NEWS RELEASE

千葉興業銀行

2024年6月28日

「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」にかかる取組状況の公表

株式会社千葉興業銀行(頭取 梅田 仁司)は、2019年5月に公表しました「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づく具体的な取組状況について、お客さまにより分かりやすくご確認いただけるよう 2023 年度の取組状況を取りまとめましたのでお知らせいたします。引き続きお客さまの多様なニーズへの的確な対応やコンサルティングの提供を継続してまいります。

当行は、今後もお客さまの利益に真に適う商品やサービスをご提供するとともに、お客さまから最も 信頼される銀行であり続けるべく、お客さま本位の業務運営を徹底してまいります。

以上

「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」にかかる取組状況について ~2023年度~



金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」と取組方針の対応関係

当行は、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」(以下、金融庁原則という)を採択し、取組方針を定め、本方針に基づく取組状況を分かりやすくご確認いただけるよう成果指標(KPI)を公表いたします。

当行の取組方針の項目と、金融庁原則の対応関係は以下のとおりとなります。

取組方針	金融庁原則
1. お客さまニーズに適した商品ラインアップの構築	原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供
2. お客さまへのコンサルティングを通じた投資商品の提供	原則 2 顧客の最善の利益の追求 原則 3 利益相反の適切な管理 原則 4 手数料等の明確化 原則 5 重要な情報の分かりやすい提供 原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供 原則 7 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等
3. お客さまそれぞれのゴールの実現に向けたアフターフォローの実施	原則 2 顧客の最善の利益の追求 原則 5 重要な情報の分かりやすい提供 原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供
4. お客さまが安心して安定的な資産形成を実現するための基盤の構築	原則 2 顧客の最善の利益の追求 原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供 原則 7 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

くお客さまの多様なニーズに応える商品ラインアップの整備>※

- ■お客さまの資産運用に関する多様なニーズにお応えできるよう、商品ラインアップをご用意しております。
- ※当行は金融商品の組成に携わっていないことから、金融庁原則6(注3)に該当する項目はございません。

●商品ラインアップ(2024年3月末)

投資信託

カテゴリー	商品数	比率
国内債券	3	2.8%
国内株式	17	15.6%
国内リート	5	4.6%
海外債券	15	13.8%
海外株式※1	44	40.4%
海外リート	8	7.3%
バランス型	14	12.8%
その他	3	2.7%
合計	109	100.0%
うちノーロード	23	21.1%

※1 国内外の株式に投資する商品は「海外 株式」に含む

生命保険(一時払商品)

	カテゴリー	商品数	比率	
円延	<u></u>	9	36.0%	
	定額年金	2	8.0%	
	変額年金	0	0.0%	
	定額終身※2	6	24.0%	
	変額終身	0	0.0%	
	介護終身	1	4.0%	
外貨	建	16	64.0%	
	定額年金·養老保険	3	12.0%	
	変額年金	0	0.0%	
	定額終身※2	12	48.0%	
	変額終身	0	0.0%	
	介護終身	1	4.0%	
合計	†	25	100.0%	

生命保険(平準払商品)

カテゴリー	商品数	比率
年金·養老保険	3	16.7%
終身保険※3	3	16.7%
収入保障·就業不能保険	2	11.1%
医療保険	5	27.8%
がん保険	3	16.7%
学資保険	1	5.5%
介護保険	1	5.5%
合計	18	100.0%

※3 介護プラン選択型の商品は「終身保険」に含む

<投資信託の販売額上位10銘柄>

- ■お客さまの多様なニーズに応じて、資産運用のサポートに取り組んでいます。
- ●投資信託販売額上位10銘柄(2023年4月~2024年3月末)

順位	商品名	運用会社名	カテゴリー	決算頻度
1	日経平均高配当利回り株ファント゛	三菱UFJアセットマネジメント	国内株式	年2回
2	ひふみマイクロスコープpro	レオス・キャピタルワークス	国内株式	年1回
3	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)	日興アセットマネジメント	海外株式	年1回
4	ひふみワールド+	レオス・キャピタルワークス	海外株式	年1回
5	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	海外株式	年1回
6	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)	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	海外株式	年2回
7	ニッセイ・AI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	ニッセイアセットマネジメント	海外株式	年1回
8	野村インデックスファンド・米国株式配当貴族	野村アセットマネジメント	海外株式	年1回
9	ニッセイ・メタバースワールド(予想分配金提示型)	ニッセイアセットマネジメント	海外株式	年12回
10	GS グローバル社債ターゲット2023-06(限定追加型)	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	海外債券	年1回

取組方針2. お客さまへのコンサルティングを通じた投資商品の提供

※金融庁原則 2・3・4・5・6・7 に対応

<コンサルティングの実践と分かりやすい情報提供>

- ■「ライフプランハンドブック」や「相続について考える本」等を作成して、お客さまへの分かりやすい情報提供に努めております。
- ■また、「ライフプランシミュレーション」等、デジタルを活用して、お客さま一人ひとりのライフプランに沿ったご提案に取り組んでおります。

●資料等の見本

「ライフプランハンドブックト



「相続について考える本」



「ライフプランシミュレーション |



<重要な情報の提供>

- ■重要な各種情報を比較検討しやすくするため、金融事業者の取扱商品等の情報を提供する「重要情報シート(金融事業者編)」。 金融商品の運用実績や費用の情報を提供する「重要情報シート(個別商品編)」を導入しております。
- ■また、各商品の特徴をより容易に理解・比較できるよう、「ちば興銀の資産運用サービスのご案内」を新たに作成しました。
- ■これらとともに、投資信託の「交付目論見書」、生命保険の「契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)兼 商品パンフレット」 等によって、お客さまにご負担いただく諸費用等のご説明を行っております。

●「重要情報シート」見本

金融事業者編



個別商品編※



※個別商品編には、当該商品のパッケージ化の有無を記載しており、パッケージ化商品に該当する場合、「個別の商品として購入することができる(またはできない)旨」を記載しております。また、当該商品の「商品組成に携わる事業者が想定する購入層」の欄を設け、記載しております。

●「ちば興銀の資産運用サービスのご案内」見本



<利益相反の適切な管理>

- ■当行は、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、利益相反取引の管理を行っております。
- ●「利益相反管理方針の概要※」抜粋

管理対象		管理方法
資産運用 関連業務	当行グループが投資信託等の販売に伴って、 当該投資信託等の提供会社から委託手数 料等を受け取る場合	

※全文は当行ホームページに掲載しております。(https://www.chibakogyo-bank.co.jp/other/riekisouhan.html)

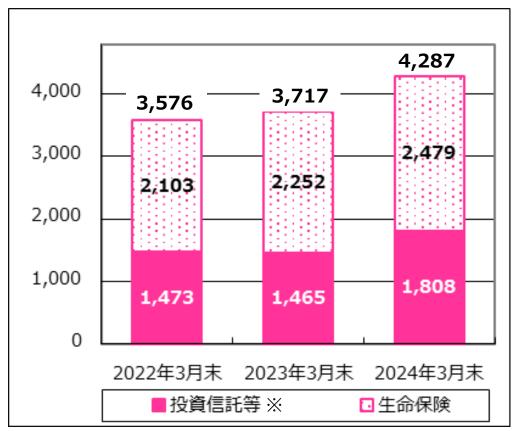
くご高齢のお客さまへの対応>

- ■「高齢者販売規定」を定めて、ご高齢のお客さまに対し当行から勧誘することを禁止しています。
- ■お客さまのご要望に応じてご提案を行う場合、複数回の面談実施・親族の同席による提案実施・役席者による受注や手続完了確認等を通じて、お客さまのご意向を慎重に確認し対応するよう規定しております。

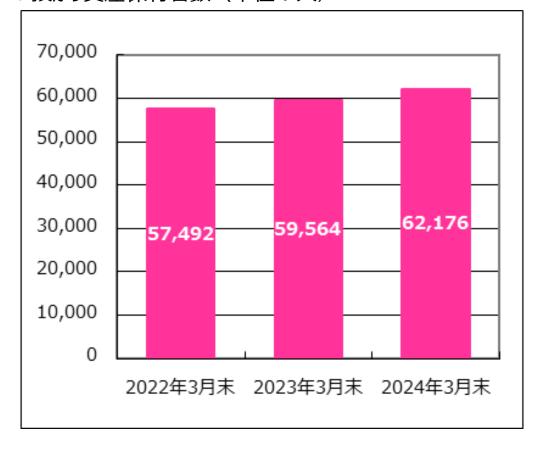
<運用商品のお取引状況>

■預かり資産残高は2023年3月末比+570億円、預かり資産保有者数は2023年3月末比+2,612名となりました。 今後もお客さまの資産運用のサポートに努めてまいります。

●預かり資産残高(単位:億円)



●預かり資産保有者数(単位:人)

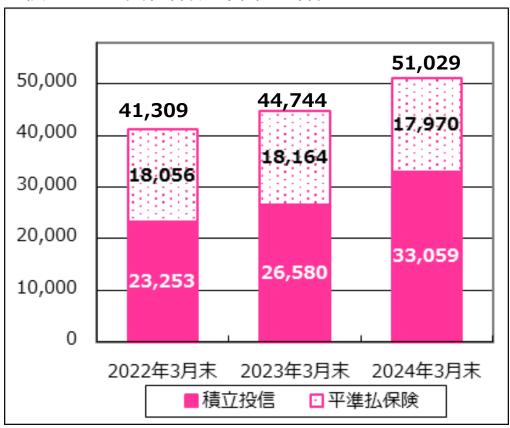


※ 投資信託は「ファンドラップ」を含む

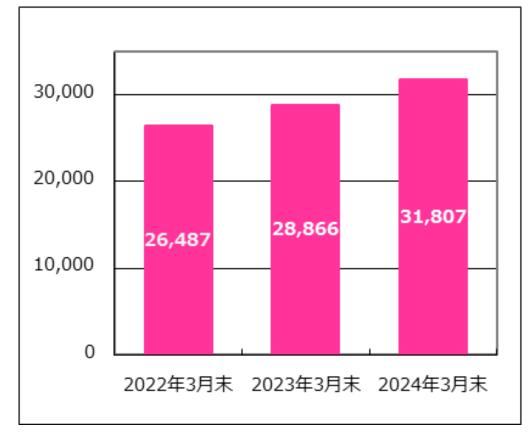
〈運用商品のお取引状況(つづき)〉

- ■積立商品ご契約件数は2023年3月末比+6,285件となりました。
- ■また、非課税投資枠を利用できる「NISA口座数」は2023年3月末比+2,941件となりました。 今後も、お客さまの中・長期的な資産形成のサポートに努めてまいります。

●積立商品ご契約件数(単位:件)



●NISA口座数(単位:口座)



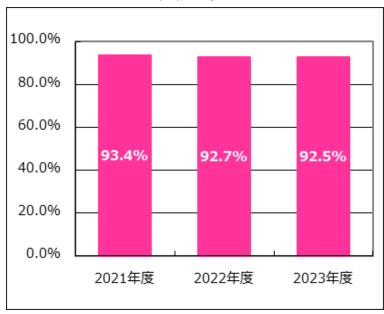
取組方針3. お客さまそれぞれのゴールの実現に向けたアフターフォローの実施

※金融庁原則2・5・6に対応

<アフターフォロー態勢の整備·業務の堅確性向上>

- ■各金融商品ごとにアフターフォローのルールを整備し、運用状況のご説明や投資方針のご確認等のアフターフォローを実施しております。
- ■また、NPS®調査※を通じて、お客さまの満足度等を把握し、サービスの改善に努めております。
- ※ NPS®調査・・・「他者への推奨意向」を測ることで、お客さまのロイヤルティを測定する指標
- ■合わせて、タブレット端末を導入し、お客さまの意向把握や、運用状況のご説明をより正確にできるよう対応しております。

●アフターフォロー実施率



●お客さまアンケート見本

← 絶対にす 0 2. 上記点数	1	2 られた理由	3 3を下記に	4	5 5	6	7	8	Т.	(व व	T	→ 0
			-		-	6	7	8		9	1	0
2. 上記点数	数をつけら	られた理由	を下記に	ご記入く	4×4				_			U
※体験し	ていますた	か?当ては	まるもの	thth t	とつずつ	にのをつい	どのように けてください。 験していない	2 3 J 4		下満 にも言 /体験! 第足		
(1) 硅紺	のな地が	- 1/20/備						1	2	3	4	5
(1)店舗(2)駐連								1	2	_	4	-
(1)店舗 (2)駐車 (3)店舗	場の位置	/広さ						1	2	_	4	5
(2) 駐車	場の位置 の営業時	/広さ 間						1	2	3	4	5
(2) 駐車(3) 店舗	場の位置 の営業時 での待ち	/広さ 間 寺間						1	2	3	4	(1)
(2) 駐車 (3) 店舗 (4) 店舗	場の位置 の営業時 での待ち Mの台数	/広さ 間 時間 /時間	ヲーネットバン	ンキング)の	D利用/アク	セスのしや	J č	1 1 1	2 2 2	3 3	4 4 4	(1) (2) (3)
(2) 駐車 (3) 店舗 (4) 店舗 (5) A T	に場の位置 はの営業時 での待ちが Mの台数 関銀ダイレ	/広さ 間 専間 /時間 クト (イン:			D利用/アク	セスのしや。	きさ	1 1 1 1	2 2 2 2	3 3 3 3	4 4 4 4	כם כם כם כם
(2) 駐車 (3) 店舗 (4) 店舗 (5) AT (6) ちば	場の位置 の営業時での待ち での待ち Mの台数 興銀ダイレ	/広さ 間 時間 /時間 クト(インタ の使いやす	さ/デザイン			セスのしや	ŧċ	1 1 1 1	2 2 2 2 2	3 3 3 3 3	4 4 4 4	

●タブレット端末 画面見本

₫.	生命保険商品のご検討にあたり重視されるご意向について(意向把握)
お客さまご入力画面】	
厳向の入力ができましたら【次/	、ボタンを押してください。
来るよう、事前にお客さま また、お客さまのご意向に ご意向」が「当初のご意向	商品のご便業をする際には、法令等の定めに基づき、お客さきのご意向に沿った保険商品のご便業が出 の保険商品に関するご意向を構設させていたたいております。 ついては保険商品のお申込み前に、あらためて「最終的なご意向」を確認させていただき、「最終的な 」と相違している場合には、その相違が生じた経緯についてひかりやすくご説明いたします。 へご回答いただけますよう、ご理解とご協力をお願いいたします。
ヒアリング結果	 ✓ 保持公 ✓ 保持公 ✓ 保持公 ✓ 保持(保押性等)
日的	万一の際のご選集の主送資金書稿、将来の相談に構えたい
貯蓄部分の必要性	○ 必要 (資産別域を兼ねた保障を持ちたい) 不要 (必要な保障を把対的に低廉な保険料で確保したい)
	保険料を一括で支払いたい
払込方法	保険料を分割で支払いたい

取組方針4. お客さまが安心して安定的な資産形成を実現するための基盤の構築

※金融庁原則 2・6・7 に対応

<業績評価体系の整備>

- ■高い提案スキルを要するご相談にも意欲的に取り組むよう、コンサルティングの実践を重視した業績評価体系を整備しております。
- ■業績評価体系は、世の中の変化に応じて求められるニーズや、コンサルティング等を分析する中で、継続的に見直しを図っております。

くお客さま向けセミナーの開催>

- ■お客さまに資産運用に関する理解を深めていただけるよう、「営業店開催セミナー」「職域先セミナー」を実施しております。
- ■引き続き、お客さまのお役に立てる資産運用の情報発信に努めてまいります。
- ●お客さま向けセミナー・相談会開催回数

	2023年度
開催数	1,054回

- ●セミナー・相談会テーマー例
- 「家計の総合見直し」保険相談会
- iDeCo・NISAのしくみ~未来のための資産形成~
- 豊かな人生「100年時代」を迎えるために

など

●お客さま向けセミナー資料等 見本





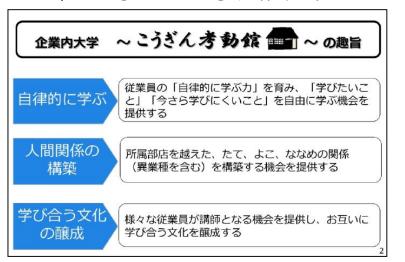
<外部資格の保有者数>

- ■お客さまへの提案力向上のため、資格取得の推奨等を通じた人材育成に取り組んでおります。
- ■FP2級以上(含むCFP・AFP)の資格保有者数は2024年3月末現在、836名となりました。
- ●外部資格(FP1級·FP2級·CFP·AFP)の保有者数

2022年3月末	2023年3月末	2024年3月末
805名	826名	836名

<企業文化の定着・高い専門性をもつ人材の育成>

- ■お客さま本位の業務運営を定着させ、良質なサービスを提供するために、従業員に対し各種研修を行っております。
- ■また、「企業内大学 こうぎん考動館」等のオンライン研修や動画コンテンツでの自己啓発環境を整備しております。
- ■研修施設「幕張学問所」では、採用活動や従業員研修、異業種交流等の拠点として活用し、従業員の能力開発を行っております。
- ●企業内大学 こうぎん考動館 見本

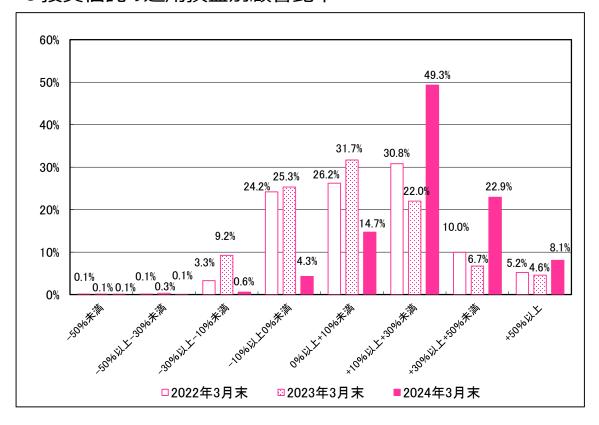


●研修施設「幕張学問所 |

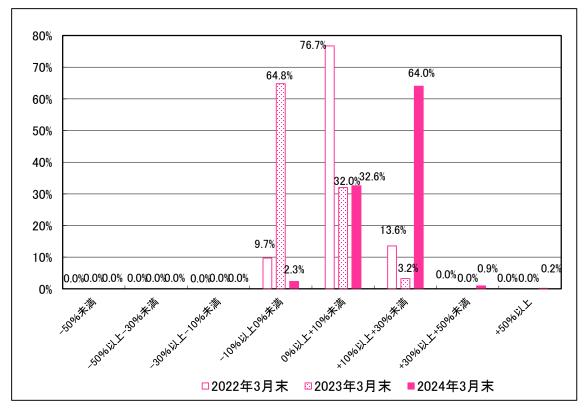


投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

- (1) 運用損益別顧客比率(2024年3月末)
- ■投資信託において、運用損益がプラスのお客さまの割合は95.0%となりました。
- ■ファンドラップにおいて、運用損益がプラスのお客さまの割合は97.7%となりました。
- ■引き続き、長期分散投資を軸としたお客さま本位の運用提案に努めてまいります。
- 投資信託の運用損益別顧客比率

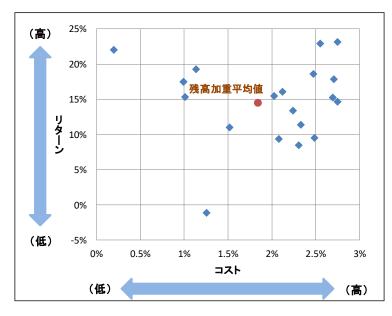


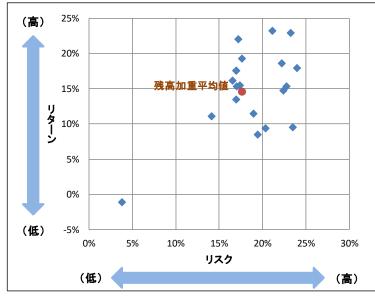
●ファンドラップの運用損益別顧客比率



(2) 投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン(2024年3月末)

- ■投資信託預かり残高上位20銘柄の平均コストは1.84%、平均リスクは17.64%、平均リターンは14.57%となりました。
- ■引き続き、コスト、リスクに見合った、安定的にリターンを得られる商品の提案に努めてまいります。





残高加重平均	コスト	リターン
没同加里十岁	1.84%	14.57%

残高加重平均	リスク	リターン
残 局加里平均	17.64%	14.57%

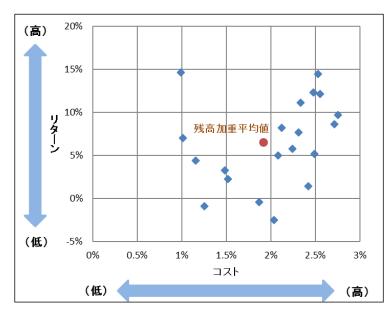
- ※2024年3月末時点で設定期間5年以上のファンドのみに限った預かり資産残高上位20銘柄
- ※コスト: 販売手数料率/5+信託報酬率
- ※リスク:過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
- ※リターン:過去5年間のトータルリターン(年率換算)

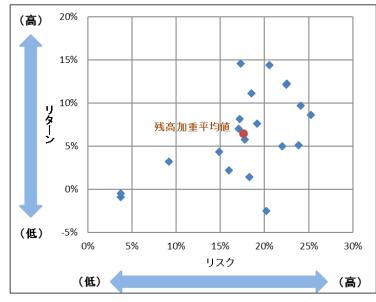
●投資信託預かり残高上位20銘柄

	銘柄名
1	ひふみプラス
2	日経平均高配当利回り株ファンド
3	GS 日本フォーカス・グロース 毎月決算コース
4	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)
5	ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド(年2回決算型・為替ヘッジなし)
6	野村インデックスファンド・米国株式配当貴族
7	明治安田米国中小型成長株式ファンド
8	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)
9	SBI中小型成長株ファンド ジェイネクスト(年2回決算型)
10	netWIN GSテクノロジー株式ファンド Bコース(為替へッジなし)
11	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)
12	インデックスファンド225
13	高成長インド・中型株式ファンド
14	東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)
15	ロボット・テクノロジー関連株ファンド ーロボテックー
16	iFree S&P500インデックス
17	スパークス・新・国際優良日本株ファンド
18	米国株式配当貴族(年4回決算型)
19	ハリス世界株ファンド(毎月決算型)
20	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)

(参考)投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン(2023年3月末)

平均コスト1.91% 平均リスク17.60% 平均リターン6.52%





	コスト	リターン
残局加里平均 	1.91%	6.52%

残高加重平均	リスク	リターン
	17.60%	6.52%

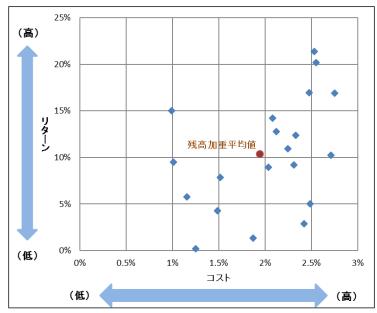
- ※2023年3月末時点で設定期間5年以上のファンドのみに限った預かり資産残高上位20銘柄
- ※コスト: 販売手数料率/5+信託報酬率
- ※リスク:過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
- ※リターン:過去5年間のトータルリターン(年率換算)

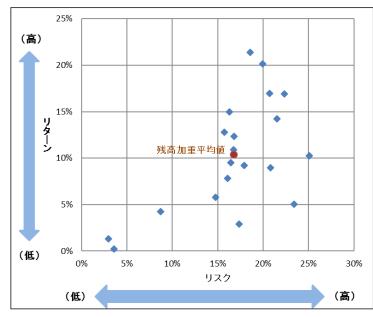
●投資信託預かり残高上位20銘柄

· .	
	銘柄名
1	ひふみプラス
2	GS 日本フォーカス・グロース 毎月決算コース
3	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)
4	明治安田米国中小型成長株式ファンド
5	野村インデックスファンド・米国株式配当貴族
6	SBI中小型成長株ファンド ジェイネクスト(年2回決算型)
7	東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)
8	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)
9	インデックスファンド225
10	ロボット・テクノロジー関連株ファンド ーロボテックー
11	米国成長株式ファンド
12	スパークス・新・国際優良日本株ファンド
13	高成長インド・中型株式ファンド
14	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)
15	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)
16	投資のソムリエ
17	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)
18	新光J-REITオープン
19	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型
20	女性活躍応援ファンド

(参考) 投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン (2022年3月末)

平均コスト1.94%、平均リスク16.75%、平均リターン10.36%





残高加重平均	コスト	リターン
次向加 <u>里</u> 均	1.94%	10.36%

残高加重平均	リスク	リターン
	16.75%	10.36%

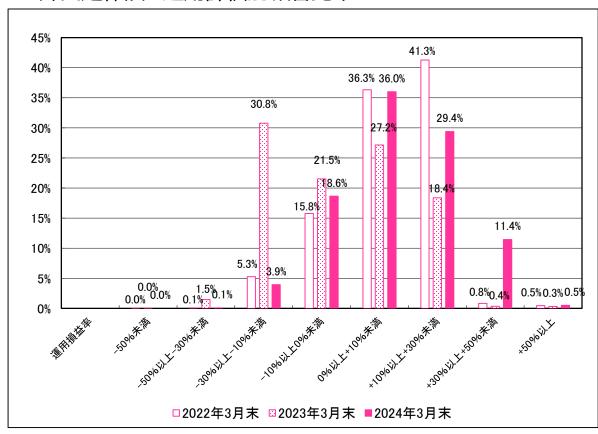
- ※2022年3月末時点で設定期間5年以上のファンドのみに限った預かり資産残高上位20銘柄
- ※コスト: 販売手数料率/5+信託報酬率
- ※リスク:過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
- ※リターン:過去5年間のトータルリターン(年率換算)

●投資信託預かり残高上位20銘柄

	銘柄名
1	ひふみプラス
2	GS 日本フォーカス・グロース 毎月決算コース
3	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)
4	明治安田米国中小型成長株式ファンド
5	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)
6	東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)
7	SBI中小型成長株ファンド ジェイネクスト(年2回決算型)
8	野村インデックスファンド・米国株式配当貴族
9	インデックスファンド225
10	ロボット・テクノロジー関連株ファンド ーロボテックー
11	米国成長株式ファンド
12	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)
13	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)
14	投資のソムリエ
15	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)
16	スパークス・新・国際優良日本株ファンド
17	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型
18	女性活躍応援ファンド
19	新光J-REITオープン
20	高成長インド・中型株式ファンド

外貨建保険の販売会社における比較可能な共通 Κ Р Ι ※1

- (1) 運用評価別顧客比率(2024年3月末)
- ■外貨建保険では、2024年3月末時点での運用評価がプラスのお客さまの割合は77.3%となりました。
- ■引き続き、お客さまの保障ニーズに対応することを主としたコンサルティング提案に努めてまいります。
- ●外貨建保険の運用評価別顧客比率 ※2

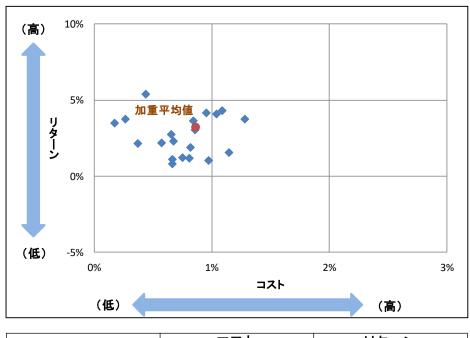


- ※1 本表の運用評価は解約時に支払われる解約返戻金であり、基準日時点の 為替レートで円貨換算しております。 満期や死亡の際に支払われる保険金額や、外貨で受け取る場合の評価とは 異なります。
- ※2 基準日(2024年3月末時点)に外貨建保険を保有している各顧客について、購入時以降のリターンを算出し、全顧客を100%とした場合のリターン別の顧客分布を示したものです。

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

(2) 外貨建保険の銘柄別コスト・リターン(2024年3月末)

- ■外貨建保険上位20銘柄の平均コスト※1 は0.86%、平均リターン※2 は3.24%となりました。
- ■相続対策や介護への備え等、お客さまのライフステージにあわせた提案を実践してまいります。



加重平均值	コスト	リターン
	0.86%	3.24%

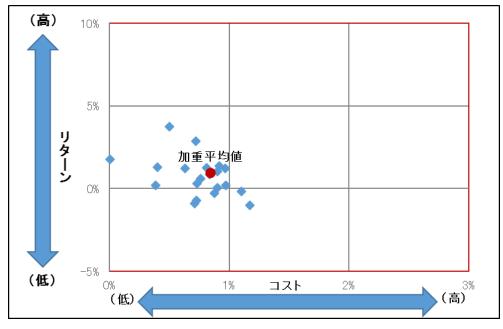
- ※1 基準日に5年以上保有している契約について、各契約の新契約手数料率と継続手数料率(支払累計) の合計値を契約期間(経過月数)で年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均したもの。
- ※2 基準日に5年以上保有している契約について、各契約の契約時点の一時払保険料に対する、基準日時点の解約返戻金額+基準日までの既支払金額の増加率を年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均したもの。

●外貨建保険上位20銘柄

	銘柄名
1	サニーガーデンEX
2	サニーガーデン
3	しあわせ、ずっと
4	やさしさ、つなぐ
5	プレミアプレゼント
6	ビー ウィズ ユー プラス
7	ライフロング・セレクトPG3
8	生涯プレミアムワールド3
9	プレミアカレンシー・プラス2
10	生涯プレミアムワールド4
11	ふるは一とJロードグローバル
12	プレミアジャンプ
13	ビーウィズユー(豪ドル建)
14	ビーウィズユー(USドル建)
15	エブリバディプラス(米ドル建)
16	えがお、ひろがる
17	エブリバディプラス(豪ドル建)
18	三大陸
19	ファイブ・ステップUS
20	しあわせ、ずっとNZ

(参考) 外貨建保険の銘柄別コスト・リターン(2023年3月末)

平均コスト※1 0.84%、平均リターン※2 0.94%



加重平均値	コスト	リターン
加重工药吧	0.84%	0.94%

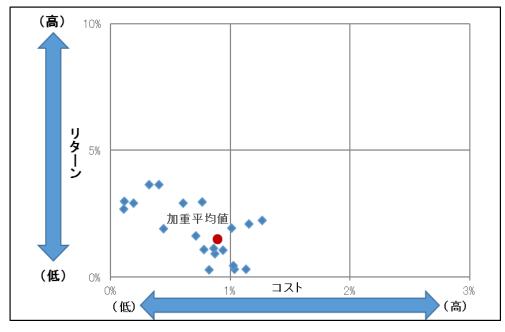
- ※1 基準日に5年以上保有している契約について、各契約の新契約手数料率と継続手数料率(支払累計) の合計値を契約期間(経過月数)で年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均したもの。
- ※2 基準日に5年以上保有している契約について、各契約の契約時点の一時払保険料に対する、基準日時点の解約返戻金額+基準日までの既支払金額の増加率を年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均したもの。

●外貨建保険上位20銘柄

	銘柄名
1	サニーガーデンEX
2	サニーガーデン
3	しあわせ、ずっと
4	プレミアジャンプ
5	プレミアプレゼント
6	やさしさ、つなぐ
7	ライフロング・セレクトPG3
8	プレミアカレンシー・プラス2
9	ビーウィズユー(円建)
10	生涯プレミアムワールド3
11	ビーウィズユー(USドル建)
12	ビー ウィズ ユー プラス
13	ビーウィズユー(豪ドル建)
14	生涯プレミアムワールド4
15	えがお、ひろがる
16	ふるは一とJロードグローバル
17	三大陸
18	エブリバディプラス(豪ドル建)
19	ファイブ・ステップUS
20	プレミアジャンプ・年金(外貨建)

(参考) 外貨建保険の銘柄別コスト・リターン(2022年3月末)

平均コスト※1 0.89%、平均リターン※2 1.49%



加重平均値	コスト	リターン
加重工药匠	0.89%	1.49%

- ※1 基準日に5年以上保有している契約について、各契約の新契約手数料率と継続手数料率(支払累計) の合計値を契約期間(経過月数)で年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均したもの。
- ※2 基準日に5年以上保有している契約について、各契約の契約時点の一時払保険料に対する、基準日時点の解約返戻金額+基準日までの既支払金額の増加率を年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均したもの。

●外貨建保険上位20銘柄

	銘柄名
1	サニーガーデンEX
2	しあわせ、ずっと
3	サニーガーデン
4	プレミアジャンプ
5	ライフロング・セレクトPG3
6	生涯プレミアムワールド3
7	ビーウィズユー(USドル建)
	やさしさ、つなぐ
9	ビーウィズユー(豪ドル建)
10	三大陸
11	ファイブ・ステップUS
12	しあわせ、ずっとNZ
13	プレミアジャンプ・年金(外貨建)
14	ビーウィズユープラス
15	シリウスハーモニー
16	プレミアカレンシー・プラス
17	アテナ
18	シリウスデュアル
19	ファイブ・ステップ セレクト
20	シリウスプラス