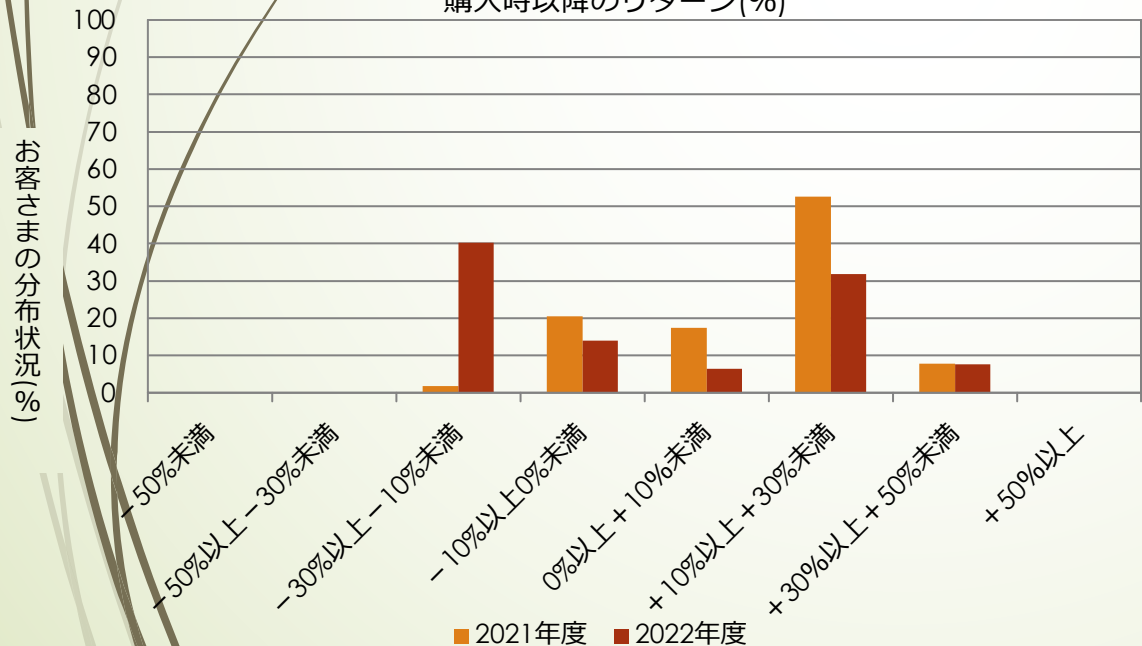


アイオー信用金庫の外貨建保険の共通 K P I ①

外貨建保険の運用損益別お客さま比率

【運用損益の区分】	2022年度		2021年度	
	顧客数	割合	顧客数	割合
+ 50%以上	0人	0%	0人	0%
+ 30%以上 + 50%未満	20人	7.6%	18人	7.83%
+ 10%以上 + 30%未満	84人	31.8%	121人	52.61%
0%以上 + 10%未満	17人	6.4%	40人	17.39%
- 10%以上 0%未満	37人	14%	47人	20.43%
- 30%以上 - 10%未満	106人	40.2%	4人	1.74%
- 50%以上 - 30%未満	0人	0%	0人	0%
- 50%未満	0人	0%	0人	0%
合計	264人	100%	230人	100%

購入時以降のリターン(%)



注1) 基準日2023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。

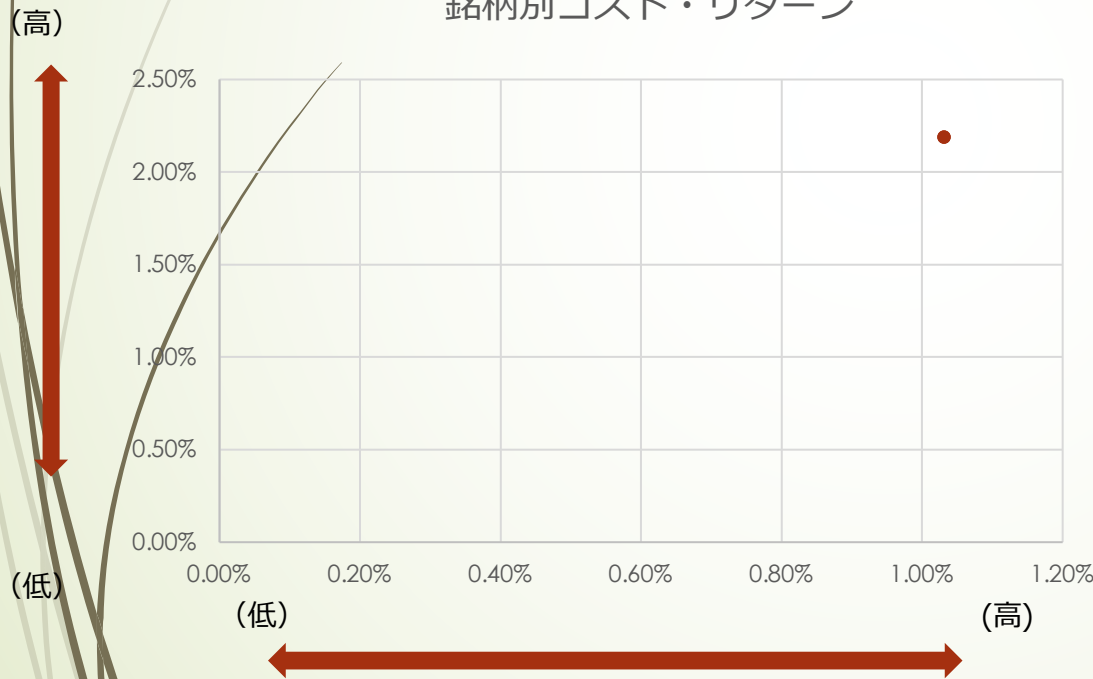
お客さまの分布状況(%)

アイオー信用金庫の外貨建保険の共通 K P I ②

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(円)※
ふるはーとJロードグローバル	1.03%	2.19%	69,444,481

銘柄別コスト・リターン



基準日2023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「**1.03%**」
平均的なリターンは「**2.19%**」
です。

注1) 基準日2023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