令和6年6月28日

株式会社　愛媛銀行

「お客さま本位の業務運営」の取組状況について

当行は、「お客さま本位の業務運営」を全うするため、商品・サービスの向上に取り組み、その取り組み状況を定期的に公表し、見直しをすることとしています。
これを踏まえ、当行は「お客さま本位の業務運営」の定着状況を確認するための成果指標（KPI）を、以下のとおり設定し、公表いたします。

1.　お客さま本位の徹底

研修等を通じ、役職員に対して「取組方針」「対応方針」に基づく判断・行動の徹底を行っています。

【「お客さま本位の業務運営」に関する研修】の実施状況

実施年月	実施回数	参加者のべ人数
令和2年4月～令和3年3月	17回	490名
令和3年4月～令和4年3月	19回	558名
令和４年4月～令和５年3月	17回	690名
令和5年4月～令和6年3月	21回	782名

上記の各階層別に実施している研修に加えて、別途、全行員を対象にした外部機関の作成した「顧客本位の業務運営について」の映像資材による研修を実施しています。

2. お客さまへの情報提供およびコンサルティングの実践

お客さまの知識・経験・財産の状況および投資目的に照らして、また、お客さまのライフステージや属性等を踏まえ、ニーズに沿った商品のご提案をしてまいります

■投資信託販売上位１０銘柄の推移

	令和４年３月期			令和５年３月期			令和６年３月期		
順位	銘柄	決算回数	投資対象	銘柄	決算回数	投資対象	銘柄	決算回数	投資対象
1	ポーレン米国グロース株式ファンド（資産成長型）	2	海外株式	AIM 新 G 分散 22-07	1	国内海外株式、債券	DIAM 日経 225 ﾉｰﾛｰﾄﾞｵｰﾌﾟﾝ	1	国内株式
2	フード＆テクノロジー関連株式ファンド	2	海外株式	ポーレン米国グロース株式ファンド（資産成長型）	2	海外株式	株式ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ 225	1	国内株式
3	株式ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ 225	1	国内株式	DIAM 日経 225 ﾉｰﾛｰﾄﾞｵｰﾌﾟﾝ	1	国内株式	ﾀﾞｲﾜ US-REIT ｵｰﾌﾟﾝ B ｺｰｽ（為替ﾍｯｼﾞなし）	12	海外 リート
4	DIAM 日経 225 ﾉｰﾛｰﾄﾞｵｰﾌﾟﾝ	1	国内株式	株式ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ 225	1	国内株式	ダイワ・ダイナミックインド株式ファンド	2	海外株式
5	ﾀﾞｲﾜ US-REIT ｵｰﾌﾟﾝ B ｺｰｽ（為替ﾍｯｼﾞなし）	12	海外 リート	ﾀﾞｲﾜ US-REIT ｵｰﾌﾟﾝ B ｺｰｽ（為替ﾍｯｼﾞなし）	12	海外 リート	日興 NASDAQ100	1	海外株式
6	ポーレン米国グロース株式ファンド（予想分配提示型）	12	海外株式	日興 NASDAQ100	1	海外株式	ﾄﾞﾗｯｶｰ研究所米国株式ファンド	2	海外株式
7	ロボット・テクノロジー 関連株ファンド	2	海外株式	日興 IDX NY ﾀﾞｳ 30	1	海外株式	ポーレン米国グロース株式ファンド（資産成長型）	2	海外株式
8	ベイリー・ギフォードインパクト投資ファンド	1	海外株式	ﾀﾞｲﾜ J-REIT ｵｰﾌﾟﾝ	4	国内 リート	明治安田セレクト日本株	1	国内株式
9	次世代通信関連世界株式戦略ファンド	1	海外株式	ポーレン米国グロース株式ファンド（予想分配提示型）	12	海外株式	高成長インド・中小型株式ファンド	4	海外株式
10	世界インフラ戦略ファンド	2	海外株式	ﾄﾞﾗｯｶｰ研究所米国株式ファンド	2	海外株式	日興 IDX NY ﾀﾞｳ 30	1	海外株式

■個人向け生命保険一時払い保険の販売推移

年度	販売額（単位：億円）
令和４年３月期	37
令和5年3月期	88
令和6年3月期	56

■個人向け生命保険平準払い保険の販売推移

年度	販売件数（単位：件）
令和４年３月期	497
令和5年3月期	565
令和6年3月期	377

市場動向が大きく変化した場合等、相場見通しや商品の運用状況をはじめ、お客さまの投資判断に必要な情報をご提供する等、丁寧なアフターフォローを行っています。

■投資信託アフターフォローの実施状況

実施年月	対象件数	実施件数
令和3年4月～令和4年3月	10，348	10，094
令和4年4月～令和5年3月	12，694	11，798
令和5年4月～令和6年3月	15，625	14，760

定例アフターフォローは、年2回高齢者のお客さま、一定以上の含み損を抱えているお客さまを対象に実施しています。相場急変時の対応として、基準価格前日比△5%の場合、緊急フォローを実施しています。

■生命保険アフターフォローの実施状況

実施年月	対象件数	実施件数
令和3年4月～令和4年3月	3，632	3，596
令和4年4月～令和5年3月	2，047	2，013
令和5年4月～令和6年3月	4，213	4，190

定例アフターフォローは、年1回高齢者のお客さまと、保険申込後2年間のお客様を対象に実施しています。

3. 高度の専門性と職業倫理の保持

各種研修の開催やFP（ファイナンシャルプランナー）といった外部専門資格の取得奨励等を通じ、役職員の質的向上を図るとともに、商品や投資環境に関する知識・スキルの強化を図り、プロフェッショナルとしての専門性を高めてまいります。

■FP（ファイナンシャルプランナー）資格保有者数

基準日	行員数	CFP	FP1級保有者数	FP2級保有者数	FP1・2 級保有者率
令和6年3月31日	1，314名	1 名	6名	687名	52%

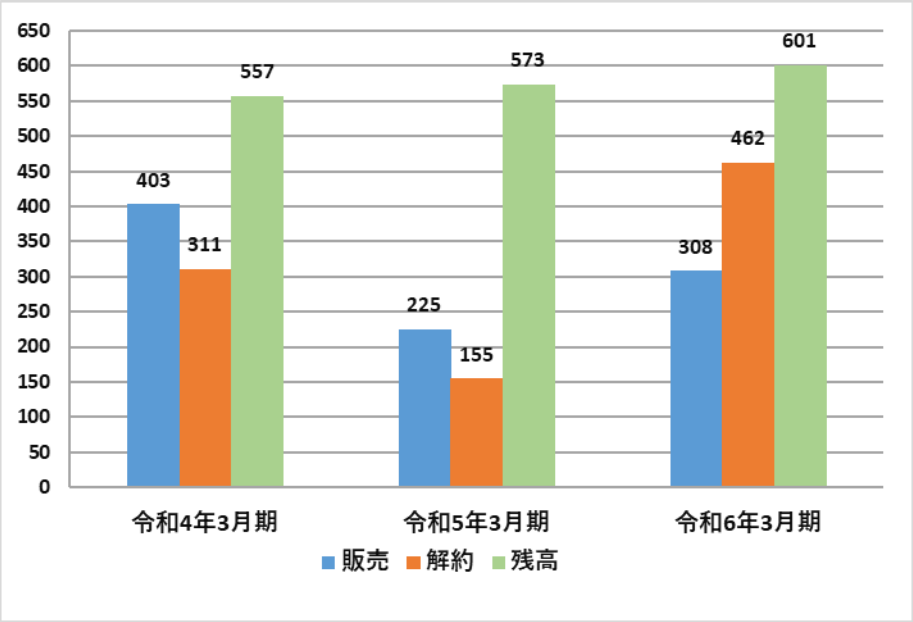
4. お客さま本位の取組みに適合した業績評価体系

お客さまのご意向や目的に合致する総合的なご提案をするため、特定の運用商品の販売に偏らない業績評価体系を導入しています。中長期的な投資継続提案により、お客さまの最善の利益を追求する体制を引き続き構築してまいります。

■投資信託の販売・解約・残高推移（単位：億円）

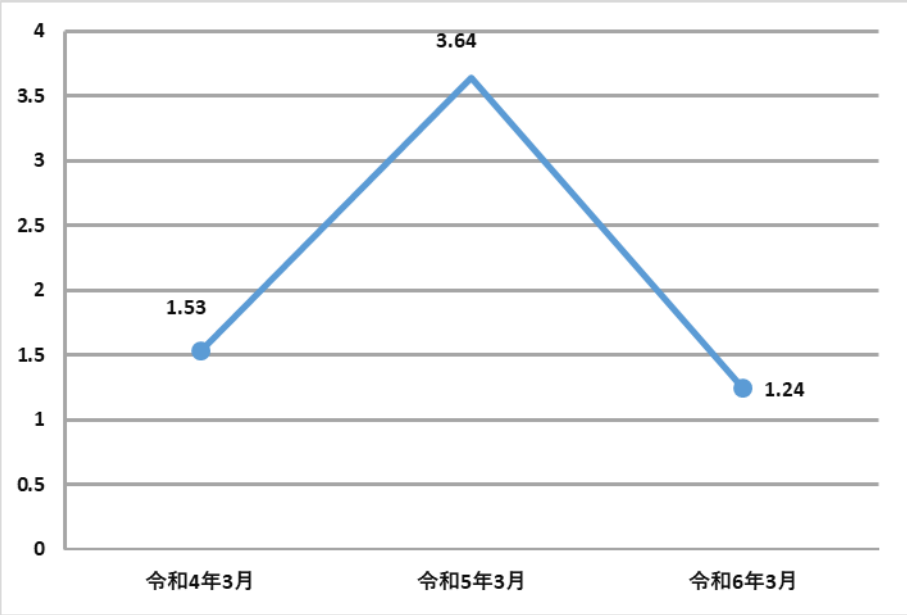
年度	販売	解約	残高
令和4年 3 月期	403	311	557
令和5年 3 月期	225	155	573
令和6年 3 月期	308	462	601

ひめぎんラップ販売額は除く



■投資信託平均保有期間推移

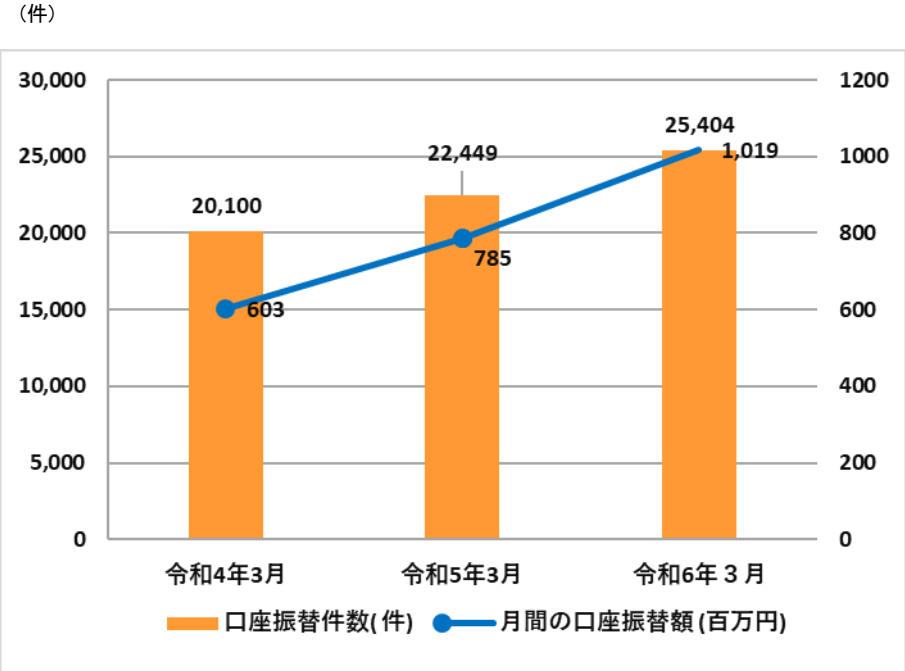
年月	平均保有期間（年）
令和４年３月	1.53
令和５年３月	3.64
令和６年３月	1.24



■積立投信契約状況の推移

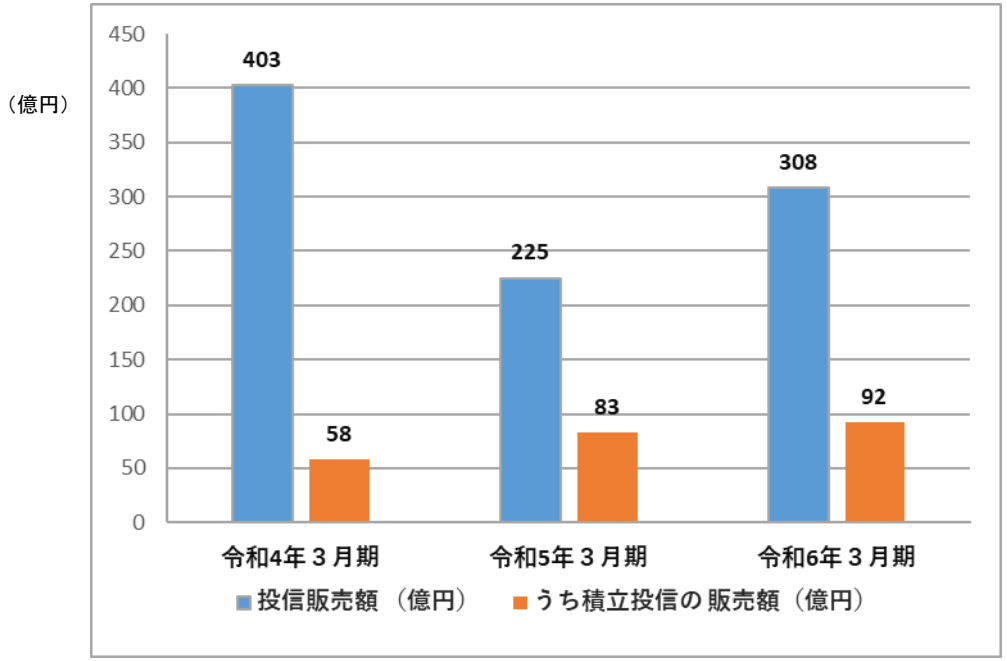
年月	口座振替契約(件)	月間の口座振替額（百万円）
令和　４　年　３　月	20，100	603
令和　５　年　３　月	22，449	785
令和　６　年　３　月	25，404	1，019

ひめぎんラップ積立は除く



■投資信託販売に占める積立投信の割合

年度	投信販売額（億円）	うち積立投信の販売額（億円）	構成比率（%）
令和４年３月期	403	58	14.39
令和５年３月期	225	83	36.8
令和６年３月期	308	92	29.8



５．投資教育への取組み

お客さまの金融に関する知識向上のため、投資啓発パンフレット等の活用、お客さま向けセミナーの開催等による情報提供を随時行ってまいります。

令和5年度には、各種学校や職場単位での少人数による金融セミナーを積極的に開催し、NISA や様々な金融商品について金融教育の普及に努めています。

■お客さま向けセミナー実施と参加人数

実施年月	実施回数	参加人数
令和3年4月～令和4年3月	5	21
令和4年4月～令和5年3月	9	353
令和5年4月～令和6年3月	374	4，315

６．多様なニーズにお応えする商品ラインナップの整備

お客さまの投資目的や関心の高い投資分野に合わせて、お客さまに適切な商品を選択いただけるように、商品ラインナップを整備し、既存商品の見直しも行っています。また、必要に応じて外部評価機関等の評価を活用しながら、お客さまの運用ニーズに資する商品・サービスを選定してまいります。

■投資信託・生命保険ラインナップ（令和６年３月末時点）

〇投資信託ラインナップ

分類		商品数
国内	債券	2
	株式	7
	REIT	3
海外	債券	5
	株式	32
	REIT	3
バランス型		9
合計		61
うちネット専用		12
うちノーロード		11
つみたてNISA		10

〇生命保険ラインナップ

〈一時払い>

分類		商品数
円建て	定額・年金	2
	変額・年金	0
	定額・終身	5
	変額・終身	0
合計		7
外貨建て	定額・年金	4
	変額・年金	0
	定額・終身	5
	変額・終身	0
	変額・その他	0
合計		9
総合計		16

〈平準払い>

分類	商品数
外貨建・定額・年金	3
円建・定額・年金	2
外貨建・定額・終身	0
円建・定額・終身	3
定期	1
収入保障	1
医療	9
がん	3
就業不能保障	1
合計	23

※法人向け保険を除く

・お客様が投資を検討するうえで、重要な事項である、リスク・リターン・コスト、商品毎の投資目的や適合する投資性向について、重要情報シートを全ての投資信託、外貨建一時払い生命保険商品、ファンドラップに導入し、より分かりやすい比較検討ツールをご提供いたします。
・仕組債は、令和４年９月より取扱いしておりません。
・お客様の多様なニーズやライフプランに最適なご提案を行うために、専門的な知識を有する行員を配置した、「ひめぎん保険プラザ」を令和５年４月はなみずき支店内に開設。専用商品も取りそろえ、幅広いお客様にご相談いただけるよう努めております。
・相場分析にAIを活用し、最適な投資配分を行う「ひめぎんラップ/ROBO PRO AIラップ」を令和５年４月より取扱い開始。投資資産をお任せで運用できる商品としてご提供しています。

７．利益相反管理

・利益相反の恐れがある取引をあらかじめ特定し、具体的な管理方法を定めること等により、適切な管理を行ってまいります。また、利益相反の具体的内容等については分かりやすい情報提供を行う等、利益相反管理の高度化に取り組んでまいります。

・利益相反管理徹底のため、「お客さま本位の業務運営」に関する研修を通じて、利益相反の恐れがある取引や具体的な管理方法等を行員に対して、引き続き徹底してまいります。

・当行では、特定の投資信託や生命保険の販売により、商品提供会社から委託手数料等の支払いを受けたり、推奨販売を行っていません。

当行の利益相反管理はこちら https://www.himegin.co.jp/policy/privacy/riekisouhan.html をご覧ください

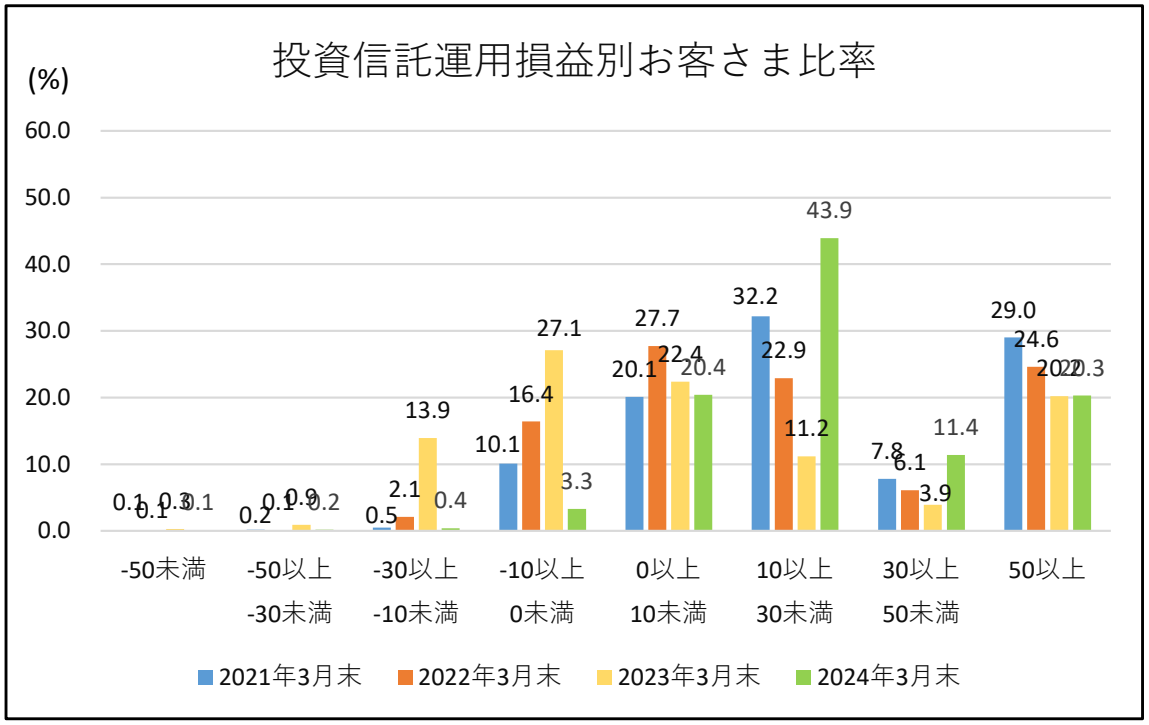
以上

投資信託運用損益別お客さま比率（共通ＫＰＩ）

（過去4年分）

割合（%）

顧客別比率	-50未満	-50以上 -30未満	-30以上 -10未満	-10以上 0未満	0以上 10未満	10以上 30未満	30以上 50未満	50以上	合計
2021年3月末	0.1	0.2	0.5	10.1	20.1	32.2	7.8	29.0	100
2022年3月末	0.1	0.1	2.1	16.4	27.7	22.9	6.1	24.6	100
2023年3月末	0.3	0.9	13.9	27.1	22.4	11.2	3.9	20.2	100
2024年3月末	0.1	0.2	0.4	3.3	20.4	43.9	11.4	20.3	100

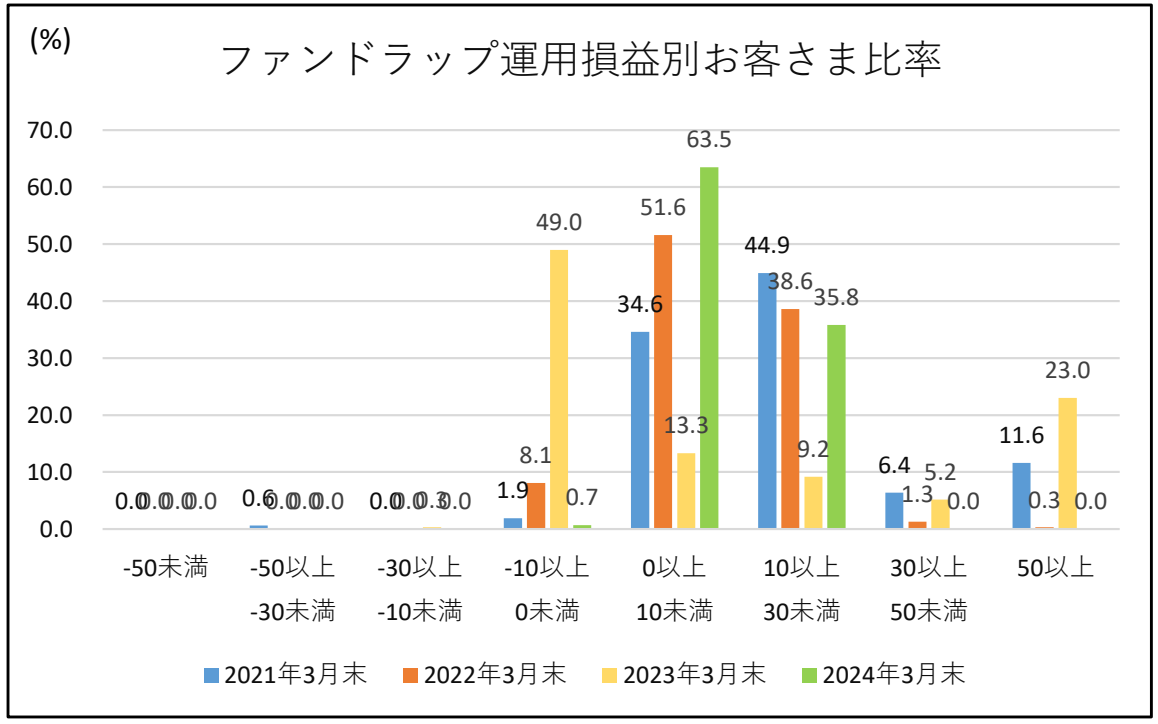


ファンドラップ運用損益別お客さま比率（共通ＫＰＩ）

（過去4年分）

割合（%）

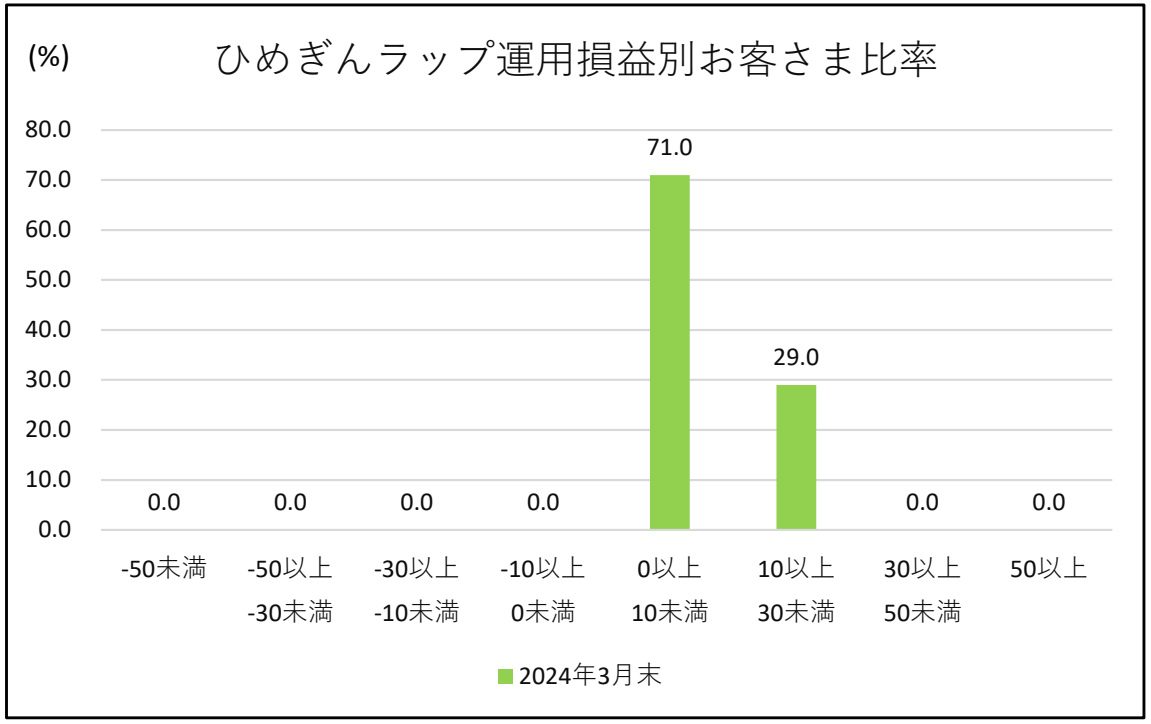
顧客別比率	- 50未満	- 50以上 - 30未満	- 30以上 - 10未満	- 10以上 0未満	0以上 10未満	10以上 30未満	30以上 50未満	50以上	合計
2021年3月末	0.0	0.6	0.0	1.9	34.6	44.9	6.4	11.6	100
2022年3月末	0.0	0.0	0.0	8.1	51.6	38.6	1.3	0.3	100
2023年3月末	0.0	0.0	0.3	49.0	13.3	9.2	5.2	23.0	100
2024年3月末	0.0	0.0	0.0	0.7	63.5	35.8	0.0	0.0	100



ファンドラップ(ひめぎんラップ)運用損益別お客さま比率（共通ＫＰＩ）

割合（%）

顧客別比率	-50未満	-50以上 -30未満	-30以上 -10未満	-10以上 0未満	0以上 10未満	10以上 30未満	30以上 50未満	50以上	合計
2024年3月末	0.0	0.0	0.0	0.0	71.0	29.0	0.0	0.0	100

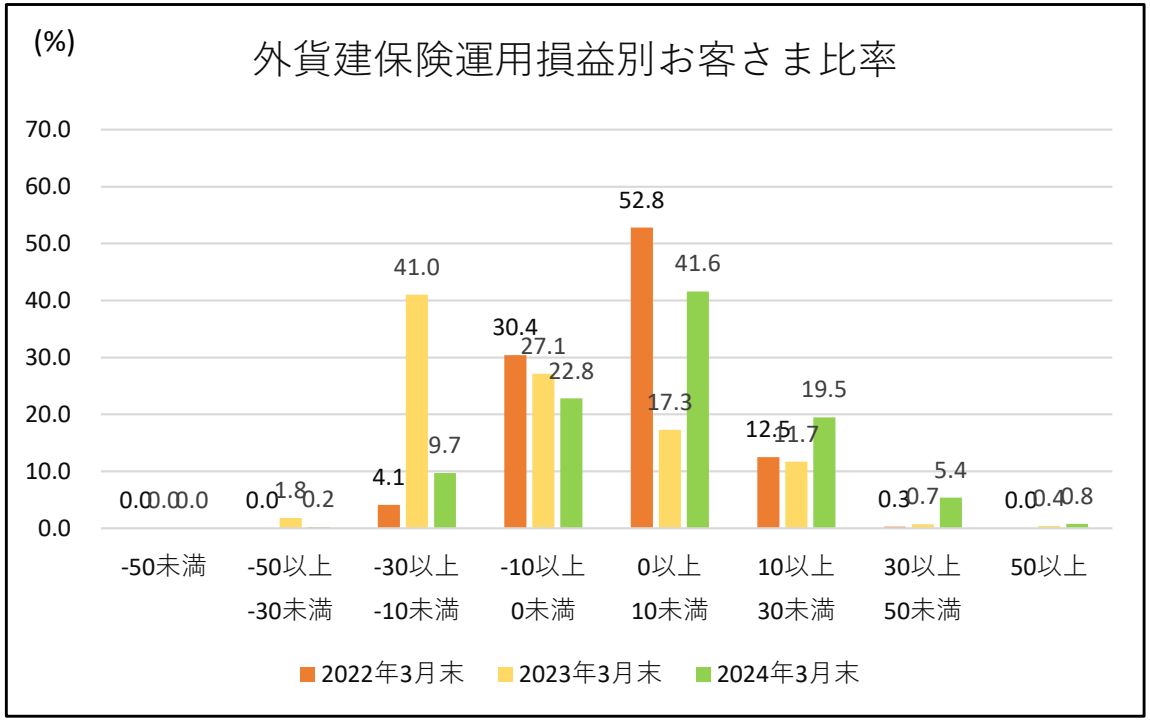


外貨建保険運用損益別お客さま比率（共通ＫＰＩ）

（過去3年分）

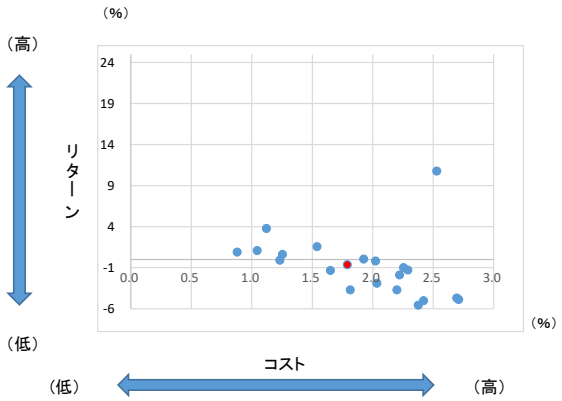
割合（%）

顧客別比率	-50未満	-50以上 -30未満	-30以上 -10未満	-10以上 0未満	0以上 10未満	10以上 30未満	30以上 50未満	50以上	合計
2022年3月末	0.0	0.0	4.1	30.4	52.8	12.5	0.3	0.0	100
2023年3月末	0.0	1.8	41.0	27.1	17.3	11.7	0.7	0.4	100
2024年3月末	0.0	0.2	9.7	22.8	41.6	19.5	5.4	0.8	100

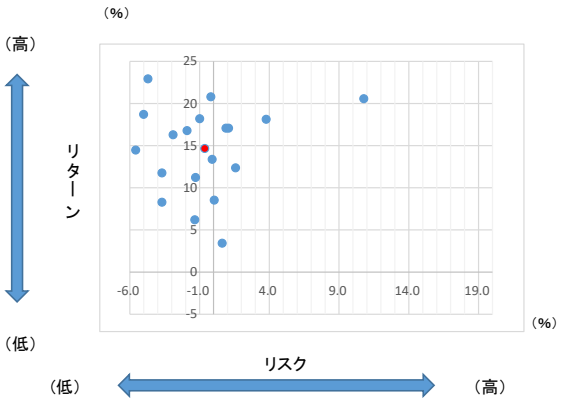


投資信託の預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（共通KPI）

【2020年3月末】



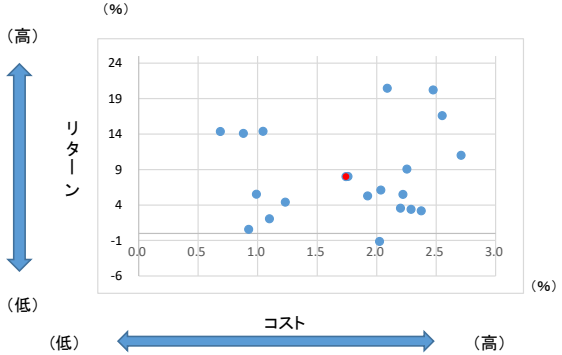
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.79%	−0.63%



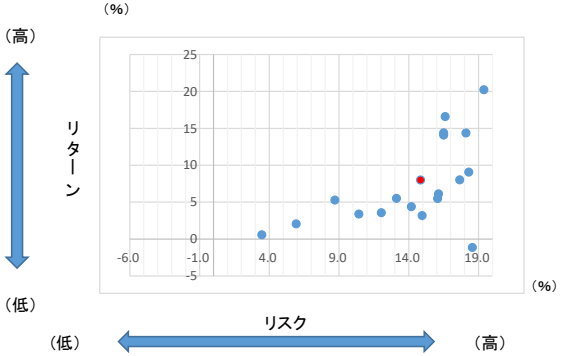
残高加重平均値	リスク	リターン
	14.66%	−0.63%

残高順位	銘柄名	コスト全体	リターン（年率）	リスク（年率）
1	株式ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ225	1.05	1.08	17.08
2	ﾀﾞｲﾜJ-REITｵｰﾌﾟﾝ	1.23	−0.10	13.40
3	ﾊﾟﾝ・ﾊﾟｼﾌｨｯｸ外国債券ｵｰﾌﾟﾝ(毎月分配型)	1.65	−1.35	6.22
4	ﾀﾞｲﾜUS-REITｵｰﾌﾟﾝBｺｰｽ（為替ﾍｯｼﾞなし）	2.22	−1.90	16.80
5	ジャパン・エクセレント	2.26	−1.00	18.20
6	インド債券ファンド（毎月分配型）	2.29	−1.30	11.25
7	ｱｼﾞｱ・ｵｾｱﾆｱ好配当成長株ｵｰﾌﾟﾝ	2.42	−5.02	18.73
8	MYAM J-REIT戦略F	1.54	1.57	12.38
9	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	1.25	0.62	3.44
10	高成長インド・中型株式ファンド	2.71	−4.89	25.24
11	MHAM新興成長株OP	2.53	10.77	20.58
12	ｸﾞﾛｰﾊﾞﾙ3資産ﾌｧﾝﾄﾞ〈ﾜﾝﾌﾟﾚｰﾄﾗﾝﾁ〉	2.20	−3.71	11.77
13	日興IDX NYﾀﾞｳ30	1.12	3.77	18.14
14	ﾌﾞﾗｼﾞﾙ・ﾎﾞﾝﾄﾞ（毎月決算型）	2.02	−0.20	20.80
15	DIAM日経225ﾉｰﾛｰﾄﾞｵｰﾌﾟﾝ	0.88	0.89	17.10
16	ﾀﾞｲﾜ好配当日本株投信〈季節点描〉	2.04	−2.90	16.30
17	ハリス世界株ファンド（毎月決算型）	2.70	−4.70	22.94
18	ニッセイ・オーストラリア利回り資産ファンド（毎月決算型）	2.38	−5.58	14.48
19	MHAM6資産ﾊﾞﾗﾝｽﾌｧﾝﾄﾞ〈六花選〉	1.93	0.05	8.54
20	ﾀﾞｲﾜ高格付ｶﾅﾀﾞﾄﾞﾙ債ｵｰﾌﾟﾝ	1.82	−3.70	8.30
	残高加重平均値	1.79	−0.63	14.66

【2021年3月末】



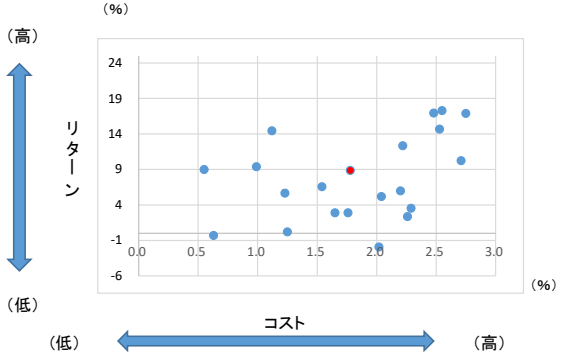
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.74%	7.99%



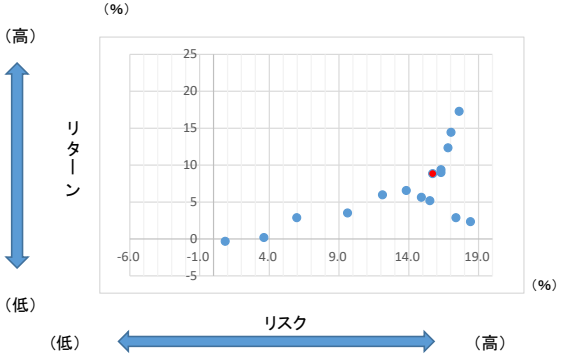
残高加重平均値	リスク	リターン
	14.85%	7.99%

残高順位	銘柄名	コスト全体	リターン（年率）	リスク（年率）
1	ダイワUS－REITオープン（毎月決算型）Bコース（為替ヘッジなし）	2.22	5.50	16.06
2	ダイワJ－REITオープン	1.23	4.41	14.18
3	MHAM株式インデックスファンド225	1.05	14.40	16.50
4	パン・パシフィック外国債券オープン	1.10	2.08	5.91
5	ジャパン・エクセレント	2.26	9.09	18.30
6	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	2.48	20.22	19.38
7	インド債券ファンド（毎月分配型）	2.29	3.41	10.41
8	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	1.76	8.03	17.65
9	明治安田J－REIT戦略ファンド（毎月分配型）	0.99	5.53	13.11
10	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	0.92	0.58	3.45
11	グローバル3資産ファンド	2.20	3.57	12.03
12	高成長インド・中型株式ファンド	2.71	11.03	25.33
13	明治安田米国中小型成長株式ファンド	2.09	20.46	21.22
14	グローバルセキュリティ株式ファンド（3カ月決算型）	2.55	16.60	16.60
15	インデックスファンドNYダウ30（アメリカ株式）	0.69	14.37	18.10
16	ダイワ好配当日本株投信	2.04	6.13	16.13
17	MHAM6資産バランス・ファンド	1.93	5.30	8.70
18	日経225ノーロードオープン	0.88	14.10	16.50
19	ニッセイオーストラリア利回り資産ファンド（毎月決算型）	2.38	3.18	14.95
20	ブラジル・ボンド・オープン（毎月決算型）	2.02	−1.13	18.55
	残高加重平均値	1.74	7.99	14.85

【2022年3月末】



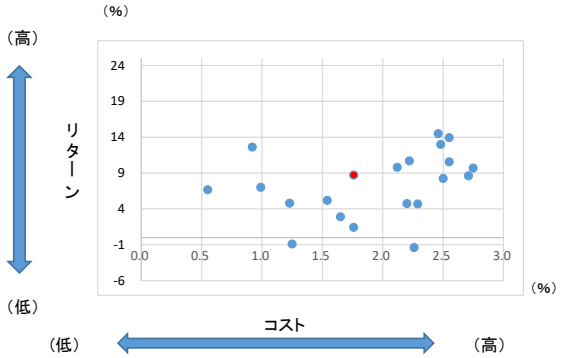
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.78%	8.84%



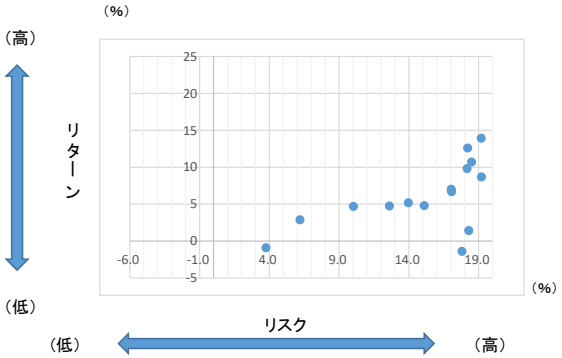
残高加重平均値	リスク	リターン
	15.72%	8.84%

残高順位	銘柄名	コスト全体	リターン（年率）	リスク（年率）
1	ﾀﾞｲﾜUS-REITｵｰﾌﾟﾝBｺｰｽ（為替ﾍｯｼﾞなし）	2.22	12.36	16.80
2	株式ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ225	0.99	9.40	16.30
3	ﾀﾞｲﾜJ-REITｵｰﾌﾟﾝ	1.23	5.66	14.90
4	ロボット・テクノロジー関連株ファンド（ロボテック）	2.48	16.96	20.71
5	ﾊﾟﾝ・ﾊﾟｼﾌｨｯｸ外国債券ｵｰﾌﾟﾝ（毎月分配型）	1.65	2.90	5.96
6	MYAM J-REIT戦略F	1.54	6.57	13.81
7	ジャパン・エクセレント	2.26	2.36	18.42
8	インド債券ファンド（毎月分配型）	2.29	3.53	9.60
9	ｱｼﾞｱ・ｵｾｱﾆｱ好配当成長株ｵｰﾌﾟﾝ	1.76	2.89	17.37
10	日興IDX NYﾀﾞｳ30	1.12	14.45	17.02
11	グローバル・セキュリティ株式ファンド（3ヵ月決算型）	2.55	17.30	17.60
12	MYAM米中小成長株	2.75	16.91	22.33
13	高成長インド・中型株式ファンド	2.71	10.24	25.07
14	DIAM日経225ﾉｰﾛｰﾄﾞｵｰﾌﾟﾝ	0.55	9.00	16.30
15	ｸﾞﾛｰﾊﾞﾙ3資産ﾌｧﾝﾄﾞ<ﾜﾝﾌﾟﾚｰﾄﾗﾝﾁ>	2.20	5.99	12.11
16	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	1.25	0.20	3.60
17	MHAM新興成長株OP	2.53	14.70	23.50
18	ﾀﾞｲﾜ好配当日本株投信<季節点描>	2.04	5.19	15.51
19	ｼﾞｬﾊﾟﾝ・ｿﾌﾞﾘﾝ・ｵｰﾌﾟﾝ	0.63	−0.30	0.83
20	ﾌﾞﾗｼﾞﾙ・ﾎﾞﾝﾄﾞ（毎月決算型）	2.02	−1.93	20.09
	残高加重平均値	1.78	8.84	15.72

【2023年3月末】



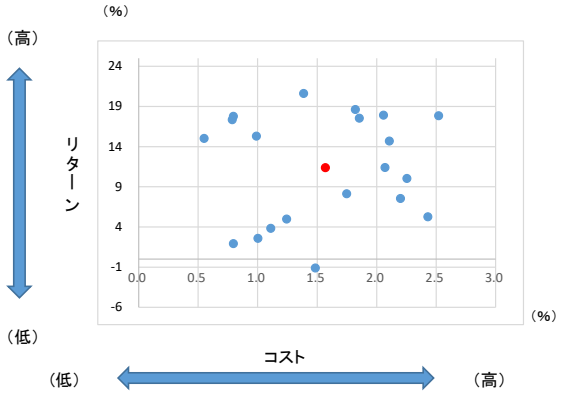
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.76%	8.70%



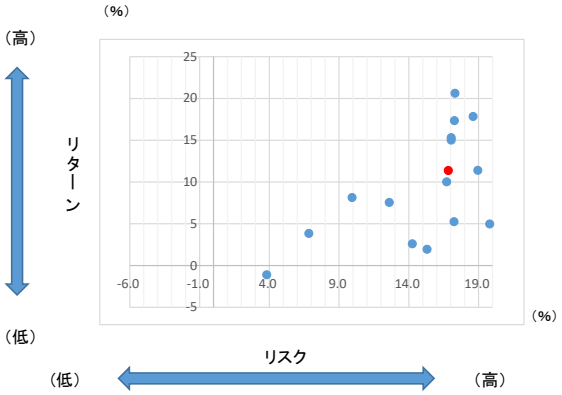
残高加重平均値	リスク	リターン
	19.20%	8.70%

残高順位	銘柄名	コスト全体	リターン（年率）	リスク（年率）
1	MHAMｲﾝﾃﾞｯｸｽ225	0.99	7.02	17.04
2	ﾀﾞｲﾜUS-REIT OP B	2.22	10.70	18.50
3	ﾀﾞｲﾜJ-REITｵｰﾌﾟﾝ	1.23	4.80	15.10
4	ﾛﾎﾞﾃｯｸ	2.48	13.00	22.90
5	SMT 次通信世界株	2.50	8.24	21.54
6	ﾊﾟﾝﾊﾟｼﾌｨｯｸ外債OP	1.65	2.89	6.19
7	日興IDX NYﾀﾞｳ30	0.92	12.61	18.21
8	ﾀﾞｲﾜ JPNｴｸｾﾚﾝﾄ	2.26	−1.40	17.80
9	MYAM J-REIT戦略F	1.54	5.19	13.96
10	SMAM成長印中型株	2.71	8.62	25.28
11	MYAM米中小成長株	2.75	9.70	24.09
12	SMAMｲﾝﾄﾞ債F毎	2.29	4.69	10.02
13	Gｾｷｭﾘﾃｨ株3月	2.55	13.94	19.19
14	岡三ｱｼﾞｱｵｾｱﾆｱOP	1.76	1.42	18.29
15	DIAM日経225ﾉｰﾛｰﾄ	0.55	6.68	17.06
16	SMAM G3資産F	2.20	4.75	12.61
17	TMAM円資産ﾊﾞﾗﾝｽﾌｧﾝﾄﾞ	1.25	−0.90	3.76
18	安田ｾﾚｸﾄ日本株式ﾌｧﾝﾄﾞ	2.12	9.81	18.17
19	ｸﾞﾛｰﾊﾞﾙ・ﾓﾋﾞﾘﾃｨ・ｻｰﾋﾞｽ株式ﾌｧﾝﾄﾞ	2.55	10.56	27.04
20	ｸﾞﾛｰﾊﾞﾙIOT関連株ファンド	2.46	14.50	22.90
	残高加重平均値	1.76	8.70	19.20

【2024年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.57%	11.37%

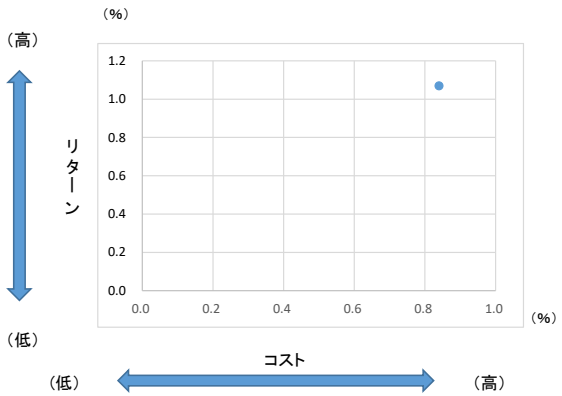


残高加重平均値	リスク	リターン
	16.84%	11.37%

残高順位	銘柄名	コスト全体	リターン（年率）	リスク（年率）
1	ダイワUS-REITオープン（毎月決算型）Bコース（為替ﾍｯｼﾞなし）	2.07	11.41	18.94
2	MHAM株式インデックスファンド225	0.99	15.31	17.03
3	ダイワJ-REITオープン	0.80	1.94	15.30
4	ダイワ・ダイナミック・インド株ファンド	0.80	17.78	22.76
5	ロボット・テクノロジー関連株ファンド（ロボテック）	1.82	18.63	22.23
6	インデックスファンドNYダウ30（アメリカ株式）	0.79	17.36	17.26
7	高成長インド・中型株式ファンド	2.06	17.92	23.99
8	パンパシフィック外国債券オープン(毎月分配型)	1.11	3.84	6.83
9	次世代通信関連世界株式戦略ファンド＜THE 5G＞	1.85	17.55	22.85
10	インド債券ファンド（毎月分配型）	1.75	8.14	9.93
11	明治安田セレクト日本株式ファンド	1.39	20.63	17.31
12	明治安田J-REIT戦略ファンド（毎月分配型）＜リート王＞	1.00	2.60	14.25
13	明治安田米国中小型成長株式ファンド	2.11	14.69	22.43
14	ジャパン・エクセレント	2.26	10.03	16.71
15	グローバル・セキュリティ株式ファンド（3ヵ月決算型）	2.52	17.85	18.60
16	グローバル3倍3分法ファンド（1年決算型）	1.24	4.99	19.79
17	ｱｼﾞｱ・ｵｾｱﾆｱ好配当成長株ｵｰﾌﾟﾝ	2.43	5.26	17.24
18	日経225ノーロードオープン	0.55	15.03	17.03
19	ｸﾞﾛｰﾊﾞﾙ3資産ﾌｧﾝﾄﾞ＜ﾜﾝﾌﾟﾚｰﾄﾗﾝﾁ＞	2.20	7.55	12.60
20	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	1.49	−1.10	3.81
	残高加重平均値	1.57	11.37	16.84

外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン（共通KPI）

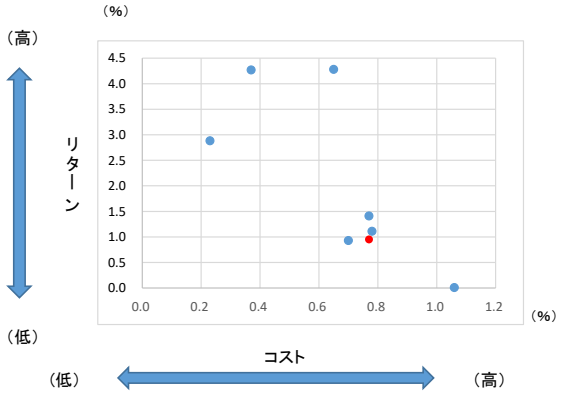
【2022年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	0.84%	1.07%

残高順位	銘柄名	コスト全体	リターン（年率）
1	ロングドリームGOLD	0.84	1.07
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
	残高加重平均値	0.84	1.07

【2023年3月末】

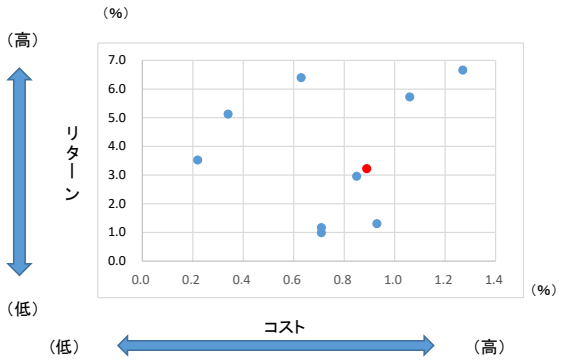


残高加重平均値	コスト	リターン
	0.78%	1.11%

残高順位	銘柄名	コスト全体	リターン（年率）
1	ロングドリームGOLD	0.70	0.93
2	夢のプレゼント	0.65	4.28
3	アテナ	0.23	2.88
4	アテナ2	0.37	4.27
5	しあわせ、ずっと	0.77	0.95
6	たのしみ、ずっと	0.77	1.41
7	えがお、ひろがる	1.06	0.01
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
	残高加重平均値	0.78	1.11

外貨建保険残高上位20銘柄のコスト・リターン（共通KPI）

【2024年3月末】



残高加重平均値	コスト	リターン
	0.89%	3.22%

残高順位	銘柄名	コスト全体	リターン（年率）
1	たのしみ、ずっと	0.85	2.96
2	外貨建・エブリバディプラス（米ドル建）口	1.27	6.66
3	しあわせ、ずっと	0.71	1.17
4	ロングドリームGOLD	0.71	0.99
5	えがお、ひろがる	0.93	1.31
6	夢のプレゼント	0.63	6.40
7	ロングドリームGOLD2	1.06	5.73
8	アテナ	0.22	3.53
9	アテナ2	0.34	5.13
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
	残高加重平均値	0.89	3.22