

2024年6月28日
株式会社 東邦銀行

「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KPI）並びに「投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI」の公表について

株式会社東邦銀行（頭取：佐藤 稔）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KPI）並びに「投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI」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、当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。

1. お客さま本位の業務運営

<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遂行してまいります。

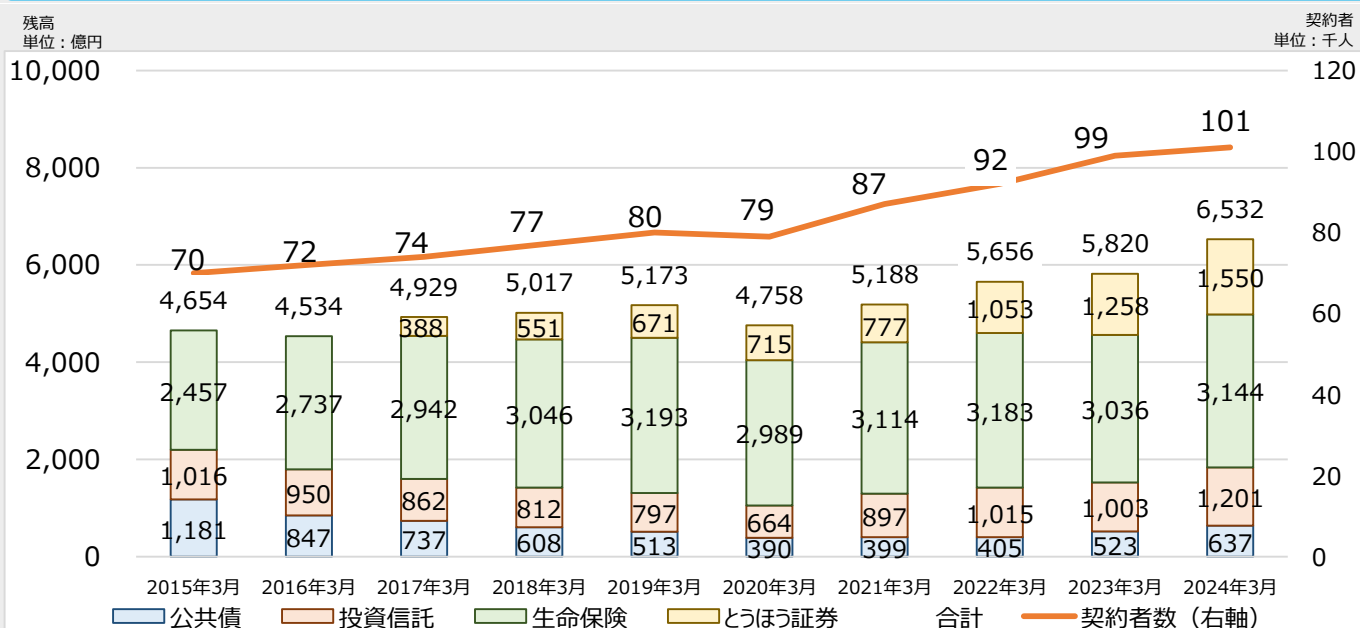
<2023年度具体的取組方針>

- (1) 当行は、今次中期経営計画「とうほう『輝』プラン」の基本方針「お客さまの豊かな暮らしづくりのため、資産形成、ローンなどの幅広い分野でお客さま1人1人に最適なサービスの提案」を実践し、お客さま本位の業務運営を徹底していくため、「基本方針」および「年度ごとの具体的取組方針」を策定・公表します。
- (2) 最寄りの営業店で、いつでも現状の確認や相談、見直しがいただける、地域に根差す地方銀行らしいコンサルティング営業により、地域のお客さまの豊かな暮らしづくりを生涯にわたってサポートして参ります。
- (3) また、生涯にわたるサポートに向け、短期的な利益追求ではなく長期・分散・積立等のリスク分散手法を組合せ、長期運用を提案するとともに、預金・決済情報を活かすライフイベントに合わせた適時適切なご案内を行います。
- (4) お客さま本位の業務運営の実施状況や定着度合は、定期的に行内「法令遵守委員会」へ報告し、取組内容や改善策を協議します。
また、お客さまの豊かな暮らしづくりのお手伝いの実現状況の指標として、投資信託や外貨建保険等の取組状況・KPI（成果指標）を、またお預け頂いた投資信託の残高等を、毎年公表します。
- (5) 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の全役職員携行、行内研修等での啓蒙強化により、お客さま本位の業務運営の一層の定着を図ります。

<取組状況>

- (1) 中期経営方針「とうほう『輝』プラン」の基本方針「お客さまの豊かな暮らしづくりのため、資産形成、ローンなどの幅広い分野でお客さま1人1人に最適なサービスの提案」に基づき、お客さまの最善の利益を目指したコンサルティング提案を実践いたしました。その結果、預かり資産の契約者数は、前期比2千人増加し、10万人を突破しました。
- (2) また、「地方銀行らしい預かり資産営業」を目指す中で、地域のお客さまの資産形成に適した商品のご案内を行ってきたことに加え、証券子会社との銀証連携を強化したことにより、グループ全体の預かり資産残高は、6,532億円（前期比+712億円）となりました。

預かり資産残高、契約者数の推移



本基本方針・具体的取組方針・取組状況は、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」における・原則2【顧客の最善の利益の追及】に該当します。

2. お客様の利益を守る利益相反の適切な管理

<基本方針> — 2. お客様の利益を守る利益相反の適切な管理—

- (1) お客様の利益が不当に損なわれないことがないよう、当行が定める「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。

<2023年度具体的取組方針>

- (1) お客様のご意向に反して、高い手数料が得られる商品や、特定の商品提供会社の商品等を不当に推奨・販売することにより、お客様の利益を害することがないよう、お客様の利益が相反する可能性を正確に把握し、適切に管理・検証する態勢を整備しています。
- (2) また、お客様の意向に反する取引が行われないう、毎月の商品毎の販売状況や、高齢者の方のお取引さま本位の業務運営の取組状況等を本部で随時モニタリングします。

<取組状況>

- (1) 利益相反取引に関しては、グループ内等で発生する利益相反可能性のある取引等を特定・類型化し、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。
- (2) なお、当行では同一グループに属する別の会社が組成する商品の提供はありません。

3. お客様への情報提供の充実

<基本方針> — 3. お客様への情報提供の充実—

- (1) ご提案する商品・サービスの仕組みや特徴について、お客様の金融知識等に配慮したうえで、明確かつ平易な言葉で、お客様の立場に立って分かりやすくご説明してまいります。
- (2) 商品・サービスの説明にあたっては、重要な情報が記載された分かりやすい資料の活用に努めてまいります。

<2023年度具体的取組方針>

- (1) お客様への情報提供は、お客様の取引経験・金融知識、商品・サービスの複雑さ等を考慮のうえ、重要情報シートや契約締結前交付書面、目論見書、販売用資料、設計書等の資料を使用し、ご説明します。
また、お客様によりご理解いただけるよう、分かりやすい表現等へ適宜改訂を実施するとともに、タブレットを活用した視覚的な情報提供についての取組を強化します。
- (2) お客様の投資判断に影響する各商品の特性などの特に重要な情報は、他社を含めた商品との比較・検討が容易になるよう、「重要情報シート（個別商品編）」等を使用し説明します。
- (3) 長期の資産運用に向けたお客様の金融リテラシー向上をお手伝いするため、各種セミナーの開催等を通じ情報提供を行います。

<取組状況>

- (1) お客様への情報提供は、お客様の取引経験・金融知識、商品・サービスの複雑さ等を考慮のうえ、重要情報シートや契約締結前交付書面をはじめとした各種資料を使用し、丁寧な説明をこころがけております。
- (2) 説明にあたっては、お客様のご理解が進むよう、分かりやすい表現を心掛けております。また、東邦銀行「豊かなくらしづくり応援ガイドブック」をはじめとした各種資料を、QUICK社提供ツール（投資信託）タブレット端末（保険）等を活用し、視覚的な情報提供も行っています。
- (3) 金融教育・セミナーに関しては、NISA制度の変更に合わせ、職域セミナー等を通じて地域のお客様の資産形成のサポートに取り組んでおります。また、「とうほう親子マネースクール」、福島大学や会津大学への提供講座などを通じ、金融リテラシー向上に取り組んでおります。
- (4) なお、当行では一部の外貨建生命保険等のパッケージ商品をお取扱いしておりますが、各種資料を用いた分かりやすい丁寧な説明を心掛けております。

本基本方針・具体的取組方針・取組状況は、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」における・原則3【利益相反の適切な管理】・原則5【顧客にふさわしいサービスの提供】に該当します。

提案時資料例

東邦銀行の豊かなくらしづくり応援ガイドブック

（とうほう）とつくろう未来予望図

CONTENTS

- ライフイベント
- お金の生活
- マイホーム購入
- 教育資金
- リターン
- 医療介護費用
- 合葬費用
- 相続

東邦銀行

ライフイベントについて考えてみましょう。

ライフイベントの資金計画を視覚的に示すグラフと表。

20代: 20代前半、20代後半

30代: 30代前半、30代後半

40代: 40代前半、40代後半

50代: 50代前半、50代後半

60代: 60代前半、60代後半

70代: 70代前半、70代後半

80代: 80代前半、80代後半

90代: 90代前半、90代後半

日本人の平均寿命: 男性 81.05歳、女性 87.09歳

お金の色分けをしましょう。

自身のライフプランに合わせて色分けをしましょう。

日常生活で使っていくお金

将来の生活費を貯めたいお金

余剰資金を貯めたいお金

ふやすのがコツ

東邦銀行

投資信託提案

東邦銀行のファンドカタログ

（とうほう）と一緒に考えるファンド選び

東邦銀行

ファンド一覧

ファンド名	運用会社	投資対象	運用方針	元本保証	最低投資額	販売手数料	信託報酬	運用実績
グローバル・インカム	東邦信託	海外債券	安定した収益を追求する	あり	100円	0.5%	0.2%	過去1年: 1.2%
日本株・インカム	東邦信託	日本株	安定した収益を追求する	あり	100円	0.5%	0.2%	過去1年: 0.8%
米国株・インカム	東邦信託	米国株	安定した収益を追求する	あり	100円	0.5%	0.2%	過去1年: 1.5%

重要な情報シート（個別商品別）

各ファンドの詳細な説明とリスク情報。

東邦銀行

生命保険提案

東邦銀行の生命保険提案

生命保険の重要性と東邦銀行の提案。

東邦銀行

MetLife | サニーガーデンEX

MetLifeの生命保険商品の詳細説明。

東邦銀行

生命保険のメリット

生命保険の様々なメリットを解説。

東邦銀行

金融商品仲介提案

外国債券投資をはじめませんか？

外国債券投資のメリットとデメリット。

東邦銀行

債券価格は市場金利に連動します

①市場金利が上がれば債券価格は下がります
②市場金利が下がれば債券価格は上がります
③償還日が近くなる債券価格は額面金額に近づきます

東邦銀行

為替損益について

為替損益の計算とリスク管理。

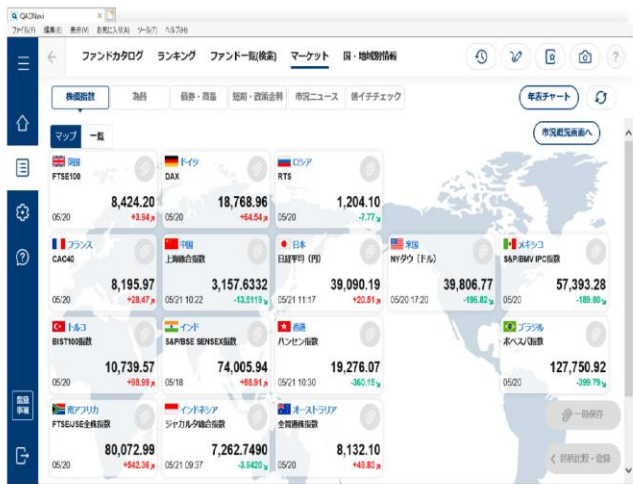
東邦銀行

金融商品仲介業務について

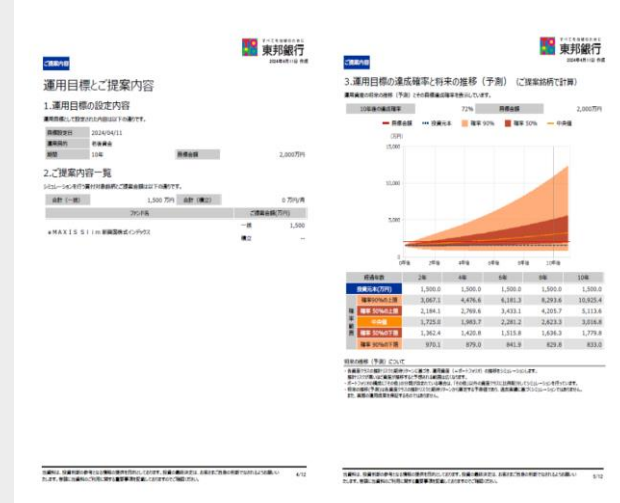
東邦銀行の金融商品仲介業務の概要。

東邦銀行

タブレットによる提案



ポートフォリオ提案



インターネット投資信託

（とうほう）のインターネット投資信託

一括購入のお申込手数料が **50%割引**

東邦銀行のインターネット専用投資信託

43ファンドの手数料無料ラインナップ!

一括購入のお申込手数料が **50%割引**

東邦銀行

（とうほう）インターネット専用投資信託 ファンド一覧

ファンド名	運用会社	投資対象
東邦ネット・グローバル・インベスティブ	東邦ネット	世界株式
東邦ネット・先進国株式	東邦ネット	先進国株式
東邦ネット・新興国株式	東邦ネット	新興国株式
東邦ネット・日本株式	東邦ネット	日本株式
東邦ネット・債券	東邦ネット	債券
東邦ネット・REIT	東邦ネット	不動産
東邦ネット・商品	東邦ネット	商品
東邦ネット・インフラ	東邦ネット	インフラ
東邦ネット・テクノロジー	東邦ネット	テクノロジー
東邦ネット・ヘルスケア	東邦ネット	ヘルスケア
東邦ネット・環境	東邦ネット	環境
東邦ネット・エネルギー	東邦ネット	エネルギー
東邦ネット・自動車	東邦ネット	自動車
東邦ネット・金融	東邦ネット	金融
東邦ネット・消費	東邦ネット	消費
東邦ネット・ヘルス	東邦ネット	ヘルス
東邦ネット・テクノロジー	東邦ネット	テクノロジー
東邦ネット・ヘルスケア	東邦ネット	ヘルスケア
東邦ネット・環境	東邦ネット	環境
東邦ネット・エネルギー	東邦ネット	エネルギー
東邦ネット・自動車	東邦ネット	自動車
東邦ネット・金融	東邦ネット	金融
東邦ネット・消費	東邦ネット	消費
東邦ネット・ヘルス	東邦ネット	ヘルス

東邦銀行 投資信託サイト

お申し込み ログイン

はじめての投資信託 とうほうではじめる NISA 積立投資 iDeCo 特約口座のご案内 電子交付サービス WEBサイトを活用する

〈とうほう〉のインターネット投資信託

お申込手数料が **50%割引**

＜東邦銀行＞で始める とうほう **スタート!** NISA キャンペーン

今なら 最大4,000円 現金プレゼント!

2023年5月8日(月)～8月31日(木)

知ろう 学ぶ 始めよう

ファンド選びでお困りの方は

ロボアドバイザー「ポートスター」を使えば約1分!

Funds Robo

全自動の資産運用サービスは

全自動のおまかせ資産運用

金融経済教室・セミナーの実施

とうほう親子マネースクール

対象：小学生7名参加



お金の大切さや使い方などについて楽しく学んでいただくために開催（福島市で開催）

福島大学・会津大学への提供講座

対象：大学生延べ3,208名受講



地域金融機関の機能と役割等に理解を深めていただくために開催（福島市・会津若松市で開催）

TOHOキッズcafeキャラバン



金融教育	開催月	参加人数
とうほう親子マネースクール	8月	78名
エコミクス甲子園	12月	12名
金融教育（出前授業）	随時	924名
福島・会津大学提供講座	4月～7月、10月	3,208名(延べ人数)
TOHOキッズcafeキャラバン（ごども食堂）	随時	93名
TOHO探検隊（職場体験）	随時	57名
Out of Kidzania（職場体験）	9月	14名

各種セミナー等の開催状況

セミナー名	開催月	開催回数
職域セミナー	随時	401回
新春資産運用セミナー	1月	5回(5会場306名)
セカンドライフ応援セミナー	5月	4回(4会場79名)

NISA改正にともない職域セミナー等を通じた情報提供に努めております。

4. お客さまサービス対価の透明性向上

<基本方針> — 4. お客さまサービス対価の透明性向上 —

(1) お客さまにご負担いただく手数料等については、透明性を高めるとともに、お客さまにご理解いただけるよう分かりやすく丁寧にご説明してまいります。

<2023年度具体的取組方針>

- (1) 手数料は、各種情報提供や事務コスト・人件費等を総合的に勘案した対価であり、商品属性だけでなく、説明に要する負担やその他業務運営全般にかかるコストに鑑み、商品提供会社と協議の上決定します。
- (2) 手数料はお客さまの投資判断において影響を及ぼす重要な情報であり、重要情報シートや契約締結前交付書面、目論見書、販売用資料、設計書等を使用したわかりやすい説明を徹底します。
- (3) 類似商品について手数料等が異なる場合には、各商品を比較検討しやすいよう重要情報シートや各種パンフレット等による案内を行います。
- (4) 当行は今後もお客さまにご負担いただく手数料に見合うサービスの提供に留まらず、より付加価値の高い総合金融サービスの提供に努めてまいります。

<取組状況>

- (1) 商品導入にあたっては個別商品毎に手数料率を協議の上、決定しております。また、商品説明の際には、販売用資料や重要情報シート、設計書等を使用し、お客さまが比較可能な形でのわかりやすい説明を行っております。
- (2) 投資信託の購入手数料は、インターネット取引の場合、窓口取引の半額となっております。

本基本方針・具体的取組内容・取組状況は、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」における・原則4【手数料の明確化】に該当します。

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行い、アフターフォローの充実に努めてまいります。

<2023年度具体的取組方針>

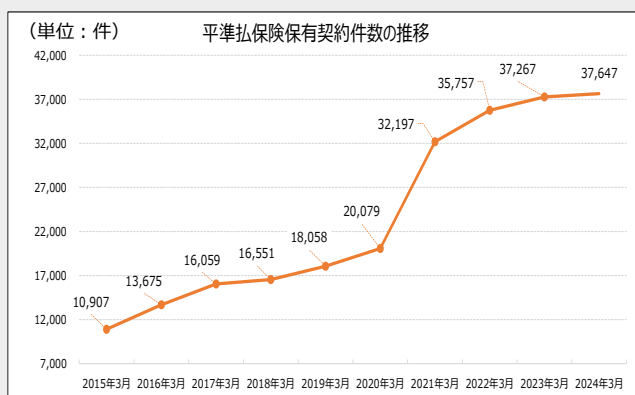
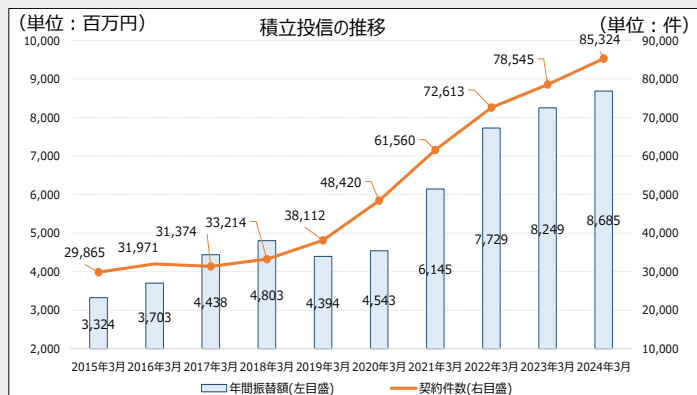
- (1) お客様の意向に沿った商品・サービスを提供するため、お客様のご投資に関する知識・経験、資産状況等を詳細にお伺いし、お客様のリスク許容度やご投資の目的に沿った商品・サービスをご提案します。
- (2) 取扱商品は、お客様の意向に沿うため幅広い品揃えを目指し、様々な運用対象、運用方法の中から、本部横断的な選定委員会において定期的に審議し、お客様の長期運用での資産形成に資する提案を実施できるよう、適宜ラインナップの拡充・見直しを行います。
- (3) 将来に向けた長期の資産形成において長期・分散・積立を重視する観点から、積立型金融商品（積立投信・平準払保険）の提案を強化します。
- (4) 行内アフターフォローマニュアルに基づき、お客様が保有する金融商品・サービスやマーケット環境に関する適時適切なアフターフォローと情報提供を行い、お客様に安心して長期のお取引をいただけるように努めます。
- (5) お客様に対して適切な商品・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、乗換販売、優越的地位の濫用等）について本部モニタリングを実施します。

<取組状況>

- (1) お客様のご投資に関する知識・経験、資産状況、ご家族構成等を詳細にお伺いし、お客様にふさわしい商品・サービスをご提案しております。
- (2) 取扱商品は、お客様の長期での資産形成に資することを主眼に、幅広く品揃えております。販売状況や運用状況等をモニタリングし、ラインナップの拡充・見直しを適宜実施しています。
- (3) N I S A改正にともないN I S Aで購入可能なラインナップを拡充いたしました。
- (4) N I S A制度を活用した積立投資信託やほけんの窓口グループとの提携窓口「とうほう保険プラザ」での平準払保険ご提案により、契約件数は順調に増加しています。
- (5) 商品契約後も継続的なアフターフォローを通じて、マーケット環境や運用状況、契約状況など適切な情報提供を実施しております。
- (6) 特定取引（高齢者取引、乗換販売、優越的地位の濫用等）に対しては、継続的に本部モニタリングを実施し、適切な販売体制構築に努めております。
- (7) なお、当行では金融商品の組成を行っておりません。

本基本方針・具体的取組方針・取組状況は、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」における・原則6【顧客にふさわしいサービスの提供】に該当します。

積立型金融商品契約件数の推移



※ 2021年3月はとうほう保険プラザへの移管分を含みます。

とうほう保険プラザ
(ほけんの窓口グループ提携店舗)

ほけんの窓口 @ 東邦銀行
何處でも相談無料
とうほう 保険プラザ
土・日も営業
医療 がん 健康保険 生命 介護 学資 資産運用

WealthNavi for 東邦銀行
(投資一任商品)

リスクを抑えながら
リターンの最大化をめざす
おまかせ資産運用

W WealthNavi
すべて自動化
資産の資産運用
運用商品の選定 買付 積立 リバンス 税金 資産配分

WealthNavi for 東邦銀行

WealthNavi for 東邦銀行が
あなたの代わりにすべて自動で資産運用を行います

質問に答えて運用プランを決定 あとは自動で世界中に分散投資

おまかせ WealthNavi for 東邦銀行

相続・信託関連商品

あなたの想いを未来へ託す

遺言信託 遺産整理業務
遺言代用信託 遺言贈与型信託

とうほう 家族のぎずな信託

TOHO BANK

・終活サポート・

「ご自身の「相続」について考えてみませんか?」

東邦銀行は、人生100年時代において、ご自身の相続に備える「終活」のサポートを行っています。「終活」は、これまでを振り返り、これからをしっかりと自分らしく生きていくために行います。ご自身のため、大切なご家族のために「相続」について考えてみませんか?

ご自身の相続について、あてはまる項目はありますか?

- 相続手続きで家族に負担・面倒をかけたくない
- 子供・兄弟姉妹等（ご自身の相続人）の中に遠方に住んでいる人がいる
- 取引金融機関が多い
- 不動産が多い、アパートを持っている
- 財産は全て自分が管理している
- 子供たちが遺産分割で揉めないか心配
- 子供がいない
- 自分の意思で財産の分け方を決めたい
- 再婚している
- 相続税がかかりそうで心配

東邦銀行

当行では、お客さまのライフステージに応じた商品ラインナップを各種取り揃えております。
「保険の窓口」グループと提携した平準払保険、ウェルスナビによる投資一任契約での資産形成、終活サポートをはじめとした贈与・信託商品などもお取り扱いしております。

商品ラインナップ

○投資信託

カテゴリー	商品数	(比率)	うちノーロード*
国内債券	3	2%	2
海外債券	19	15%	10
先進国	12		6
新興国	7		4
国内株式	16	13%	8
海外株式	39	31%	10
先進国	21		8
新興国	7		4
先進・新興国、他	11		2
REIT	13	10%	5
バランス型	30	24%	9
その他	5	4%	3
合計	125		47

(インターネット専用投信を含む)

○生命保険（一時払）

商品種類	商品数	(比率)
円建	13	41%
定額年金	3	9%
変額年金	0	0%
定額終身	10	31%
変額終身	0	0%
外貨建	19	59%
定額年金	4	13%
変額年金	1	3%
定額終身	13	41%
変額終身	1	3%
合計	32	

○生命保険（平準払） 保険プラザ含む

商品種類	商品数	(比率)
終身	12	18%
定期	3	5%
医療・がん	29	44%
就業不能時保障	4	6%
収入保障	6	9%
学資	2	3%
年金	3	5%
介護	5	8%
その他	2	3%
合計	66	

市場動向を踏まえた商品選定・見直しにより、ラインナップの充実を図ってまいります。
また、今後とも、お客さまの様々な資産運用ニーズに適切にお応えしてまいります。

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、お客様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。

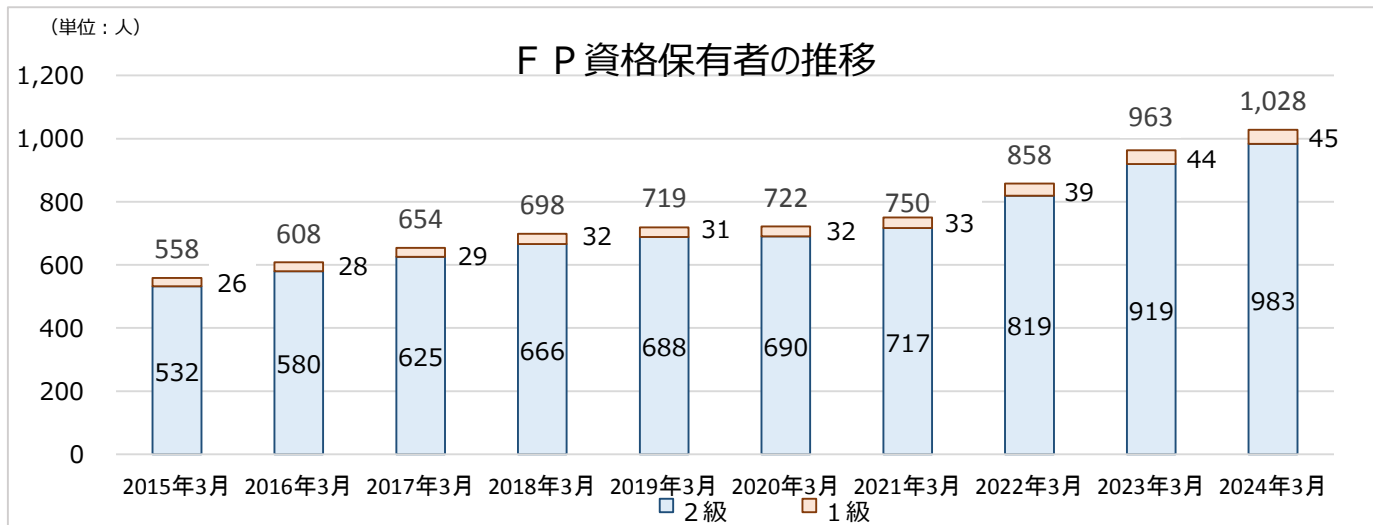
<2023年度具体的取組方針>

- (1) 販売員のコンサルティング力向上のため、専門資格（FP技能士等）・行内資格等の取得推奨と行外研修派遣を実施します。
また、お客様への提案にあたっては、営業店内で提案内容を協議、提案結果を共有するPDCAを回し、よりお客様の資産形成に資する提案となるよう、組織的に取組みます。
併せて営業店の販売員を指導する本部行員を県内各地区の営業部等に配置し、お客様へ最良の提案ができるよう、日々の営業活動中でサポートします。
- (2) 営業店の業績評価では、手数料等の収益による評価を撤廃し、お客様の長期的な資産形成に資する「預かり資産残高」「お客様の裾野拡大」を重視する評価体系としています。
また、営業担当者の人事評価でも、手数料等の収益による評価を撤廃しています。よって、自分の評価のために、お客様のご意向等に反して手数料の多寡で提案することはない態勢としています。

<取組状況>

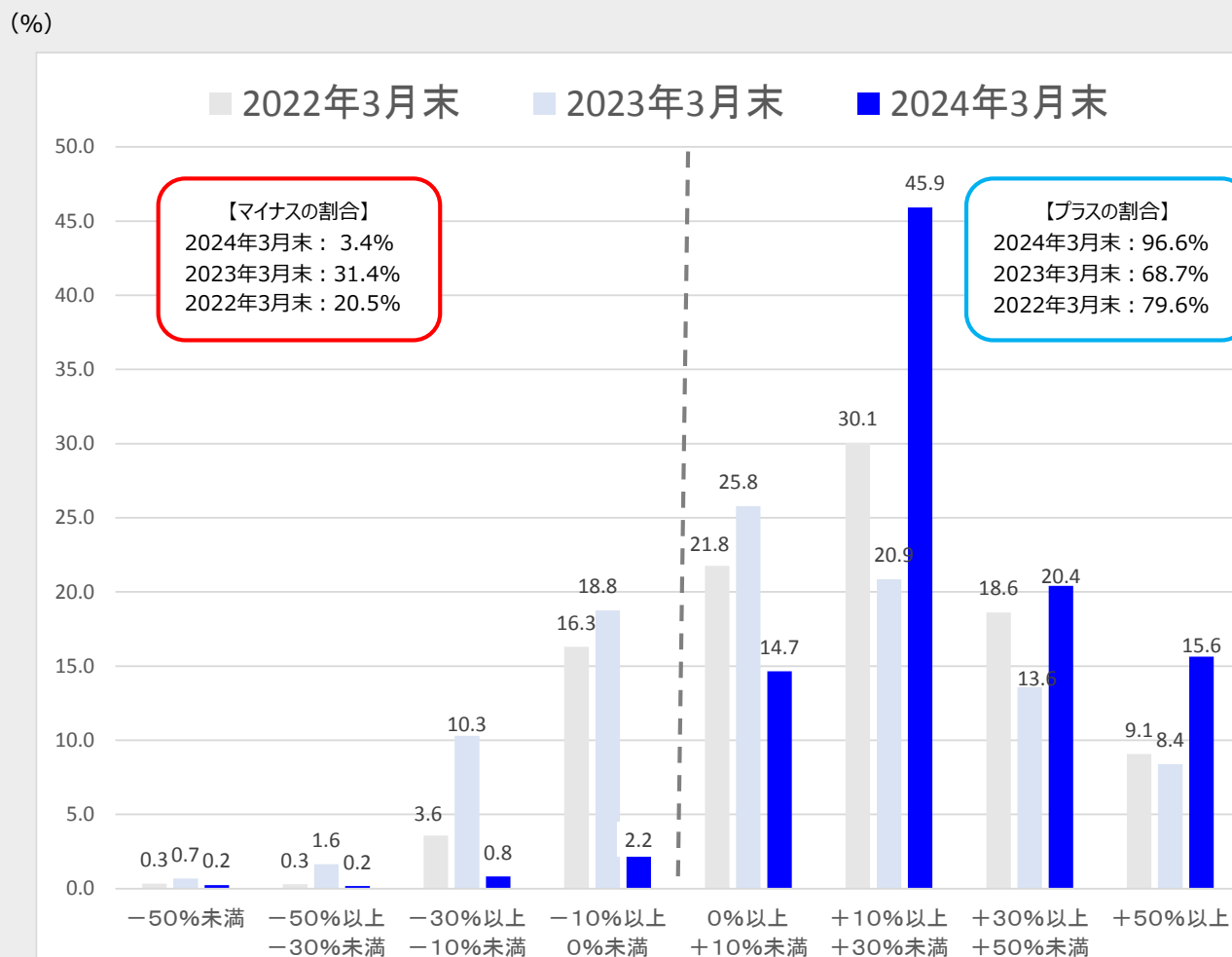
- (1) 各種研修や勉強会、資格取得推奨等を通じて、FP資格保有者は増加しています。また、オンラインでの勉強会を積極的に開催し、販売員の専門知識の向上を図っています。
- (2) 営業店の販売員を指導する本部行員（MA…マネーアドバイザー）を県内各エリアに配置し、お客様へ最良の提案ができるよう、日々の営業活動の中でサポートしております。
- (3) お客様への提案にかかるPDCAは、営業店内で1～2週間単位で開催する会議を中心に取り組んでおります。
- (4) 営業店の業績評価では、特定商品に販売が偏らないよう、販売手数料などの収益評価項目を撤廃し、「預かり資産残高」および「お客様の裾野拡大」を重視する評価体系を継続しています。

F P 資格保有者の推移



本基本方針・具体的取組方針・取組状況は、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」における・原則7【従業員に対する適切な動機づけの枠組み等】に該当します。

投資信託の運用損益別顧客比率



- 2024年3月末時点では96.6%のお客さまが運用損益がプラスとなりました。
- 好調な内外株式市場、円安等を背景に、2023年3月末時（68.7%）に比べてプラスのお客さまの割合は大きく上昇しました。

【運用損益の算出方法】

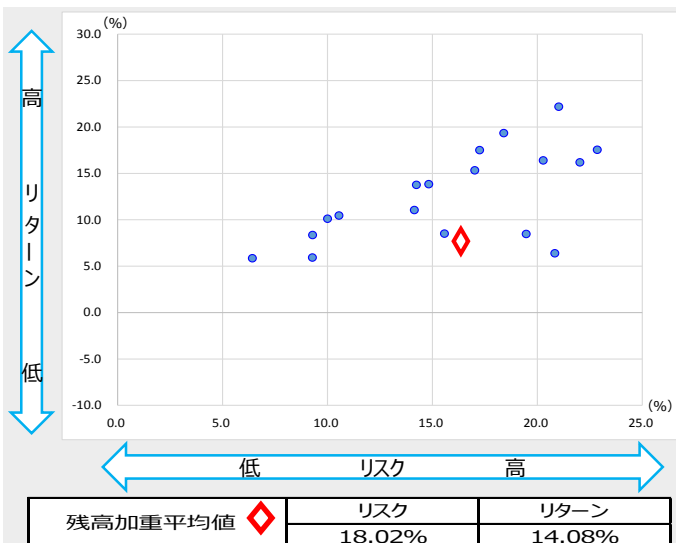
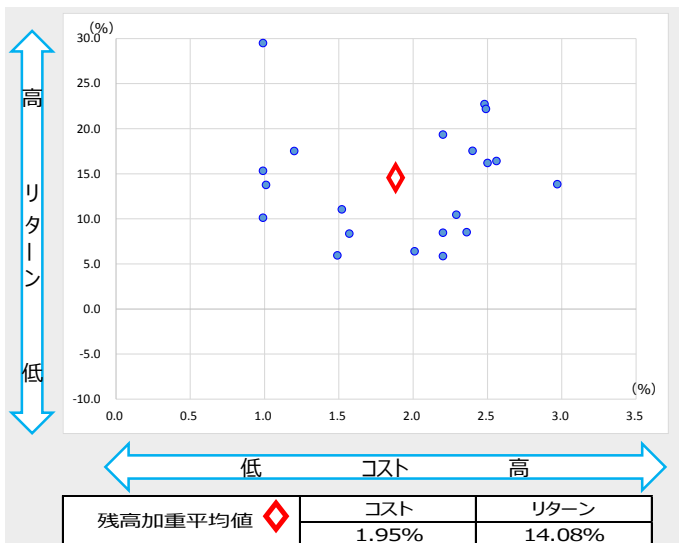
投資信託を保有しているお客さまについて、基準日（各年3月末）時点の保有投資信託にかかる購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標。この指標により、個々のお客さまが保有している投資信託について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているか見ることができます。

投資信託の預かり残高上位 20 銘柄の コスト・リターン

投資信託の預かり残高上位 20 銘柄の リスク・リターン

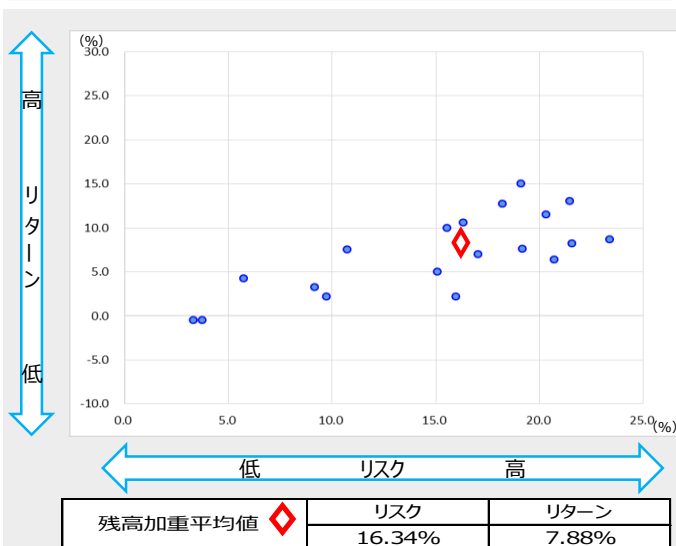
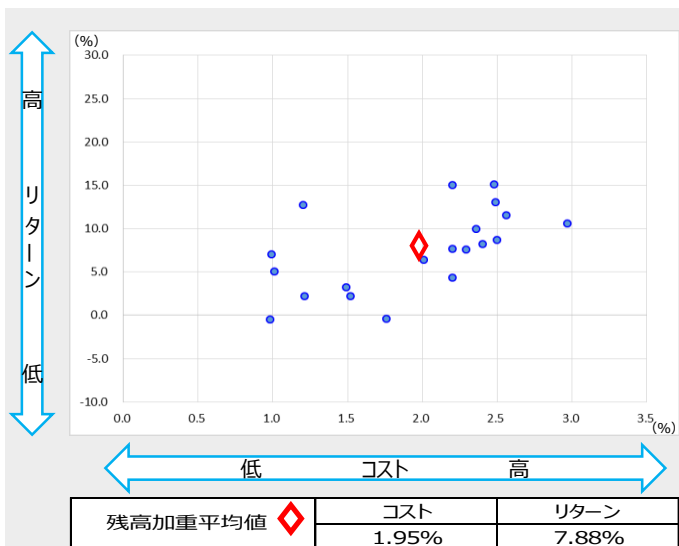
2024年3月末

2024年3月末



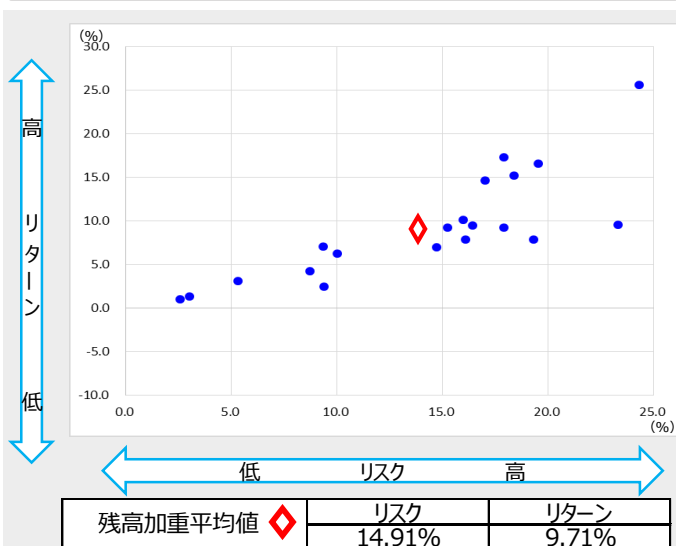
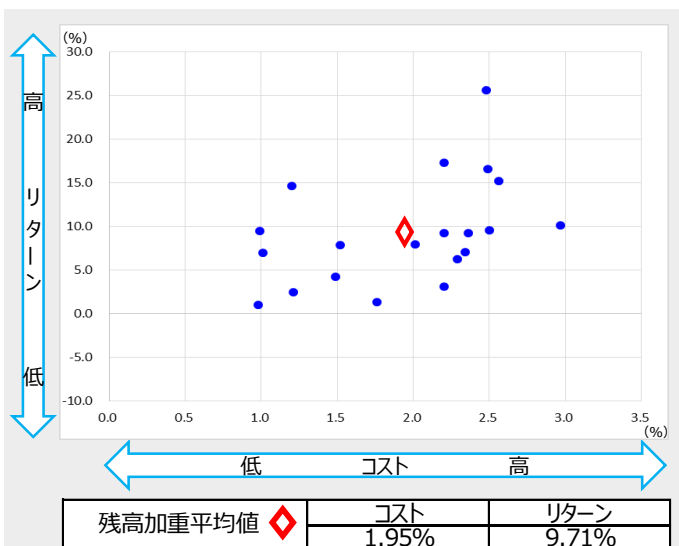
2023年3月末

2023年3月末



2022年3月末

2022年3月末



・基準日時点（2023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

2024年3月末

(単位：%)

	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	1.49	9.28	5.94
2	M H A M 株式インデックスファンド 2 2 5	0.99	17.01	15.33
3	イーストスプリング・インド株式オープン	2.50	22.02	16.20
4	グローバル A I ファンド	2.48	27.67	22.74
5	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	15.57	8.52
6	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.40	22.85	17.55
7	G S 米国成長株集中投資ファンド 毎月決算コース	2.56	20.27	16.41
8	S M T A M ダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.20	17.24	17.52
9	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20	6.42	5.86
10	グローバル・ロボティクス株式ファンド	2.49	21.01	22.19
11	ラサール・グローバル R E I T ファンド (毎月分配型)	2.20	19.46	8.47
12	ピクテ・プレミアム・ブランド・ファンド (3ヵ月決算型)	2.20	18.39	19.34
13	ゴールドマン・サックス米国 R E I T ファンド B コース	2.01	20.83	6.40
14	ひふみプラス	1.52	14.13	11.06
15	i F r e e l e バレッジ N A S D A Q 1 0 0	0.99	42.28	29.50
16	インデックスファンド T S P	1.01	14.23	13.77
17	世界経済インデックスファンド	0.99	10.00	10.12
18	のむらっぴ・ファンド (普通型)	1.57	9.29	8.36
19	フィデリティ・U S ハイ・イールド・ファンド	2.29	10.54	10.46
20	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	2.97	14.82	13.85

2023年3月末

(単位：%)

	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	財産 3 分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	1.49	9.16	3.25
2	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	15.54	9.97
3	M H A M 株式インデックスファンド 2 2 5	0.99	17.04	7.02
4	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.40	21.54	8.24
5	グローバル A I ファンド	2.48	27.13	15.08
6	G S 米国成長株集中投資ファンド 毎月決算コース	2.56	20.31	11.52
7	イーストスプリング・インド株式オープン	2.50	23.39	8.72
8	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20	5.72	4.31
9	ラサール・グローバル R E I T ファンド (毎月分配型)	2.20	19.16	7.65
10	S M T A M ダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.20	18.19	12.77
11	ゴールドマン・サックス米国 R E I T ファンド B コース	2.01	20.70	6.38
12	ピクテ・プレミアム・ブランド・ファンド (3ヵ月決算型)	2.20	19.09	15.04
13	グローバル・ロボティクス株式ファンド	2.49	21.45	13.09
14	ひふみプラス	1.52	15.97	2.23
15	投資のソムリエ	1.76	3.72	-0.44
16	インデックスファンド T S P	1.01	15.08	5.06
17	フィデリティ・U S ハイ・イールド・ファンド	2.29	10.72	7.59
18	オーストラリア インカム オープン	1.21	9.73	2.20
19	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	2.97	16.30	10.59
20	リスク抑制世界 8 資産バランスファンド	0.98	3.32	-0.48

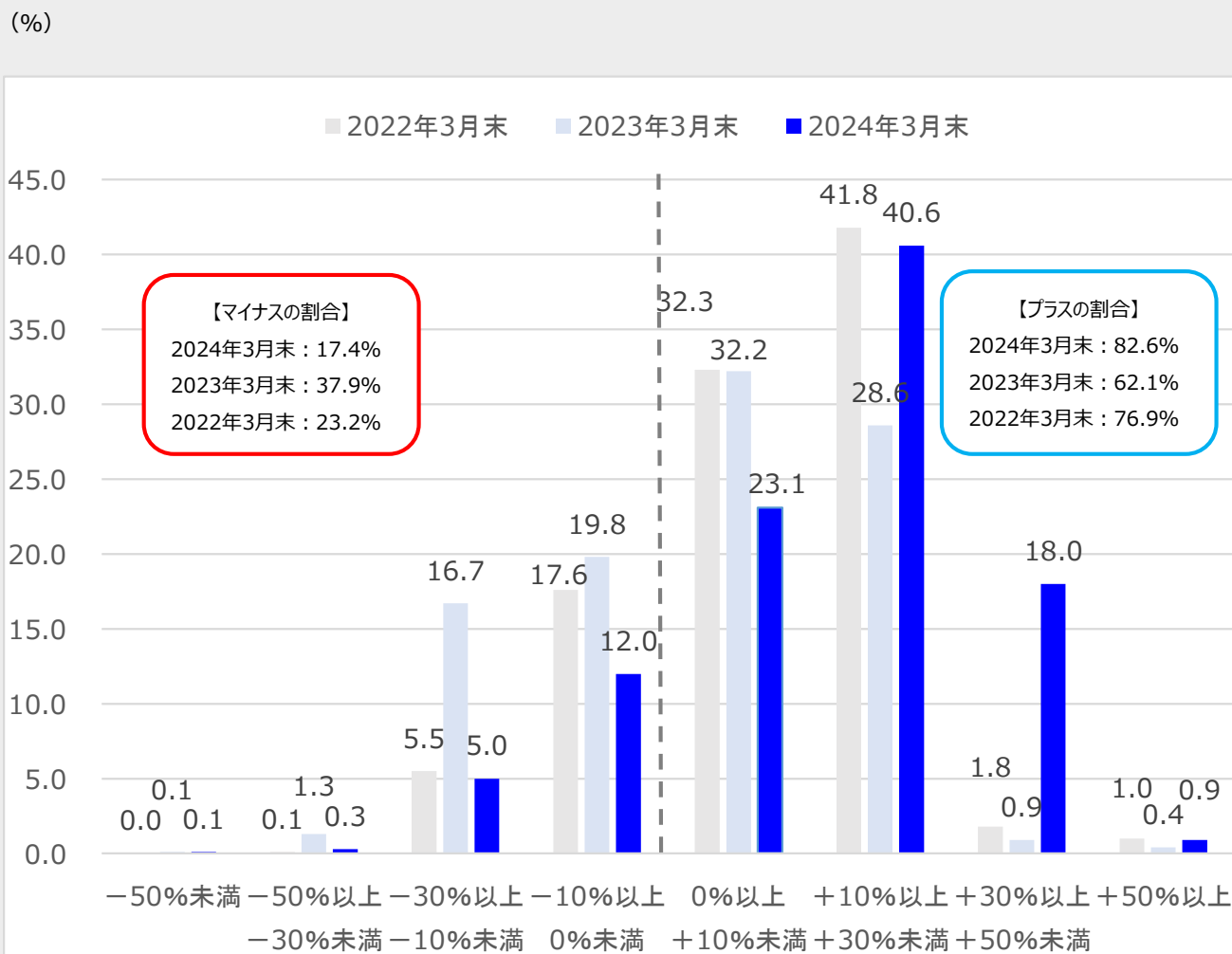
2022年3月末

(単位：%)

	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	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
2	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	15.22	9.25
3	M H A M 株式インデックスファンド 2 2 5	0.99	16.42	9.49
4	グローバル A I ファンド	2.48	24.29	25.61
5	G S 米国成長株集中投資ファンド 毎月決算コース	2.56	18.38	15.17
6	イーストスプリング・インド株式オープン	2.50	23.30	9.53
7	ラサール・グローバル R E I T ファンド (毎月分配型)	2.20	17.90	9.21
8	ゴールドマン・サックス米国 R E I T ファンド B コース	2.01	19.31	7.89
9	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	2.20	5.29	3.08
10	ピクテ・プレミアム・ブランド・ファンド (3ヵ月決算型)	2.20	17.90	17.27
11	グローバル・ロボティクス株式ファンド	2.49	19.54	16.57
12	投資のソムリエ	1.76	2.99	1.32
13	S M T A M ダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.20	17.01	14.63
14	ひふみプラス	1.52	16.07	7.83
15	フィデリティ・U S ハイ・イールド・ファンド	2.29	10.02	6.22
16	オーストラリア インカム オープン	1.21	9.38	2.43
17	インデックスファンド T S P	1.01	14.69	6.99
18	リスク抑制世界 8 資産バランスファンド	0.98	2.55	1.00
19	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	2.97	15.96	10.13
20	フィデリティ・バランス・ファンド	2.34	9.34	7.01

・基準日時点 (2023年3月末) で設定後5年以上の投資信託の預かり残高20銘柄です。

外貨建保険の運用評価別顧客比率



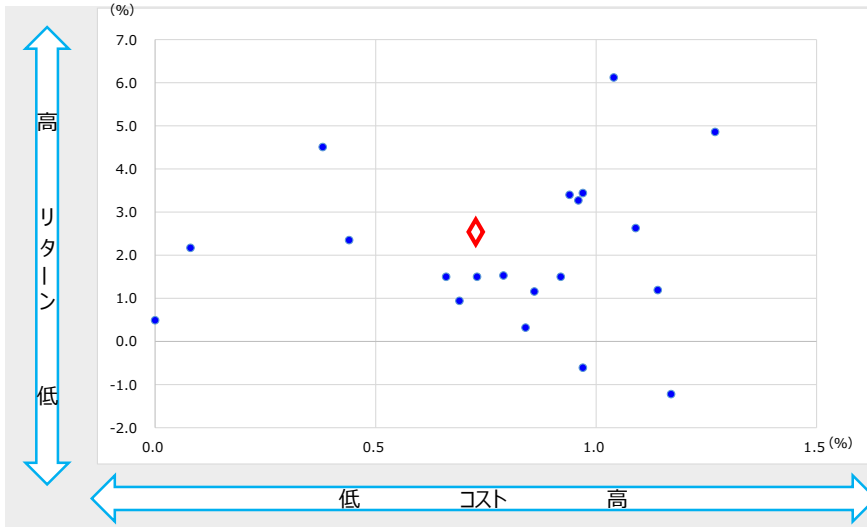
- 2024年3月末時点では82.6%のお客さまの運用損益がプラスとなりました。
- アメリカやオーストラリアの金利上昇により債券価格が下落しましたが、為替が円安となったことを背景に、2023年3月末時（62.1%）に比べてプラスのお客さまの割合は大きく上昇しました。

【運用損益の算出方法】

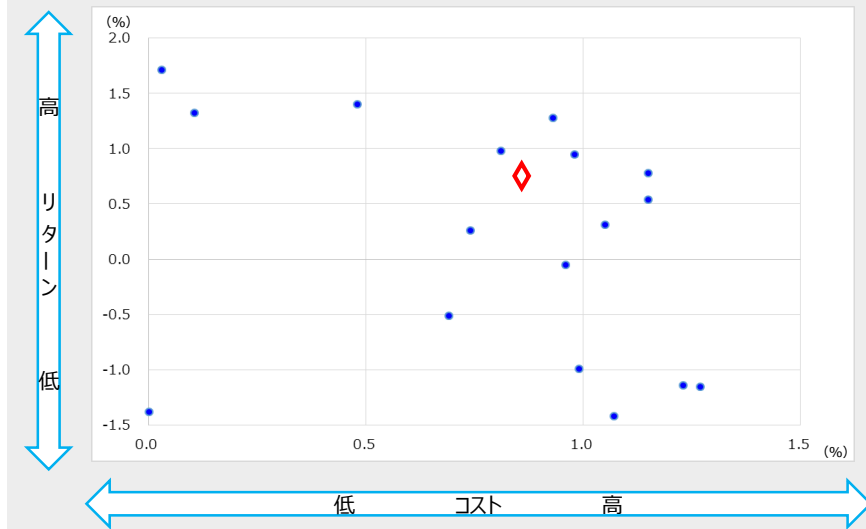
外貨建生命保険を保有しているお客さまについて、基準日（2023年3月末）時点のお客さまについて、購入時以降のリターンを算出し、全お客さまを100%とした場合のリターン別の顧客分布を示したものです。この指標により、個々のお客さまが保有している外貨建保険について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているか見ることができます。

外貨建保険の預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン

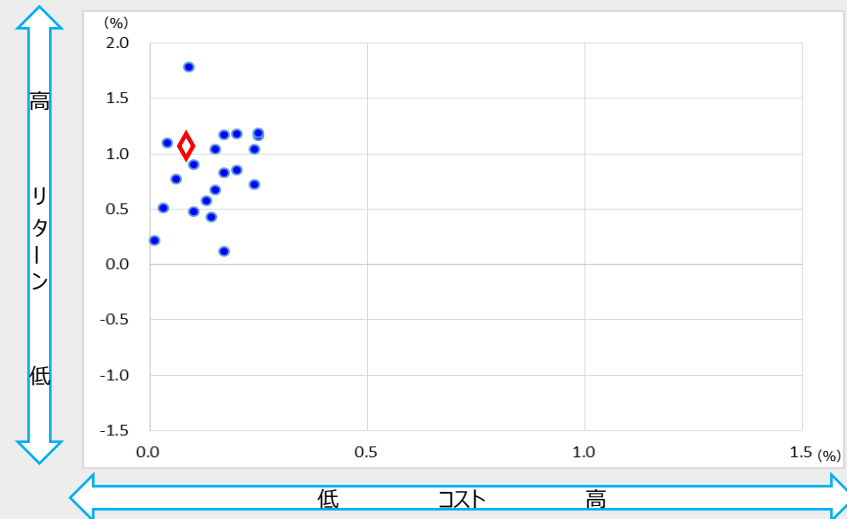
2024年3月末



2023年3月末



2022年3月末



・基準日時点（2023年3月末）で5年以上保有している外貨建保険の契約における各銘柄について、平均コストと平均リターンをプロットしたもの（最大20銘柄）。

外貨建保険の預かり上位 20 銘柄

(単位 : %)

2024年3月末

	商品名	コスト	リターン
1	サニーガーデン E X	0.94	3.40
2	サニーガーデン	0.44	2.35
3	しあわせ、ずっと	0.73	1.50
4	やさしさ、つなぐ	0.69	0.94
5	ロングドリーム G O L D 2	1.04	6.12
6	ビー ウィズ ユー プラス	1.14	1.19
7	ビーウィズユー (U S ドル建)	0.38	4.51
8	未来につなげる終身保険	1.09	2.63
9	定付変額終身保険	0.00	0.49
10	生プレワールド 4	0.97	-0.61
11	ビーウィズユー (豪ドル建)	0.66	1.50
12	プレミアジャンプ	0.86	1.16
13	ロングドリーム G O L D	0.79	1.53
14	プレミアカレンシー・プラス 2	0.96	3.27
15	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.92	1.50
16	おおきな、まごころ	0.97	3.44
17	積立利率金利連動型年金 (米ドル建) 年金額確定特約付	1.27	4.86
18	生プレワールド 3	0.84	0.32
19	プレミアジャンプ 2・終身 (外貨建)	1.17	-1.22
20	三大陸	0.08	2.17

2023年3月末

	商品名	コスト	リターン
1	サニーガーデン	0.48	1.40
2	サニーガーデン E X	0.98	0.95
3	しあわせ、ずっと	0.81	0.98
4	やさしさ、つなぐ	0.69	-0.51
5	プレミアジャンプ	0.96	-0.05
6	ビーウィズユー (U S ドル建)	0.41	3.31
7	定付変額終身保険	0.00	-1.38
8	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	1.05	0.31
9	ビー ウィズ ユー プラス	1.23	-1.14
10	未来につなげる終身保険	1.15	0.54
11	生プレワールド 4	1.07	-1.42
12	三大陸	0.03	1.71
13	ビーウィズユー (豪ドル建)	0.74	0.26
14	ロングドリーム G O L D	0.93	1.28
15	プレミアカレンシー・プラス 2	0.11	1.32
16	生プレワールド 3	0.99	-0.99
17	プレミアジャンプ 2・終身 (外貨建)	1.31	-2.59
18	プレミアジャンプ・終身 (外貨建)	1.15	0.78
19	ダブルアカウントグローバル豪	1.27	-1.15
20	積立利率金利連動型年金 (豪ドル建)	1.26	-1.77

2022年3月末

	商品名	コスト	リターン
1	サニーガーデン	0.09	1.78
2	サニーガーデン E X	0.17	0.12
3	しあわせ、ずっと	0.14	0.43
4	プレミアジャンプ	0.15	0.67
5	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.17	0.83
6	ビーウィズユー (U S ドル建)	0.10	0.48
7	ビーウィズユー (豪ドル建)	0.13	0.58
8	アップサイドプラス	0.25	1.16
9	やさしさ、つなぐ	0.17	1.17
10	未来につなげる終身保険	0.25	1.19
11	ロングドリーム G O L D	0.15	1.04
12	生涯プレミアムワールド 3	0.20	1.18
13	ビー ウィズ ユー プラス	0.24	0.72
14	プレミアジャンプ・終身 (外貨建)	0.20	0.85
15	ロングドリームプラス	0.10	0.90
16	プレミアジャンプ 2・年金 (外貨建)	0.04	1.10
17	三大陸	0.06	0.77
18	モンターニュ	0.03	0.51
19	シリウスデュアル	0.01	0.22
20	プレミアジャンプ 2・終身 (外貨建)	0.24	1.04