外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI

共通KPIの指標について

お客さまが投資信託や外貨建保険を検討するうえで必要な情報となる「長期的にリスクや手数料等に見合ったリターンがどの程度生じているか」を表す資料です。

- 一般的に大きなリターンが期待できる商品は、その分リスクも大きくなり、損失も大きくなる可能性があります。
- リスクを抑えた商品は、損失が抑えられる可能性がありますが、大きな収益を得られる可能性も低くなります。

外貨建保険の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】運用評価別顧客比率

○基準日時点で外貨建一時払保険を保有しているお客さまについて、加入時以降のリターンを算出し、リターン別のお客さまの分布を示した指標です。
○2024年3月末時点で、運用評価がプラスのお客さまの比率は73.5%となっております。

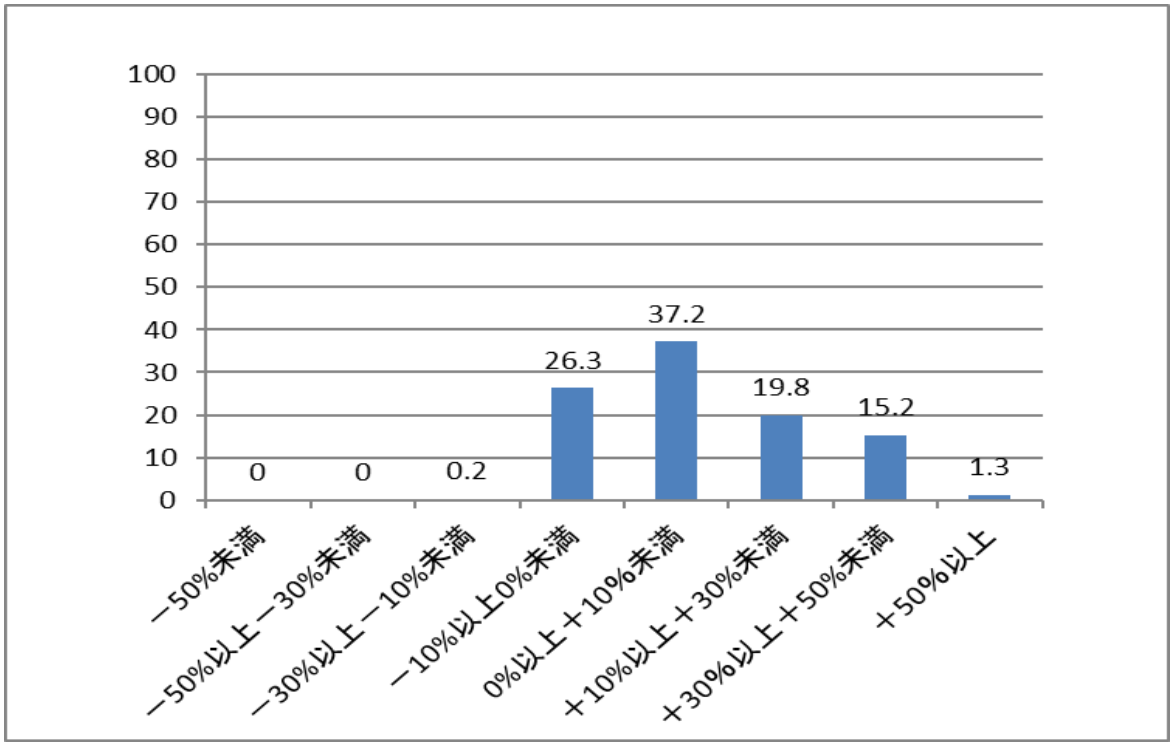
単位：（人）単位：（%）

【運用損益の区分】		顧客数	割合
＋50%以上	①	45	1.3
＋30%以上＋50%未満	②	547	15.2
＋10%以上＋30%未満	③	712	19.8
0%以上＋10%未満	④	1,335	37.2
－10%以上0%未満	⑤	942	26.3
－30%以上－10%未満	⑥	7	0.2
－50%以上－30%未満	⑦	0	0
－50%未満	⑧	0	0
	合計	3,588	100

アクサ生命	住友生命	日本生命	合計	割合
0	45	0	45	1.3
0	547	0	547	15.2
20	473	219	712	19.8
58	104	1,173	1,335	37.2
311	0	631	942	26.3
1	0	6	7	0.2
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
390	1,169	2,029	3,588	100

外貨建保険の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】運用評価別顧客比率



基　準　日：2024年3月末時点

運用評価別顧客比率：基準日時点の「損益」と「一時払保険料」をもとに、契約毎の「リターン(累積)」を算出

外貨建保険の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】銘柄別コスト・リターン

（算出となるのは６０ヶ月以上経過契約のみ）

保険会社	商品名	コスト	リターン	一時払保険料 円換算額の合計（円）	コスト額（年平均） の合計（円）	リターン額（年平均） の合計（円）
アクサ生命	アップサイドプラス	1.20%	−0.43%	1,051,501,947	12,606,118	−4,531,466
住友生命	ふるはーとJロードグローバル	0.07%	4.89%	1,594,755,040	1,076,360	77,971,022
住友生命	たのしみグローバル（指数）	0.13%	7.54%	206,806,800	275,737	15,591,166
住友生命	たのしみグローバル（定率）	0.11%	6.85%	214,910,000	242,598	14,712,755

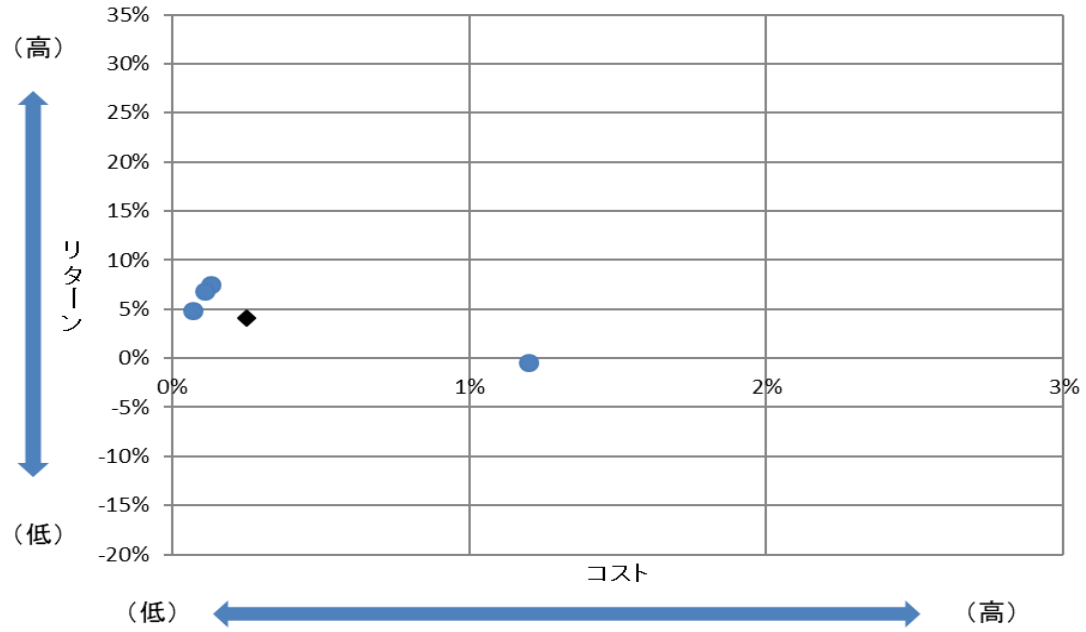
＊その他の外貨建保険は、60ヶ月未満であり対象外となる

〇加入後5年以上の外貨建一時払保険を対象にして、基準日時点の解約返戻金額と既支払金額のコスト対比のリターンを示した指標です。

外貨建保険の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ

【共通ＫＰＩ】銘柄別コスト・リターン

（算出となるのは６０ヶ月以上経過契約のみ）



残高加重平均値	コスト	リターン
	0.25%	4.09%