

〈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

2026年6月

ともに挑む。ともに実る。

MIZUHO



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	2025年 3月末	2026年 3月末	KPI項目	2025年 3月末	2026年 3月末	KPI項目	2025年 3月末	2026年 3月末		
販売	資格保有者数	18,380人	お客さま 満足度調査	満足・ やや満足 70.6%	満足・ やや満足 71.1%	投資運用商品の 預り資産残高	30.3兆円	34.9兆円		
		230万人				投資運用商品 保有者数	230万人	230万人		
		6.6年				投信平均保有期間	6.6年	5.9年		
運用 商品開発	レーティング☆4 以上のファンド数	40本	ファンド [®] アワード [®] 受賞ファンド [®] 数	26本	43本	AM-One 資産残高	70.9兆円	79.0兆円		
	エンゲージメント TOPIX構成比率	87%							86%	
	公募投信 残高別 ファンド数	10億円未満	117本	投信会社 満足度調査	7位	4位	資産形成 向け商品 残高	DC専用 ファンド [®]	1.8兆円	2.2兆円
		10~1,000 億円	389本					NISA つみたて 投資枠 採用ファンド [®]	2.2兆円	3.0兆円
	1,000億円 以上	26本	27本				私的年金 受託残高	9.5兆円	10.6兆円	
公募投信 1ファンド当たり 平均残高	269億円	308億円				公募投信 受託残高	17.3兆円	21.9兆円		
資産管理	—	—	—	—	—	—	—	—		
グループ 管理方針	金融経済教育 受講者数	156,111人	—	—	—	—	—	—		

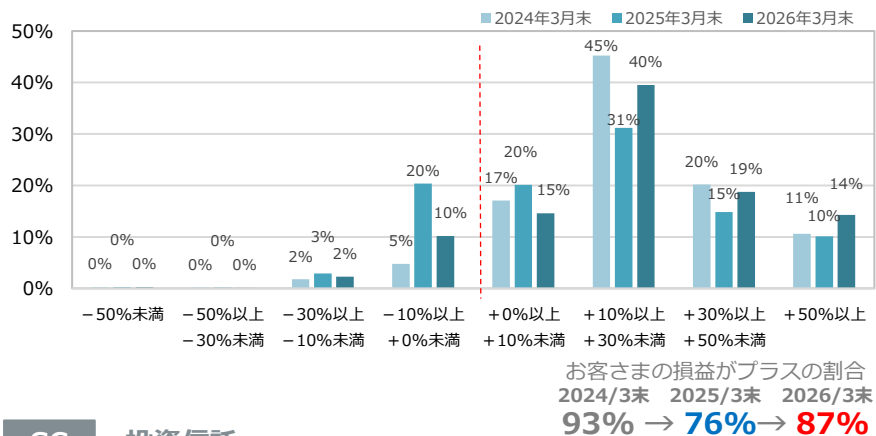
共通KPIサマリ

		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		
		2024年 3月末	2025年 3月末	2026年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末	2026年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末	2026年 3月末	2024年 3月末	2025年 3月末	2026年 3月末
運用損益別 お客さま比率	プラスの 割合	93%	76%	87%	93%	92%	96%	86%	81%	87%	82%	68%	90%
	コスト	2.16%	2.23%	2.10%	1.95%	1.91%	1.96%	2.28%	2.27%	2.26%			
	リターン リスク 平均値	14.41%	16.59%	12.27%	15.14%	14.74%	11.59%	15.67%	18.72%	10.96%			
	リスク	16.80%	19.36%	18.23%	11.95%	13.82%	14.48%	17.97%	19.94%	19.21%			
運用評価別 お客さま比率	プラスの 割合	84%	73%	90%	87%	76%	92%	73%	60%	86%			
	コスト	0.67%	0.60%	0.55%	0.76%	0.71%	0.66%	0.70%	0.63%	0.74%			
	リターン 平均値	2.76%	2.52%	3.32%	4.32%	4.13%	5.62%	1.72%	1.44%	2.34%			

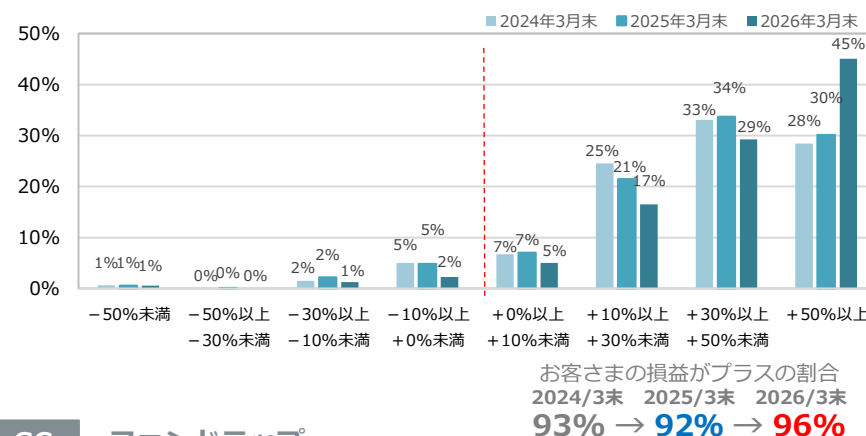
投資信託・ファンドラップの運用損益別お客さま比率*1

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、2025年3月末対比で各社とも上昇しました。

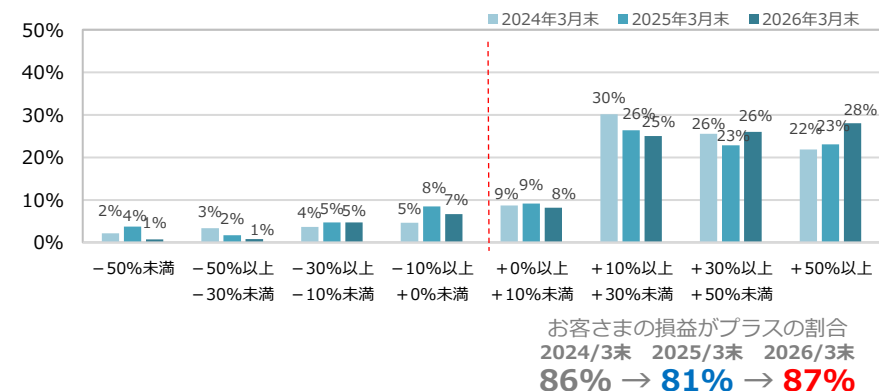
BK 投資信託



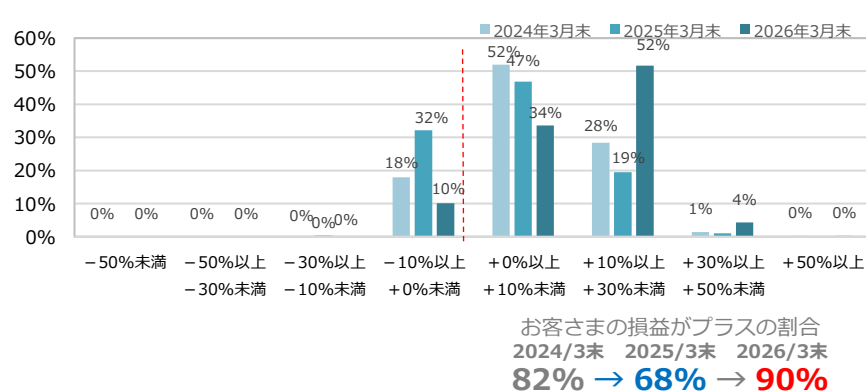
TB 投資信託



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時点の評価金額で除して算出した各損益率の分布。
2024年3月末・2025年3月末・2026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。

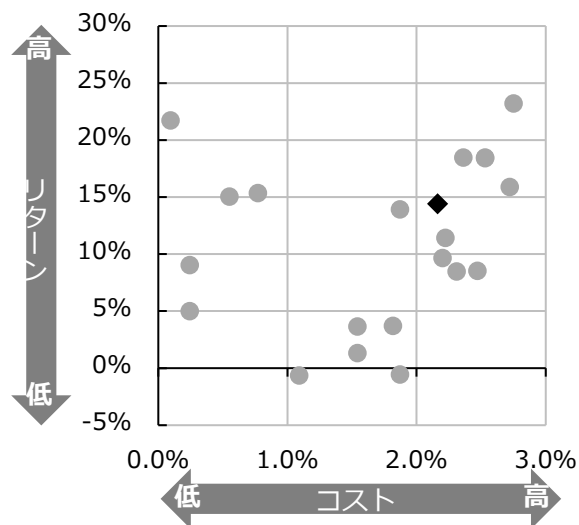
赤文字：良化 青文字：悪化

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において、前年度対比コストは低下し、リターンも低下しました。

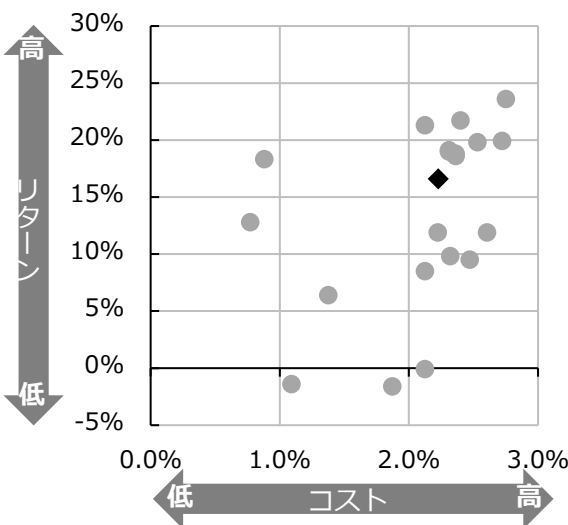
BK

2024年3月末



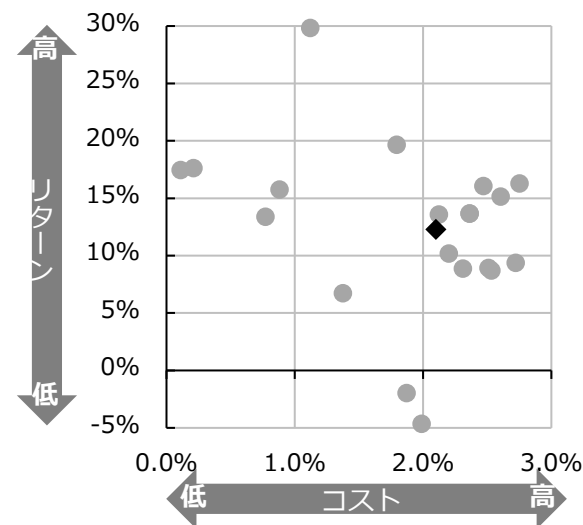
残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.16%	14.41%	6.66倍

2025年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.23%	16.59%	7.45倍

2026年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.10%	12.27%	5.84倍

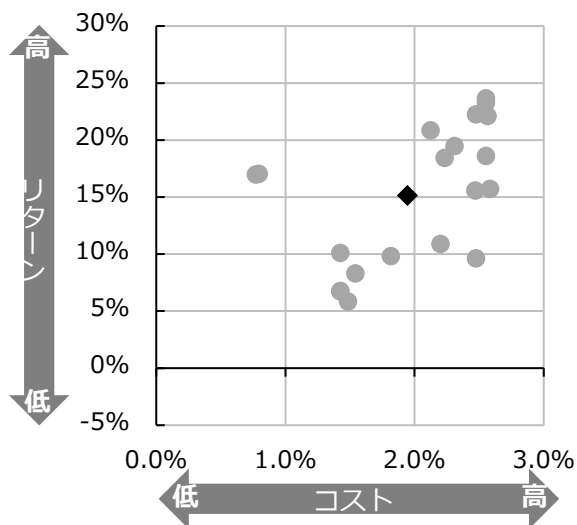
*2 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、BKでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
 ※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
 期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
 コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、BKでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
 ※上記は将来におけるBK取り扱いの投資信託のリターン、リスクを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

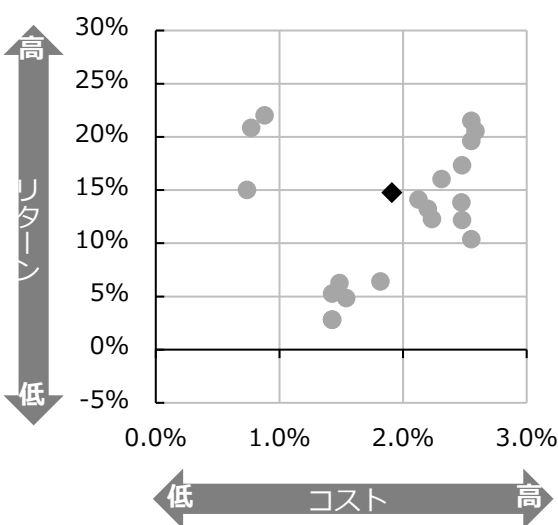
みずほ信託銀行では、投資信託の預り資産残高上位銘柄において、前年度対比コストは上昇し、リターンは低下しました。

TB

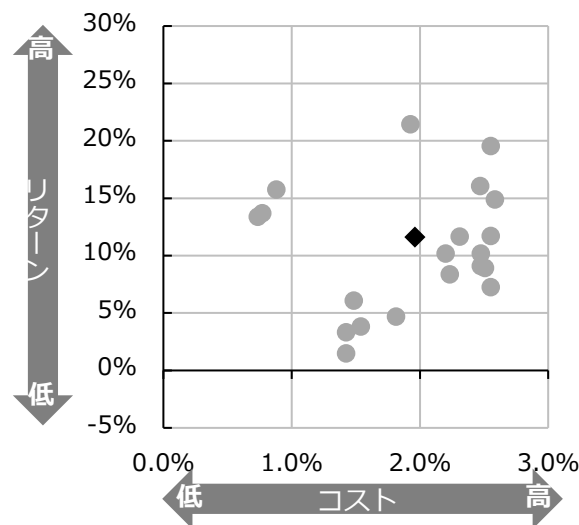
2024年3月末



2025年3月末



2026年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	1.95%	15.14%	7.78倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	1.91%	14.74%	7.72倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	1.96%	11.59%	5.90倍

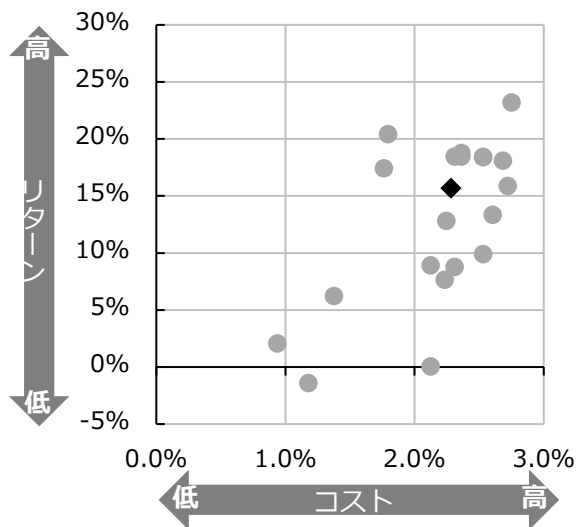
*3 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、TBでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
 ※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
 期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
 コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、TBでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
 ※上記は将来におけるTB取り扱いの投資信託のリターン、リスクを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

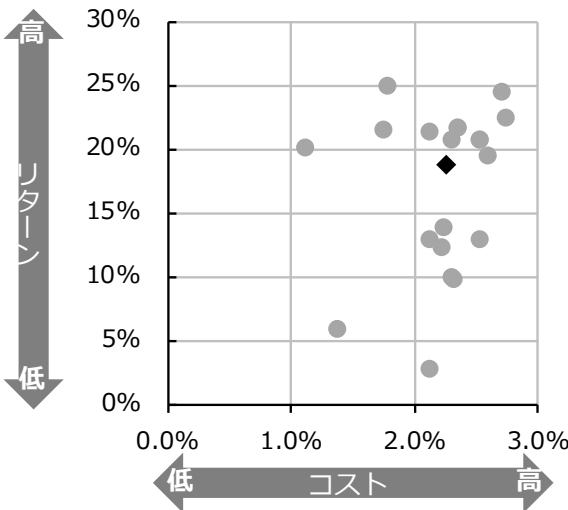
みずほ証券では、投資信託の預り資産残高上位銘柄において、前年度対比コストは横ばいで推移し、リターンは低下しました。

SC

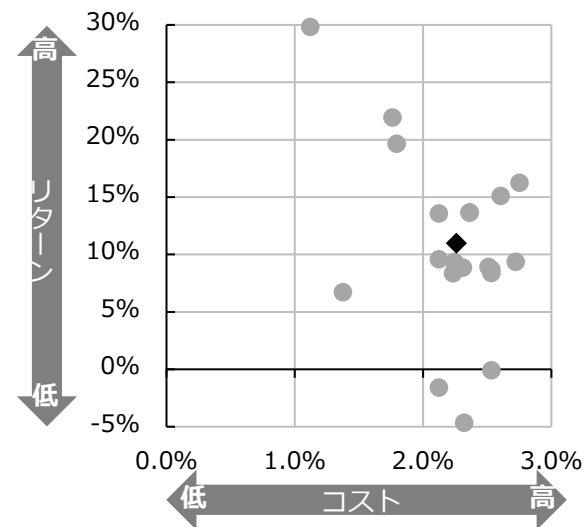
2024年3月末



2025年3月末



2026年3月末



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

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.26%	10.96%	4.85倍

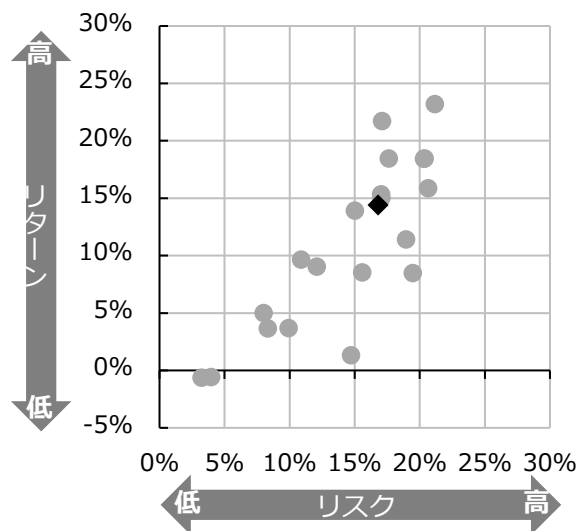
*4 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、SCでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
 ※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
 期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
 コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、SCでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
 ※上記は将来におけるSC取り扱いの投資信託のリターン、リスクを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

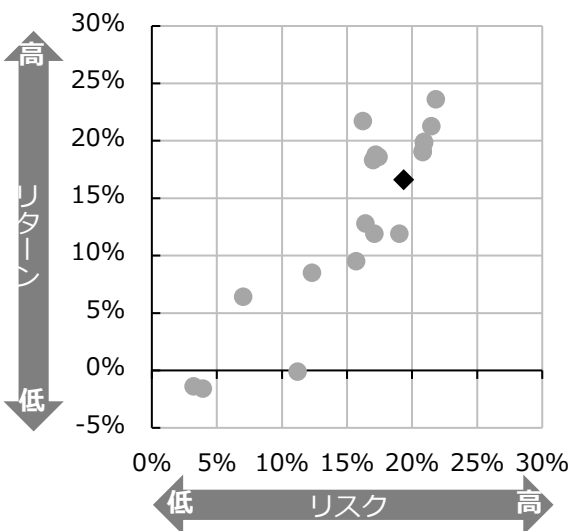
みずほ銀行では、投資信託の預り資産残高上位銘柄において、前年度対比リスクは低下し、リターンも低下しました。

BK

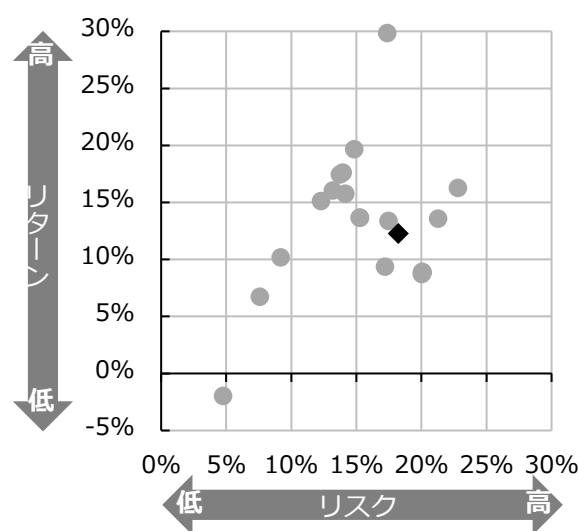
2024年3月末



2025年3月末



2026年3月末



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

残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	18.23%	12.27%	0.67倍

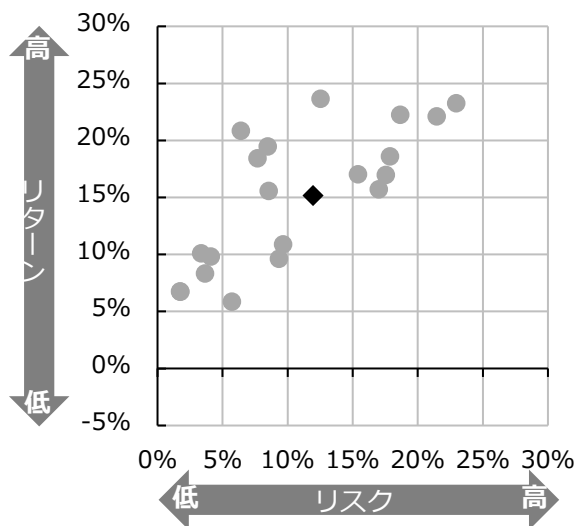
*5 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、BKでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
 ※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
 期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
 コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、BKでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
 ※上記は将来におけるBK取り扱いの投資信託のリターン、リスクを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

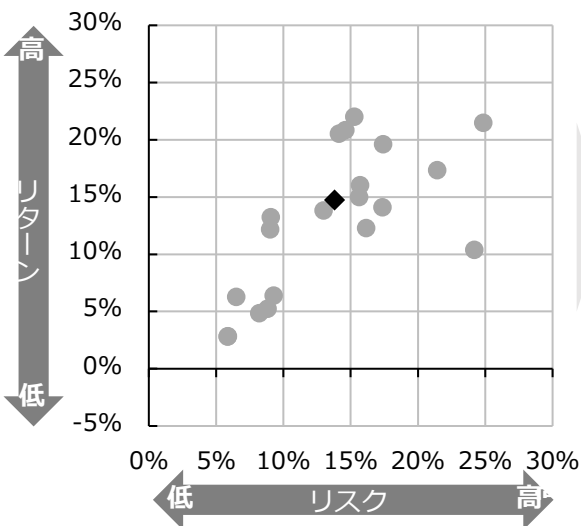
みずほ信託銀行では、投資信託の預り資産残高上位銘柄において、前年度対比リスクは上昇し、リターンは低下しました。

TB

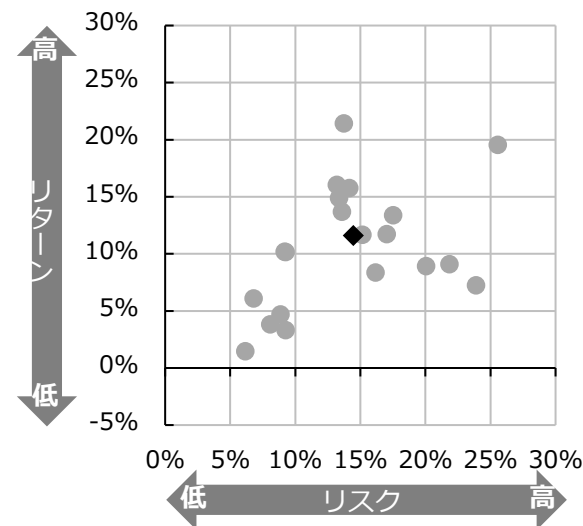
2024年3月末



2025年3月末



2026年3月末



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%	14.74%	1.07倍

残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	14.48%	11.59%	0.80倍

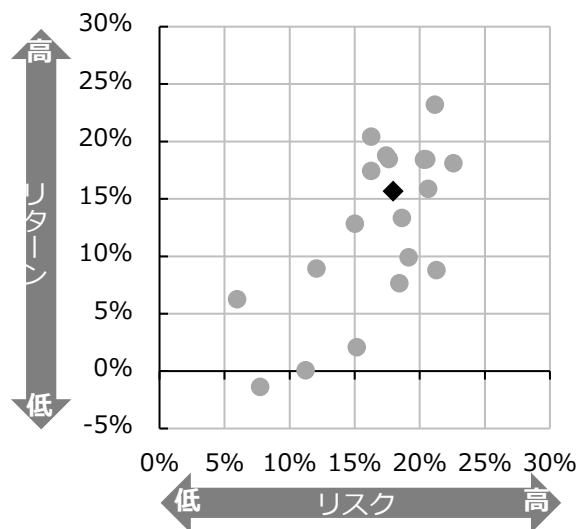
*6 対象ファンド：設定後5年以上経過している投資信託のうち、TBでの残高（窓販、仲介取引、紹介取引）上位20銘柄。（◆マークは20銘柄の加重平均値）
 ※DC専用ファンド、ファンドラップ専用ファンド、ETF、上場REIT、公社債投信、外貨建て投信は除く。
 期間：それぞれの基準日（各年3月末）から遡って過去5年間。リターン、リスクは年率。分配金再投資基準価額の月次データをもとに算出。
 コストは、（販売時手数料÷5）+信託報酬（年率）。販売時手数料は、TBでの最大値、信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限。
 ※上記は将来におけるTB取り扱いの投資信託のリターン、リスクを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

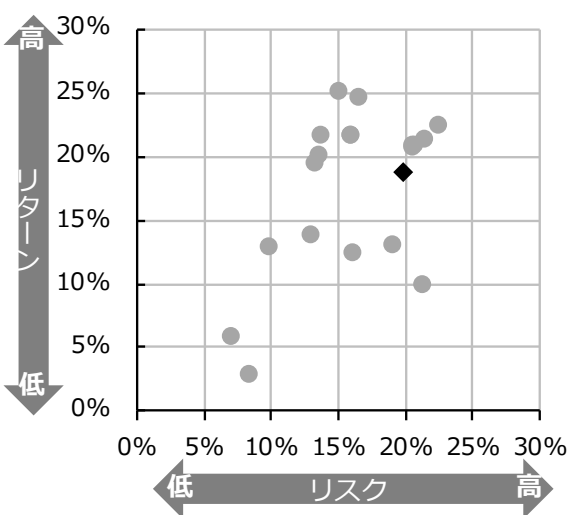
SC

2024年3月末



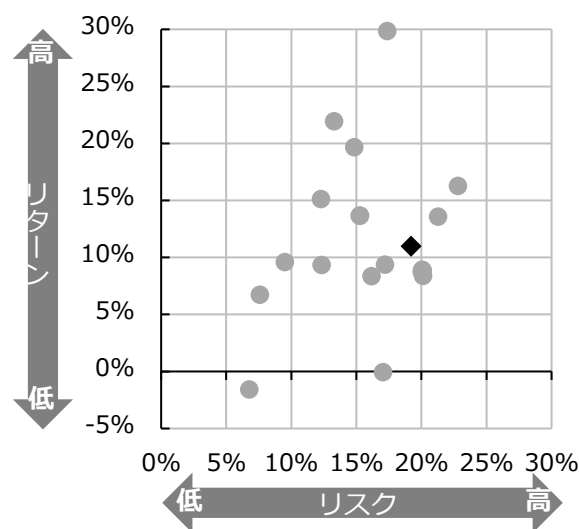
残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	17.97%	15.67%	0.87倍

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

2026年3月末



残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	19.21%	10.96%	0.57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

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・ハイクオリ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・ロウ・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・プロスペクティブ・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B(為替ヘッジなし)	2.75%	23.60%	21.80%
7	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	2.40%	21.70%	16.20%
8	OneNet インターネット株式ファンド	2.72%	19.90%	20.90%
9	グローバル・ハイ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)	2.31%	19.00%	20.80%
10	世界高配当株セレクト(目標払出し型) 毎月決算・為替ヘッジなしコース	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	ルーミス米国投資適格債券ファンド[毎月決算型]	1.38%	6.40%	7.00%
13	投資のソムリエ	1.87%	-1.60%	3.90%
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%	9.50%	15.70%
15	先進国ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.53%	19.80%	20.90%
16	ハイテク・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	ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)B(為替ヘッジなし)	2.22%	11.90%	19.00%
19	リスカントロール世界資産分散ファンド	1.09%	-1.40%	3.20%
20	ハイテク・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%

2026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ESGハイクオリティ成長株式ファンド(ヘッジなし)	2.51%	8.92%	20.05%
2	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.31%	8.86%	20.08%
3	キャピタル世界株式ファンド	2.36%	13.66%	15.28%
4	ティール・ロウ・プライス米国成長株式ファンド	2.12%	13.58%	21.26%
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%	13.66%	15.24%
6	ピクテ・ゴールド(為替ヘッジなし)	1.12%	29.83%	17.37%
7	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%	19.65%	14.83%
8	netWINGSテクノロジー株式ファンドB(為替ヘッジなし)	2.75%	16.26%	22.80%
9	グローバル・プロスペクティブ・ファンド	1.99%	-4.65%	38.28%
10	野村つみたて外国株投信	0.21%	17.61%	13.94%
11	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド年2(ヘッジなし)	2.53%	8.70%	20.01%
12	新光ビュア・インド株式ファンド	2.72%	9.37%	17.19%
13	OneNYダウ・インデックス・ファンド	0.88%	15.75%	14.13%
14	ルーミス米国投資適格債券ファンド[毎月決算型]	1.38%	6.72%	7.58%
15	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%	16.04%	13.19%
16	MHAM株式インデックスファンド225	0.77%	13.38%	17.47%
17	世界高配当株セレクト(目標払出し型) 毎月決算・為替ヘッジなし	2.60%	15.12%	12.26%
18	投資のソムリエ	1.87%	-1.98%	4.74%
19	ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)Bヘッジなし	2.20%	10.17%	9.17%
20	たわらノーロード全世界株式	0.11%	17.44%	13.71%
	平均	2.10%	12.27%	18.23%

投資信託残高上位20銘柄

TB

残高上位20銘柄の詳細

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	ビクテ・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・リッジ 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)	2.31%	16.04%	15.70%
9	コセAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.55%	21.49%	24.86%
10	味ト・テクノロジー関連株ファンド-味トテック	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世界分散レコ(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・セキリティ・オープン(毎月分配型)	1.82%	6.39%	9.28%
17	One世界分散レコ(Bコース)	1.43%	2.80%	5.87%
18	コセAI関連株式ファンド(為替ヘッジあり)	2.55%	10.37%	24.18%
19	One世界分散レコ(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	1.91%	14.74%	13.82%

2026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%	11.71%	17.01%
2	米国株式配当貴族(年4回決算型)	0.77%	13.67%	13.57%
3	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.47%	16.04%	13.19%
4	ゴールドマン・サックス毎月分配債券ファンド 妖精物語	1.49%	6.07%	6.79%
5	グローバルESG/ハイクオリティ成長株式ファンド(ヘッジなし)	2.51%	8.92%	20.05%
6	コセAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.55%	19.54%	25.54%
7	One高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	1.54%	3.81%	8.07%
8	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%	10.17%	9.17%
9	ストック インデックス ファンド 225	0.74%	13.37%	17.50%
10	イースト・リッジ 米国高利回り社債オープン	2.48%	10.16%	9.24%
11	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	2.31%	11.66%	15.15%
12	味ト・テクノロジー関連株ファンド-味トテック	2.48%	9.07%	21.83%
13	新光US-REITオープン 愛称：ゼウス	2.23%	8.36%	16.16%
14	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%	14.88%	13.34%
15	One NYダウ・インデックス・ファンド	0.88%	15.75%	14.13%
16	ハイグレート・セキリティ・オープン(毎月分配型) 杏の実	1.82%	4.67%	8.85%
17	コセAI関連株式ファンド(為替ヘッジあり)	2.55%	7.23%	23.87%
18	One世界分散レコ(Cコース)	1.43%	3.31%	9.25%
19	One割安日本株ファンド	1.93%	21.42%	13.72%
20	One世界分散レコ(Bコース)	1.43%	1.46%	6.14%
	平均	1.96%	11.59%	14.48%

投資信託残高上位20銘柄

SC

残高上位20銘柄の詳細

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・ハイグロ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.31%	20.76%	20.69%
2	ティーン・オブ・グロ 米国成長株式ファンド	2.12%	21.28%	21.47%
3	グローバル・ブレイク・グロ・ファンド	2.32%	9.80%	40.75%
4	キャピタル・ワールド株式ファンド(年2回決算(分配重視))	2.36%	21.63%	15.91%
5	キャピタル・ワールド株式ファンド	2.36%	21.57%	15.95%
6	キャピタル・ワールド・ストリート・カンパニー・アフリカ ICA	1.79%	24.96%	15.08%
7	グローバル・ハイグロ成長株式ファンド(年2回決算型)(為替ヘッジなし)	2.53%	20.69%	20.63%
8	OneNet・リアル・エリート株式ファンド	2.72%	24.49%	16.64%
9	世界高配当株以外(目標払出し型) 毎月決算・為替ヘッジなしコース	2.60%	19.44%	13.23%
10	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%	22.45%	22.53%
11	先進国ハイグロ成長株式ファンド(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	ハイテク・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	新興国ハイグロ成長株式ファンド	2.53%	12.94%	19.07%
15	新光日本インカム株式ファンド(3か月決算型)	1.76%	21.54%	13.69%
16	新光 US-REIT オープン	2.23%	12.28%	16.15%
17	ハイテク・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・ワールド日本株式ファンド	2.24%	13.80%	13.00%
19	グローバル・ハイグロ成長株式ファンド(限定為替ヘッジ)	2.31%	9.86%	21.34%
20	ハイテク・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%

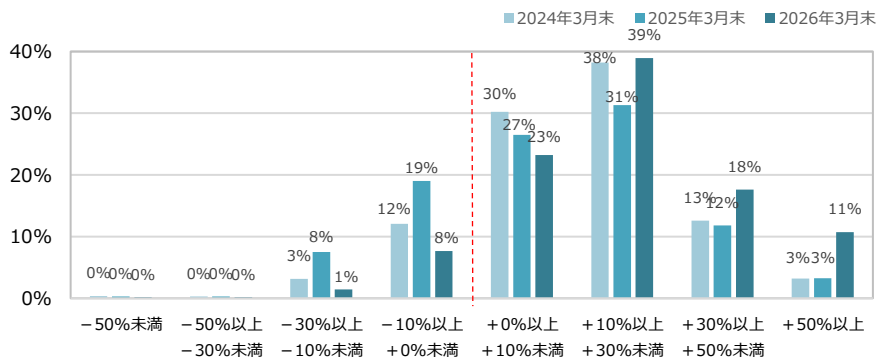
2026年3月末

	ファンド名	コスト	リターン	リスク
1	グローバルESGハイグロ成長株式ファンド(為替ヘッジあり)	2.51%	8.92%	20.05%
2	グローバル・ハイグロ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.31%	8.86%	20.08%
3	ティーン・オブ・グロ 米国成長株式ファンド	2.12%	13.58%	21.26%
4	キャピタル・ワールド株式ファンド(年2回決算(分配重視))	2.36%	13.66%	15.24%
5	グローバル・ブレイク・グロ・ファンド	2.32%	-4.65%	38.28%
6	キャピタル・ワールド株式ファンド	2.36%	13.66%	15.28%
7	キャピタル・ワールド・ストリート・カンパニー・アフリカ ICA	1.79%	19.65%	14.83%
8	ハイテク・ワールド(為替ヘッジなし)	1.12%	29.83%	17.37%
9	グローバル・ハイグロ成長株式ファンド(年2回決算型)(為替ヘッジなし)	2.53%	8.70%	20.01%
10	OneNet・リアル・エリート株式ファンド	2.72%	9.37%	17.19%
11	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%	16.26%	22.80%
12	ルミナ米国投資適格債券ファンド(毎月決算型)	1.38%	6.72%	7.58%
13	先進国ハイグロ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.53%	8.39%	20.12%
14	世界高配当株以外(目標払出し型) 毎月決算・為替ヘッジなしコース	2.60%	15.12%	12.26%
15	One日本インカム株式ファンド	1.76%	21.94%	13.28%
16	ハイテク・リッジ・キャピタル証券ファンド(為替ヘッジなし)	2.12%	9.58%	9.48%
17	新光 US-REIT オープン	2.23%	8.36%	16.16%
18	新興国ハイグロ成長株式ファンド	2.53%	-0.07%	17.03%
19	キャピタル・ワールド日本株式ファンド	2.24%	9.33%	12.32%
20	ハイテク・リッジ・キャピタル証券ファンド(為替ヘッジあり)	2.12%	-1.59%	6.75%
	平均	2.26%	10.96%	19.21%

外貨建保険の運用評価別お客さま比率*8

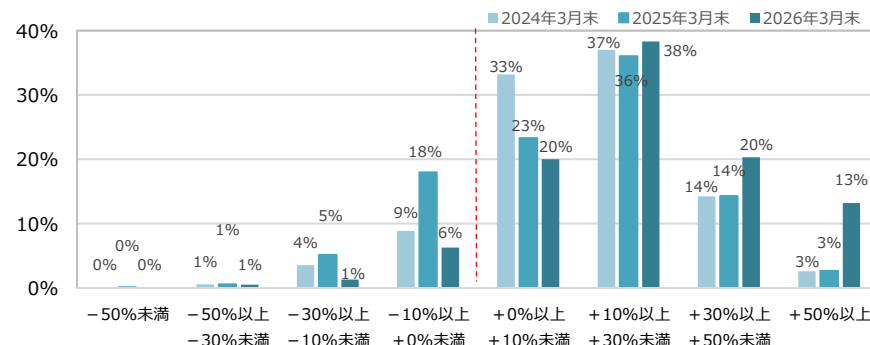
外貨建保険の運用評価別お客さま比率のプラスの割合は、2025年3月末対比で各社とも上昇しました。

BK 外貨建保険



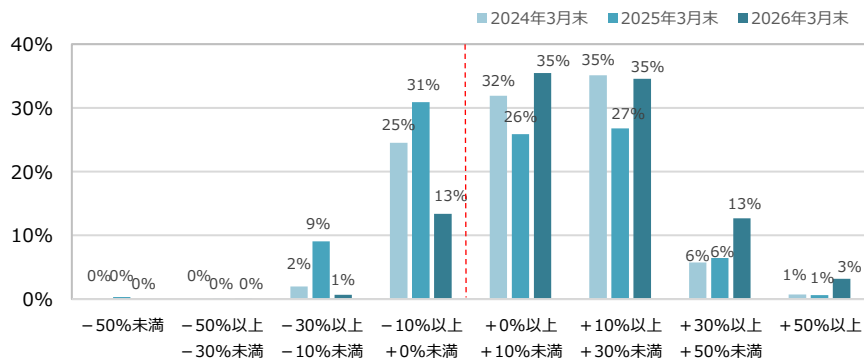
お客さまの運用評価がプラスの割合
 2024/3末 2025/3末 2026/3末
84% → 73% → 90%

TB 外貨建保険



お客さまの運用評価がプラスの割合
 2024/3末 2025/3末 2026/3末
87% → 76% → 92%

SC 外貨建保険



お客さまの運用評価がプラスの割合
 2024/3末 2025/3末 2026/3末
73% → 60% → 86%

*8 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。
 2026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。

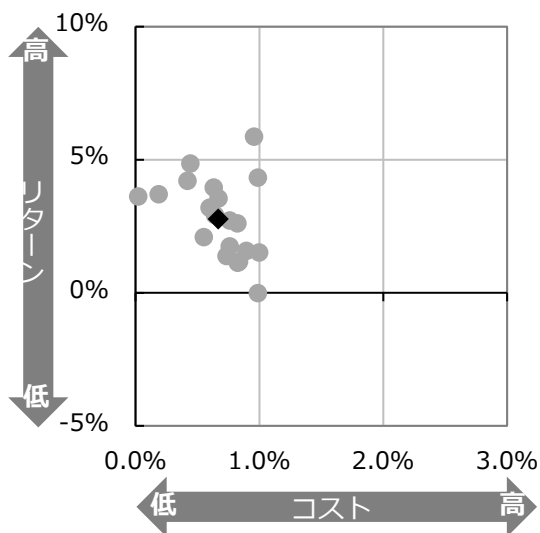
赤文字：良化 青文字：悪化

外貨建保険の銘柄別コスト・リターン*9

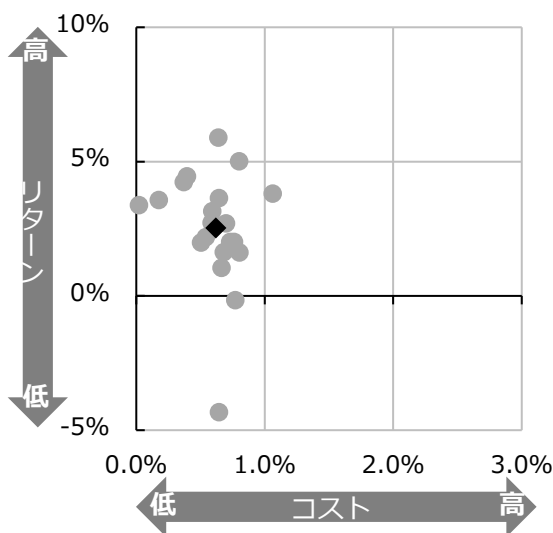
みずほ銀行では、外貨建保険の銘柄別コスト・リターンにおいて、前年対比コストは低下し、リターンは上昇しました。

BK

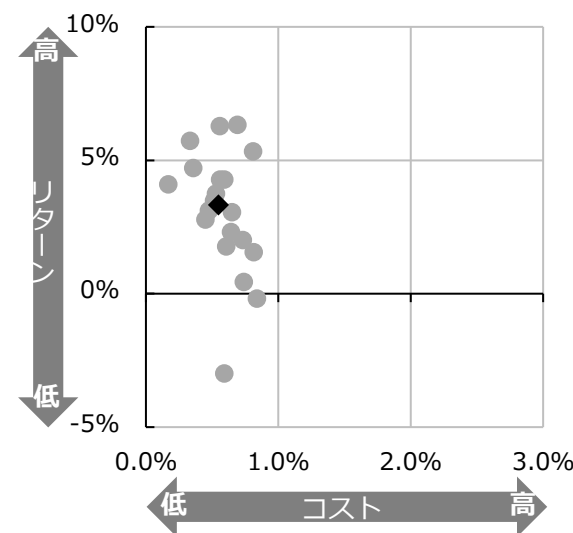
2024年3月末



2025年3月末



2026年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.67%	2.76%	4.14倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.60%	2.52%	4.17倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.55%	3.32%	6.05倍

*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。

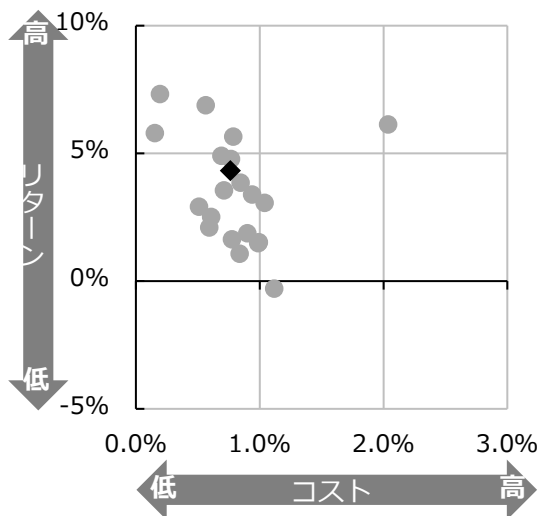
※上記は将来におけるBK取り扱いの外貨建保険のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

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、前年対比コストは低下し、リターンは上昇しました。

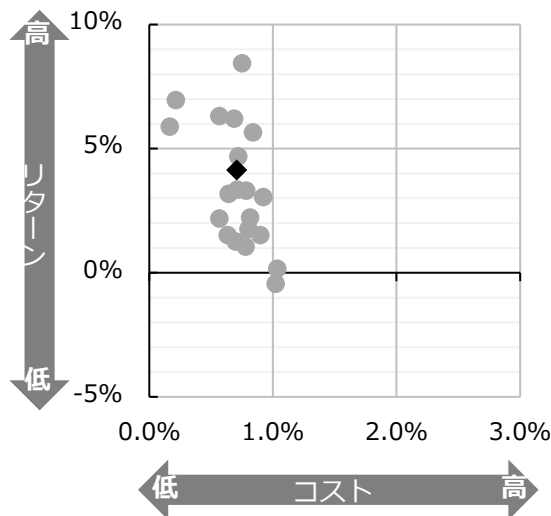
TB

2024年3月末



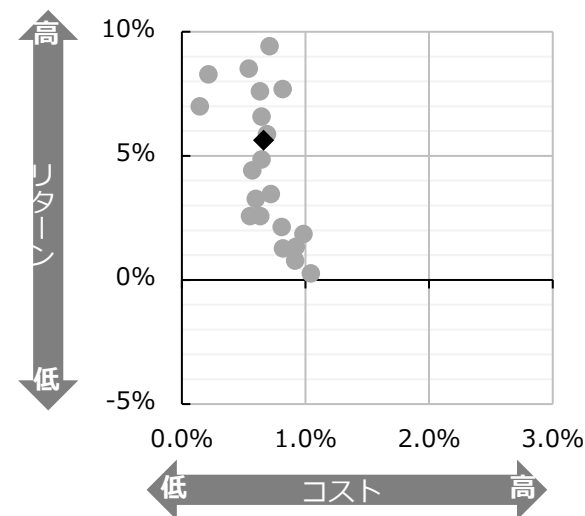
残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.76%	4.32%	5.66倍

2025年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.71%	4.13%	5.78倍

2026年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.66%	5.62%	8.48倍

*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、外貨建標準払保険、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かかりますが、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。

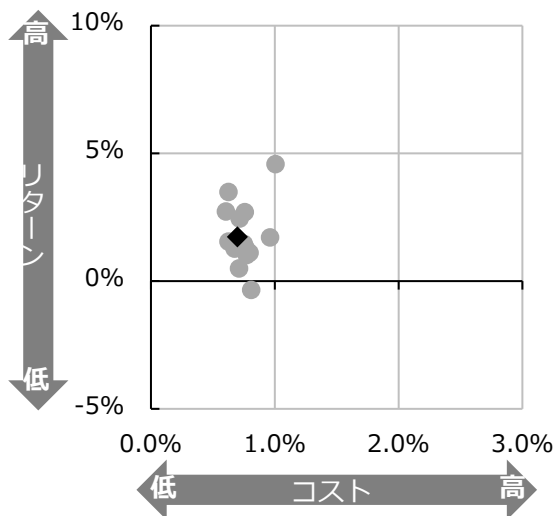
※上記は将来におけるTB取り扱いの外貨建保険のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

外貨建保険の銘柄別コスト・リターン*11

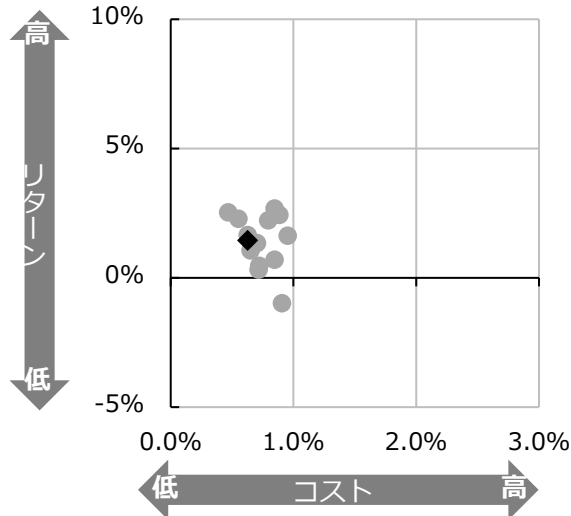
みずほ証券では、外貨建保険の銘柄別コスト・リターンにおいて、前年対比コストは上昇し、リターンは上昇しました。

SC

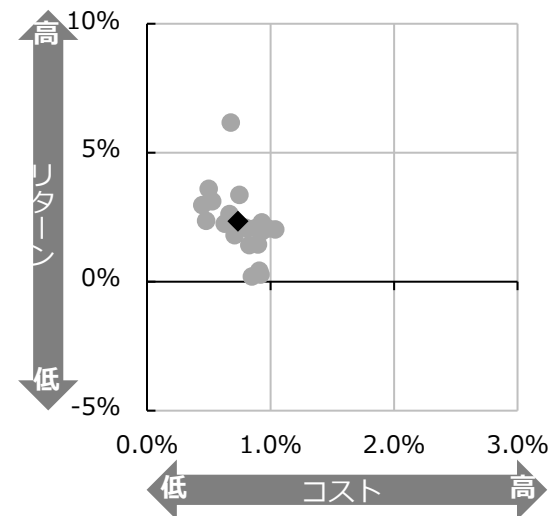
2024年3月末



2025年3月末



2026年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.70%	1.72%	2.46倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.63%	1.44%	2.30倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.74%	2.34%	3.17倍

*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

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M2	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M3	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%

2026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)	0.53%	3.74%
2	新プレミアギフトM (外貨建)	0.47%	3.11%
3	しあわせの架け橋	0.64%	2.31%
4	プレミアカレンシーM2	0.51%	3.48%
5	アリエスII	0.74%	0.44%
6	プレミアギフトM (豪ドル建)	0.60%	1.77%
7	アリエス	0.59%	4.27%
8	外貨建・エブリバディプラス	0.56%	4.27%
9	新プレミアカレンシーM2 (外貨建・死亡保障プラン)	0.84%	-0.19%
10	プレミアカレンシーM	0.45%	2.78%
11	プロシオン	0.33%	5.73%
12	プレミアカレンシーM3	0.73%	2.00%
13	みのりの終身US	0.36%	4.70%
14	えらべるドリーム	0.69%	6.33%
15	えらべるドリーム2	0.81%	5.33%
16	みらいの気持ち2 (米ドル建/豪ドル建)	0.59%	-2.99%
17	みらいの果実 (米ドル建/豪ドル建)	0.65%	3.06%
18	たのしみグローバル (指数連動プラン)	0.56%	6.28%
19	シリウスエクセレントM	0.17%	4.09%
20	プレミアセレクトM・終身 (外貨建)	0.81%	1.55%
	平均	0.55%	3.32%

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

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EX	0.84%	5.65%
5	プレミアカレンシーM2	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	0.69%	6.20%
8	プロシオン	0.57%	6.30%
9	エブリバディプラス	0.75%	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M3	0.82%	2.21%
18	プレミアセレクトM2・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%

2026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)	0.65%	6.59%
2	新プレミアギフトM	0.57%	4.42%
3	サニーガーデンEX	0.82%	7.69%
4	プレミアギフトM (豪ドル建)	0.64%	2.57%
5	えらべる外貨一時払終身	0.63%	7.60%
6	プレミアカレンシーM2	0.72%	3.47%
7	エブリバディプラス	0.69%	5.87%
8	アリエスII	1.04%	0.27%
9	新プレミアギフトM2	0.92%	1.33%
10	シリウスデュエットM	0.22%	8.28%
11	プロシオン	0.54%	8.51%
12	プレミアカレンシーM3	0.81%	2.14%
13	プレミアカレンシーM	0.55%	2.57%
14	シリウスエクセレントM	0.15%	7.00%
15	アリエス (米ドル建)	0.65%	4.86%
16	プレミアセレクトM2・終身 (外貨建)	0.92%	0.78%
17	アリエス (豪ドル建)	0.60%	3.27%
18	プレミアセレクトM・終身 (外貨建)	0.82%	1.27%
19	サジタリウス	0.99%	1.85%
20	外貨一時払養老	0.71%	9.42%
	平均	0.66%	5.62%

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

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%

2026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)	0.50%	3.60%
2	終身保険プレミアム (豪ドル建) 告知コース	0.83%	1.41%
3	プレミアストーリーM	0.93%	2.30%
4	プレミアギフト (豪ドル建)	0.71%	1.80%
5	終身保険プレミアム (米ドル建) 告知コース	0.98%	2.06%
6	新プレミアギフトM	0.53%	3.11%
7	終身保険プレミアム (米ドル建) 無告知コース	0.93%	1.95%
8	プレミアジャンプ2・終身 (外貨建)	0.91%	0.42%
9	プレミアジャンプ・終身 (外貨建)	0.90%	1.44%
10	想いの架け橋	0.67%	2.62%
11	終身保険プレミアム (豪ドル建) 無告知コース	0.80%	2.09%
12	プレミアレシーブ	0.45%	2.96%
13	ロングドリームGOLD	0.63%	2.24%
14	悠々時間アドバンス (豪ドル建)	0.92%	0.27%
15	プレミアジャンプ3・年金 (外貨建)	1.04%	2.02%
16	プレミアギフト2 (豪ドル建)	0.48%	2.36%
17	プレミアジャンプ2・年金 (外貨建)	0.75%	3.36%
18	ロングドリームGOLD2	0.68%	6.17%
19	悠々時間アドバンス (米ドル建)	0.88%	2.07%
20	新プレミアギフトM	0.85%	0.20%
	平均	0.74%	2.34%