

「お客さま本位の業務運営」の取組状況



伊予銀行

2024年7月

取組状況と指標

取組状況 1 お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

- (1) お客さまの金融知識・経験・財産の状況や、お伺いしたニーズおよび目的に照らし、適切な商品・サービスのご提供に努めてまいります。
- (2) 商品のご提案にあたっては、お客さまの投資判断に資するよう、商品特定・リスク・市況動向などの情報提供を行うとともに、各種手数料の透明性を高め、わかり易く丁寧なご説明を行うよう努めてまいります。
- (3) ご契約後の保有資産の状況や市場動向などについて、適時適切かつ丁寧な情報提供を行うとともに、継続的なコンサルティングに努めてまいります。

【指標】①②③④⑤⑥

【対応する原則】原則2、3、4、5、6

取組状況 2 お客さまの多様なニーズにお応えする商品ラインアップの整備

お客さまの投資目的やリスク許容度等に応じ、適切な商品をご選択いただけるよう、商品ラインアップの整備に努めてまいります。

【指標】⑦⑧

【対応する原則】原則6

取組状況 3 お客さま本位の態勢整備

- (1) お客さまのニーズや利益に適う営業活動を評価するために、評価のあり方を随時見直してまいります。
- (2) お客さまのニーズを踏まえ、必要に応じてグループ会社にご紹介するなど、グループ一体となつてご要望にお応えするよう努めてまいります。

【指標】⑤⑥⑨

【対応する原則】原則6、7

取組状況 4 多様化・高度化するニーズに対応できるプロフェッショナル人材の育成

- (1) 研修や各種専門資格の取得奨励等を通じ、商品や市況環境などについて、金融のプロとしての専門知識・スキル向上を継続的に図ってまいります。
- (2) 研修等を通じて、役職員全員が本方針を実践するよう努めてまいります。

【指標】⑩⑪

【対応する原則】原則2、6、7

指標（KPI）一覧

- ①お客さま向けセミナー実施状況
- ②お客さま向けアンケートの結果
- ③いよぎんグループでの積立投信推移
- ④お客さま向けアンケートの結果（アフターフォロー等）
- ⑤販売上位商品（投資信託）
- ⑥販売上位商品（一時払保険）
- ⑦商品ラインアップ（投資信託）
- ⑧商品ラインアップ（保険商品）
- ⑨四国アライアンス証券管理口座数
- ⑩専門資格保有者数
- ⑪主な行員向けセミナーなど

【共通KPI】

- 投資信託の運用損益別顧客比率
- 投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン
- 外貨建保険の運用評価別顧客比率
- 外貨建保険の基準上位20銘柄のコスト・リターン

1. お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

(1) お客さまの金融知識・経験・財産の状況や、お伺いしたニーズおよび目的に照らし、適切な商品・サービスのご提供に努めてまいります

- セミナーの実施、W e b等様々なツールの活用により、お客さまのライフイベントや夢・想いに合わせた情報提供に努めております。【図1・3・5】
- 各営業店でセミナーを実施することにより、地域のお客さまにとってより身近で暮らしにあったセミナーを目指しております。【図1】
- お客さまにご満足いただけるよう、わかり易く丁寧な説明とお客さま一人ひとりに合わせた提案を行うとともに、お客さまの声と真摯に向き合い、今後も改善・向上してまいります。【図2】

【図1】2023年度お客さま向けセミナー実施状況（指標①）

主催	回数	
		(うちWEB)
本部	20	(19)
営業店	375	(0)
合計	395	(19)

・投資信託関連セミナー

・人生100年時代セミナー

・相続対策セミナー

・初心者向け資産運用セミナー

・ライフプランセミナー

・公的年金

・住宅ローン確定申告方法

・新入社員向けセミナー

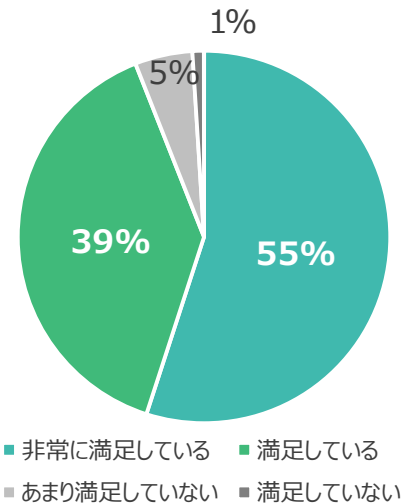
・介護セミナー

など

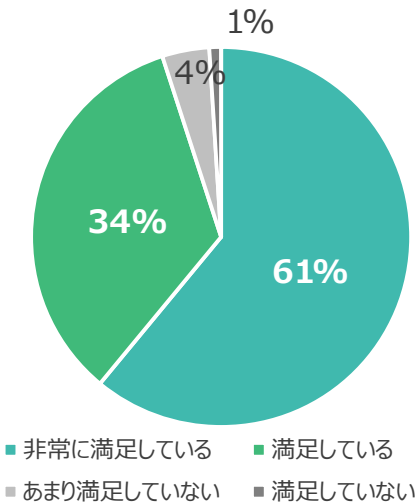
その他、お客さまのご要望に合わせて相談会等を随時実施しております

【図2】お客さま向けアンケートの結果（指標②）

お客さま（投資目的、投資に関する考え方、知識、経験など）に合った商品や情報の説明ならびにアドバイスへのご評価（満足度）



お客さまの要望に合うまで熱心・親身に提案することへのご評価（満足度）



1. お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

(1) お客さまの金融知識・経験・財産の状況や、お伺いしたニーズおよび目的に照らし、適切な商品・サービスのご提供に努めてまいります

- LIFE PALETTE(ライフプランシミュレーション)やライフプランガイド(パンフレット)を活用し、お客さまのライフステージに合わせた伴走サポートを行っております。【図3】
- お客さま一人ひとりに寄り添い、ニーズやお客さまの状況にあった商品やサービスの提案を行っております。

【図3】ツールの活用

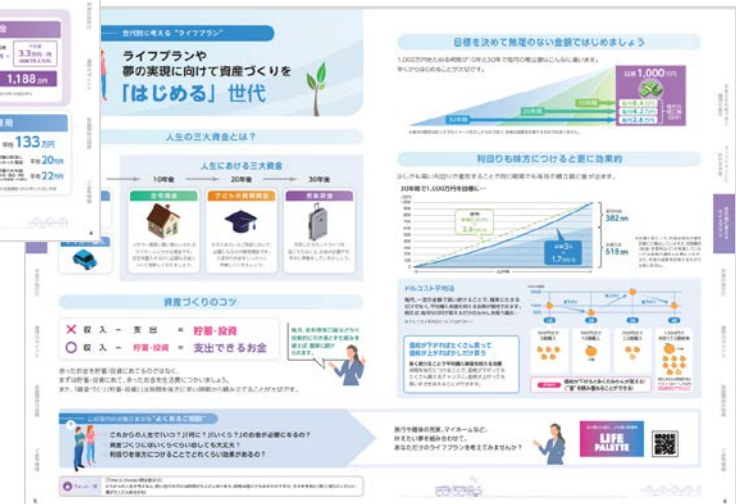
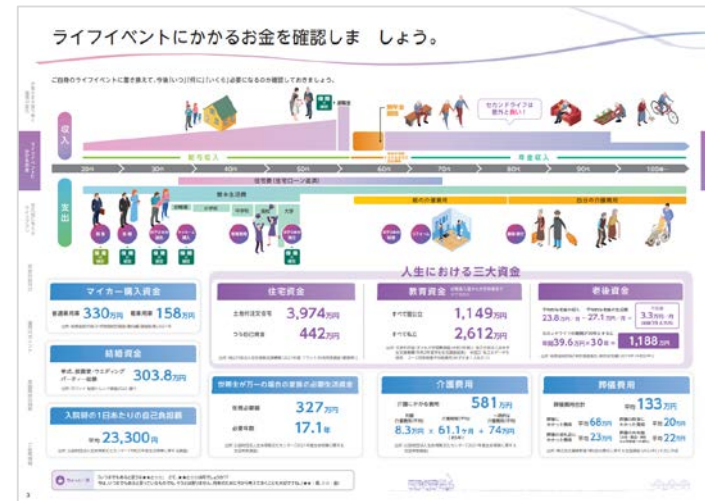
<LIFE PALETTE>



マイホーム、お子さまの教育、老後など、
ライフイベントを組み合わせ、お客さまだけの
ライフプランを作成することができます。



<ライフプランガイド>

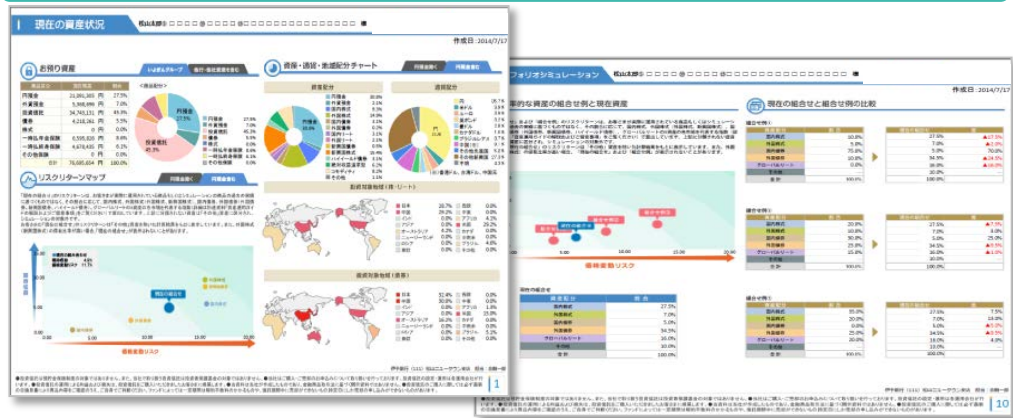


1. お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

(2) 商品のご提案にあたっては、お客さまの投資判断に資するよう、商品特性・リスク・市況動向などの情報提供を行うとともに、各種手数料の透明性を高め、わかり易く丁寧なご説明を行うよう努めてまいります

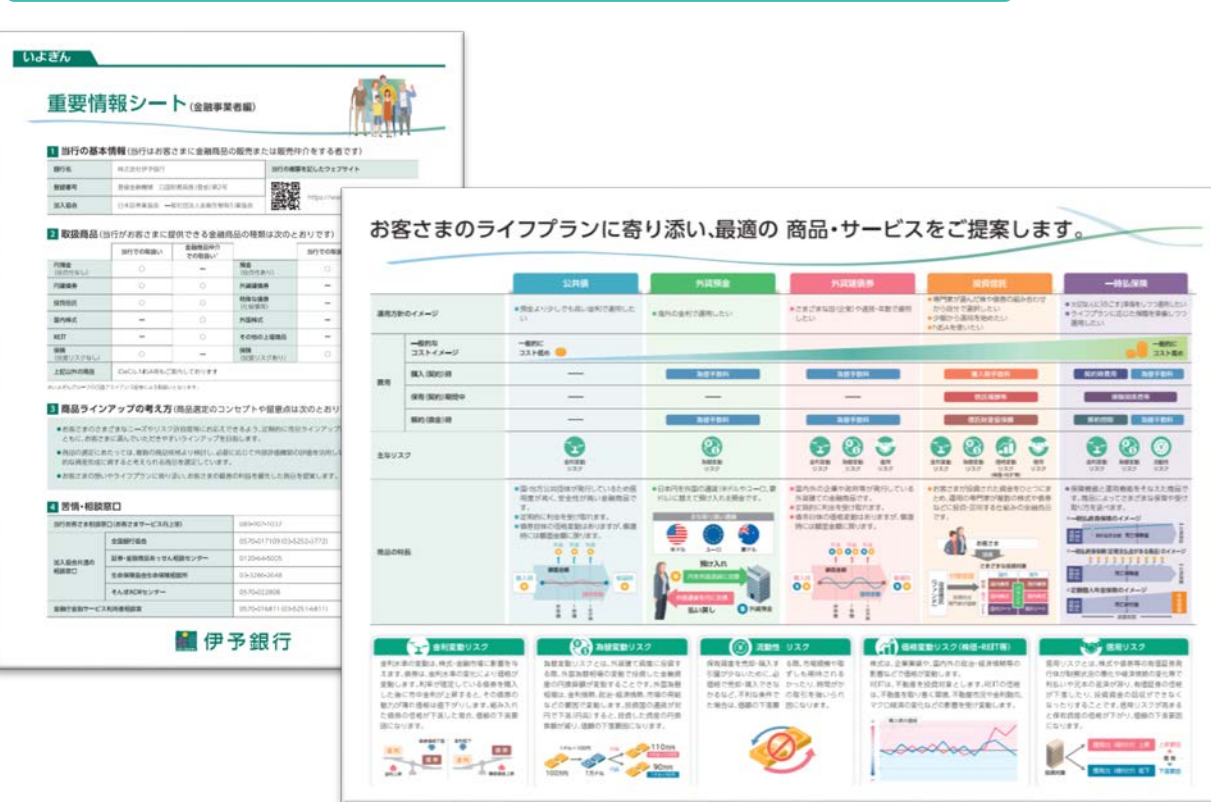
- ポートフォリオツールを使用し、お客さまの資産状況やリスク許容度に合わせた分散投資を中心とした情報提供・ご提案を行っております。【図4】
- 「重要情報シート（金融事業者編）」を活用し金融商品をコスト面からも比較し説明いたします。特に、投資信託については「投資信託手数料等一覧」へ「最大概算手数料額」を記載するなど、手数料を明確化させ、わかり易い表示を目指しております。【図4・5】

【図4】ポートフォリオツールと手数料一覧



【営業店窓口での取り扱いファンド】						
投資対象	積立投資 投資枠	ファンド名	購入時手数料※ 【税込】	申込金額 100万円に対する 最大概算手数料額 【税込】	運用管理費用 (信託報酬) 【年率・税込】	信託財産 留保額
バランス	○ ○	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)	資産成長型 1,000万円未満	2.20%	21,526円	1.045%
			毎月分配型 1,000万円以上	1.65%		
	○ ○	のむラップ・ファンド	保守型 1億円未満	1.10%	10,880円	1.353%
			普通型 1億円以上	無手数料		
バランス	○	のむラップ・ファンド (普通型)	積極型 1億円未満	1.10%	10,880円	1.518%
			普通型 1億円以上	無手数料		

【図5】重要情報シート

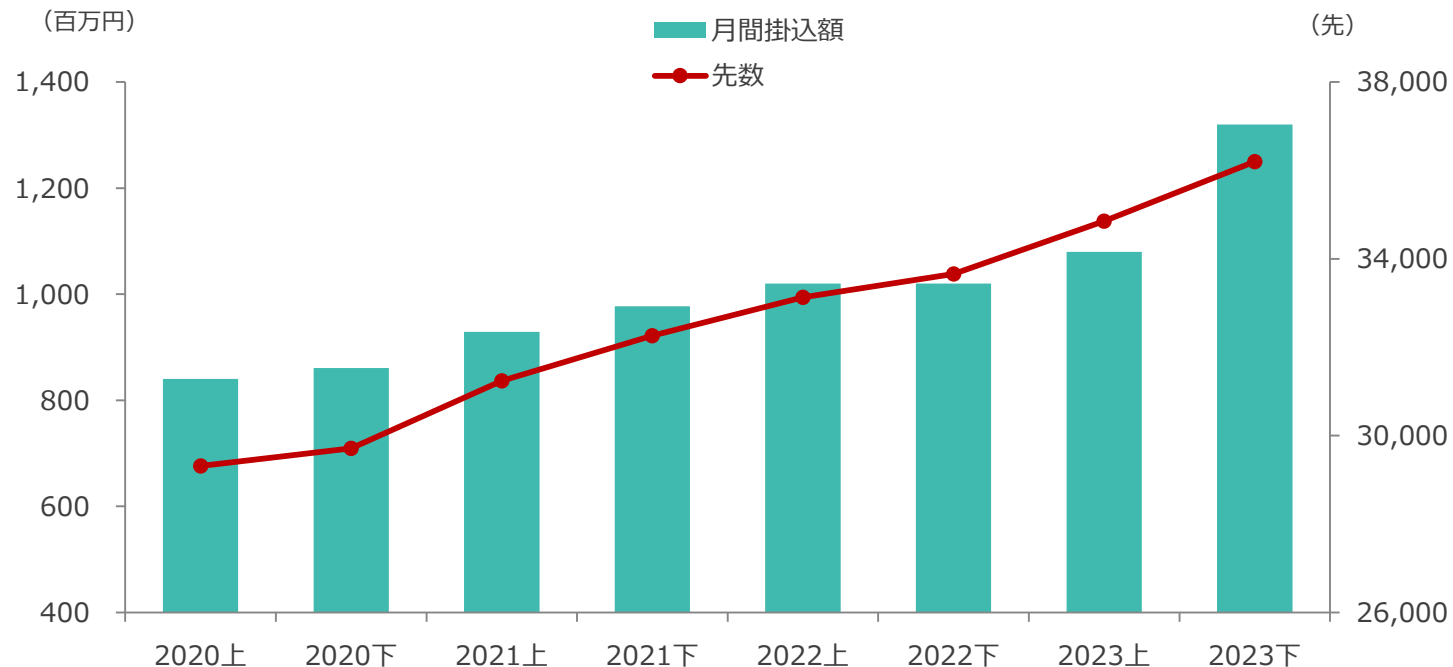


1. お客様本位の情報提供およびコンサルティングの実践

(2) 商品のご提案にあたっては、お客様の投資判断に資するよう、商品特性・リスク・市況動向などの情報提供を行うとともに、各種手数料の透明性を高め、わかり易く丁寧なご説明を行うよう努めてまいります

- お客様の資産形成のお役に立てるよう、長期分散投資・積立投信のご案内を行っており、積立投信契約先・掛込額が増加しました。【図8】
- 複数の金融商品をパッケージとして販売・推奨する場合は、重要情報シート等でお示しするとともに、個別に購入することが可能であるか否かの判断、個別で購入した場合との比較等が出来るよう情報提供に努めてまいります。

【図8】いよざんグループでの積立投信推移（指標③）



1. お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

(3) ご契約後の保有資産の状況や市場動向などについて、適時適切かつ丁寧な情報提供を行うとともに、継続的なコンサルティングに努めてまいります

- お客さまの欲しい情報をタイムリーにお届けできるよう、SNSやWebの活用をすすめております。【図9】
- ご契約後も様々なツールを用いてお客さまのニーズやリスク許容度と現状ポートフォリオを見える化・比較し、意向に合わせた見直しを提案しております。【図10】

【図9】SNSやwebの活用



※デジタルを活用し、様々な方法で
お客さまへ情報をお届けしております。

【図10】Wealth Advisor



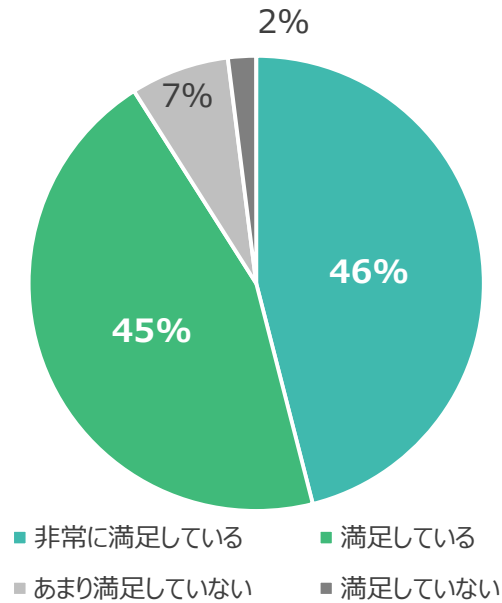
1. お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

(3) ご契約後の保有資産の状況や市場動向などについて、適時適切かつ丁寧な情報提供を行うとともに、継続的なコンサルティングに努めてまいります

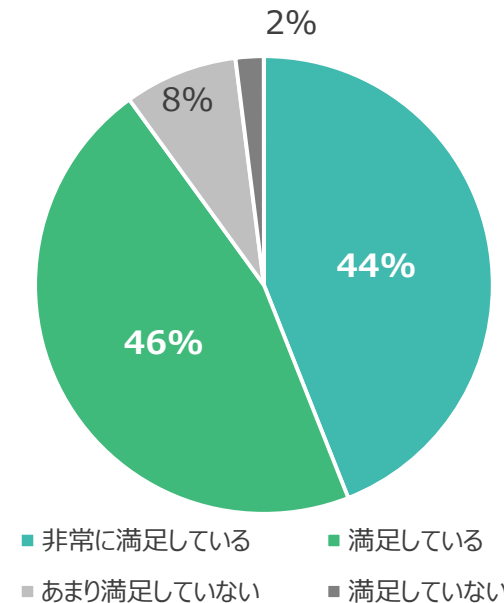
- 今後もお客さまに安心していただけるよう、定期的な対面・電話でのアフターフォローに加え、相場下落時等には適時適切な情報提供・フォローを行ってまいります。
- お客さまにご満足いただけるお客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践に努めてまいります。【図11】

【図11】お客さま向けアンケートの結果（アフターフォロー等）（指標④）

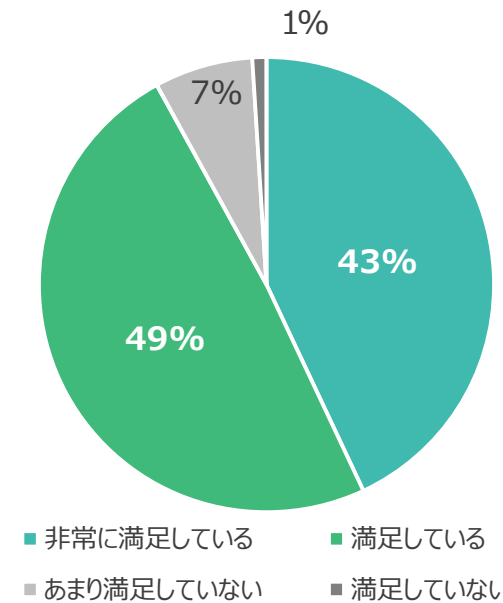
リスク性金融商品購入後のアフターフォロー（市況環境や時価評価、損益状況等）を適切な頻度で・定期的に行うことへのご評価（満足度）



損失リスクが高まったら、速やかに連絡することへのご評価（満足度）



リスク性金融商品の売買の判断に役立つ情報やアドバイスが提供されることへのご評価（満足度）



1. お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

- お客さまの利益を不当に害することがないよう、適切に管理し利益相反の防止に努めております。
- 当行は、商品提供会社から委託手数料等の支払を受けたり、当行または当行グループ内の別会社から商品提供を受けたりすることはありません。
- 特定の運用会社・保険会社、また手数料の高い商品等に偏った販売は行っておりません。【図12】

【図12】2023年度 販売上位商品（指標⑤・⑥）

<投資信託>

	ファンド名	運用会社	手数料率(上限)
1	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	0.00%
2	米国株式配当貴族（年4回決算型）	野村アセットマネジメント	2.20%
3	のむらッ・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント	1.10%
4	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	日興アセットマネジメント	3.30%
5	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	1.10%
6	のむらッ・ファンド（積極型）	野村アセットマネジメント	1.10%
7	フィデリティ・USリート・ファンドB	フィデリティ投信	2.20%
8	野村インデックスファンド・日経225（愛称：Funds-i 日経225）	野村アセットマネジメント	0.00%
9	つみたて先進国株式	三菱UFJアセットマネジメント	0.00%
10	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド（愛称：THE 5G）	三井住友トラスト・アセットマネジメント	3.30%

<一時払保険>

	商品名	保険会社
1	悠々時間アドバンス2 plus（円建）	ニッセイ・ウェルス生命
2	サニーガーデンEX	メットライフ生命
3	ふるはーとJロードグローバルII（外貨建）	住友生命
4	ロングドリームGOLD3（外貨建）	日本生命
5	プレミアカレンシー3（外貨建）	第一フロンティア生命
6	四国の絆3（外貨建）	第一フロンティア生命
7	しあわせ、ずっと3（外貨建）	三井住友海上プライマリー生命
8	四国の絆3（円建）	第一フロンティア生命
9	プレミアカレンシー3（円建）	第一フロンティア生命
10	やさしさ、つなぐ2（円建）	三井住友海上プライマリー生命

※いよぎんグループの「利益相反管理の方針の概要」はホームページ上にて公表しております。<https://www.iyogin-hd.co.jp/coi.html>

2. お客様の多様なニーズにお応えする商品ラインアップの整備

お客様の投資目的やリスク許容度等に応じ、適切な商品をご選択いただけるよう、商品ラインアップの整備に努めてまいります

- お客様の様々なニーズやリスク許容度等にお応えできるよう、定期的に商品ラインアップの見直し・整備を行っております。【図13】
- お客様に選んでいただきやすいよう、商品概要や主な投資リスク、運用実績等を記載した「投資信託ダイジェストブック」やWebページを作成しております。【図14】
- 当行は、投資信託・保険商品・外国債券・仕組債等の金融商品の組成に携わっておりません。

【図13】商品ラインアップ（指数⑦・⑧）

＜投資信託＞

投資対象	商品数
国内・債券	4
海外・債券	34
国内・株式	19
海外・株式	47
国内・リート	4
海外・リート	5
バランス	41
その他	2
合計	157

※うちノーロード：44、ネット専用：33

※うち1ファンド受益者0名

※2024年6月末時点

＜貯蓄性保険＞

商品種類	商品数
円建・定額年金	5
円建・終身	9
外貨建・定額年金	8
外貨建・変額年金	1
外貨建・終身	12
合計	35

＜保障性保険＞

商品種類	商品数
定期保険	8
医療	16
がん	5
合計	29

【図14】商品比較ツール

商品のご案内

カテゴリ	ファンド名 投資会社	期間 ¹⁾ 単位	ファンドの特徴	決算日	基準価額 適用日	購入手数料(税込) ¹⁾ (円)	運用管理費用 ²⁾ (円/年・税込)	償還時期 ³⁾ (年)	資金(償還) の投入金額	主なリスク ⁴⁾
国内債券	ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド (1年決算型) 愛称:「ノアリザープ1年」 ※2024年6月31日現在、当該での新設申込停止予定 ビクテ・アロケーション	1年	主に世界の株式、債券、商品などに分散投資します。投資にあたっては、委託会社が各資産の収益とその他のリスクを分析して投資機会を判断し、その配分比率を決定します。また、組み入れ資産および配分比率については、適宜見直しを行います。決算は年1回行い、収益は毎月分配金として毎月分配されます。	8月15日	お申込日の 翌営業日	1億円未満: 1.100% 1億円以上: なし	最大1.6280% 程度	なし	7営業日	国内債券 海外債券 株式 商品 REIT その他
国内債券	ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド (毎月分配型) 愛称:「ノアリザープ」 ※2024年6月31日現在、当該での新設申込停止予定 ビクテ・アロケーション	ノアリザープ	主に世界の株式、債券、商品などに分散投資します。投資にあたっては、委託会社が各資産の収益とその他のリスクを分析して投資機会を判断し、その配分比率を決定します。また、組み入れ資産および配分比率については、適宜見直しを行います。毎月決算を行い、収益は毎月分配金として毎月分配を行います。	毎月15日	お申込日の 翌営業日	1億円未満: 1.100% 1億円以上: なし	最大1.6280% 程度	なし	7営業日	国内債券 海外債券 株式 商品 REIT その他
国内債券	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 資産成長型 日興アセットマネジメント	3分法	投資信託証券への投資を通じて、3つの異なる資産(不動産、債券および株式)に分散投資を行い、高いインカム収益の確保と安定した増収増益の成長を追求します。原則として各資産の基本投入比率は、不動産等20%、債券50%、先物・海外債券15%・高金利海外債券20%、株式25%とします。	7月10日	お申込日の 翌営業日	1千万円未満: 2.200% 1千万円以上: 1.650%	1.0450%	0.3%	5営業日	国内債券 海外債券 株式 商品 REIT その他
国内債券	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 毎月分配型 日興アセットマネジメント	3分法	投資信託証券への投資を通じて、3つの異なる資産(不動産、債券および株式)に分散投資を行い、高いインカム収益の確保と安定した増収増益の成長を追求します。原則として各資産の基本投入比率は、不動産等20%、債券50%、先物・海外債券15%・高金利海外債券20%、株式25%とします。	毎月10日	お申込日の 翌営業日	1千万円未満: 2.200% 1千万円以上: 1.650%	1.0450%	0.3%	5営業日	国内債券 海外債券 株式 商品 REIT その他
国内債券	のむらッポ・ファンド(保守型) 資料アセットマネジメント	のむらッポ	安定した収益の確保と増収増益の成長を追求することを目的として運用を行います。「国内株式マザーファンド」「外国株式MSCI KOKUSAIマザーファンド」「世界REITインデックスマザーファンド」への収益に基き、原則として、当該資産の純資産総額に対して50%以内とします。	2月18日	お申込日の 翌営業日	1億円未満: 1.100% 1億円以上: なし	1.1880%	0.3%	5営業日	国内債券 海外債券 株式 商品 REIT その他

ファンドランキング

基準日: 2024年06月14日現在
評価日: 2024年05月31日現在

投資信託	国内債券	海外債券	株式	商品	REIT	その他
1	国内債券	海外債券	株式	商品	REIT	その他
2	国内債券	海外債券	株式	商品	REIT	その他
3	国内債券	海外債券	株式	商品	REIT	その他

※様々な情報からお客様が
選んでいただけるよう情報をお届け
しております。

3. お客さま本位の体制整備

(1) お客さまのニーズや利益に適う営業活動を評価するために、評価のあり方を随時見直してまいります

(2) お客さまのニーズを踏まえ、必要に応じてグループ会社をご紹介するなど、グループ一体となってご要望にお応えするよう努めてまいります

- お客さまのニーズや利益に適う営業活動をより浸透させるため、業績表彰制度を廃止しております。
- よりお客さま目線の行動を取るよう意識づけを行っており、結果ではなくお客さまの役に立った過程を評価しております。
- カテゴリーに偏ることなく、お客さまのニーズに応じた商品をご提案しております。【図15】
- 四国アライアンス証券等と連携し、グループ一体となってお客さまの資産形成・資産運用サポートをサポートしております。また、ニーズやリスク許容度の変化に応じてお取引内容の変更を提案する等お客さまの変化に合わせた提案も行っております。【図16】

【図15】2023年度 販売上位商品（カテゴリー編）（指標⑤・⑥）

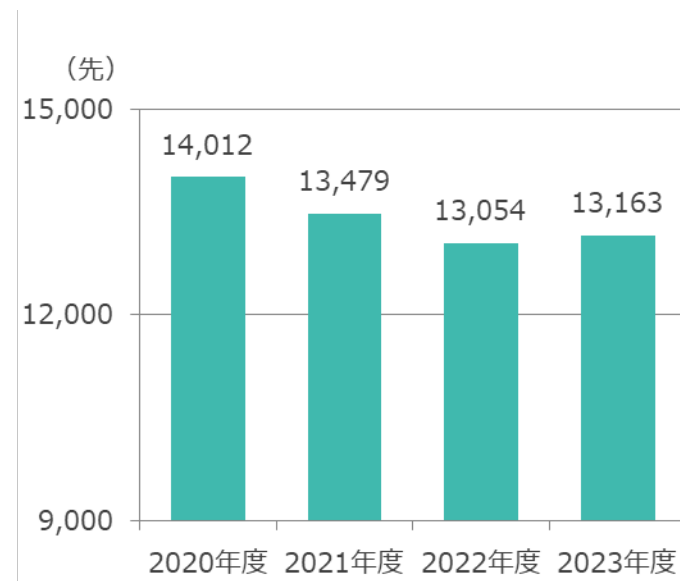
<投資信託>

	ファンド名	カテゴリー
1	日経225ノーロードオープン	国内・株式
2	米国株式配当貴族(年4回決算型)	海外・株式
3	のむラップ・ファンド(普通型)	バランス
4	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	海外・株式
5	GSグローバル社債ターゲット2023-06(限定追加型)	海外・債券
6	のむラップ・ファンド(積極型)	バランス
7	フィデリティ・USリート・ファンドB	海外REIT
8	野村インデックスファンド・日経225(愛称: Funds-i 日経225)	海外・株式
9	つみたて先進国株式	海外・株式
10	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド(愛称: THE 5G)	海外・株式

<一時払保険>

	商品名	カテゴリー
1	悠々時間アドバンス2 plus (円建)	円貨・終身
2	サニーガーデンEX	外貨・終身
3	ふるはーとJロードグローバルII (外貨建)	外貨・定額
4	ロングドリームGOLD3 (外貨建)	外貨・終身
5	プレミアカレンシー3 (外貨建)	円貨・終身
6	四国の絆3 (外貨建)	円貨・終身
7	しあわせ、ずっと3 (外貨建)	外貨・終身
8	四国の絆3 (円建)	円貨・終身
9	プレミアカレンシー3 (円建)	円貨・終身
10	やさしさ、つなぐ2 (円建)	円貨・終身

【図16】四国アライアンス証券管理口座数（指標⑨）

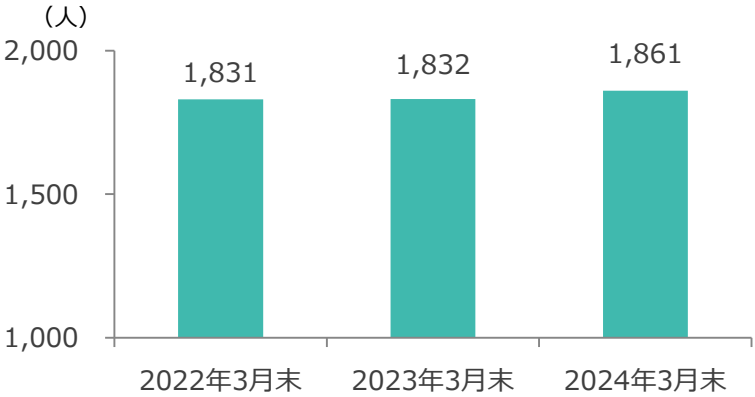


4. 多様化・高度化するニーズに対応できるプロフェッショナル人財の育成

- (1) 研修や各種専門資格の取得奨励等を通じ、商品や市況環境などについて、金融のプロとしての専門知識・スキル向上を継続的に図ってまいります
- (2) 研修等を通じて、役職員全員が本方針を実践するよう努めてまいります

- 金融のプロフェッショナルとして、専門的な情報をわかり易くお伝えしお客さまの様々なニーズに対応するため、継続的な知識習得に努めるとともに社外資格取得を奨励してまいります。【図17】
- 行員向けセミナー・研修等を継続的に行い、幅広い知識の吸収に努めてまいります。【図18】

【図17】専門資格保有者数（指標⑩）



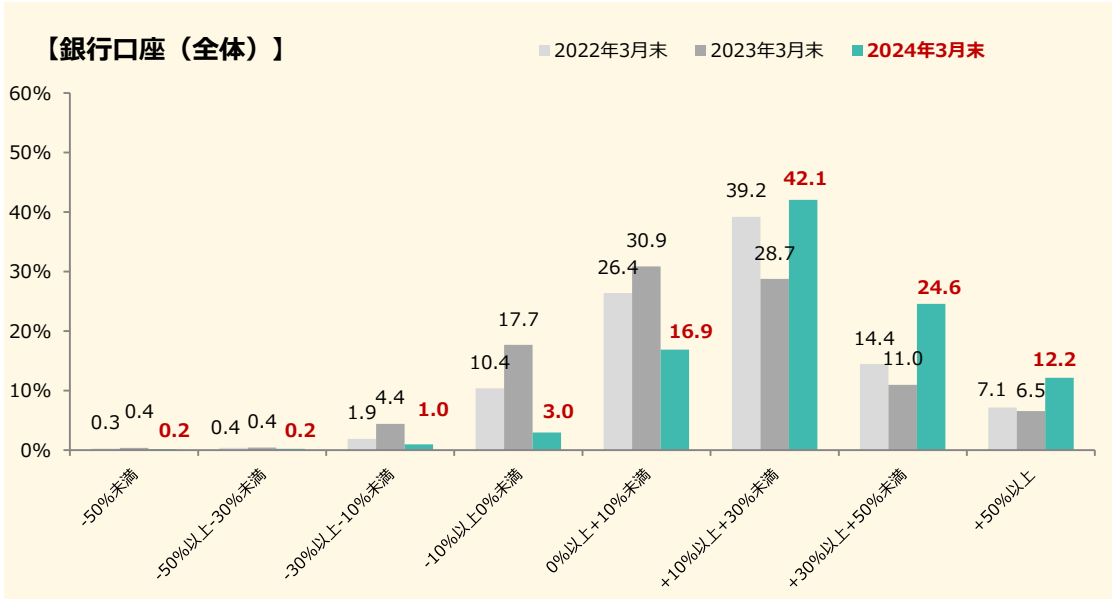
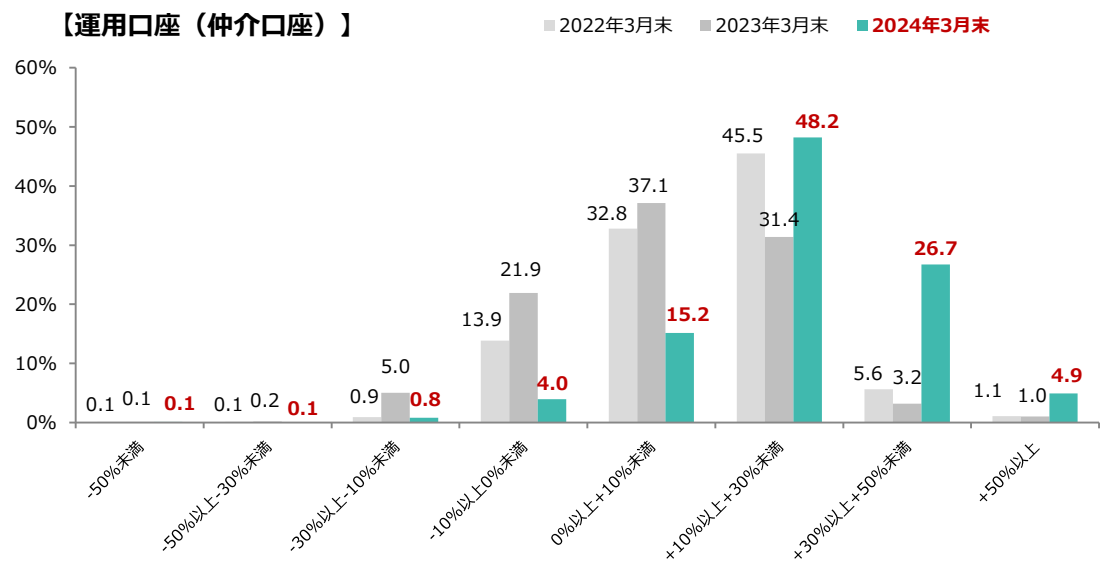
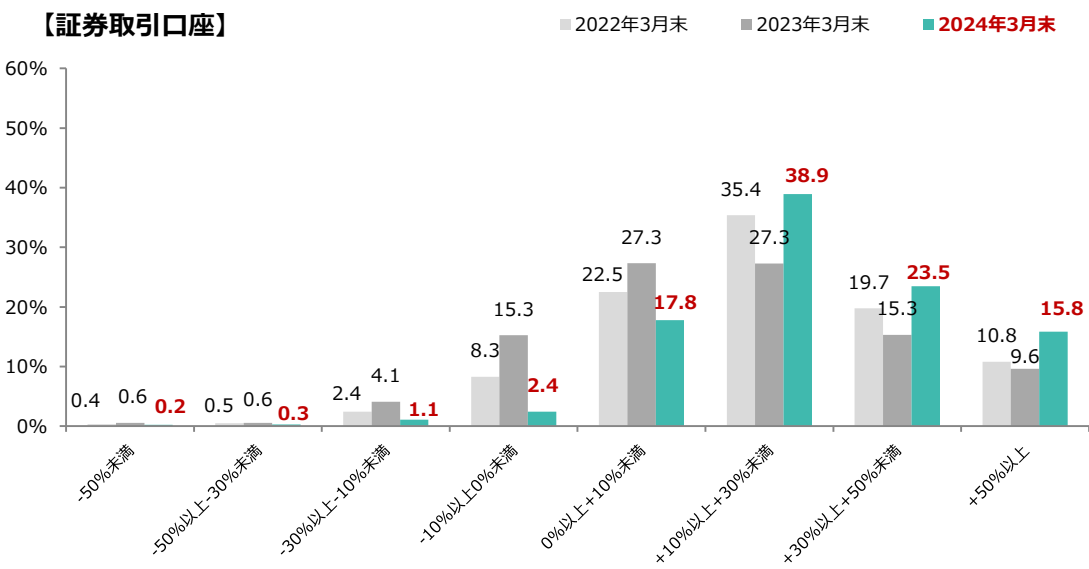
【図18】主な行員向けセミナーなど（指標⑪）

内容	対象
税制・F P 知識	全行員
マーケット関連	
金融商品関連	
ライフプラン	
介護・相続関連	
公的年金や社会保障制度	
ライフプランを踏まえたトータル提案	若手行員
預り資産基礎知識	
コンサルティング提案	
	中堅行員

	C F P 資格	F P 技能士 1 級	A F P 資格	F P 技能士 2 級
2022年3月末	21	144	50	1,816
2023年3月末	20	161	49	1,817
2024年3月末	20	182	49	1,847

【参考】比較可能な共通 K P I （投資信託①）

投資信託の運用損益別顧客比率



【運用損益プラスのお客さま比率】

	2022年3月末	2023年3月末	2024年3月末
銀行口座(全体)	87.1%	77.1%	95.7%
うち証券取引口座	88.4%	79.5%	96.0%
うち運用口座(仲介口座)	85.0%	72.7%	95.0%

※当行では、投資信託を取扱う口座が「証券取引口座」「運用口座(仲介口座)」の2種類あり、「銀行口座(全体)」とはその2種類の口座をあわせた銀行全体での投資信託保有口座を示します。

【参考】比較可能な共通K P I（投資信託②）

投資信託の預り残高上位20銘柄

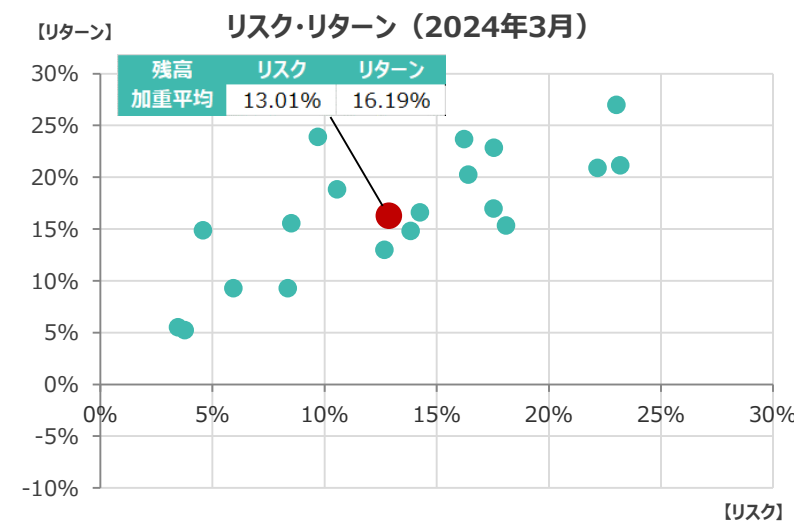
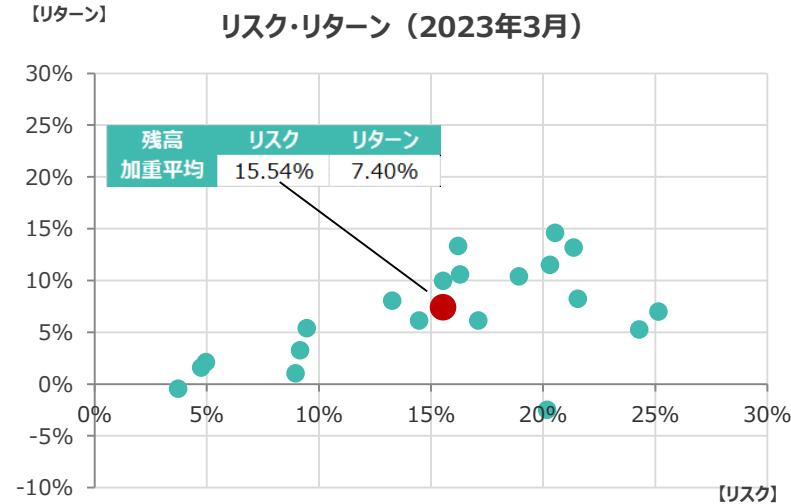
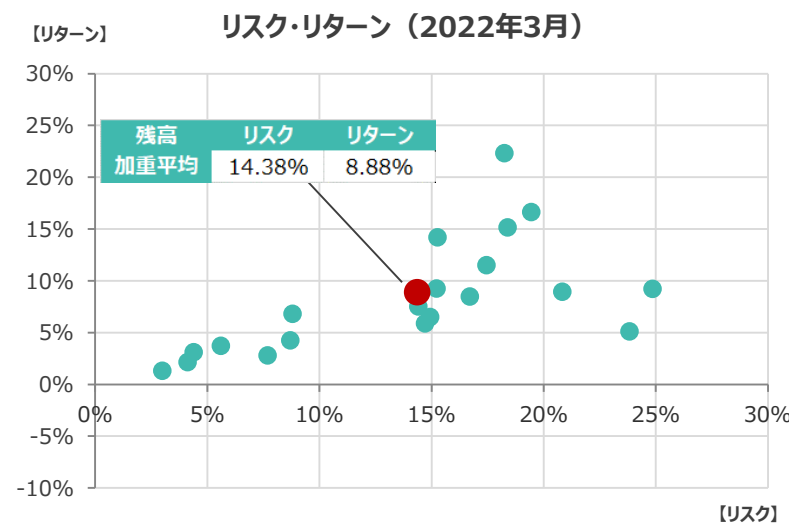
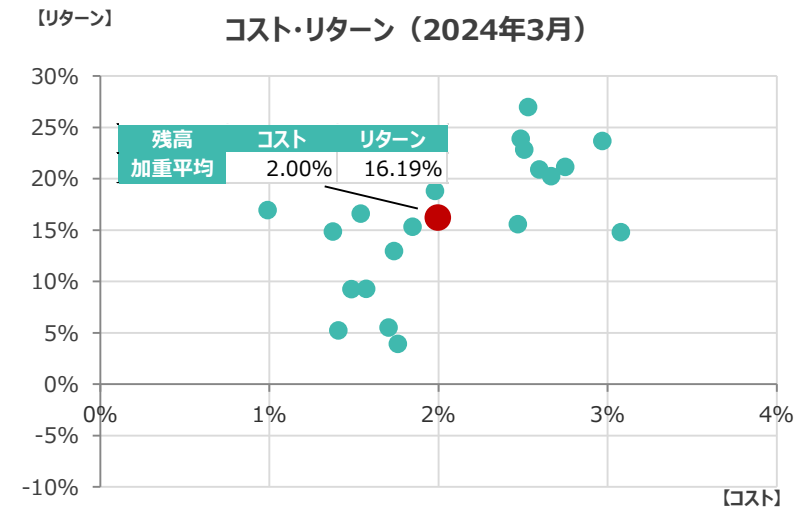
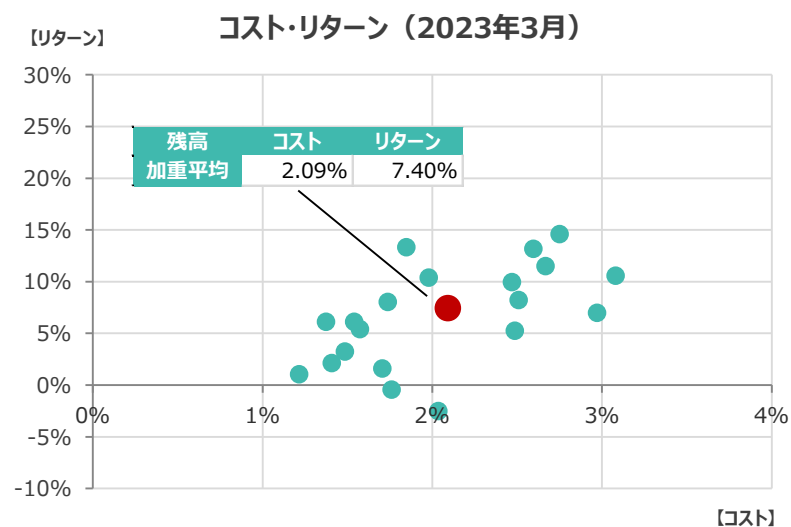
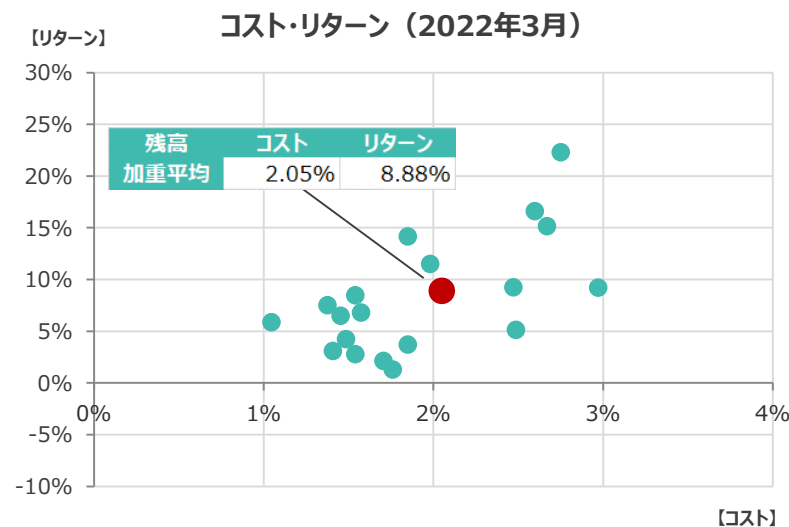
【預り残高上位20銘柄】

	ファンド名	投資対象
1	のむラップ・ファンド(普通型)	バランス
2	米国株式配当貴族(年4回決算型)	海外・株式
3	フィデリティ・USリートB(H無)	海外・リート
4	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2)	海外・株式
5	ピクテ・グローバル・インカム株式(毎月分配)	海外・株式
6	HSBC インドオープン	海外・株式
7	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	海外・株式
8	投資のソムリエ	バランス
9	netWIN GSテクノロジー株式ファンド B(H無)	海外・株式
10	のむラップ・ファンド(積極型)	バランス
11	フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド	国内・リート
12	GS 米国成長株集中投資ファンド 毎月決算	海外・株式
13	財産3分法F(不動産・債券・株式)毎月分配型	バランス
14	ニッセイ 日本勝ち組ファンド	国内・株式
15	フルンクリン・テンプレート・オーストラリア高配当株ファンド(毎月)	海外・株式
16	グローバル好配当株オープン	海外・株式
17	HSBC インド・インフラ株式オープン	海外・株式
18	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	海外・債券
19	のむラップ・ファンド(保守型)	バランス
20	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	海外・株式

※2024年3月末時点
設定5年以上の投資信託が対象

【参考】比較可能な共通K P I（投資信託③）

投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン



●コスト：販売手数料/5+信託報酬率 ●リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算） ●リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

【参考】比較可能な共通 K P I （外貨建保険①）

外貨建保険の基準残高上位20銘柄

【基準残高上位20銘柄】

	商品名
1	サニーガーデン E X
2	三大陸
3	四国の絆（きずな）
4	やさしさ、つなぐ
5	しあわせ、ずっと
6	サニーガーデン
7	ロングドリーム G O L D 2
8	シリウスハーモニー
9	ビー ウィズ ユー プラス
10	シリウスデュアル
11	プレミアジャンプ
12	ふるはーと J ロードグローバル
13	あしたの、よろこび
14	ビーウィズユー（U Sドル建）
15	シリウスプラス
16	外貨エブプラス米
17	プレミアジャンプ・年金（外貨建）
18	円貨エブプラス豪
19	ビーウィズユー（豪ドル建）
20	円貨エブプラス米

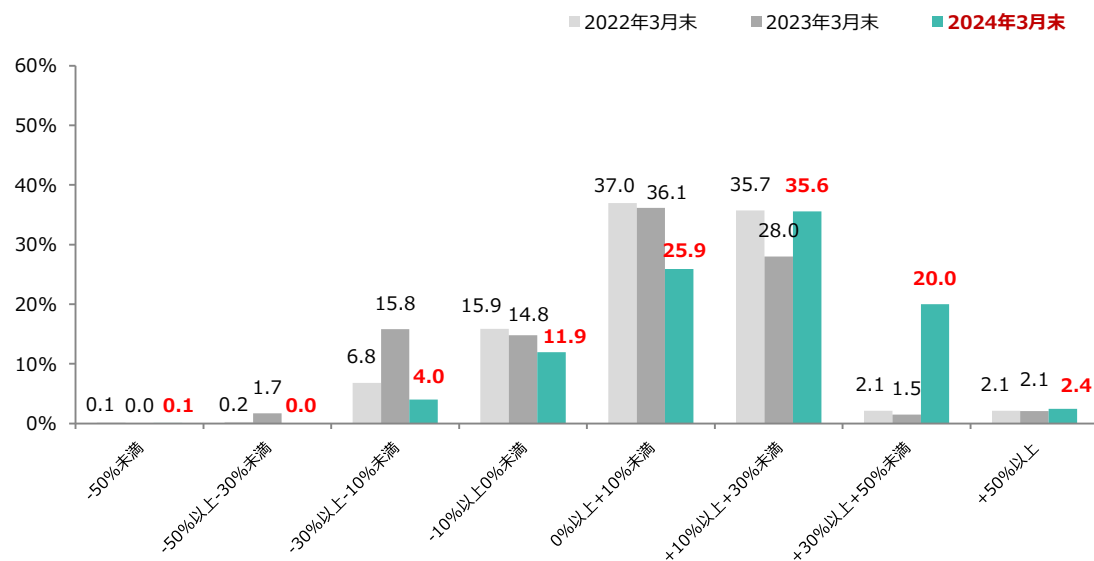
※2024年3月末時点

※外貨建一時払保険のうち、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

※対象となる契約にかかる基準日時点の解約返戻金額 + 基準日時点の既支払金額の合計額で、最大上位20銘柄

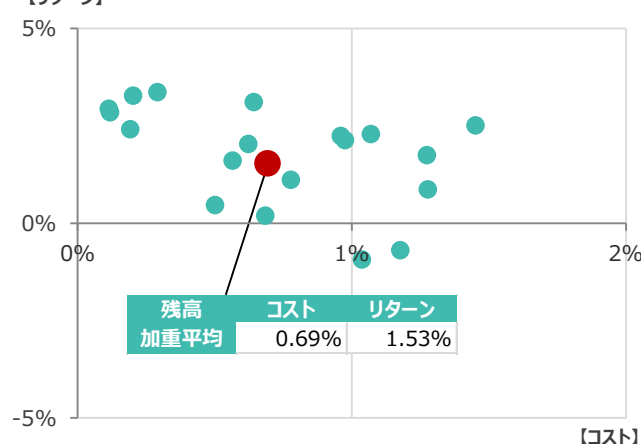
【参考】比較可能な共通 K P I （外貨建保険②）

外貨建保険の運用評価別顧客比率

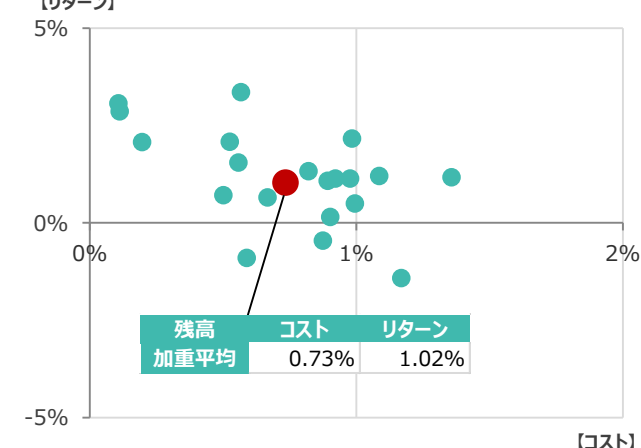


外貨建保険の基準上位20銘柄のコスト・リターン(注)

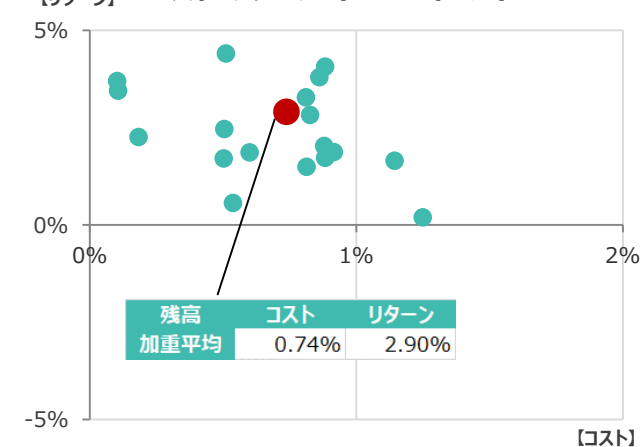
コスト・リターン（2022年3月）



コスト・リターン（2023年3月）



コスト・リターン（2024年3月）



(注)

- コスト：原則、保険会社における当該銘柄の保有全契約のうち、保険契約開始から60か月以上経過した契約(基準日時点で有効であるもの)を対象に、当該銘柄を組成する保険会社にて算出される、各契約に適用されている新契約手数料率及び継続手数料率を各契約の契約時点の一時払保険料(円換算)で加重平均した値を使用
- リターン： $(\text{基準日時点の解約返戻金額} + \text{基準日時点の既支払金額} - \text{契約時点の一時払保険料}) \div (\text{契約時点の一時払保険料}) \times \text{年率換算}$

※外貨建保険には保障機能が備わっていますが上記 K P I には反映されておりません。

※また、手数料条件も異なるため、同条件で投資信託と比較することは出来ませんのでご注意ください。