



「お客さま本位の業務運営」の取組状況

2024年7月改訂

(1) 当行の考える「お客さまの最善の利益」とは

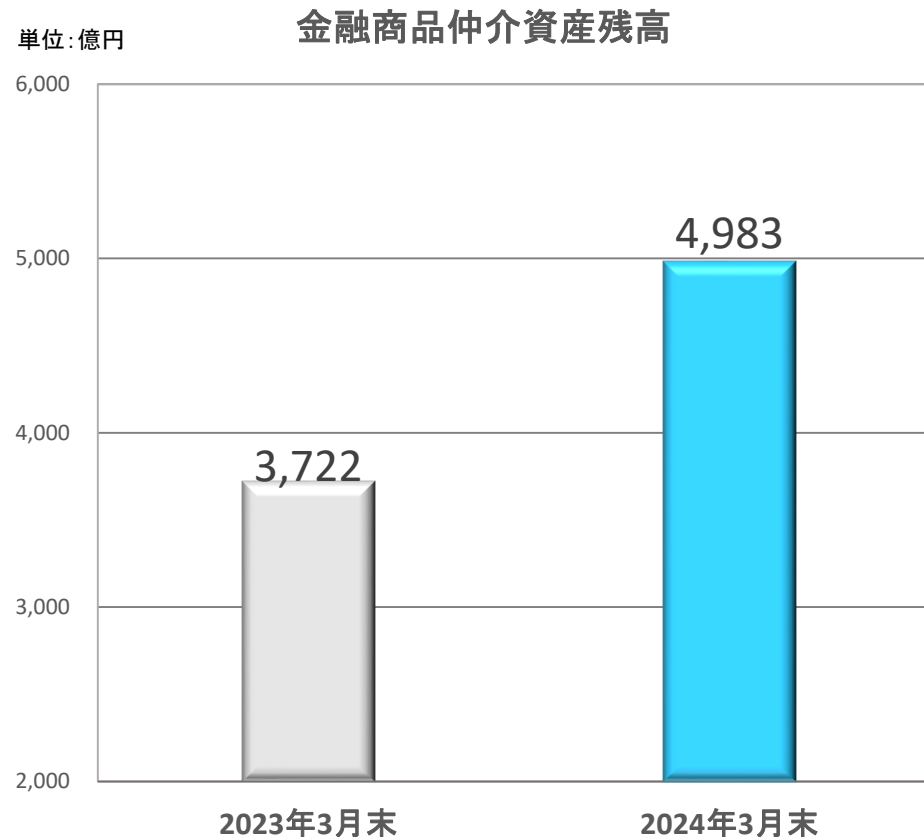
- ◆ 人生100年時代を迎えた現在、安心・快適な人生をお過ごしいただくために、資産運用の必要性が高まっています。
- ◆ 当行は、「地域社会の繁栄に貢献するため、銀行業務を通じ最善を尽くす」という経営理念のもと、地域のお客さまの家計を維持・発展させるお手伝いをすることが、地域経済の繁栄にとって重要なことであると考えます。
- ◆ 当行は、野村證券株式会社（以下「野村證券」）との金融商品仲介業務における包括的業務提携を機に、2023年3月27日大分県内に5つのコンサルティングプラザを設けました。野村證券のノウハウを活用し資産運用に関する担当者の専門性を高め、お客さまのライフステージや、ご投資目的、投資のご経験、収入、ご資産の状況に合った最適な商品や投資手法をご提案しております。
- ◆ 当行は、お客さまの大切なご資産を守り、将来の安定的なリターンを確保するため、特に投資信託のご運用に際しては「長期投資」「分散投資」「積立投資」といった手法を、そのメリット・デメリットを十分に説明した上で推奨しており、短期的な相場の上下動により利益を狙うお取引はお勧めしておりません。
- ◆ また、お客さまとご投資の目的（必要な金額や時期）、目的達成の手段（必要な期間や利回り）などについて、コンサルティングツールを使ってしっかりと共有し、投資後も適切なタイミングでフォローアップを行い、お客さまご自身の投資目的（ゴール）を達成するお手伝いをいたします。
- ◆ 当行は、より多くのお客さまに資産形成の重要性をご認識いただくとともに、お客さまとのご投資目的の共有と、継続的なフォローアップにより、お客さまが思い描くゴールを達成していただくことが、「お客さまの最善の利益」と考えます。

(2) 「お客さまの最善の利益」実現に向けた取り組み

- ◆ 投資信託の分野においては、2024年1月から開始した新NISAおよび職場つみたてNISAを活用した「長期投資」「分散投資」「積立投資」などの投資手法により、お客さまのご投資目的達成のため、より良い提案に努めております。
- ◆ 生命保険の分野においては、「そなえる、のこす」など保険商品の特性を踏まえた最善のご提案に努めております。
- ◆ コンサルティングプラザ、店頭、インターネット、myライフプラザ（ローンプラザ・ほけんプラザ）、コールセンター等のチャネルやコンテンツの充実に努め、お客さまの利便性向上に取り組んでおります。
- ◆ また、野村證券との業務提携後、同社が取り扱う多くの商品をお客さまに提案できるようになり、お客さまの資産形成のために、より充実したご対応ができるようになりました。

(3) 「お客さまの最善の利益」の実現状況を確認するための指標

◆「お客さまの最善の利益」の実現状況として、金融商品仲介資産残高の推移を継続的にお知らせします。



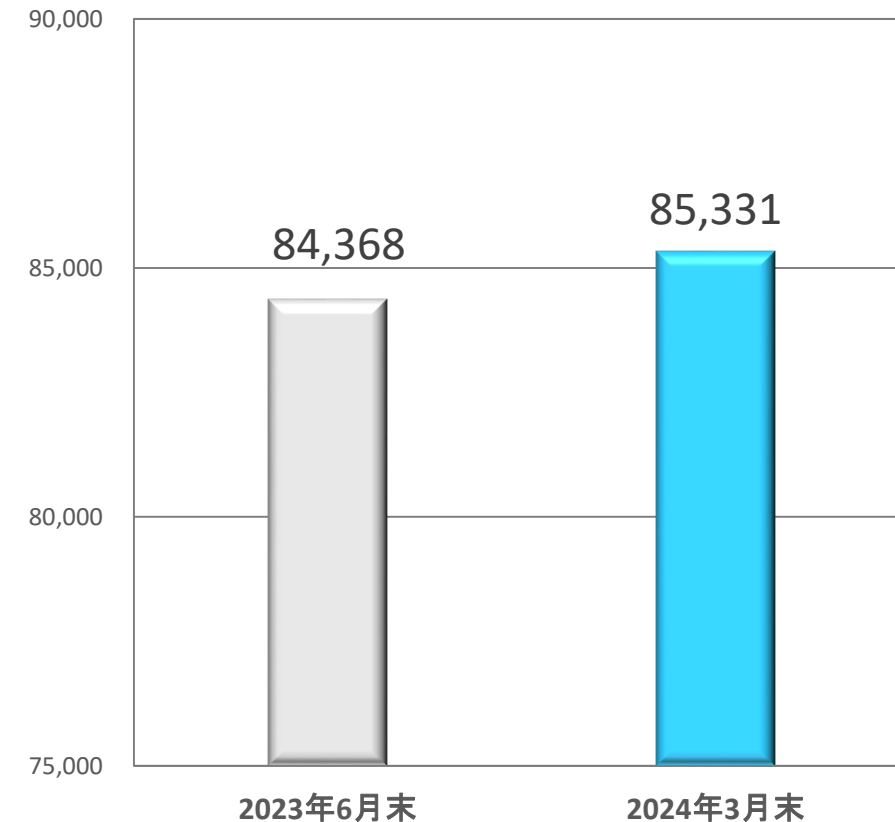
- ◆当行と野村證券は、お客さまの最適な資産形成による豊かな生活の実現、地域経済の発展・活性化に貢献するため、金融商品仲介業務における包括的業務提携を行い、2023年6月5日より本格稼働しました。
- ◆「野村證券大分支店の証券口座」および「当行の証券口座（投資信託・公共債）」は金融商品仲介口座に統合（移管）させていただき、野村證券が証券口座を管理、お客さまへの勧誘・販売・アフターフォローは当行が担当する体制に変更しました。

(3) 「お客さまの最善の利益」の実現状況を確認するための指標

◆「お客さまの最善の利益」の実現状況として、金融商品仲介口座数、NISA口座数を継続的にお知らせします。

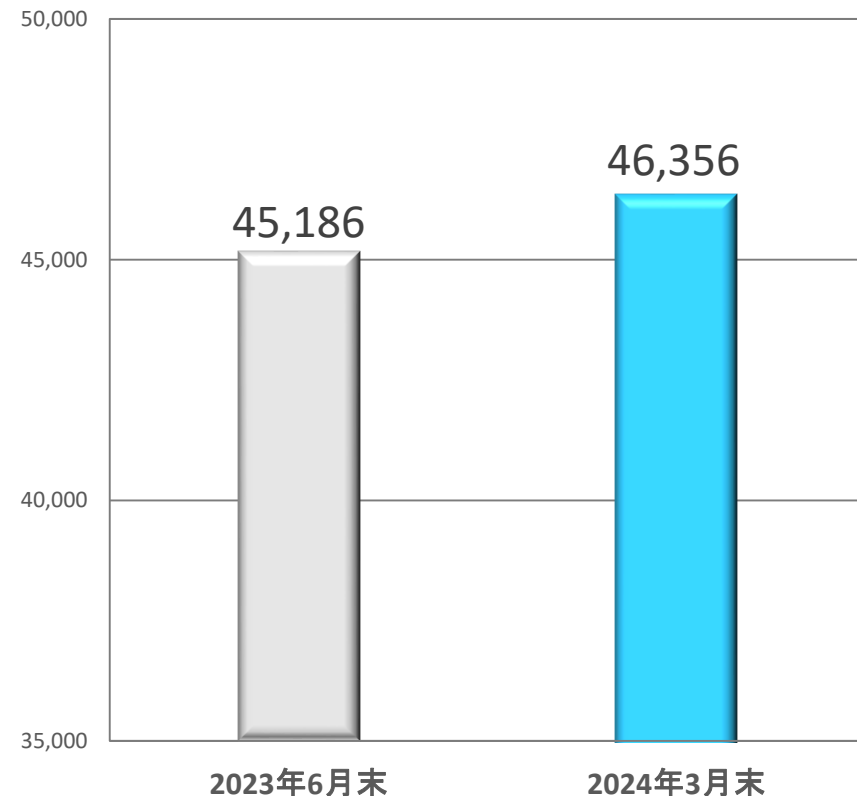
単位：口座

金融商品仲介口座数



単位：口座

NISA口座数

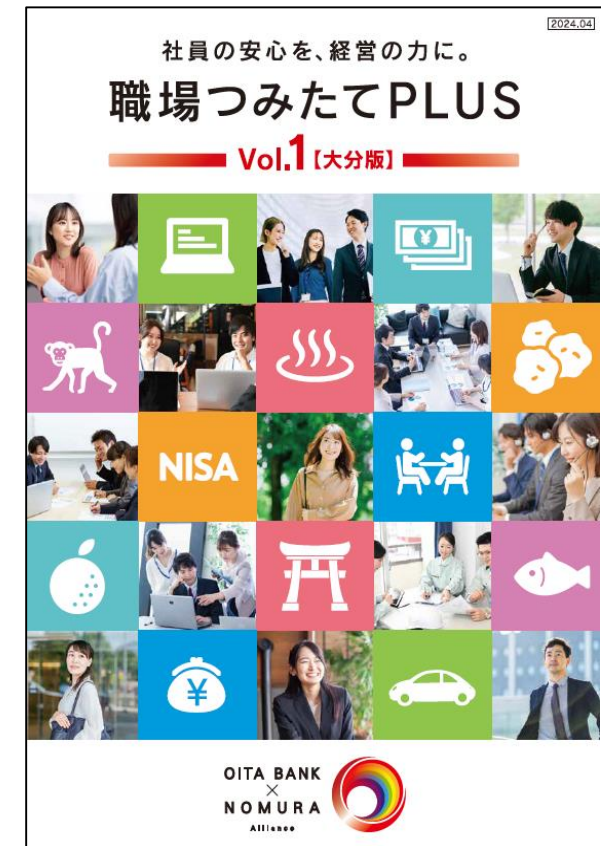
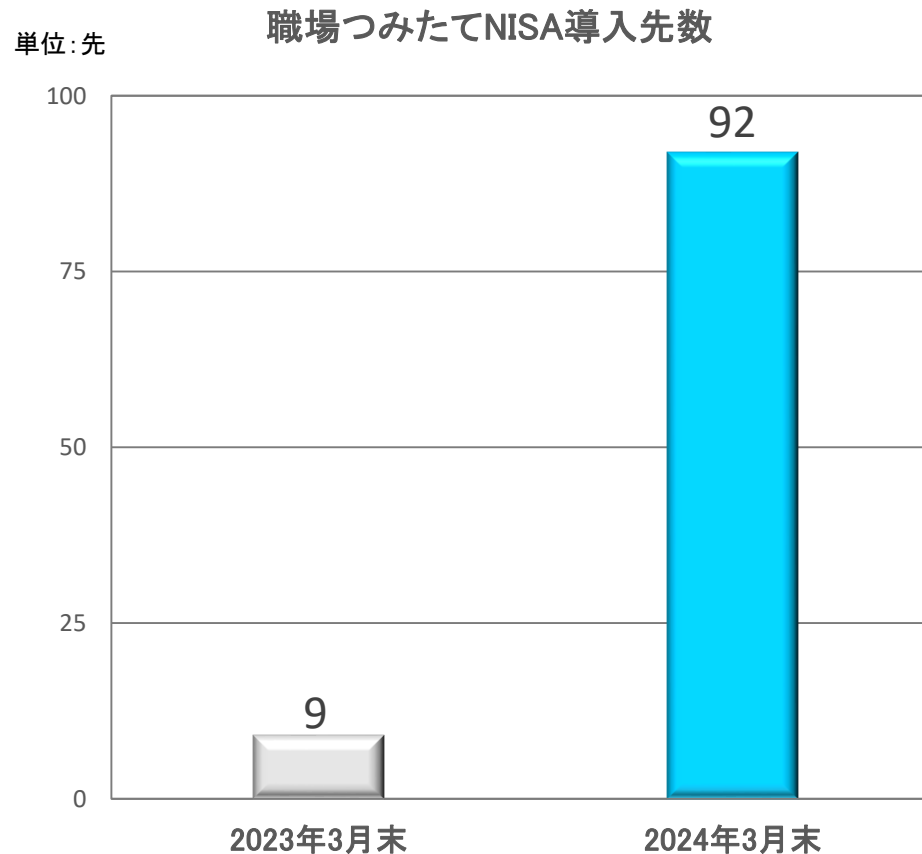


◎金融商品仲介口座数は、野村證券との包括的業務提携が本格稼働した2023年6月末を基準とし表示

- ◆金融商品仲介口座数は2023年6月末比で+963口座、NISA口座数は+1,170口座増加しました。
- ◆野村證券との包括的業務提携効果によるお客さまへの取扱商品およびサービスの向上、2024年1月からの新NISA制度を追い風に金融商品仲介口座数、NISA口座数ともに増加傾向にあります。

(3) 「お客さまの最善の利益」の実現状況を確認するための指標

◆「お客さまの最善の利益」の実現状況として、職場つみたてNISAの導入先数を継続的にお知らせします。



- ◆野村証券との包括的業務提携後、お取引先企業さまへ「職場つみたてNISA」のサービス※をご提案することが可能となりました。
※従業員が職場の給与天引きで積み立てができる資産形成制度（非課税の福利厚生制度）
- ◆2024年3月末時点で職場つみたてNISAの導入先数は、前年末比83先増加しました。

(4) 「お客さまの最善の利益」を図る「企業文化」を定着させるための取り組み

- ◆ 当行は、お客さまとのエンゲージメント強化のため、従業員向けに営業活動の指針を示した「営業実践バイブル」を制定しております。
- ◆ 営業実践バイブルは、お客さまのライフステージで発生する様々なニーズやお悩みの解決に向けたご提案方法、行動指針等を従業員へ示すことで、お客さまご自身が認識していない将来のリスクへの備えや潜在ニーズの発掘を行い、従業員がよりお客さま本位の営業を実践できるよう制定したものです。

(5) 当行の「職業倫理」や「誠実・公正」な業務遂行に向けた取り組み

- ◆ 従業員が営業活動を行う上で、コンプライアンスを重視する企業風土やコンプライアンス意識に基づいた行動は必要不可欠なことであり、従業員が常に倫理観を持って行動することを確保するため、「倫理宣言」、行動指針「Credo～私たちの約束」、ブランドスローガン「感動をシェアしたい」を定め、「法令等遵守方針」に従い業務を行っております。
- ◆ 「Credo～私たちの約束～」は定期的に唱和を実施し、常に当行の基本に立ち戻る意識醸成の取り組みを行っております。

倫 理 宣 言

大分銀行および私たち役職員は、あらゆる法令等を遵守し、確固たる倫理観をもって、良き社会の一員として行動することを宣言します。

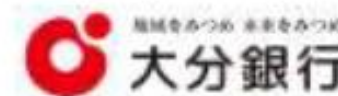
経営理念

地域社会の繁栄に貢献するため
銀行業務を通じ最善をつくす



Credo

～私たちの約束～



- ◆ お客さまへ金融商品・サービスをご提供するにあたっては、当行の「利益相反管理方針」※に則り、お客さまの利益が不当に損なわれることのないよう適切に対応し、お客さまに安心して永続的なお取引をいただけるよう努めております。 ※「利益相反管理方針」は、当行HPに掲載しております。
- ◆ 野村證券で取り扱う多くの商品や保険会社からお客さまにご提案する商品を採用し、特定の商品販売に偏ることのないご提案に努めております。
- ◆ 当行の同一グループ会社内に金融商品の提供会社はございません。

2023年度（投資信託販売状況）

ファンド名	委託会社	販売シェア
1 野村世界業種別投資シリーズ（世界半導体株投資）	野村アセットマネジメント	8.1%
2 eMAXIS 日経225インデックス	三菱UFJ国際投信	7.9%
3 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Dコース	アライアンス・バーンスタイン	7.4%
4 野村インド株投資	野村アセットマネジメント	6.7%
5 フィデリティ・世界割安成長株投信 Bコース（為替ヘッジなし）	フィデリティ投信	6.2%
6 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	5.7%
7 ウェリントン・企業価値共創世界株ファンド Bコース	野村アセットマネジメント	5.1%
8 のむらび・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント	2.8%
9 イーストスプリング・インド株式オープン	イーストスプリング	2.6%
10 GSWORLD・シフト株式ファンド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	2.3%

2023年度（生命保険：一時払）

商品名	保険会社	保険料シェア
1 はじめての介護	ニッセイ・ウェルス生命	25.2%
2 ふるはーとJロードglobal II	住友生命	16.8%
3 外貨建エブリバディプラス	明治安田生命	12.2%
4 プレミアプレゼント3	第一フロンティア生命	9.6%
5 えらべる外貨建一時払終身	明治安田生命	9.5%
6 プレミアストーリー4	第一フロンティア生命	5.2%
7 悠々時間アドバンス2	ニッセイ・ウェルス生命	3.1%
8 ふるはーとJロードplus	住友生命	3.0%
9 やさしさ、つながり2	三井住友海上プライマリー生命	3.0%
10 生涯プレミアムワールド5	T&Dフィナンシャル生命	3.0%

2023年度（生命保険：平準払）

商品名	保険会社	保険料シェア
1 つみたてねんきん2（外貨建）	ニッセイ・ウェルス生命	49.0%
2 新メディフィットA	メディケア生命	7.8%
3 終身医療保険プレミアムZ	チューリッヒ生命	5.6%
4 たのしみ未来global	住友生命	5.5%
5 健康をサポートするがん保険 勇気のお守り	SOMPOひまわり生命	3.9%
6 ネオdeいりょう	ネオファースト生命	2.7%
7 RISE	オリックス生命	2.4%
8 たのしみ未来	住友生命	1.6%
9 FWD収入保障	FWD生命	1.6%
10 ネオdeいりょう健康プロモート	ネオファースト生命	1.4%

2022年度（投資信託販売状況）

ファンド名	委託会社	販売 シェア
1 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース	アライアンス・バーンスタイン	18.9%
2 日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	16.7%
3 のむらっぴ・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント	14.6%
4 のむらっぴ・ファンド（積極型）	野村アセットマネジメント	5.2%
5 ダイワ・US-REIT・オープンBコース （毎月決算型・為替ヘッジなし）	大和投資信託	4.1%
6 サイバーセキュリティ株式オープンヘッジなし	三菱UFJ国際投信	3.6%
7 フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース （為替ヘッジなし）	フィデリティ投信	3.4%
8 インデックスファンドNASDAQ100	日興アセットマネジメント	3.3%
9 イーストスプリング・インド株式オープン	イーストスプリング	2.8%
10 ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	2.3%

2022年度（生命保険：一時払）

商品名	保険会社	保険料 シェア
1 外貨建エブリパディプラス	明治安田生命	34.0%
2 ふるはーとJロードglobal II	住友生命	18.8%
3 えらべる外貨建一時払終身	明治安田生命	15.7%
4 生涯プレミアムワールド5	T & Dフィナンシャル生命	10.7%
5 ロングドリームGOLD3	日本生命	7.3%
6 プレミアプレゼント3	第一フロンティア生命	4.7%
7 プレミアアレンシー3	第一フロンティア生命	2.3%
8 みんなにやさしい終身保険	T & Dフィナンシャル生命	1.2%
9 ウェルスデザインII	メットライフ生命	0.8%
10 悠々時間アドバンス	ニッセイ・ウェルス生命	0.5%

2022年度（生命保険：平準払）

商品名	保険会社	保険料 シェア
1 たのしみ未来global	住友生命	36.7%
2 ふるはーとF	住友生命	20.3%
3 つみたてねんきん2	ニッセイ・ウェルス生命	19.1%
4 医療保険 EVER Prime	アフラック生命	8.0%
5 新メディフィットA	メディケア生命	3.6%
6 終身医療保険プレミアムZ	チューリッヒ生命	1.5%
7 ネオdeいりょう	ネオファースト生命	1.4%
8 健康をサポートするがん保険 勇気のお守り	SOMPOひまわり生命	1.3%
9 RISE	オリックス生命	1.0%
10 たのしみ未来	住友生命	0.8%

2021年度（投資信託販売状況）

ファンド名	委託会社	販売 シェア
1 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース	アライアンス・バーンスタイン	23.8%
2 日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	9.1%
3 のむらっぴ・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント	6.1%
4 サイバーセキュリティ株式オープンヘッジなし	三菱UFJ国際投信	5.6%
5 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	5.5%
6 デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド	日興アセットマネジメント	4.4%
7 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Cコース	アライアンス・バーンスタイン	4.1%
8 ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	3.0%
9 投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	2.7%
10 グローバル・ハイクオリティ成長株ファンド （為替ヘッジなし）	アセットマネジメントOne	2.4%

2021年度（生命保険：一時払）

商品名	保険会社	保険料 シェア
1 ふるはーとJロードglobal II	住友生命	20.3%
2 外貨建エブリパディプラス	明治安田生命	20.1%
3 プレミアストーリー3	第一フロンティア生命	11.4%
4 生涯プレミアムワールド5	T & Dフィナンシャル生命	11.2%
5 プレミアプレゼント2	第一フロンティア生命	5.3%
6 ウェルスデザイン	メットライフ生命	4.6%
7 やさしさ、つながり2	三井住友海上プライマリー生命	4.6%
8 ロングドリームGOLD3	日本生命	4.0%
9 みんなにやさしい終身保険	T & Dフィナンシャル生命	3.2%
10 夢のプレゼント2	日本生命	2.7%

2021年度（生命保険）平準払

商品名	保険会社	保険料 シェア
1 ふるはーとF	住友生命	46.0%
2 キャンドル	オリックス生命	10.6%
3 ネオdeいりょう	ネオファースト生命	7.8%
4 新メディフィットA	メディケア生命	7.3%
5 たのしみ未来グローバル	住友生命	6.3%
6 RISE	オリックス生命	3.3%
7 FWD収入保障	FWD生命	1.9%
8 健康をサポートするがん保険 勇気のお守り	SOMPOひまわり生命	1.7%
9 健康をサポートする医療保険 健康のお守り	SOMPOひまわり生命	1.3%
10 ドルスマート	メットライフ生命	1.3%

- ◆ 当行がお客さまからいただく手数料は、商品ラインナップの整備、お客さまへのご提案に際してご提供する各種資料の作成、システム導入や維持管理、ご購入時・ご購入後に定期的にご案内する各種お知らせ、アフターフォロー、金融商品販売に携わる従業員の人件費等の対価でございます。



The screenshot shows the Oita Bank website interface. At the top, there's a navigation bar with links for '個人のお客さま' (Individual Customers), '法人のお客さま' (Corporate Customers), '株主・投資家の皆さま' (Shareholders/Investors), 'だいたんについて' (About Dai-tan), and '採用情報' (Recruitment Information). Below this, there's a search bar and a menu with '店舗・ATM検索' (Branch/ATM Search), '手数料' (Fees), '金利' (Interest Rates), and 'キャンペーン' (Campaigns). The main banner features the slogan 'ともに進もう' (Let's move forward together) and '豊かな未来へ' (Towards a rich future). Below the banner, there are sections for '個人のお客さま' (Individual Customers) with 'ログイン' (Login) and '法人のお客さま' (Corporate Customers) with 'ログイン' (Login). The bottom section is divided into four categories: 'かりる' (Borrowing) with links for Card Loan, My Card Loan, Free Loan, Education Loan, Reform Loan, and Home Loan; 'ためる・ふやす' (Saving/Investing) with links for Net Savings, Corporate Savings, Savings, and Investment; 'そなえる' (Insurance) with links for Insurance, Life Insurance, Life Insurance, and Life Insurance; and '便利・お徳に' (Convenience/Benefit) with links for Point Service, Campaign, Oita Bank App, ATM Service, Internet Banking, and Mobile Plus (Credit Card).

野村證券との金融商品仲介業務

大分、別府、中津、佐伯、日田に営業拠点として「コンサルティングプラザ」を設置しております。コンサルティングプラザでは野村證券の商品・サービスに加え、保険商品の取扱いを行い、大分銀行の各営業店と連携して付加価値の高い総合金融サービスを提供し、地域のお客さまの豊かな生活・健全な資産形成の実現に貢献します。

人生100年時代と言われる現在において、自助での資産形成の重要性が高まる中で、税制優遇制度（NISA、iDeCo）の円滑な利用環境や、株式、債券、投資信託、積立投資型商品等を提供することとし、野村證券は証券口座管理、商品、サービス等の面でサポートしていきます。

資産運用に関するお問合せ先等窓口は[こちら](#)

OITA BANK
×
NOMURA
Alliance



野村證券の商品・サービスを利用するためには野村證券金融商品仲介口座の開設が必要です。

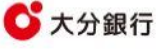
はじめてのお客さま

野村證券の口座開設

既に口座をお持ちのお客さま

野村證券オンラインサービスに
ログインする 

- ◆ 当行が取り扱う金融商品の手数料は、当該商品をご契約いただくまでにお渡しする各種資料にて比較ができるよう分かりやすくご説明させていただきます。
- ◆ お客さまへご提供する金融商品において、商品毎の収益や損失等のリスク、手数料、商品のリスク特性等を考慮した販売を想定するお客さま、利益相反の可能性などは、お客さまにお伝えすべき「重要な情報」と考えております。
- ◆ 「重要な情報」をお客さまにご理解いただくために、当行は「重要情報シート」を利用して、簡潔かつ分かりやすい情報提供を行っております。


大分銀行

一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る
「重要情報シート」(金融事業者編)

1. 当行の基本情報(当行はお客さまに金融商品の販売又は販売仲介をする者です)

銀行名	株式会社 大分銀行
登録番号	九州財務局長(登金)第1号
加入協会	日本証券業協会
当行の概要を記したウェブサイト	https://www.oitabank.co.jp

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です)

円貨預金(投資性なし)	○	外貨預金(投資性あり)	○
国内株式	○	外国株式	○
円建債券	○	外貨建債券	○
投資信託	○	ラップ口座	○
REIT、インフラファンド	○	ETF、ETN	○
その他の上場商品	CB(転換社債型新株予約権付社債)、新株予約権証券、預託証券(JDR、ADR等)等		
保険(投資リスクなし)	○	保険(投資リスクあり)	○
これら以外の商品	各種信託商品 ^{※1} 、iDeCo等もご用意しています。		

※1 当行が提携する信託銀行の代理店としての取扱いは当行が提携する信託会社をご紹介いたします。

3. 商品ラインナップの考え方(商品選択のコンセプトや留意点は次のとおりです)

・お客さまの多様なニーズにお応えするべく、幅広い商品サービスを取り揃え、ラインナップの充実を図ってまいります。

・お客さまの知識、ご経験、財産・収入の状況、ご投資目的、ご投資方針、ご職業、お取引の動機のほかライフプランをはじめとした様々な観点からご意向やニーズをお聞きし、お客さまにとって最適な商品・サービスをご提案するよう努めてまいります。

4. 苦情・相談窓口

当行お客さま相談窓口	営業戦略部 お客さまサービス室	097-534-1111
加入協会共通の相談窓口	全国銀行協会相談室	0570-017-109(03-5252-3772)
	証券・金融商品あわせ相談センター	0120-64-5005
上記以外の相談窓口	生命保険協会 生命保険相談所	03-3286-2648
金融庁金融サービス利用者相談室		0570-016811(03-5251-6811)

2023年3月27日現在

2024年4月版
重要情報シート

販売会社：株式会社 大分銀行

この資料は、保険商品の内容の全てが記載されているものではありません。保険商品のご検討ならびにご契約の際には、「契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)兼商品パンフレット」、「ご契約のしおり 定款・約款」等を必ずご確認ください。

**この商品は明治安田生命を引受保険会社とする生命保険です。
預金とは異なり、また、元本割れることがあります。**

1. 商品等の内容(当行は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています)

金融商品の名称・種類	外貨建・エブリティプラス <運用重視タイプ> (ecoシリーズ) (5年ごと利率変動型一時払特別終身保険(指定通貨建) [Ⅱ型]) <バランスタイプ> (5年ごと利率変動型一時払特別終身保険(指定通貨建))
組成会社(引受保険会社)	明治安田生命保険相互会社
販売委託元	明治安田生命保険相互会社
金融商品の目的・機能	【目的】 ● 一生涯の死亡保障を確保することができる外貨建の一時払終身保険です。 ● 指定通貨(米ドルまたは豪ドル)に応じて設定される予定利率にもつぎ外貨で資産を運用し、将来に向けた資産形成を行うことができます。 【機能】 <運用重視タイプ> (ecoシリーズ) * ● 積立金は指定通貨建て期間の経過とともに増加します。 ● 契約日から10年ごとの解約返戻金は積立金と同額となります。 ● 解約返戻金の円換算額に目標金額を設定できます。目標到達した場合、円建の終身保険に移行し、運用成果が確保されます。 ● 無告知でご加入いただけます。 <バランスタイプ> ● 契約日から5年後に死亡保障が増加します。 ● 契約日から10年ごとの解約返戻金は積立金と同額となります。 ● 解約返戻金の円換算額に目標金額を設定できます。目標到達した場合、円建の終身保険に移行し、運用成果が確保されます。 * ecoシリーズは地球環境に配慮し、書類の削減やアフターフォロー・顧客効果によるコスト削減効果を商品性(保険金や返戻金の向上)に還元する商品です。すべてのお手続きは原則WEB手続となります。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	■ この商品は以下のご意向があるお客さまを念頭に組成しています。 - 終身にわたる死亡保障を確保したいお客さま - 外貨建て資産を運用し、将来に向けた資産形成を行いたいお客さま - アフターフォローよりも商品性(保険金や返戻金の向上)を重視したいお客さま(＜運用重視タイプ＞の場合) ■ この商品は貯蓄機能を有していますが、為替変動リスク、金利変動リスクに伴う元本割れを許容できる方を想定しています。
パッケージ化の有無	ありません。
クーリング・オフの有無	この商品はクーリング・オフ制度の対象です。 ご契約の申込日または「契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)兼商品パンフレット」の交付日のいずれか遅い日から、その日を含めて8日以内(土・日・祝日、年末年始等の休日を含みます)であれば、書面または電磁的記録によりお申し込みの撤回またはご契約の解除をすることができます。この場合には、お払いいただいた金額をお払いいただいた通貨でお返しします。

(資料例) ① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
③ (ターゲット型の商品の場合) 目標達成になった場合について説明してほしい。

(1) 野村證券との包括的業務提携

①野村證券との包括的業務提携について

- ◆ 2022年8月22日、当行は野村證券と金融商品仲介業務における包括的業務提携に関する最終契約を締結致しました。
- ◆ 2023年6月5日、当行のお客さまの公共債・投資信託口座は、野村證券に移管されました。これにより、お客さまの口座の管理は野村證券が、勧誘・販売・アフターフォロー等は大分銀行が担い、大分県内を中心としたお客さまの資産運用に関して、協働で様々な商品・サービスやコンサルティング機能等を提供しております。

OITA BANK
×
NOMURA



Alliance

②新営業体制について

- ◆ 大分銀行内に「アセットコンサルティング室」を新設し、アセットコンサルティング室は、大分、別府、中津、佐伯、日田の5都市に営業拠点として「コンサルティングプラザ」を設置し、大分銀行の各営業店と連携しながら付加価値の高い総合金融サービスを提供しております。
- ◆ 人生100年時代と言われる昨今、どの世代においても資産形成の重要性が高まっています。大分銀行では、野村證券の豊富な商品ラインナップやサービスを通じて、税制優遇制度（NISA、iDeCo）の活用や、お客さまのニーズに合った金融商品のご提案、アフターフォローを行いながら、お客さまの資産形成のお手伝いをさせていただきます。

アセットコンサルティング室		CP名	場所	住所	電話番号
	1	大分CP	大分銀行 本店1階	大分県大分市府内町3丁目4番1号	(フリーダイヤル) 0120-142-361
	2	別府CP	大分銀行 別府支店3階	大分県別府市野口中町18番21号	
	3	中津CP	大分銀行 中津支店3階	大分県中津市豊田町2番地10	
	4	佐伯CP	大分銀行 佐伯支店2階	大分県佐伯市城下西町2番7号	
	5	日田CP	ロフティ日田駅前テリオ2階	大分県日田市中央1丁目1-24	

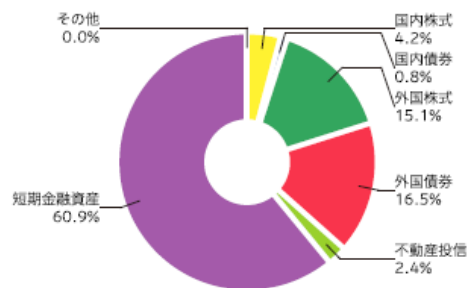


- ◆ 金融商品をご提案する際には、資産設計ツール「ライフプランシミュレーション」を使用してお客さまのご年齢、金融商品に関する知識やご経験、資産の状況やご投資目的等についてお伺いしてシステムチェックを行っています。
- ◆ お客さまのライフプランに応じて、お客さまが目指す目標（ゴール）の達成のために最適な商品や方法をご提案しております。

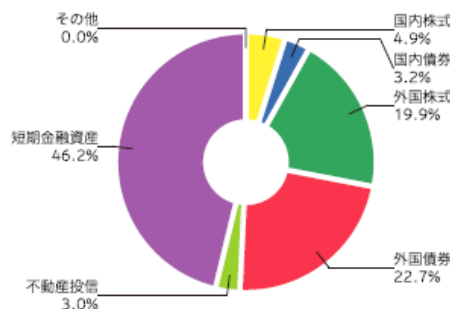
ライフプランシミュレーションの一例（イメージ）

現状配分と提案配分の比較

■現状配分



■提案配分

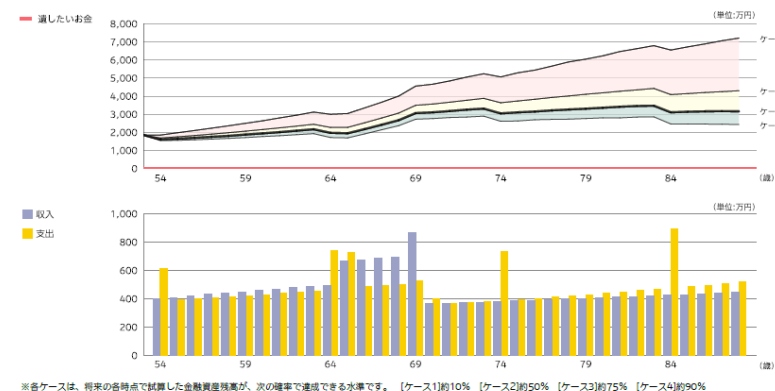


(単位:万円)

資産クラス	現状配分		提案配分		現状に対する増減	
国内株式	141	4.2%	166	4.9%	+25	+0.7%
国内債券	28	0.8%	108	3.2%	+80	+2.4%
外国株式	513	15.1%	676	19.9%	+163	+4.8%
外国債券	558	16.5%	771	22.7%	+213	+6.3%
不動産投信	83	2.4%	103	3.0%	+20	+0.6%
オルタナティブ	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
短期金融資産	2,066	60.9%	1,566	46.2%	-500	-14.7%
その他	1	0.0%	1	0.0%	0	0.0%
合計	3,390	100.0%	3,390	100.0%	--	--

(単位:万円)

提案プランによる試算結果



- ◆ お客さまのご投資目的・リスク許容度・ライフプラン・お悩み等にきめ細やかに対応できるよう、証券商品、保険商品の商品ラインナップの充実を図っております。

取扱商品ラインナップ

証券商品

- ◆ 野村證券との業務提携後、同社で取扱う多くの証券商品（株式、債券、投資信託、投資一任等）・サービスをご提案することが可能となりました。
- ◆ 野村證券の豊富な商品ラインナップを取り扱うことにより、お客さまの高度な運用ニーズにもお応えしております。

保険商品

- ◆ 生命保険については、お客さまが目的に沿った商品をお選びいただけるように幅広い商品を取扱いしております。

<コンサルティングプラザ・営業店>

		2022年3月末	2023年3月末	2024年3月末
		商品数	商品数	商品数
一時払	円建	3	3	3
	変額 年金	0	0	0
	定額 年金	0	0	0
	終身	3	3	3
	医療	0	0	0
	外貨建	16	16	17
	変額 年金	1	1	1
	定額 年金	3	3	3
	終身	12	12	13
	合計	19	19	20

平準払	円建	11	11	3
	定額 年金	2	2	1
	養老	1	1	0
	終身	4	4	1
	定期	0	0	0
	収入保障	0	0	0
	医療	3	3	1
	がん	1	1	0
	学資	0	0	0
	特定疾病保障	0	0	0
	介護	0	0	0
	就労所得保障	0	0	0
	外貨建	3	3	2
	年金	1	1	1
	終身	2	2	1
	合計	14	14	5

<ほけんプラザ>

		2022年3月末	2023年3月末	2024年3月末
		商品数	商品数	商品数
一時払	円建	1	1	3
	変額 年金	0	0	0
	定額 年金	0	0	0
	終身	1	1	3
	医療	0	0	0
	外貨建	0	0	17
	変額 年金	0	0	1
	定額 年金	0	0	3
	終身	0	0	13
	合計	1	1	20

平準払	円建	67	68	63
	定額 年金	2	2	1
	養老	1	1	1
	終身	8	9	5
	定期	6	6	6
	収入保障	9	9	9
	医療	19	19	21
	がん	10	9	9
	学資	1	2	1
	特定疾病保障	5	5	4
	介護	4	4	4
	就労所得保障	2	2	2
	外貨建	3	4	6
	年金	1	2	2
	終身	2	2	4
	合計	70	72	69

※コンサルティングプラザ・営業店とほけんプラザ両方で取り扱っている商品もあります。

- ◆お客さまへの金融商品のご提供後は、お客さまご自身でご投資の運用状況、マーケット動向等様々な情報をいつでもご確認いただけるようインターネット環境を整備しているほか、コンサルティングプラザからのアフターフォローなど、対面・非対面でのフォローアップを実施しています。
- ◆複雑な商品やリスクが高い金融商品のご提案に際しては、ルールに基づきお客さまに真に適した商品であるかを慎重に検討しています。
- ◆今後の資産形成に向けて有益な情報を提供するため、お客さまセミナーを開催しています。また、個人の金融・経済に関する知識と理解の促進に向け、幅広い世代を対象とした金融教育の提供に取り組んでいます。

お客さまセミナー

大分銀行 × 野村證券

アライアンス記念セミナー

人気ストラテジスト 石黒英之が解説

2024年のマーケット展望～新NISAを見据えてどう動く？～

日時

2023年10月18日(水)

13:30～15:00

(13:00受付)

会場

トキハ会館5階「ローズの間」

(住所：大分市府内町2丁目1番4号)

定員

200名(先着順)

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 英之 氏

※セミナー専用の駐車場はございません。公共交通機関または最寄りの有料駐車場をご利用ください。

お申込方法

QRコードまたは下記 URL から Web 申込を行ってください。

<https://www.oitabank.co.jp/topics/seminar.html#231018>

※お申込の受付時に「@oitabank.co.jp」よりEメールでご案内を送付いたします。
※Eメール等を設定されているお客さまは届行からのメールが受信できませんよう
設定の変更をお願いいたします。
※先着順のお申込になりますので、定員になり次第受付終了とさせていただきます。

お問合せ先

大分銀行コンサルティングプラザ

0120-142-361(代表) 平日 8:30～17:00

(※電話番号の前に166をつけてご利用ください)

OITA BANK

NOMURA

大分銀行 × 野村證券アライアンス記念 第二弾

～ともに進もう 豊かな未来へ～

新春投資セミナー

2024年のマーケットを熱く語ります！

日時

2024年1月11日(木)

13:00～15:00

(12:30受付)

会場

トキハ会館5階「ローズの間」

(住所：大分市府内町2丁目1番4号)

定員

200名(先着順)

※セミナー専用の駐車場はございません。公共交通機関または最寄りの有料駐車場をご利用ください。

<講師>

野村アセットマネジメント
アストラテジスト兼
シニアストラテジスト
石黒 英之

フィナンシャル
戦略家
アンソニ・ディンクラー
加来 歩

野村證券
社長補佐
東 英恵

大分銀行
アセットコンサルティング部長
大見 正樹

お申込方法

二次元コードまたは下記 URL から Web 申込を行ってください。

<https://www.oitabank.co.jp/topics/seminar/article/20240111.html>

※お申込の受付時に「@oitabank.co.jp」よりEメールでご案内を送付いたします。
※Eメール等を設定されているお客さまは届行からのメールが受信できませんよう
設定の変更をお願いいたします。
※先着順のお申込になりますので、定員になり次第受付終了とさせていただきます。

お問合せ先

大分銀行コンサルティングプラザ

0120-142-361(代表) 平日 8:30～17:00

(※電話番号の前に166をつけてご利用ください)

OITA BANK

NOMURA

大分銀行 × 野村證券 アライアンス記念【第3弾】 ～ともに進もう 豊かな未来へ～

人場 無料

投資初心者大歓迎！

QuizKnock 伊沢 拓司と一緒に

クイズとゲームで資産運用を学ぼう！

一緒に

資産運用を

学ぼう！

※セミナー中、一部スマートフォンを
使用するゲームを実施予定！(往参加者)
※1日、ぜひご参加ください！
(※当日16時以降参加はできません。繰上りできない
場合は参加料が返金となります。)

日時

2024年3月3日(日)

13:30～15:30

(13:00受付)

会場

トキハ会館5階「ローズの間」

(住所：大分市府内町2丁目1番4号)

定員

300名(先着順)

※セミナー専用の駐車場はございません。公共交通機関または最寄りの有料駐車場をご利用ください。

お申込方法

二次元コードまたは下記 URL から Web 申込を行ってください。

<https://www.oitabank.co.jp/topics/seminar/article/20240303.html>

※お申込の受付時に「@oitabank.co.jp」よりEメールでご案内を送付いたします。
※Eメール等を設定されているお客さまは届行からのメールが受信できませんよう
設定の変更をお願いいたします。
※先着順のお申込になりますので、定員になり次第受付終了とさせていただきます。

お問合せ先

大分銀行コンサルティングプラザ

0120-142-361(代表) 平日 8:30～17:00

(※電話番号の前に166をつけてご利用ください)

OITA BANK

NOMURA

金融教育

随時開催

学校・職域等

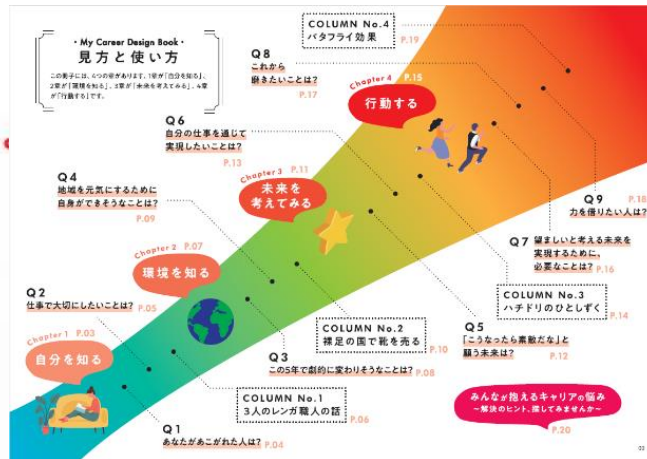
開催概要

2023年10月18日	2024年のマーケットの展望
2024年 1月11日	新春投資セミナー
2024年 3月 3日	伊沢拓司と一緒にクイズとゲームで資産運用を学ぼう！
随時開催	オンラインセミナー

13

- ◆ 当行は、人財育成・指導とモチベーションアップ・自己成長につながる「行動プロセス」を重視した評価に取り組んでおります。また、行員一人ひとりがやりがいや働きがいを育むことができるよう、「キャリア開発プログラム（CDP）」の充実に取り組んでおります。
- ◆ 業績評価においては、手数料の実績に偏重しない販売体制の構築に向け、お客さまの資産形成に資する取組みについて評価しております。
- ◆ 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ご提供できるよう資格取得を奨励しております。
- ◆ 当行は「お客さま本位の業務運営」に関する取組方針を、あらゆる機会を通じて従業員に周知するとともに、お客さま本位の業務が実践できるよう体制を整備しております。

キャリア開発プログラム（CDP）の充実



教育態勢の充実



定例で実施する勉強会の一例

コンサルティングプラザ	コンプライアンスアワー	月1回
	投信・保険・マーケット勉強会	随時開催
営業店	新入行員・2年目行員・新任支店長研修	各年1回開催
	行員セミナー	年4回開催
	行員向けオンラインセミナー	随時開催

共通KPIについて

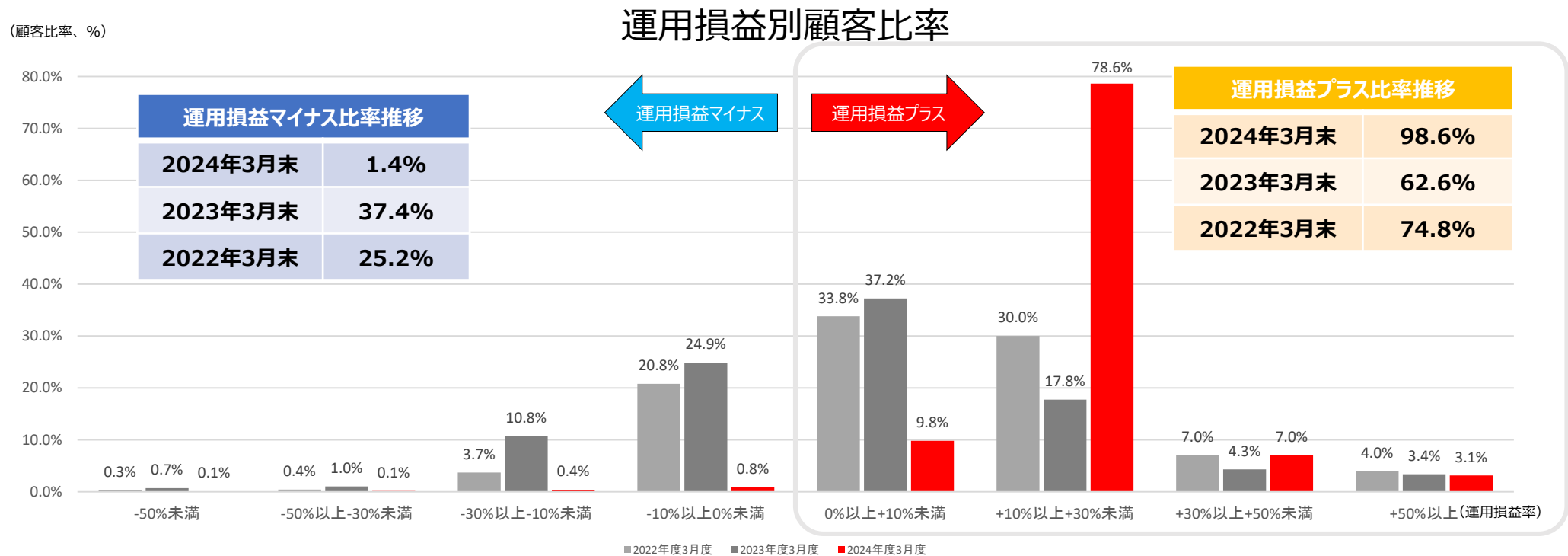
■ 2018年6月に、金融庁よりお客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選定するための統一的な指標（以下、「共通KPI」）が公表されました。

当行の「共通KPI」は以下のとおりです。

（※）KPIとは、“Key Performance Indicator”の略で、一般に業績測定のための鍵となる指標のことです。

＜運用損益別顧客比率＞

投資信託をお持ちのお客さまについて、基準日時点でお持ちの投資信託のご購入時からの累積運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。



2024年3月末時点では、主要国の株価指標の上昇等を受け、**運用損益がプラスのお客さまは全体の98.6%**となりました。

（※）運用損益率の計算方法

分子：基準日時点の評価金額＋累積受取分配金額（税引後）＋累計売却金額－累計購入金額（含む消費税込みの販売手数料）

分母：基準日時点の評価金額

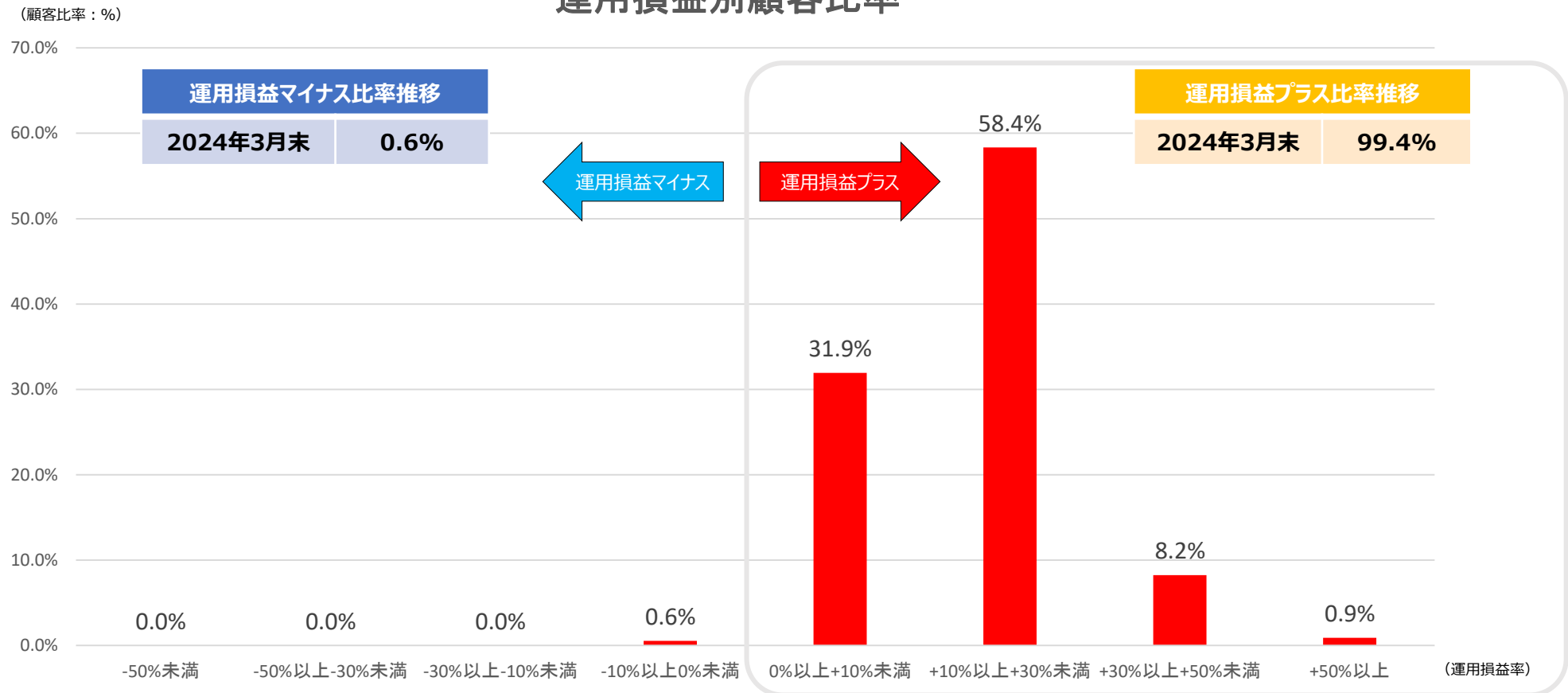
遡及期間：当該銘柄の購入当初まで遡及（基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外）

ファンドラップは野村證券との包括的業務提携後、取扱いを開始しました。

<運用損益別顧客比率>

ファンドラップをお持ちのお客さまについて、基準日時点でお持ちのファンドラップのご購入時からの累積運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。

運用損益別顧客比率



2024年3月末時点では、主要国の株価指標の上昇等の要因を受け、**運用損益のがプラスのお客さまは全体の99.4%**となりました。

(※) 運用損益率の計算方法

分子：基準日時点の評価金額 + 累積受取分配金額（税引後） + 累計売却金額 - 累計購入金額（含む消費税込みの販売手数料）

分母：基準日時点の評価金額

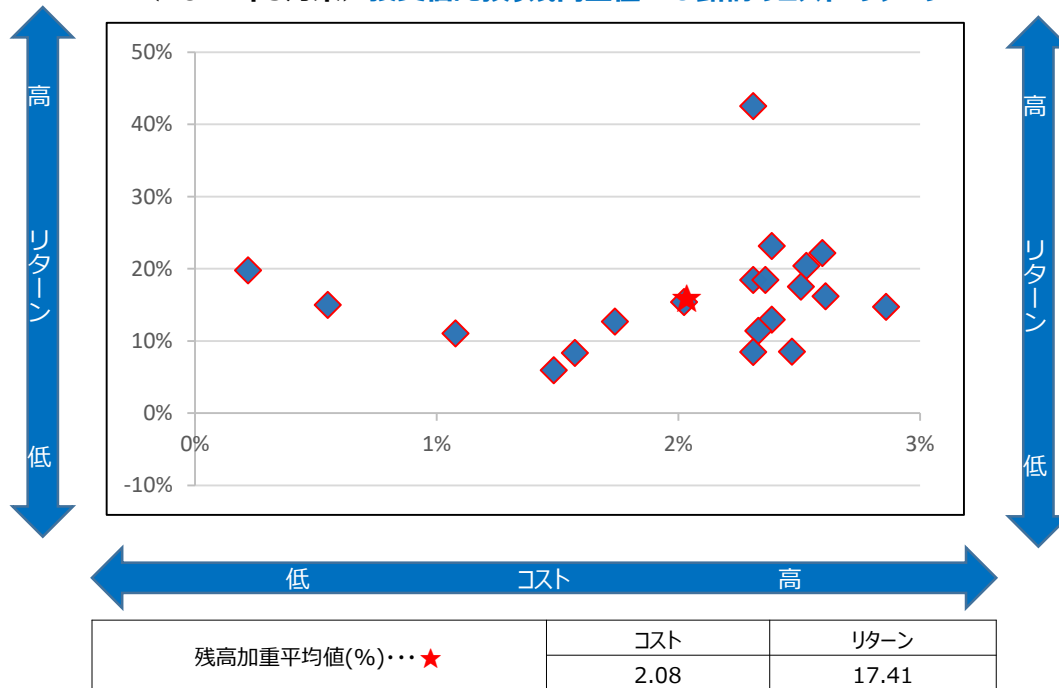
遡及期間：当該銘柄の購入当初まで遡及（基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外）

当行取扱いの投資信託において、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、銘柄毎に預り残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。

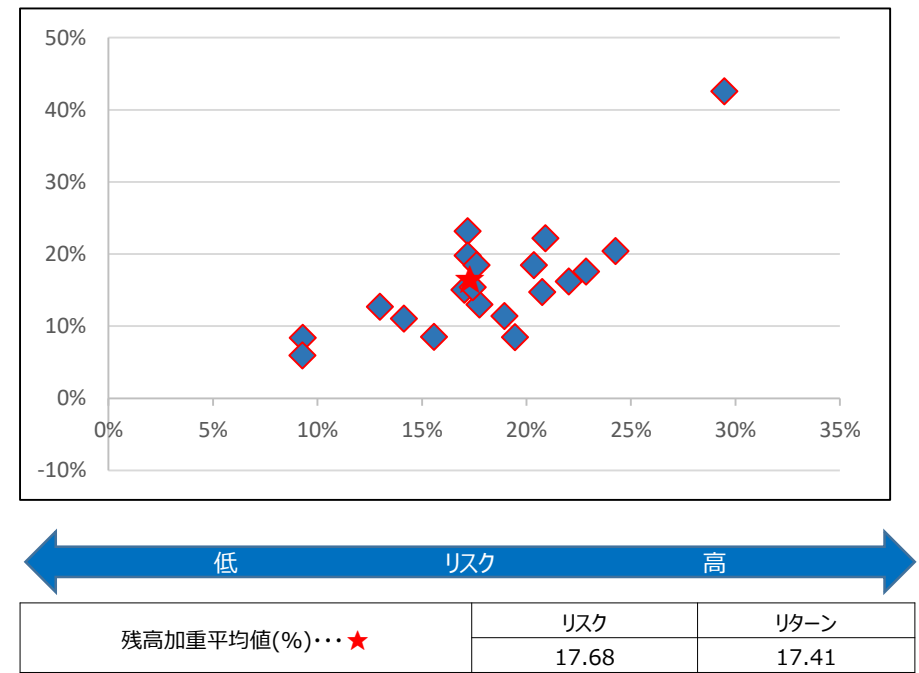
<2024年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄の一覧 (%)				
No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース	2.39	17.2	23.1
2	のむらっぴ・ファンド（普通型）	1.57	9.3	8.4
3	日経225ノーロードオープン	0.55	17.0	15.0
4	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジなし）	2.53	24.3	20.4
5	ひふみプラス	1.08	14.1	11.1
6	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Cコース	2.39	17.7	13.0
7	次世代通信関連世界株式戦略ファンド	2.51	22.8	17.5
8	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	2.60	20.9	22.2
9	コッセISDGsグローバルセレクトファンド（資産成長型・為替ヘッジなし）	2.02	17.4	15.4
10	野村インド株投資	2.86	20.7	14.7

<2024年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄の一覧 (%)				
No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
11	イーストスプリング・インド株式オープン	2.61	22.0	16.2
12	ダウ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	2.33	18.9	11.4
13	のむらっぴ・ファンド（積極型）	1.74	13.0	12.7
14	野村世界業種別投資シリーズ（世界半導体株投資）	2.31	29.5	42.5
15	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.31	20.4	18.5
16	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.47	15.6	8.5
17	ラサール・グローバルREITファンド（毎月分配型）	2.31	19.5	8.5
18	つみたて先進国株式	0.22	17.2	19.8
19	キャピタル世界株式ファンド	2.36	17.6	18.5
20	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.49	9.3	5.9

<2024年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



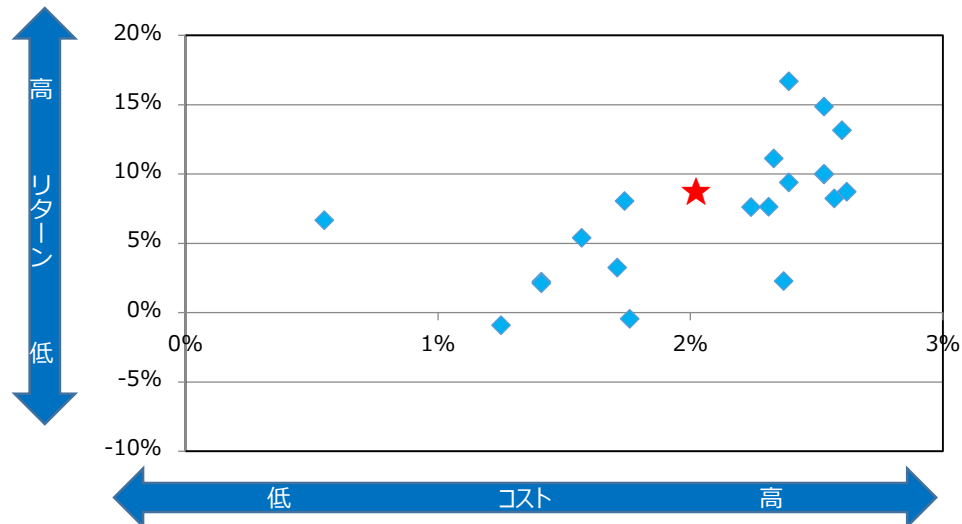
<2024年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



コスト	全体	販売手数料率の1/5 + 信託報酬率
	(販売手数料率)	取扱い時の最低販売金額での料率
	(信託報酬率)	実質的な信託報酬率の上限

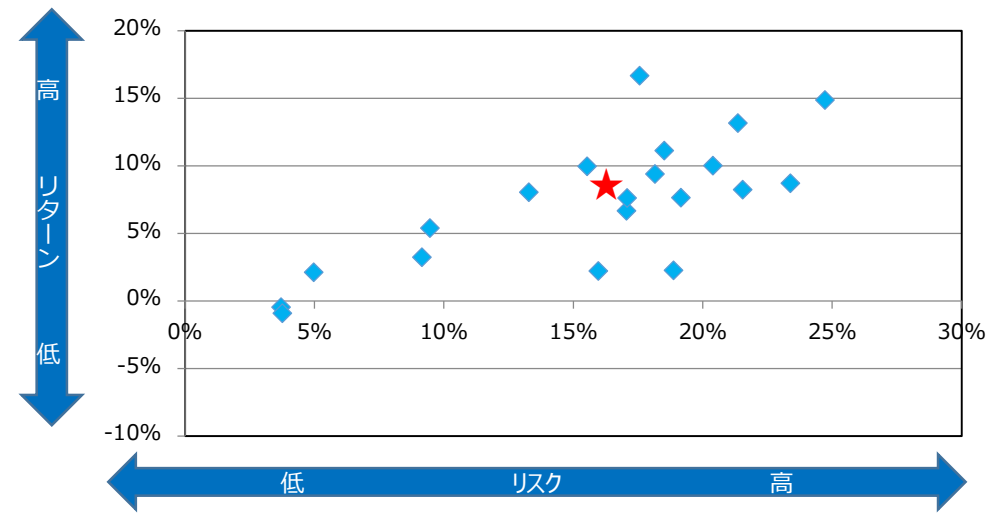
リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）

<2023年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



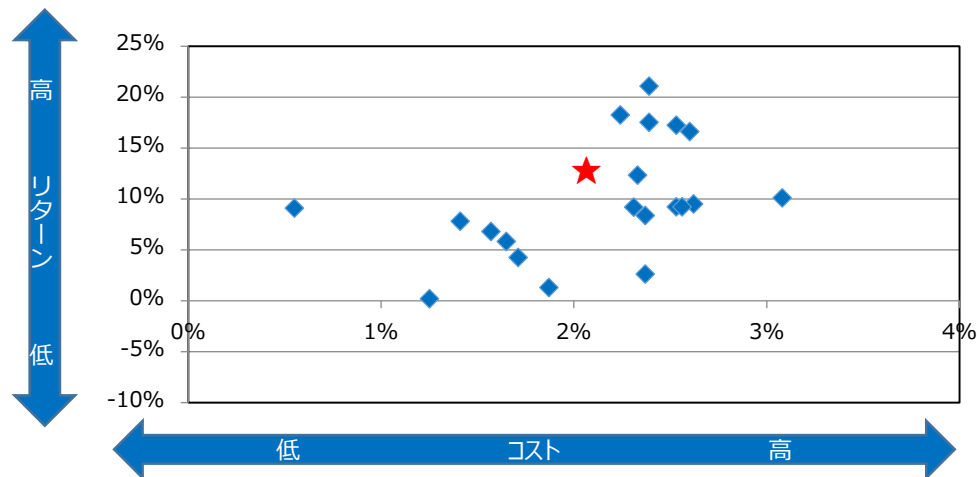
残高加重平均値(%)・・・★	コスト	リターン
	2.03	9.62

<2023年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



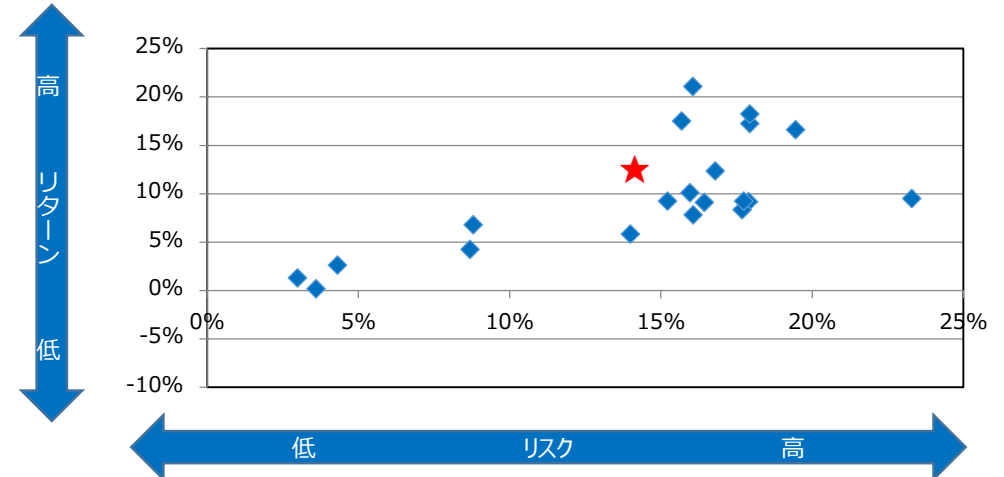
残高加重平均値(%)・・・★	リスク	リターン
	16.20	9.62

<2022年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値(%)・・・★	コスト	リターン
	2.06	12.16

<2022年3月末> 投資信託預り残高上位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
	14.62	12.16

共通KPIについて

- 2022年1月に、金融庁から投資信託と類似の機能を有する金融商品として比較推奨が行われている外貨建保険についても、投資信託の共通KPIと同様の基準で定義した指標が公表されました。

<運用評価別顧客比率>

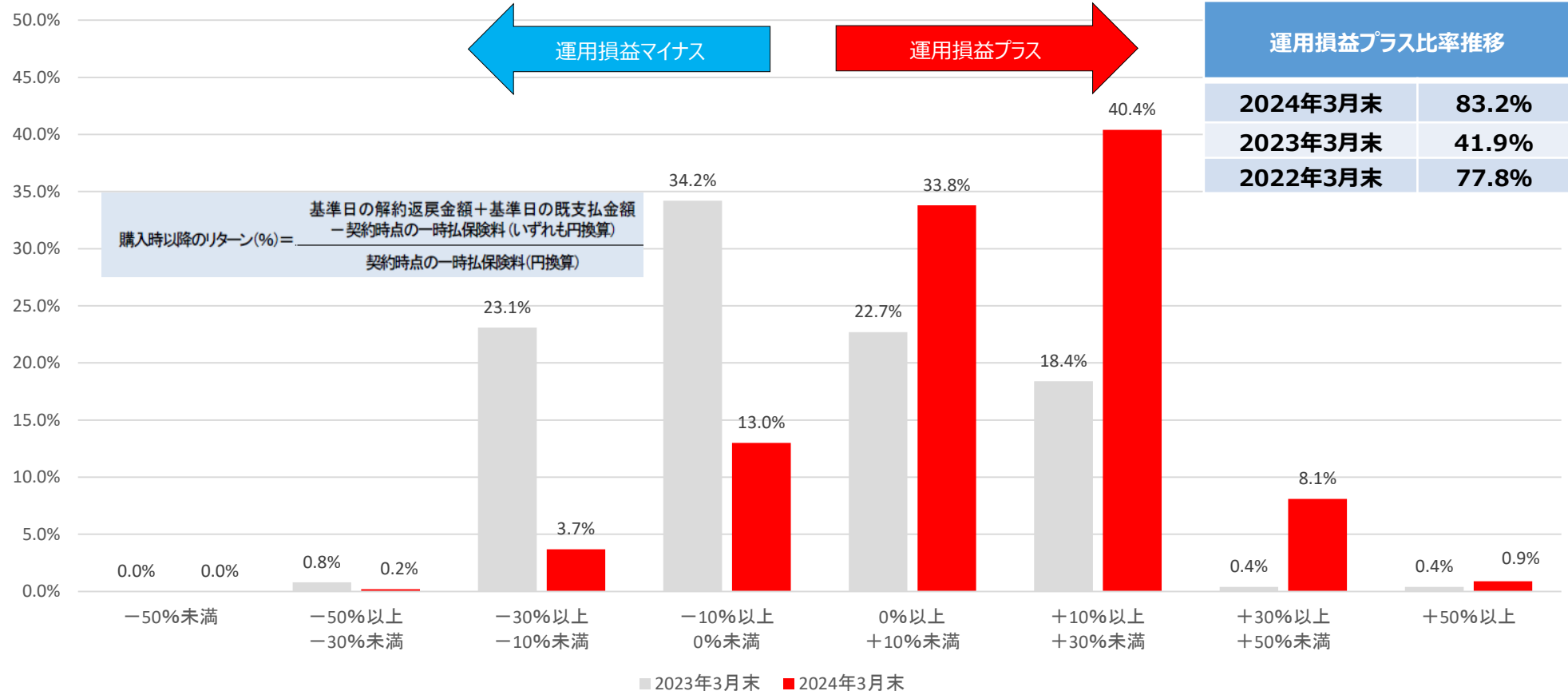
外貨建保険をお持ちのお客さまについて、基準日時点をお持ちの外貨建て保険の「ご購入時以降のリターン」を算出し、リターン別にお客さまの比率を示した指標です。

【留意事項】外貨建保険は投資信託とは異なり保障機能を有しますが、表示しているリターンの計数には同機能を数値化して反映することができません。

- ✓ 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。

(顧客比率、%)

運用損益別顧客比率



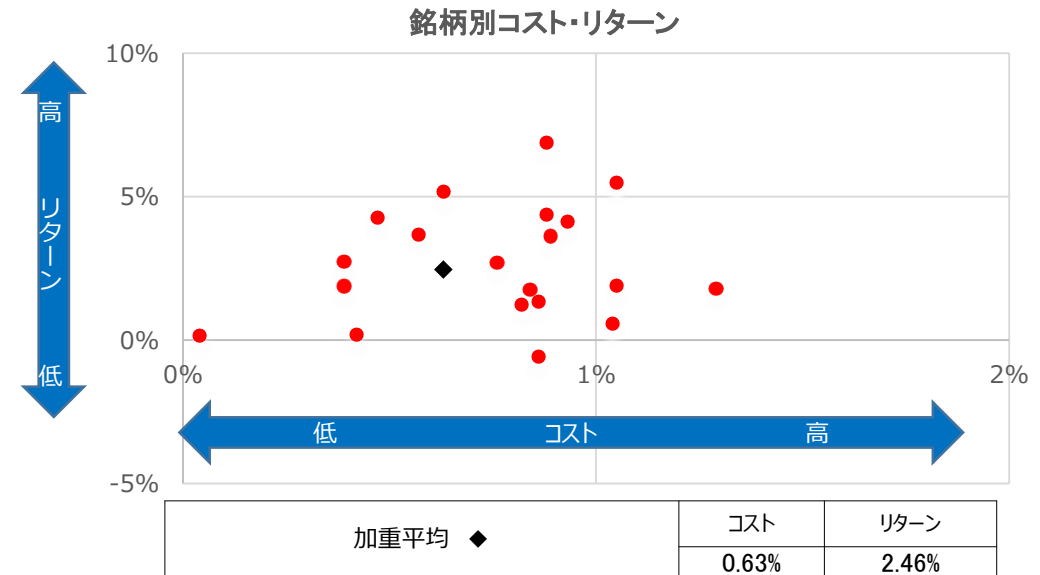
2024年3月末時点では、運用通貨（米ドル、豪ドル他）の円安進行等の要因を受け、運用損益がプラスのお客さまは全体の83.2%となりました。 © THE OITA BANK, LTD. All rights reserved.

当行取扱いの外貨建保険において、ご契約後5年以上経過した外貨建一時払保険のうち、基準日時点の「解約返戻金額＋既支払金額」の合計額で、上位20銘柄について、銘柄毎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。

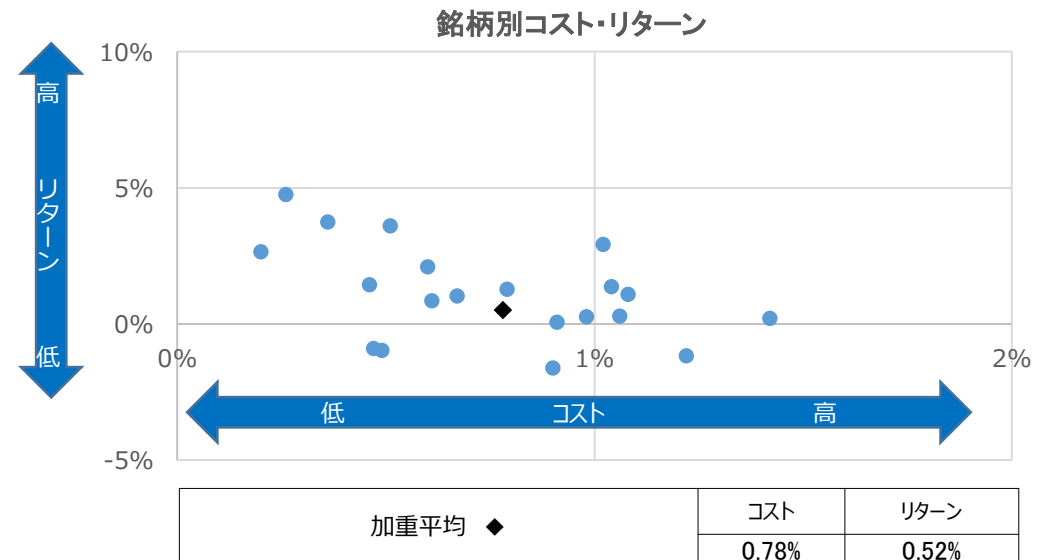
＜2024年3月末＞外貨建保険預り残高上位20銘柄の一覧

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシップ（外貨建）	0.39%	2.75%
2	ロングドリームGOLD	0.39%	1.89%
3	夢のプレゼント	0.63%	5.17%
4	生涯プレミアムレワールド4	0.86%	-0.58%
5	やさしさ、つなぐ	0.42%	0.20%
6	ふるはーとJロードglobal	0.93%	4.12%
7	プレミアジャンプ	0.82%	1.25%
8	ロングドリームGOLD2	1.05%	5.50%
9	デュアルドリーム	1.29%	1.81%
10	生涯プレミアムワールド3	0.04%	0.16%
11	定付変額終身保険	1.04%	0.59%
12	プレミアジャンプ・年金（外貨建）	0.86%	1.34%
13	プレミアストーリー2	0.76%	2.70%
14	外貨建エブリバディプラス（豪ドル建）	0.89%	3.63%
15	外貨建エブリバディプラス米（米ドル建）	0.88%	6.90%
16	ロングドリームプラス	0.57%	3.69%
17	豪ドル一時払養老	0.88%	4.38%
18	外貨建エブリバディプラス（豪ドル建・円貨移行）	0.84%	1.75%
19	プレミアジャンプ3・年金（外貨建）	1.05%	1.91%
20	あいドル君	0.47%	4.28%
	加重平均（※）・・・◆	0.63%	2.46%

＜2024年3月末＞外貨建保険預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



＜2023年3月末＞外貨建保険預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



ともに進もう



OITA BANK
×
NOMURA
Alliance

豊かな未来へ

■ 委託金融商品取引業者

野村證券

商号：野村證券株式会社

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第142号

加入協会／日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会

商号：株式会社 大分銀行

登録金融機関：九州財務局長（登金）第1号

加入協会：日本証券業協会

感動を、シェアしたい。

夢を共に分かち合う。厳しさを共に実感する。長い時間を共に過ごし、考え抜き、とことん話し合う。

それも、ひとりの行員とお客さまという関係を超え、何としてもお役に立ちたいという、執念に近い情熱。

アイデアにあふれ、期待に応える提案。また、ひとりの人間としての信頼。そこで、はじめて、強い絆が生まれる。

やりきること。挑戦すること。諦めないこと。

そして、地域の皆さまやお客さまと、その発展・成功を共に喜び、「大分銀行で良かった」と感動して頂くこと。

それが私たちの、感動です。