

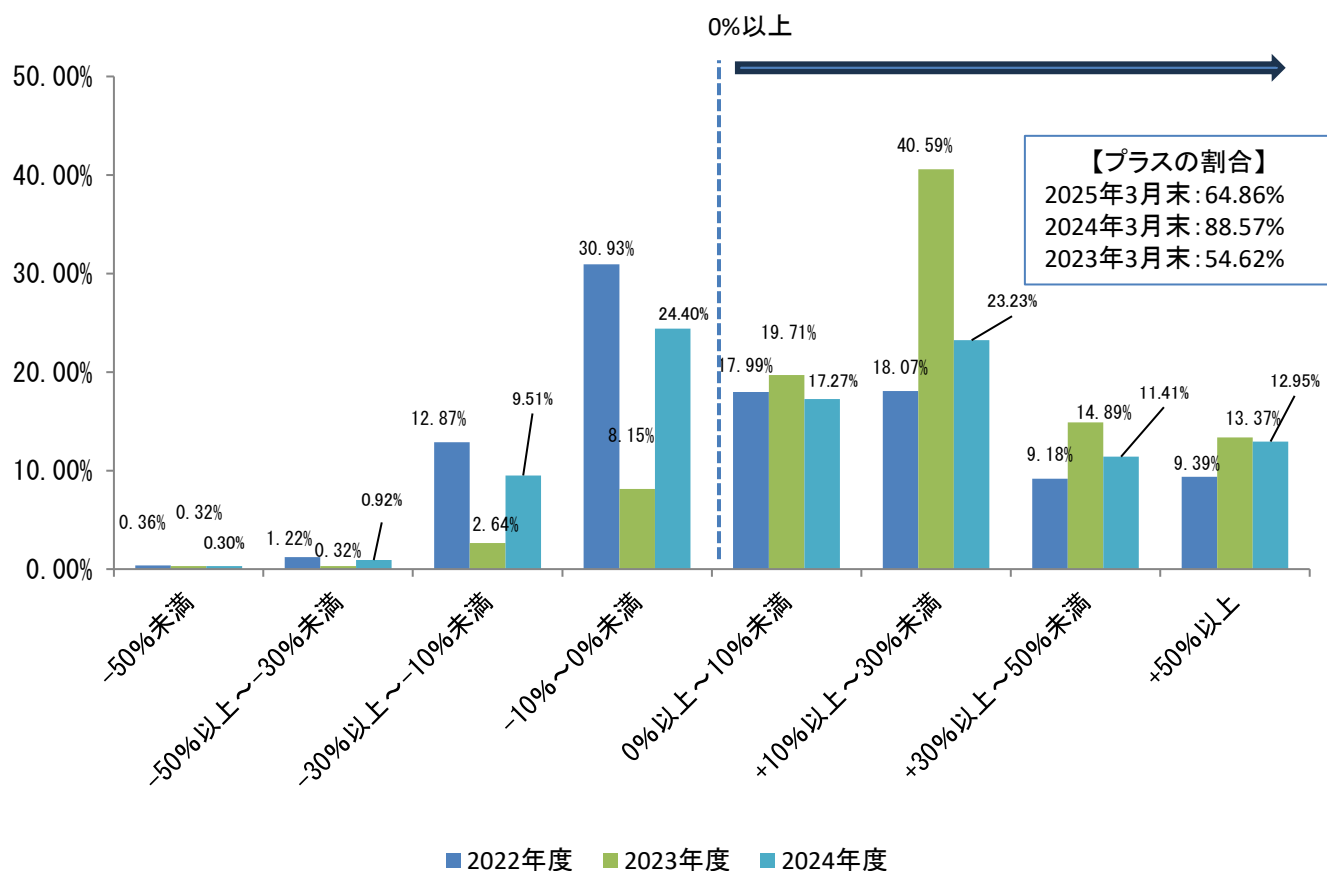
「お客さま本位の業務運営」に基づく共通KPIの取組みについて

(1) 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

2018年6月に金融庁より公表された「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」を成果目標として、公表します。

①「運用損益別顧客比率」

運用損益がプラスとなったお客さまの比率は、投資信託で64.86%となりました。
(2025年3月31日現在)



運用損益別顧客比率は、投資信託を保有しているお客さまについて基準日時点（各年3月末）の運用損益（手数料控除後）を算出し、お客さまの割合を運用損益率毎に区分けしてグラフに表しました。この指標により、お客さまが保有している投資信託について、購入後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。

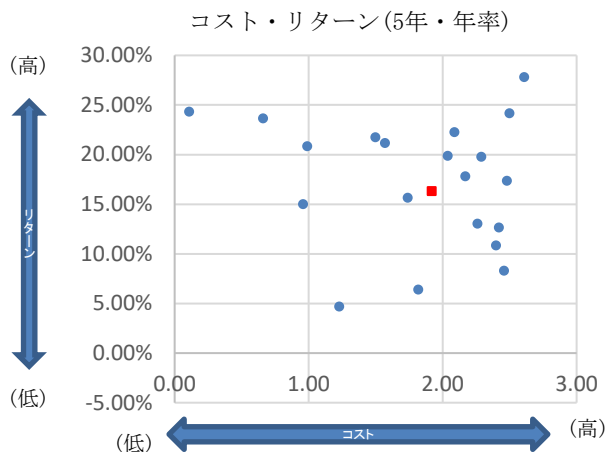
②投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリンク・リターン

基準日時点で設定後5年以上の投資信託の残高上位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およびリスクとリターンの関係を表したものです。

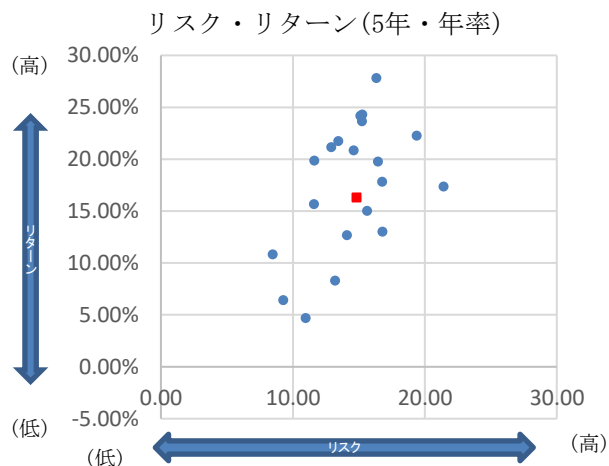
(過去5年間のコストリターンおよびリスクリターンを年率換算したものです。)

一部の投資信託のリターンが改善した結果、リターンの加重平均値は前年度より改善しました。また、コストの加重平均値は前年度より上昇しました。なお、リスクの加重平均値は、前年度より低下しました。

【2024年度】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.92%	16.29%

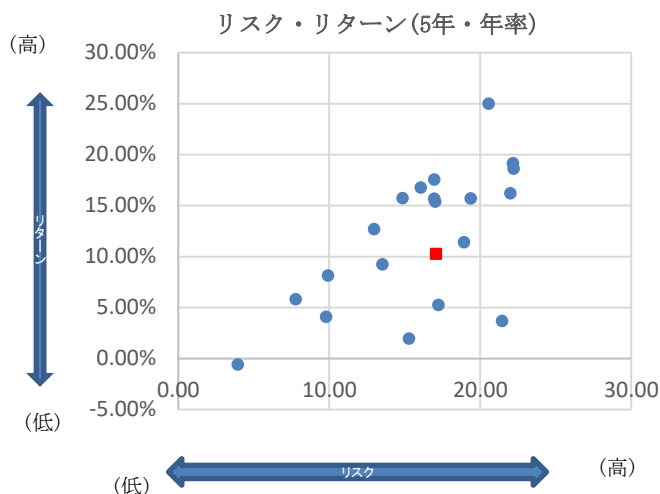
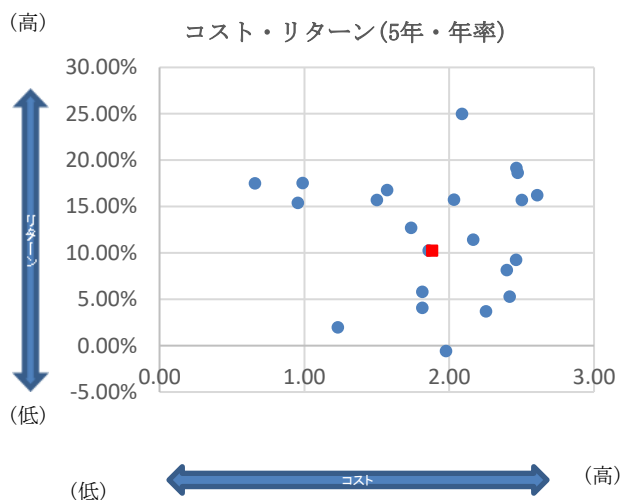


残高加重平均値	リスク	リターン
	14.85%	16.29%

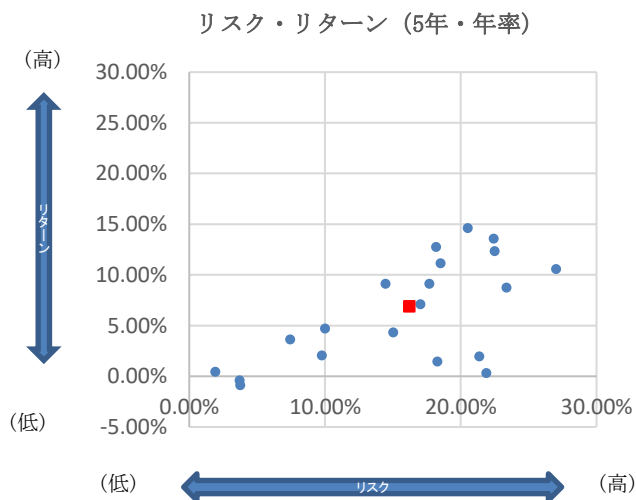
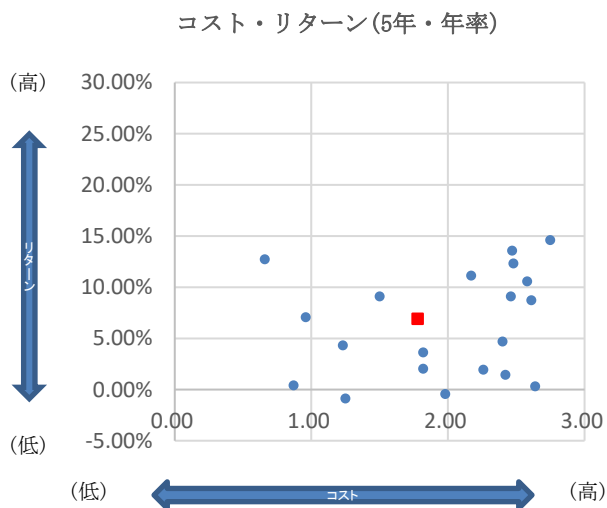
《投資信託預り残高上位20銘柄（設定後5年以上）2025年3月31日現在》 (％)

No	ファンド名	リターン	リスク	コスト
1	ダイワ・US-REIT(毎月決算型)Bコース(為替ヘッジなし)	17.80	16.77	2.17
2	ダイワ J-REITオープン(毎月分配型)	4.68	10.97	1.23
3	イーストスプリング・インド株式オープン	27.79	16.33	2.61
4	ロボット・テクノロジー関連株 -ロボテック-	17.33	21.43	2.48
5	ダイワ 好配当日本株投信(季節点描)	19.85	11.64	2.04
6	ストックインデックスファンド225	15.00	15.64	0.96
7	情報エレクトロニクスファンド	22.24	19.39	2.09
8	ハイレード・オセアニア・ボンド(毎月分配)	6.39	9.28	1.82
9	インベスコ 世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	24.15	15.12	2.50
10	インド債券ファンド(毎月分配型)	10.81	8.48	2.40
11	のむらっぴ・ファンド(積極型)	15.64	11.61	1.74
12	たわらノーロード先進国株式	24.29	15.27	0.11
13	ひふみワールド+	19.75	16.47	2.29
14	アジア・オセアニア好配当成長株(毎月分配型)	12.65	14.10	2.42
15	米国株式配当貴族(年4回決算型)	20.83	14.62	0.99
16	日本好配当リバランスオープン	21.14	12.93	1.57
17	あおぞら・徹底分散グローバル株式ファンド	21.72	13.46	1.50
18	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	13.01	16.79	2.26
19	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)	8.30	13.21	2.46
20	eMAXIS 先進国株式インデックス(除く日本)	23.63	15.25	0.66

【2023年度】



【2022年度】



(2) 外貨建一時払保険の販売会社における比較可能共通K P I

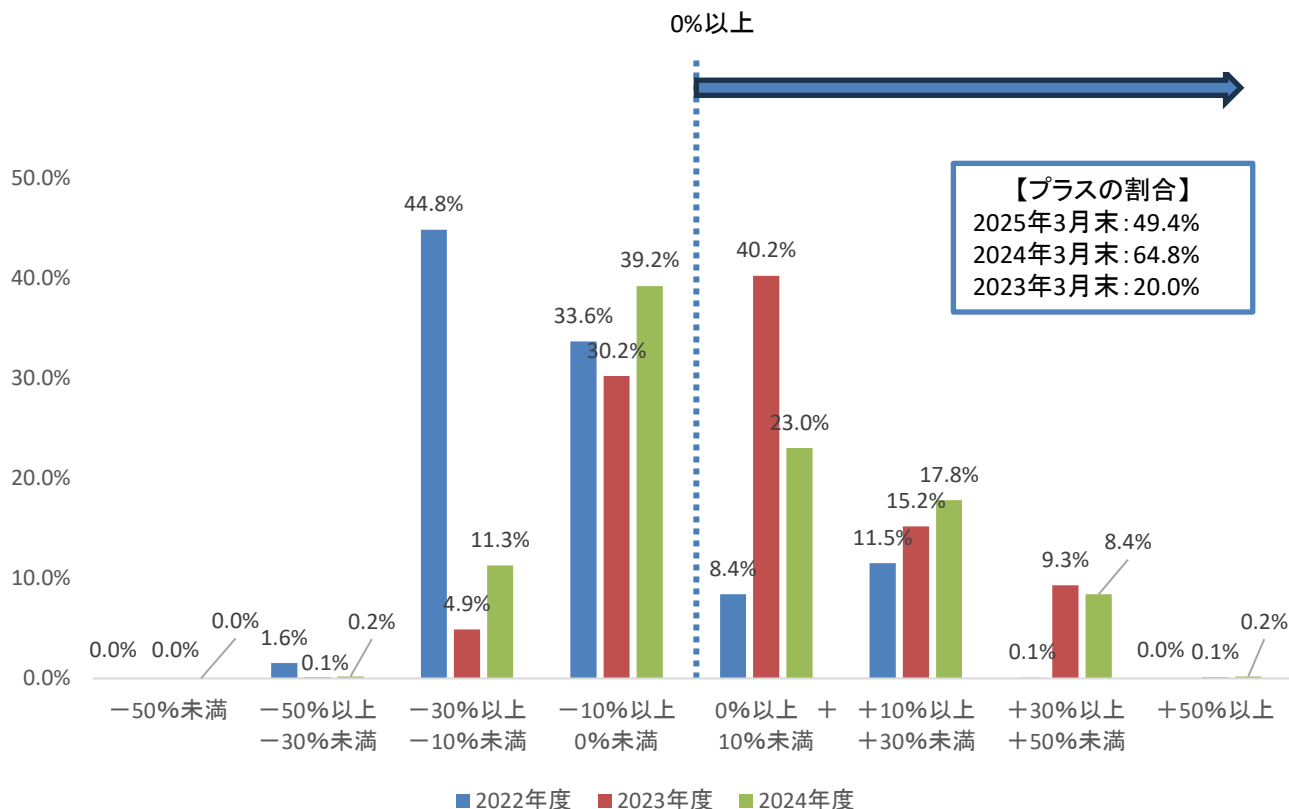
2022年6月に金融庁より公表された「外貨建保険の販売会社における比較可能な共通K P I」を成果指標として、公表します。

① 運用評価別顧客比率

運用損益別顧客比率は、外貨建一時払保険を保有しているお客さまについて、契約時以降どのくらいのリターンが生じているかを見ることができる指標です。

運用評価益がプラスとなったお客さまの比率は、49.4%となりました。

(2025年3月31日現在)



[契約期間毎保有口数は、1年未満 1,479口 (27.5%)、2年未満 1,372口 (25.5%)、3年未満 630口 (11.7%)、4年未満402口 (7.5%)、5年未満 620口 (11.5%)、5年以上 882口 (16.3%) 合計 5,385口]

○ 対象商品：

- ・ 外貨建医療保険・外貨建平準払保険を除く外貨建一時払保険
- ・ 介護保障や特定疾病保障等の生前給付の保障が組み込まれた商品は除外。

○ 運用評価額計算：

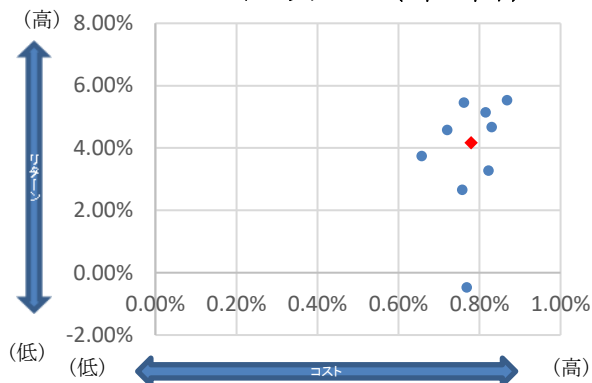
$$\text{購入時以降のリターン (\%)} = \frac{\text{基準日の解約返戻金額} + \text{基準日の既支払金額} - \text{契約時点の一時払保険料 (いずれも円換算)}}{\text{契約時点の一時払保険料 (円換算)}}$$

② 銘柄別コスト・リターン

コスト・リターンは、保険契約開始から5年以上経過した外貨建一時払保険のコスト・リターンの関係を表した指標です。

【2024年度】

コスト・リターン (5年・年率)



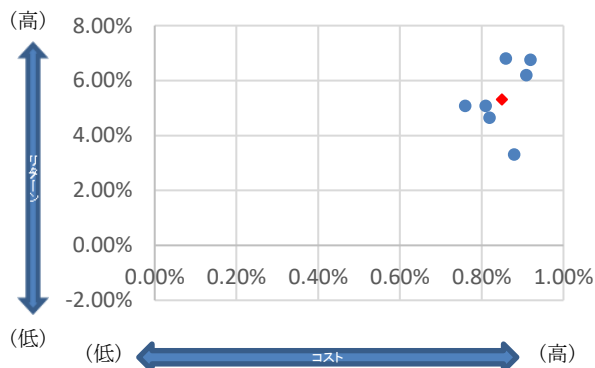
	コスト	リターン
残高加重平均値	0.78%	4.16%

銘柄名	コスト	リターン
① 未来につながる終身保険	0.66%	3.74%
② ロングドリームGOLD3	0.82%	5.13%
③ サニーガーデンEX	0.83%	4.66%
④ プレミアカレンシー・プラス2	0.76%	5.45%
⑤ プレミアレシーブ	0.72%	4.57%
⑥ プレミアストーリー2	0.82%	3.27%
⑦ プレミアプレゼント	0.76%	2.65%
⑧ たのしみグローバル	0.87%	5.53%
⑨ プレミアカレンシー3	0.77%	-0.48%

(対象9商品、対象商品保有口数882口)

【2023年度】

コスト・リターン (5年・年率)



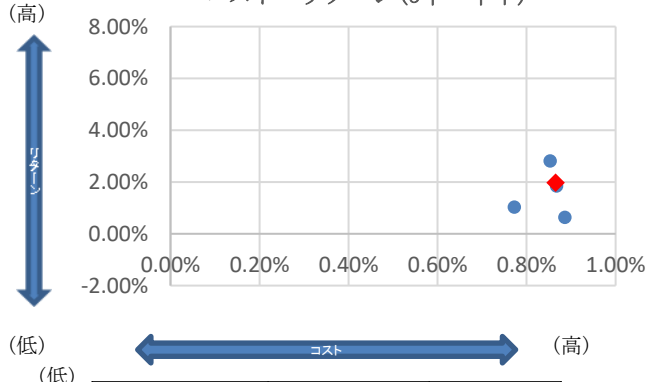
	コスト	リターン
残高加重平均値	0.85%	5.31%

銘柄名	コスト	リターン
① 未来につながる終身保険	0.76%	5.07%
② ロングドリームGOLD3	0.92%	6.74%
③ サニーガーデンEX	0.91%	6.19%
④ プレミアカレンシー・プラス2	0.86%	6.79%
⑤ プレミアレシーブ	0.81%	5.07%
⑥ プレミアストーリー2	0.88%	3.30%
⑦ プレミアプレゼント	0.82%	4.63%

(対象7商品、対象商品保有口数550口)

【2022年度】

コスト・リターン (5年・年率)



	コスト	リターン
残高加重平均値	0.87%	1.96%

銘柄名	コスト	リターン
① 未来につながる終身保険	0.85%	2.81%
② プレミアカレンシー・プラス2	0.89%	0.63%
③ プレミアカレンシー・プラス	0.77%	1.04%
④ プレミアレシーブ	0.87%	1.85%

(対象4商品、対象商品保有口数90口)