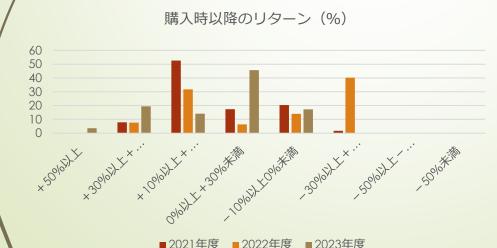
アイオー信用金庫の外貨建保険の共通KPI①

外貨建保険の運用損益別お客さま比率

		2023年度		2022年度		2021年度	
	【運用損益の区分】	顧客数 (人数)	割合 (%)	顧客数 (人数)	割合 (%)	顧客数 (人数)	割合 (%)
	+50%以上	11	3.6	0	0	0	0
	+30%以上+50%未 満	59	19.4	20	7.6	18	7.83
	+10%以上+30%未 満	43	14.1	84	31.8	121	52.61
	0%以上+10%未満	139	45.7	17	6.4	40	17.39
	-10%以上0%未満	52	17.2	37	14	47	20.43
	-30%以上+50%未 満	0	0.0	106	40.2	4	1.74
	-50%以上-30%未 満	0	0.0	0	0	0	0
	-50%未満	0	0.0	0	0	0	0
	合計	304	100.0	264	100	230	100



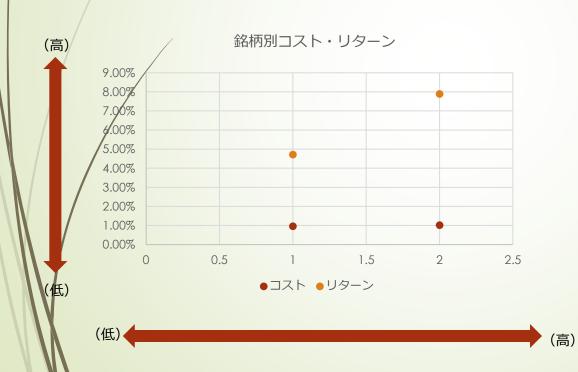
注1) 基準日2024年3月末

注2) 購入時以降のリターン(%) とは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を契約時点の一時払保険料で割った値です。(いずれも円換算)

注3) リターンには保険特有の保障機能が反映されておりません。解約返戻金は早期解約すると一時払保険料を下回る場合が多く、また基準日時点の為替レートにより円貨換算すると金額が異なります。投信信託と単純に比較することは必ずしも適切ではありません。

アイオー信用金庫の外貨建保険の共通KPI② 銘柄別コスト・リターン

銘柄名	コスト	リターン	商品毎の残高
ふるはーとJロードグローバル	0.96%	4.72%	94,023,202
/たのしみグローバル(指数)	1.02%	7.89%	69,793,020



基準日2024年3月末時点で、 当金庫のお客さまが保有している 外貨建保険の 平均的なコストは「0.55%」 平均的なリターンは「6.07%」 です。

- 注1) 基準日2024年3月末
- 注2) コストは新契約手数料率を契約期間(経過月数) で割ったものと継続手数料率を一時払保険料で加重 平均した値です
- 注3) リターンは基準日の解約返戻金額+基準日までの既支払金額-一時払保険料を一時払保険料で割ったものを年率換算し一時払保険料で加重平均した値です(いずれも円換算)
- 注4) リターンには保険特有の保障機能が反映されておりません。解約返戻金は早期解約すると一時払保険料を下回る場合が多く、また基準日時点の為替レートにより円貨換算すると金額が異なります。投信信託と単純に比較することは必ずしも適切ではありません。
- 注5)保険契約開始から5年未満の銘柄は対象外です