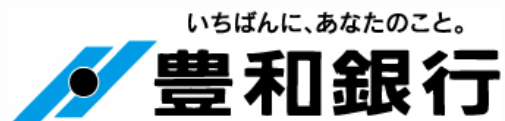

「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」 に基づく2025年度取組状況（2026年3月末）



「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」

に基づく2025年度取組状況（2026年3月末）

株式会社豊和銀行（以下、当行）は、『経営理念』において

「Customers：お客さま第一主義」を掲げ、お客さまに質の高い金融商品、サービスを提供する取り組みに努めております。

当行はこれからもお客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）を実現し続けるべく、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を宣言するとともに、その取組や成果を定期的に確認し、見直してまいります。

1

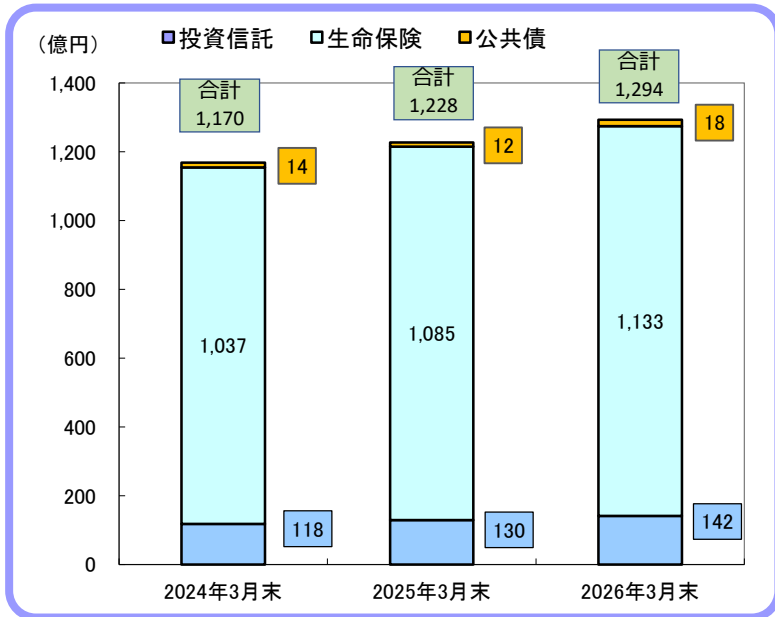
お客様の最善の利益の追求

[原則2] 顧客の最善の利益の追求

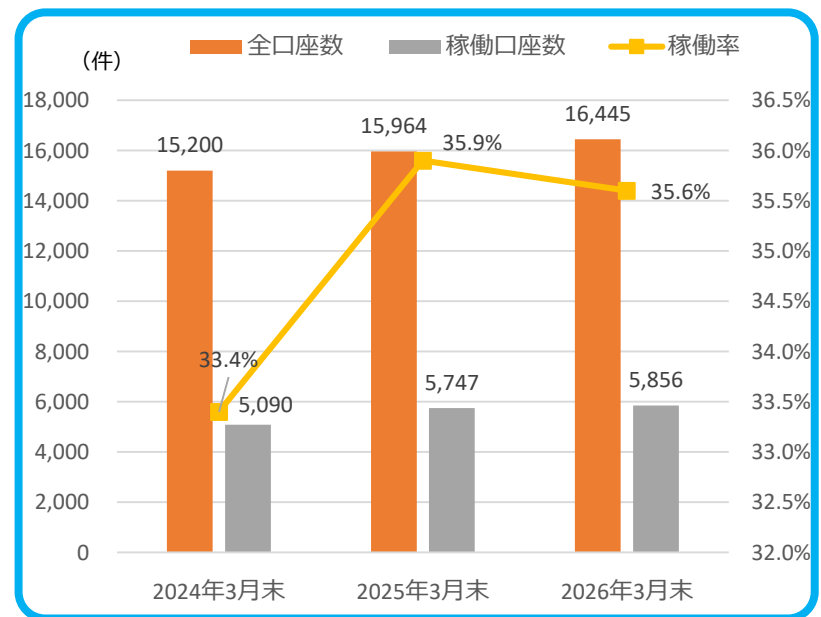
- お客様の商品・サービスに関する知識、経験、財産等の状況及び投資・運用目的（契約締結の目的）に照らして、適切な情報提供と商品説明を行うことにより、お客様の最善の利益を追求いたします。
- お客様のニーズに適した商品・サービスを提供するため、安定的な資産形成・資産維持に資する商品の採用、および既存商品の見直しに努めてまいります。
- お客様の最善の利益に適した商品を提供できるよう、商品の組成会社と情報連携等を強化し、プロダクトガバナンスの向上および高度化に努めてまいります。

● お客様本位の業務運営に取り組んだ結果、当行の2026年3月末の預り資産残高、証券口座数及び稼働口座数は前年度末比で増加しました。

① 預り資産残高推移（投資信託・生命保険・公共債）



② 証券口座数推移



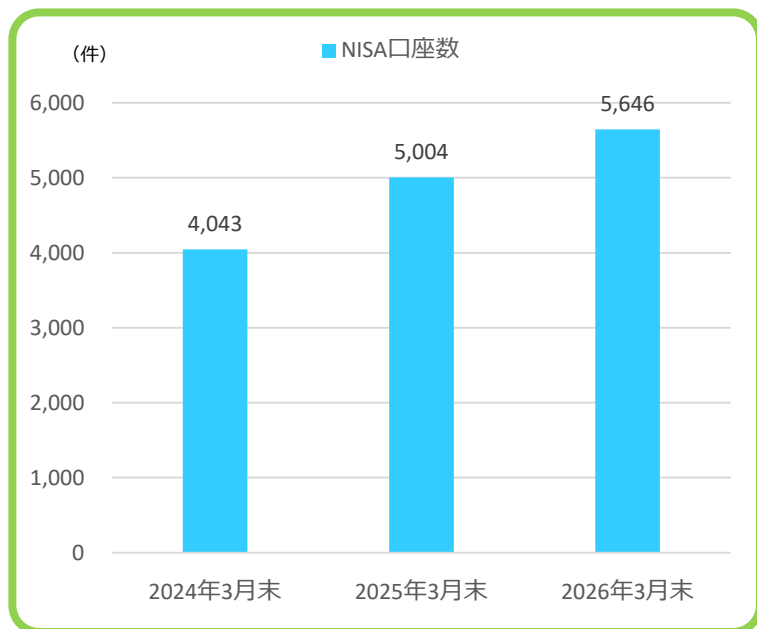
1 お客さまの最善の利益の追求

【原則2】顧客の最善の利益の追求

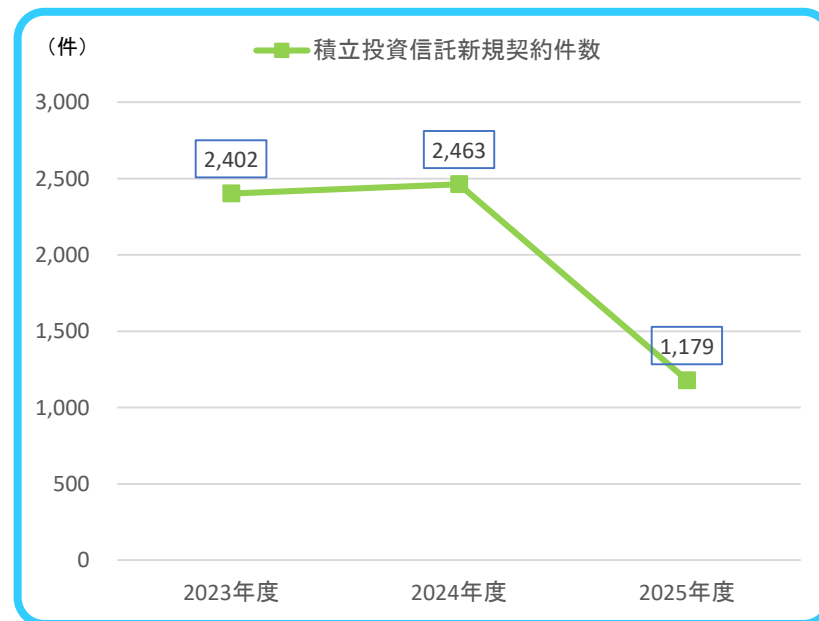
お客さまの商品・サービスに関する知識、経験、財産等の状況及び投資・運用目的（契約締結の目的）に照らして、適切な情報提供と商品説明を行うことにより、お客さまの最善の利益を追求いたします。また、お客さまのニーズに適した商品・サービスを提供するため、安定的な資産形成・資産維持に資する商品の採用、および既存商品の見直しに努めてまいります。

- 長期間にわたり、安定的な資産形成をお考えのお客さまには、時間を分散しながら投資することで、リスクを低減できる『積立投資信託』のご提案を行っています。
- NISA制度を中心に「長期」「分散」「積立」によるお客さまの資産形成へ取組んでまいります。

③ NISA口座の推移



④ 積立投資信託の推移



1 お客さまの最善の利益の追求

[原則2] 顧客の最善の利益の追求

- お客さま本位の良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者をお客さまが選択する際の、比較可能な3つの指標『投資信託共通KPI』を公表します。

<『投資信託 共通KPI』の定義>

- ・対象 … 基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま
 - ・コスト … 販売手数料率上限（消費税込）の1/5（年率換算）と信託報酬率の合計値
 - ・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（年率換算）
- 「投資信託運用損益別お客さま比率」
基準日時点で投資信託を保有しているお客さまの購入日以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。この指標により、お客さまの運用損益がどのように分布しているかを見ることができます。
- 「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上位20銘柄について、銘柄ごとに預り残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標です。この指標により、金融事業者がコストに見合ったリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。
- ※コストは販売手数料率上限（消費税込）の1/5（年率換算）と信託報酬の合計値。
- 「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上位20銘柄について、銘柄ごとに預り残高加重平均のリスクとリターンの関係を示した指標です。この指標により、金融事業者がリスクに見合ったリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを見ることができます。
- ※リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）。
- なお、リスク（標準偏差）とは投資信託の基準価額の変動のバラツキ度合いを示す指標で、価格変動の大きさはかかる場合に使われます。標準偏差の値が大きいほど価格変動が大きく、値が小さいほど価格変動が小さいことを示します。

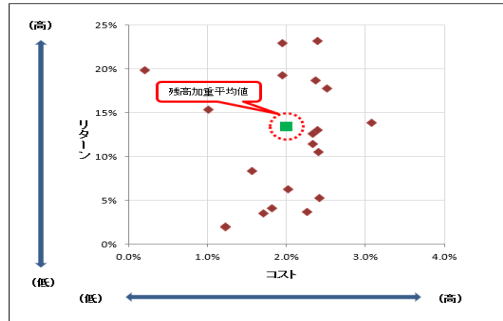
1 お客様の最善の利益の追求

[原則2] 顧客の最善の利益の追求

●投資信託預り残高上位20銘柄の平均コストは1.67%、平均リターンは12.96%、平均リスクは16.30%となりました。

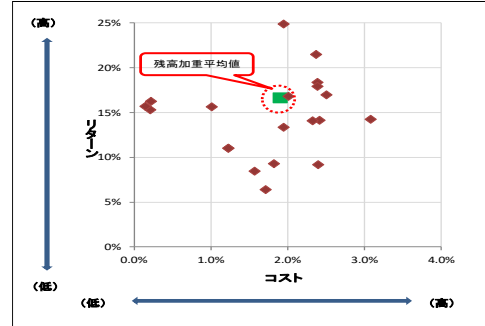
④投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン <共通KPI>

【2024年3月末時点】



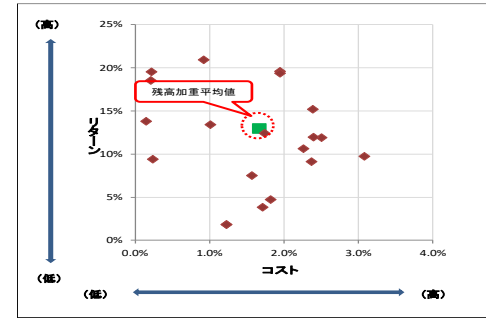
■ 残高加重平均値	コスト	リターン
	2.01%	13.32%

【2025年3月末時点】



■ 残高加重平均値	コスト	リターン
	1.90%	16.63%

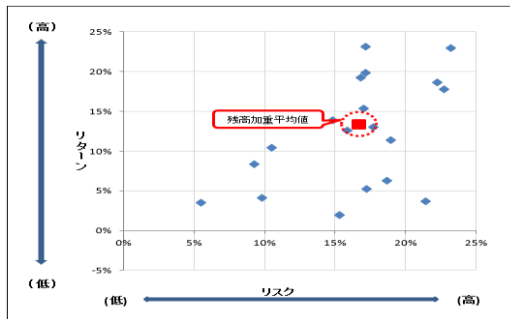
【2026年3月末時点】



■ 残高加重平均値	コスト	リターン
	1.67%	12.96%

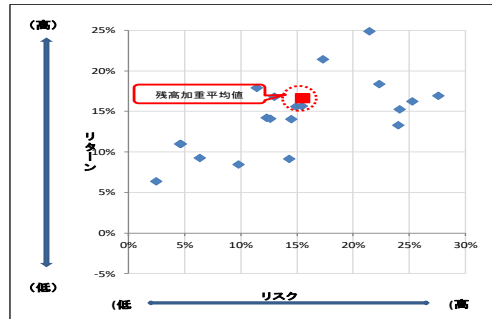
⑤投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン <共通KPI>

【2024年3月末時点】



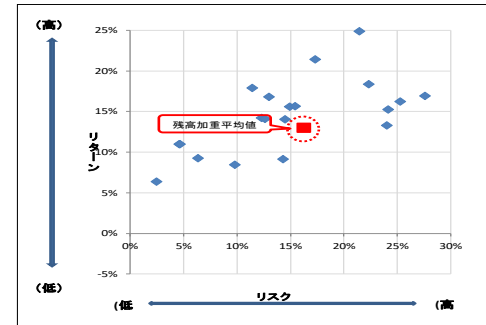
■ 残高加重平均値	リスク	リターン
	16.71%	13.32%

【2025年3月末時点】



■ 残高加重平均値	リスク	リターン
	15.55%	16.63%

【2026年3月末時点】



■ 残高加重平均値	リスク	リターン
	16.30%	12.96%

1 お客さまの最善の利益の追求

[原則2] 顧客の最善の利益の追求

⑥ 投資信託預かり残高上位20銘柄 【2026年3月末時点】

単位：%

	銘柄名	コスト	リスク	リターン	シャープレシオ		銘柄名	コスト	リスク	リターン	シャープレシオ
①	アライアンス・バリエーション・米国成長株投信 Dコース (為替ヘッジなし)/累投	2.39	18.28	15.15	0.82	⑪	のむらっぴ・ファンド (普通型) /累投	1.57	8.19	7.46	0.90
②	インデックスファンド225 分配金再投資コース	1.01	17.48	13.36	0.76	⑫	iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジなし)	0.21	14.5	18.48	1.27
③	グローバル・テクノロジー・関連株ファンド -Dコース 分配金再投資コース	2.37	21.83	9.07	0.41	⑬	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド (健次) 分配金再投資コース	3.08	15.34	9.7	0.63
④	ダイワ・ダイナミック・インド株ファンド/累投	2.51	16.92	11.87	0.70	⑭	ダイワ J-R E I T オープン 分配金再投資コース	1.23	10.02	1.79	0.17
⑤	コアAI関連株式ファンド (為替ヘッジなし) 【AI革命】/累投	1.95	25.54	19.54	0.76	⑮	のむらっぴ・ファンド (積極型) /累投	1.74	11.27	12.36	1.09
⑥	インデックスファンドNASDAQ100 (アメリカ株式)/累投	0.92	20.59	20.89	1.01	⑯	グローバル・ソリッド・オープン(毎月決算型)分配金複利けいぞく投資コース	1.71	6.63	3.79	0.55
⑦	iFree 日経225インデックス	0.15	17.5	13.79	0.78	⑰	ダイワ J-R E I T オープン (毎月分配型)	1.23	10.01	1.82	0.17
⑧	iFree S & P 500インデックス	0.22	15.73	19.5	1.23	⑱	iFree 8資産バランス	0.24	8.04	9.37	1.15
⑨	グローバル株式インカム(毎月決算型)自動けいぞく投資コース	1.95	12.32	19.36	1.56	⑲	ハイグレード・格別・オープン(毎月分配型) (杏の実) 分配金再投資コース	1.82	8.85	4.67	0.51
⑩	アジア・格別好配当株ファンド (毎月決算型) 分配金再投資コース	2.26	15.01	10.61	0.70	⑳	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド 累積投資コース	2.4	9.2	11.95	1.29

※2026年3月末時点で設定期間5年以上の銘柄を対象としています。

※コスト・リスク・リターン・シャープレシオは5年平均です。

《シャープレシオ：ウエルスアドバイザー株式会社》

【参考：シャープレシオ】

- 投資信託の運用成績を測るための指標のひとつです。単純にリターンを得るための大小ではなく、そのリターン数値のために、どの位のリスクをとっているのかを測ります。
- シャープレシオの数値が大きいほど、運用効率が高いことを示しています。
- リターンがマイナスの場合、リスクが大きいほどシャープレシオが大きくなるという制約が伴います。
- シャープレシオは投資対象により大きく変化する可能性がありますので、できるだけ投資対象が同種の間で比較する必要があります。
- シャープレシオ = { (平均トータルリターン - 安全資産 (無リスク) 利子率) } ÷ 標準偏差

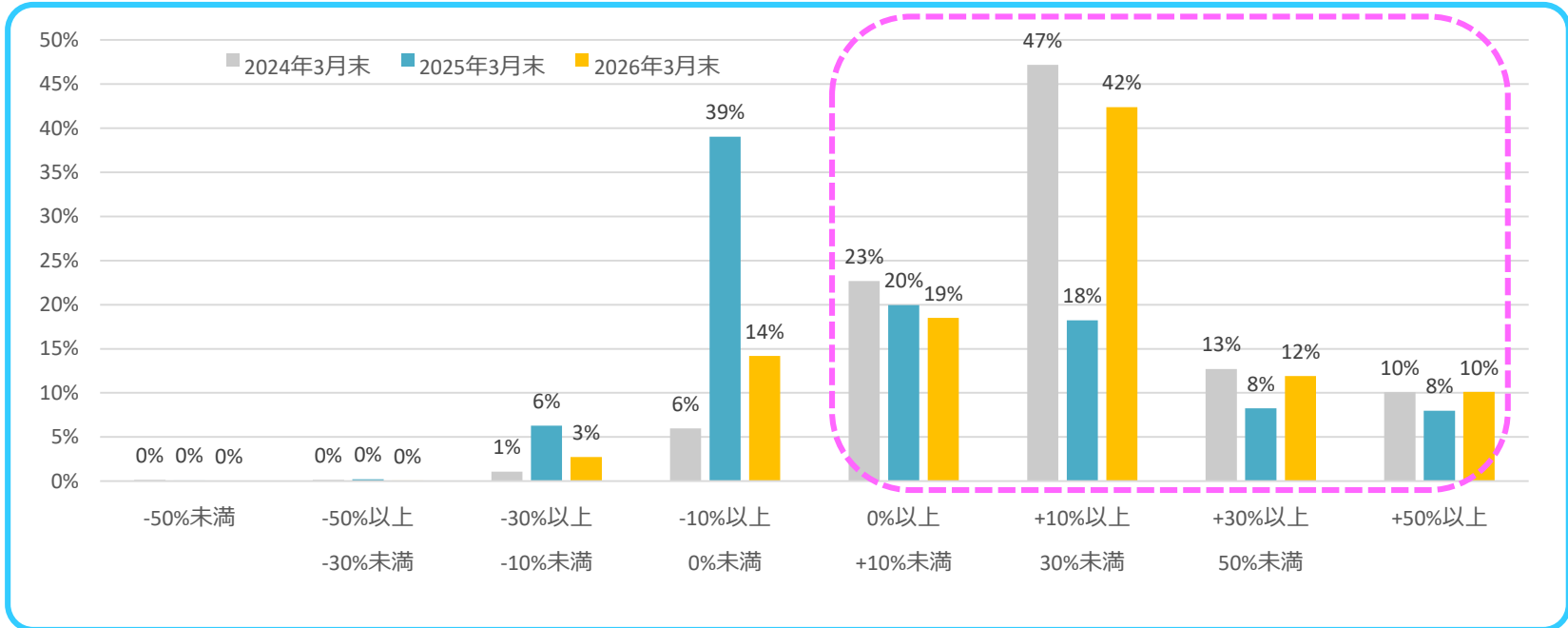
※シャープレシオは、あくまでも過去の実績であり将来の投資成果をお約束するものではありません。

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

- 2026年3月末時点で、投資信託を保有されているお客様のうち運用結果がプラスとなっているお客様比率は83.0%となりました。市況の影響もあり前年度末比上昇しました。

⑦ 投資信託運用損益別お客様比率 <共通KPI>



運用損益別プラス先お客様比率	
2026年3月末	83.0%
2025年3月末	54.4%
2024年3月末	92.7%

- 「運用損益別お客様比率」には基準日までに全部売却・償還された銘柄は除外されています。

1 お客さまの最善の利益の追求

[原則2] 顧客の最善の利益の追求

- お客さま本位の良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者をお客さまが選択する際の、比較可能な2つの指標『外貨建保険 共通KPI』を公表します。

<『外貨建保険 共通KPI』の定義>

- ・対象 ……基準日時点で外貨建一時払保険をご契約している個人のお客さま
- ・対象契約 ……保険契約開始から60か月以上経過した外貨建一時払保険のご契約
- ・コスト率 ……保険会社が契約成立毎に支払う販売代理店（当行への）手数料のうち、契約手数料率を基準日までの契約期間（月単位）で除したものと年間の継続手数料を使用することで算出して、各契約のコスト率を各契約の契約時点の一時払保険料（円換算）で加重平均する
- ・リターン率 ……下記計算式（※）を年率換算して、各契約時点の一時払保険料で加重平均する

※（基準日時点解約返戻金 + 基準日時点既支払金額 - 契約時点一時払保険料） ÷ 契約時点の一時払保険料

➤ 「外貨建保険運用損益別お客さま比率」

- ・基準日時点で外貨建保険を保有しているお客さまの購入日以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。この指標により、お客さまの運用損益がどのように分布しているかを見ることができます。

➤ 「外貨建保険のコスト・リターン」

- ・外貨建保険の各保険商品（銘柄）について、平均コスト（※1）と平均リターン（※2）を分布図で表したものです。
（※1）基準日に5年以上保有している契約について、各契約の新契約手数料率と継続手数料率（支払累計）の合計値を契約期間（経過月数）で年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均したものです。
（※2）基準日に5年以上保有している契約について、各契約の契約時点の一時払保険料に対する、基準日時点の解約返戻金額 + 基準日までの既支払金額の増加率を年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均したものです。

<保険商品としての保障性について>

- ・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。

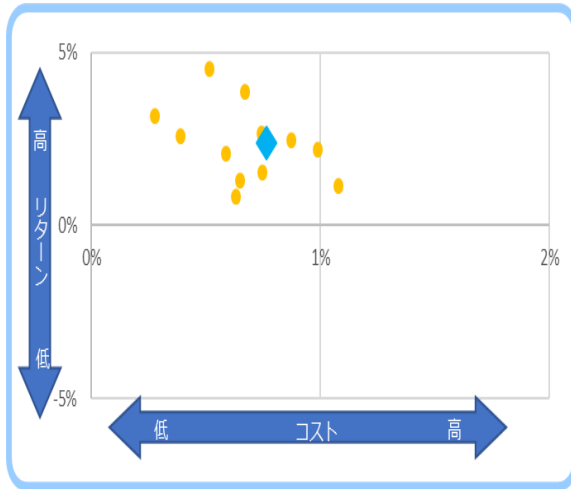
1 お客様の最善の利益の追求

[原則2] 顧客の最善の利益の追求

●外貨建保険のコストは0.56%、平均リターンは4.17%となりました。前年度末比でコストは低下し、リターンは上昇しました。

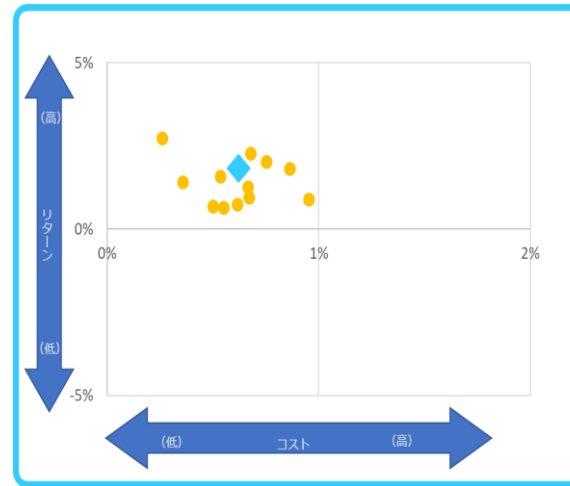
⑧ 外貨建保険のコスト・リターン<共通KPI>

【2024年3月末時点】



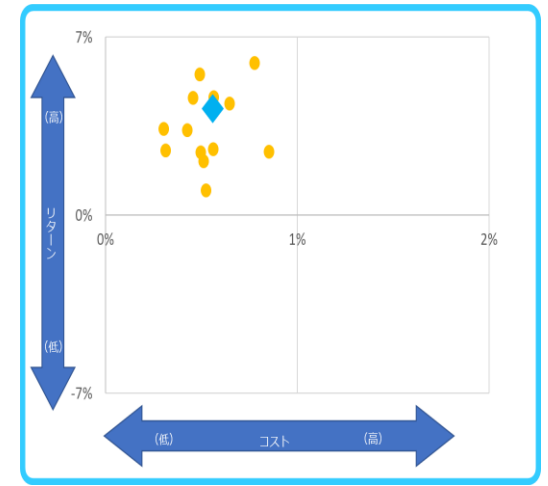
◆加重平均	コスト	リターン
	0.77%	2.35%

【2025年3月末時点】



◆加重平均	コスト	リターン
	0.62%	1.81%

【2026年3月末時点】



◆加重平均	コスト	リターン
	0.56%	4.17%

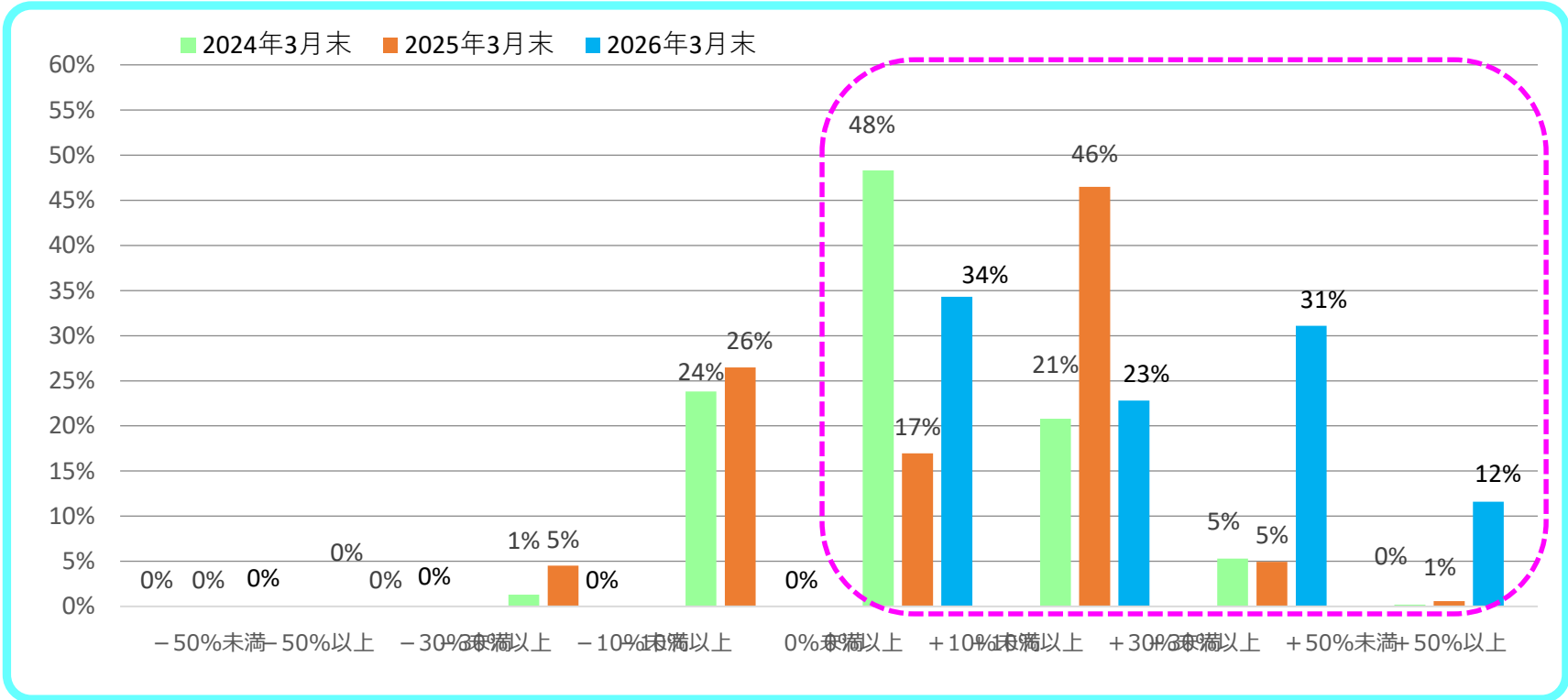
1

お客さまの最善の利益の追求

[原則 2] 顧客の最善の利益の追求

- 2026年3月末時点で、外貨建保険を保有されているお客さまのうち、運用結果がプラスとなっているお客さまの比率は100.0%となり、前年度末比上昇しました。
- 保険商品の業績評価については、円建生命保険と外貨建生命保険に差異はなく、販売手数料の積み上げを助長するような業績評価を行っておりません。

⑩ 外貨建保険の運用損益別お客さま比率 <共通 K P I >



運用損益別プラス先お客さま比率	
2026年3月末	100.0%
2025年3月末	69.0%
2024年3月末	74.8%

1 お客さまの最善の利益の追求

[原則2] 顧客の最善の利益の追求

●外貨建保険のコストは0.56%、平均リターンは4.17%となりました。

⑨ 外貨建保険の残高上位銘柄別のコスト・リターン<共通KPI>

【2024年3月末時点】

【2025年3月末時点】

【2026年3月末時点】

順位	商品コード	コスト	リターン
1	サニーガーデンEX	0.87%	2.45%
2	たのしみ、ずっと	0.74%	2.65%
3	サニーガーデン	0.59%	2.06%
4	しあわせ、ずっと	0.75%	1.52%
5	外貨エブリバディプラス豪	0.67%	3.87%
6	アテナ	0.28%	3.12%
7	ロングドリームプラス	0.52%	4.51%
8	円貨エブリバディプラス豪	0.65%	1.31%
9	ロングドリームGOLD	0.63%	0.81%
10	アテナ2	0.39%	2.58%
11	しあわせ、ずっとNZ	0.99%	2.18%
12	えがお、ひろがる	1.08%	1.13%
	加重平均	0.77%	2.35%

順位	商品コード	コスト	リターン
1	サニーガーデンEX	0.76%	2.02%
2	たのしみ、ずっと	0.68%	2.26%
3	サニーガーデン	0.53%	1.57%
4	しあわせ、ずっと	0.67%	1.24%
5	外貨エブリバディプラス豪	0.67%	0.95%
6	アテナ	0.26%	2.73%
7	ロングドリームプラス	0.50%	0.68%
8	円貨エブリバディプラス豪	0.55%	0.64%
9	ロングドリームGOLD	0.62%	0.72%
10	アテナ2	0.36%	1.41%
11	しあわせ、ずっとNZ	0.86%	1.81%
12	えがお、ひろがる	0.95%	0.88%
	加重平均	0.62%	1.81%

順位	商品名	コスト	リターン
1	サニーガーデンEX	0.56%	4.64%
2	たのしみ、ずっと	0.43%	3.34%
3	サニーガーデン	0.56%	2.61%
4	しあわせ、ずっと	0.51%	2.13%
5	ロングドリームGOLD	0.78%	5.98%
6	エブリバディプラス	0.65%	4.39%
7	夢のプレゼント	0.49%	5.55%
8	アテナ	0.30%	3.39%
9	ロングドリームプラス	0.46%	4.62%
10	しあわせ、ずっとNZ	0.50%	2.46%
11	アテナ2	0.32%	2.53%
12	えがお、ひろがる	0.85%	2.50%
13	たのしみグローバル	0.52%	0.98%
	加重平均	0.56%	4.17%

2 利益相反の適切な管理

[原則3] 利益相反の適切な管理

当行とお客さまの間、ならびにお客さま相互間における利益相反のおそれのある取引に関し、法令等に基づき、お客さまの利益を不当に害することのないように、利益相反の適切な管理を徹底いたします。

- 「利益相反管理方針」を定めており、営業部門から独立した管理統括部署と、金融商品窓販業務に関する法令遵守等の指導・監督の統括部署を設置し、常に監視・指導・監督を実施しております。また、管理統括部署より行内役職員に対して研修および勉強会を実施し周知徹底を行っております。

<利益相反とは>

ある行為が一方にとって利益になり、相手方にとっては不利益になる状況をいい、お互いの利益が一致していない状況にあることを「利益が相反している」といいます。また、お互いの利益が相反している状況だけではなく、一方に対する責務と他方に対する責務が衝突している状況(責務相反)も広い意味での利益相反に含まれます。

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]

当行は、手数料に関わる情報以外の重要な情報についても、お客さまが正確にご理解いただけるように、わかりやすく提供してまいります。

- **チーフマネーアドバイザー（CMA）の配置**
 高度の専門性を保持できる本部専門スタッフが、営業店の行員をサポートしお客さまへ分かりやすく説明できる体制としております。
- **重要情報シートの活用**
 お客さまへ金融商品のご提案やご契約時等に、他の商品と比較をしてお客さまにとって重要な情報（手数料、収益や損失等のリスク、商品の特性等）を商品ごとに分かりやすく説明することに努めております。
- **複数の個別商品・サービスなどで構成されパッケージ化された金融商品をご提案する際には、パッケージ商品に含まれる個別商品の購入可否や類似商品との比較等、より丁寧な情報提供に努めてまいります。**

【投資信託ファンドラインナップ】

【重要情報シート】 【マネープランガイド】

投資信託のしくみ

投資信託とは？

投資信託とは、お客さまから集めた資金をひとつの大きな池、運用の専門業者（投資信託運用会社）が豊富な種類の債券等に投資し、その収益をお客さまに分配する仕組みの商品です。



1 100円から投資できます。 2 専門家が運用してくれます。 3 分散投資ができます。 4 いろいろなタイプがあります。

投資信託を始める上で、一人一人は少額でも、複数の商品や分散投資が可能です。

投資信託の上手な利用法

投資信託は、運用実績によってリターン（収益）が期待できる一方で、価格変動によって買値が下落する可能性もあります。このようにリターン（収益）が期待できる一方で、リスクも伴う商品です。リスクを減らす方法として分散投資が有効です。分散投資とは、異なる種類の商品に投資することです。分散投資は、リスクを減らす効果があります。また、分散投資は、リスクを減らす効果があります。また、分散投資は、リスクを減らす効果があります。


投資信託のおもな特徴

- 専門家が運用します
- リスクを分散するための分散投資ができます
- さまざまなタイプの投資信託の中から自分に合った商品を選ぶことができます

分散投資の大切さ

投資対象別のリスク・リターンの関係

投資信託には投資対象の違いによりリスクや期待収益率（リターン）が異なります。リスクが高い商品（株式）は、期待収益率も高くなります。逆に、リスクが低い商品（債券）は、期待収益率も低くなります。このように、リスクと期待収益率は、必ずしも比例していません。分散投資は、リスクを減らす効果があります。また、分散投資は、リスクを減らす効果があります。



リスクを抑えるための3原則

長期保有
 一時的には市場変動の影響で期待する収益額が、実際得る収益額を下回ることがあります。

資産の分散
 一方向に集中する商品ばかりのポートフォリオは、一時的に大きく下落する可能性があります。分散投資は、リスクを減らす効果があります。また、分散投資は、リスクを減らす効果があります。

時間の分散
 短期間で大量に購入すると、購入価格が高くなる可能性があります。時間を分散して購入すると、購入価格が低くなる可能性があります。分散投資は、リスクを減らす効果があります。また、分散投資は、リスクを減らす効果があります。

重要情報シート（金融事業者編）

豊和銀行 重要情報シート

1 当行の基本情報（当行はお客さまに金融商品の提供を行う金融機関です）

社名	株式会社 豊和銀行
登録番号	九州財務局長（金庫）
加入協会	日本証券業協会
当社の概要を記したウェブサイト	https://www.hwaibank.com

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です）

個人（貸付性なし）	<input type="checkbox"/>	個人（貸付性あり）	<input type="checkbox"/>
株式	<input checked="" type="checkbox"/>	債券	<input checked="" type="checkbox"/>
特殊な債券（仕組債等）	<input checked="" type="checkbox"/>	投資信託	<input checked="" type="checkbox"/>
ランパシ債	<input checked="" type="checkbox"/>	貸付	<input type="checkbox"/>
その他の上場商品	<input checked="" type="checkbox"/>	債権	<input type="checkbox"/>
債権（投資用）	<input checked="" type="checkbox"/>	上記以外の商品	<input type="checkbox"/>

3 商品ラインナップの考え方（商品選定のコンセプト）

- 各金融商品については、その商品の特性を踏まえて、適切な商品を提供いたします。その際に、お客さまの状況やニーズに合わせた商品を提供いたします。
- 当行が提供できない、または当行のお客さまにはふさわしくない金融商品は、お取り扱いできません。

4 苦情・相談窓口（お問い合わせ先に関する情報）

当行お客さま相談窓口	0120-308111	受付時間	9時～18時
当行お客さま相談窓口	0120-308111	受付時間	9時～18時
当行お客さま相談窓口	0120-308111	受付時間	9時～18時
当行お客さま相談窓口	0120-308111	受付時間	9時～18時
当行お客さま相談窓口	0120-308111	受付時間	9時～18時

豊和銀行に さまざまなお問い合わせ先に関する情報

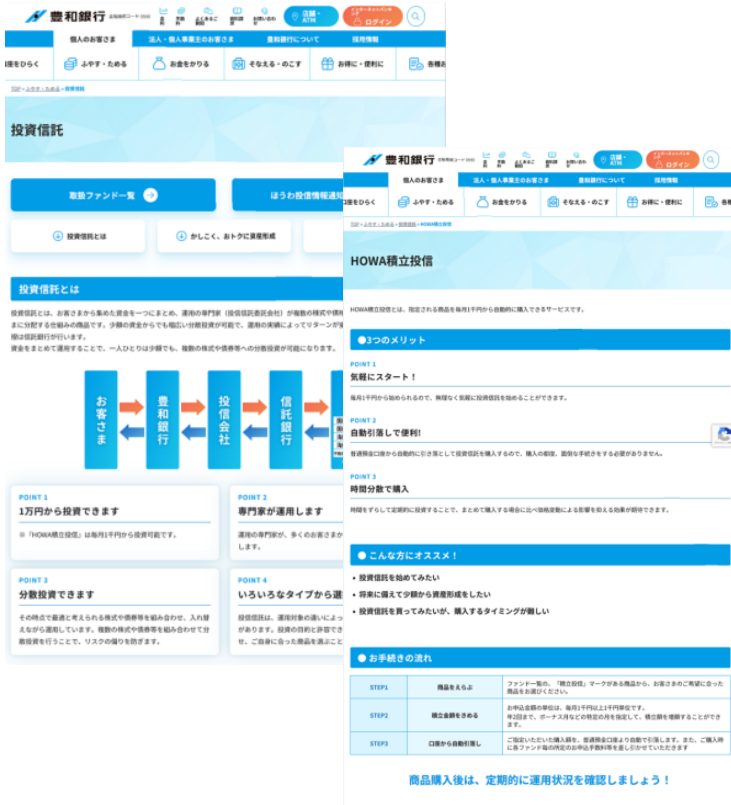
豊和銀行 重要情報シート

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]

- 当行はNISA制度について「長期」「分散」「積立」による資産形成の重要性を幅広くご理解・ご利用をいただけるよう情報提供に努めてまいります。

【投資信託：ご説明ホームページ】



The screenshot shows a detailed webpage for investment trusts. It features a navigation bar at the top with options like '個人のお家さま' and '法人・個人事業主のお家さま'. The main content area is titled '投資信託' and includes a flow diagram showing the process from 'お客さま' to '豊和銀行' to '投資信託' to '信託銀行'. Below this, there are several sections: '投資信託とは', 'HOWA積立投信', and '3つのメリット'. The '3つのメリット' section lists: 1. 1万円から投資できます (You can invest from 10,000 yen), 2. 専門家が運用します (Specialists manage the investments), and 3. 分散投資ができます (You can diversify investments). A 'POINT 4' section mentions 'いろいろなタイプから選べる' (Choose from various types). At the bottom, there is a table with 3 steps: STEP1 (商品を選らぶ), STEP2 (積立金額を定める), and STEP3 (口座から自動引当).

【投資信託 NISA制度：ご説明ホームページ】



The screenshot shows a webpage for NISA (NISA system). It features a navigation bar at the top. The main content area is titled 'NISA' and includes a large graphic with the text 'ほうわで NISA をはじめるなら今です'. Below this, there are several sections: 'NISA (ニーサ：少額投資非課税制度) とは？', '年間投資枠の拡大', and 'NISAに関するQ&A'. The '年間投資枠の拡大' section includes a table with columns for '年間投資枠', 'つみたて投資枠', and '積立枠'. The 'NISAに関するQ&A' section contains several questions and answers, such as 'この制度で非課税枠を利用したいのですが、注意事項はありますか？' and '非課税枠は、複数の金融機関で開設できますか？'. At the bottom, there is a 'ご留意事項' section.

年間投資枠	つみたて投資枠	積立枠
20万円	120万円	無期限
非課税保有期間	無期限	無期限
非課税保有期間が満了した後の課税	1,800万円 (非課税保有期間中に課税)	1,800万円 (非課税保有期間中に課税)
口座開設期間	恒久	恒久
投資対象商品	公募の株式・債券投資信託	公募の株式・債券投資信託
対象年齢	18歳以上	18歳以上
買付方法	定額・定額積立	一括・一括積立
運用方法	いつでも可能	いつでも可能
こんな方におすすめ	積立に向けてコツコツ積立型で投資したい	まとまった金額で一括投資したい

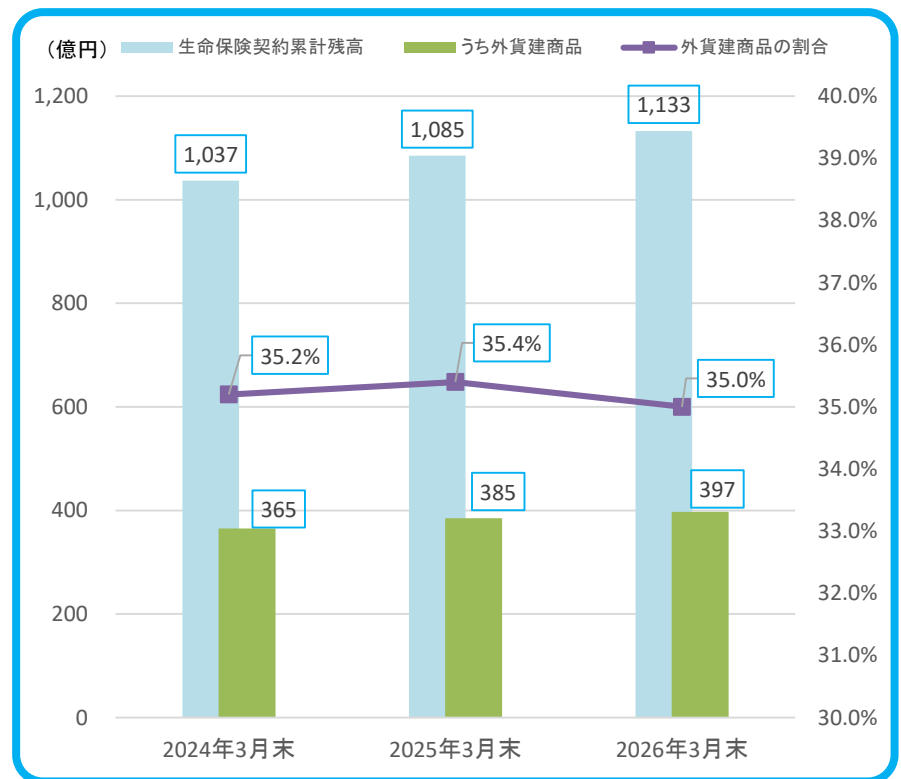
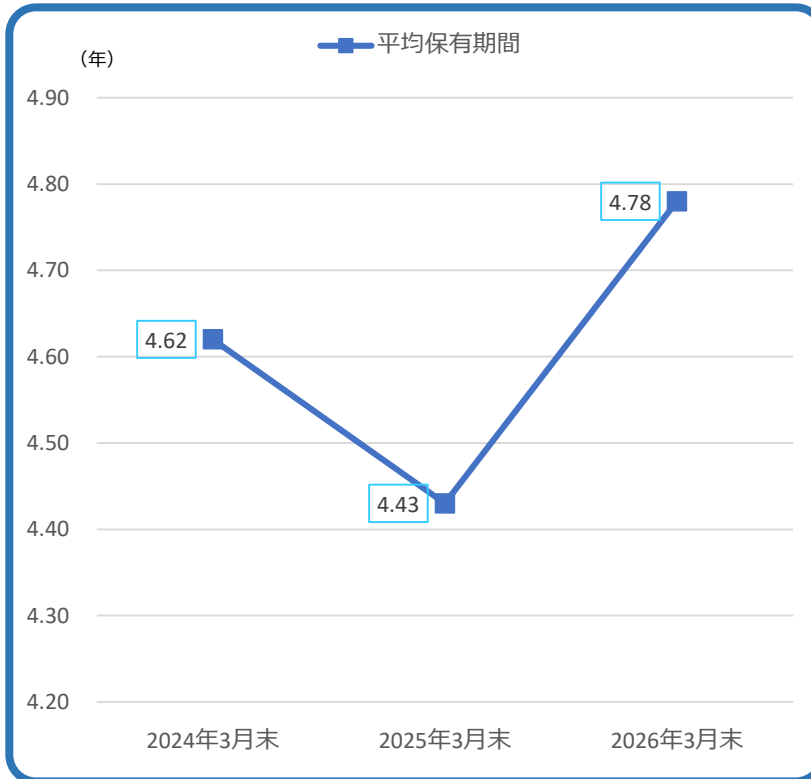
4 重要な情報の分かりやすい提供

[原則5：重要な情報の分かりやすい提供]

- 投資信託は、短期間ではなく長期間で保有する方が、費用負担や保有リスク等の軽減につながり、一般的に良いと言われています。その保有期間を数値化したものが「平均保有期間」です。基準日時点でお客さまが保有されている投資信託について時価評価ベースにて平均保有期間を算出しております。
- 投資信託の平均保有期間は、2026年3月末は4.78年で、前年比0.35年のプラスとなりました。積立投資信託の増加と共に、長期投資をされるお客さまの増加も要因のひとつと考えられます。
- 生命保険契約累計のうち外貨建保険が占める割合は前年度末比低下し、35.0%となりました。

① 投資信託の平均保有期間

② 生命保険契約累計残高のうち外貨建商品割合



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]

- お客さまに、質の高いサービスの提供に努め、ご提案を行っております。金融マーケットの環境変化を見ながら、中長期にわたる安定的な資産運用を目指した結果、国内株式・国内不動産・海外株式等と幅広い商品でのご提供が来ております。また、上位10商品のうち再投資型が9商品となっており、インデックス（特定の株価指数連動）型投資信託の販売比率は全体の27%となっております。

⑬投資信託の販売上位商品

2023年度					2024年度					2025年度							
	ファンド名	分配金コース	投信会社	カテゴリー	販売比率		ファンド名	分配金コース	投信会社	カテゴリー	販売比率		ファンド名	分配金コース	投信会社	カテゴリー	販売比率
1	インデックスファンド225	再投資	三菱UFJ国際投信	国内株式	16%	1	あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型)2024-07	再投資	あおぞら投信	バランス	22%	1	インデックスファンド225	再投資	三菱UFJ国際投信	国内株式	19%
2	あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型)2023-07	再投資	あおぞら投信	バランス	14%	2	ダイワ・ダイナミックインド株ファンド	再投資	大和アセットマネジメント	海外株式	14%	2	ニッセイA1関連株式ファンド(為替ヘッジなし)【A1革命】	再投資	ニッセイアセットマネジメント	海外株式	12%
3	脱炭素テクノロジー株式ファンド(愛称：カーボンZER0)	再投資	大和アセットマネジメント	海外株式	11%	3	インデックスファンド225	再投資	三菱UFJ国際投信	国内株式	13%	3	ダイワ・ダイナミックインド株ファンド	再投資	大和アセットマネジメント	海外株式	10%
4	ダイワ・ダイナミック・インド株ファンド	再投資	大和アセットマネジメント	海外株式	11%	4	インデックスファンドNASDAQ100	再投資	日興アセットマネジメント	海外株式	9%	4	のむらっぴ・ファンド(積極型)	再投資	野村アセットマネジメント	バランス	9%
5	ニッセイA1関連株式ファンド(為替ヘッジなし)【A1革命】	再投資	ニッセイアセットマネジメント	海外株式	10%	5	あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型)2025-01	再投資	あおぞら投信	バランス	6%	5	インデックスファンドNASDAQ100	再投資	日興アセットマネジメント	海外株式	8%
6	ロボット・テクノロジー関連株ファンド・ロボテック.	再投資	大和アセットマネジメント	海外株式	10%	6	ニッセイA1関連株式ファンド(為替ヘッジなし)【A1革命】	再投資	ニッセイアセットマネジメント	海外株式	5%	6	ロボット・テクノロジー関連株ファンド・ロボテック.	再投資	大和アセットマネジメント	海外株式	7%
7	アライアンス・バーンスタイン米国成長株投資Dコース(為替ヘッジなし)	再投資	アライアンス・バーンスタイン	海外株式	9%	7	アライアンス・バーンスタイン米国成長株投資Dコース(為替ヘッジなし)	再投資	アライアンス・バーンスタイン	海外株式	5%	7	のむらっぴ・ファンド(普通型)	再投資	野村アセットマネジメント	バランス	6%
8	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド(愛称：健次)	再投資	三菱UFJ国際投信	海外株式	8%	8	アライアンス・バーンスタイン米国成長株投資Dコース(為替ヘッジなし)	一般	アライアンス・バーンスタイン	海外株式	4%	8	アライアンス・バーンスタイン米国成長株投資Dコース(為替ヘッジなし)	再投資	アライアンス・バーンスタイン	海外株式	5%
9	のむらっぴ・ファンド(普通型)	再投資	野村アセットマネジメント	バランス	6%	9	ロボット・テクノロジー関連株ファンド・ロボテック.	再投資	大和アセットマネジメント	海外株式	4%	9	アライアンス・バーンスタイン米国成長株投資Dコース(為替ヘッジなし)	一般	アライアンス・バーンスタイン	海外株式	4%
10	インデックスファンドNASDAQ 100	再投資	日興アセットマネジメント	海外株式	5%	10	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド(愛称：健次)	再投資	三菱UFJ国際投信	海外株式	3%	10	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド(愛称：健次)	再投資	三菱UFJ国際投信	海外株式	1%

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]

- お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、今後も資産形成層や年金受給を迎えられ「人生100年時代」に備えるお客さまのために、商品のラインナップの維持・充実に努めてまいります。
- 安定的な家計の資産形成を行うためには、投資時期の分散によるリスクを可能な限り軽減できる積立投資信託が有効です。「お客さま本位の業務運営」の考え方に基づく良質なサービスの提供につなげるため、NISAつみたて投資枠対象商品の取扱いを今後も充実してまいります。

⑭投資信託ラインナップ

カテゴリー		商品数	うち 成長投資枠	うち つみたて 投資枠	商品比率
国内債券		1	(1)		2.2%
海外債券	(米国)	1			8.9%
	(オセアニア)	1			
	(ブラジル)	1			
	(グローバル)	1			
バランス		10	(5)	(1)	22.2%
国内株式	(インデックス)	4	(3)	(1)	15.6%
	(アクティブ)	3	(3)		
海外株式	(米国)	6	(3)	(1)	40.0%
	(アジア・オセアニア)	3	(2)		
	(グローバル)	8	(6)	(1)	
	(新興国)	1		(1)	
REIT	(国内)	2	(1)		11.1%
	(米国)	2			
	(グローバル)	1			
合計		45	(24)	(5)	100%

⑮生命保険ラインナップ

《一時払保険》			《平準払保険》		
品種	商品数	商品比率	品種	商品数	商品比率
円建終身	3	30.0%	個人年金（定額）	2	4.9%
外貨建終身	6	60.0%	養老保険（変額）	1	2.4%
個人年金	1	10.0%	定期保険	2	4.9%
合計	10	100%	収入保障保険	5	12.2%
			学資保険	1	2.4%
			終身保険	8	19.5%
			医療・がん保険	19	46.4%
			特定疾病保障保険	2	4.9%
			介護保険	1	2.4%
			合計	41	100%

5 お客様にふさわしいサービスの提供 [原則6：顧客にふさわしいサービスの提供]

各金融商品については、その商品の特性を踏まえて、販売対象として想定するお客様の属性が特定されており、その属性に合ったお客様に対して提案を行ってまいります。また、当行が説明できない、または当行のお客様にはふさわしくないと考えられる、商品の仕組みが複雑な金融商品およびリスクの高い金融商品の品揃えは回避してまいります。

- 投資信託システムCOMPASSによる意向把握の整合
 お客様のご意向や金融商品および運用等に関する知識やご経験、リスク許容度等をお伺いしながら、システム判定を行い、よりふさわしい商品やサービスのご提供に努めております。



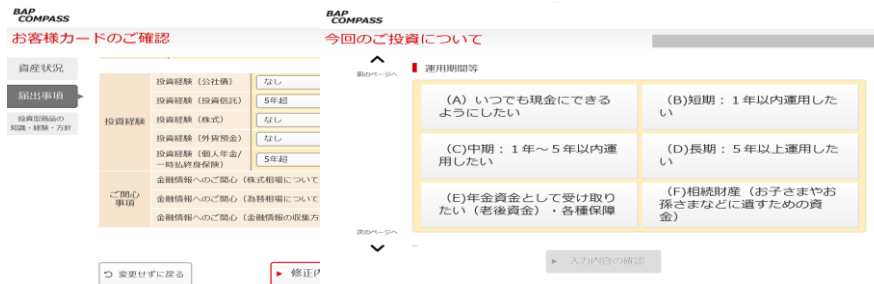
BAP COMPASS
 今回の投資について

資産状況

預貯金	投資信託
保険金	退職金
相続・贈与金	その他

入力内容の確認

【投資信託システムによるご意向など確認】



BAP COMPASS
 お客様カードのご確認

運用期間等

(A) いつでも現金にできる ようにしたい	(B) 短期：1年以内運用したい
(C) 中期：1年～5年以内運用したい	(D) 長期：5年以上運用したい
(E) 年金資金として受け取りたい (若後資金)・各種保障	(F) 相続財産（お子さまやお孫さまなどに遺すための資金）

入力内容の確認

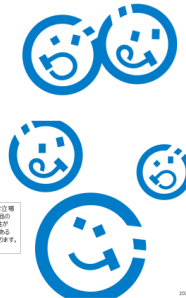
- J-FLECとの共催による大学生向け講義（配信）の実施
 日本文理大学にて大学生の金融リテラシー向上のため、「金融リテラシーの基礎」と題した講義（配信）を実施しました（2025年12月）。

日本文理大学 起業学
 金融リテラシーの基礎

2025年12月16日（火）

本資料は、金融経済教育推進機構（J-FLEC）が作成したものです。本資料は、甲子・公益および
 社会福祉の分野で広く活用されることを目的として、無償で提供させていただきます。無償提供
 を目的として提供いたします。J-FLECは、インターネットを通じて提供される講義を、登録学
 校の先生や関係者が活用して授業等に活用することを目的として提供いたします。当該講義の複製
 等を行うことはできません。また、当該講義・授業は、後援学協会に受託して実施されます。
 本資料の複製・転載・改訂はできません。

J-FLEC
 金融経済教育推進機構



5 お客さまにふさわしいサービスの提供 [原則6：顧客にふさわしいサービスの提供]

各金融商品については、その商品の特性を踏まえて、販売対象として想定するお客さまの属性が特定されており、その属性に合ったお客さまに対して提案を行ってまいります。また、当行が説明できない、または当行のお客さまにはふさわしくないと考えられる、商品の仕組みが複雑な金融商品およびリスクの高い金融商品の品揃えは回避してまいります。

●出張資産運用セミナーの実施

当行では、お取引先法人の従業員の皆さまの福利厚生と金融リテラシー向上等支援のため「出張資産運用セミナー」を実施しております。資産運用のご経験が少ないお客さまへ幅広く「資産所得倍増プラン」に伴う、「NISA制度の理解」等をサポートいたします。

＜・2025年4月～2026年3月末＞実施先：80社 参加人数：356名

【出張資産運用セミナーご案内】



豊和銀行
出張 資産運用 セミナー
はじめました！

NISA つみたて NISA iDeCo

人生100年代を生き抜く助けになる2つの公的制度「NISA／つみたてNISA」「iDeCo」について、豊和銀行の専門職員が、現場にお伺いしてご説明いたします！

「NISAやiDeCo、聞いたことあるけどよくわからないな」「巻後2,000万円回って解決できるの？」「いやいや、投資って怖いんでしょ？」など、みなさまの疑問解決のお手伝いをさせていただきます。

セミナー開催をご希望の方は、ぜひお気軽に当行窓口へご連絡ください。

※本セミナーは、特定の商品をご案内するものではありません。
 ※本セミナーの開催・実施により、貴行との関係が有利になったり、不利になったりするものではありません。
 ※ご不明な点がございましたら、貴行員までお問い合わせください。

豊和銀行

- 株式会社SBI証券との金融商品仲介業務（リアルタイム入金）サービス「リアルタイム入金」とは、当行ホームページを通じてSBI証券WEBサイトに振込口座を登録後、即時に手数料無料でSBI証券の証券総合口座へ買付けが出来るサービスです。
- ◎詳しくは当行ホームページをご覧ください。



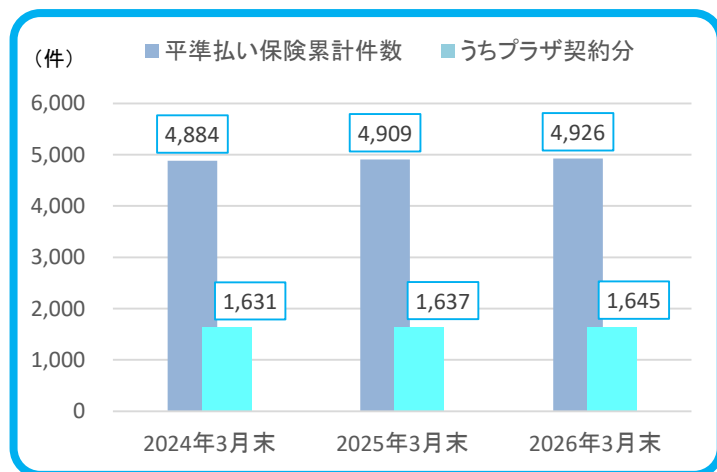
5 お客さまにふさわしいサービスの提供

[原則6：顧客にふさわしいサービスの提供]

●ほうわつながるプラザでのご相談

年中無休（年末年始・GWを除く）で、平日は午後6時まで、土日祝日も午後5時まで営業する「ほうわつながるプラザ（以下、プラザ）」において、お客さまの資産運用・保険・相続等に関するご相談に対面でお応えできる態勢を整備し、銀行営業時間内での対応が難しい資産形成層のお客さまの利便性を高めてまいります。

⑯平準払い保険累計件数およびプラザ契約累計件数



ほうわつながるプラザ では、あなたに合った保険プランをご提案いたします。

1 保険の相談
2 保険の見直し・比較
3 保険の設計・提案
4 保険の申込

あらゆるご相談をワンストップで！
土・日・祝日もあります！

各種ローン 資産運用 NISA 相続

保険のご相談ができます！

安全・安心・便利
全自動貸金庫サービス

タイプ	保証料	月額利用料
A	80	250
B	140	250

多目的 フリースペース

TEL 097-578-7799

●ご高齢のお客さまへの金融商品ご説明や販売時には、ご家族さまの同席および複数回のご説明ご面談を当行のルールとして定め、十分にご検討いただけるよう対応しております。また、商品の仕組みが複雑な金融商品およびリスクの高い金融商品の品揃えは回避し、お客さまがご理解された、ふさわしい商品のご提供に努めてまいります。

●アフターフォローの実施

投資信託や保険商品等を保有いただいているお客さまへに対して、定期的に運用成果や運用状況等を郵送でご案内しているほか、営業担当者による面談および電話によるアフターフォローを行っております。また、市場環境が急変した際には、各種情報提供用資料等をもとに速やかに情報提供を行い、お客さまに応じた適時適切なアフターフォローを行っております。

●当行は、運用会社が提供する投資信託を導入しており、商品の組成には携わっておりません。

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]

当行は、行員が常にお客さまの最善の利益を意識して行動し、お客さまの多様な資産運用ニーズに対し、適切かつ的確なコンサルティングを提供するため、お客さまに寄り添うという意識に基づいた、行員等の教育の強化や業務運営の実現に努めております。

- お客さまのご意向に合う資産運用や資産形成のご提案を行うため、行員が金融商品への理解を深め、能力向上させることが重要と捉え「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」と共通KPI等がわかりやすく説明できるよう研修を行いました。
 - * 2025年度 研修実施回数 : 6回 参加者 (延べ) : 158名
WEB勉強会回数 : 9回 (外部講師による定例実施)
- 当行は、営業店および行員等の業績評価において、販売手数料の積み上げを助長する評価体系としていません。

『経営理念』

Contribution : 貢献
「わたくしたち豊和銀行は、地域の発展に貢献します。」

Customers : お客さま第一主義
「わたくしたち豊和銀行は、常にお客さまに寄り添い、
ありがとうと言っただけの銀行を目指します。」

Challenge & Change : 挑戦と変革
「わたくしたち豊和銀行は、たゆまぬ挑戦と変革により、
未来を切り開きます。」

金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則」の原則2～7、補充原則およびこの原則に付されている(注)に示されている内容と、当行のお客さま本位の業務運営に関する取組方針および取組状況の対応につきましては下記のとおりです。

金融庁が公表する原則	当行のお客さま本位の業務運営に関する取組方針	当行の取組状況	金融庁が公表する原則	当行のお客さま本位の業務運営に関する取組方針	当行の取組状況
【顧客の最善の利益の追求】					
原則2	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文 : 具体的な取組①、②	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3,P4,P6,P7,P8,P10,P11,P12	(注4)	取組方針. 4 重要な情報の分かりやすい提供 : 具体的な取組①②	取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15,P16,P17,P18,P19
(注)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 具体的な取組①、②、③	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3,P4,P6,P7,P8,P10,P11,P12	(注5)	取組方針. 4 重要な情報の分かりやすい提供 : 具体的な取組②	取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15,P16,P17,P18,P19
【利益相反の適切な管理】			【顧客にふさわしいサービスの提供】		
原則3	取組方針. 2 利益相反の適切な管理 : 本文 : 具体的な取組①、②	取組状況. 2 利益相反の適切な管理 P13	原則6	取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 P20,P21,P22
(注)	取組方針. 2 利益相反の適切な管理 : 具体的な取組① 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 具体的な取組④	取組状況. 2 利益相反の適切な管理 P13 取組状況. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 P20,P21,P22	(注1)	取組方針. 4 重要な情報の分かりやすい提供 : 具体的な取組① 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 具体的な取組①、②、③	取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15,P16,P17,P18,P19 取組状況. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 P20,P21,P22
【手数料の明確化】					
原則4	取組方針. 3 手数料等の明確化 : 本文 : 具体的な取組①、②	取組状況. 3 手数料等の明確化 P14	(注2)	取組方針. 4 重要な情報の分かりやすい提供 : 具体的な取組③	取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15, P16,P17,P18,P19
【重要な情報の分かりやすい提供】					
原則5	取組方針. 4 重要な情報の分かりやすい提供 : 本文	取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15	(注3)	取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 具体的な取組④	取組状況. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 P20,P21,P22
(注1)	取組方針. 4 重要な情報の分かりやすい提供 : 具体的な取組①、②	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3,P4,P6,P7,P8,P10,P11,P12 取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15,P16,P17,P18,P19 取組状況. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 P20,P21,P22	(注4)	取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文、具体的な取組①、②	取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15 取組状況. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 P20,P21,P22
(注2)	取組方針. 4 重要な情報の分かりやすい提供 : 具体的な取組③	取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15,P16,P17,P18,P19	(注5)	取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文 取組方針. 6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 : 本文、具体的な取組②	取組状況. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 P20,P21,P22 取組状況. 6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 P23
(注3)	取組方針. 4 重要な情報の分かりやすい提供 : 具体的な取組①②	取組状況. 4 重要な情報の分かりやすい提供 P15,P16,P17,P18,P19	(注6)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組① 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3

金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則」の原則2～7、補充原則およびこの原則に付されている（注）に示されている内容と、当行のお客さま本位の業務運営に関する取組方針および取組状況の対応につきましては下記のとおりです。

金融庁が公表する原則	当行のお客さま本位の業務運営に関する取組方針	当行の取組状況	金融庁が公表する原則	当行のお客さま本位の業務運営に関する取組方針	当行の取組状況
(注7)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文 : 具体的な取組④	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3	(注2)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3
【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】					
原則7	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 具体的な取組③ 取組方針. 6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 : 具体的な取組①②	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P11 取組状況. 6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 P23	(注3)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3
(注)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 具体的な取組③ 取組方針. 6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P11 取組状況. 6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等 P23	【金融商品の組成後の対応】		
【基本理念】			補充原則4	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3
補充原則1	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3	(注1)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3
【体制整備】					
補充原則2	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3	(注2)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3
(注1)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3	(注3)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3
			【顧客に分かりやすい情報提供】		
(注2)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3	補充原則5	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3
【金融商品の組成時の対応】					
補充原則3	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3	(注1)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3
(注1)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3	(注2)	取組方針. 1 お客さまの最善の利益の追求 : 本文、具体的な取組④ 取組方針. 5 お客さまにふさわしいサービスの提供 : 本文	取組状況. 1 お客さまの最善の利益の追求 P3