

「お客さま本位の業務運営」の取組状況

2026年6月

さあ、ユニークバンクへ。



1.お客さまのニーズに沿った利益の追求 【金融庁原則2・原則2(注)、原則5、原則7(注)】

当行はお客さまとの接点を通じて、お客さまのニーズを正確に把握したうえで、高い専門性と職業倫理をもって、お客さまのニーズに沿った最善の利益の実現を図ってまいります。
また、当行は、このような業務運営に取り組む姿勢が企業文化として定着するよう、努めてまいります。

- お客さまとの長期にわたる信頼関係構築に向けて、多様なお客さま向けセミナーを定期的を開催しております。
- お客さまの未来の希望や夢を実現するため、どれくらいの資金を準備したいのか、「Wealth Advisors」などのツールを利用しゴールベースアプローチのご提案を行っております。

セミナーの開催状況

内容	2023年度		2024年度		2025年度	
	回数	参加人数	回数	参加人数	回数	参加人数
投資環境セミナー	1回	79人	1回	82人	1回	—(*)
職域セミナー	132回	1,446人	128回	1,050人	237回	1,635人

(*) 2025年度は、県内の地元3行共催イベントであり、当行個別に参加人数集計は行っておりません。

- ＜職域セミナーラインナップ＞
- ① 資産形成セミナー
 - ② iDeCo説明会
 - ③ 生命保険加入のポイントセミナー

Wealth Advisors



「Wealth Advisors」では取扱ファンドについての情報提供、お客さまのご希望や将来に必要な資金に沿った資産運用の提案やリバランス提案などを行っております

2.お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスの提供【金融庁原則5(注)、原則6・原則6(注)】

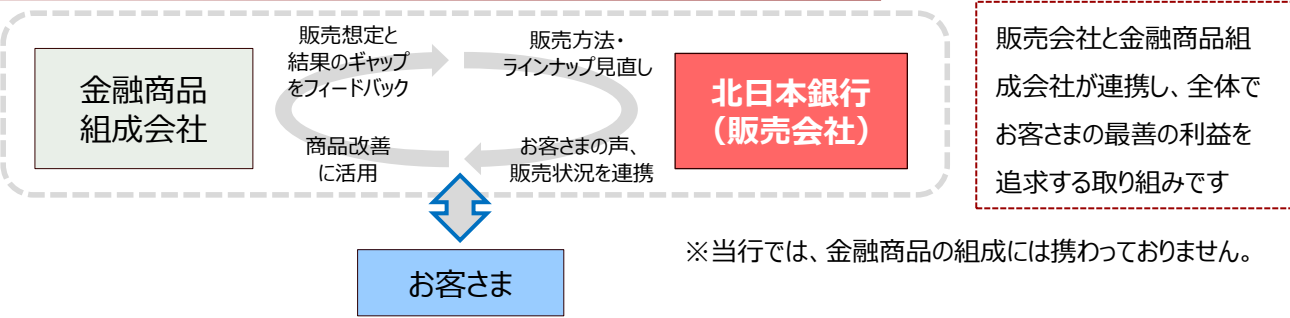
当行は、お客さまとの接点を通じて、お客さまが考える利益を正確に把握したうえで、お客さまの資産状況、投資等の取引経験、金融知識や取引の目的等をふまえ、お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスの販売・推奨等を行ってまいります。また、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等を行う場合、そのパッケージがお客さまのニーズに沿ったものであることを確認してまいります。さらに、複雑またはリスクの高い金融商品・サービスの販売・推奨等を行う場合や、高齢のお客さま、投資等の取引経験が少ないお客さまに金融商品・サービスの販売・推奨等を行う場合は、特に慎重に対応してまいります。

- ゴールベースアプローチに基づいた長期・分散投資の実践に向け、定期的に販売商品の見直しを行っております。

投資信託ラインナップ

種類	2026年3月末	
	商品数	構成比
国内債券型	2	4.2%
海外債券型	8	16.7%
国内株式型	7	14.6%
海外株式型	14	29.1%
国内REIT型	2	4.2%
海外REIT型	5	10.4%
バランス型	9	18.7%
その他	1	2.1%
合計	48	100.0%
うち 毎月分配型	14	29.1%
うち NISA成長投資枠対象	28	58.3%
うち NISAつみたて投資枠対象	4	8.3%

金融商品組成会社との連携および取組状況の把握



- 2025年度から投資信託委託会社との情報連携を開始いたしました。
 - 今後は投信委託会社からのフィードバック結果を活用し、より多くのお客さまに満足いただける商品ラインナップ整備や販売体制の適正化を図ってまいります。
 - お客さまの資産形成支援に資する商品ラインナップ確保の観点から、投資信託評価会社による分析を定期的に実施しております。また、当行で販売している商品の組成会社においてどのような取組みが行われているか情報収集（※）を行い、商品および金融商品組成会社の選定に活用しております。
- （※）各社が公表するお客さま本位の業務運営に関する取組状況等の確認に加え、第三者機関等の各種調査報告等を確認し、幅広い視点で適正な判断ができるよう努めております。

2.お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスの提供

- お客さまのニーズに沿ったご提案を行うため、保険相談拠点を中心に豊富な保険商品をラインナップしております。

保険ラインナップ

種類		2026年3月末	
		商品数	構成比
一時払型保険	円建て	2	2.4%
	資産形成（年金・終身）	2	2.4%
	外貨建て	11	13.1%
	資産形成（年金・終身）	11	13.1%
	小計	13	15.5%
平準払型保険	円建て	66	78.6%
	医療保障	26	31.0%
	資産形成（年金・終身・学資）	14	16.7%
	死亡保障	13	15.5%
	法人向け保険	5	6.0%
	介護保障	5	6.0%
	認知症保険	2	2.4%
	就労不能保障	1	1.2%
	外貨建て	5	6.0%
	資産形成（年金・終身）	5	6.0%
小計		71	84.5%
合計		84	100.0%

相談無料

盛岡南ローン・ほけんプラザ
北上ローンプラザ
仙台ローンプラザ

きたぎん
保険証券点検サービス
～一緒に考えてみましょう。これからの備え～
新規のご相談も対象です！

現在ご加入中の生命保険の保障内容の確認等をされたお客さまにもれなく
サティワン アイスクリーム レギュラーシングルギフト券(eGift)をプレゼント！

いま入っている保険
合っているかな？

何度でも
相談無料

土・日も
営業！

キッズコーナーも
あるから家族で
相談できる！

当行に
お取引が
ない方もOK！

主な取扱保険
生命 学資・こども 年金 医療 がん

さまざまな保険の確認ができます。

北日本銀行
最前代店 株式会社北日本銀行

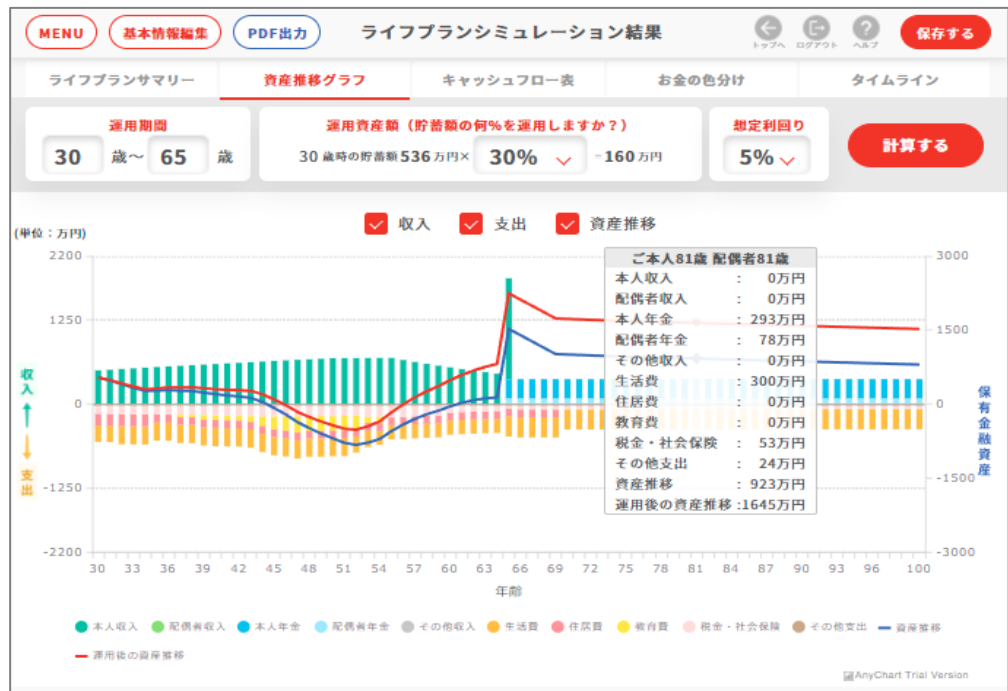
- 営業店では一時払型保険を中心に豊富なラインナップの中から、お客さまのニーズに沿った商品をご提案しております。
- また、保険に関するご相談をお受けする専門店舗を岩手県内に2か所（盛岡市、北上市）、宮城県内に1か所（仙台市）設置しております。

※事業年度末時点で新規申込可能な商品を集計しております

2.お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスの提供

- お客さまの人生設計において今後必要なお金を把握できるツール(ライフプランシミュレーション)を活用し、お客さまのニーズに寄り添った金融商品を提案しております。

ライフプランシミュレーション



現在～100歳までの将来の支出や資産残高推移を一目で確認できるようチャート・グラフや表形式で表示します



将来の運用総額と初期投資額、積立投資額、利回りに応じた運用益が表示されます



2.お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスの提供

- 「高齢のお客さま」や「ご投資経験の少ないお客さま」とのお取引につきましては、特に丁寧な対応を心掛け、お客さまの利益を不当に害することがないよう取り組んでおります。
- 当行は商品・サービスの販売会社として、お客さまのご意向把握に努め、適切な商品・サービス提供に取り組んでおります。

高齢のお客さまへの販売ルール（一部抜粋）

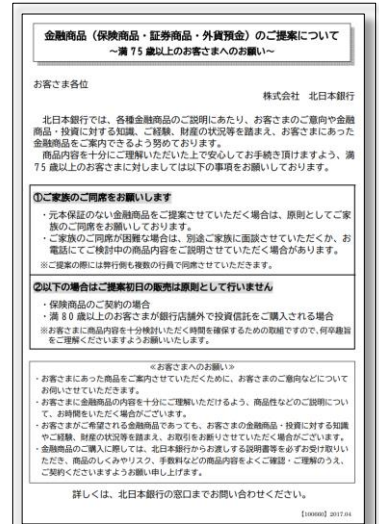
- 高齢のお客さまへ元本保証のない商品の勧誘を行う場合には、勧誘の都度、役席者の事前承認を受けるものとしております。
- 原則として申込の事前説明時に申込人のご家族等の同席を条件とし、当行側においても、担当者および役席者が同席するものとしております。
- ご家族の同席が困難な場合は、別途ご家族に面談させていただき、お電話にて検討中の商品内容をご説明させていただく場合があります。
- 以下の場合にはご提案初日の販売は原則として行いません。
 - ◆ 保険商品の契約の場合、 ◆ 満80歳以上のお客さまが銀行店舗外で投資信託をご購入される場合

ご投資経験の少ないお客さまへの丁寧な対応

- ご投資経験の少ないお客さまには、わかりやすいツールを用い丁寧な説明と情報提供に加えて、お客さまとの対話においてご理解度を確認しながら慎重に対応しております。

お客さまのご意向の適切な把握

- 日頃からお客さまのご意向（「投資方針」「投資経験」「保有されている金融資産の性格」など）の把握に努め、「顧客カード」の整備を適切に行っております。
- お客さまのご意向に沿った金融商品・サービス提供のため、ご意向に沿わない商品提案が行われないようシステムで抑制しているほか、必要に応じて役席者の同席・承認手続きを行うなど慎重に対応しております。



さあ、ユニークバンクへ。
 北日本銀行

重要な情報には、金融商品・サービスの概要、リスクとリターン、取引条件、金融商品・サービスの選定理由、お客さまとの利益相反の可能性がある場合にはその内容等を含むものとし、複数の金融商品・サービスをパッケージとしてお客さまへ提供する場合には、個別に提供することの可否等も含むものいたします。また、お客さまにご負担いただく手数料その他の費用の内容についても、お客さまが正しく理解できるよう資料等を活用し、分かりやすく丁寧に説明してまいります。

- ## 重要情報シート

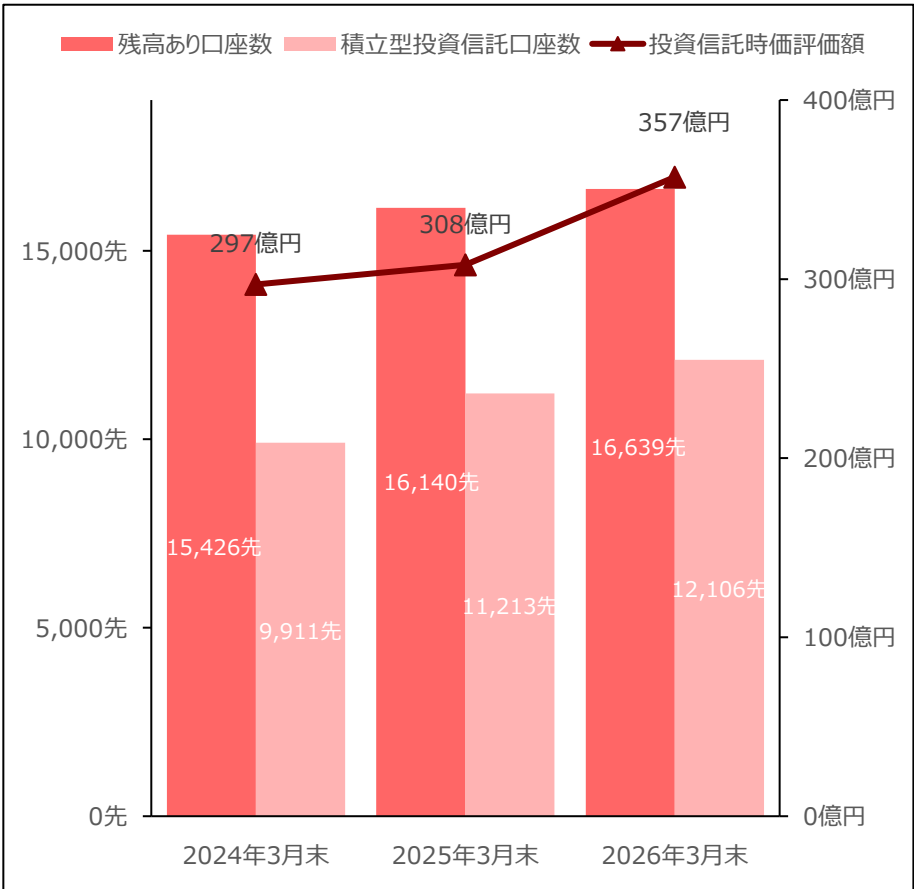
※当行では、金融商品の組成には携わっておりません。

[illegible]

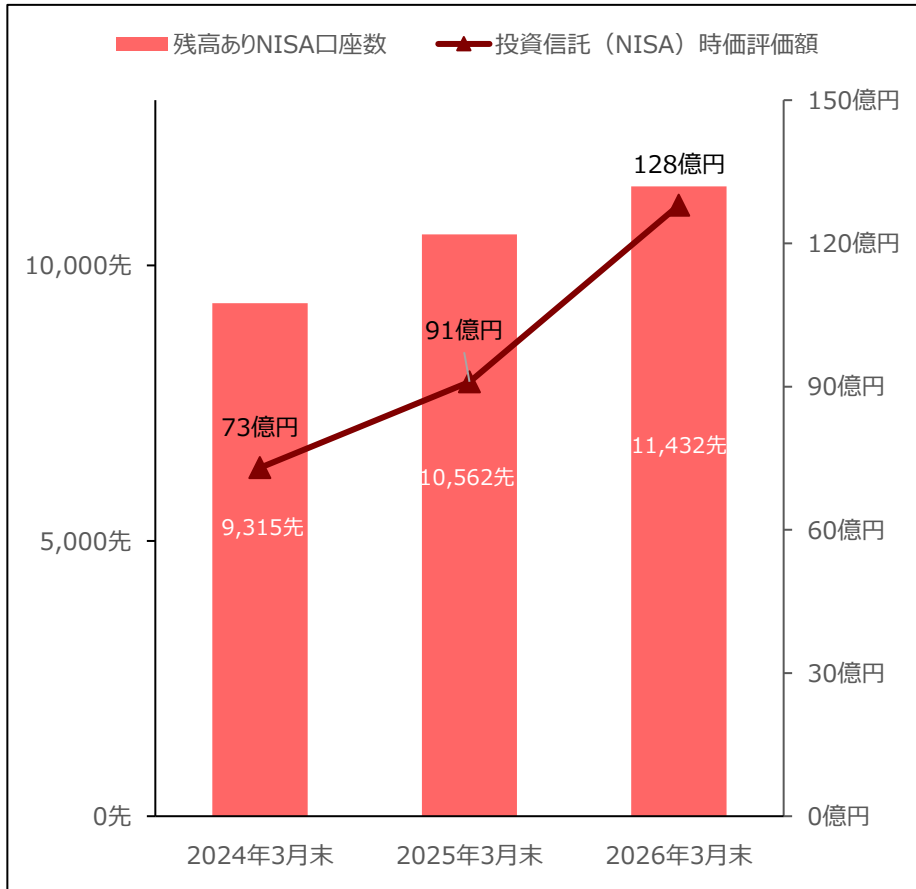
3.お客さまのニーズに対する情報提供の充実

- お客さまの安定的な資産形成支援のため、長期分散投資や少額から始められ価格変動リスクを軽減する効果が期待できる積立投信の情報提供に力を入れており、積立型、投資信託口座数ともに増加傾向にあります。
- お客さまに有益なNISA制度などの情報提供を積極的に行っており、NISA口座数、残高ともに増加基調で推移しております。

投資信託の残高等推移



NISAの残高等推移



3.お客さまのニーズに対する情報提供の充実

- お客さまへのわかりやすい情報提供を目的として、定期的にお客さま向けのセミナーを開催しております。
- 2025年度は、県内の地方銀行3行の共催で金融教育セミナーを開催いたしました。金融経済教育推進機構（J-FLEC）と岩手県金融広報委員会の協力により、公正・中立な立場による金融教育イベントとし、また本県ゆかりの著名人をパネリストに迎え親しみやすい内容で開催されました。
- 当行に金融商品を保有するお客さまに加え、これから資産運用を検討されているお客さまにも幅広くご案内し情報提供に努めております。

投資環境セミナー



KITAGIN NEWS RELEASE

さあ、ユニークバンクへ。
北日本銀行

2026年2月5日

各位

「未来のお金がわかる金融教育セミナー in いわて」

株式会社北日本銀行（頭取：石塚啓祐）、岩手銀行（頭取：岩山 正）、「未来のお金がわかる金融教育セミナー in いわて」を共同でお知らせいたします。

本セミナーは、岩手県の金融リテラシー向上を目的に、県内の教育推進機構（以下、J-FLEC）と岩手県金融広報委員会の協力により、公正・中立な立場による金融教育イベントを開催するものです。

第1部はJ-FLECにより資産形成に関する基礎知識を学ぶ講義と、本県ゆかりの著名人によるパネルディスカッション。

記	
名 称	未来のお金がわかる金融教育セミナー in いわて
開 催 日 時	2026年3月3日（火） 14:00～16:00
開 催 場 所	キオクシアアイーナ8階 812 （盛岡市盛岡駅前西通1丁目7-1）
プログラム	第1部 講義 J-FLEC 認定アドバイザー 「社会人として知っておきたいお金」 第2部 パネルディスカッション 「わたしにもできる！令和時代の資産形成」 ◆進行：ふじぽん ◆アドバイザー：J-FLEC 認定アドバイザー ◆パネリスト：小松彩夏、上野 裕太郎 ※出演者の詳細は別途チラシを参照してください。
開 催 形 式	会場開催とweb（Zoom）配信の併用

〒020-8666 盛 岡
TEL：019-653-1111

岩手銀行 東北銀行 北日本銀行

未来のお金がわかる金融教育セミナー in いわて

2026年 3月3日（火）

参加費 無料

14:00～16:00
（開場13:30）

申込受付 2/24（火）

会場 キオクシアアイーナ8階812 定員 70名＋オンライン参加

モテレーター 小松彩夏
女優、モデル
「ドラマ「長崎行状記」で女優デビュー後、様々な作品に出演。岩手県出身の女優として活躍中。

上野 裕太郎
代表取締役CEO
岩手県在住。中核企業「NEXT WASTE」創業者。25年法人化。DX・教育など幅広い分野で社会貢献活動に取り組んでいます。

吉田 有希
タレント
CMやテレビ番組、ラジオパーソナリティなど様々な分野で活動中。

プログラム

14:00 開会行事
14:20 第1部 講義「社会人として知っておきたいお金の話」
講師：J-FLEC（金融経済教育推進機構）認定アドバイザー
パネルディスカッション
「わたしにもできる！令和時代の資産形成」
※J-FLEC（ジェイフレッグ）は国策に基づく金融経済教育を推進することを目的に設立された金融リテラシーの啓蒙活動です。

NISAやiDeCo、企業型DCなどの資産形成に役立つ制度を楽しく、分かりやすく解説します。

本セミナーでは商品・サービスのセールスは一切ありません。

※個人情報の利用についてご記入いただいた個人情報は、当行および関係機関の業務目的でのみ利用いたします。当行および関係機関の業務目的以外での利用はいたしません。お問い合わせは、つきましては「個人情報」までお問い合わせください。お電話でのお問い合わせは、お電話の受付時間（平日9:00～17:00）にお願いします。

参加申込はこちら

【事務局】北日本銀行 経営企画部
TEL 019-653-1111
FAX 019-653-1111
Eメール 019-653-1111
ガイドライン 2-9（小野寺、西）

【共催】岩手銀行、東北銀行、北日本銀行 【協力】J-FLEC、岩手県金融広報委員会
【後援】岩手県商工会議所連合会、岩手県商工連合会

4.お客さまのニーズに沿ったアフターフォローの充実【金融庁原則6(注)】

当行は、お客さまと長期にわたる信頼関係を構築するため、お客さまに対して金融商品・サービスを提供した以降についても、ライフストーリー等に応じたコンサルティングを通じて、お客さまのニーズに沿ったアフターフォローを行ってまいります。

お客さまのニーズに沿ったアフターフォロー

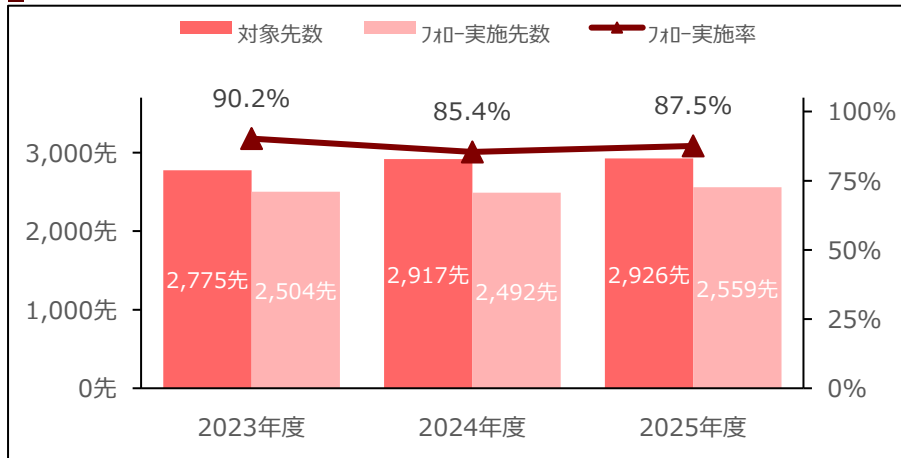
- 投資信託を保有されているお客さまには、定期的に「取引残高報告書」「ご投資状況のお知らせ」や「運用報告書」を郵送（または電子交付）するほか、お客さまの状況に応じて、個別レポート（保管残高、運用損益等）を用いて、運用状況や市場動向等の情報提供に努めております。
- 基準価額の急落時（5%以上）や分配金が減少した場合には、対象のお客さまに市況レポート等を用いて丁寧な説明と情報提供に努めております。

〔2025年度実績〕 臨時フォロー 9,237名（フォロー対象34ファンドのいずれかを保有されているお客さま）

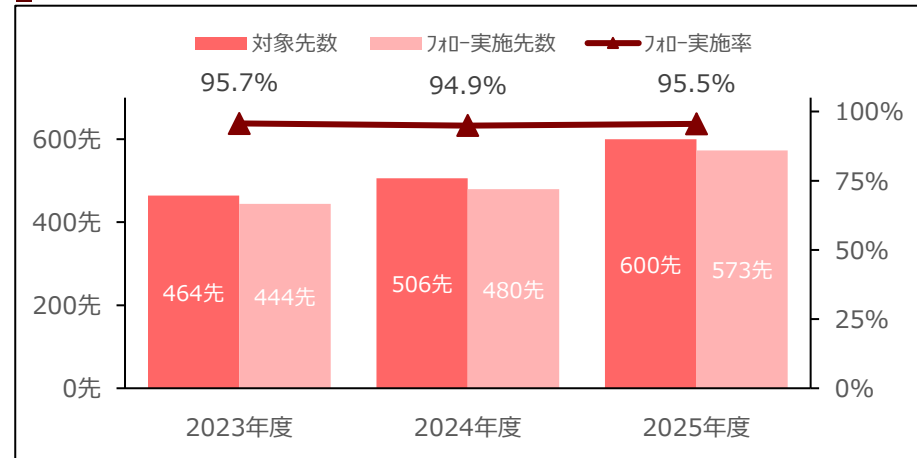
高齢のお客さま（75歳以上）へのアフターフォロー

投資信託・外貨建生命保険を保有されている高齢のお客さまには、定期的にアフターフォローを行っております。高齢者施設入所等によりフォローが困難なお客さまが一定数いらっしゃいますが、可能な限り情報提供やニーズ把握が継続できるよう、日ごろからお客さまとのリレーション維持に努めております。

投資信託



外貨保険



5.お客さまの利益を守る利益相反の適切な管理【金融庁原則3・原則3(注)】

当行は、お客さまの利益を不当に害することのないよう、利益相反管理方針を策定しております。当該方針に基づき、お客さまに対する金融商品・サービスの提供にあたり利益相反の可能性がある場合には、その内容等を説明したうえで、お客さまに金融商品・サービスの提供を受けるか否かを判断していただいたり、お客さまに対する金融商品・サービスの提供を控えたりする等の対応を行ってまいります。

- 当行または当行グループ会社とお客さまとの取引等において、法令等および顧客保護等管理方針に従い、お客さまの利益を不当に害することのないよう適正に管理し業務を遂行いたします。

利益相反管理の対象となる取引

- A. お客さまの不利益のもと、当行または当行のグループ会社もしくは他のお客さまが利益を得ている状況が存在すること
- B. Aの状況がお客さまとの間の契約上または信義則上の地位に基づく義務に反すること

取引の類型

	お客さまと当行	お客さまと当行の他のお客さま
利害対立型	お客さまと当行または当行のグループ会社の利害が対立する取引	お客さまと当行または当行のグループ会社の他のお客さまとの利害が対立する取引
競合取引型	お客さまと当行または当行のグループ会社が同一の対象に対して競合する取引	お客さまと当行または当行のグループ会社の他のお客さまとが競合する取引
情報利用型	当行がお客さまとの関係を通じて入手した情報を利用して、当行または当行のグループ会社が利益を得る取引	当行がお客さまとの関係を通じて入手した情報を利用して、当行または当行のグループ会社の他のお客さまが利益を得る取引

利益相反管理体制

- 以下の方法を適宜選択し組み合わせを講じることにより、利益相反の管理を行ないます
- 1. 対象取引を行う部門と当該お客さまとの取引を行う部門を分離する方法
- 2. 対象取引または当該お客さまとの取引の条件または方法を変更する方法
- 3. 対象取引または当該お客さまとの取引を中止する方法
- 4. 対象取引に伴い、当該お客さまへの利益が不当に害されるおそれがあることについて、当該お客さまに適切に開示する方法（ただし、当行または当行のグループ会社が負う守秘義務に違反しない場合に限る）

管理対象グループ会社

- きたぎんユーシー株式会社
- きたぎんキャピタルパートナーズ株式会社

6.お客さまの利益を守る業績評価体系や研修体制の整備【金融庁原則6(注)、原則7・原則7(注)】

当行は、すべての職員が本方針に沿って誠実に行動し、お客さまの利益を不当に害することのないよう、本方針に沿った業績評価体系を整備するとともに、浸透に向けた研修プログラムを実施してまいります。

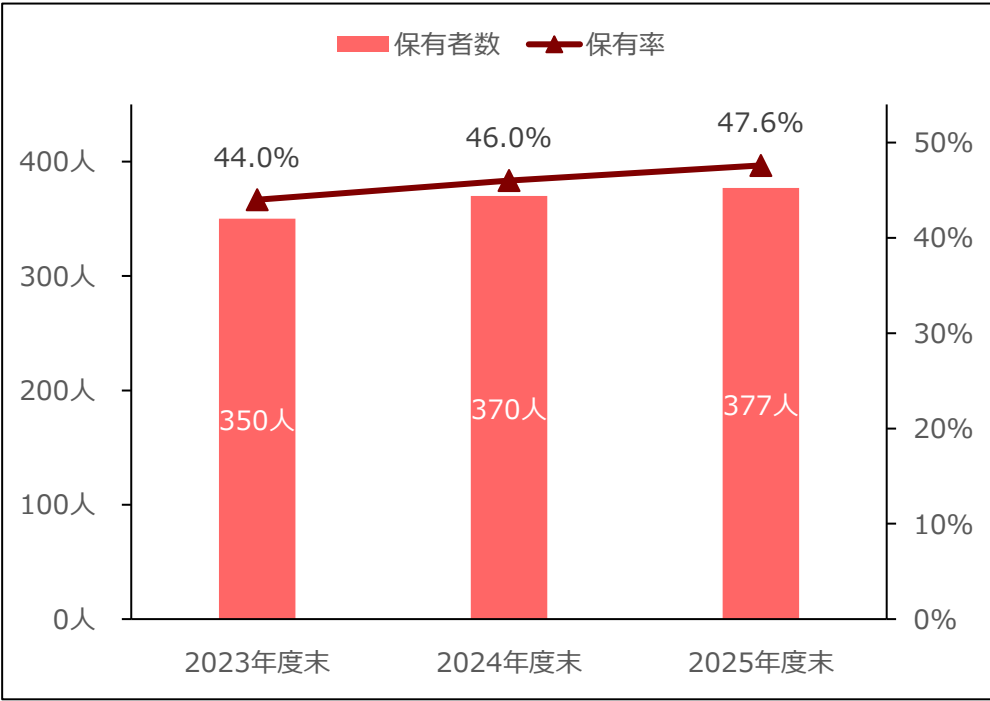
- 職員の高度な専門性と職業倫理を養うため、研修プログラムの充実を図り、計画的な人材育成に取り組んでおります。
- お客さまのニーズに沿った最善の利益の実現に向け、業績評価においては、お客さまのライフプランニングを通じたニーズに沿った提案数などの活動プロセス数を採用しております。

職員向け研修・勉強会開催状況

内容	2023年度		2024年度		2025年度	
	回数	参加人数	回数	参加人数	回数	参加人数
本部集合研修	34回	449人	22回	397人	33回	578人
投資環境勉強会	82回	－(*)	101回	－(*)	115回	－(*)
合計	116回	449人	123回	397人	148回	578人

(*) 投資環境勉強会はリモート開催し、営業店毎に実施しているため参加人数は集計していません。

FP(1級・2級)資格保有者・保有率状況



7.お客さまの声を業務運営に活かす取組みの確保

当行は、お客さまのご意見やご要望を当行における業務運営の改善に活かし、お客さま満足の上昇に努めてまいります。

- お客さまの声をふまえた業務運営の改善
当行は、アンケートやお客さまとの接点等を通じて頂いたご意見・ご要望等を、担当部署において一元的に管理し、関係部署に速やかに情報提供するとともに、必要に応じて対応策を講じるなど、お客さま本位の業務運営の改善に取り組んでまいります。
- 取組状況の検証及び改善
当行は、取組方針をふまえた取組状況について、定期的に役員へ報告し、必要に応じて取組方針又は取組内容の見直し等改善を図ってまいります。

お客さまアンケートの継続的な実施

- 当行でお取引いただいている法人・個人のお客さまを対象に継続的にアンケートを実施しております。
- 「お客さまの声」を起点としたサービス改善や満足度向上を図るため、銀行全体での意識醸成に向けた取り組みを行っており、今後も継続してまいります。
- お寄せいただいた声をもとに、「お客さまが利用したい」、「大切なひとに紹介したい」と思っただけの“きたぎんグループ”を目指してまいります。

アンケート例（個人のお客さま向け）

さあ、ユニークバンクへ。
北日本銀行

平素より北日本銀行をご利用いただき、誠にありがとうございます。
当行では、お客さまの声を大切にし、より良いサービスづくりに役立てたいと考えております。今回のアンケートは、普通預金口座を開設いただいたお客さま限定で実施しております。

「さあ、ユニークバンクへ。」
北日本銀行は、お客さま一人ひとりの声を参考に、唯一無二の銀行を目指しています。ぜひ、率直なご意見をお聞かせください。
※個人情報厳重に管理し、サービス改善の目的のみに使用いたします
※回答はお一人様一回限りです

所要時間：約10分
回答期限：2026年2月4日（水）

あなたは、北日本銀行をご家族や親しい人に勧めたいと思いますか。

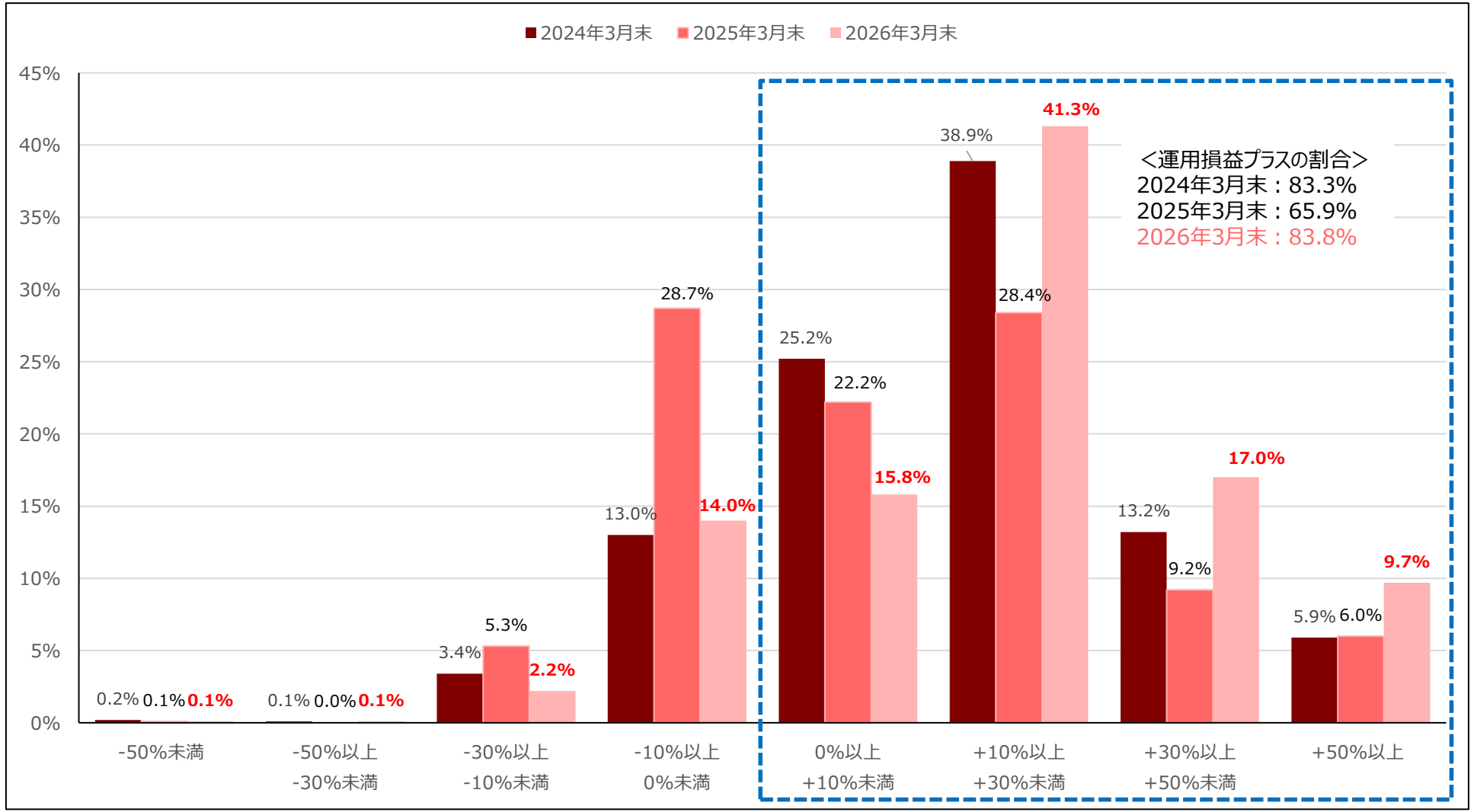
まったく勧めたくない 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 とても勧めたい

< お客さまアンケート実施状況 >

	2024年度	2025年度	アンケート対象・設問について
法人・個人事業主のお客さま	565先	628先	アンケートの都度、お客さま本位の業務運営に有効と考えられる内容や条件を選定し実施しております。
個人のお客さま	1,018名	690名	

比較可能な共通KPI（投資信託①）

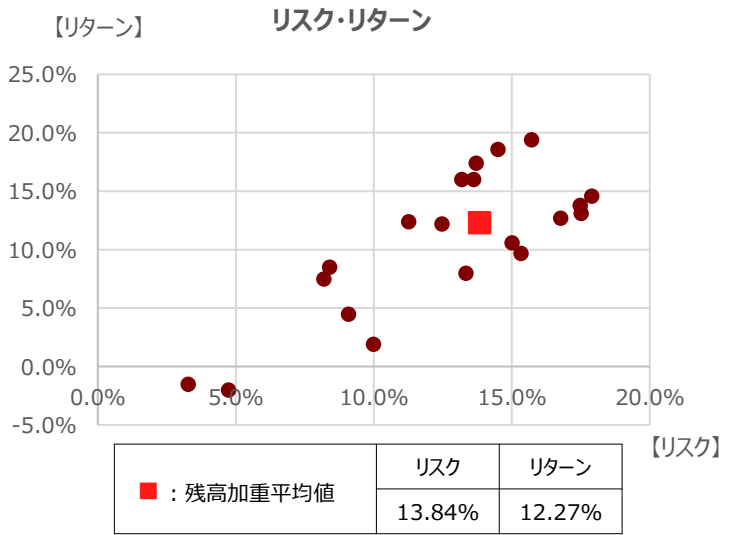
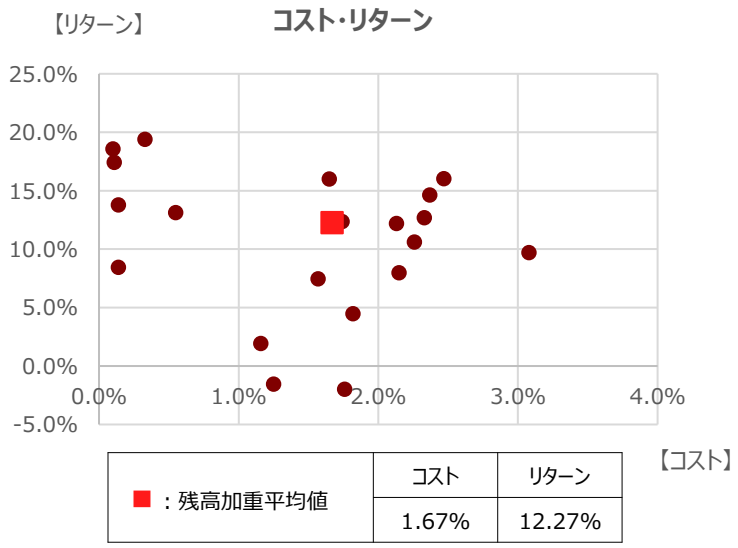
投資信託の運用損益別顧客比率



比較可能な共通KPI（投資信託②）

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2026年3月末）

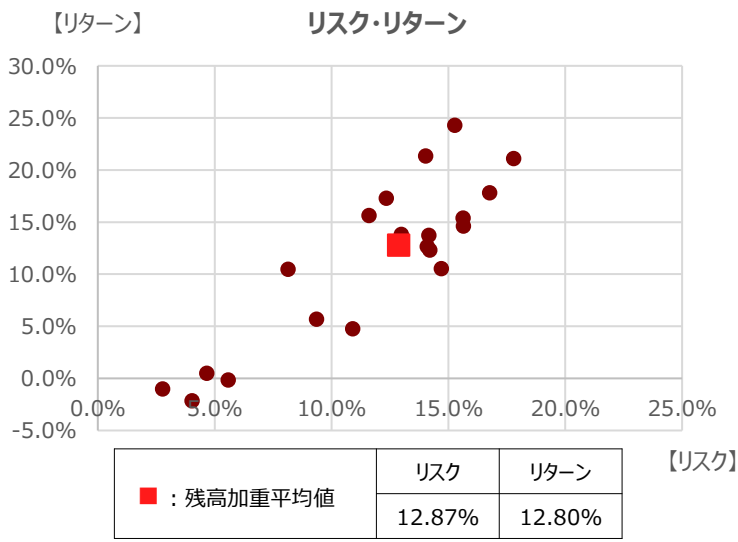
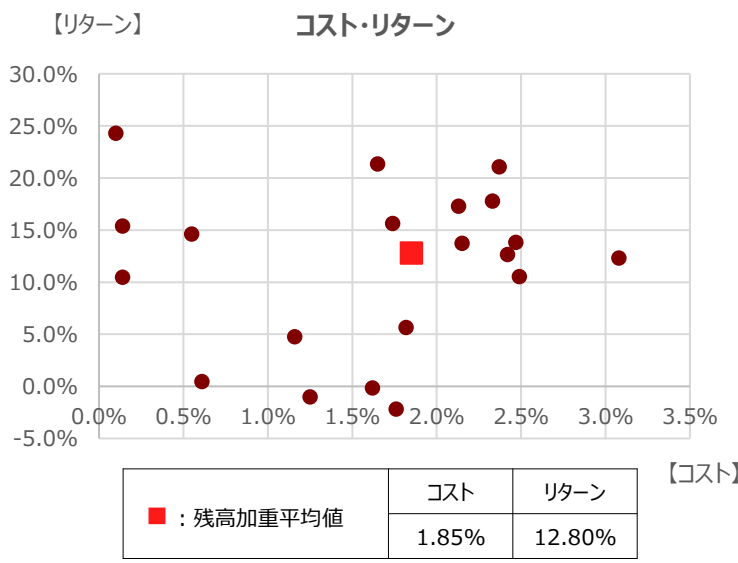
順位	ファンド名	コスト (%)	リスク (%)	リターン (%)
1	ダイワ・U S - R E I T・オープンBコース（毎月）	2.33	16.77	12.69
2	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド	2.47	13.19	16.04
3	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08	15.34	9.70
4	五大陸株式ファンド	1.65	13.62	16.01
5	日経225ノーロードオープン	0.55	17.51	13.12
6	【積立】たわらノーロード 先進国株式	0.10	14.50	18.57
7	のむらっぴ・ファンド（積極型）	1.74	11.27	12.36
8	【積立】たわらノーロード 日経225	0.14	17.48	13.78
9	アジア・オセアニア好配当株ファンド	2.26	15.01	10.61
10	【積立】たわらノーロード バランス（8資産均等型）	0.14	8.40	8.45
11	投資のソムリエ	1.76	4.74	-1.98
12	のむらっぴ・ファンド（普通型）	1.57	8.19	7.46
13	野村未来トレンド発見ファンドBコース	2.37	17.90	14.64
14	M H A M豪ドル債券ファンド（毎月決算型）	1.82	9.09	4.47
15	One J - R E I Tインデックスファンド（毎月）	1.16	9.99	1.94
16	【積立】たわらノーロード 全世界株式	0.11	13.71	17.44
17	eMAXIS S&P500インデックス	0.33	15.72	19.40
18	グローバルS D G s 株式ファンド	2.13	12.47	12.21
19	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	1.25	3.28	-1.54
20	グローバルR E I Tオープン	2.15	13.34	7.97



比較可能な共通KPI（投資信託③）

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2025年3月末）

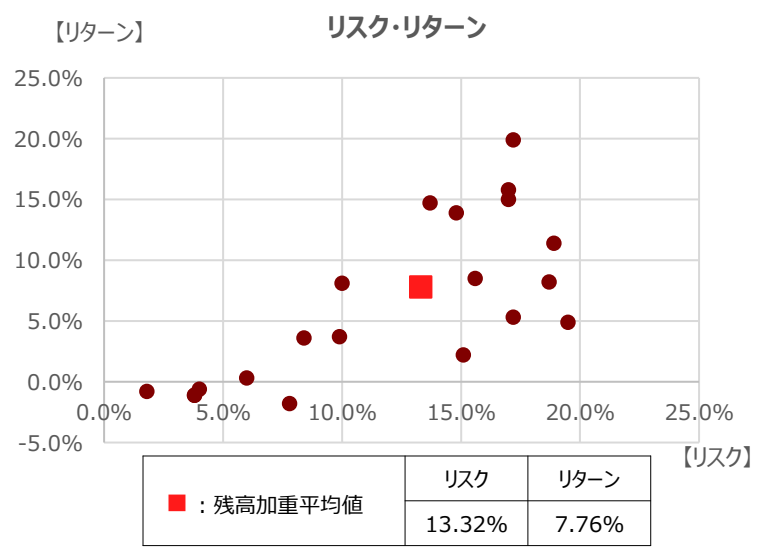
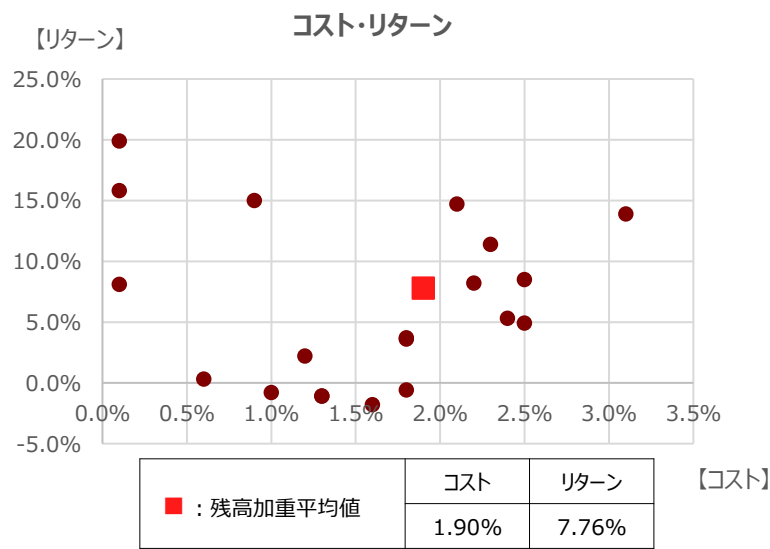
順位	ファンド名	コスト (%)	リスク (%)	リターン (%)
1	ダイワ・U S - R E I T・オープンBコース（毎月）	2.33	16.77	17.80
2	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08	14.21	12.31
3	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド	2.47	12.99	13.82
4	日経225ノーロードオープン	0.55	15.65	14.63
5	投資のソムリエ	1.76	4.03	-2.16
6	【積立】たわらノーロード 先進国株式	0.10	15.27	24.29
7	日興五大陸株式ファンド	1.65	14.03	21.34
8	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	1.25	2.77	-1.02
9	アジア・オセアニア好配当成長株オープン	2.42	14.10	12.65
10	MHAM豪ドル債券ファンド（毎月決算型）	1.82	9.36	5.67
11	【積立】たわらノーロード バランス（8資産均等型）	0.14	8.14	10.48
12	のむらップ・ファンド（積極型）	1.74	11.61	15.64
13	【積立】たわらノーロード 日経225	0.14	15.63	15.39
14	MHAM J - R E I Tインデックスファンド（毎月）	1.16	10.91	4.77
15	グローバルSDGs株式ファンド	2.13	12.35	17.29
16	野村未来トレンド発見ファンドBコース	2.37	17.79	21.09
17	アジア好利回りリート・ファンド	2.49	14.70	10.53
18	トレンド・アロケーション・オープン	1.62	5.58	-0.15
19	グローバルREITオープン	2.15	14.16	13.73
20	ゴールドマン・サックス社債／国際分散投資戦略ファンド 2018-12	0.61	4.66	0.48



比較可能な共通KPI（投資信託④）

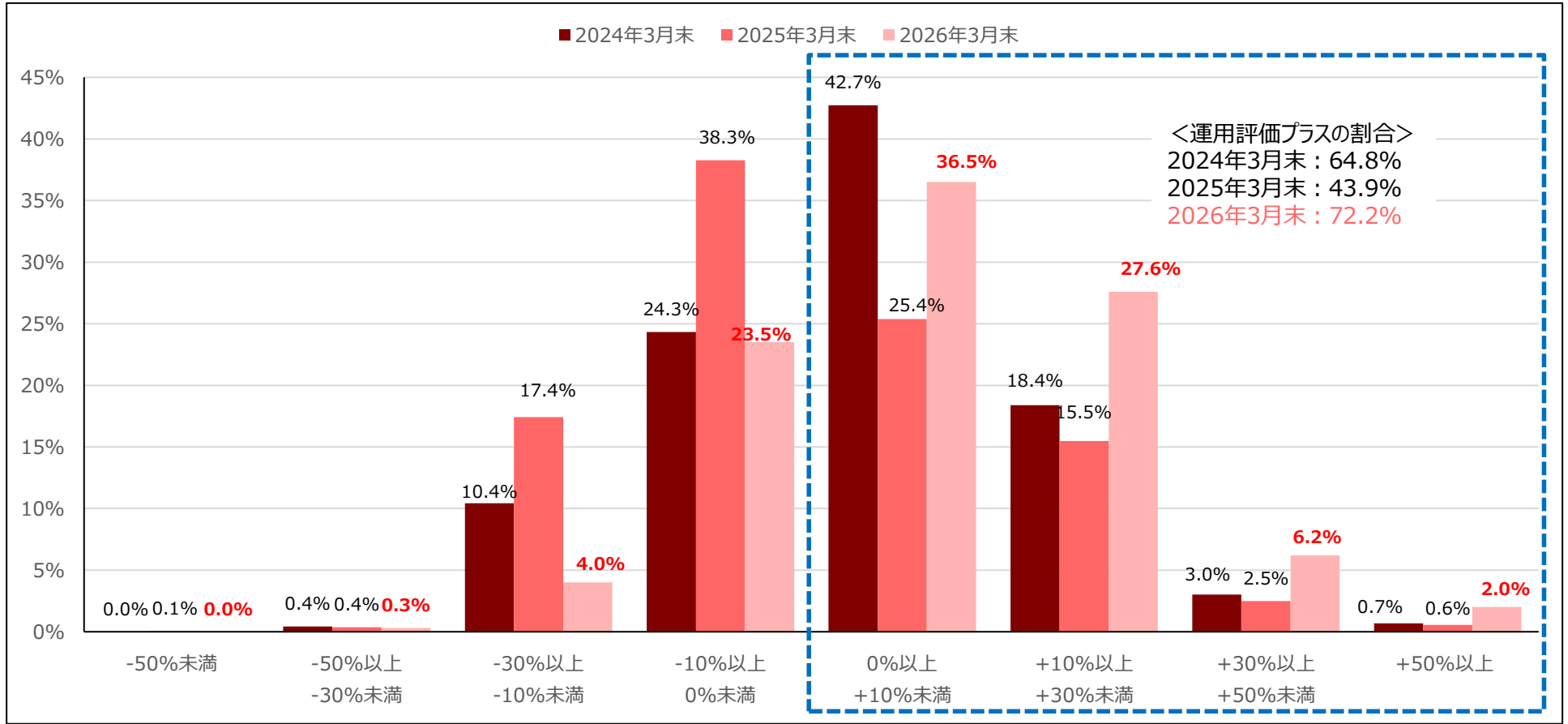
投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2024年3月末）

順位	ファンド名	コスト (%)	リスク (%)	リターン (%)
1	ダイワ・US－REIT・オープンBコース（毎月決算型）	2.33	18.94	11.41
2	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド	2.47	15.57	8.52
3	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08	14.82	13.85
4	投資のソムリエ	1.76	3.95	-0.58
5	日経225ノーロードオープン	0.88	17.03	15.03
6	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	1.25	3.81	-1.10
7	アジア・オセアニア好配当成長株オープン	2.42	17.24	5.26
8	MHAM豪ドル債券ファンド（毎月決算型）	1.82	9.91	3.68
9	MHAM J－REITインデックスファンド（毎月決算型）	1.16	15.12	2.16
10	【積立】たわらノーロード 先進国株式	0.10	17.20	19.90
11	トレンド・アロケーション・オープン	1.62	7.82	-1.80
12	アジア好利回りリート・ファンド	2.49	19.46	4.92
13	グローバルSDGs株式ファンド	2.13	13.69	14.70
14	ゴールドマン・サックス社債／国際分散投資戦略ファンド 2018-12	0.61	6.02	0.30
15	グローバルREITオープン	2.15	18.68	8.17
16	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	1.25	3.81	-1.09
17	【積立】たわらノーロード バランス（8資産均等型）	0.14	10.00	8.12
18	【積立】たわらノーロード 日経225	0.14	17.03	15.75
19	高金利先進国債券オープン（毎月分配型）	1.78	8.43	3.62
20	ダイワ日本国債ファンド	0.99	1.83	-0.82



比較可能な共通KPI（外貨建保険①）

外貨建保険の運用評価別顧客比率

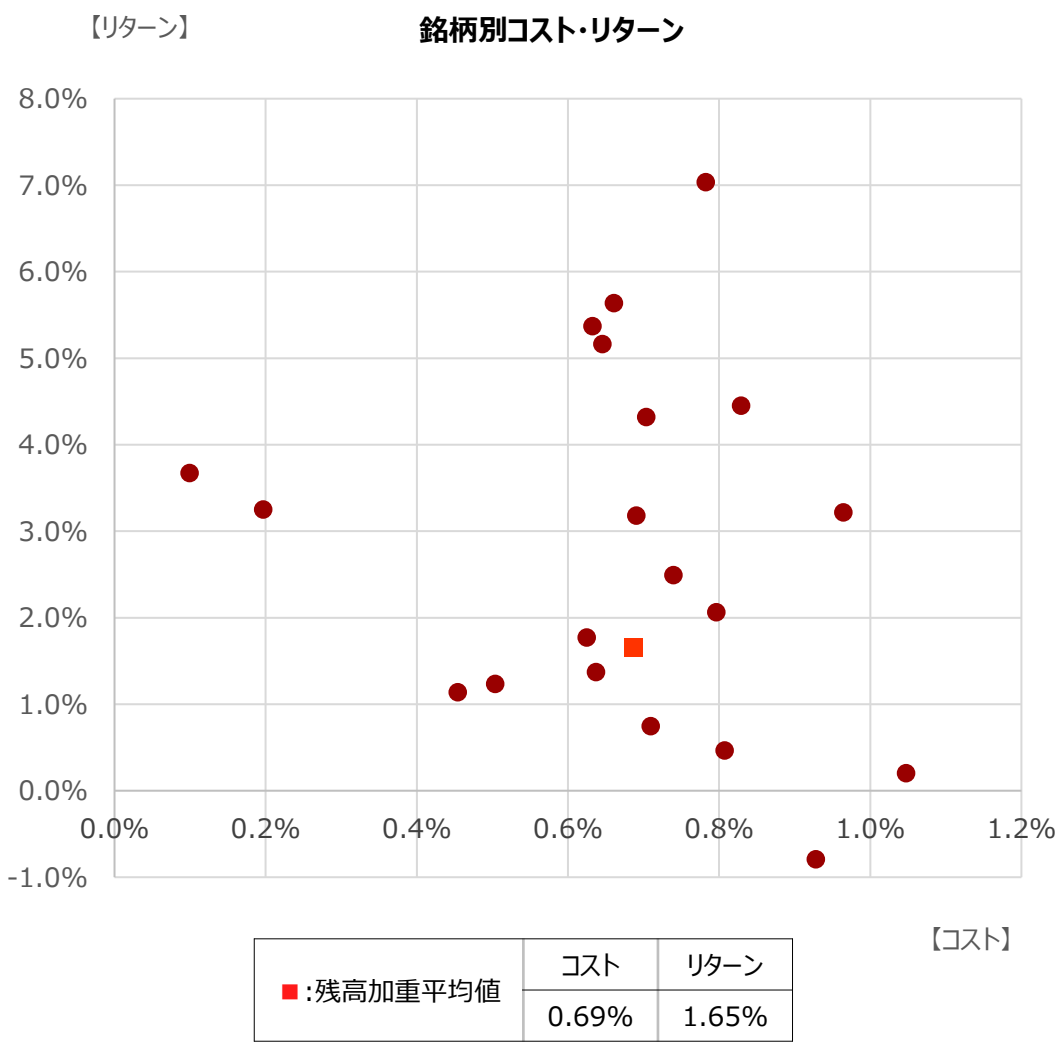


- 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合があります。
- 解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

比較可能な共通KPI（外貨建保険②）

外貨建保険預り残高上位銘柄の銘柄別コスト・リターン（2026年3月末）

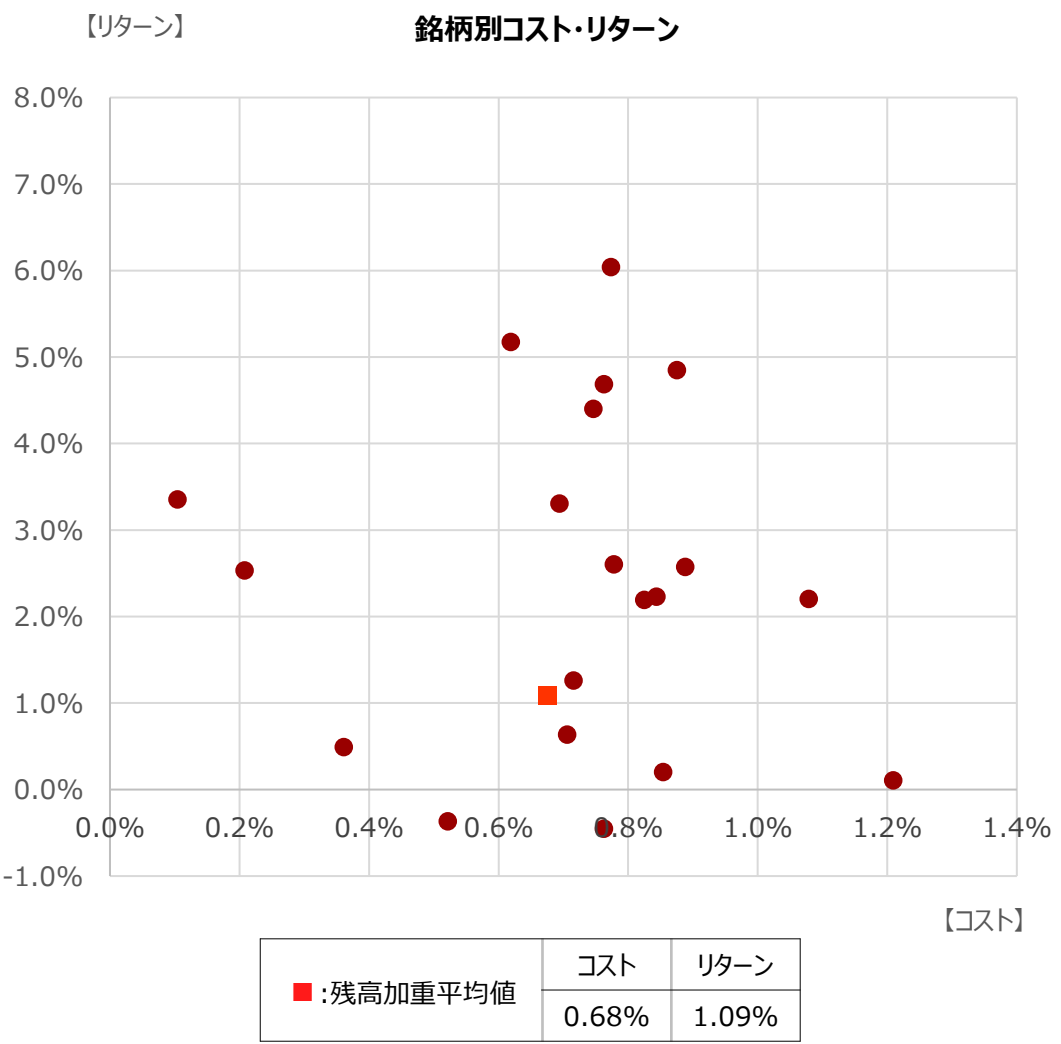
順位	保険商品名	コスト(%)	リターン(%)
1	生涯プレミアムワールド 4	0.71	0.74
2	やさしさ、つなぐ	0.50	1.23
3	プレミアムプレゼント	0.80	2.06
4	生涯プレミアムワールド 5	0.93	-0.79
5	しあわせ、ずっと	0.64	1.37
6	生涯プレミアムワールド 3	0.62	1.77
7	プレミアカレンシー・プラス 2	0.69	3.18
8	ふるはーと J ロードグローバル	0.66	5.63
9	外貨建・エブリバディプラス	0.70	4.32
10	未来につなげる終身保険	0.96	3.22
11	豪ドル建・一時払養老保険	0.65	5.16
12	えらべる外貨建一時払終身	0.63	5.37
13	プレミアカレンシー 3	0.81	0.46
14	外貨建・一時払養老保険	0.78	7.03
15	たのしみグローバル	0.83	4.45
16	シリウスプラス	0.10	3.67
17	アドバンテージ・セレクト P G	0.45	1.14
18	シリウスハーモニー	0.20	3.25
19	しあわせ、ずっと N Z	0.74	2.49
20	あしたの、よろこび 2	1.05	0.20



比較可能な共通KPI（外貨建保険③）

外貨建保険預り残高上位銘柄の銘柄別コスト・リターン（2025年3月末）

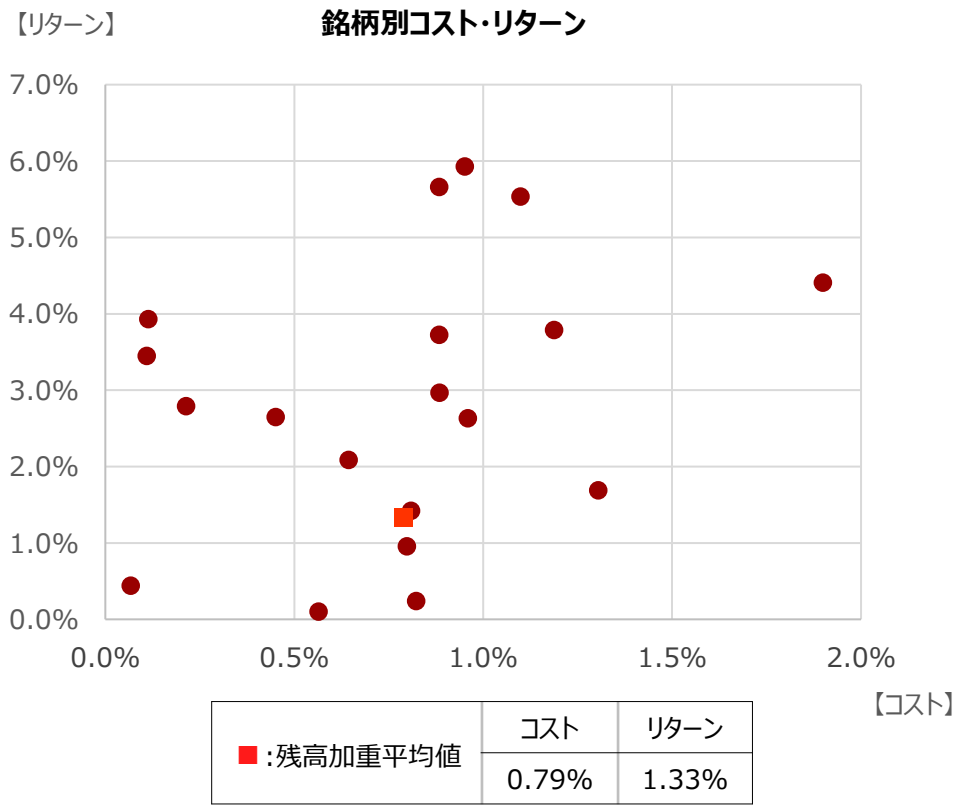
順位	保険商品名	コスト(%)	リターン(%)
1	生涯プレミアムワールド4	0.76	-0.45
2	やさしさ、つなぐ	0.36	0.49
3	しあわせ、ずっと	0.72	1.26
4	プレミアプレゼント	0.83	2.19
5	プレミアカレンシー・プラス2	0.78	2.60
6	生涯プレミアムワールド3	0.71	0.63
7	ふるはーとJロードグローバル	0.76	4.69
8	未来につなげる終身保険	1.08	2.21
9	生涯プレミアムワールド5	0.89	2.57
10	外貨建・エブリバディプラス	0.75	4.40
11	豪ドル建・一時払養老保険	0.69	3.30
12	プレミアカレンシー3	0.85	0.20
13	たのしみグローバル	0.88	4.85
14	アドバンテージ・セレクトPG	0.52	-0.37
15	シリウスプラス	0.10	3.35
16	外貨建・一時払養老保険	0.77	6.04
17	えらべる外貨建一時払終身	0.62	5.18
18	シリウスハーモニー	0.21	2.53
19	しあわせ、ずっとNZ	0.84	2.23
20	あしたの、よろこび2	1.21	0.11



比較可能な共通KPI（外貨建保険④）

外貨建保険預り残高上位銘柄の銘柄別コスト・リターン（2024年3月末）

順位	保険商品名	コスト(%)	リターン(%)
1	生涯プレミアムワールド4	0.82	0.24
2	やさしさ、つなが	0.56	0.10
3	しあわせ、ずっと	0.81	1.42
4	プレミアプレゼント	0.88	3.73
5	プレミアカレンシー・プラス2	0.88	2.97
6	生涯プレミアムワールド3	0.80	0.96
7	ふるはーとJロードグローバル	0.95	5.93
8	未来につなげる終身保険	1.19	3.79
9	外貨建エブリバディプラス	1.10	5.53
10	豪ドル建・一時払養老保険	1.90	4.41
11	アドバンテージ・セレクトP G	0.07	0.44
12	シリウスプラス	0.11	3.45
13	たのしみグローバル	0.88	5.66
14	シリウスハーモニー	0.21	2.79
15	しあわせ、ずっとN Z	0.96	2.63
16	ファイブテン・ワールド	0.64	2.09
17	アドバンテージ・セレクト	0.45	2.65
18	あしたの、よろこび	1.30	1.69
19	シリウスデュアル	0.11	3.93
20	以下対象銘柄なし		



- 年度末時点の円換算残高（解約返戻金額+既支払金受取累計額）の上位銘柄を表示しております。
- コストおよびリターンは過去の実績であり、将来の運用成果をお約束するものではありません。
- 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。
- 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。