

〈みずほ〉の お客さま本位の業務運営に関する取り組み

KPI データ集

みずほフィナンシャルグループ

2025年6月

ともに挑む。ともに実る。



KPIサマリ

	お客さま本位の実践			お客さま等の支持・評価			成果			
	KPI項目	2024年 3月末	2025年 3月末	KPI項目	2024年 3月末	2025年 3月末	KPI項目	2024年 3月末	2025年 3月末	
販売	資格保有者数	18,200人	18,380人	お客さま 満足度調査	満足・ やや満足 67%	満足・ やや満足 71%	投資運用商品の 預り資産残高	29.9兆円	30.3兆円	
							投資運用商品 保有者数	229万人	230万人	
							投信平均保有期間	6.7年	6.6年	
運用 商品開発	レーティング☆ 4 以上のファンド数	52本	47本	ファンド“アワード” 受賞ファンド”数	27本	26本	AM-One 資産残高	68.9兆円	70.9兆円	
	エンゲージメント TOPIX構成比率	86%	87%				資産形成向 け商品残高	DC専用 ファンド”	16,227億円	17,682億円
	公募投信 残高別 ファンド数	10億円未 満	114本					117本	NISA つみたて 投資枠 採用ファンド”	16,347億円
		10~1,000 億円	403本	389本						
	1,000億円 以上	26本	26本	投信会社 満足度調査	4位	7位	私的年金 受託残高	9.4兆円	9.5兆円	
	公募投信 1ファンド当たり 平均残高	261億円	269億円							
	ウェブサイト 閲覧数	992万回	956万回							
資産管理	—	—	—	—	—	—	公募投信 受託残高	12.4兆円	12.4兆円	
グループ 管理方針	金融経済教育 受講者数	106,486人	156,111人	—	—	—	—	—	—	

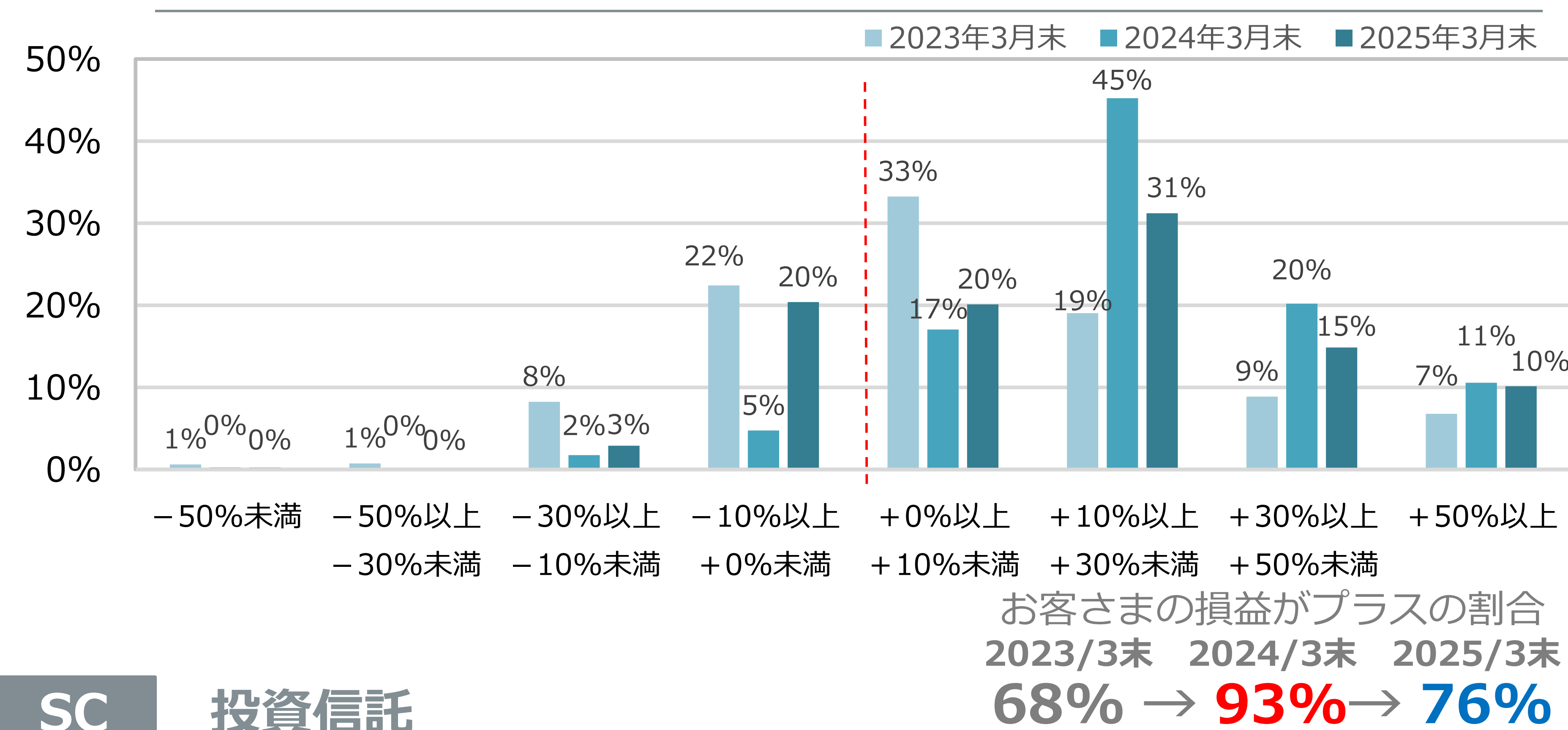
共通KPIサマリ

		みずほ銀行 投資信託			みずほ信託銀行 投資信託			みずほ証券 投資信託			みずほ証券 ファンドラップ ^o		
		2023年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末
運用損益別 お客さま比率	プラスの 割合	68%	93%	76%	76%	93%	92%	54%	86%	81%	42%	82%	68%
資産残高上位銘柄の コスト リターン リスク 平均値	コスト	2.15%	2.16%	2.23%	2.17%	1.95%	1.82%	2.30%	2.28%	2.27%			
	リターン	8.13%	14.41%	16.59%	8.12%	15.14%	14.73%	8.66%	15.67%	18.72%			
	リスク	16.24%	16.80%	19.36%	14.73%	11.95%	13.82%	18.35%	17.97%	19.94%			
		みずほ銀行 外貨建保険			みずほ信託銀行 外貨建保険			みずほ証券 外貨建保険					
		2023年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末			
運用評価別 お客さま比率	プラスの 割合	59%	84%	73%	53%	87%	76%	54%	73%	60%			
銘柄別の コスト リターン 平均値	コスト	0.75%	0.67%	0.60%	0.76%	0.76%	0.71%	0.79%	0.70%	0.63%			
	リターン	1.18%	2.76%	2.52%	1.07%	4.32%	4.13%	0.32%	1.72%	1.44%			

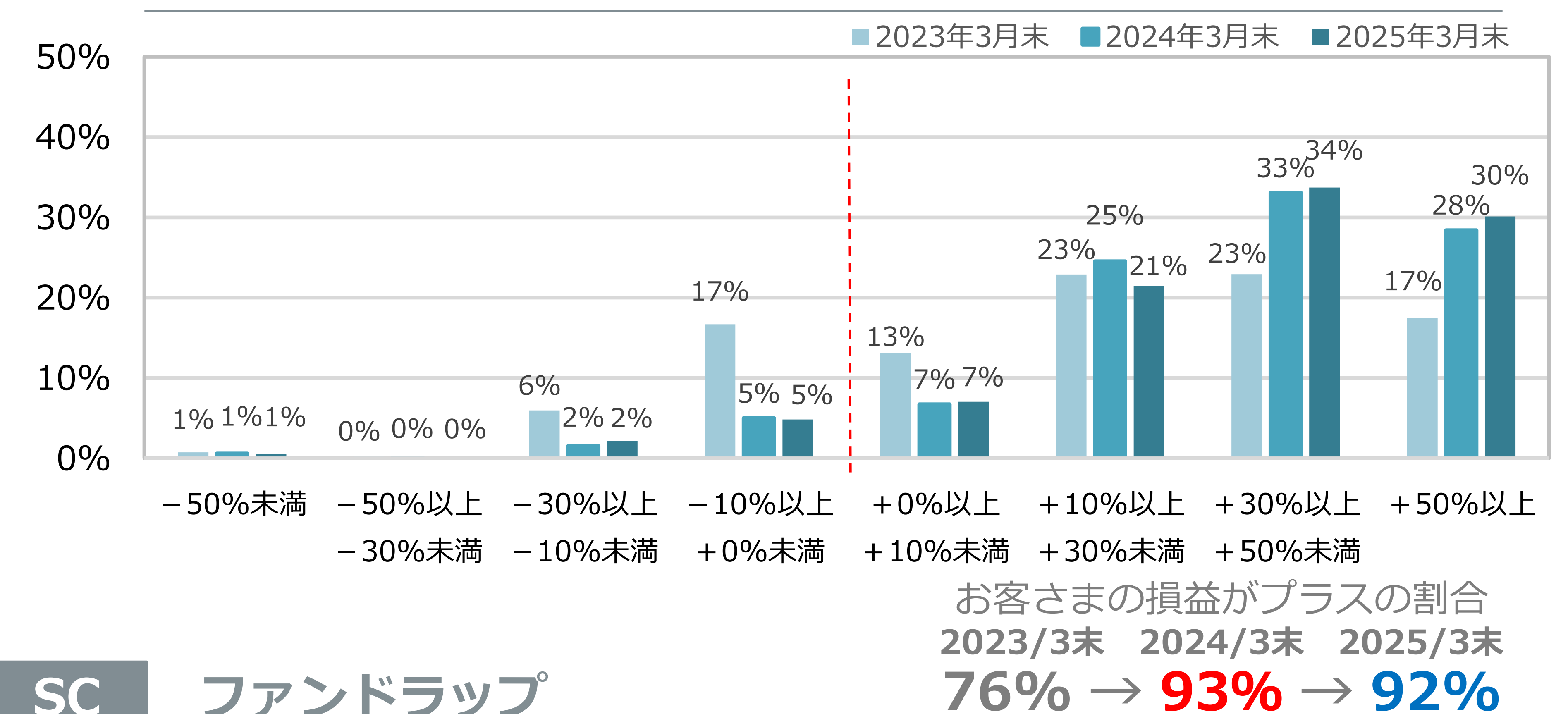
投資信託・ファンドラップの運用損益別お客さま比率*1

投資信託・ファンドラップの運用損益別お客さま比率のプラスの割合は、トランプ政権による相互関税や米国の景気後退懸念の高まり等から、相場が軟調に推移したことで、運用損益におけるプラスのお客さま比率が減少しました。

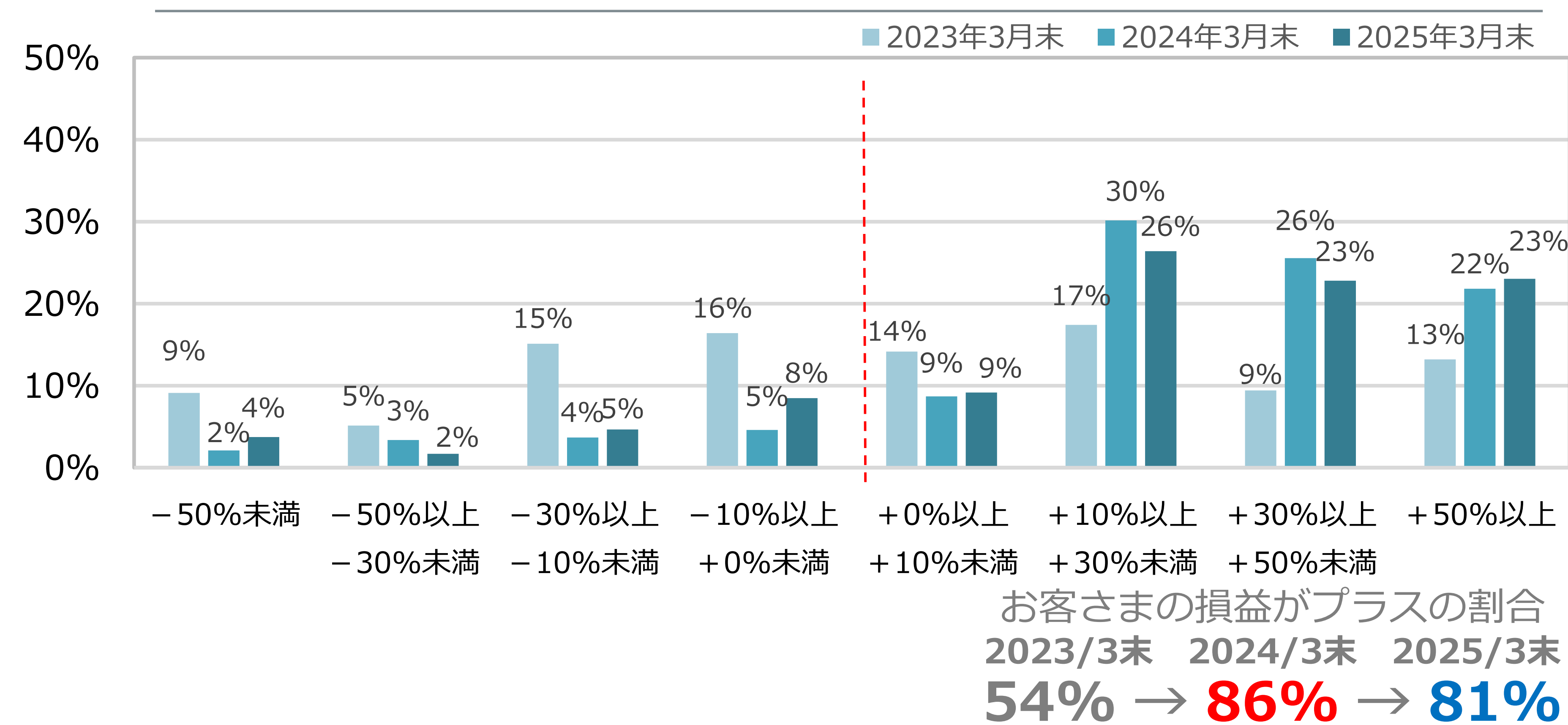
BK 投資信託



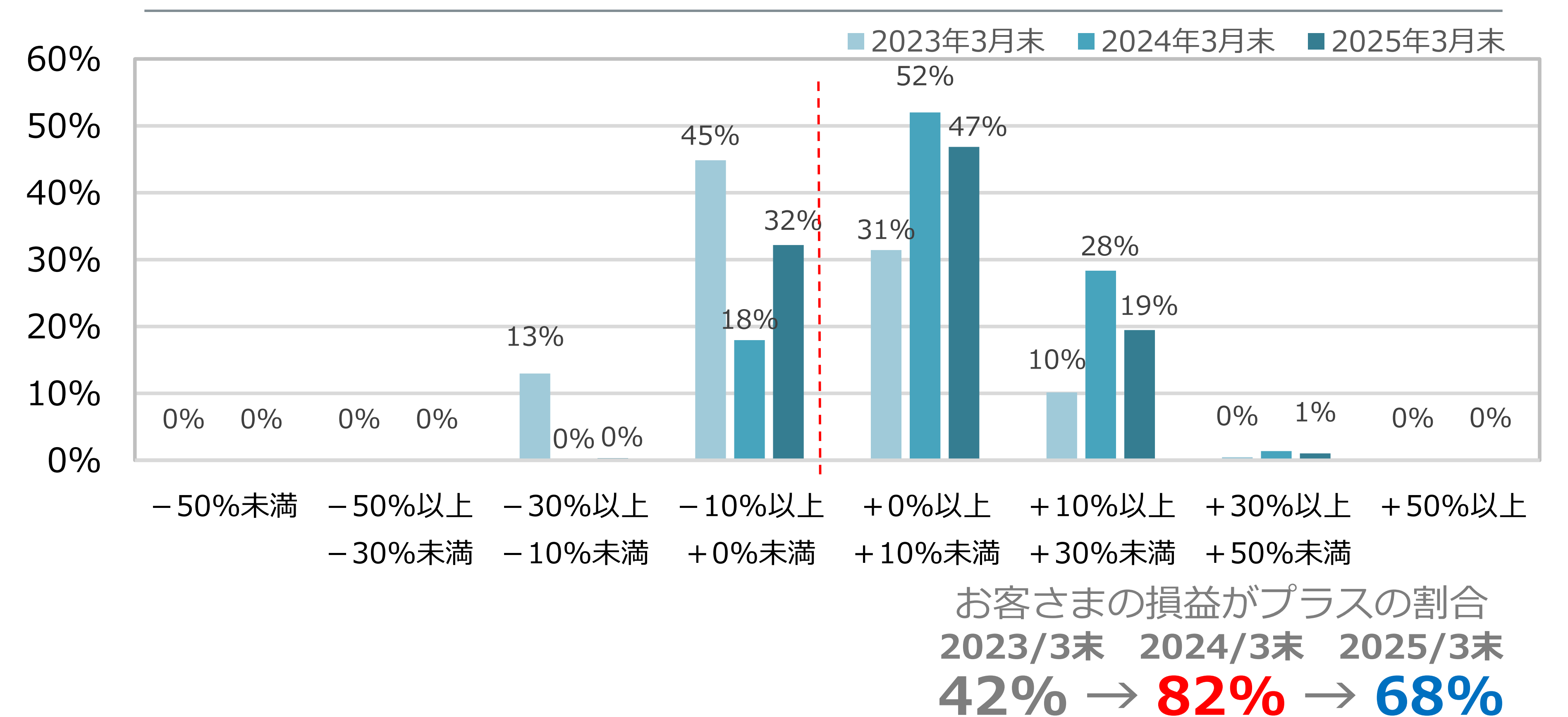
TB 投資信託



SC 投資信託



SC ファンドラップ

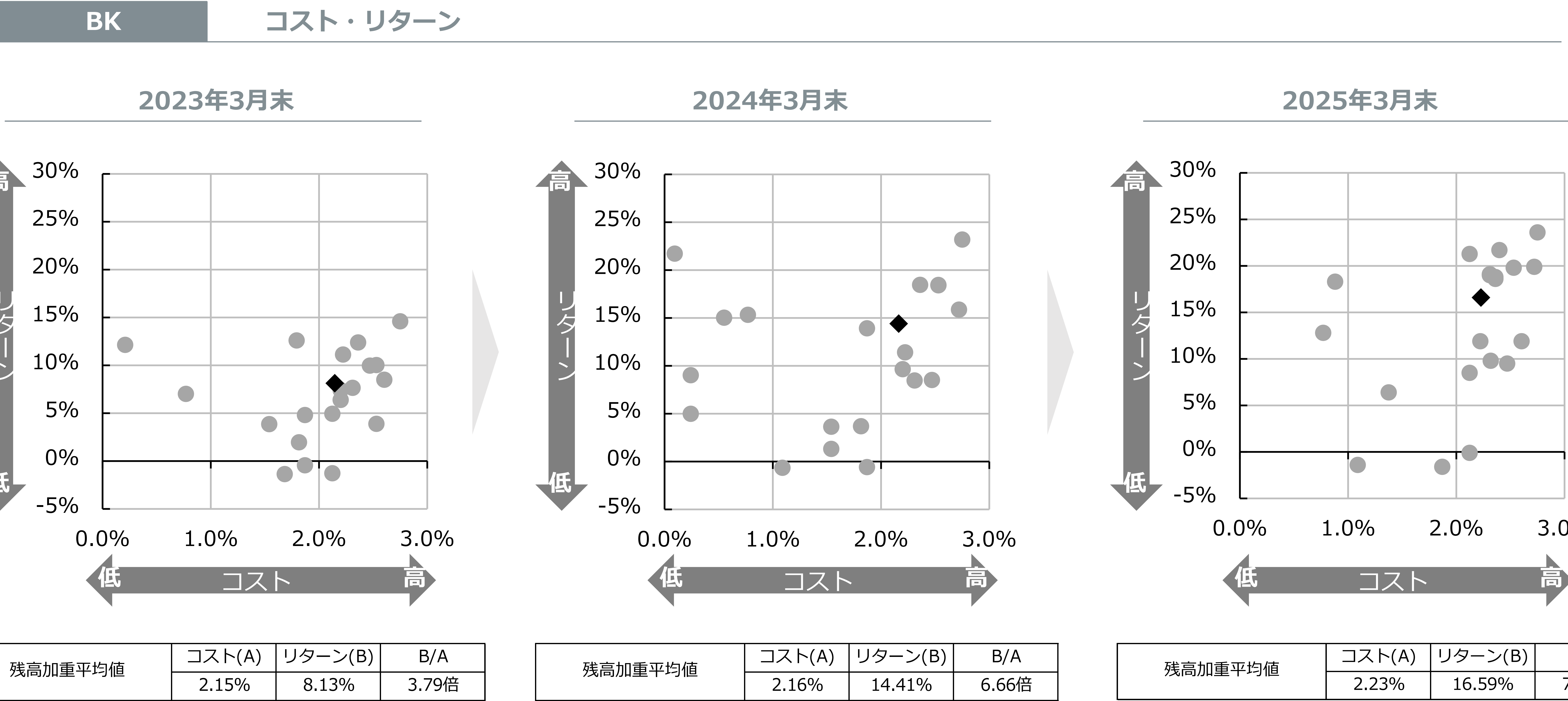


*1 投資信託のトータルリターン通知制度に基づくトータルリターンを基準日時点の評価金額で除して算出した各損益率の分布。
2023年3月末・2024年3月末・2025年3月末時点で個人のお客さまが保有している投資信託・ファンドラップに係る購入時以降の累積の運用損益が対象。
(BK・TBは1998年12月以降、SCの投資信託は2007年4月以降、ファンドラップは2008年6月以降)
ETF、上場REIT、公社債投資信託、確定拠出年金で買付を行った投資信託は除く。
上記は少数点第1位を四捨五入しているため、合計値が100%にならない場合があります。
SC/ファンドラップにはBK媒介・代理取引分を包含して算出しております。

赤文字：良化 青文字：悪化

投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン*2

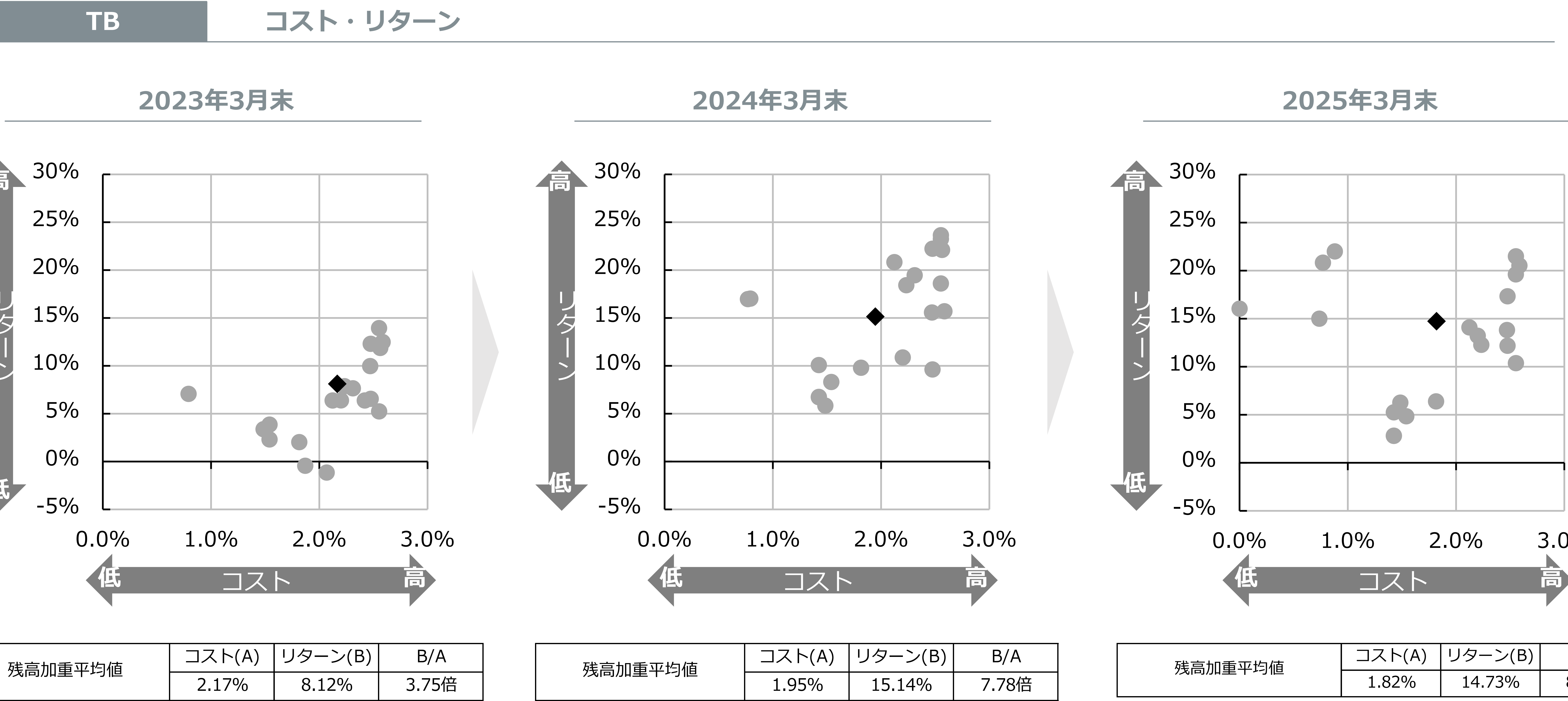
■ みずほ銀行では、投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターンにおいて、前年度対比コストがやや増加したものの、リターンはコスト増加率以上に増加しました。



*2 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、BKでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、BKでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
※上記は将来におけるBK取り扱いの投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン*3

■ みずほ信託銀行では、投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターンにおいて、前年度対比コストはやや減少したものの、リターンは減少しました。



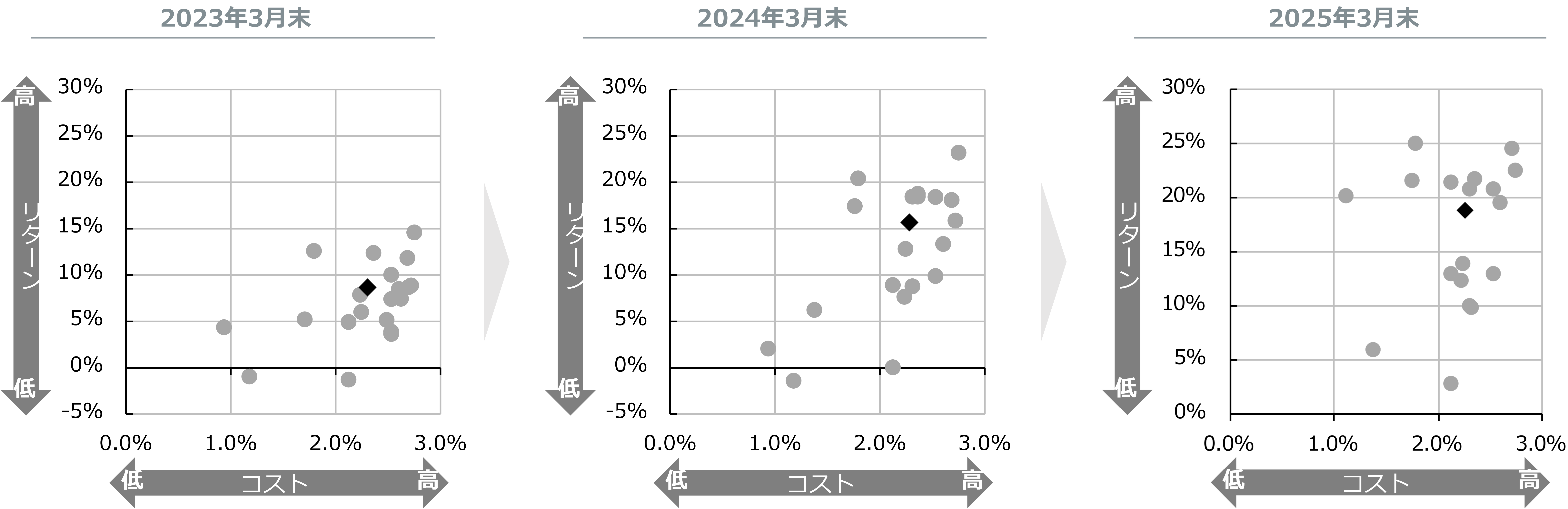
*3 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、TBでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、TBでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
※上記は将来におけるTB取り扱いの投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン*4

■ みずほ証券では、投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターンにおいて、前年度対比コストが横ばいで推移し、リターンは増加しました。

SC

コスト・リターン



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.30%	8.66%	3.76倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.28%	15.67%	6.86倍

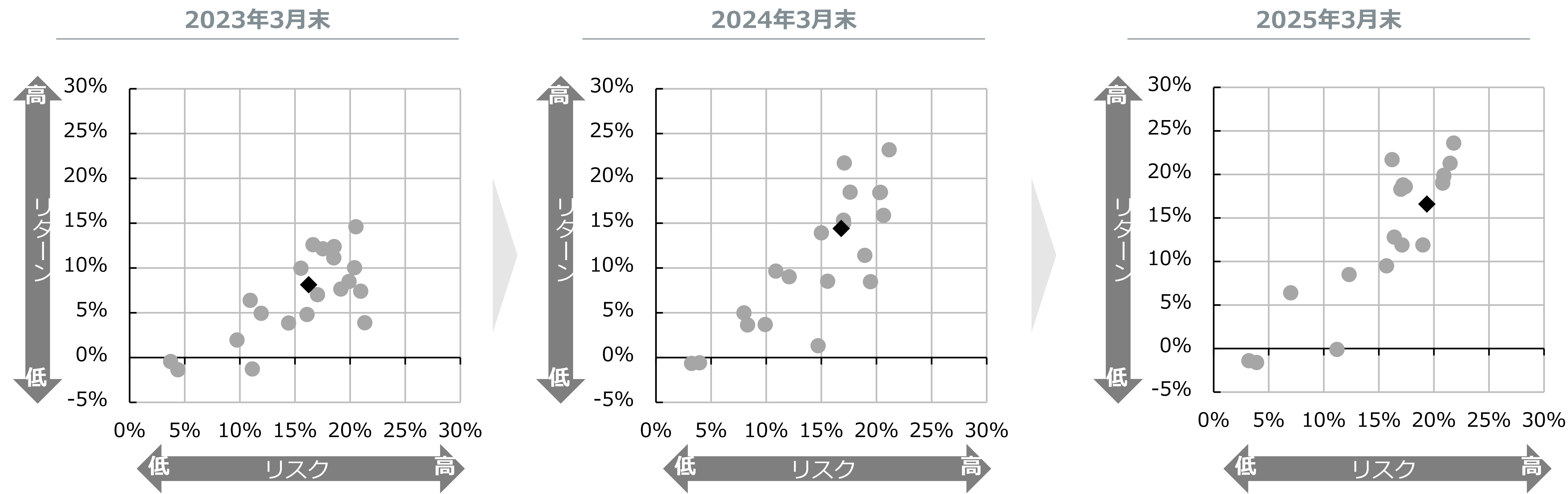
残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.27%	18.72%	8.24倍

*4 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、SCでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、SCでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
※上記は将来におけるSC取り扱いの投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターン*5

■ みずほ銀行では、投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターンにおいて、前年度対比リスクが上昇し、リターンは増加しました。

BK リスク・リターン



残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	16.24%	8.13%	0.50倍

残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	16.80%	14.41%	0.86倍

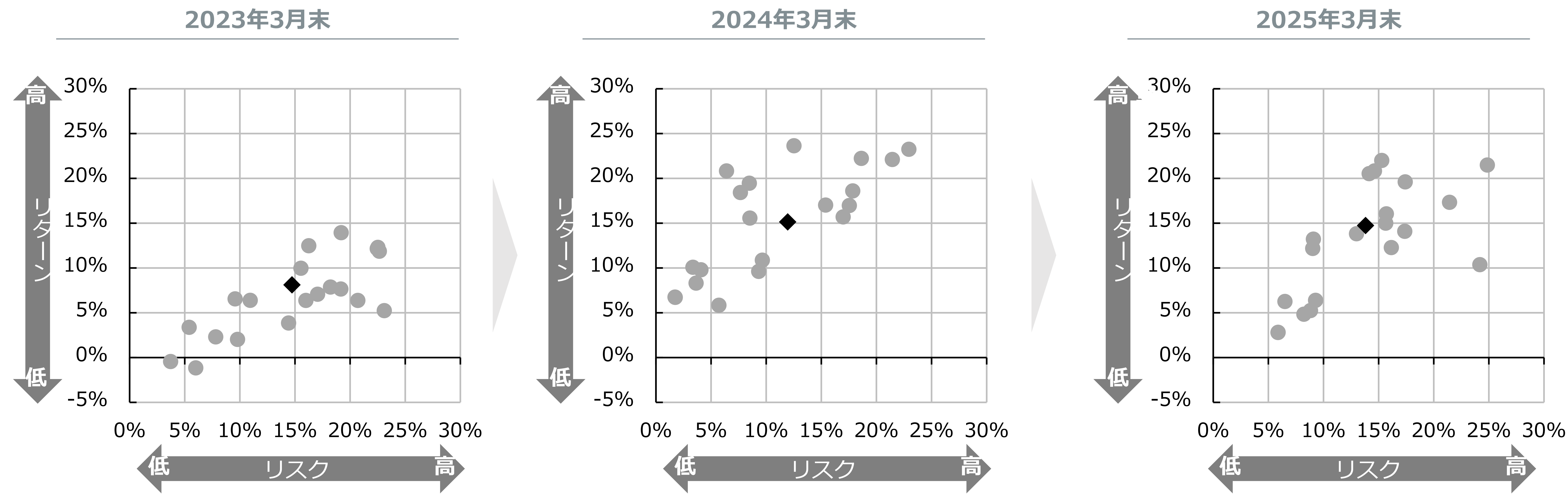
残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	19.36%	16.59%	0.86倍

*5 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、BKでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、BKでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
※上記は将来におけるBK取り扱いの投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターン*6

■ みずほ信託銀行では、投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターンにおいて、前年度対比リスクは上昇し、リターンは減少しました。

TB リスク・リターン



残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	14.73%	8.12%	0.55倍

残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	11.95%	15.14%	1.27倍

残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	13.82%	14.73%	1.07倍

*6 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、TBでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、TBでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
※上記は将来におけるTB取り扱いの投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

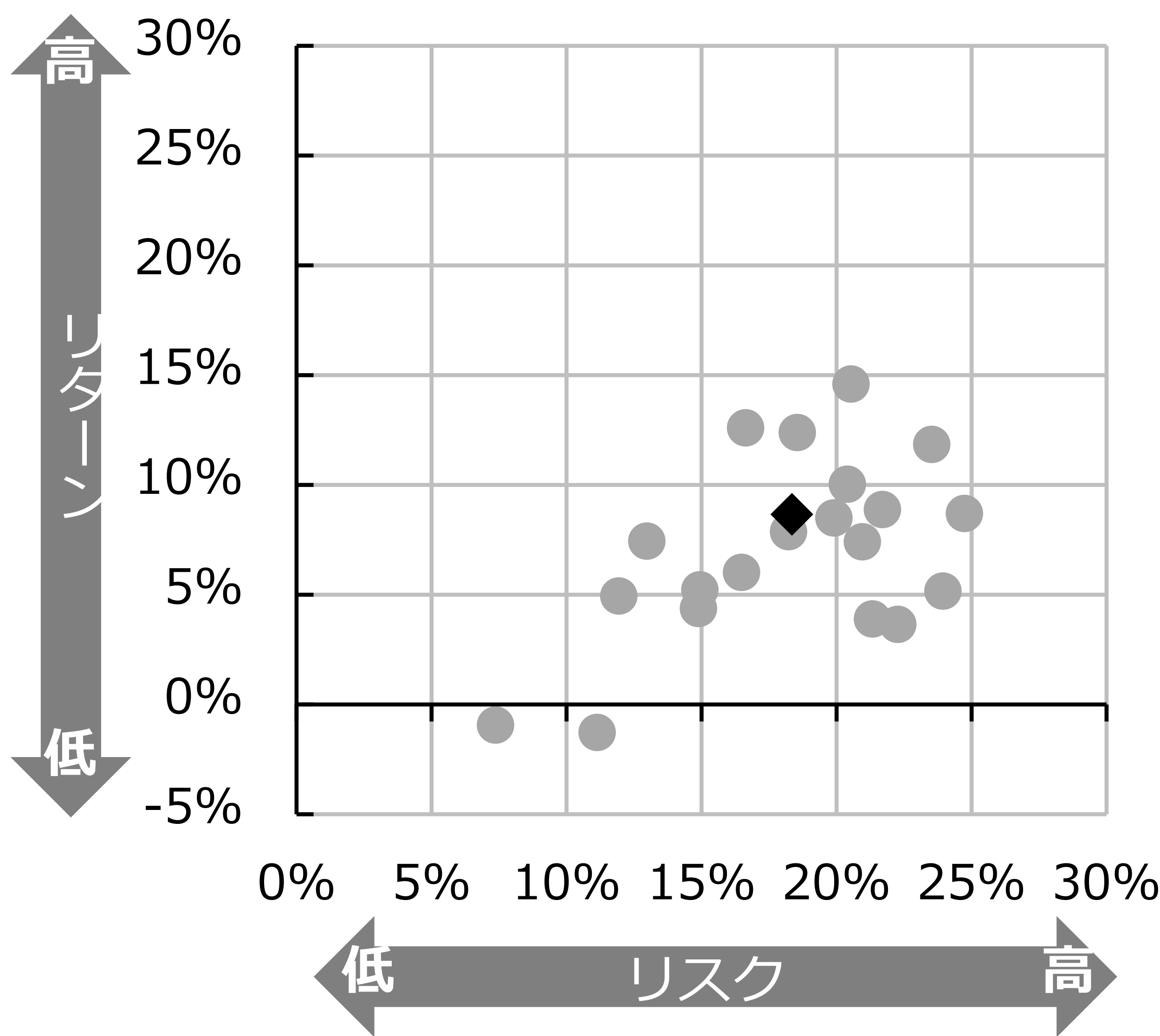
投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターン*7

■ みずほ証券では、投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターンにおいて、前年度対比リスクが上昇し、リターンは増加しました。

SC

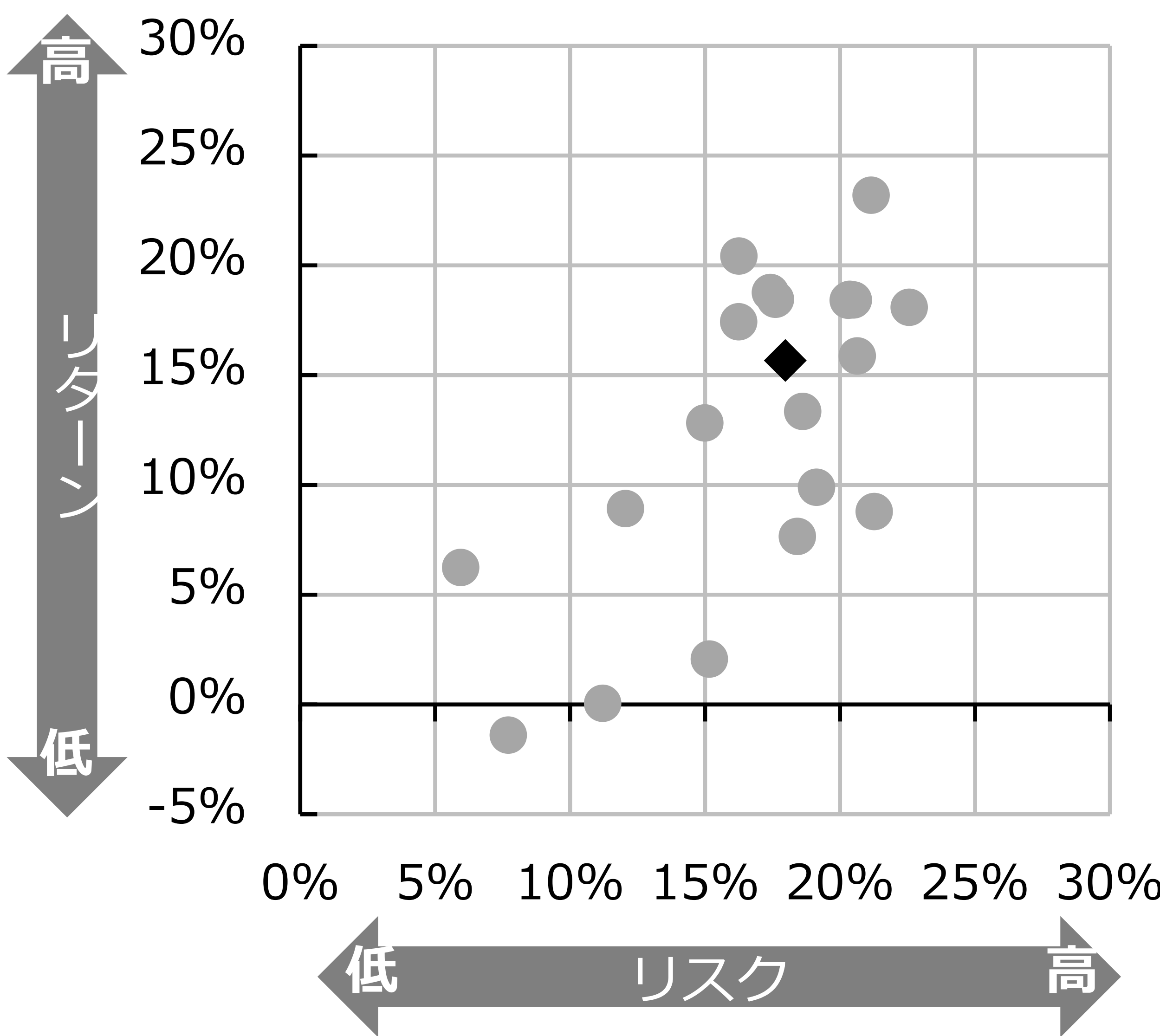
リスク・リターン

2023年3月末



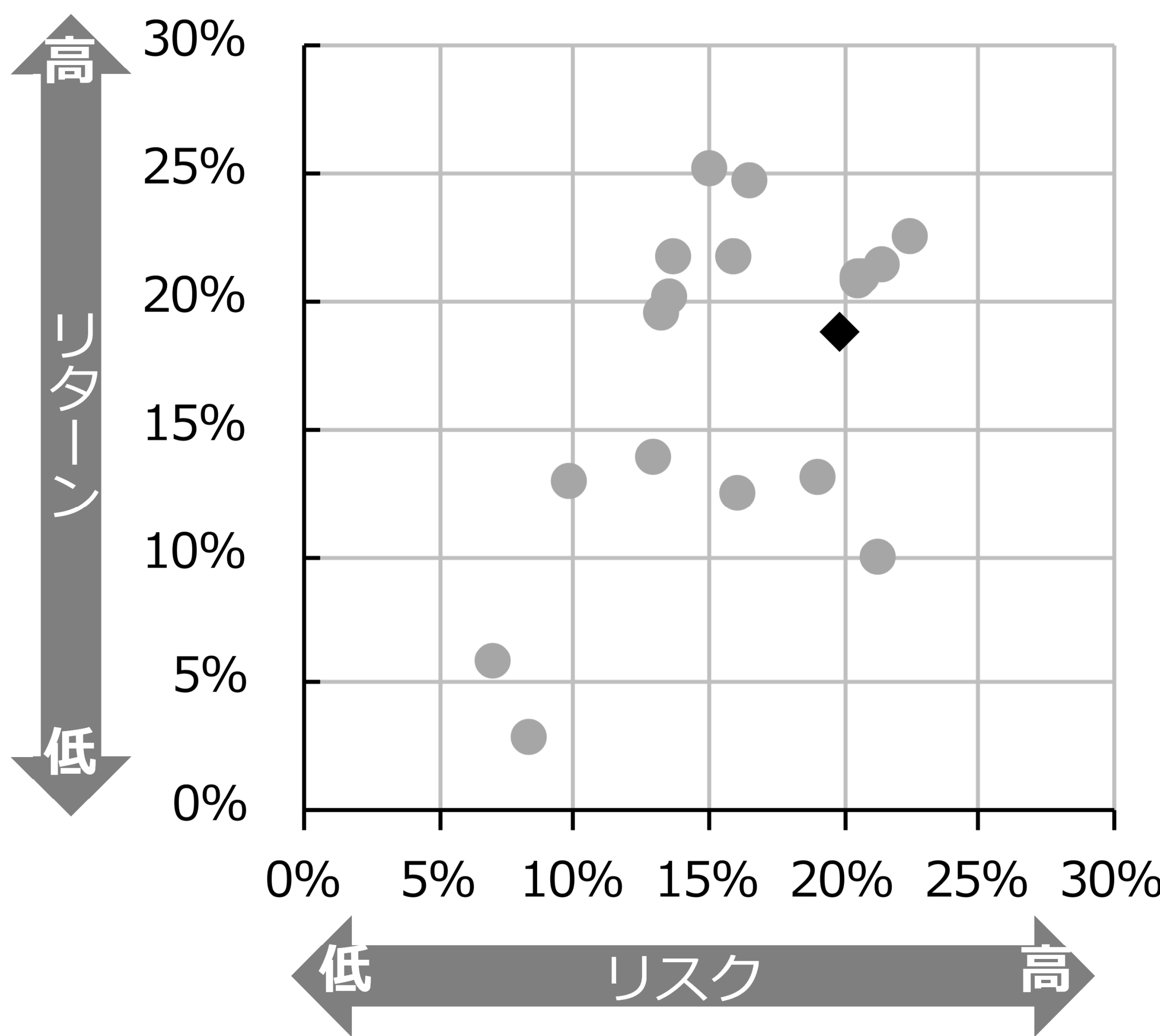
残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	18.35%	8.66%	0.47倍

2024年3月末



残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	17.97%	15.67%	0.87倍

2025年3月末



残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	19.94%	18.72%	0.94倍

*7 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、SCでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、SCでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
※上記は将来におけるSC取り扱いの投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

投資信託残高上位20銘柄

BK 残高上位20銘柄の詳細

2024年3月末

	ファンド名	コスト	リターン	リスク
1	グローバル・バリュアティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53%	18.45%	20.36%
2	キャピタル世界株式ファンド	2.36%	18.46%	17.61%
3	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBI-ス（為替ヘッジなし）	2.75%	23.19%	21.15%
4	グローバル・バリュアティ成長株式ファンド（年2回決算型）（為替ヘッジなし）	2.53%	18.41%	20.30%
5	投資のヨリ	1.87%	-0.58%	3.95%
6	新光ビュロ・インド株式ファンド	2.72%	15.87%	20.64%
7	MHAM株式インデックスファンド225	0.77%	15.33%	17.01%
8	リスクコントロール世界資産分散ファンド	1.09%	-0.65%	3.23%
9	ビーク・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.47%	8.52%	15.57%
10	ラサル・グローバルREITファンド（毎月分配型）	2.31%	8.47%	19.46%
11	タワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）BI-ス（為替ヘッジなし）	2.22%	11.41%	18.94%
12	みずほ豪ドル債券ファンド	1.82%	3.69%	9.91%
13	みずほUSハイリルトオープンBI-ス（為替ヘッジなし）	2.20%	9.65%	10.87%
14	みずほJ-REITファンド	1.54%	1.32%	14.71%
15	みずほ好配当日本株オープン	1.87%	13.92%	15.00%
16	たわらノーロードバランス（標準型）	0.24%	4.99%	7.98%
17	日経225ノーロードオープン	0.55%	15.03%	17.03%
18	たわらノーロードバランス（積極型）	0.24%	9.02%	12.08%
19	ビエース米国株式（S&P500）インデックス・ファンド	0.09%	21.72%	17.08%
20	DIAM高格付インカムオープン（毎月決算BI-ス）	1.54%	3.64%	8.31%
平均		2.16%	14.41%	16.80%

2025年3月末

	ファンド名	コスト	リターン	リスク
1	グローバル・バリュアティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.31%	19.10%	20.80%
2	キャピタル世界株式ファンド	2.36%	18.60%	17.40%
3	ティール・プライス 米国成長株式ファンド	2.12%	21.28%	21.47%
4	キャピタル世界株式ファンド年2回決算（分配重視）	2.36%	18.80%	17.20%
5	グローバル・ブラスティブ・ファンド	2.32%	9.80%	40.40%
6	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBI-ス（為替ヘッジなし）	2.75%	23.60%	21.80%
7	キャピタル・インバースメント・カンパニー・オブ・アメリカ ICA	2.40%	21.70%	16.20%
8	Oneビュロ・インド株式ファンド	2.72%	19.90%	20.90%
9	グローバル・バリュアティ成長株式ファンド（年2回決算型）（為替ヘッジなし）	2.31%	19.00%	20.80%
10	世界高配当株レイト（目標払出し型）（毎月決算・為替ヘッジなしBI-ス）	2.60%	11.90%	17.10%
11	One NYダウ・インデックス・ファンド	0.88%	18.30%	17.00%
12	ルミ米国投資適格債券ファンド（毎月決算型）	1.38%	6.40%	7.00%
13	投資のヨリ	1.87%	-1.60%	3.90%
14	ビーク・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.47%	9.50%	15.70%
15	先進国バリュアティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53%	19.80%	20.90%
16	パインブリッジ・キャピタル証券ファンド（為替ヘッジなし）	2.12%	8.50%	12.30%
17	MHAM株式インデックスファンド225	0.77%	12.80%	16.40%
18	タワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）BI-ス（為替ヘッジなし）	2.22%	11.90%	19.00%
19	リスクコントロール世界資産分散ファンド	1.09%	-1.40%	3.20%
20	パインブリッジ・キャピタル証券ファンド（為替ヘッジあり）	2.12%	-0.10%	11.20%
平均		2.23%	16.59%	19.36%

投資信託残高上位20銘柄

TB 残高上位20銘柄の詳細

2024年3月末

	ファンド名	コスト	リターン	リスク
1	グローバル・セキリティ株式ファンド(3カ月決算型)	2.55%	18.60%	17.85%
2	米国株式配当貴族(年4回決算型)	0.77%	16.97%	17.54%
3	ビクト・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.47%	15.57%	8.52%
4	ゴールドマン・サックス毎月分配債券ファンド	1.49%	5.84%	5.71%
5	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.54%	8.31%	3.64%
6	みずほUSハイイールド・オープン Bコース(為替ヘッジなし)	2.20%	10.87%	9.65%
7	イーストスプリング米国高利回り社債オープン	2.48%	9.62%	9.32%
8	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31%	19.46%	8.47%
9	ロケット・テクノロジー関連株ファンド-ロケット	2.48%	22.23%	18.63%
10	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.55%	23.25%	22.94%
11	新光US-REITオープン	2.23%	18.42%	7.66%
12	ストックインデックスファンド 225	0.79%	17.02%	15.39%
13	One世界分散セレクト(Cコース)	1.43%	10.08%	3.35%
14	One世界分散セレクト(Bコース)	1.43%	6.72%	1.75%
15	ハイグレート・枕アニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.82%	9.80%	4.08%
16	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジあり)	2.55%	23.64%	12.52%
17	MHAM米国好配当株式ファンド(毎月決算型) 為替ヘッジなし	2.59%	15.70%	16.98%
18	グローバル自動運転関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.56%	22.11%	21.44%
19	One世界分散セレクト(Aコース)	1.43%	6.75%	1.73%
20	ゴールドマン・サックス米国REITファンド Bコース(毎月分配型、為替ヘッジなし)	2.12%	20.83%	6.40%
平均		1.95%	15.14%	11.95%

2025年3月末

	ファンド名	コスト	リターン	リスク
1	グローバル・セキリティ株式ファンド(3カ月決算型)	2.55%	19.61%	17.41%
2	米国株式配当貴族(年4回決算型)	0.77%	20.83%	14.62%
3	ビクト・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.47%	13.82%	12.99%
4	ゴールドマン・サックス毎月分配債券ファンド	1.49%	6.26%	6.50%
5	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.54%	4.84%	8.22%
6	みずほUSハイイールド・オープン Bコース(為替ヘッジなし)	2.20%	13.22%	9.08%
7	イーストスプリング米国高利回り社債オープン	2.48%	12.18%	9.02%
8	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	0.00%	16.04%	15.70%
9	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.55%	21.49%	24.86%
10	ロケット・テクノロジー関連株ファンド-ロケット	2.48%	17.33%	21.43%
11	ストックインデックスファンド 225	0.74%	15.00%	15.64%
12	新光US-REITオープン	2.23%	12.28%	16.15%
13	MHAM米国好配当株式ファンド(毎月決算) 為替ヘッジなし	2.59%	20.53%	14.14%
14	One世界分散セレクト(Cコース)	1.43%	5.25%	8.82%
15	One NYダウ・インデックス・ファンド	0.88%	22.00%	15.28%
16	ハイグレート・枕アニア・ボンド・オープン(毎月分配型)	1.82%	6.39%	9.28%
17	One世界分散セレクト(Bコース)	1.43%	2.80%	5.87%
18	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジあり)	2.55%	10.37%	24.18%
19	One世界分散セレクト(Aコース)	1.43%	2.82%	5.88%
20	ゴールドマン・サックス米国REITファンド Bコース(毎月分配型、為替ヘッジなし)	2.12%	14.09%	17.37%
平均		1.82%	14.73%	13.82%

投資信託残高上位20銘柄

SC

残高上位20銘柄の詳細

2024年3月末

	ファンド名	コスト	リターン	リスク
1	グローバル・バクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.31%	18.45%	20.36%
2	キャピタル・インベストメント・カンパニー・オブ・アメリカ ICA	1.79%	20.42%	16.25%
3	キャピタル世界株式ファンド	2.36%	18.46%	17.61%
4	グローバル・バクオリティ成長株式ファンド（年2回決算型）（為替ヘッジなし）	2.53%	18.41%	20.30%
5	キャピタル世界株式ファンド年2回決算（分配重視）	2.36%	18.76%	17.42%
6	新光ビリアル・インド株式ファンド	2.72%	15.87%	20.64%
7	netWIN GSテクノロジー株式ファンド BJ-ス（為替ヘッジなし）	2.75%	23.19%	21.15%
8	世界高配当株エクソ（目標払出し型）（毎月決算・為替ヘッジなし）	2.60%	13.35%	18.62%
9	先進国バクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53%	18.43%	20.49%
10	パインブリッジ・キャピタル証券ファンド（為替ヘッジなし）	2.12%	8.92%	12.05%
11	新光US-REITオープン	2.23%	7.66%	18.42%
12	パインブリッジ・キャピタル証券ファンド（為替ヘッジあり）	2.12%	0.05%	11.21%
13	新興国バクオリティ成長株式ファンド	2.53%	9.89%	19.13%
14	新光日本インカム株式ファンド（3カ月決算型）	1.76%	17.43%	16.24%
15	ルミナ米国投資適格債券ファンド（毎月決算型）	1.38%	6.24%	5.94%
16	キャピタル日本株式ファンド	2.24%	12.82%	14.99%
17	グローバル・バクオリティ成長株式ファンド（限定為替ヘッジ）	2.31%	8.79%	21.27%
18	新光J-REITオープン	0.94%	2.07%	15.16%
19	先進国投資適格債券ファンド（為替ヘッジあり）	1.18%	-1.40%	7.71%
20	米国小型バリュー株ファンド BJ-ス（為替ヘッジなし）	2.68%	18.09%	22.56%
平均		2.28%	15.67%	17.97%

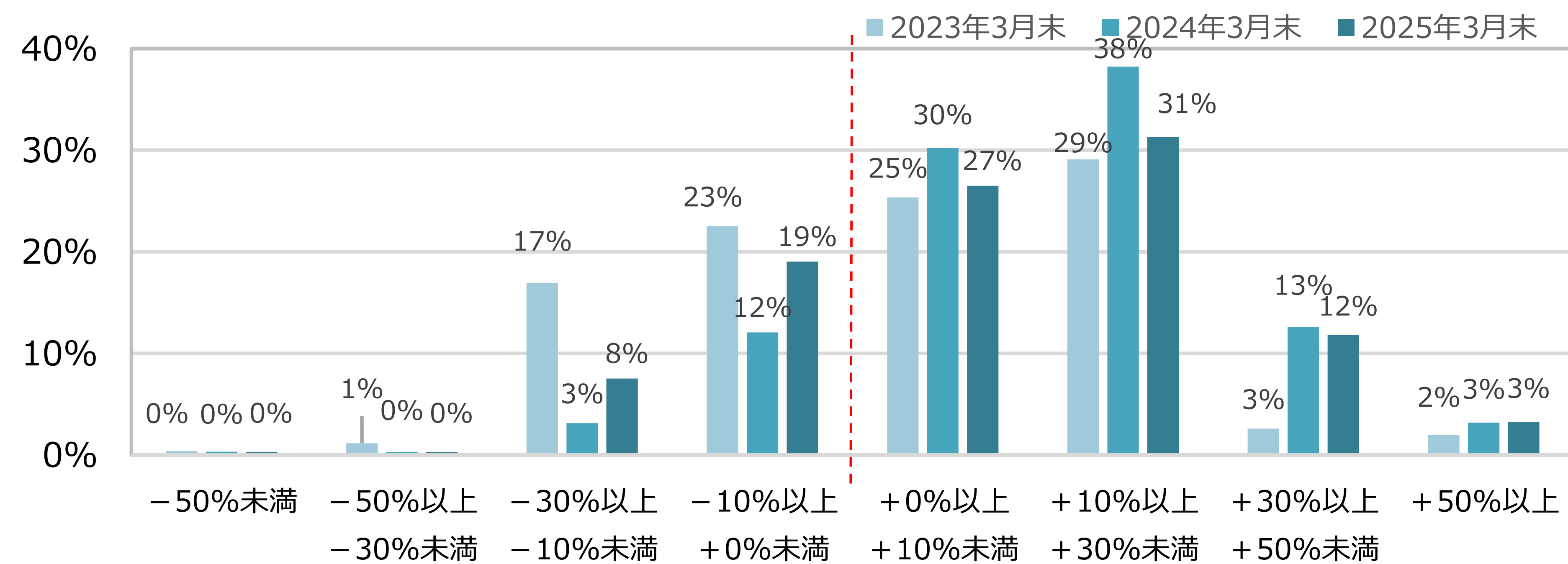
2025年3月末

	ファンド名	コスト	リターン	リスク
1	グローバル・バクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.31%	20.76%	20.69%
2	ティール・オブ・プライス 米国成長株式ファンド	2.12%	21.28%	21.47%
3	グローバル・プロパティ・アクティブ・ファンド	2.32%	9.80%	40.75%
4	キャピタル世界株式ファンド年2回決算（分配重視）	2.36%	21.63%	15.91%
5	キャピタル世界株式ファンド	2.36%	21.57%	15.95%
6	キャピタル・インベストメント・カンパニー・オブ・アメリカ ICA	1.79%	24.96%	15.08%
7	グローバル・バクオリティ成長株式ファンド（年2回決算型）（為替ヘッジなし）	2.53%	20.69%	20.63%
8	Oneリアル・インド株式ファンド	2.72%	24.49%	16.64%
9	世界高配当株エクソ（目標払出し型）（毎月決算・為替ヘッジなし）	2.60%	19.44%	13.23%
10	netWIN GSテクノロジー株式ファンド BJ-ス（為替ヘッジなし）	2.75%	22.45%	22.53%
11	先進国バクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53%	20.78%	20.58%
12	ルミナ米国投資適格債券ファンド（毎月決算型）	1.38%	5.82%	7.01%
13	パインブリッジ・キャピタル証券ファンド（為替ヘッジなし）	2.12%	12.88%	9.83%
14	新興国バクオリティ成長株式ファンド	2.53%	12.94%	19.07%
15	新光日本インカム株式ファンド（3カ月決算型）	1.76%	21.54%	13.69%
16	新光 US-REIT オープン	2.23%	12.28%	16.15%
17	パインブリッジ・キャピタル証券ファンド（為替ヘッジあり）	2.12%	2.78%	8.45%
18	キャピタル日本株式ファンド	2.24%	13.80%	13.00%
19	グローバル・バクオリティ成長株式ファンド（限定為替ヘッジ）	2.31%	9.86%	21.34%
20	ビーク・ワールド（為替ヘッジなし）	1.12%	20.09%	13.56%
平均		2.27%	18.72%	19.94%

外貨建保険の運用評価別お客さま比率*8

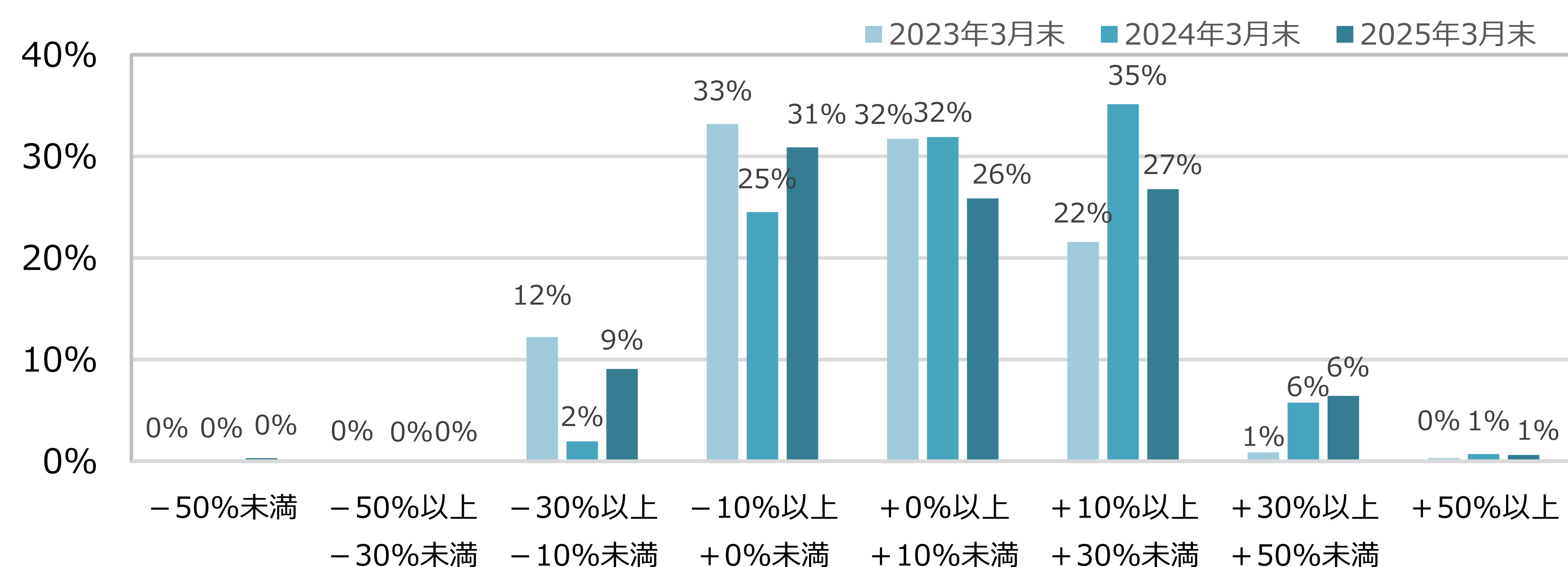
外貨建保険の運用評価別お客さま比率のプラスの割合は、年度初の記録的な円安に比べ、為替相場が円高進行したことが影響し、運用損益におけるプラスのお客さま比率が減少しました。

BK 外貨建保険



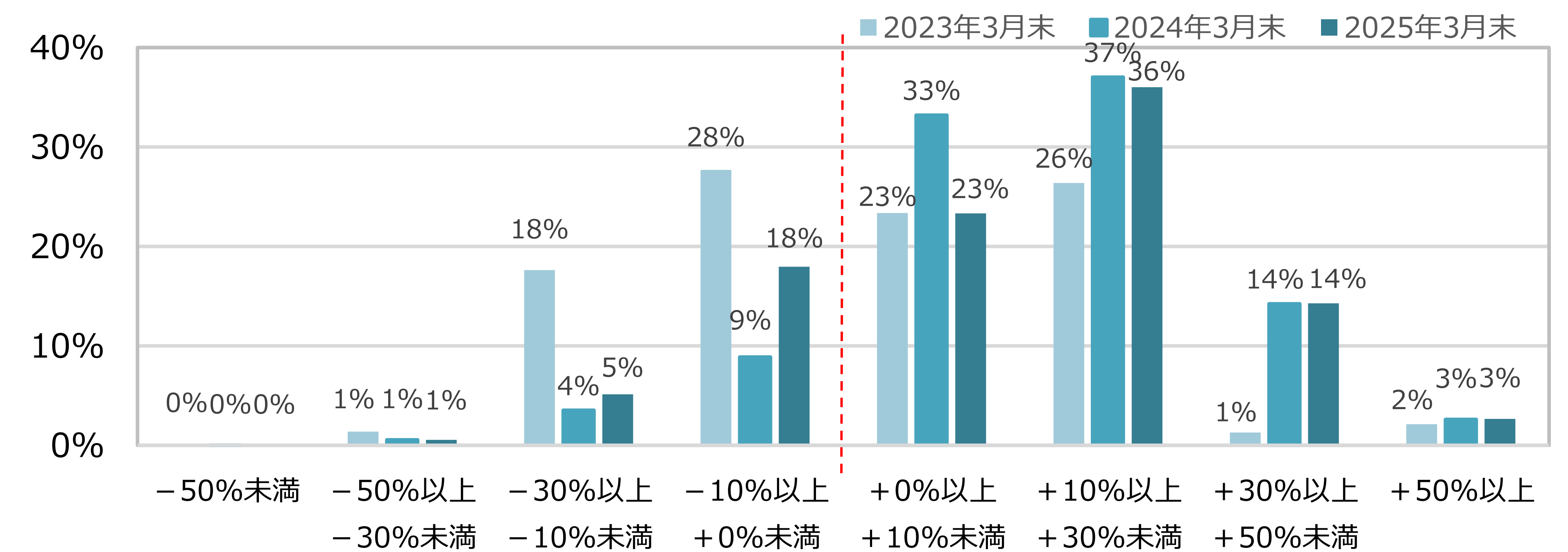
お客さまの運用評価がプラスの割合
 2023/3末 2024/3末 2025/3末
 59% → **84%** → **73%**

SC 外貨建保険



お客さまの運用評価がプラスの割合
 2023/3末 2024/3末 2025/3末
 54% → **73%** → **60%**

TB 外貨建保険



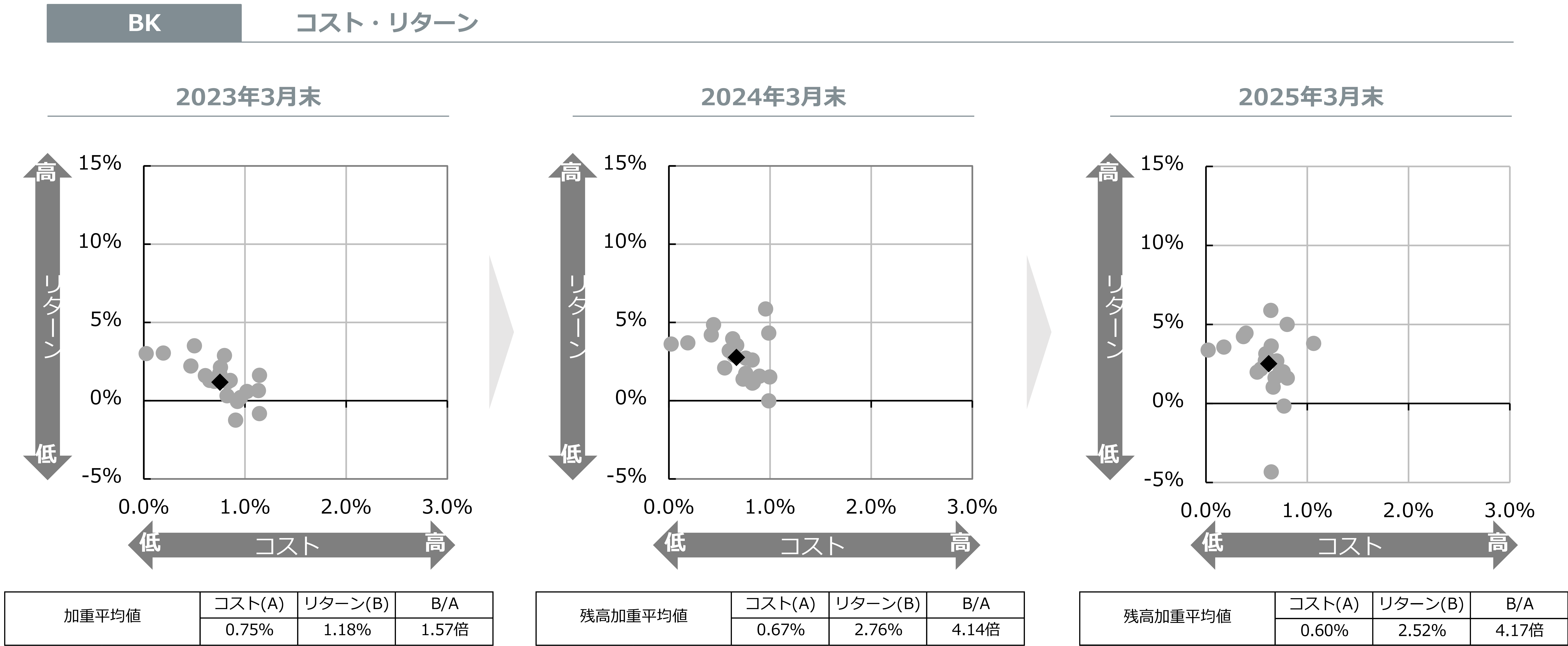
お客さまの運用評価がプラスの割合
 2023/3末 2024/3末 2025/3末
 53% → **87%** → **76%**

*8 基準日時点の解約返戻金額+基準日時点の既払金額-契約時点の一時払保険料を契約時点の一時払保険料で除して算出した各比率の分布。
 2025年3月末時点で外貨建一時払保険を契約いただいている個人のお客さまが対象。
 外貨建医療保険、外貨建平準払保険、介護保険や特定疾病保障等生前給付の保障が組み込まれている保険商品を除く。
 上記は少数点第1位を四捨五入しているため、合計値が100%にならない場合があります。

赤文字：良化 青文字：悪化

外貨建保険の銘柄別コスト・リターン*9

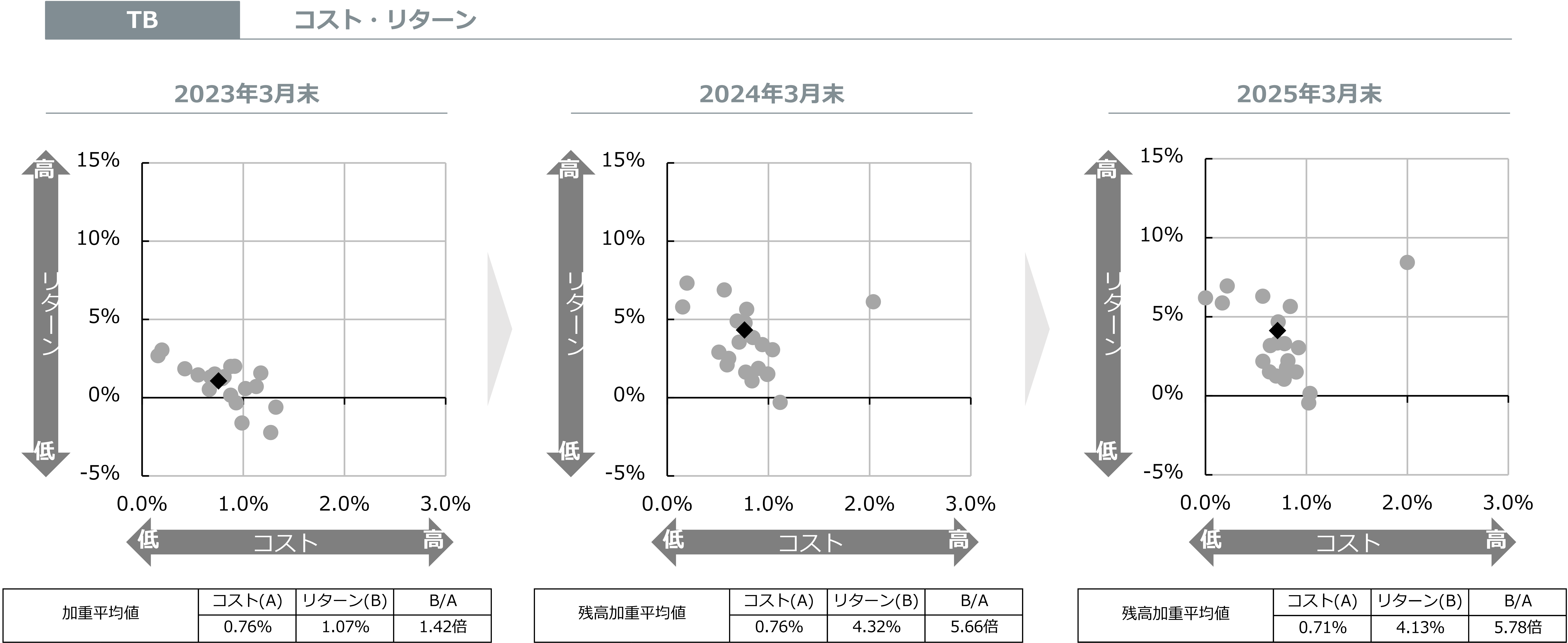
みずほ銀行では、外貨建保険の銘柄別コスト・リターンにおいて、前年対比コストが横ばいで推移し、リターンは減少しました。



*9 対象保険：保険契約開始から60か月以上経過した契約が存在する銘柄のうち、解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
外貨建医療保険、外貨建平準払保険、介護保険や特定疾病保障等生前給付の保障が組み込まれている保険商品を除く。
リターンは、（基準日時点の解約返戻金額＋基準日時点の既支払金額－契約時点の一時払保険料）÷（契約時点の一時払保険料）を年率に換算し算出。
コストは、新契約手数料率を基準日までの契約期間（月単位）で除したものと年間の継続手数料率を使用。
※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。
※上記は将来におけるBK取り扱いの外貨建保険のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

外貨建保険の銘柄別コスト・リターン*10

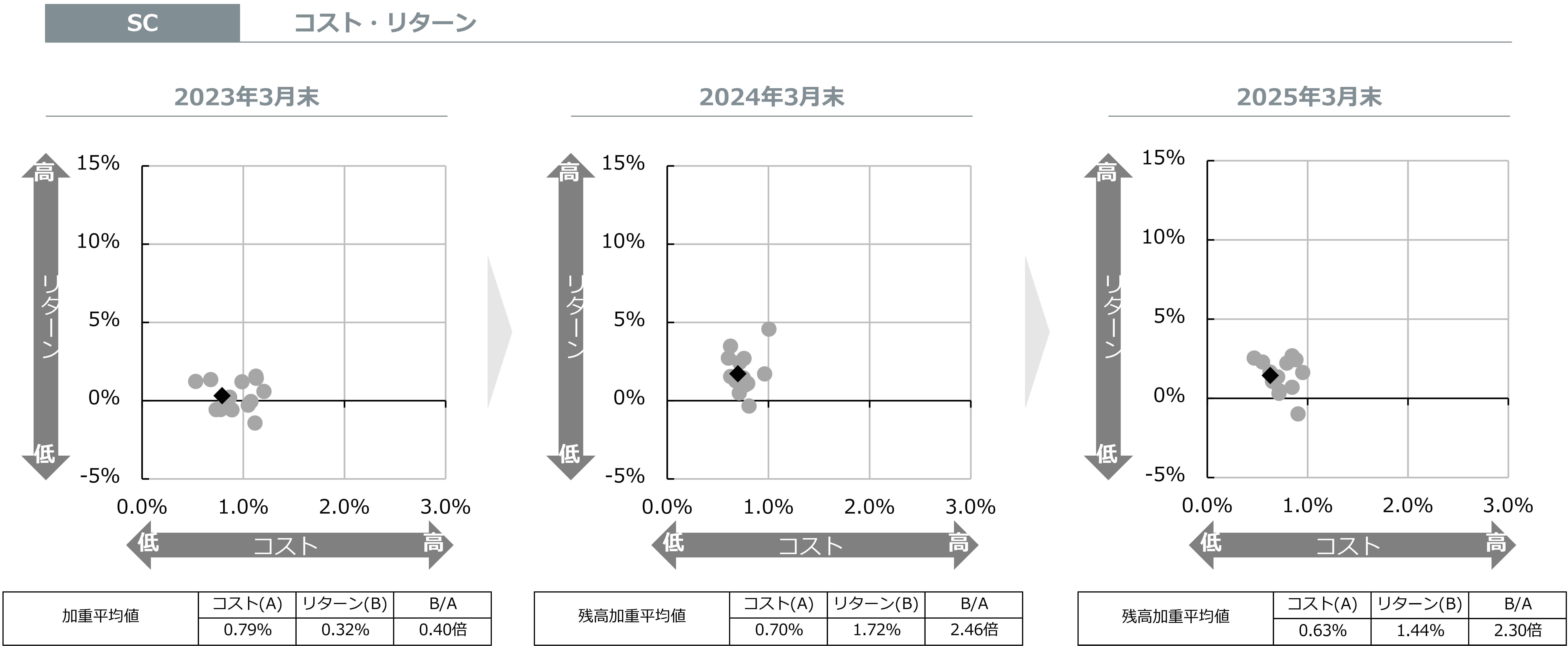
■ みずほ信託銀行では、外貨建保険の銘柄別コスト・リターンにおいて、前年対比コストが横ばいで推移し、リターンは減少しました。



*10 対象保険：保険契約開始から60か月以上経過した契約が存在する銘柄のうち、解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
外貨建医療保険、外貨建平準払保険、介護保険や特定疾病保障等生前給付の保障が組み込まれている保険商品を除く。
リターンは、（基準日時点の解約返戻金額＋基準日時点の既支払金額－契約時点の一時払保険料）÷（契約時点の一時払保険料）を年率に換算し算出。
コストは、新契約手数料率を基準日までの契約期間（月単位）で除したものと年間の継続手数料率を使用。
※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。
※上記は将来におけるTB取り扱いの外貨建保険のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

外貨建保険の銘柄別コスト・リターン*11

みずほ証券では、外貨建保険の銘柄別コスト・リターンにおいて、前年対比コストが横ばいで推移し、リターンは減少しました。



*11 対象保険：保険契約開始から60か月以上経過した契約が存在する銘柄のうち、解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）

※SCは取扱銘柄が20未満につき、取扱全銘柄が対象。

外貨建医療保険、外貨建平準払保険、介護保険や特定疾病保障等生前給付の保障が組み込まれている保険商品を除く。

リターンは、（基準日時点の解約返戻金額＋基準日時点の既支払金額－契約時点の一時払保険料）÷（契約時点の一時払保険料）を年率に換算し算出。

コストは、新契約手数料率を基準日までの契約期間（月単位）で除したものと年間の継続手数料率を使用。

※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。

※上記は将来におけるSC取り扱いの外貨建保険のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

外貨建保険解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄

BK

解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄の詳細

2024年3月末

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブM（外貨建）	0.64%	2.91%
2	新プレミアギフトM（外貨建）	0.60%	3.19%
3	プレミアカレンシーM 2	0.67%	3.54%
4	しあわせの架け橋	0.76%	1.74%
5	プレミアギフトM（豪ドル建）	0.73%	1.38%
6	プレミアセレクトM	0.83%	1.16%
7	アリエス	0.63%	3.96%
8	プレミアカレンシーM	0.55%	2.09%
9	アリエスⅡ	0.83%	1.12%
10	プレミアセレクトM・年金（外貨建）	0.90%	1.57%
11	しあわせの架け橋（定期支払プラン）	0.76%	2.72%
12	外貨建・エブリバディプラス	0.99%	4.32%
13	プロシオン	0.42%	4.20%
14	みのりの終身US	0.44%	4.86%
15	シリウスデュエットM	0.02%	3.62%
16	えらべるドリーム	0.96%	5.86%
17	プレミアセレクトM・終身（外貨建）	1.00%	1.52%
18	シリウスエクセレントM	0.19%	3.70%
19	みらいの果実（米ドル建／豪ドル建）	0.82%	2.60%
20	プレミアセレクトM 2・終身（外貨建）	0.99%	-0.01%
平均		0.67%	2.76%

2025年3月末

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブM（外貨建）	0.59%	2.72%
2	新プレミアギフトM（外貨建）	0.54%	2.18%
3	プレミアカレンシーM 2	0.59%	3.15%
4	しあわせの架け橋	0.68%	1.63%
5	プレミアギフトM（豪ドル建）	0.66%	1.04%
6	アリエスⅡ	0.77%	-0.16%
7	アリエス	0.64%	3.64%
8	外貨建・エブリバディプラス	1.06%	3.80%
9	プレミアカレンシーM	0.51%	1.99%
10	しあわせの架け橋（定期支払プラン）	0.70%	2.69%
11	プロシオン	0.37%	4.23%
12	プレミアセレクトM・年金（外貨建）	0.80%	1.61%
13	みのりの終身US	0.39%	4.45%
14	えらべるドリーム	0.80%	5.00%
15	プレミアカレンシーM 3	0.76%	2.00%
16	みらいの果実（米ドル建／豪ドル建）	0.73%	2.00%
17	みらいの気持ち2（米ドル建／豪ドル建）	0.64%	-4.33%
18	シリウスエクセレントM	0.18%	3.57%
19	シリウスデュエットM	0.02%	3.38%
20	たのしみグローバル（指数連動プラン）	0.64%	5.89%
平均		0.60%	2.52%

外貨建保険解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄

TB

解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄の詳細

2024年3月末

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブM（外貨建）	0.77%	4.78%
2	新プレミアギフトM	0.69%	4.90%
3	プレミアギフトM（豪ドル建）	0.78%	1.63%
4	プレミアカレンシーM 2	0.85%	3.84%
5	サニーガーデンE X	0.79%	5.65%
6	プレミアセレクトM	0.84%	1.07%
7	プレミアレシーブM	0.51%	2.91%
8	プロシオン	0.56%	6.88%
9	シリウスデュエットM	0.20%	7.32%
10	外貨建・エブリバディプラス	2.04%	6.13%
11	プレミアカレンシーM	0.61%	2.51%
12	プレミアセレクトM・年金（外貨建）	0.90%	1.87%
13	アリエスⅡ	0.99%	1.48%
14	シリウスエクセレントM	0.15%	5.80%
15	アリエス（米ドル建）	0.71%	3.55%
16	アリエス（豪ドル建）	0.59%	2.10%
17	プレミアセレクトM 2・終身（外貨建）	1.12%	-0.30%
18	プレミアセレクトM・終身（外貨建）	0.99%	1.51%
19	プレミアセレクトM 2・年金（外貨建）	1.04%	3.06%
20	サジタリウス	0.94%	3.39%
平均		0.76%	4.32%

2025年3月末

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブM（外貨建）	0.72%	4.68%
2	新プレミアギフトM	0.64%	3.18%
3	プレミアギフトM（豪ドル建）	0.70%	1.25%
4	サニーガーデンE X	0.84%	5.65%
5	プレミアカレンシーM 2	0.78%	3.30%
6	アリエスⅡ	1.04%	0.15%
7	えらべる外貨一時払終身	0.00%	6.20%
8	プロシオン	0.57%	6.30%
9	外貨建・エブリバディプラス	2.00%	8.44%
10	シリウスデュエットM	0.22%	6.95%
11	プレミアカレンシーM	0.57%	2.18%
12	プレミアセレクトM・年金（外貨建）	0.80%	1.76%
13	シリウスエクセレントM	0.17%	5.88%
14	アリエス（米ドル建）	0.71%	3.34%
15	プレミアセレクトM	0.78%	1.05%
16	アリエス（豪ドル建）	0.63%	1.52%
17	プレミアカレンシーM 3	0.82%	2.21%
18	プレミアセレクトM 2・終身（外貨建）	1.02%	-0.45%
19	プレミアセレクトM・終身（外貨建）	0.90%	1.51%
20	サジタリウス	0.92%	3.04%
平均		0.71%	4.13%

外貨建保険解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄

SC

解約返戻金額＋既支払金額の合計上位20銘柄の詳細

2024年3月末

	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアレシーブ（外貨建）	0.60%	2.72%
2	終身保険プレミアム（豪ドル建）	0.71%	0.49%
3	プレミアギフト（豪ドル建）	0.68%	1.27%
4	終身保険プレミアム（米ドル建/豪ドル建）	0.96%	1.71%
5	プレミアジャンプ	0.63%	1.54%
6	新プレミアギフトM	0.63%	3.48%
7	プレミアジャンプ2・終身（外貨建）	0.81%	-0.34%
8	プレミアジャンプ・終身（外貨建）	0.80%	1.10%
9	プレミアジャンプ・年金（外貨建）	0.72%	2.44%
10	悠々時間アドバンス（米ドル建/豪ドル建）	0.77%	1.01%
11	プレミアジャンプ2・年金（外貨建）	0.76%	2.70%
12	想いの架け橋	0.77%	1.28%
13	ロングドリームGOLD	1.00%	4.57%
14	プレミアジャンプ3・年金（外貨建）	0.75%	1.46%
15			
16			
17			
18			
19			
20			
平均		0.70%	1.72%

2025年3月末

	銘柄名	コスト	リターン
1	終身保険プレミアム（米ドル建/豪ドル建）	0.72%	0.47%
2	プレミアレシーブ（外貨建）	0.47%	2.54%
3	プレミアギフト（豪ドル建）	0.65%	1.07%
4	新プレミアギフトM	0.55%	2.29%
5	プレミアジャンプ2・終身（外貨建）	0.90%	-0.98%
6	プレミアジャンプ・終身（外貨建）	0.85%	0.70%
7	プレミアジャンプ・年金（外貨建）	0.79%	2.23%
8	ロングドリームGOLD	0.85%	2.69%
9	想いの架け橋	0.63%	1.66%
10	悠々時間アドバンス（米ドル建/豪ドル建）	0.71%	0.32%
11	プレミアジャンプ2・年金（外貨建）	0.88%	2.44%
12	プレミアジャンプ	0.70%	1.35%
13	プレミアジャンプ3・年金（外貨建）	0.95%	1.63%
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
平均		0.63%	1.44%