

「お客さま本位の基本方針」に基づく取組状況

福井銀行は2017年6月に「お客さま本位の基本方針」を策定・公表し、その取組みを確実に実践するため、定期的に取り組状況を検証し、取組方針の見直しや商品・サービスの向上につなげております。今般、2021年度の取組状況ならびに成果指標について取りまとめましたので、ご報告いたします。

※本資料で公表する数値は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。

お客さま本位の基本方針

Fプロジェクトは、福井銀行・福邦銀行が、それぞれの理念のもと、お客さまの安定的な資産形成のお役に立つため、資産運用関連の金融商品を取り扱う分野において『Fプロジェクト「お客さま本位の基本方針」』（以下、基本方針）を定め、私たちはこれを遵守することにより、お客さま本位の業務運営を実践してまいります。

1. お客さま本位の業務運営の堅持

基本方針およびその取組状況を公表するとともに、基本方針の遵守状況や見直しの要否について定期的に検証してまいります。

2. お客さまの最善の利益の追求

金融商品を取り扱う者として高い専門性と倫理観を持つとともに、お客さまに対して誠実・公正に行動することにより、常にお客さまの最善の利益を追求することに努めてまいります。

3. お客さまの最善の利益の優先の確保

お客さまの最善の利益を優先することに努め、私たちの利益を不当に優先することや、それによりお客さまの利益を不当に害するといった、利益相反の発生が無いように、お客さま本位の業務運営のための態勢管理に努めてまいります。

4. お客さまからいただく手数料等の明確化

金融商品やサービスのご提供にあたり、お客さまからいただく手数料やその他の費用について、名目を問わず、その詳細と根拠についての透明性を高め、お客さまが誤解無くご理解いただけるように分かりやすく丁寧にご説明することに努めてまいります。

5. お客さまにとって重要な情報の分かりやすいご提供

金融商品やサービスにおける基本的な利益・損失その他のリスク、ご負担いただく手数料等の取引条件や、ご提案する金融商品やサービスの販売対象となるお客さまの特徴、選定理由、経済環境・市場動向等、お客さまの様々な判断・比較・検討・気付き等に資する重要な情報を、各種資料を活用してお客さまが誤解無くご理解いただけるように、分かりやすく丁寧にご説明しご提供することに努めてまいります。

6. お客さまにふさわしいサービスのご提供

お客さまに寄り添った対話を通じて、金融商品に関するお客さまの知識や経験、お客さまの財産の状況や投資目的、ライフステージなどを十分に把握したうえで、私たちが本当にお客さまにふさわしいと考えるご提案やお取引、お客さま意向に基づくアフターフォローなどのサービス活動のご提供に努めてまいります。また、それらのサービス活動の実践にかなうための、適切な商品ラインアップの整備に努めてまいります。

7. お客さま本位の業務運営のための行内態勢づくり

私たちが実践するお客さま本位の業務運営が、お客さまからのご理解やご評価をいただけるものとなるように、役職員に対し基本方針の周知徹底を図るとともに、お客さまの安定的な資産形成に寄与することができる人材の育成や役職員の評価制度の整備に、継続的に取り組んでまいります。

1. お客さま本位の業務運営の堅持

「お客さま本位の基本方針」に基づく取組状況については、自己検証を行い、経営に報告する体制をとってまいります。また、その取組状況がお客さまから評価していただけるものとなるように、各年度毎に当行ホームページにて公表してまいります。

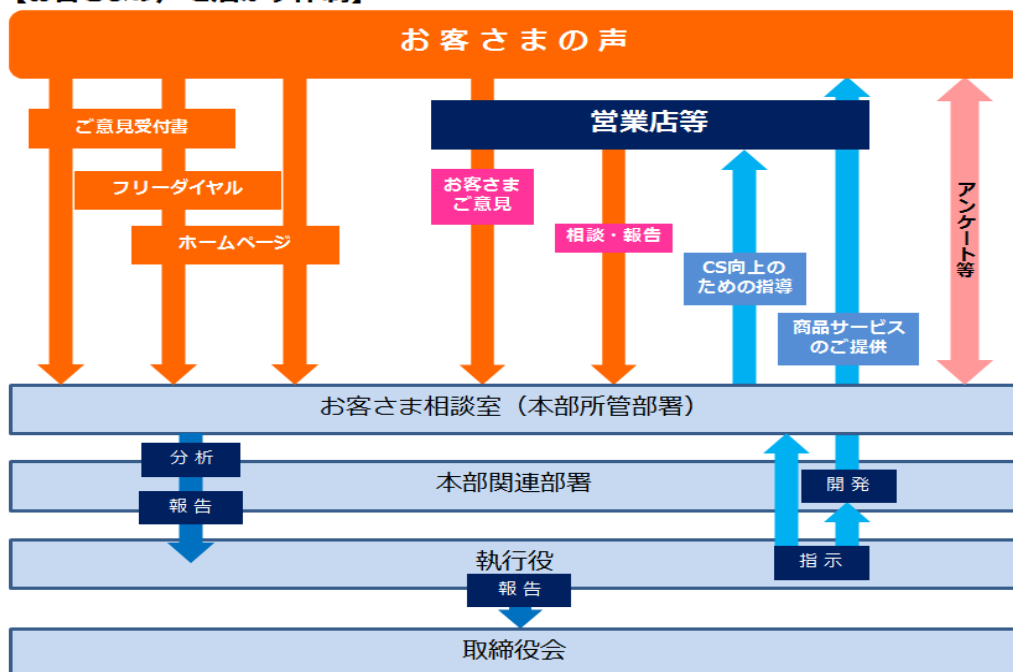
2. お客さまの最善の利益の追求

福井銀行は、企業理念である「地域産業の育成・発展と地域に暮らす人々の豊かな生活の実現」のため、お客さまにふさわしい金融商品や運用方針等のご提案を行っております。

当行では、営業店・お客さま相談室フリーダイヤル・ホームページ等に寄せられた、苦情・ご意見・ご要望を行内にて共有しております。そのうえで適切かつ迅速に改善に取り組む体制を整備しており、本部では、お客さま本位の業務運営の実践状況を定期計測し、取組みに対する課題の把握と改善に向けた施策を立案・実行しております。

お客さま本位の業務運営の実践とモニタリング・改善を通して、お客さま本位の業務運営が企業文化として定着するように引続き努めてまいります。

【お客さまの声を活かす体制】



3. お客さまの最善の利益の優先の確保

お客さまにご提供する金融商品・サービスは、特定の投資運用会社や保険会社に偏ることなく、お客さまの最善の利益となるよう、多様なニーズにお応えできるものを選定しております。

お客さまの利益を害する可能性のある利益相反状況を、利益相反管理基本方針に基づき適切に管理しております。

商品導入時には、新商品判定部会を設置し、商品の採用可否について検討しております。お客さまに適切な商品をお選びいただけるよう幅広い商品ラインアップを選定するとともに、商品導入に当たってはリスクの種類と大きさや手数料水準等の合理的な根拠の適合性の検証を行っております。

4. お客さまからいただく手数料等の明確化

お客さまにご負担いただく手数料やその他費用、商品内容について、投資がはじめてのお客さまやご高齢のお客さま等にも十分ご理解いただけるように、投資信託については「契約締結前交付書面」、保険商品については「商品概要書」等を活用し、分かりやすく丁寧なご説明を行っております。

5. お客さまにとって重要な情報の分かりやすいご提供

お客さまへのご提案にあたっては、お客さまが様々な金融商品・サービスを比較検討できるよう丁寧な情報のご提供に努めております。

2022年3月より商品の比較が
お客さまにとって容易となる
ように「重要情報シート(金融
事業者編)(個別商品編)」の使
用を開始しました。

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)

いつも、いつでも、いつまでも。
福井銀行

1. 当行の基本情報 (当行はお客さまに金融商品の販売または販売仲介するものです)

社名	株式会社 福井銀行
登録番号	北陸財務局長 (登金) 第2号
加入協会	日本証券業協会/一般社団法人金融先物取引業協会
当社の概要を記したウェブサイト	https://www.fukuibank.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)

預金 (投資性なし)	☐	預金 (投資性あり)	☐
株式	☐ 注1	債券	☐
特殊な債券 (仕組債等)	☐ 注2	投資信託	☐
ラップ口座		REIT	☐ 注1
その他上場投信	☐ 注1	保険 (投資リスクなし)	☐
保険 (投資リスクあり)	☐		
上記以外の商品		NISA、つみたて NISA、iDeCo 等もご案内しております。	

注1 SBI証券へのご紹介となります。

注2 みずほ証券、三菱UFJモルガン・スタンレー証券、野村證券への金融商品仲介によるお取扱いとなります。

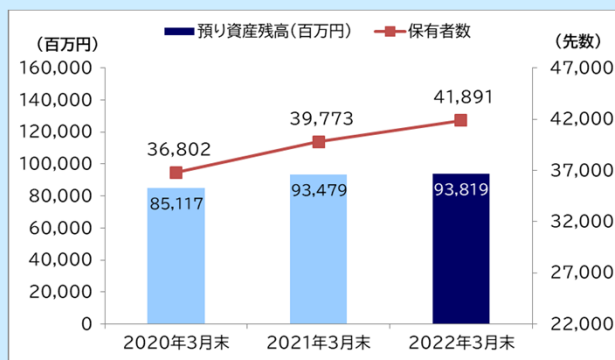
6. お客さまにふさわしいサービスのご提供

お客さまとの対話を通じてお客さまのライフステージや経験・知識をお伺いすることで、お客さまにふさわしいサービスのご提供に努めております。

また、商品・サービスのご提供後も、お客さまのライフステージやご意向の変化を伺いながら、お客さまが安心して金融商品をお持ちいただけるようきめ細かいアフターフォローに努めております。

成果指標 預り資産残高と保有者数の推移

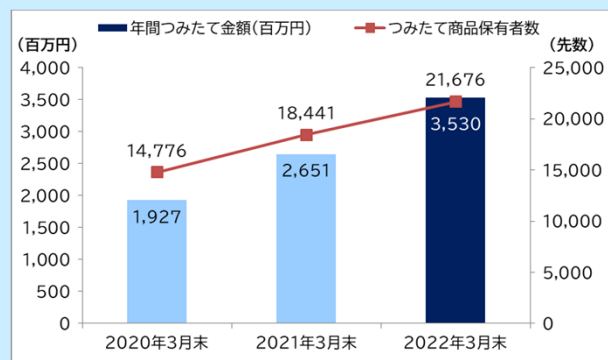
- ✓ お客さまのライフステージやライフプランを踏まえたご提案に努めた結果、預り資産保有者数は拡大を継続しております。



※預り資産・・・投資信託、公共債、仕組債、外貨預金

成果指標 つみたて商品保有者数と年間つみたて金額の推移

- ✓ 住宅・教育・老後資金等、お客さまの幅広い資産形成ニーズにお応えすべく、各種つみたて商品のご提案に努めた結果、つみたて商品を保有されているお客さまは拡大を継続しております。



※つみたて商品・・・定額購入する投資信託、外貨預金

6. お客様にふさわしいサービスのご提供

さまざまなツールを活用し、お客さまとの対話を重ね、お客さまの経験や金融知識、財産を踏まえた寄り添った資産形成・資産運用の支援を行っております。



タイムリーかつ丁寧なアフターフォローを積極的に実施し、きめ細やかな対話を通じ、お客さまの資産形成や資産運用のご意向に対する理解をより深めていくことに努めてまいります。

【2021年度のアフターフォロー】

活動期間	2021年4月～2022年3月(1年を通して活動)
対象先	① リスク商品を保有する75歳以上のお客さま ② 投資信託損失が30%以上の個人のお客さま ③ 変額個人年金保険、変額終身保険、外貨建保険のいずれかを保有されている個人のお客さま ④ 投資信託評価金額が3百万円以上のお客さま
アフターフォロー実施率	96.3% (実施先13,795先/対象先14,319先)

お客さまへの分かりやすい情報提供のため、各種セミナーを企画・実施してまいります。
また、各種セミナーがより効果を発揮するように、その内容や実施方法等について工夫してまいります。



資産運用フェア2021
オンラインフェア
開催日 2021年11月5日
10:10～15:30

福井銀行 11月5日 10:10～15:30

福井銀行は、お客さまの資産形成・資産運用のサポートに力を入れています。投資信託の活用や、NISA・iDeCoの活用など、さまざまな資産運用の活用方法をご紹介します。また、最新の市場情報や、投資のリスク管理についてもご説明いたします。

プログラム

- 10:10～10:30 第1部(30分) 資産形成の1つとして投資信託の活用について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 10:30～10:45 第2部(15分) 「信託」ってなに? 「信託」について「信託」の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 10:45～11:15 第3部(30分) NISA・iDeCoの活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 11:20～11:30 第4部(10分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 11:30～11:45 第5部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 11:45～12:00 第6部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 12:00～12:30 第7部(30分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 12:30～12:45 第8部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 12:45～13:00 第9部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 13:00～13:15 第10部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 13:15～13:30 第11部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 13:30～13:45 第12部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 13:45～14:00 第13部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 14:00～14:15 第14部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 14:15～14:30 第15部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 14:30～14:45 第16部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 14:45～15:00 第17部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 15:00～15:15 第18部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 15:15～15:30 第19部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 15:30～15:45 第20部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 15:45～16:00 第21部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 16:00～16:15 第22部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 16:15～16:30 第23部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 16:30～16:45 第24部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 16:45～17:00 第25部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 17:00～17:15 第26部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 17:15～17:30 第27部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 17:30～17:45 第28部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 17:45～18:00 第29部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 18:00～18:15 第30部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 18:15～18:30 第31部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 18:30～18:45 第32部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 18:45～19:00 第33部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 19:00～19:15 第34部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 19:15～19:30 第35部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 19:30～19:45 第36部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 19:45～20:00 第37部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 20:00～20:15 第38部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 20:15～20:30 第39部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 20:30～20:45 第40部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 20:45～21:00 第41部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 21:00～21:15 第42部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 21:15～21:30 第43部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 21:30～21:45 第44部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 21:45～22:00 第45部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 22:00～22:15 第46部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 22:15～22:30 第47部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 22:30～22:45 第48部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 22:45～23:00 第49部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 23:00～23:15 第50部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 23:15～23:30 第51部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 23:30～23:45 第52部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 23:45～24:00 第53部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 24:00～24:15 第54部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 24:15～24:30 第55部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 24:30～24:45 第56部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 24:45～25:00 第57部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 25:00～25:15 第58部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 25:15～25:30 第59部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 25:30～25:45 第60部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 25:45～26:00 第61部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 26:00～26:15 第62部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 26:15～26:30 第63部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 26:30～26:45 第64部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 26:45～27:00 第65部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 27:00～27:15 第66部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 27:15～27:30 第67部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 27:30～27:45 第68部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 27:45～28:00 第69部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 28:00～28:15 第70部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 28:15～28:30 第71部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 28:30～28:45 第72部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 28:45～29:00 第73部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 29:00～29:15 第74部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 29:15～29:30 第75部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 29:30～29:45 第76部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 29:45～30:00 第77部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 30:00～30:15 第78部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 30:15～30:30 第79部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 30:30～30:45 第80部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 30:45～31:00 第81部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 31:00～31:15 第82部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 31:15～31:30 第83部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 31:30～31:45 第84部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 31:45～32:00 第85部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 32:00～32:15 第86部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 32:15～32:30 第87部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 32:30～32:45 第88部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 32:45～33:00 第89部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 33:00～33:15 第90部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 33:15～33:30 第91部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 33:30～33:45 第92部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 33:45～34:00 第93部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 34:00～34:15 第94部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 34:15～34:30 第95部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 34:30～34:45 第96部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 34:45～35:00 第97部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 35:00～35:15 第98部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 35:15～35:30 第99部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)
- 35:30～35:45 第100部(15分) 投資信託の活用方法について 大塚アキラ(資産運用推進部長)

共催 福井銀行 福井銀行 福井銀行

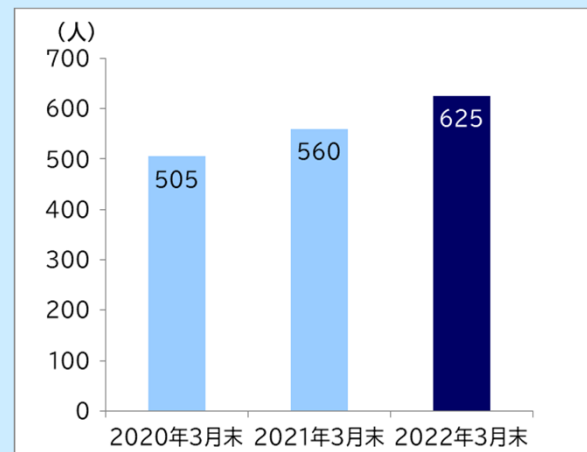
7. お客様本位の業務運営のための行内態勢づくり

お客様への金融商品の販売額や、お客様からいただいた手数料の多寡で職員の評価を行わず、お客様へのご提案内容やプロセス・販売後のアフターフォローなどの実施状況を評価しております。

専門知識の向上のための行内外の研修や資格取得のための環境を整備し、お客様の資産形成に寄与することができる人財を育成してまいります。

成果指標 FP資格(1級・2級)保有人数

- ✓ お客様のライフステージやライフプランを踏まえた、幅広い視点での各種ご提案・情報提供ができる人財の拡大に努めており、公的資格であるファイナンシャルプランナー資格保有者は年々増加しています。

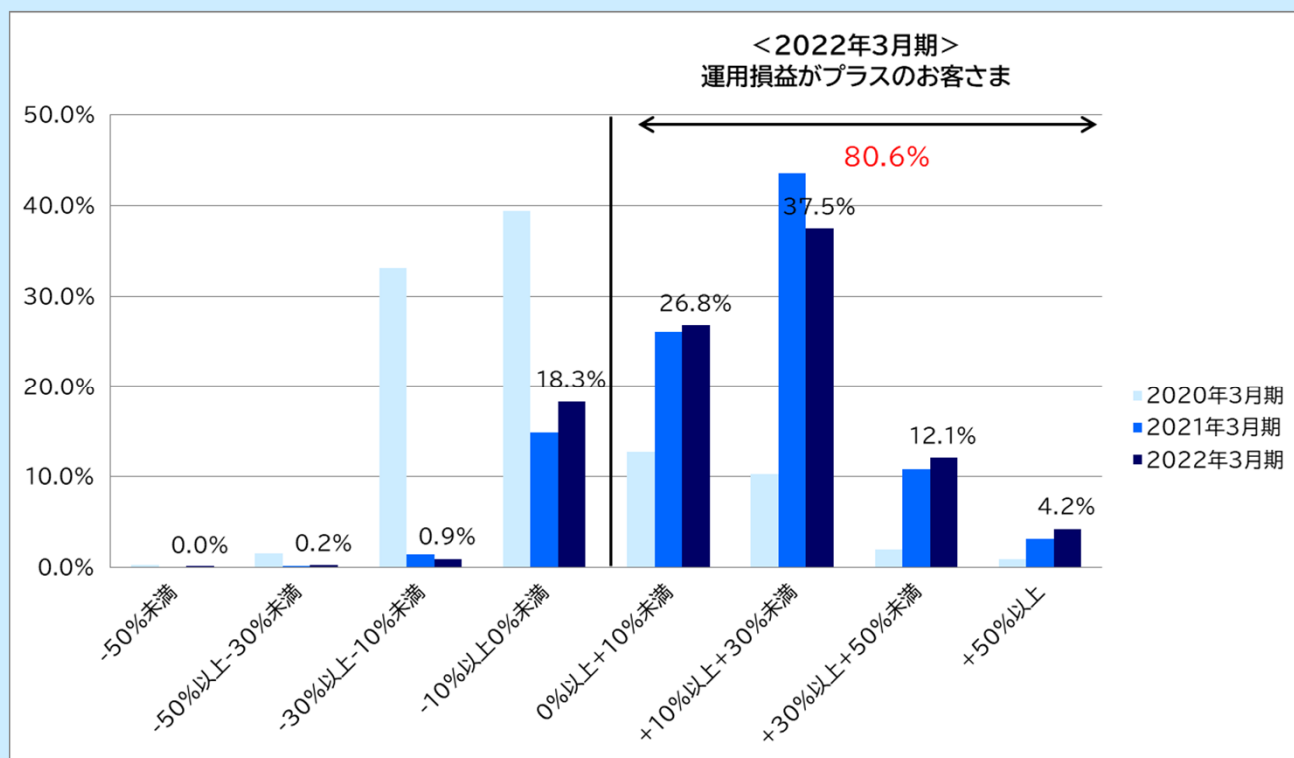


1. 運用損益別お客さま比率

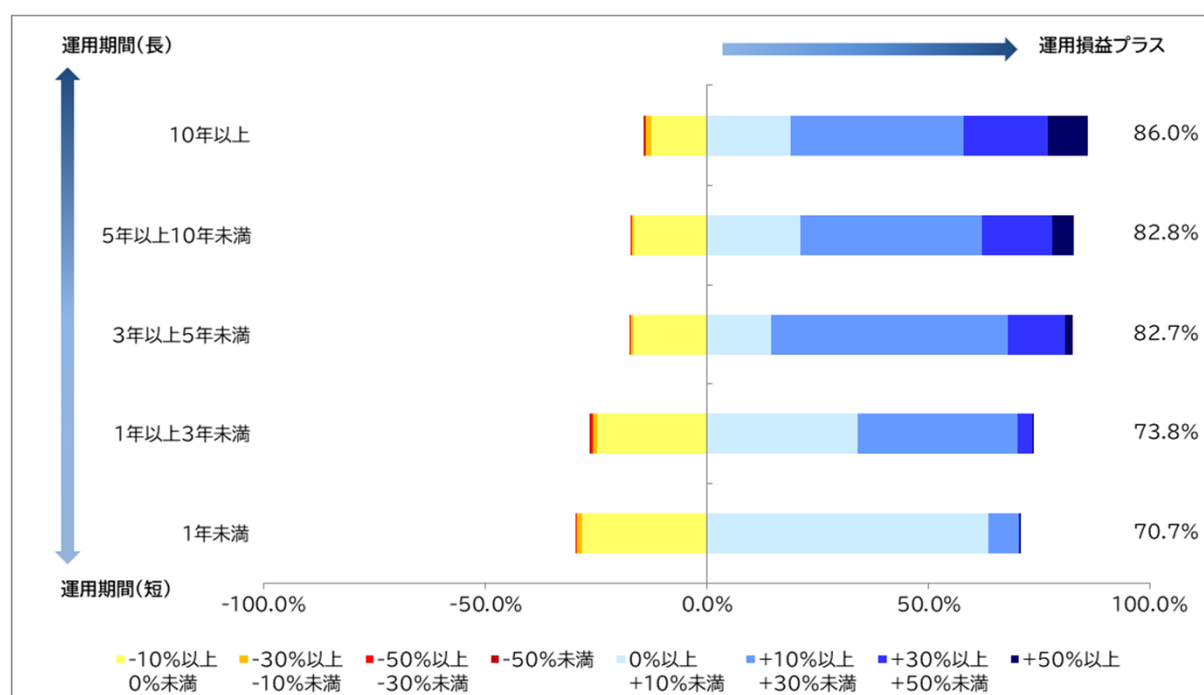
投資信託を保有しているお客さまにつきまして、基準日時点の保有投資信託にかかる購入時以降の累積の運用損益(手数料控除後)を算出し、運用損益別に比率を示したものです。

共通KPI 運用損益別お客さま比率

✓ 2022年3月末時点の運用損益がプラスのお客さまの比率は80.6%です。



<参考指標> 運用損益別お客さま比率(運用期間別)※運用期間:当行で投資信託口座を開設してから基準日までの期間
2022年3月末時点の運用損益別お客さま比率を、お客さま運用期間別にしたグラフです。
運用期間の比較长的いお客さまの運用損益が安定する傾向があります。



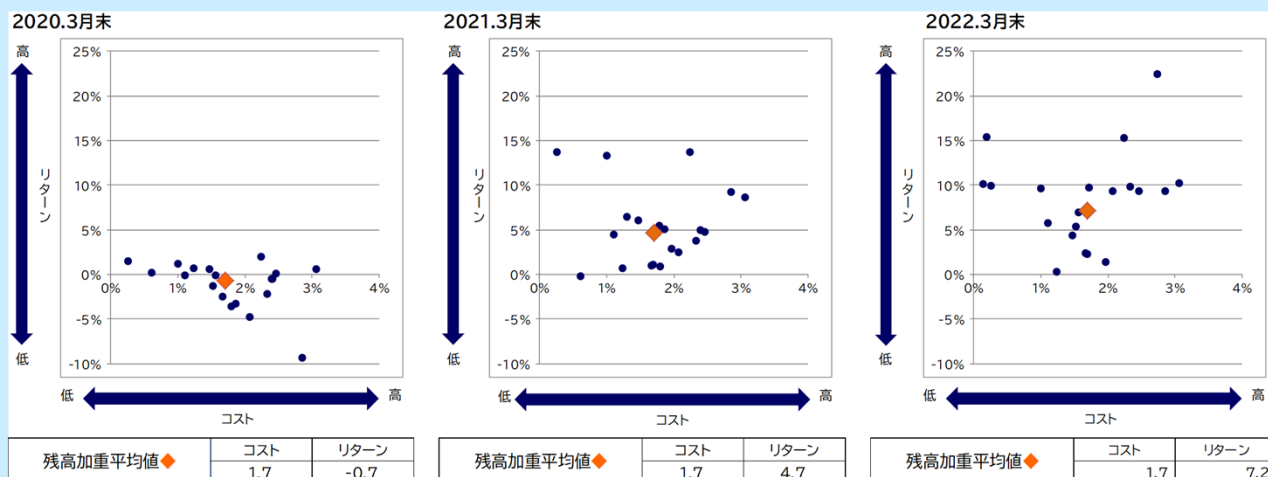
2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

設定後5年以上の投資信託預り残高上位20銘柄について、銘柄ごと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示した指標です。

2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コストは1.7%(前期比+0.0%)、平均リスクは13.5%(前期比+1.2%)、平均リターンは7.2%(前期比+2.5%)です。

共通KPI

預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

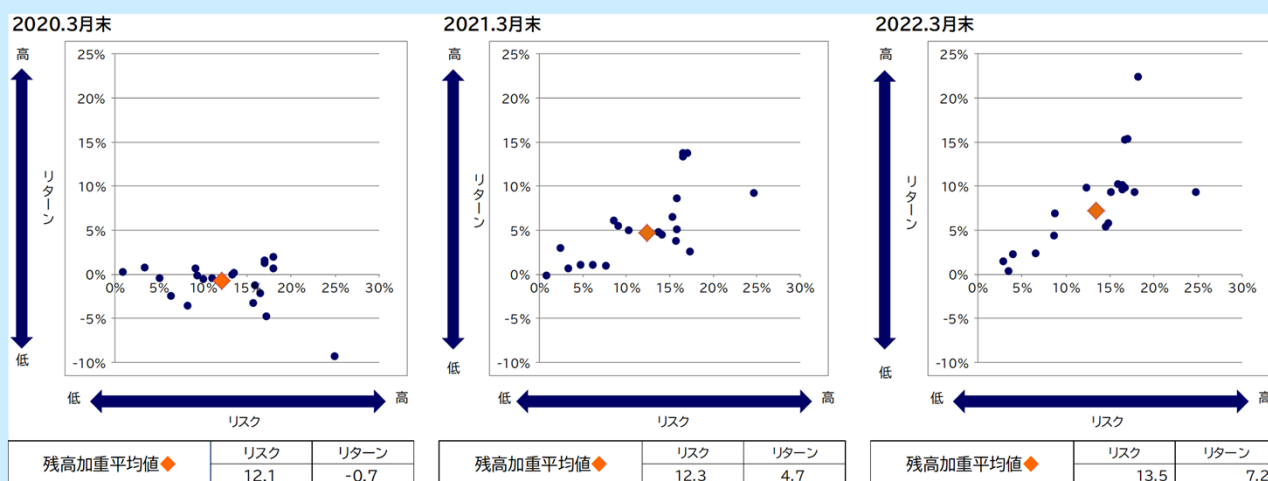


コスト 販売手数料の1/5 + 信託報酬率

リターン 過去5年間のトータルリターン

共通KPI

預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



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

<参考指標> 預り残高上位20銘柄のコスト・リスク・リターン(2022年3月末)

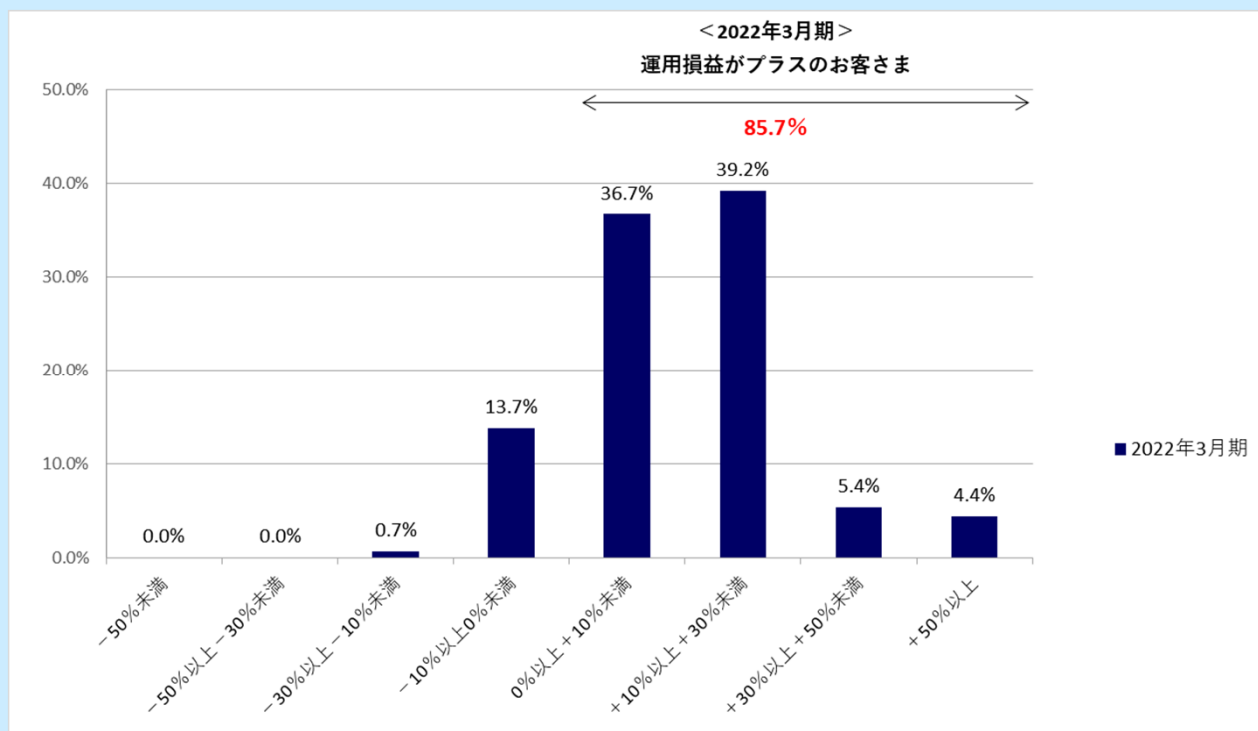
ファンド名称	コスト	リスク(5年)	リターン(5年)
ダイワJ-REITオープン(毎月分配型)	1.12	14.90	5.67
新光US-REITオープン(ゼウス)	2.34	16.83	9.74
東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)(円奏会)	1.25	3.60	0.21
インデックスファンド225	1.01	16.44	9.51
グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド(健次)	3.08	15.96	10.14
ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.47	15.22	9.25
グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71	4.12	2.16
のむラップ・ファンド(普通型)	1.57	8.80	6.83
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型(財産3分法)	1.49	8.69	4.26
高金利先進国債券オープン(毎月分配型)(月桂樹)	1.67	6.70	2.31
HSBCインドオープン	2.86	24.86	9.23
iFree 日経225インデックス	0.15	16.44	10.00
ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.09	17.90	9.21
次世代米国代表株ファンド(メジャー・リーダー)	2.26	16.83	15.14
ニッセイ日経225インデックスファンド	0.28	16.44	9.84
投資のソムリエ	1.98	2.99	1.32
日本好配当利回り株オープン(3ヵ月決算型)	1.54	14.56	5.30
netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース(為替ヘッジなし)	2.75	18.24	22.31
のむラップ・ファンド(積極型)	1.74	12.39	9.68
iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジなし)	0.21	17.04	15.27

1. 運用損益別お客さま比率

外貨建保険を保有しているお客さまにつきまして、基準日時点の損益と一時払保険料をもとに、契約毎のリターン(累積)を算出し、運用損益別に比率を示したものです。

共通KPI 運用損益別お客さま比率

✓ 2022年3月末時点の運用損益がプラスのお客さまの比率は85.7%です。

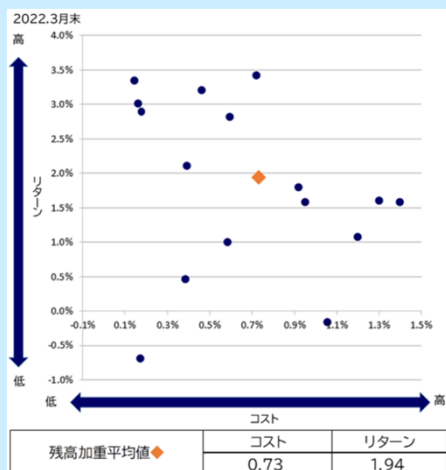


2. 銘柄別のコスト・リターン

保険契約開始から60か月以上経過した契約(基準日時点で有効であるもの)について、銘柄(商品)毎のコストとリターンの関係を示した指標です。

共通KPI 保険契約開始から60か月以上経過した契約のコスト・リターン

✓ 2022年3月末時点の保険契約開始から60か月以上経過した契約の平均コストは0.73%、平均リターンは1.94%です。



コスト 新契約手数料率+継続手数料率(年率換算)

リターン 契約時以降のリターン

- ✓ 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。

<参考指標> 保険契約開始から60か月以上経過した契約(基準日時点で有効であるもの)のコスト・リターン
(2022年3月末)

保険名称	コスト	リターン
ファイブ・ステップUS	0.59%	2.83%
ライフロング・セレクトPG3	0.95%	1.59%
ロングドリームGOLD	0.92%	1.80%
アドバンテージ・セレクトPG	0.58%	1.01%
プレミアジャンプ2・年金(外貨建)	1.30%	1.61%
やさしさ、つなぐ	0.17%	-0.68%
プレミアジャンプ・年金(外貨建)	1.20%	1.08%
プレミアジャンプ	1.06%	-0.16%
シリウスプラス	0.18%	2.90%
アドバンテージ2	0.39%	2.11%
シリウスデュアル	0.16%	3.01%
デュアルドリーム	1.40%	1.59%
三大陸	0.38%	0.46%
ビーウィズユー(米ドル建・豪ドル建)	0.72%	3.42%
アドバンテージセレクト	0.46%	3.21%
シリウスハーモニー	0.15%	3.35%