

JOYO BANK NEWS LETTER

2024 年 1 月 29 日

金融教育への取り組み強化について

常陽銀行（頭取 秋野 哲也）は、このたび、金融教育専門の担当者を新たに配置し、金融教育への取り組みを強化してまいりますので、下記のとおりお知らせいたします。

当行は、地域の皆さまに安心して充実した生活をお送りいただくために、これまで小・中・高校生、大学生から社会人、退職者層に至るまで、切れ目のない金融教育に取り組んでまいりました。

また、国は「経済財政運営と改革の基本方針」（骨太方針 2023）で言及した「資産所得倍増プラン」の中で“金融経済教育推進”を掲げています。

こうした国の動きや、今年 1 月から始まった新 NISA を契機とした個人のお客さまの資産形成ニーズの高まりを踏まえ、地域の皆さまの金融リテラシー向上に役立てていただけるよう、当行は金融教育専門の担当者の配置により、金融教育への取り組みを強化します。

さらに、本取り組みの一環として、水戸財務事務所と連携し、茨城県内 7 カ所で企業の人事・総務担当者様向けに、資産形成セミナーを実施します。

当行は、今後とも、総合金融サービスの提供を通じて培ってきた金融に関する幅広い実務知識やノウハウを生かしてできる社会貢献活動として、金融教育への取り組みを継続的に推進してまいります。

記

1. 金融教育専担者の配置

配置人員	2 名（企画 1 名、講師 1 名）
活動内容	主に県市町村や商工会議所等の各種団体、各種学校に対する金融教育に取り組めます。また、必要に応じて水戸財務事務所や銀行協会をはじめとした外部機関とも連携し、地域のお客さまの金融リテラシーの向上に取り組めます。

2. 水戸財務事務所と連携したセミナーの開催

対象者	企業の人事・総務担当者			
目的	人事・総務担当の皆さまに、従業員の金融教育の必要性を改めてご確認いただくことにより、従業員一人ひとりの資産形成への理解が広まることを目指します。			
内容	「ライフプランに基づく資産形成～新 NISA の活用～」 【講師】財務省関東財務局水戸財務事務所長 梅村 知巳氏			
開催日	実施日	実施場所	実施日	実施場所
	2024/1/29(月)	日立支店	2024/2/2(金)	ひたちなか支店
	2024/2/5(月)	研究学園都市支店	2024/2/7(水)	土浦支店
	2024/2/9(金)	古河東支店	2024/2/13(火)	下館支店
	2024/2/14(水)	鹿島支店		

※2023 年 11 月 14 日に本店営業部で先行実施いたしました。

※ 2023 年 11 月 14 日に本店営業部で先行実施いたしました。

以 上

(別紙)

1. これまでの金融教育への取り組み実績

(1) 各種セミナーの開催

	2023 年度上期 (4 月～9 月)	2023 年度下期 (10 月～12 月)	2023 年度 (4 月～12 月)
金融教育	667 名 (18 先)	1,860 名 (240 先)	2,527 名
金融セミナー	2,604 名 (320 先)	4,384 名 (558 先)	6,988 名
合 計	3,271 名 (338 先)	6,244 名 (798 先)	9,515 名

(2) 動画コンテンツの提供

①「高校生のための金融教室」

- ・ 高等学校新学習指導要領の金融教育への取り組みをサポートするため、2022 年 3 月に動画コンテンツ「高校生のための金融教室」を当行ホームページに公開しています。

②「クレジットカードの仕組」や「お金の管理の大切さ」

- ・ 成年年齢の引き下げを踏まえ「クレジットカードの仕組」や「お金の管理の大切さ」を学べる動画コンテンツを公開しています。

※①、②の詳細は [こちら](#) をご覧ください。」

2. 当行の NISA 推進の取り組み

当行では、すでに 10 万人以上のお客さまに NISA 口座を開設いただいております。現在、各種キャンペーンや非対面对応の拡充等を通じ、お客さまの資産形成を後押しする取り組みを実施しています。

(1)「常陽 NISA で成長キャンペーン」の実施（キャンペーン期間 2024/1/4～6/28）

キャンペーン期間中の NISA 成長投資枠でのお買付合計金額に応じて、抽選で金券(QUO カード、旅行券)をプレゼントいたします。

※詳細は、[こちら](#) をご覧ください。

(2)「常陽 つみたてプログラム」の実施（2024 年 1 月より）

税制優遇制度を活用した個人のお客さまの中長期的な資産形成をご支援するため、「NISA(つみたて投資枠)」または「iDeCo」のお取引をいただいたお客さまに、それぞれ 1,000 円をプレゼントする「常陽 つみたてプログラム」をご用意しています

※詳細は、[こちら](#) をご覧ください。

(3) 非対面でのお取引

① アプリでの NISA 口座開設

「常陽銀行 投資信託口座開設アプリ」のご利用により、いつでも、どこでも NISA 口座を開設いただけます。

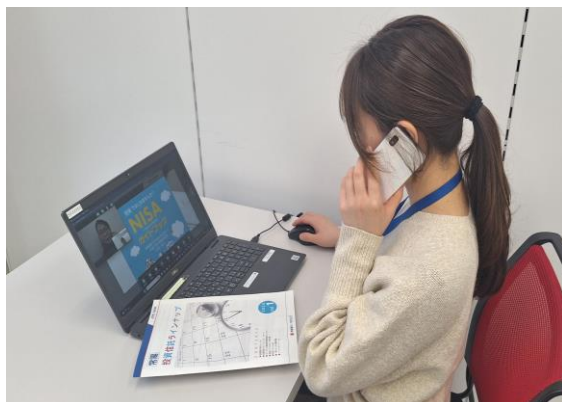
② コールセンターへの専担者の配置

当行本支店窓口のほか、本部コールセンター（常陽ハローセンター）でも NISA に関する各種ご相談を承っております。

常陽ハローセンターでは、2023 年 8 月に資産運用に関する専門の担当者を新たに配置しました。電話のほかオンラインでの面談（WEB 面談）も可能で、運用銘柄のご相談や手続方法のご案内等、幅広いニーズにお応えできる体制を整備しており、NISA 制度の情報提供なども積極的に行っております。

【参考】

○ コールセンターでの WEB 面談の様子



○ 地元企業向け NISA セミナーの様子

