

2022年6月30日
とうほう証券株式会社

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に係る成果指標（独自 K P I）並びに
「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I」の公表について

とうほう証券株式会社（社長：横山芳一）は、2017年6月26日に制定・公表いたしました「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に係る成果指標（独自 K P I）並びに「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I」を公表いたします。

基本方針に基づく具体的な取組状況につきまして、お客さまにより分かりやすく確認いただけますよう、定期的に公表してまいります。

今後とも、東邦銀行グループ一体となり、お客さまの資産形成および資産運用に係る業務におきまして、常にお客さま本位の業務運営を徹底してまいります。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に係る成果指標の状況について

1. お客さま本位の業務運営 / 2. お客さまの利益を守る利益相反の適切な管理

<基本方針 1> お客さま本位の業務運営

(1) 高い専門性と倫理観を保持し、誠実・公正にお客さまへの商品・サービスの提供を行い、法令等に従い適切にお客さま本位の業務を徹底してまいります。

<基本方針 2> お客さまの利益を守る利益相反の適切な管理

(1) お客さまの利益が不当に損なわれることがないよう、当社が定める「利益相反管理方針」に従い、適切に利益相反の管理を行ってまいります。

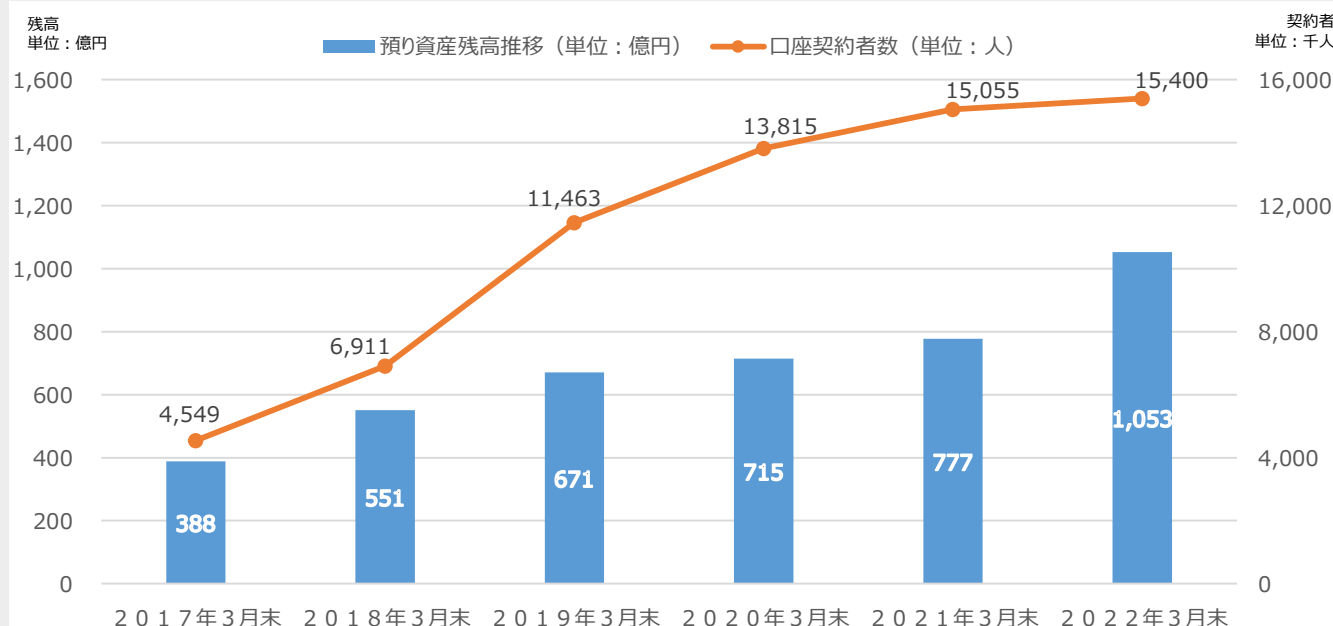
<具体的取組方針>

- (1) 「お客さま本位の業務運営」については、実施状況や定着度合を定期的に「お客さま本位の業務運営委員会」に報告し取組内容や改善策を協議します。また、取組状況・K P I（成果指標）を原則年 1 回公表します。
- (2) 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を全役職員が携行し、お客さま本位の業務運営の一層の定着を図ります。
- (3) 当社グループ内およびお客さまとの間で利益相反を発生させる可能性のある取引を「利益相反管理方針」等に基づき特定・類型化し、お客さまの利益が不当に損なわれることがないよう適切な管理を行います。

<取組状況>

- (1) 当社はお客さまの多様なニーズにお応えするため、東邦銀行が100%出資して2016年4月に開業した証券会社です。
- (2) 上記取組みを実施しお客さまの最善の利益を追求した結果、預り資産は1,053億円（前期比+276億円）、口座契約者数は15,400人（前期比+345人）となり、開業以来着実に増加しております。
- (3) 利益相反取引に関しては、本部によるモニタリング等を通じ、利益相反の適切な管理を実施しております。
- (4) より「お客さま本位の業務運営」を実現するため2022年 1 月に基本方針の見直しを行いました。2022年度は新たな基本方針に基づき「お客さま本位の業務運営」に取り組んでまいります。

預かり資産残高、契約者数の推移



金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」

・原則 2【顧客の最善の利益の追及】・原則 3【利益相反の適切な管理】に該当します。

3. お客さまへの情報提供の充実 / 4. お客さまサービス対価の透明性向上

オンライン面談

気軽に・安全に・簡単に接続できる
『オンライン面談』はいかがでしょうか？

インターネットに接続できるパソコン・タブレット・スマホがあれば
ご自宅や勤務先・外出先など

「いつでも」・「どこでも」
ご面談が可能です！

- 遠方でも悪天候でも移動時間なく、すぐに面談可能！
- 面談場所はどこでもOK！
- 顔が見えて安心な上に感染症リスクもなし！

「初めてのオンライン面談は不安」というお客さまも
ぜひ一度ご利用ください！

Q セキュリティ面は大丈夫？
A 大手企業や金融機関など3,000社以上で採用されている
安全なシステムです。ご安心ください。

Q 準備や設定・操作は難しい？
A 事前のご準備は不要です。
アカウント登録やアプリのダウンロードも必要ございません。

※ご利用の際は、営業店担当者までお申し付けください。

とうほう証券

〇証券等：とうほう証券株式会社 金融商品取引業者 東北財務局長（金商）第36号
〇加入協会：日本証券業協会 〇ホームページ：http://toho-sec.co.jp/

支店名	支店番号	支店住所	支店電話番号
東京支店	〒100-8633	東京都千代田区千代田2-25	TEL 03-522-0550
大阪支店	〒963-8024	秋田県秋田市大町20-58	TEL 024-934-6880
仙台支店	〒985-0042	宮城県仙台市青葉区1-10-28	TEL 024-28-0050
札幌支店	〒070-8026	北海道札幌市東区10-3	TEL 0246-23-7711
福岡支店	〒755-0008	福岡県福岡市東区本町1-31	TEL 0244-06-4333

オンライン面談

「オンライン面談」接続手順 ～3つのStepで簡単に接続できます～

＜パソコン・タブレットの場合＞

「インターネットに接続できるパソコン（またはタブレット）」と「お電話」を
お手元にご用意ください。

Step 1 担当者と電話がつながったら
インターネットで
「とうほう証券」と検索し、
当社ホームページを
表示させてください。

Step 2 当社ホームページにある
「接続ナンバー表示」ボタン
をクリックしてください。

Step 3 画面に表示された
接続ナンバー（4桁の数字）を
担当者に伝えてください。

＜スマートフォンの場合＞

（ご注意事項）
・iOS / iPadOSの場合は、Google Chrome / Safariをご利用いただけますが、Safariを推奨しております。
・Android / OSの場合は、Google Chromeでしか接続いただけません。
・Yahoo! JAPANアプリ、Google検索アプリなどのアプリでは接続ナンバーの発行ができません。

Step 1 担当者と電話がつながったら
接続するスマートフォンの
「電話番号」をお伝えください。

Step 2 担当室からのSMSを確認し
URLをタップしてください。

Step 3 画面に表示された
接続ナンバー（4桁の数字）を
担当者に伝えてください。

（2022年4月）

ホームページコンテンツ

とうほう証券

ファンドサーチ

ロード&
シミュレーション

「何をどれくらい買えばいいの？」の
不安と悩みを解消
5つのツールであなたの資産運用をお手伝い
最先端のテクノロジーを駆使した
新時代の投資情報サービス

タブレット端末画面例

資産データ入力 > 金融資産入力 > 運用方針入力 > 診断結果 > おすすめの商品

トップ 投資新一括 / パスワード変更 / ログアウト

ライフプラン ポートフォリオ

現在の資産内訳
10年で9,220万円の資産形成が期待できます。

あなたへの推奨資産運用プラン
10年で10,131万円の資産形成が期待できます。

金融資産 ¥80,000,000

100%

期待リターン/年 1.43%
期待収益/年 1,144,000円
リスク/年 4.37%
元本割れリスク(10年) 13.43%

期待リターン/年 2.39%
期待収益/年 1,912,000円
リスク/年 6.14%
元本割れリスク(10年) 8.54%

比較結果を見る

新春セミナー

とうほう証券『新春セミナー』

2022年マーケット展望と
注目の投資テーマ「SDGs・ESG」

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

【プロフィール】
1977年11月生まれ。愛知県名古屋市出身。事業会社を経て、
2004年より国内証券に入社。リテラル営業を経て、06年から15年期
ストリート・リテラル営業に転任。2021年9月より野村アセット・マネジメントに
入社。テレビ東京「Newsモーニングサタライト」等多数出演

配信期間
2022年1月22日（土）
～
2022年1月30日（日）

視聴方法
QRコードを読み込み、
ご視聴ください。

または
当社ホームページ『新春セミナー』の
バナーをクリックして視聴ください。

とうほう証券

〇証券等：とうほう証券株式会社 金融商品取引業者 東北財務局長（金商）第36号
〇加入協会：日本証券業協会 〇ホームページ：http://toho-sec.co.jp/

金融リテラシー向上セミナー

日本銀行福島支店 福島市内証券会社共同主催
ONLINE SEMINAR

とって
やさしい
投資のはなし

植田リサ
日本銀行福島支店
支店長

藤野英人氏
レオス・キャピタルワークス株式会社
代表取締役 会長兼社長 CIO
代表取締役 会長兼社長 CIO

配信日時：2022年2月28日（月）9:00～3月11日（金）17:00
※配信日はいつでもご視聴いただけます。

講師：レオス・キャピタルワークス株式会社
代表取締役 会長兼社長 CIO（最高投資責任者） 藤野英人氏
日本銀行福島支店 支店長 植田リサ

参加費：無料

こちらのURL・QRコードからご視聴ください
https://webcast-net-
ir.ne.jp/0200fs2202/index.html

QRコードは、
各支店に設置
されている
スクリーン
に表示
されます

MIZUHO みずほ証券 大和証券 日本銀行 とうほう証券 野村証券 SMBC日興証券
仙台支店長 盛岡支店長 横田支店長 横山社長 八代支店長 坂本支店長

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」
・原則4【手数料の明確化】・原則5【重要な情報の分かりやすい提供】に該当

5. お客様の意向に沿った商品・サービスの提供

<基本方針5> お客様の意向に沿った商品・サービスの提供

- (1) お客様の資産状況や取引の目的等を総合的に勘案し、お客様の資産形成および資産運用の意向に沿った、適切かつふさわしい商品・サービスをタイムリーに提供してまいります。
- (2) 市場動向を踏まえた商品の選定・見直しにより、お客様の多様なニーズに的確にお応えできるラインナップの充実に努めてまいります。
- (3) お客様に安心してお取引を継続していただくため、お預かりしている資産に関する情報提供を定期的かつ継続的にいき、アフターフォローの充実に努めてまいります。

<具体的取組方針>

- (1) 「金融商品選定専門委員会」を定期的、あるいは必要に応じて随時開催し、商品ラインナップの拡充・見直しをタイムリーに行います。
- (2) 「商品ラインナップ」は、市場動向に大きく影響を受けるリスク・リターンの高い商品だけではなく、投資経験の少ないお客様や高齢のお客様など幅広いニーズにお応えできるよう見直していきます。
- (3) 「アフターフォローマニュアル」に定めた基準に則り、お客様に適時適切なアフターフォロー・情報提供を行います。
- (4) 適切な商品・サービスの提供が行われていることを確認するため、販売動向や特定取引（高齢者取引、短期売却や乗換え勧誘等）の状況も含めモニタリングを行います。

<取組状況>

- (1) お客様の資産状況や取引の目的等を十分にお伺いしたうえで、適切かつふさわしい商品・サービスを提供しています。
- (2) お客様に合った商品をラインナップとするため、本部各々がメンバーである金融商品選定専門委員会にて多角的な視点で十分な審議を行い、商品の選定を行っております。なお、当社は複数の金融商品・サービスのパッケージとしての販売推奨および金融商品の組成は行っておりません。
- (3) 商品契約後も、マーケット情報や運用状況等について、継続してお客様に情報提供を行っております。
- (4) 高齢者取引、短期売却や乗換え勧誘等の状況についてモニタリングを行っているほか、定期的にお客様アンケートを実施することにより、商品・サービスの提供のさらなる充実に活かしております。

投資信託商品ラインナップ（2022年6月末現在）

カテゴリ	商品数（件）	比率
債券型	41	30.1%
国内債券	3	2.2%
内外債券	4	2.9%
海外債券	34	25.0%
株式型	59	43.3%
国内株式	10	7.3%
内外株式	33	24.2%
海外株式	16	11.7%
資産複合型	19	13.9%
内外資産複合型	16	11.7%
海外資産複合型	3	2.2%
不動産型	11	8.0%
国内不動産型	6	4.4%
内外不動産型	1	0.7%
海外不動産型	4	2.9%
その他	6	4.4%
合計	136	100%

2021年度投資信託販売上位商品

	銘柄	カテゴリ
①	アライアンス・バースタイン・米国成長株投信 Dコース	海外株式
②	アライアンス・バースタイン・米国成長株投信 Bコース	海外株式
③	ひふみワールド+	海外株式
④	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジなし）	内外株式
⑤	グローバルE V関連株ファンド（為替ヘッジなし）	内外株式
⑥	グリーン・テクノロジー株式ファンド（為替ヘッジあり）	内外株式
⑦	ニッセイSDGsグローバルセレクトF（資産成長型・為替H無）	内外株式
⑧	ニッセイSDGsグローバルセレクトF（資産成長型・為替H有）	内外株式
⑨	世の中を良くする企業ファンド（野村日本株ESG投資）	国内株式
⑩	アライアンス・バースタイン・米国成長株投信 Cコース	海外株式

市場動向を踏まえた商品選定・見直しにより、引き続きお客様の多様なニーズに的確にお応えできるラインナップの充実に努めてまいります。

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」

・原則6【顧客にふさわしいサービスの提供】に該当

6. お客様にふさわしいサービスを提供できる態勢の整備

<基本方針6> お客様にふさわしいサービスを提供できる態勢の整備

- (1) 研修や外部専門資格の取得奨励等を通じて、高度な商品知識や金融知識を備えた専門性の高い人材の育成に努めてまいります。
- (2) 従業員の動機づけのため、お客さま本位の取組を適切に評価できる業績評価体系の仕組みを整備してまいります。

<具体的取組方針>

- (1) 営業社員のコンサルティング力向上のため、専門資格等の取得奨励を実施します。
- (2) 社員研修等では、「お客さま本位の業務運営」に関する講義時間を設け、当社の方針の周知を実施します。
- (3) 業績評価については、収益に過度に偏らない評価体系を構築していきます。

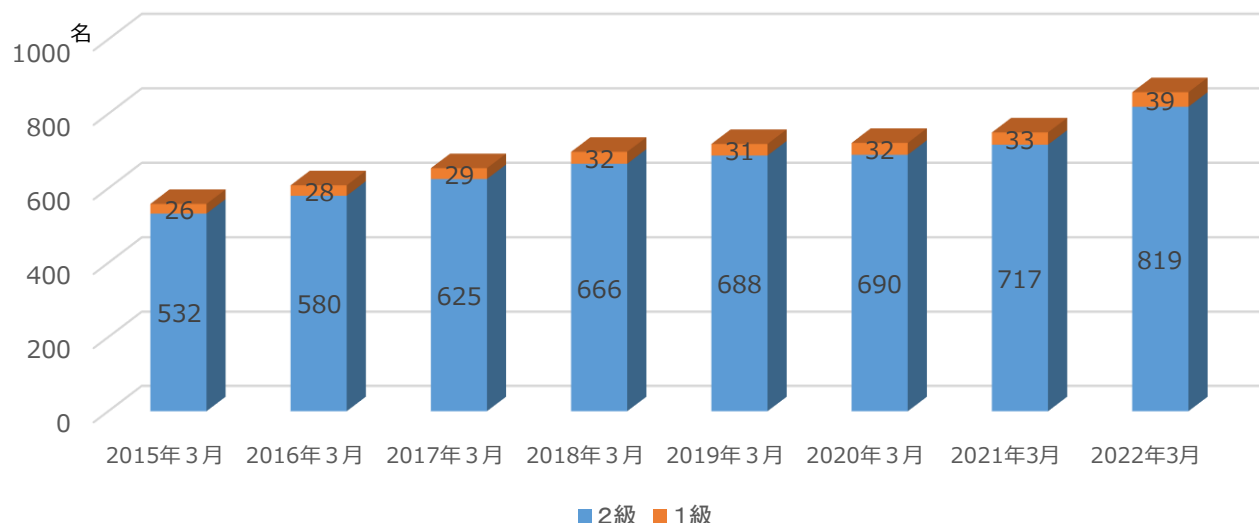
<取組状況>

- (1) 各種研修や勉強会、資格取得推奨等を通じて、販売員のスキルアップに努めております。
- (2) 各種研修で「お客さま本位の業務運営」の当社の取組方針や取組状況について、周知・徹底を図っています。
- (3) 営業店の業績評価体系は定期的に見直しを行っており、「投資信託の販売における比較可能な共通KPIの指標」を評価項目に設けるなど、収益に過度に偏らない評価体系としております。

● 資格取得保有者状況(当社のみ)

資格名	2020年3月	2021年3月	2022年3月
FP1級	2名	2名	2名
FP2級	26名	27名	30名

● F P 保有者推移 (東邦銀行グループ)

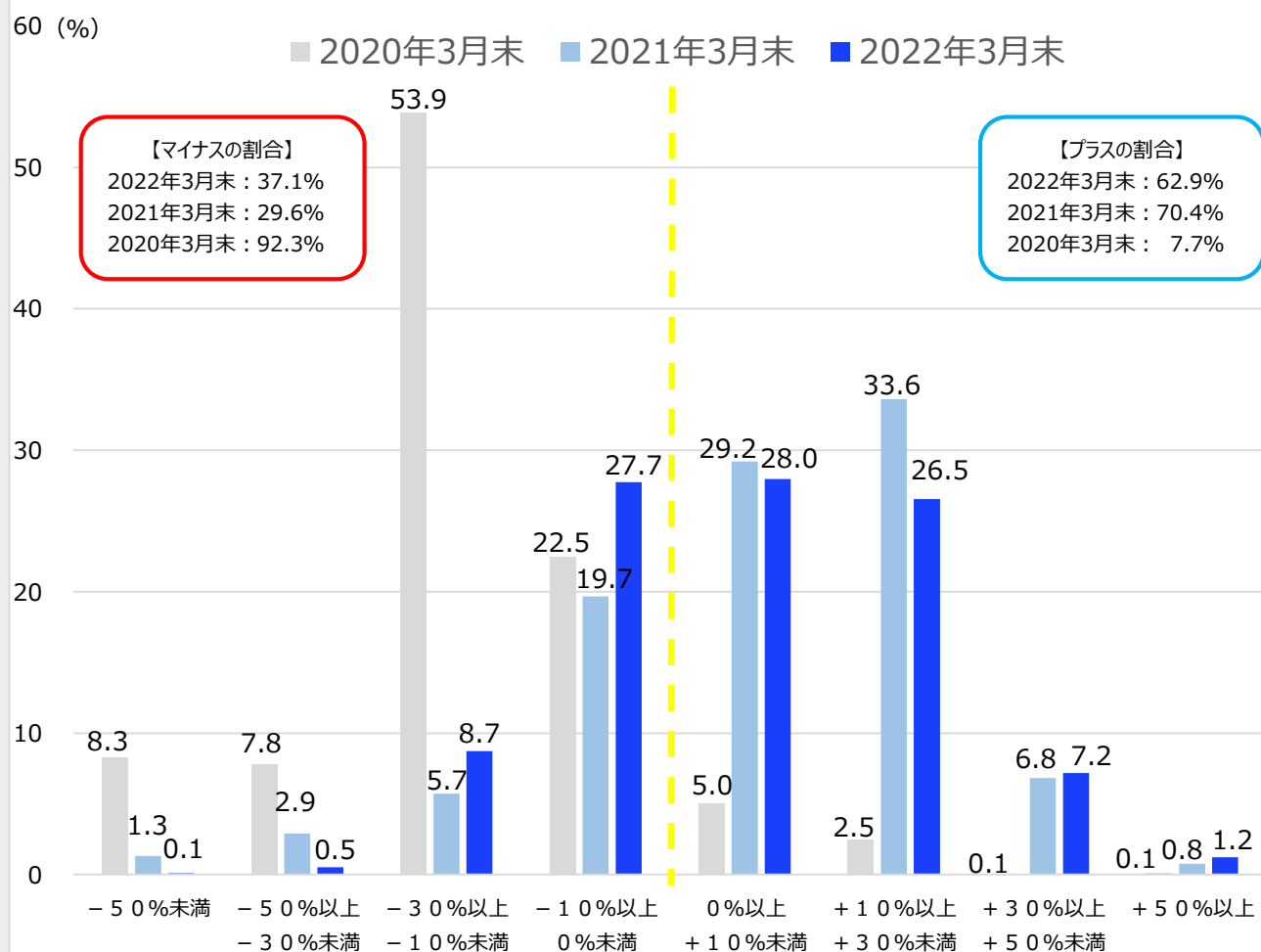


金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」

・原則7【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】に該当

「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I」の状況について

投資信託の運用損益別顧客比率



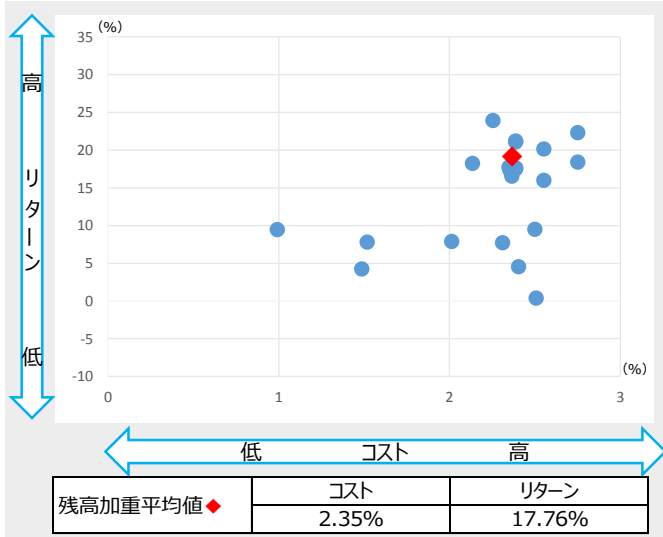
- 2022年3月末時点では62.9%のお客さまが運用損益がプラスとなりました。
- 昨今のインフレ懸念などといった市場状況により、2021年3月末時（70.4%）に比べてプラスの割合のお客さまは減少しましたが、新型コロナウイルス感染拡大の影響を受けた2020年3月末時（7.7%）に比べて55.2ポイント増加しました。

【運用損益の算出方法】

投資信託を保有しているお客さまについて、基準日（各年3月末）時点の保有投資信託にかかる購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標。この指標により、個々のお客さまが保有している投資信託について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているか見ることができます。

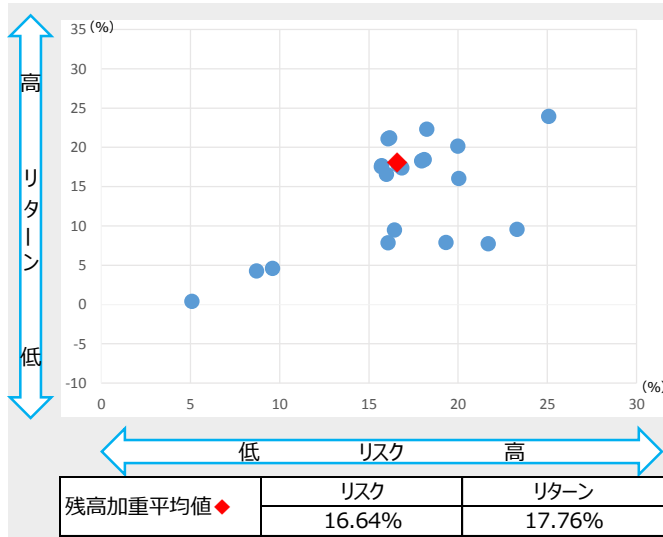
投資信託の預かり残高上位 20 銘柄の
コスト・リターン

2022年3月末

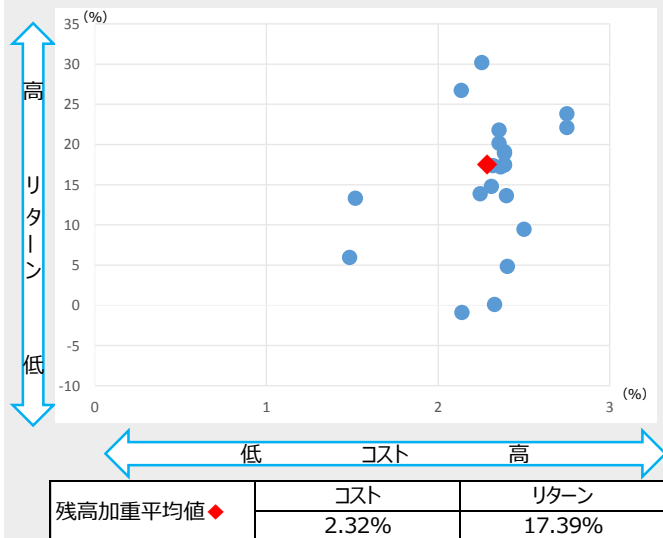


投資信託の預かり残高上位 20 銘柄の
リスク・リターン

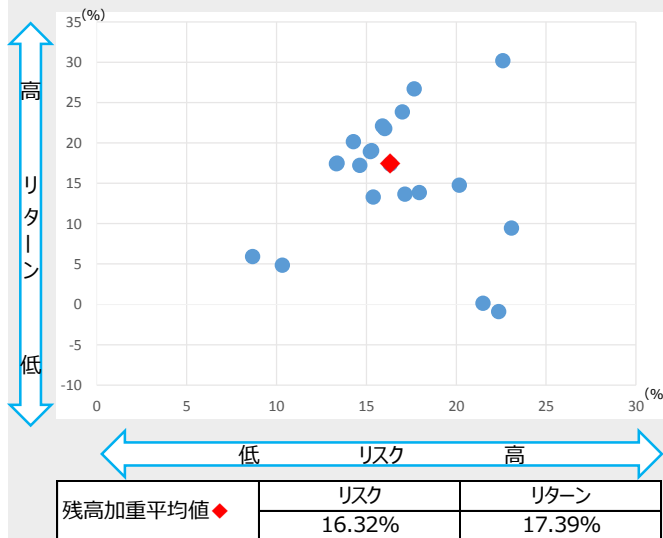
2022年3月末



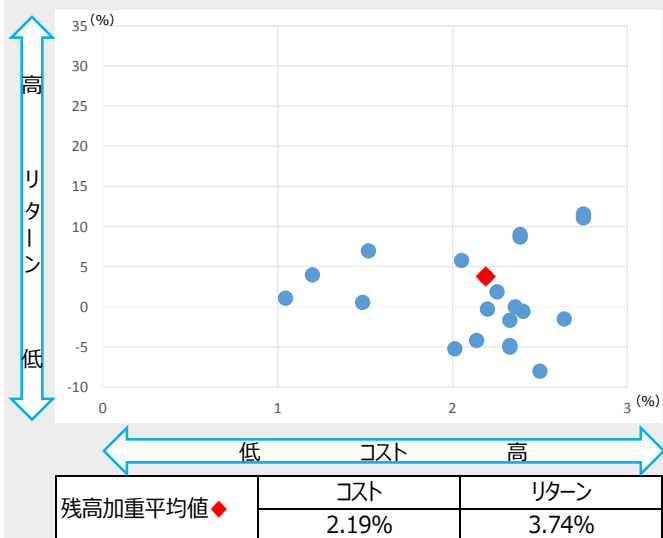
2021年3月末



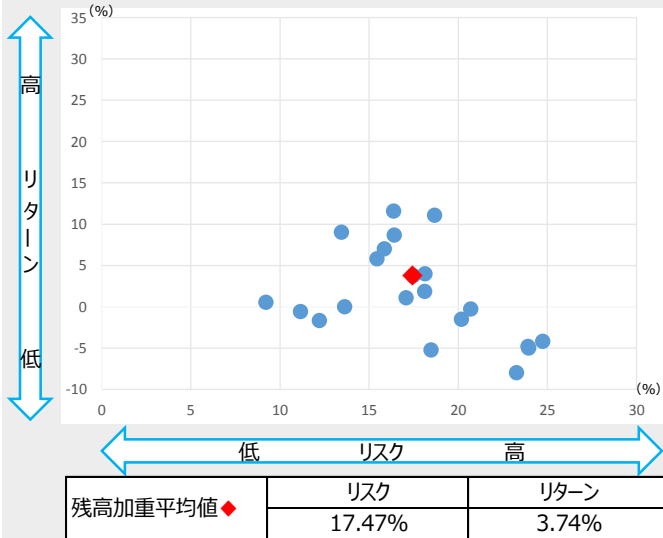
2021年3月末



2020年3月末



2020年3月末



・基準日時点（各年 3 月末）で設定後 5 年以上の投資信託の預り残高 20 銘柄について、銘柄毎および残高加重平均のコストとリターンの関係を示したものです。コストは販売手数料の 5 分の 1 と信託報酬率の合計値です。

投資信託の預かり残高上位 20 銘柄

・基準日（各年 3 月末）時点で設定後 5 年以上の投資信託の預り残高です。

2022年3月末

単位：%

	ファンド名	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	16.06	21.09
2	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Bコース	2.39	16.15	21.21
3	netWIN GSテクノロジー株式ファンド B（ヘッジなし）	2.75	18.24	22.31
4	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	15.69	17.53
5	ひふみプラス	1.52	16.07	7.83
6	ニッセイ A I 関連株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.55	19.97	20.16
7	野村 P I M C O・世界インカム戦略ファンド Aコース	2.51	5.08	0.41
8	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Aコース	2.39	15.71	17.67
9	企業価値成長小型株ファンド	2.26	25.07	23.94
10	netWIN GSテクノロジー株式ファンド A（ヘッジあり）	2.75	18.09	18.43
11	米国 NASDAQ オープン Aコース	2.35	16.83	17.36
12	イーストスプリング・インド株式オープン	2.50	23.30	9.53
13	東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン	2.13	17.94	18.26
14	野村未来トレンド発見ファンド Bコース（為替ヘッジなし）	2.37	15.98	16.58
15	MHAM 株式インデックスファンド 2 2 5	0.99	16.42	9.49
16	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.40	9.58	4.57
17	野村リアルグロース・オープン	2.31	21.67	7.72
18	ニッセイ A I 関連株式ファンド（為替ヘッジあり）	2.55	20.03	16.03
19	GS 米国 R E I T ファンド B コース（毎月分配型為替ヘッジなし）	2.01	19.31	7.89
20	財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.49	8.69	4.26
残高加重平均値		2.35	16.64	17.76

2021年3月末

単位：%

	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	米国 NASDAQ オープン Aコース	2.35	14.28	20.15
2	netWIN GSテクノロジー株式ファンド B（ヘッジなし）	2.75	17.00	23.83
3	ひふみプラス	1.52	15.38	13.32
4	企業価値成長小型株ファンド	2.26	22.58	30.18
5	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Bコース	2.39	15.29	19.07
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	13.34	17.43
7	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.40	10.32	4.86
8	野村米国ハイ・イールド債券投信（レアルコース）毎月	2.33	21.48	0.13
9	野村リアルグロース・オープン	2.31	20.17	14.78
10	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Aコース	2.39	13.36	17.50
11	netWIN GSテクノロジー株式ファンド A（ヘッジあり）	2.75	15.90	22.10
12	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.40	17.14	13.65
13	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	15.21	18.93
14	イーストスプリング・インド株式オープン	2.50	23.07	9.45
15	東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン	2.13	17.66	26.72
16	野村未来トレンド発見ファンド Bコース（為替ヘッジなし）	2.37	14.62	17.22
17	財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.49	8.66	5.95
18	通貨選択型 J リート・ファンド（毎月分配型） ブラジルレアル	2.14	22.35	△ 0.88
19	未来変革日本株ファンド	2.24	17.93	13.86
20	米国 NASDAQ オープン Bコース	2.35	16.03	21.79
残高加重平均値		2.32	16.32	17.39

2020年3月末

単位：%

	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	ひふみプラス	1.52	15.86	6.98
2	netWIN GSテクノロジー株式ファンド B（ヘッジなし）	2.75	18.68	11.07
3	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	2.40	11.15	△ 0.57
4	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Bコース	2.39	16.41	8.68
5	野村米国ハイ・イールド債券投信（レアルコース）毎月	2.33	23.92	△ 4.82
6	通貨選択型 J リート・ファンド（毎月分配型） ブラジルレアル	2.14	24.74	△ 4.20
7	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	15.44	5.79
8	イーストスプリング・インド株式オープン	2.50	23.27	△ 8.01
9	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.36	13.62	0.00
10	野村米国ハイ・イールド債券投信（レアルコース）年 2 回	2.33	23.94	△ 5.02
11	netWIN GSテクノロジー株式ファンド A（ヘッジあり）	2.75	16.38	11.58
12	メディカル・サイエンス・ファンド	2.64	20.17	△ 1.53
13	GS 米国 R E I T ファンド B コース（毎月分配型為替ヘッジなし）	2.01	18.48	△ 5.25
14	MHAM 株式インデックスファンド 2 2 5	1.05	17.08	1.08
15	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Aコース	2.39	13.44	9.01
16	財産 3 分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.49	9.21	0.54
17	次世代米国代表株ファンド	2.26	18.11	1.86
18	野村米国ハイ・イールド債券投信（米ドルコース）毎月	2.33	12.22	△ 1.69
19	ブラデスコ ブラジル債券ファンド（分配重視型）	2.20	20.70	△ 0.28
20	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.20	18.13	3.99
残高加重平均値		2.19	17.47	3.74