%

【2023年度】

	販売額上位10銘柄	決算	カテゴリー	割合
1	スペース革命 (年2回・為替H無)	年2回	海外株式	13%
2	株式インデックス225	年1回	国内株式	11%
3	トヨタ自動車／ トヨタグループ株式F	年1回	国内株式	11%
4	グローバル・ヘルスケア &バイオ・ファンド	年2回	海外株式	11%
5	ゼロ・コンタクト	年1回	海外株式	10%
6	ゼウス	毎月	海外不動産	10%
7	ニッセイ健康応援F	年1回	国内株式	9%
8	投資のソムリ工	年2回	バランス	9%
9	グローバル・バリュー・ オープン	年2回	海外株式	8%
10	ダイワ・ライフ・ バランス50	年1回	バランス	8%

【2024年度】

	販売額上位10銘柄	決算	カテゴリー	割合
1	せんぞう2024-07	年1回	バランス	24%
2	スペース革命 (年2回・為替H無)	年2回	海外株式	22%
3	のむラップ・ファンド (積極型)	年1回	バランス	12%
4	ダイワ・インド株 ファンド	年4回	海外株式	11%
5	のむラップ・ファンド (普通型)	年1回	バランス	9%
6	全世界株式 インデックス・ファンド	年1回	海外株式	5%
7	トヨタ自動車／ トヨタグループ株式F	年1回	国内株式	5%
8	日経平均高配当 利回り株ファンド	年2回	国内株式	5%
9	ダイワ・ライフ・ バランス50	年1回	バランス	5%
10	ドラッカー研究所米国株 ファンド（資産成長型）	年2回	海外株式	4%

➤ 新NISA「成長投資枠」で購入することが可能な投資信託4商品、単位型投資信託1商品を追加いたしました。

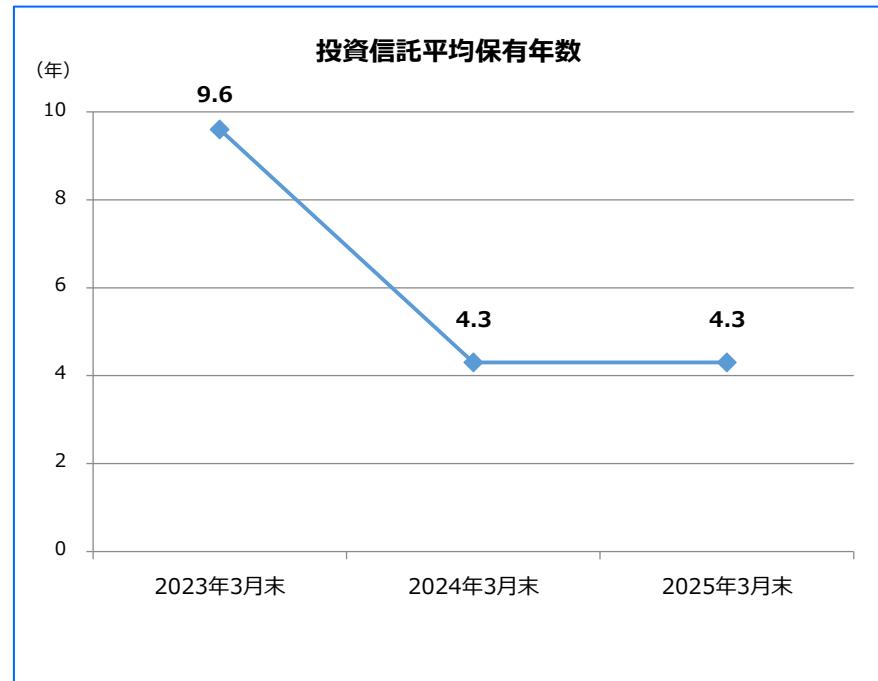
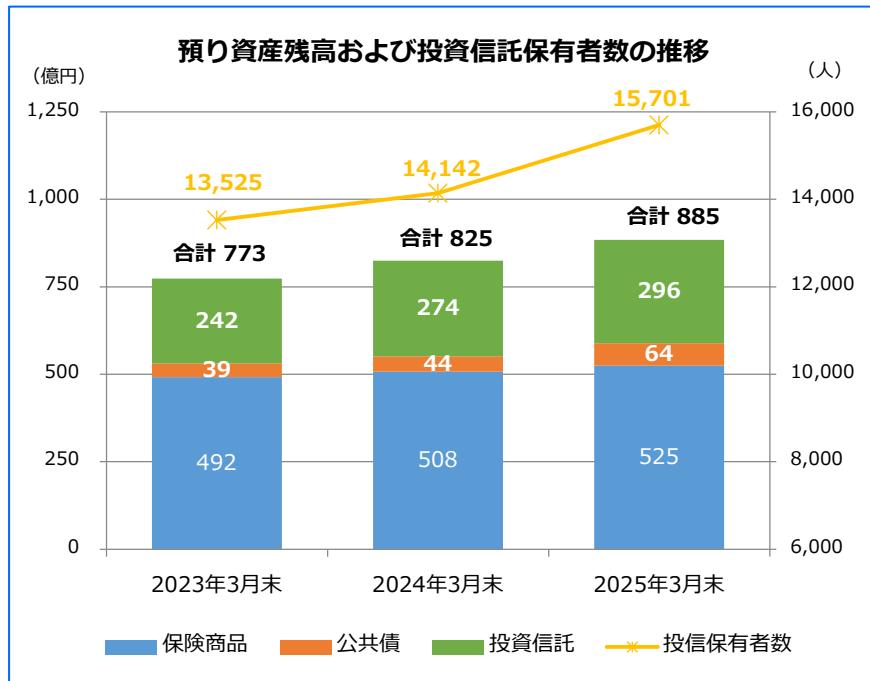
### ◆投資信託新規導入商品

成長投資枠	商品名	
	ダイワ J-REIT オープン	
日経平均高配当利回り株ファンド		
ダイワ・インド株ファンド		
ドラッカー研究所米国株ファンド（資産成長型）		

	商品名
単位型	あおぞら・新グローバル分散ファンド2024-07 (せんぞう2024-07)

## 5. お客様にふさわしいサービスの提供

- 投資信託をお取引いただいているお客様は、順調に増加しております。
- 2024年度は新NISA制度が開始となり投資信託残高は増加しておりますが、新NISA対象外ファンドおよび利益確保の解約等もあり、投資信託の平均保有期間は4.3年となりました。



注) 平均保有年数は、当年度末残高と前年度末残高の平均を年度中の解約・償還額累計で除して算出。

## 5. お客様にふさわしいサービスの提供

### ◆アフターフォローの実施状況

	2024年度	実施基準	実施先数
定例	高齢者	投資信託：75歳以上かつ評価金額1,000千円以上のお客様 【基準日：毎年5月末】	937先
	評価損	投資信託：評価金額1,000千円以上かつ評価損益率▲30%以上のお客様 【基準日：毎年6月・12月末】	24先
	大口先	投資信託：評価金額9,000千円以上のお客様 【基準日：毎年9月末】	520先
	生保	特定保険契約商品を保有されているお客様 【基準日：毎年6月・12月末】 【6月末基準の対象者】：75歳以上 【12月末基準の対象者】：74歳以下 実施する保険商品の選定は、毎年度所管部にて確認したうえで決定いたします。	2,047先
		累計	3,528先

### ◆職域セミナー開催状況

	2022年度	2023年度	2024年度
開催回数	26回	156回	109回
参加人数	293名	1,697名	1,182名

## 6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

### <基本方針>

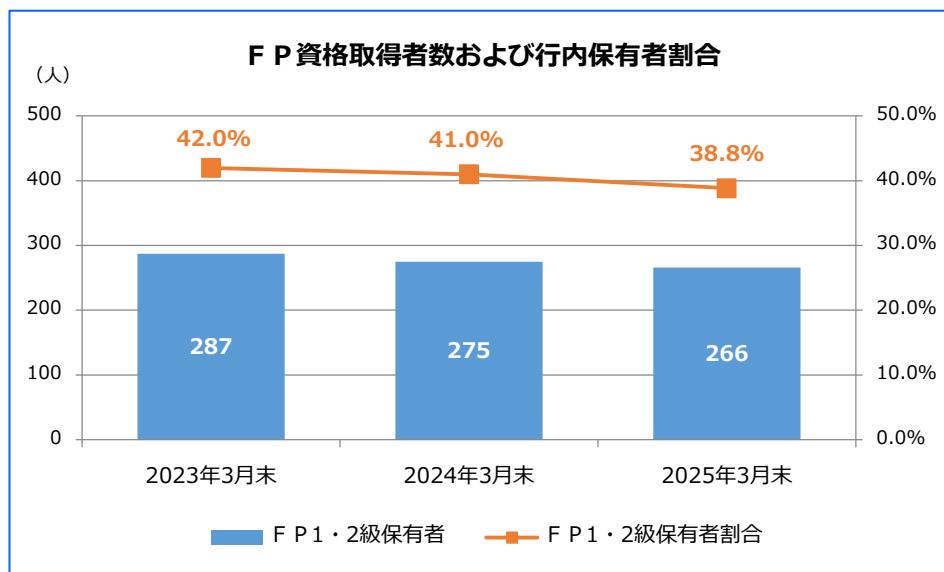
従業員に対して、「本基本方針および取組方針」に基づく行動を徹底し、お客様へ良質なサービスが提供できるよう動機づけを行ってまいります。

### <取組方針>

- ・従業員に対して、お客様の公正な取扱い、利益相反の適切な管理を促進し、お客様の最善の利益を追求するための動機づけにつながるよう業績評価体系の検証・見直しを行ってまいります。
- ・お客様の資産形成支援に必要な知識・コンサルティング能力向上のため、従業員への教育や研修などを充実してまいります。

### <取組状況>

- ・入行年度や階層に応じた本部主催研修および自己啓発やお客様への情報提供を狙いとしたWEB研修を開催しました。コンサルティング能力の向上に加え、お客様本位の業務運営の定着を図りました。
- ・専門的知識・スキルを身につけている従業員を本部所属とする「預り資産エリアコーチ」に任命し、リアルタイム指導による教育や研修を実践して高い専門性を持った人材の育成を図っております。
- ・お客様の多様なニーズへの対応や安定的な資産形成・資産運用への取組み、金融リテラシー向上へ向けたサポート強化として、お客様アンケートにご協力いただいております。お客様アンケートを通じて、お客様の評価やお客様の声に向き合い、お客様満足度の向上に努めました。
- ・お客様へのコンサルティングや長期的な資産形成支援を実践するため、特定の商品や手数料等の実績に偏重しない業績評価体系となるよう定期的に見直しております。



### ◆お客様アンケートの実施状況

	2022年度	2023年度	2024年度
郵送件数	1,132件	3,208件	2,060件
回答件数	513件	999件	761件
NPS®	25.8	28.5	22.7

※ NPS®は回答(0～10点)を推奨者(9～10点)、中立者(7～8点)、批判者(0～6点)3グループに分類し、推奨者の割合から批判者の割合を差し引いて算出。

## 「投資信託および外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI」について

### 「投資信託の比較可能な共通KPI」の内容

#### ①運用損益別顧客比率

- ・基準日時点において、お客様が保有している投資信託の運用損益別にお客様の比率を示した指標です。
- ・お客様が保有している投資信託について、購入後どのくらいリターンが生じているかを見る事ができます。
- ・将来の運用損益をお約束するものではございませんので留意願います。

#### ②投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

- ・設定後5年以上の投資信託の預り残高20銘柄について、銘柄毎のコストとリターンの関係を示した指標です。
- ・どのようなコスト・リターン実績を持つ商品をお客様に多く提供してきたかを見る事ができます。

#### ③投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

- ・設定後5年以上の投資信託の預り残高20銘柄について、銘柄毎のリスクとリターンの関係を示した指標です。
- ・どのようなリスク・リターン実績を持つ商品をお客様に多く提供してきたかを見る事ができます。

### 「外貨建保険の比較可能な共通KPI」の内容

#### ①運用損益別顧客比率

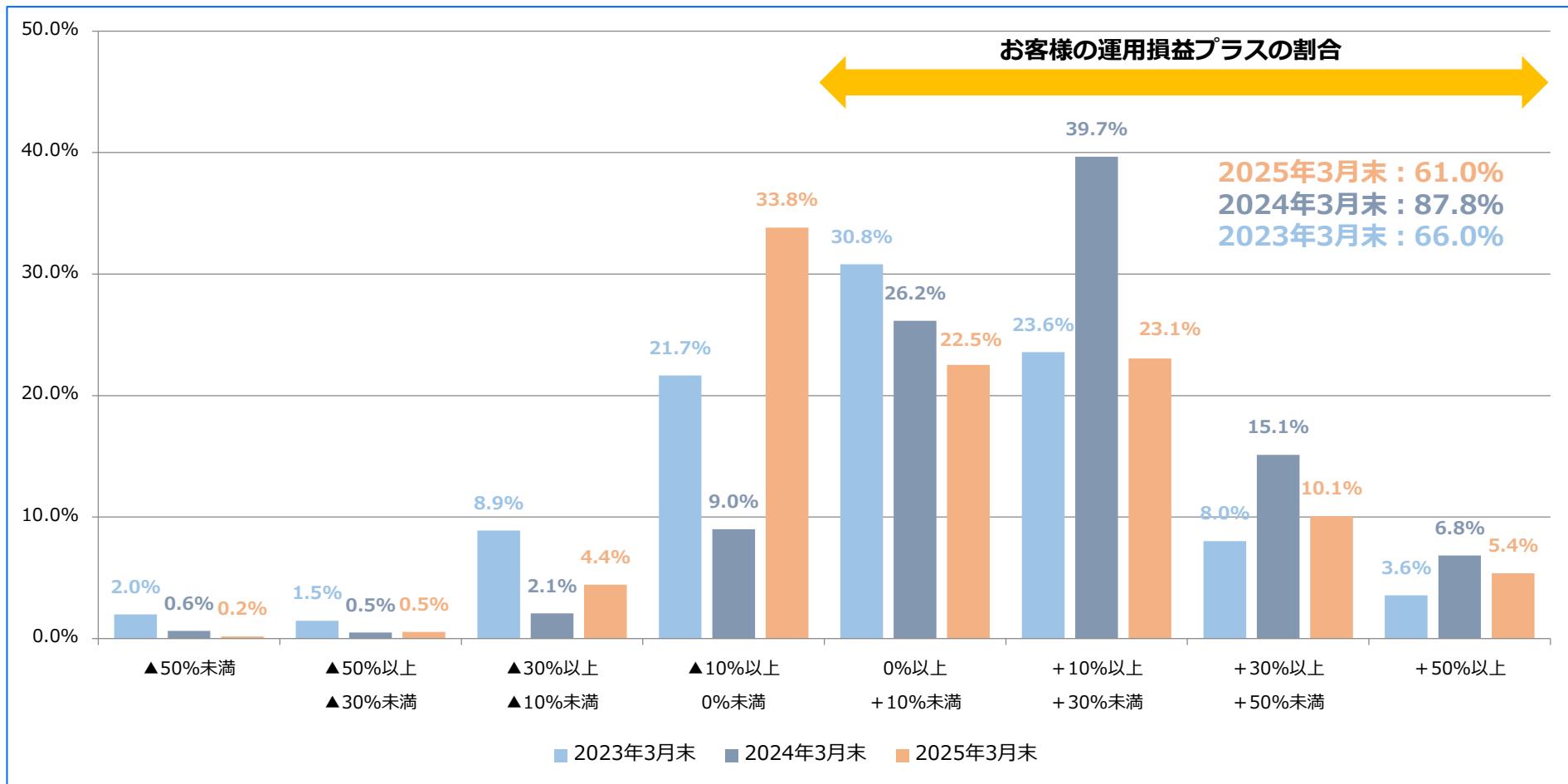
- ・基準日時点において、お客様が保有している外貨建保険の運用損益別にお客様の比率を示した指標です。
- ・お客様が保有している外貨建保険について、購入後どのくらいリターンが生じているかを見る事ができます。
- ・将来の運用損益をお約束するものではございませんので留意願います。

#### ②商品別のコスト・リターン

- ・保険契約開始から5年経過した外貨建保険の預り残高のある商品について、商品毎のコストとリターンの関係を示した指標です。  
※保険は投資信託とは異なり保障機能を有するものの、上記①②のリターンには同機能が反映されていません。したがって、リターンのみをもって投資信託と単純に比較することは必ずしも適切ではありませんので留意願います。
- ・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。
- ・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。

## ◆ 運用損益別顧客比率（投資信託）

- 2025年3月末時点における運用損益がプラスのお客様の比率は61.0%となりました。
- 前年度末に比べて、運用損益がプラスのお客様の比率は26.8%減少しました。



## ◆投資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 【2025年3月末】

➤ コストの平均値が1.77%であるのに対して、リターン平均値が12.13%であり、上位20銘柄中19銘柄でリターンがコストを上回りました。

	ファンド名	リターン	コスト	リスク
1	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド (年2回決算型・為替ヘッジなし) (スペース革命)	21.82%	2.56%	17.11%
2	ニッセイ健康応援ファンド	3.76%	2.27%	12.97%
3	J-R E I Tパッケージ	4.69%	1.16%	10.92%
4	のむラップ・ファンド(積極型)	15.64%	1.74%	11.61%
5	投資のソムリエ	-2.16%	1.76%	4.03%
6	のむラップ・ファンド(普通型)	9.83%	1.57%	8.43%
7	新光U S - R E I Tオープン(ゼウス)	12.28%	2.23%	16.15%
8	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	16.89%	1.09%	23.26%
9	ダイワ・ライフ・バランス50	8.95%	0.22%	7.01%
10	株式インデックス25	14.86%	1.12%	15.61%
11	全世界株式インデックス・ファンド	22.34%	0.53%	14.20%
12	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド(健次)	12.31%	3.08%	14.21%
13	ダイワ・インド株ファンド(パワフル・インド)	26.64%	2.51%	16.29%
14	アジア・オセアニア好配成長株オープン(毎月分配型)	12.65%	2.42%	14.10%
15	A I(人工知能)活用型世界株ファンド(ディープA I)	22.27%	2.24%	15.33%
16	ダイワ・グローバルR E I T・オープン(毎月分配型) (世界の街並み)	14.61%	2.18%	16.76%
17	ダイワ・ライフ・バランス70	13.04%	0.24%	9.20%
18	ゴールドマン・サックス社債/国際分散投資戦略ファンド 2018-09(プライムOne 2018-09)	0.82%	0.60%	4.28%
19	新成長株ファンド(グローイング・カバーズ)	6.49%	2.53%	18.86%
20	フランクリン・テンプルトン・オーストラリア毎月分配型ファンド	5.97%	1.93%	9.42%
<b>残高加重平均 (◆)</b>		<b>12.13%</b>	<b>1.77%</b>	<b>13.17%</b>

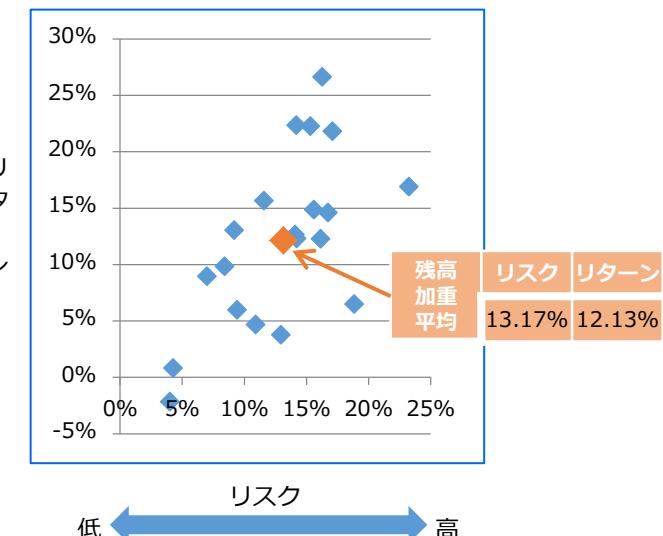
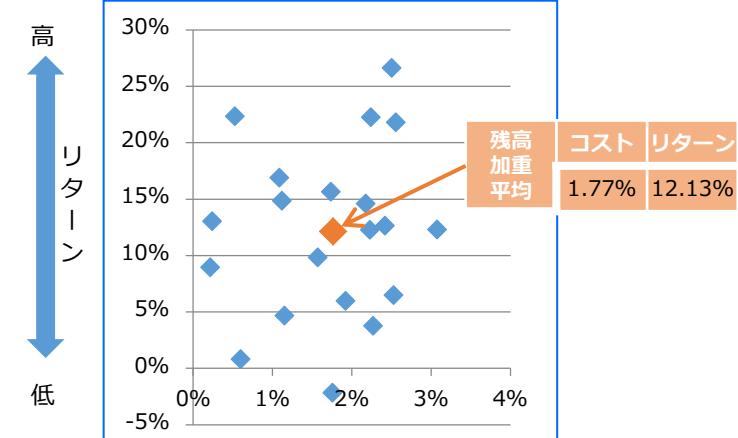
\* 2025年3月末時点で設定後5年以上の銘柄を対象

\* コスト：販売手数料÷5+信託報酬率

\* 標準偏差：リスクを数値化するもので、数値が大きいほどリスクが大きく、小さければリスクが小さいことになります。

\* リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)

\* リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差(※)(年率換算)



## ◆投資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 【2024年3月末】

➤ コストの平均値が1.81%であるのに対して、リターン平均値が8.24%であり、上位20銘柄中17銘柄でリターンがコストを上回りました。

	ファンド名	リターン	コスト	リスク
1	ニッセイ健康応援ファンド	4.16%	2.27%	14.22%
2	J-R E I T パッケージ	2.04%	1.16%	15.12%
3	投資のソムリエ	-0.58%	1.76%	3.95%
4	新光U S-R E I T オープン(ゼウス)	7.66%	2.23%	18.42%
5	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド (年2回決算型・為替ヘッジなし) (スペース革命)	18.76%	2.56%	18.74%
6	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	21.66%	1.09%	22.80%
7	株式インデックス225	15.22%	1.12%	17.00%
8	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド(健次)	13.85%	3.08%	14.82%
9	新成長株ファンド(グローイング・カバーズ)	8.35%	2.53%	20.55%
10	アジア・オセアニア好配成長株オープン(毎月分配型)	5.26%	2.42%	17.24%
11	のむラップ・ファンド(積極型)	12.68%	1.74%	12.98%
12	のむラップ・ファンド(普通型)	8.36%	1.57%	9.29%
13	ダイワ・グローバルR E I T・オープン(毎月分配型) (世界の街並み)	9.47%	2.18%	20.01%
14	ダイワ・ライフ・バランス50	8.34%	0.22%	7.63%
15	フランクリン・テンプルトン・オーストラリア毎月分配型ファンド	3.75%	1.93%	10.00%
16	ゴールドマン・サックス社債/国際分散投資戦略ファンド 2018-09(プライムOne2018-09)	0.16%	0.60%	5.67%
17	全世界株式インデックス・ファンド	17.88%	0.53%	16.38%
18	A I(人工知能)活用型世界株ファンド(ディープA I)	18.13%	2.24%	16.66%
19	女性活躍応援ファンド(椿)	1.64%	2.04%	18.61%
20	ニッセイ・ワールドスポーツ・ファンド—メダリスト—Bコース (為替ヘッジなし)	11.20%	2.50%	17.20%
<b>残高加重平均 (◆)</b>		<b>8.24%</b>	<b>1.81%</b>	<b>14.71%</b>

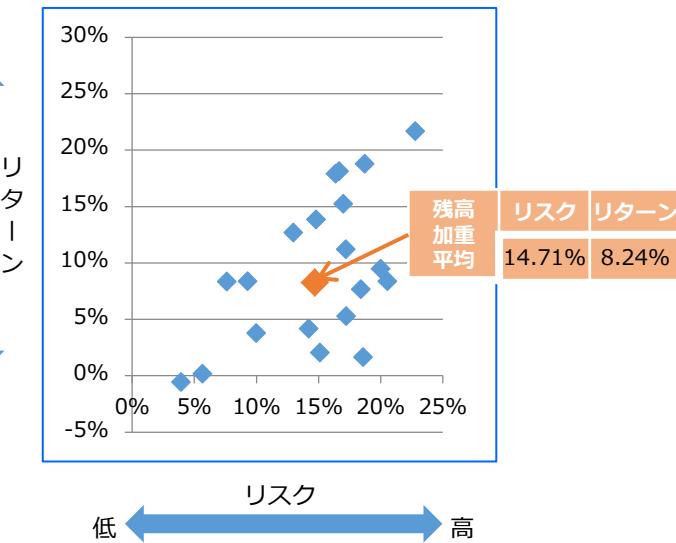
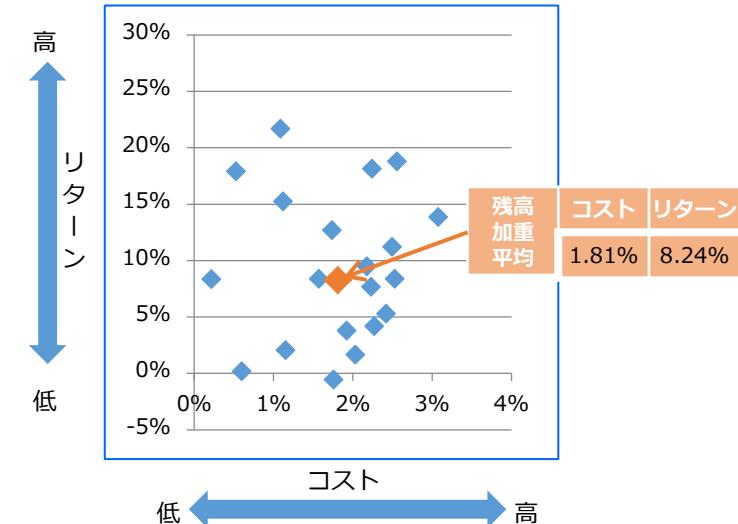
\* 2024年3月末時点で設定後5年以上の銘柄を対象

\* コスト：販売手数料÷5+信託報酬率

\* 標準偏差：リスクを数値化するもので、数値が大きいほどリスクが大きく、小さければリスクが小さいことになります。

\* リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)

\* リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差(※)(年率換算)



## ◆投資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 【2023年3月末】

➤ コストの平均値が1.86%であるのに対して、リターン平均値が3.90%であり、上位20銘柄中16銘柄でリターンがコストを上回りました。

	ファンド名	リターン	コスト	リスク
1	ニッセイ健康応援ファンド	1.21%	2.27%	16.46%
2	J－R E I Tパッケージ	4.33%	1.16%	14.85%
3	投資のソムリエ	-0.44%	1.76%	3.72%
4	新光U S－R E I Tオープン（ゼウス）	7.87%	2.23%	18.22%
5	アジア・オセアニア好配成長株オープン（毎月分配型）	1.42%	2.42%	18.29%
6	株式インデックス225	6.93%	1.12%	17.04%
7	フランクリン・テンプルトン・オーストラリア毎月分配型ファンド	1.98%	1.93%	9.81%
8	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	5.16%	1.09%	20.73%
9	新成長株ファンド（グローリング・カバーズ）	3.65%	2.53%	22.27%
10	ダイワ・グローバルREIT・オープン（毎月分配型） （世界の街並み）	8.09%	2.18%	19.30%
11	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド（健次）	10.59%	3.08%	16.30%
12	女性活躍応援ファンド（椿）	-2.50%	2.04%	20.18%
13	のむラップ・ファンド（普通型）	5.40%	1.57%	9.46%
14	のむラップ・ファンド（積極型）	8.06%	1.74%	13.28%
15	フランクリン・テンプルトン・オーストラリア高配当株ファンド （毎月分配型）	5.27%	2.49%	24.29%
16	ニッセイ・ワールドスポーツ・ファンド—メダリスト—Bコース （為替ヘッジなし）	8.46%	2.50%	17.36%
17	ダイワ・ライフ・バランス50	4.73%	0.22%	7.84%
18	フランクリン・テンプルトン・グローバル・プラス（毎月分配型）	4.81%	1.87%	8.52%
19	A I（人工知能）活用型世界株ファンド（ディープA I）	9.27%	2.24%	17.25%
20	海外国債ファンド	1.98%	1.49%	5.20%
<b>残高加重平均（◆）</b>		<b>3.90%</b>	<b>1.86%</b>	<b>14.90%</b>

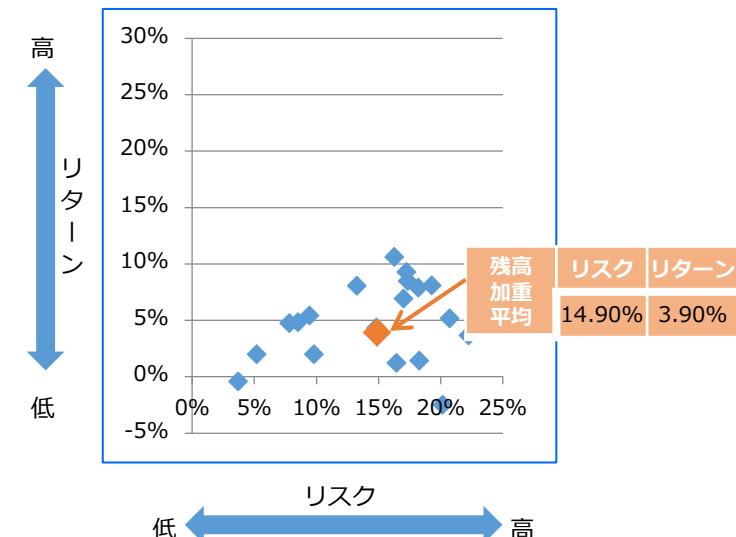
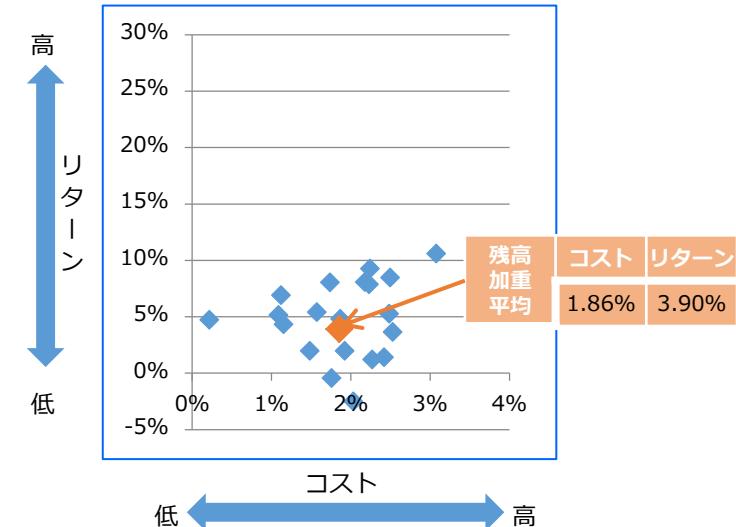
\* 2023年3月末時点で設定後5年以上の銘柄を対象

\* コスト：販売手数料÷5+信託報酬率

※標準偏差：リスクを数値化するもので、数値が大きいほどリスクが大きく、小さければリスクが小さいことになります。

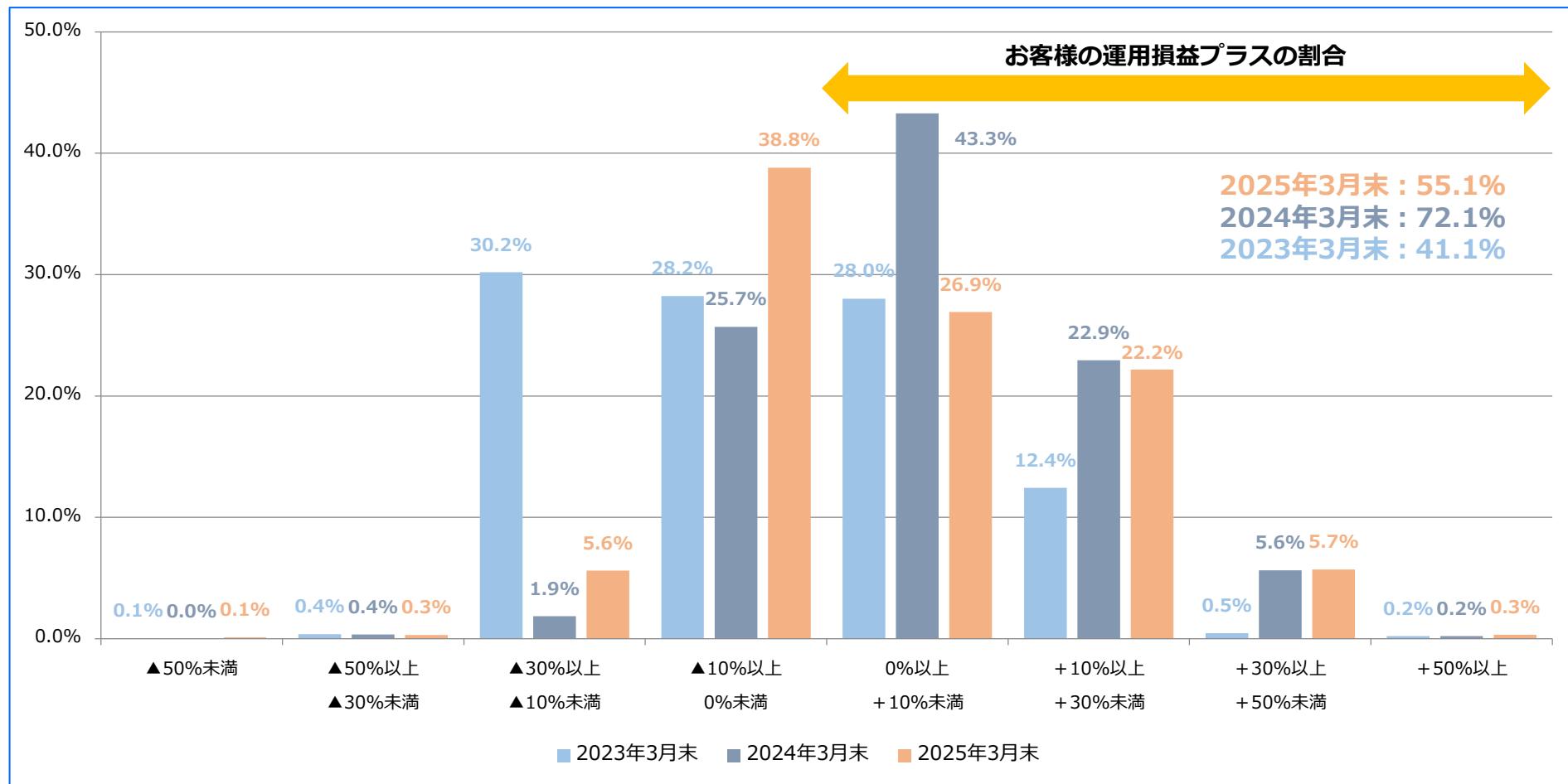
\* リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

\* リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（※）（年率換算）



### ◆運用損益別顧客比率（外貨建保険）

- 2025年3月末時点における運用損益がプラスのお客様の比率は55.1%となりました。
- 前年度末に比べて、運用損益がプラスのお客様の比率は17.0%減少しました。



## ◆外貨建保険預り残高上位銘柄のコスト・リターン

【2023年3月末】

	商品名	コスト	リターン
1	しあわせ、ずっと	0.85%	1.00%
2	たのしみ、ずっと	0.96%	0.75%
3	しあわせ、ずっとNZ	0.98%	0.44%
4	ライフロング・セレクトPG3	0.76%	-0.31%
5	アテナ	0.23%	2.63%
6	ふるはーとJロードグローバル	0.98%	2.61%
7	アテナ2	0.32%	1.78%
8	やさしさ、つなぐ	1.07%	-0.78%
9	アドバンテージ・セレクトPG	0.53%	-0.12%
残高加重平均		0.88%	0.78%

【2024年3月末】

	商品名	コスト	リターン
1	たのしみ、ずっと	0.94%	2.82%
2	しあわせ、ずっと	0.78%	1.50%
3	しあわせ、ずっとNZ	0.86%	1.19%
4	やさしさ、つなぐ	0.83%	1.01%
5	ふるはーとJロードグローバル	0.93%	4.74%
6	ライフロング・セレクトPG3	0.66%	2.12%
7	アテナ	0.18%	2.57%
8	アテナ2	0.31%	2.33%
9	あしたの、よろこび	1.29%	4.25%
10	アドバンテージ・セレクトPG	0.44%	1.07%
残高加重平均		0.86%	2.27%

【2025年3月末】

	商品名	コスト	リターン
1	たのしみ、ずっと	0.85%	2.61%
2	しあわせ、ずっと	0.67%	1.23%
3	やさしさ、つなぐ	0.74%	1.68%
4	しあわせ、ずっと2	1.05%	4.68%
5	しあわせ、ずっとNZ	0.75%	1.06%
6	ふるはーとJロードグローバル	0.80%	3.83%
7	ロングドリームGOLD3	1.00%	4.53%
8	ライフロング・セレクトPG3	0.58%	2.11%
9	アテナ	0.17%	2.43%
10	あしたの、よろこび2	0.93%	-3.19%
11	アテナ2	0.29%	2.20%
12	あしたの、よろこび	1.16%	3.39%
残高加重平均		0.80%	2.44%

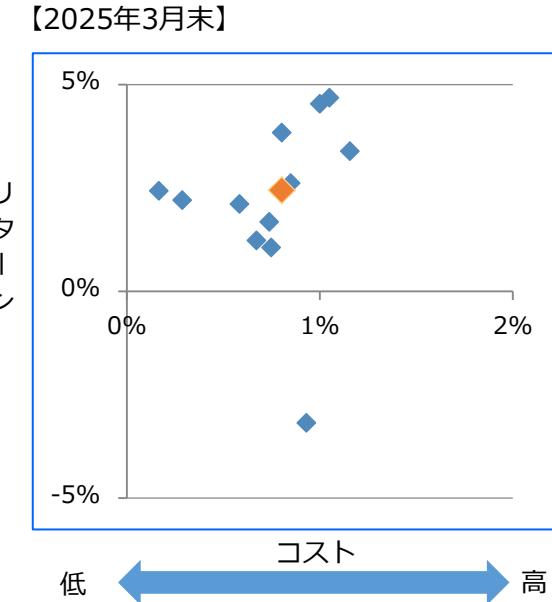
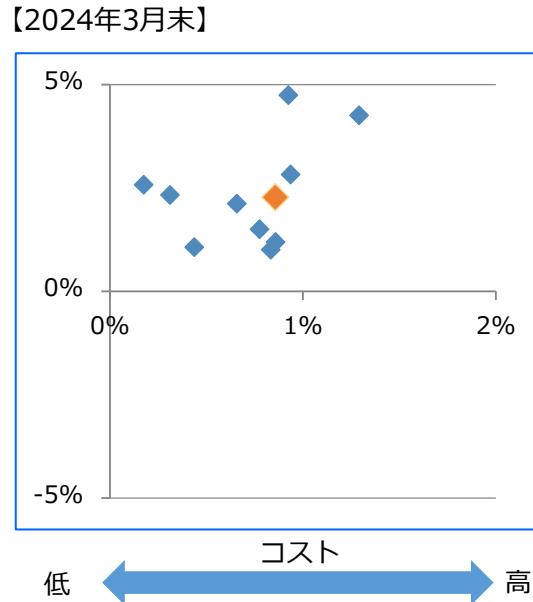
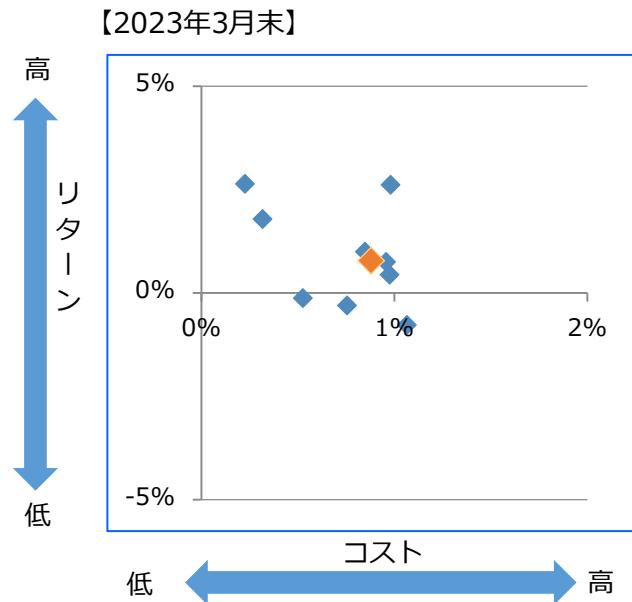
\*対象銘柄 : 各年3月末時点で契約後5年以上の外貨建保険の商品を対象にしております。

\*加重平均値 : 個別銘柄の対象となる契約にかかる（基準日時点の解約返戻金+基準日時点の既支払額の合計額で加重平均としております。）

\*コスト : 保険会社様から提供された手数料率を使用し、各契約のコストを算出しております。手数料率は、各商品の新規契約手数料率、継続手数料率および継続手数料支払回数を使用しております。

\*リターン : (基準日時点の解約返戻金 + 基準日時点の既支払金額 + (全期)前納残金額、配当および未経過保険料等 - 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、各契約のリターン率を各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均しております。

◆外貨建保険預り残高上位銘柄のコスト・リターン



【残高加重平均値（◆）】

	2023年3月末	2024年3月末	2025年3月末	前年比
コスト	0.88%	0.86%	0.80%	-0.06%
リターン	0.78%	2.27%	2.44%	0.17%

\* 対象銘柄 : 各年3月末時点で契約後5年以上の外貨建保険の商品を対象にしております。

\* 加重平均値 : 個別銘柄の対象となる契約にかかる（基準日時点の解約返戻金+基準日時点の既支払額の合計額で加重平均としております。）

\* コスト : 保険会社様から提供された手数料率を使用し、各契約のコストを算出しております。手数料率は、各商品の新規契約手数料率、継続手数料率および継続手数料支払回数を使用しております。

\* リターン : （基準日時点の解約返戻金 + 基準日時点の既支払金額 + (全期)前納残金額、配当および未経過保険料等 - 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、各契約のリターン率を各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均しております。

## 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表

金融事業者の名称		株式会社 東北銀行		
■取組方針掲載ページのURL :		<a href="https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/">https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/</a>		
■取組状況掲載ページのURL :		<a href="https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/">https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/</a>		
原 則		実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所
【顧客の最善の利益の追求】 金融事業者は、高度の専門性と職業倫理を保持し、顧客に対して誠実・公正に業務を行い、顧客の最善の利益を図るべきである。金融事業者は、こうした業務運営が企業文化として定着するよう努めるべきである。		実施	基本方針および取組方針 1. お客様の最善の利益の追求	1. お客様の最善の利益の追求 (2ページ ~ 3ページ) 「投資信託および外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI」について (15ページ ~ 22ページ)
原則 2	注	金融事業者は、顧客との取引に際し、顧客本位の良質なサービスを提供し、顧客の最善の利益を図ることにより、自らの安定した顧客基盤と収益の確保につなげていくことを目指すべきである。	実施	基本方針および取組方針 冒頭部分 1. お客様の最善の利益の追求 (1ページ) 1. お客様の最善の利益の追求 (2ページ ~ 3ページ) 「投資信託および外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI」について (15ページ ~ 22ページ)
【利益相反の適切な管理】 金融事業者は、取引における顧客との利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理すべきである。金融事業者は、そのための具体的な対応方針をあらかじめ策定すべきである。		実施	基本方針および取組方針 2. 利益相反の適切な管理	2. 利益相反の適切な管理 (4ページ)
原則 3	注	金融事業者は、利益相反の可能性を判断するに当たって、例えば、以下の事情が取引又は業務に及ぼす影響についても考慮すべきである。 ・金融商品の販売に携わる金融事業者が、金融商品の顧客への販売・推奨等に伴って、当該商品の提供会社から、委託手数料等の支払を受ける場合 ・金融商品の販売に携わる金融事業者が、同一グループに属する別の会社から提供を受けた商品の販売・推奨等する場合 ・同一主体又はグループ内に法人営業部門と運用部門を有しており、当該運用部門が、資産の運用先に法人営業部門が取引関係等を有する企業を選ぶ場合	実施	基本方針および取組方針 2. 利益相反の適切な管理 (4ページ)
原則 4		【手数料等の明確化】 金融事業者は、名目を問わず、顧客が負担する手数料その他の費用の詳細を、当該手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかを含め、顧客が理解できるよう情報提供すべきである。	実施	基本方針および取組方針 3. 手数料等の明確化 (5ページ)
【重要な情報の分かりやすい提供】 金融事業者は、顧客との情報の非対称性があることを踏まえ、上記原則4に示された事項のほか、金融商品・サービスの販売・推奨等に関する重要な情報を顧客が理解できるよう分かりやすく提供すべきである。		実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (6ページ ~ 9ページ)	4. 重要な情報の分かりやすい提供 (6ページ ~ 9ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ ~ 13ページ)
原則 5	注 1	重要な情報には以下の内容が含まれるべきである。 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの基本的な利益(リターン)、損失との他のリスク、取引条件 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品の組成に携わる金融事業者が販売対象として想定する顧客属性 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの選定理由(顧客のニーズ及び意向を踏まえたものであると判断する理由を含む) ・顧客に販売・推奨等を行う金融商品・サービスについて、顧客との利益相反の可能性がある場合には、その具体的な内容(第三者から受け取る手数料等を含む)及びこれが取引又は業務に及ぼす影響	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (6ページ ~ 9ページ) 4. 重要な情報の分かりやすい提供 (6ページ ~ 9ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ ~ 13ページ)
	注 2	金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、個別に購入することが可能であるか否かを顧客に示すとともに、パッケージ化の場合としない場合を顧客が比較することが可能となるよう、それぞれの重要な情報について提供すべきである((注2)~(注5)は手数料等の情報を提供する場合においても同じ)。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (6ページ ~ 9ページ) 4. 重要な情報の分かりやすい提供 (6ページ ~ 9ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ ~ 13ページ)
	注 3	金融事業者は、顧客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るべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (6ページ ~ 9ページ) 4. 重要な情報の分かりやすい提供 (6ページ ~ 9ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ ~ 13ページ)
	注 4	金融事業者は、顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの複雑さに見合った情報提供を、分かりやすく行うべきである。単純でリスクの低い商品の販売・推奨等を行う場合には簡単な情報提供とする一方、複雑又はリスクの高い商品の販売・推奨等を行う場合には、顧客において同種の商品の内容と比較することが容易となるよう、それに配慮した資料を用いつつ、リスクとリターンの関係など基本的な構造を含め、より分かりやすく丁寧な情報提供がなされるよう工夫すべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (6ページ ~ 9ページ) 4. 重要な情報の分かりやすい提供 (6ページ ~ 9ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ ~ 13ページ)
	注 5	金融事業者は、顧客に対して情報を提供する際には、情報の重要性に応じて区別し、より重要な情報については特に強調するなどして顧客の注意を促すべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (6ページ ~ 9ページ) 4. 重要な情報の分かりやすい提供 (6ページ ~ 9ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ ~ 13ページ)

## 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表

金融事業者の名称	株式会社 東北銀行		
■取組方針掲載ページのURL :	<a href="https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/">https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/</a>		
■取組状況掲載ページのURL :	<a href="https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/">https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/</a>		
	<b>【顧客にふさわしいサービスの提供】</b> 金融事業者は、顧客の資産状況・取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握し、当該顧客にふさわしい金融商品・サービスの組成、販売・推奨等を行うべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供
原則 6	注 1  金融事業者は、金融商品・サービスの販売・推奨等に際し、以下の点に留意すべきである。 ・顧客の意向を確認した上で、まず、顧客のライフプラン等を踏まえた目標資産額や安全資産と投資性資産の適切な割合を検討し、それに基づき、具体的な金融商品・サービスの提案を行すこと。 ・具体的な金融商品・サービスの提案は、自らが取り扱う金融商品・サービスについて、各業法の枠を超えて横断的に、類似商品・サービスや代替商品・サービスの内容(手数料を含む)と比較しながら行うこと。 ・金融商品・サービスの販売後において、顧客の意向に基づき、長期的な視点にも配慮した適切なフォローアップを行うこと	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供
	注 2  金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、当該パッケージ全体が当該顧客にふさわしかつて留意すべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供
原則 6	注 3  金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品の組成に当たり、商品の特性等を踏まえて、販売対象として想定する顧客属性を特定・公表するとともに、商品の販売に携わる金融事業者においては、それを十分に理解した上で、自らの責任の下、顧客の適合性を判断し、金融商品の販売を行うべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供
	注 4  金融事業者は、特に、複雑又はリスクの高い金融商品の販売・推奨等を行う場合や、金融取引被害を受けやすい属性の顧客グループに対して商品の販売・推奨等を行う場合には、商品や顧客の属性に応じ、当該商品の販売・推奨等が適當かより慎重に審査すべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供
	注 5  金融事業者は、従業員がその取り扱う金融商品の仕組み等に係る理解を深めるよう努めるとともに、顧客に対して、その属性に応じ、金融取引に関する基本的な知識を得られるための情報提供を積極的に行うべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供
	注 6  金融商品の販売に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、製販全体として顧客の最善の利益を実現するため、金融商品の組成に携わる金融事業者に対し、金融商品を実際に購入した顧客属性に関する情報や、金融商品に係る顧客の反応や販売状況に関する情報を提供するなど、金融商品の組成に携わる金融事業者との連携を図るべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供
	注 7  金融商品の販売に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、プロダクトガバナンスの実効性を確保するために金融商品の組成に携わる金融事業者においてどのような取組みが行われているかの把握に努め、必要に応じて、金融商品の組成に携わる金融事業者や商品の選定等に活用すべきである。	実施	基本方針および取組方針 4. 重要な情報の分かりやすい提供 5. お客様にふさわしいサービスの提供
原則 7	<b>【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】</b> 金融事業者は、顧客の最善の利益を追求するための行動、顧客の公正な取扱い、利益相反の適切な管理等を促進するように設計された報酬・業績評価体系、従業員研修等の他の適切な動機づけの枠組みや適切なガバナンス体制を整備すべきである。	実施	基本方針および取組方針 6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等
	注  金融事業者は、各原則(これらに付されている注を含む)に関する実施する内容及び実施しない代わりに講じる代替策の内容について、これらに携わる従業員に周知するとともに、当該従業員の業務を支援・検証するための体制を整備すべきである。	実施	基本方針および取組方針 6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

## 金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表

金融事業者の名称		株式会社 東北銀行		
■取組方針掲載ページのURL :		<a href="https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/">https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/</a>		
■取組状況掲載ページのURL :		<a href="https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/">https://www.tohoku-bank.co.jp/customer_oriented/</a>		
補充原則1	【基本理念】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品やサービスの提供を通じて、顧客に付加価値をもたらすとともに自身の経営を持続可能なものとするために、金融商品の組成に携わる金融事業者の経営者として十分な資質を有する者とリーダーシップの下、顧客により良い金融商品を提供するための理念を明らかにし、その理念に沿ったガバナンスの構築と実践を行うべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
補充原則2	【体制整備】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客により良い金融商品を提供するための理念を踏まえ、金融商品のライフサイクル全体のプロダクトガバナンスについて実効性を確保するための体制を整備すべきである。 その上で、金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成・提供・管理の各プロセスにおける品質管理を適切に行うとともに、これらの実効性を確保するための体制を整備すべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成から償還に至る金融商品のライフサイクル全体を通じたプロダクトガバナンスの実効性や組成・提供・管理の各プロセスにおける品質管理の実効性を確保するため、管理部門等による検証の体制を整備すべきである。その事業規模や提供する金融商品の特性等に応じて、必要な場合は、社外取締役や外部有識者のほか、ファンドの評価等を行う第三者機関等からの意見を取り入れる仕組みも検討すべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、プロダクトガバナンスの実効性に関する検証等を踏まえ、適時にプロダクトガバナンスの確保に関する体制を見直すなどPDCAサイクルを確立すべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
【金融商品の組成時の対応】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客の真のニーズを想定した上で、組成する金融商品がそのニーズに最も合致するものであるかを勘案し、商品の持続可能性や金融商品としての合理性等を検証すべきである。 また、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、顧客の最善の利益を実現する観点から、販売対象として適切に想定顧客属性を特定し、金融商品の販売に携わる金融事業者において十分な理解が浸透するよう情報連携すべきである。		非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、組成する金融商品が中長期的に持続可能な商品であるかを検証するとともに、恣意性が生じない適切な検証期間の下でリスク・リターン・コストの合理性を検証すべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、想定顧客属性を特定するに当たっては、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、顧客の資源状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズ等を基本として具体的に定めるべきであり、必要に応じて想定される販売方法等にも留意すべきである。その際、商品を購入すべきでない顧客(例えば、元本毀損のおそれのある商品について、元本確保を目的としている顧客等)も特定すべきである。また、複雑な金融商品や運用・分配手法等が特殊な金融商品については、どのような顧客ニーズに合致させよう組成しているのか、また、それが当該金融商品に適切に反映されているか検証を行い、より詳細な想定顧客属性を慎重に特定すべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注3	金融商品の組成に携わる金融事業者は、製版全体として最適な金融商品を顧客に提供するため、顧客のニーズの把握や想定顧客属性の特定に当たり、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、金融商品の販売に携わる金融事業者との情報連携が必要に応じて実感把握のための調査等に取り組むべきである。また、金融商品組成後の検証の実効性を高める観点から、金融商品の販売に携わる金融事業者との間で連携すべき情報等について、事前に取決めを行うべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
【金融商品の組成後の対応】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成時に想定していた商品性が確保されているかを継続的に検証し、その結果を金融商品の改善や見直しに接するとともに、商品組成・提供・管理のプロセスを含めたプロダクトガバナンスの体制全体の見直しにも、必要に応じて活用すべきである。 また、製版全体として顧客の最善の利益を実現するため、金融商品の販売に携わる金融事業者との情報連携等により、販売対象として想定する顧客属性と実際に購入した顧客属性が合致しているかを検証し、必要に応じて運用・商品提供の改善や、その後の金融商品の組成の改善に活かしていくべきである。		非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品性の検証に当たっては、恣意性が生じない適切な検証期間の下でリスク・リターン・コストのバランスが適切かどうかを継続的に検証すべきである。当該金融商品により提供しようとしている付加価値の提供が達成できない場合には、金融商品の改善、他の金融商品との併用、線上償還等の検討を行うとともに、その後の商品組成・提供・管理のプロセスを含めたプロダクトガバナンス体制の見直しにも、必要に応じて活用すべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、商品組成後の検証に必要な情報の提供を金融商品の販売に携わる金融事業者から受けるべきである。情報連携すべき内容は、より良い金融商品を顧客に提供するために活用する観点から実効性のあるものであるべきであり、実際に購入した顧客属性に係る情報のほか、例えば顧客からの苦情や販売状況等も考慮される。金融商品の販売に携わる金融事業者から情報提供を受けられない場合には、必ずしもして金融商品の販売方法を見直しも検討すべきである。また、金融商品の販売に携わる金融事業者から得られた情報を踏まえた検証結果については、必要に応じて金融商品の販売に携わる金融事業者に伝えるべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注3	金融商品の組成に携わる金融事業者は、運用の外部委託を行う場合、外部委託先における運用についても検証の対象とし、その結果を踏まえて、必要に応じて金融商品の改善や見直しを行なうべきである。金融商品の組成に携わる金融事業者と金融商品の販売に携わる金融事業者との間で連携する情報については、必要に応じて外部委託先にも連携すべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
【顧客に対する分かりやすい情報提供】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客がより良い金融商品を選択できるよう、顧客に対し、運用体制やプロダクトガバナンス体制等について分かりやすい情報提供を行なうべきである。		非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客に対し、自ら又は必要に応じて金融商品の販売に携わる金融事業者を通じて、その運用体制について個々の金融商品の商品性に応じて情報提供を行なうべきである。例えば、運用を行う者の判断が重要となる金融商品については、当該金融事業者のビジネスモデルに応じて、運用責任者や運用の責任を実質的に負う者について、本人の同意の下、氏名、業務実績、投資資本等を情報提供し、又は運用チームの構成や業務実績等を情報提供するべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))
注2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の商品性に関する情報についても、金融商品の販売に携わる金融事業者と連携して、分かりやすい情報提供を行なうべきである。	非該当	基本方針および取組方針 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (※) ■採択状況	(1ページ) 5. お客様にふさわしいサービスの提供 (10ページ(※))

## 【照会先】

部署	資産運用サポート部
連絡先	電話番号:019-651-6823