

〈みずほ〉の フィデューシャリー・デューティーに関する取り組み

KPI データ集

みずほフィナンシャルグループ

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	2023年 3月末	2024年 3月末	KPI項目	2023年 3月末	2024年 3月末	KPI項目	2023年 3月末	2024年 3月末	
販売	資格保有者数	18,206人	18,200人	お客さま 満足度調査	満足・ やや満足 65%	満足・ やや満足 67%	投資運用商品の 預り資産残高	25.3兆円	29.9兆円	
							投資運用商品 保有者数	228万人	229万人	
							投信の運用損益別 お客さま比率 (プラスの割合)	62.7%	90.4%	
							外貨建保険の 運用評価別 お客さま比率 (プラスの割合)	58.2%	83.5%	
							投信平均保有期間	7.4年	6.7年	
運用 商品開発	レーティング☆4 以上のファンド数	70本	52本	ファンド®アワード® 受賞ファンド®数	33本	27本	AM-One 資産残高	62.5兆円	68.9兆円	
	エンゲージメント TOPIX構成比率	79%	86%				資産形成 向け商品 残高	DC専用 ファンド®	11,815億円	16,227億円
	公募投信 残高別 ファンド数	10億円未満	131本					114本	NISA つみたて 投資枠 採用ファンド®	4,883億円
		10~1,000 億円	392本	403本						
	1,000億円 以上	20本	26本	投信会社 満足度調査	3位	4位				
	公募投信 1ファンド当たり 平均残高	209億円	261億円							
	ウェブサイト 閲覧数	597万回	992万回							
資産管理	—	—	—	—	—	—	公募投信 受託残高	12.6兆円	12.4兆円	
グループ 管理方針	金融経済教育 受講者数	14,688人	23,635人	—	—	—	—	—	—	

共通KPIサマリ

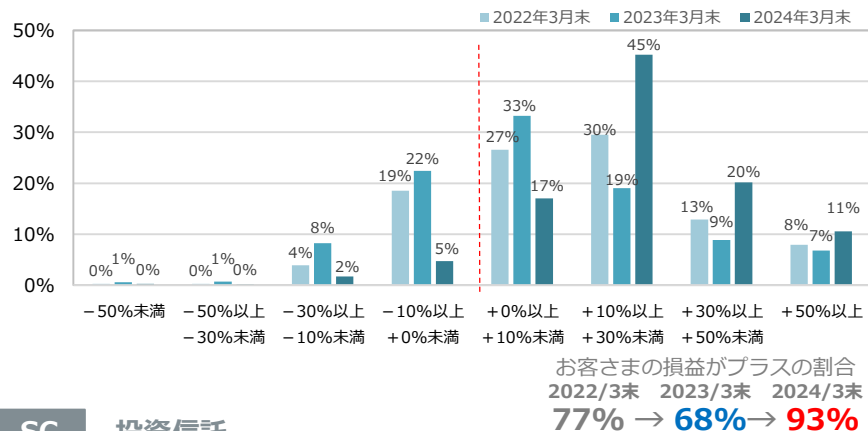
		みずほ銀行 投資信託			みずほ信託銀行 投資信託			みずほ証券 投資信託			みずほ証券 ファンドラップ ^o		
		2022年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2022年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2022年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2022年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末
運用損益別 お客さま比率	プラスの 割合	77%	68%	93%	88%	76%	93%	70%	54%	86%	48%	42%	82%
資産残高上位銘柄の コスト リターン リスク 平均値	コスト	2.19%	2.15%	2.16%	2.15%	2.17%	1.95%	2.41%	2.30%	2.28%			
	リターン	11.25%	8.13%	14.41%	9.46%	8.12%	15.14%	13.86%	8.66%	15.67%			
	リスク	14.51%	16.24%	16.80%	13.55%	14.73%	11.95%	17.08%	18.35%	17.97%			
		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					
		2022年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2022年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末	2022年 3月末	2023年 3月末	2024年 3月末			
運用評価別 お客さま比率	プラスの 割合	84%	59%	84%	75%	53%	87%	83%	54%	73%			
銘柄別の コスト リターン 平均値	コスト	0.86%	0.75%	0.67%	0.83%	0.76%	0.76%	0.92%	0.79%	0.70%			
	リターン	1.41%	1.18%	2.76%	1.38%	1.07%	4.32%	0.99%	0.32%	1.72%			

共通KPI①

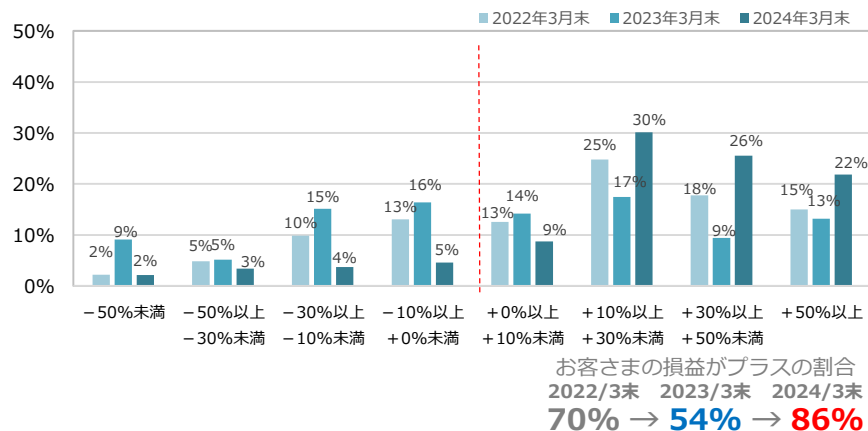
投資信託・ファンドラップの運用損益別お客さま比率*1

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、円安進行等の相場変動や好調な株式市場を背景に大きく改善しました。

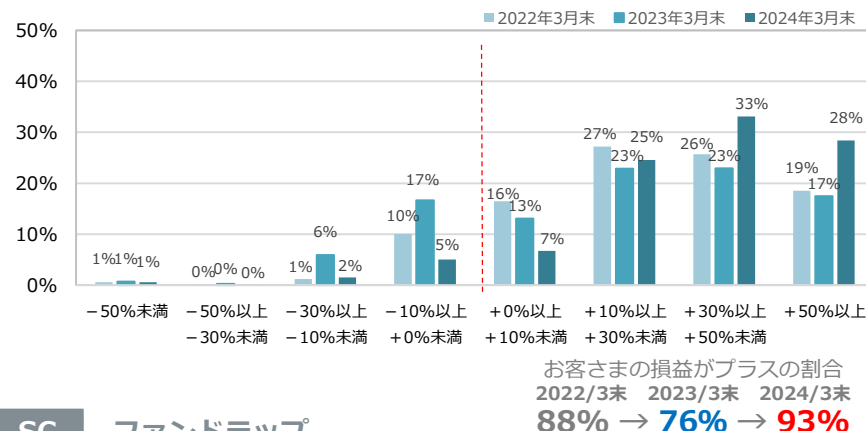
BK 投資信託



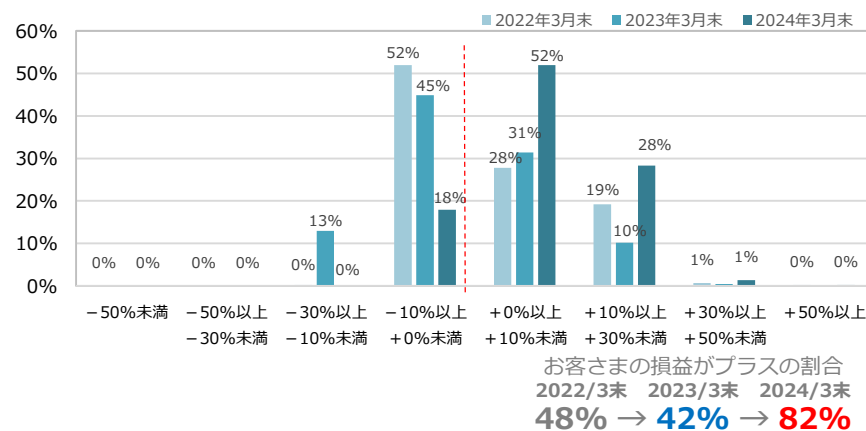
SC 投資信託



TB 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。
2022年3月末・2023年3月末・2024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

共通KPI②

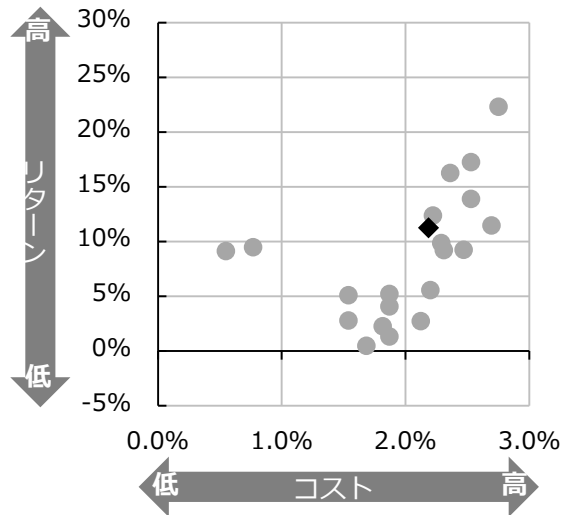
投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン*2

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横ばいで推移し、リターンは増加しました。

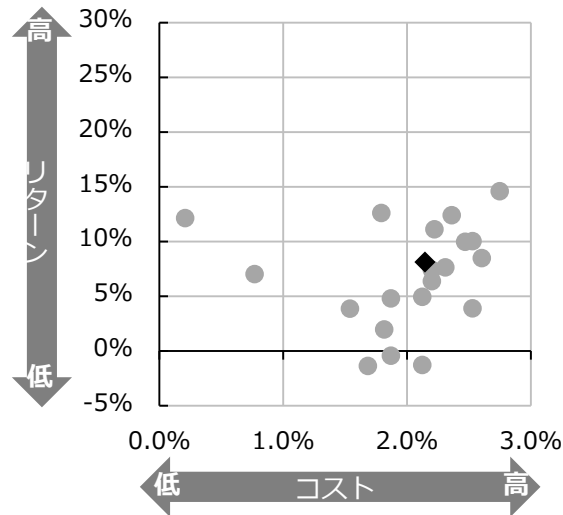
BK

コスト・リターン

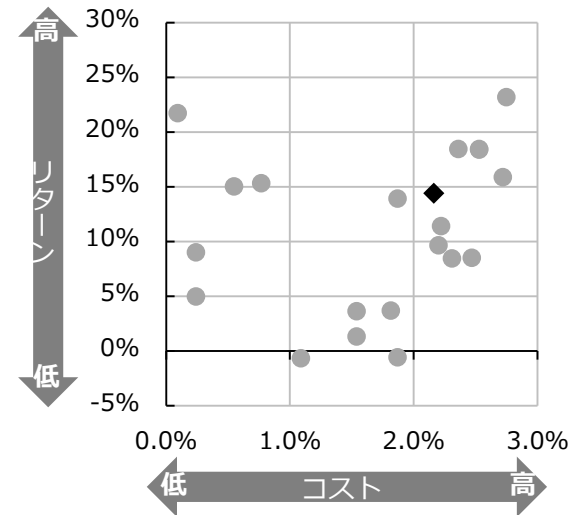
2022年3月末



2023年3月末



2024年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.19%	11.25%	5.15倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.15%	8.13%	3.79倍

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

*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。

共通KPI②

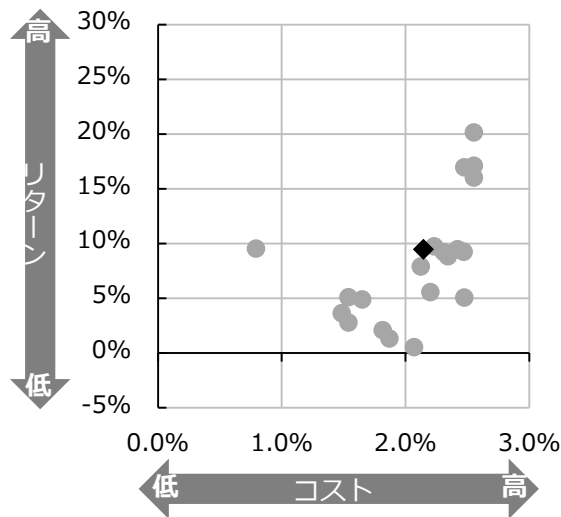
投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン*3

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、前年度対比コストが減少し、リターンは増加しました。

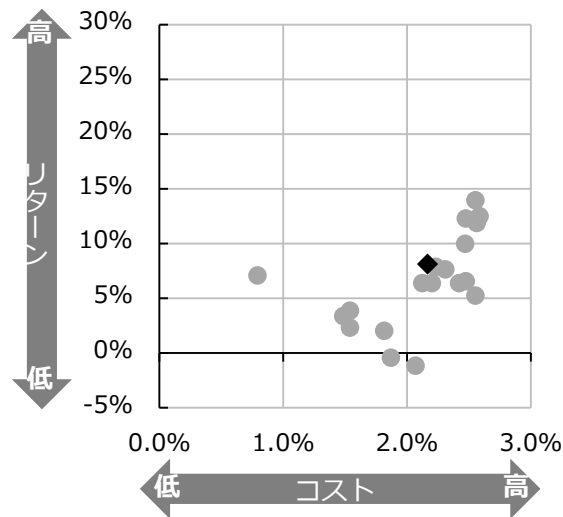
TB

コスト・リターン

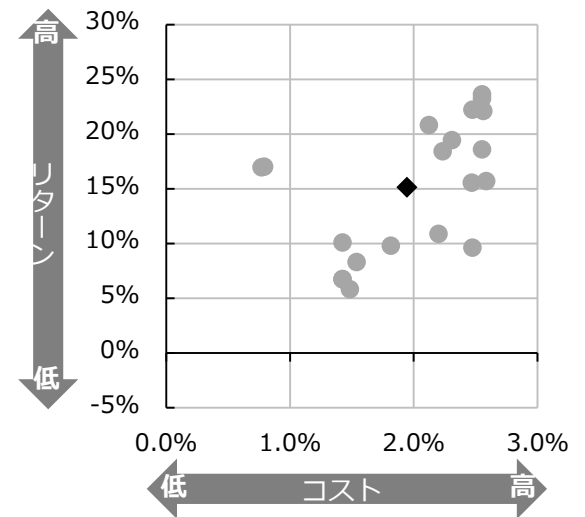
2022年3月末



2023年3月末



2024年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.15%	9.46%	4.41倍

残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.17%	8.12%	3.75倍

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

*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（恋販、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。

共通KPI②

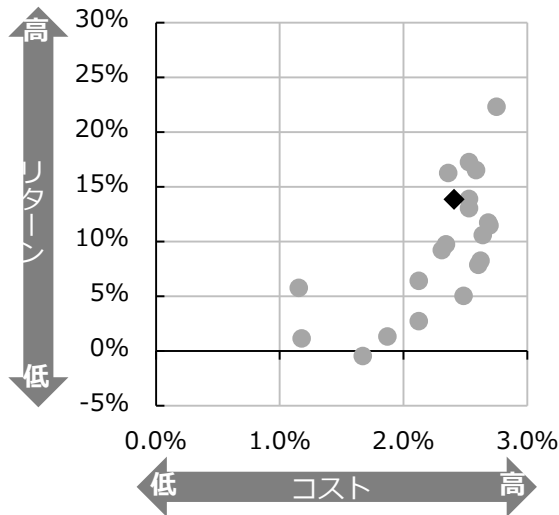
投資信託の預り資産残高上位銘柄のコスト・リターン*4

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。

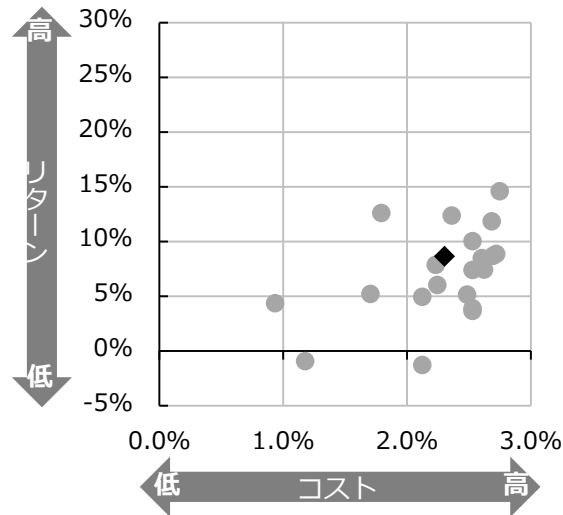
SC

コスト・リターン

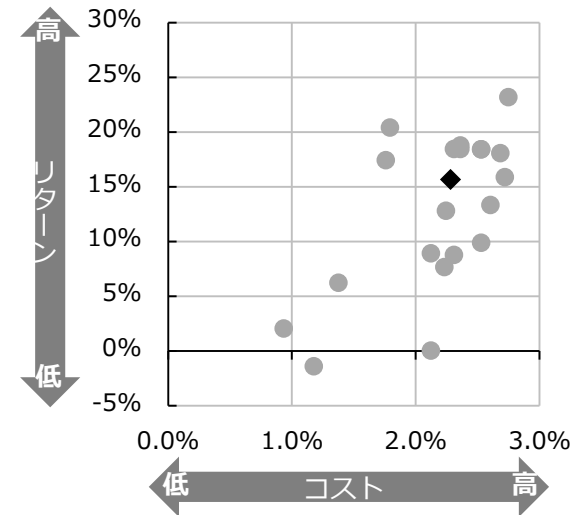
2022年3月末



2023年3月末



2024年3月末



残高加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	2.41%	13.86%	5.75倍

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

*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。

共通KPI③

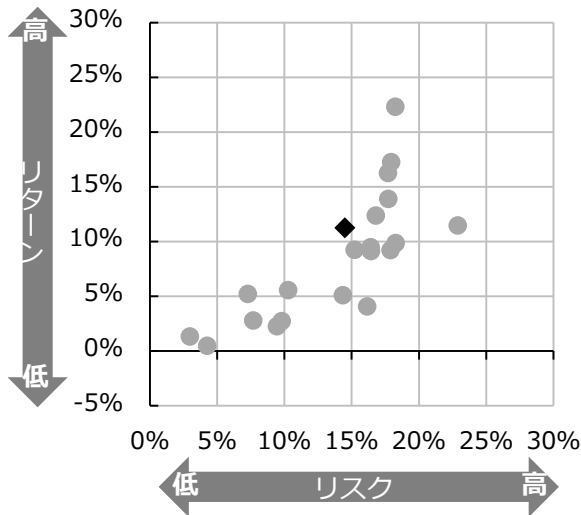
投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターン*5

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。

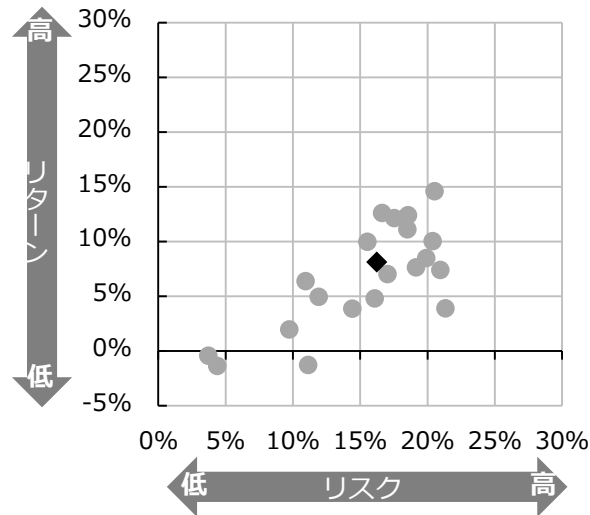
BK

リスク・リターン

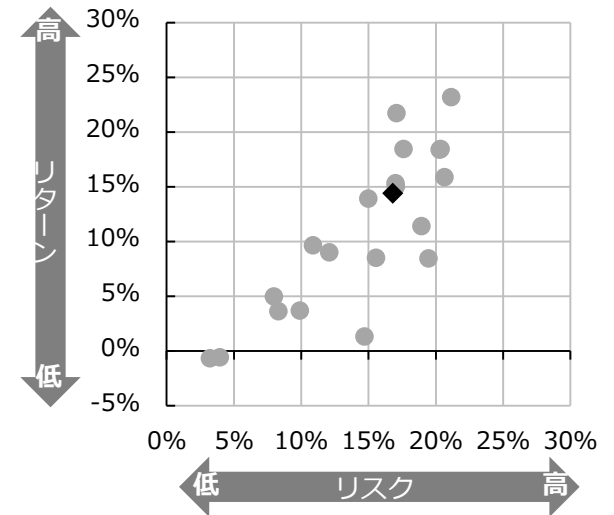
2022年3月末



2023年3月末



2024年3月末



残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	14.51%	11.25%	0.78倍

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

*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。

共通KPI③

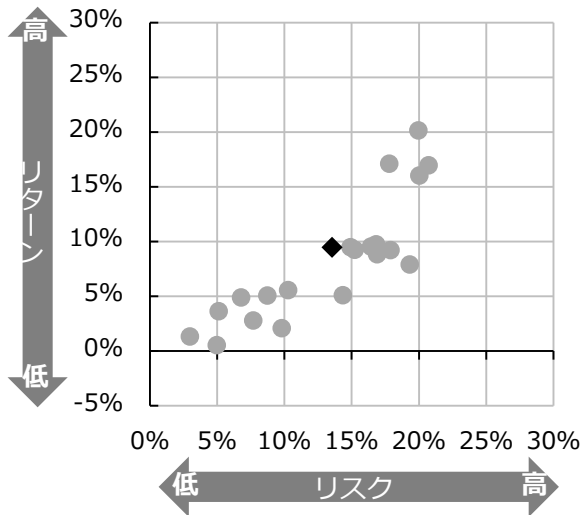
投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターン*6

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、前年度対比リスクが低下し、リターンは増加しました。

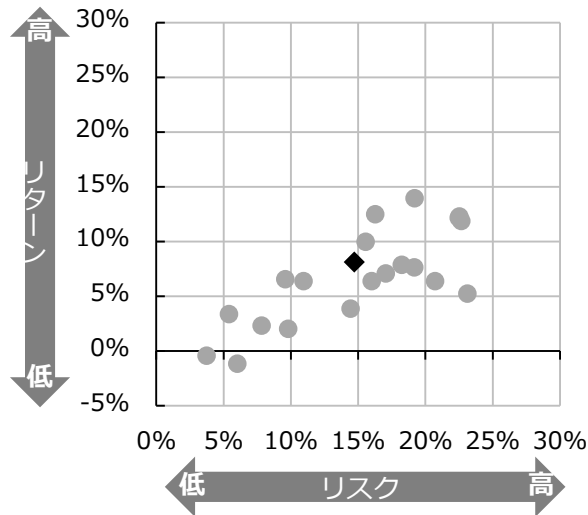
TB

リスク・リターン

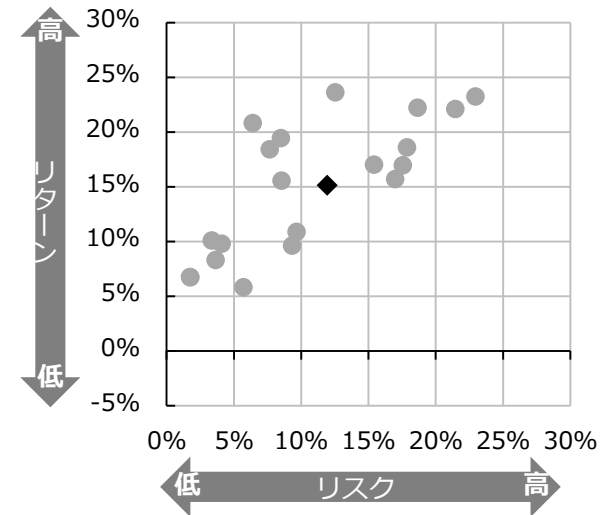
2022年3月末



2023年3月末



2024年3月末



残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	13.55%	9.46%	0.70倍

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

*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。

共通KPI③

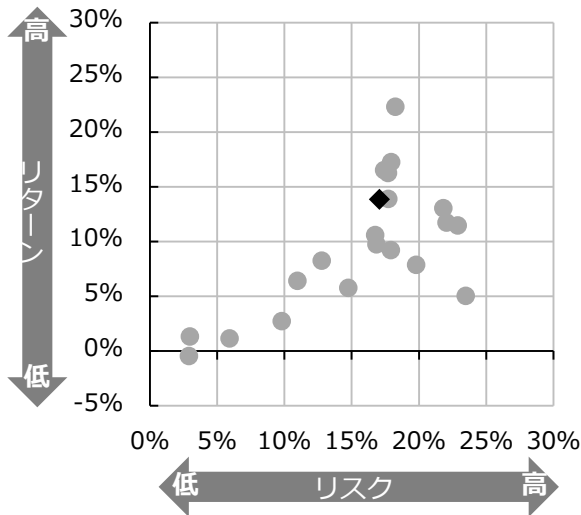
投資信託の預り資産残高上位銘柄のリスク・リターン*7

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低下し、リターンは増加しました。

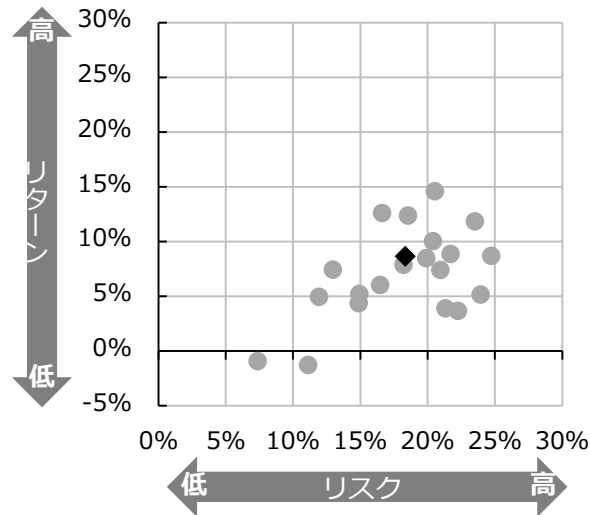
SC

リスク・リターン

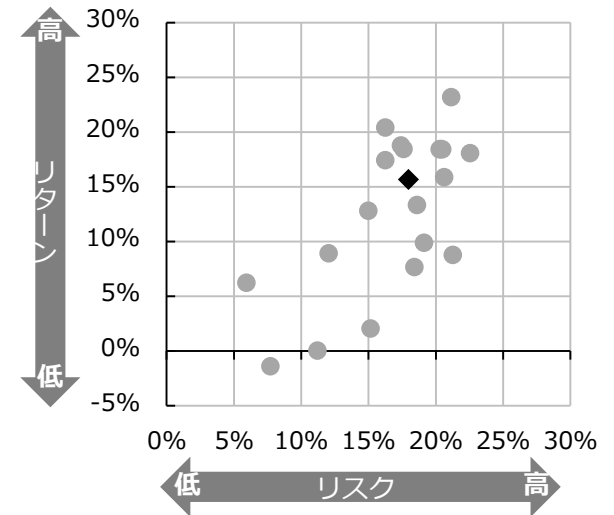
2022年3月末



2023年3月末



2024年3月末



残高加重平均値	リスク(A)	リターン(B)	B/A
	17.08%	13.86%	0.81倍

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

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

*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。

BK

残高上位20銘柄の詳細

2023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・バククリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53%	10.03%	20.40%
2	キャピタル・ワールド株式ファンド	2.36%	12.39%	18.55%
3	投資のソリ	1.87%	-0.44%	3.72%
4	キャピタル・インベストメント・カンパニー・アメリカ ICA	1.79%	12.60%	16.63%
5	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%	14.60%	20.53%
6	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%	9.97%	15.54%
7	みずほ豪ドル債券ファンド	1.82%	1.96%	9.74%
8	パインクリッジ・キャピタル証券ファンド（為替ヘッジあり）	2.12%	-1.27%	11.13%
9	MHAM株式インデックスファンド・225	0.77%	7.02%	17.04%
10	グローバル・REITファンド（毎月分配型）	2.31%	7.65%	19.16%
11	グロ・US-REIT・オープン（毎月決算型）BJス（為替ヘッジなし）	2.22%	11.13%	18.52%
12	パインクリッジ・キャピタル証券ファンド（為替ヘッジなし）	2.12%	4.94%	11.94%
13	みずほUSハイリッド・オープン BJス（為替ヘッジなし）	2.20%	6.39%	10.94%
14	みずほJ-REITファンド	1.54%	3.86%	14.42%
15	新興国バククリティ成長株式ファンド	2.20%	7.41%	20.96%
16	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%	8.50%	19.90%
17	野村つみたて外国株投信	0.21%	12.14%	17.53%
18	グローバル・バククリティ成長株式ファンド（限定為替ヘッジ）	2.53%	3.89%	21.33%
19	みずほ好配当日本株オープン	1.87%	4.81%	16.09%
20	ワールド・アセット・バランス（リスク抑制コース）	1.68%	-1.36%	4.38%
	平均	2.15%	8.13%	16.24%

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・バククリ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・ワールド株式ファンド	2.36%	18.46%	17.61%
3	netWIN GSテクノロジー株式ファンド・BJス（為替ヘッジなし）	2.75%	23.19%	21.15%
4	グローバル・バクク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	投資のソリ	1.87%	-0.58%	3.95%
6	新光キャピタル・インカム株式ファンド	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	ビクテ・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	グローバル・REITファンド（毎月分配型）	2.31%	8.47%	19.46%
11	グロ・US-REIT・オープン（毎月決算型）BJ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ハイリッド・オープン BJ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	シェアーズ米国株式（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（毎月決算コース）	1.54%	3.64%	8.31%
	平均	2.16%	14.41%	16.80%

TB

残高上位20銘柄の詳細

2023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%	13.94%	19.19%
2	ビ・ケ・グ・ローバル・インカム株式ファンド [®] (毎月分配型)	2.47%	9.97%	15.54%
3	グローバル・マニ・サックス毎月分配債券ファンド [®]	1.49%	3.38%	5.40%
4	DIAM高格付インカム・オープン (毎月決算コース)	1.54%	2.31%	7.81%
5	みずほUSハイイールド・オープン BJ-ス (為替ヘッジなし)	2.20%	6.39%	10.94%
6	イ・スト・リテ・米国高利回り社債オープン	2.48%	6.55%	9.57%
7	ラサル・グローバルREITファンド [®] (毎月分配型)	2.31%	7.65%	19.16%
8	ロ・ット・テクノロジー・関連株ファンド [®] -ロ・ット・テック-	2.48%	12.30%	22.52%
9	ストック インデックス ファンド [®] 225	0.79%	7.07%	17.05%
10	新光US - REITオープン	2.23%	7.87%	18.22%
11	ハイグレート・セニア・ボンド [®] ・オープン (毎月分配型)	1.82%	2.03%	9.79%
12	ニッセイAI関連株式ファンド [®] (為替ヘッジなし)	2.55%	12.16%	22.46%
13	投資のリアル	1.87%	-0.44%	3.72%
14	ニッセイAI関連株式ファンド [®] (為替ヘッジあり)	2.55%	5.24%	23.10%
15	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%	11.87%	22.65%
16	みずほ J-REIT ファンド [®]	1.54%	3.86%	14.42%
17	グローバル・マニ・サックス米国REITファンド [®] BJ-ス (毎月分配型、為替ヘッジなし)	2.12%	6.38%	20.70%
18	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%	12.48%	16.25%
19	GS・日本株ファンド (自動けいぞく)	2.42%	6.38%	15.99%
20	新光ビ・ム・ストラテジック・インカム・ファンド2月号	2.07%	-1.15%	6.00%
	平均	2.17%	8.12%	14.73%

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・ケ・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	グローバル・マニ・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 BJ-ス (為替ヘッジなし)	2.20%	10.87%	9.65%
7	イ・スト・リテ・米国高利回り社債オープン	2.48%	9.62%	9.32%
8	ラサル・グローバルREITファンド [®] (毎月分配型)	2.31%	19.46%	8.47%
9	ロ・ット・テクノロジー・関連株ファンド [®] -ロ・ット・テック-	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・セニア・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	グローバル・マニ・サックス米国REITファンド [®] BJ-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%

SC

残高上位20銘柄の詳細

2023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・バククリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.53%	10.03%	20.40%
2	サピテラ・インベストメント・カンパニー・リミテッド ICA	1.79%	12.60%	16.63%
3	サピテラ世界株式ファンド	2.36%	12.39%	18.55%
4	netWIN GSテクノロジー株式ファンド BJ-1（為替ヘッジなし）	2.75%	14.60%	20.53%
5	新光 US-REIT オープン	2.23%	7.87%	18.22%
6	新興国バククリティ成長株式ファンド	2.53%	7.41%	20.96%
7	バククリティ・サピテラ証券ファンド（為替ヘッジなし）	2.12%	4.94%	11.94%
8	バククリティ・サピテラ証券ファンド（為替ヘッジあり）	2.12%	-1.27%	11.13%
9	世界高配当株エクスト（目標払出し型）（毎月決算・為替ヘッジなしコース）	2.60%	8.50%	19.90%
10	グローバル・バククリティ成長株式ファンド（限定為替ヘッジ）	2.53%	3.89%	21.33%
11	新光J-REITオープン	0.94%	4.37%	14.89%
12	サピテラ日本株式ファンド	2.24%	6.02%	16.48%
13	DIAMステラジックJ-REITファンド	1.71%	5.22%	14.94%
14	米国小型バククリティ成長株式ファンド BJ-1（為替ヘッジなし）	2.68%	11.84%	23.53%
15	先進国投資適格債券ファンド（為替ヘッジあり）	1.18%	-0.94%	7.37%
16	新成長株ファンド	2.53%	3.65%	22.27%
17	フィッシャーUSマイケル株式ファンド	2.70%	8.70%	24.74%
18	ニッセイ・オーストラリア高配当株ファンド（毎月決算型）	2.49%	5.17%	23.94%
19	新光ビュートリート株式ファンド	2.72%	8.88%	21.70%
20	グローバル・アクション・ファンド 毎月決算・為替ヘッジなしコース（目標払出し型）	2.62%	7.44%	12.97%
	平均	2.30%	8.66%	18.35%

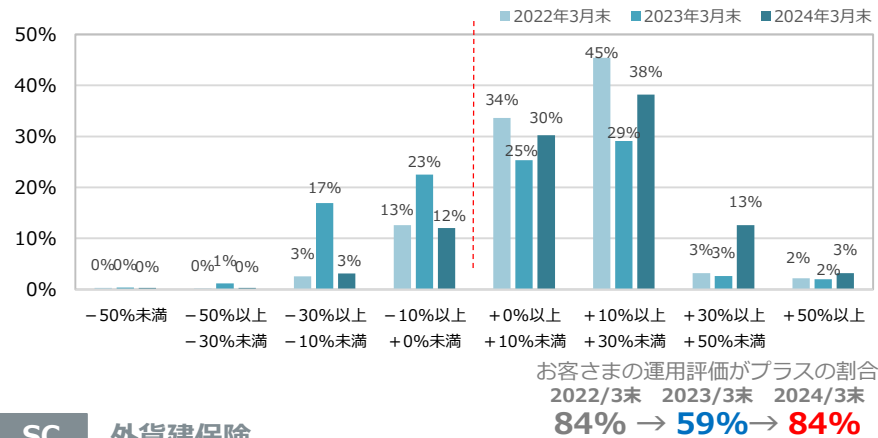
2024年3月末

	ファンド名	コスト	リターン	リスク
1	グローバル・バクク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	サピテラ・インベストメント・カンパニー・リミテッド ICA	1.79%	20.42%	16.25%
3	サピテラ世界株式ファンド	2.36%	18.46%	17.61%
4	グローバル・バクク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	サピテラ世界株式ファンド年2回決算（分配重視）	2.36%	18.76%	17.42%
6	新光ビュートリート株式ファンド	2.72%	15.87%	20.64%
7	netWIN GSテクノロジー株式ファンド BJ-1（為替ヘッジなし）	2.75%	23.19%	21.15%
8	世界高配当株エクスト（目標払出し型）（毎月決算・為替ヘッジなしコース）	2.60%	13.35%	18.62%
9	先進国バクク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	バククリティ・サピテラ証券ファンド（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	バククリティ・サピテラ証券ファンド（為替ヘッジあり）	2.12%	0.05%	11.21%
13	新興国バククリティ成長株式ファンド	2.53%	9.89%	19.13%
14	新光日本バククリティ成長株式ファンド（3ヵ月決算型）	1.76%	17.43%	16.24%
15	米・ラミ米国投資適格債券ファンド（毎月決算型）	1.38%	6.24%	5.94%
16	サピテラ日本株式ファンド	2.24%	12.82%	14.99%
17	グローバル・バクク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	米国小型バククリティ成長株式ファンド BJ-1（為替ヘッジなし）	2.68%	18.09%	22.56%
	平均	2.28%	15.67%	17.97%

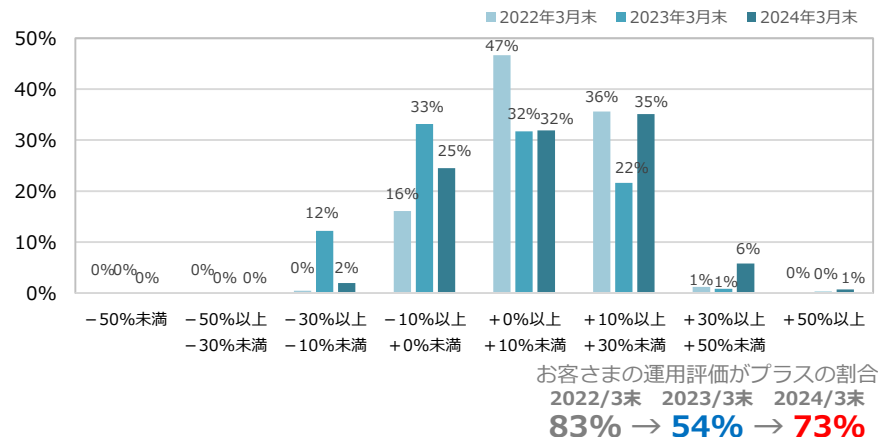
外貨建保険の運用評価別お客さま比率*8

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、円安進行等の相場変動の影響を受け、大きく改善しました。

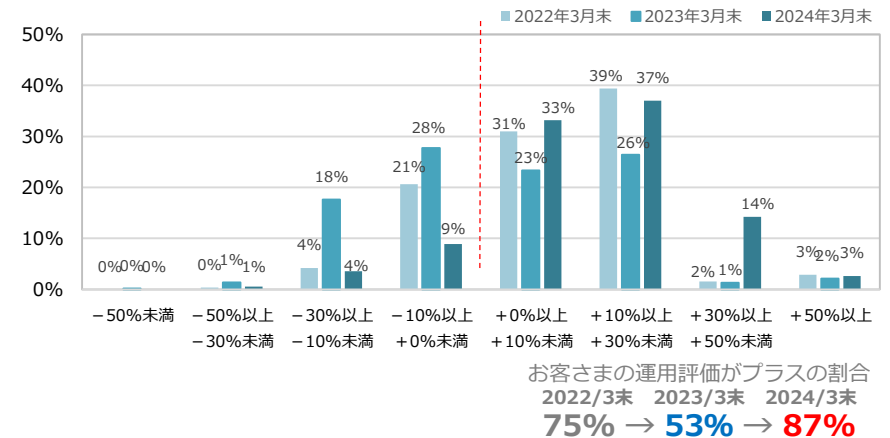
BK 外貨建保険



SC 外貨建保険



TB 外貨建保険



*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。
2024年3月末時点以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

共通KPI⑥

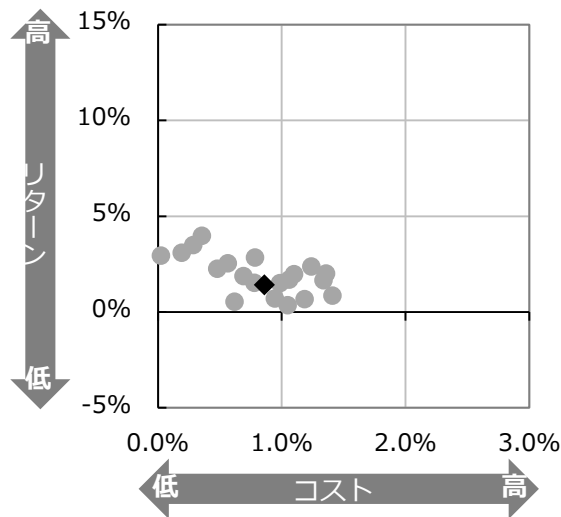
外貨建保険の銘柄別コスト・リターン*9

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、リターンは増加しました。

BK

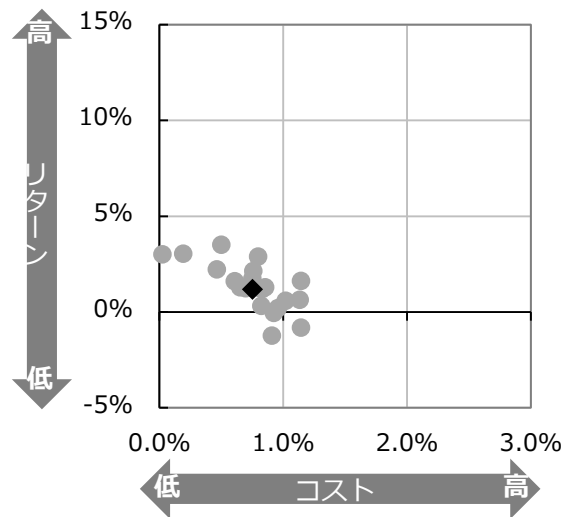
コスト・リターン

2022年3月末



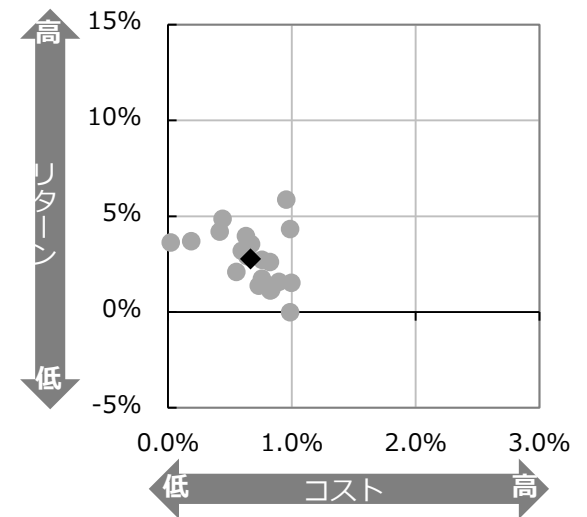
加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.86%	1.41%	1.64倍

2023年3月末



加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.75%	1.18%	1.57倍

2024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

*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＋既払払金額の合計上位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。

共通KPI⑥

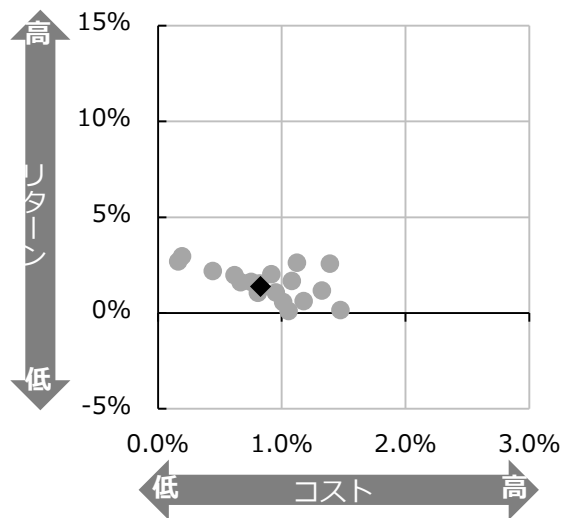
外貨建保険の銘柄別コスト・リターン*10

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、リターンは増加しました。

TB

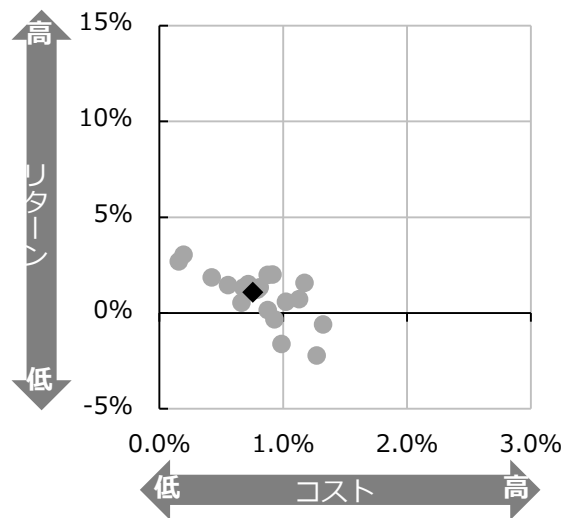
コスト・リターン

2022年3月末



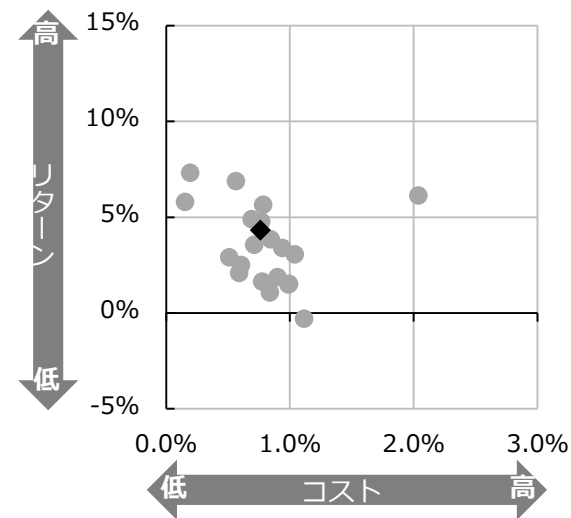
加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.83%	1.38%	1.66倍

2023年3月末



加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.76%	1.07%	1.42倍

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

*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。

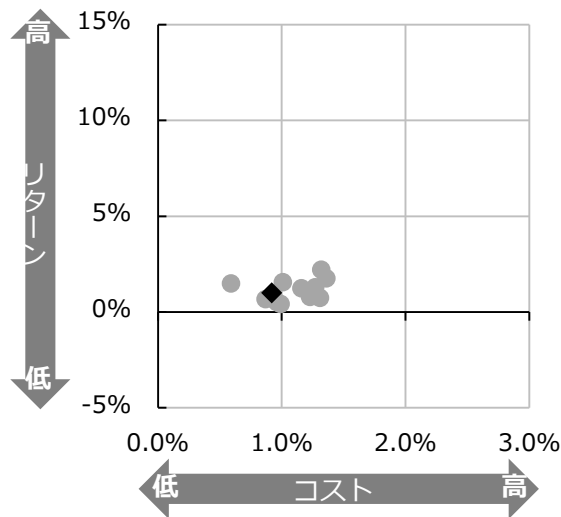
外貨建保険の銘柄別コスト・リターン*11

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

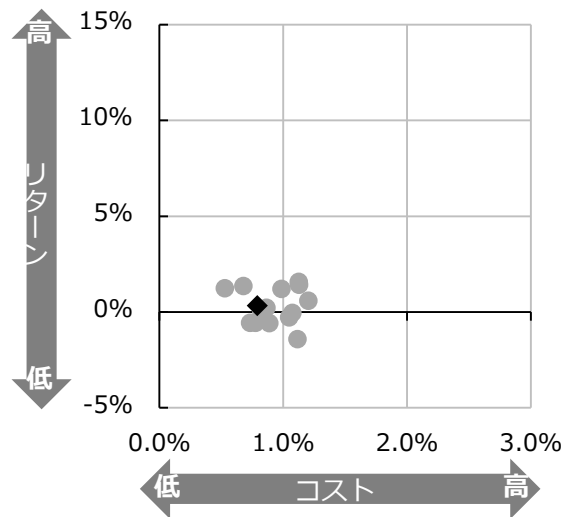
コスト・リターン

2022年3月末



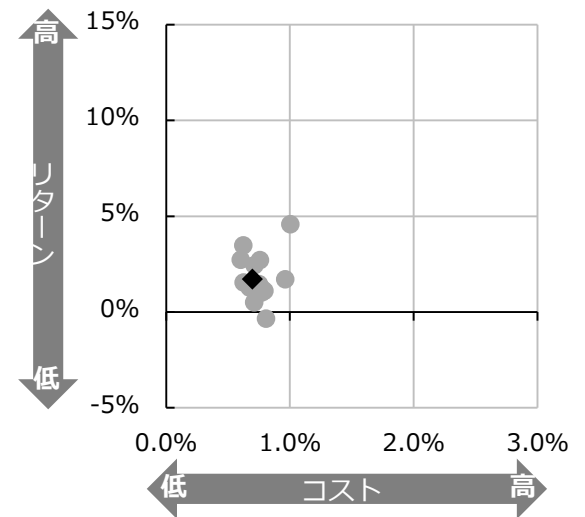
加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.92%	0.99%	1.07倍

2023年3月末



加重平均値	コスト(A)	リターン(B)	B/A
	0.79%	0.32%	0.40倍

2024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

*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、取扱全銘柄を対象。

外貨建医療保険、外貨建準払保険、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

2023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)	0.70%	1.24%
2	しあわせの架け橋	0.85%	1.29%
3	プレミアセレクトM	0.93%	-0.05%
4	プレミアギフトM (豪ドル建)	0.82%	0.31%
5	プレミアカレンシーM	0.61%	1.60%
6	新プレミアギフトM (外貨建)	0.65%	1.29%
7	プレミアセレクトM・年金 (外貨建)	1.02%	0.59%
8	アリエス	0.80%	2.88%
9	プレミアカレンシーM 2	0.75%	1.74%
10	しあわせの架け橋 (定期支払プラン)	0.83%	1.19%
11	アリエスⅡ	0.91%	-1.24%
12	プロシオン	0.47%	2.22%
13	みのりの終身US	0.50%	3.51%
14	シリウスデュエットM	0.02%	3.01%
15	プレミアセレクトM・終身 (外貨建)	1.13%	0.64%
16	シリウスエクセレントM	0.19%	3.04%
17	外貨建・エブリバディプラス	0.76%	2.13%
18	プレミアセレクトM 2・終身 (外貨建)	1.14%	-0.83%
19	しあわせの架け橋 (ニュージーランド)	0.96%	0.21%
20	プレミアセレクトM 2・年金 (外貨建)	1.14%	1.62%
平均		0.75%	1.18%

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%

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

2023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)	0.76%	1.17%
2	プレミアギフトM (豪ドル建)	0.88%	0.16%
3	プレミアセレクトM	0.93%	-0.33%
4	プレミアレシーブM	0.55%	1.45%
5	プレミアカレンシーM	0.68%	1.33%
6	新プレミアギフトM	0.72%	1.51%
7	シリウスデュエットM	0.20%	3.04%
8	プレミアセレクトM・年金 (外貨建)	1.02%	0.58%
9	プレミアカレンシーM 2	0.92%	2.01%
10	サニーガーデンE X	0.81%	1.34%
11	プロシオン	0.42%	1.85%
12	シリウスエクセレントM	0.16%	2.68%
13	アリエス (米ドル建)	0.79%	1.22%
14	外貨建・エブリバディプラス	0.88%	1.99%
15	アリエス (豪ドル建)	0.66%	0.53%
16	アリエスⅡ	0.99%	-1.62%
17	プレミアセレクトM 2・年金 (外貨建)	1.17%	1.57%
18	プレミアセレクトM・終身 (外貨建)	1.13%	0.71%
19	プレミアセレクトM 2・終身 (外貨建)	1.27%	-2.23%
20	プレミアセレクトM 3・年金 (外貨建)	1.32%	-0.61%
	平均	0.76%	1.07%

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	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%

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

2023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)	0.53%	1.23%
2	終身保険プレミアム (豪ドル建)	0.78%	-0.57%
3	プレミアギフト (豪ドル建)	0.82%	0.04%
4	プレミアジャンプ	0.87%	0.22%
5	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.99%	1.21%
6	プレミアジャンプ・終身 (外貨建)	1.08%	-0.05%
7	プレミアジャンプ2・年金 (外貨建)	1.13%	1.43%
8	プレミアジャンプ2・終身 (外貨建)	1.12%	-1.43%
9	ロングドリームGOLD	1.13%	1.57%
10	新プレミアギフトM	0.68%	1.35%
11	想いの架け橋	0.73%	-0.57%
12	プレミアジャンプ3・年金 (外貨建)	1.20%	0.59%
13	終身保険プレミアム (米ドル建/豪ドル建)	1.05%	-0.29%
14	悠々時間アドバンス (米ドル建/豪ドル建)	0.89%	-0.59%
15			
16			
17			
18			
19			
20			
平均		0.79%	0.32%

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%