

投資信託の販売会社における比較可能な共通KPIについて

2024年9月末
基準

当社は、地域に根ざす身近な金融機関として、お客さまの目指す目標（ゴール）を共有し、中長期分散投資を基本としたご提案ができるよう取り組むとともに、その状況を毎年3月末基準で公表しています。

以下は、2024年9月末基準の投資信託やりそなファンドラップをお持ちのお客さまの損益状況等に関する業界統一の指標です（「共通KPI」といいます）。

これらの指標は、お客さまが銀行等を比較される際に参考となるものであり、当社の状況を最新情報でご理解いただけるよう、当社では3月末基準に加えて9月末基準も公表しています。

今後も、より多くのお客さまにご満足いただけるよう取り組むとともに、その状況を定期的に発信してまいります。

「共通KPI」

お客さまが「お客さま本位の良質な金融商品・サービスを提供する銀行等」を比較選択できるよう金融庁が公表を促している統一基準の指標（「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」）

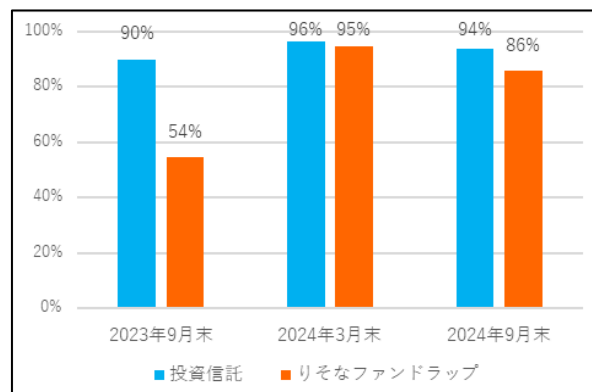
1. 運用損益別お客さま比率（投資信託／りそなファンドラップ）

2024年9月末の投資信託^{※1}、りそなファンドラップをお持ちのお客さまについて、ご購入時・ご契約時以降の運用損益累計額を算出し、ご投資額に対する損益率別のお客さまの比率をお示ししています。

※1 ETF、上場REIT、公社債投資信託、私募投資信託、確定拠出年金で買い付けた投資信託を除く

<運用損益がプラスのお客さまの比率>

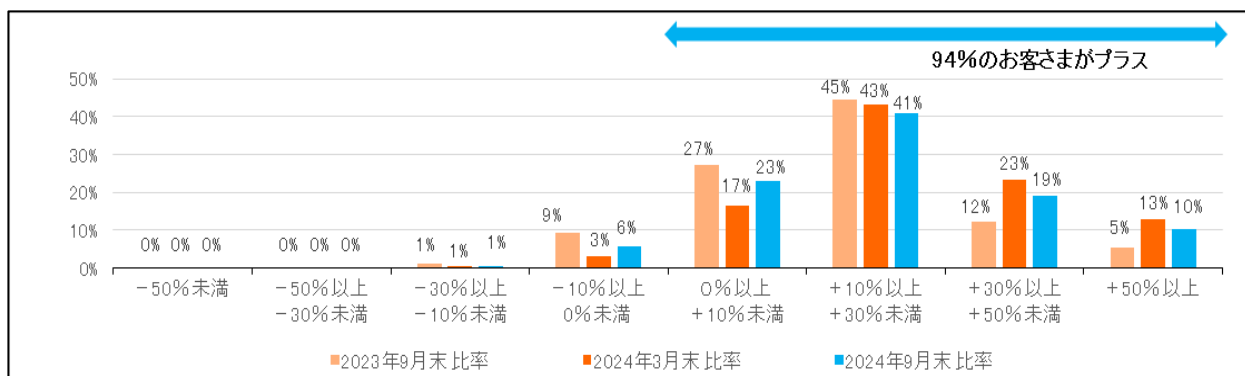
2024年9月末の損益がプラスのお客さまの比率は、2024年3月末に比べて投資信託はほぼ横ばい、りそなファンドラップは低下しました。市況の底堅い動きを背景に投資信託では94%、りそなファンドラップでは86%のお客さまがプラスになりました。



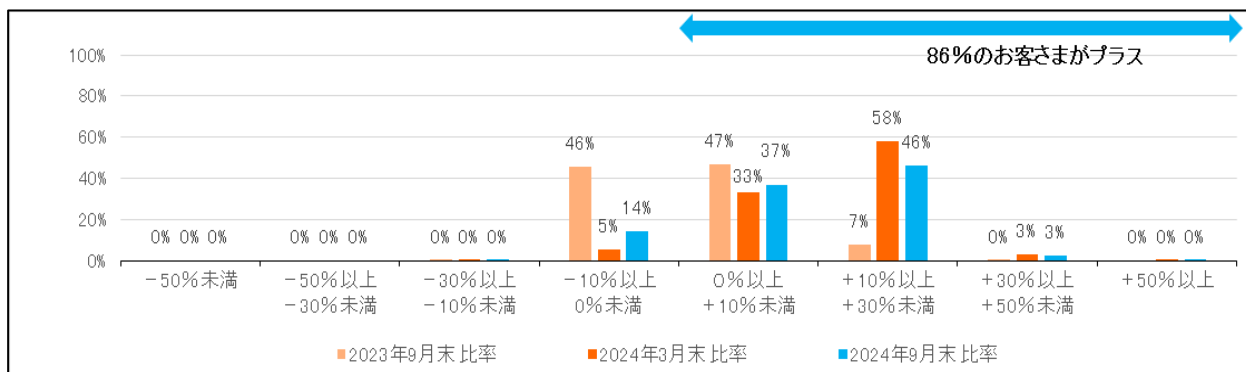
<運用損益別のお客さま比率>

もっとも多いお客さまは、投資信託は「+10%以上+30%未満」（41%）、りそなファンドラップ（図表は次ページ）は「10%以上+30%未満」（46%）でした。投資信託、りそなファンドラップともに「-10%以上0%未満」は2024年3月末に比べてやや増加しました。

投資信託



リそなファンドラップ



2. 投資信託預かり残高上位 20 銘柄※2 のコスト・リターン／リスク・リターン※3

2024年9月末時点で設定から5年以上経過した投資信託のうち、お預かり残高が上位20位までの銘柄について、残高加重平均値および銘柄別のコストとリターン、リスクとリターンをお示ししています。

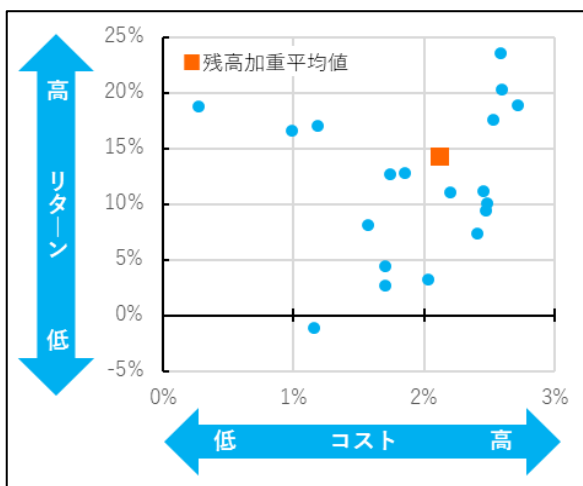
※2 DC専用、リそなファンドラップ専用投資信託、ETF、上場REIT、公社債投資信託、私募投資信託、外貨建て投資信託を除き、単位型投資信託を含む

※3 コストは購入時手数料率の1/5と信託報酬率の合計値、リスクとリターンは年率換算

2024年9月末は、2024年3月末に比べて平均コストはほぼ横ばいとなりましたが、市況の変化等により平均リスクは低下、平均リターンは若干低下となりました。

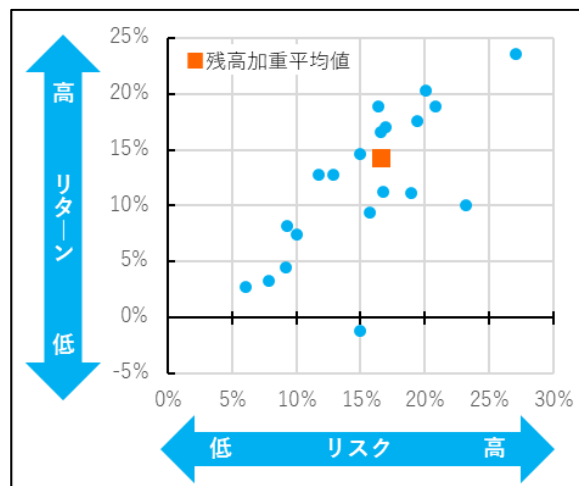
<2024年9月末>

コスト・リターン



残高加重平均	コスト	リターン
	2.12%	14.29%

リスク・リターン



残高加重平均	リスク	リターン
	16.60%	14.29%

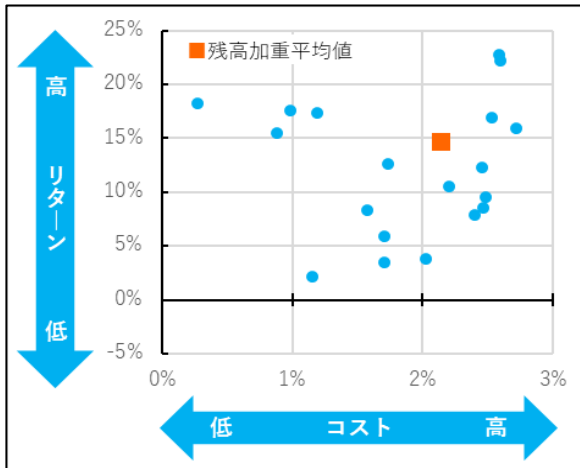
預かり資産上位 20 銘柄^{※4}

銘柄名	コスト	リスク	リターン
1. グローバル・ロボティクス株式ファンド [※] (年2回決算型)	2.60%	20.08%	20.35%
2. アムンディ・みらい定期便	1.85%	11.70%	12.78%
3. グローバルA I ファンド	2.59%	27.06%	23.52%
4. フィデリティ・USリート・ファンドB (為替ヘッジなし)	2.20%	18.95%	11.11%
5. 米国株式配当貴族 (年4回決算型)	0.99%	16.58%	16.64%
6. 新光ピュア・インド株式ファンド	2.72%	20.80%	18.88%
7. ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	2.47%	15.68%	9.40%
8. 財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	1.71%	9.15%	4.47%
9. アムンディ・次世代医療テクノロジー・ファンド [※] (年2回決算型)	2.45%	16.75%	11.21%
10. のむラップ・ファンド (普通型)	1.57%	9.24%	8.18%
11. 野村インド債券ファンド (毎月分配型)	2.40%	10.07%	7.39%
12. のむラップ・ファンド (積極型)	1.74%	12.89%	12.75%
13. 三井住友・DCつみたてNISA・全海外株インデックスファンド	0.28%	16.34%	18.84%
14. グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.71%	6.01%	2.75%
15. 人生100年時代・世界分散ファンド (3%目標受取型)	2.03%	7.89%	3.29%
16. ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド (毎月決算型)	2.49%	23.25%	10.05%
17. MHAM J-REITインデックスファンド (毎月決算型)	1.16%	14.92%	-1.15%
18. グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	14.95%	14.65%
19. 三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド [※] (為替ノーヘッジ型)	1.19%	16.91%	17.00%
20. パインブリッジ・ワールド株式・オープン	2.53%	19.39%	17.55%
残高加重平均値	2.12%	16.60%	14.29%

※4 コスト・リスク・リターンは時価残高による加重平均

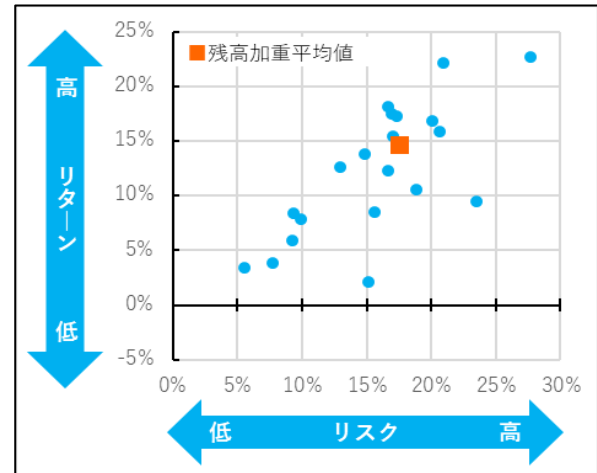
<2024年3月末>

コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	2.14%	14.69%

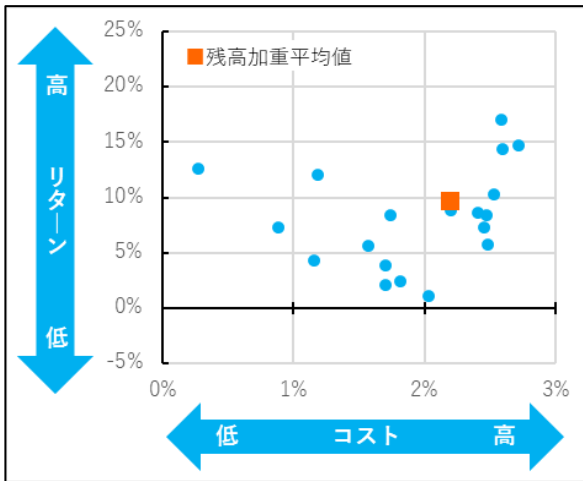
リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	17.51%	14.69%

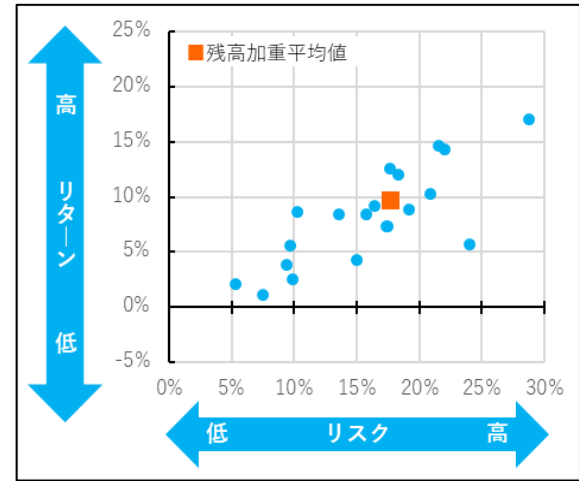
<2023年9月末>

コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	2.20%	9.72%

リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	17.76%	9.72%

以上