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

2023 年 9 月末基準

当社は、お客さまに「まずは、りそなに相談してみよう」と思っていただける銀行を目指し、お客さまにとって最適な金融サービスをご提供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、2023 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」）

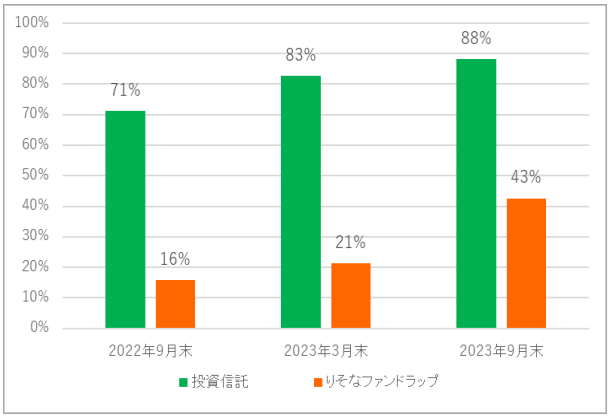
1． 運用損益別お客さま比率（投資信託／りそなファンドラップ）

2023 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＞

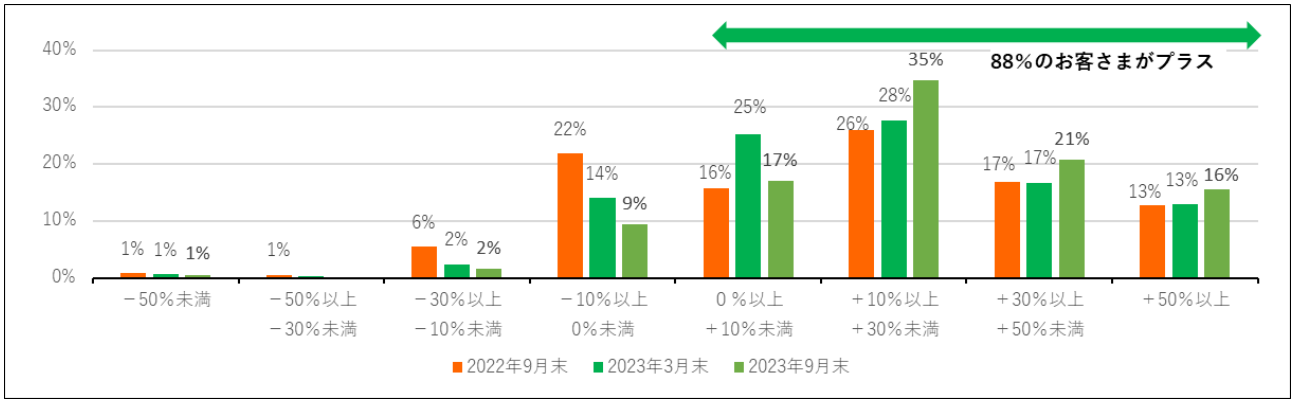
2023 年 9 月末の損益がプラスのお客さまの比率は、市況の好転等により、2023 年 3 月末に比べて投資信託、りそなファンドラップともに上昇しました。
投資信託では 88%、りそなファンドラップでは 43%のお客さまがプラスになりました。



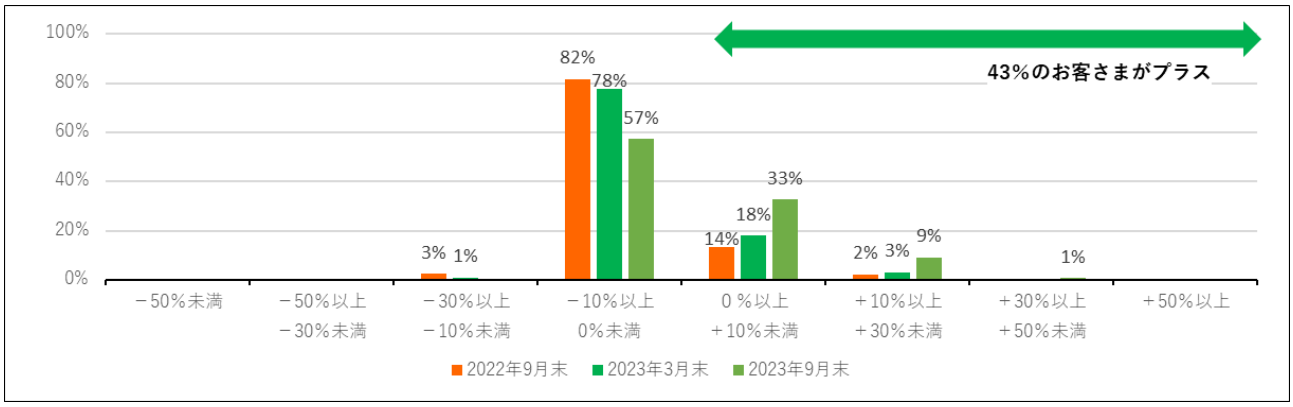
＜運用損益別のお客さま比率＞

もっとも多いお客さまは、投資信託は「＋10%以上＋30%未満」（35%）、りそなファンドラップ（図表は次ページ）は「-10%以上 0%未満」（57%）でした。

投資信託



り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

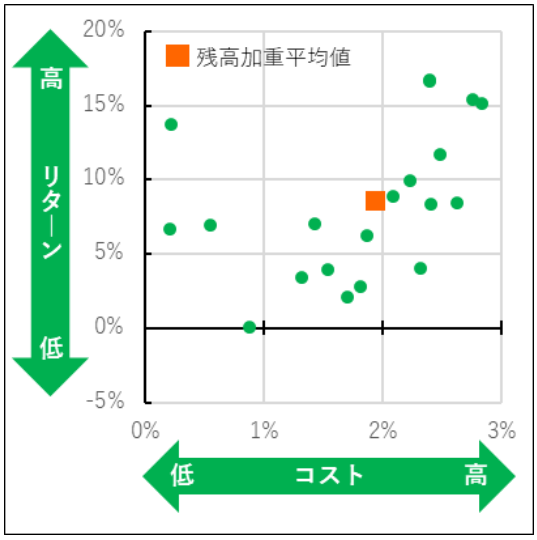
2023 年 9 月末時点で設定から 5 年以上経過した投資信託のうち、お預かり残高が上位 20 位までの銘柄について、残高加重平均および銘柄別のコストとリターン、リスクとリターンをお示ししています。

※2　DC 専用、り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

2023 年 9 月末は、2023 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、平均リターンともに若干上昇となりました。

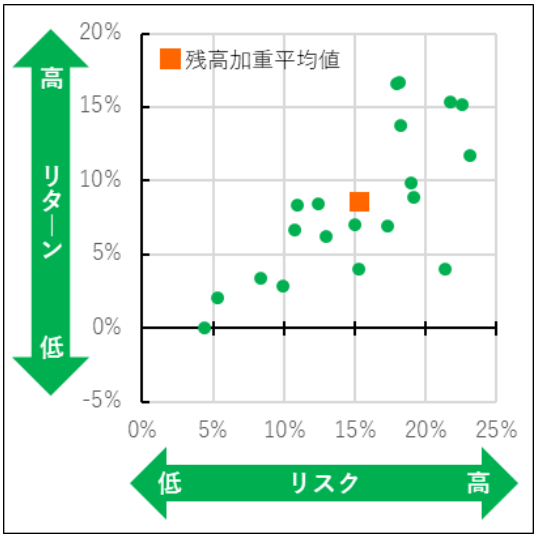
<2023 年 9 月末>

コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.93%	8.58%

リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	15.35%	8.58%

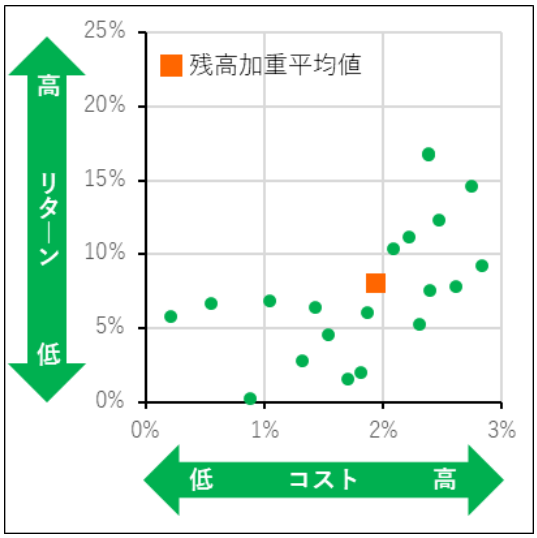
預かり資産上位 20 銘柄※4

銘柄名	コスト	リスク	リターン
1. アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信　Dコース 毎月決算型（為替ヘッジなし）予想分配金提示型	2.39%	18.02%	16.62%
2. フィデリティ・ＵＳリート・ファンドＢ（為替ヘッジなし）	2.09%	19.21%	8.86%
3. フィデリティ・ＵＳハイ・イールド・ファンド(毎月決算型）Ｂ（為替ヘッジなし）	2.40%	10.96%	8.35%
4. りそなラップ型ファンド（安定成長型）	1.32%	8.32%	3.41%
5. ダイワ・ＵＳ-ＲＥＩＴ・オープン（毎月決算型）Ｂコース（為替ヘッジなし）	2.22%	18.96%	9.90%
6. りそなＪリート・アクティブ・オープン	1.54%	15.31%	3.99%
7. ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.82%	9.93%	2.84%
8. グローバル・アロケーション・オープン Ｂコース（年4回決算・為替ヘッジなし）	2.62%	12.43%	8.42%
9. ロボット・テクノロジー関連株ファンド－ロボテック－	2.48%	23.19%	11.73%
10. りそなラップ型ファンド（安定型）	0.88%	4.35%	0.04%
11. りそなラップ型ファンド（成長型）	1.43%	15.02%	7.05%
12. ニッセイ世界リートオープン（毎月決算型）	2.31%	21.43%	4.03%
13. ｎｅｔＷＩＮ　ＧＳテクノロジー株式ファンドＢコース（為替ヘッジなし）	2.75%	21.73%	15.38%
14. アムンディ・りそなインド・ファンド	2.83%	22.61%	15.17%
15. アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信　Bコース（為替ヘッジなし）	2.39%	18.12%	16.72%
16. りそな・世界資産分散ファンド	1.87%	13.02%	6.21%
17. つみたてバランスファンド	0.21%	10.79%	6.65%
18. グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	5.33%	2.10%
19. 日経２２５ノーロードオープン	0.55%	17.37%	6.94%
20. Ｓｍａｒｔ－ｉ先進国株式インデックス	0.22%	18.27%	13.72%
残高加重平均値	1.93%	15.35%	8.58%

※4　コスト・リスク・リターンは時価残高による加重平均

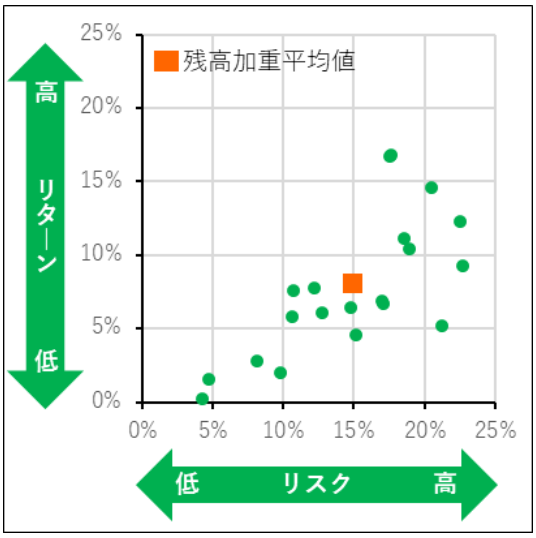
<2023 年 3 月末>

コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.94%	8.08%

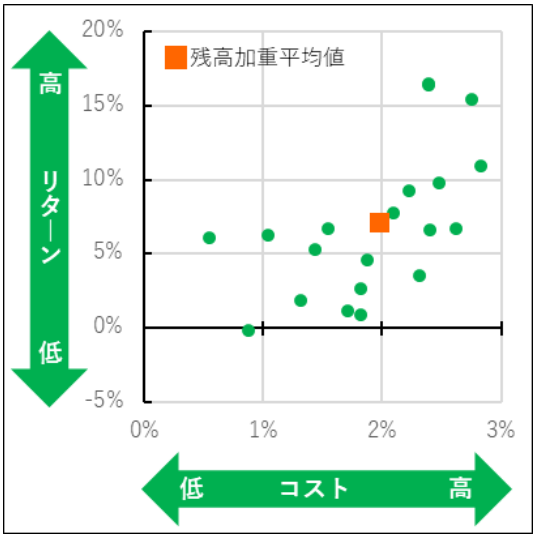
リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.88%	8.08%

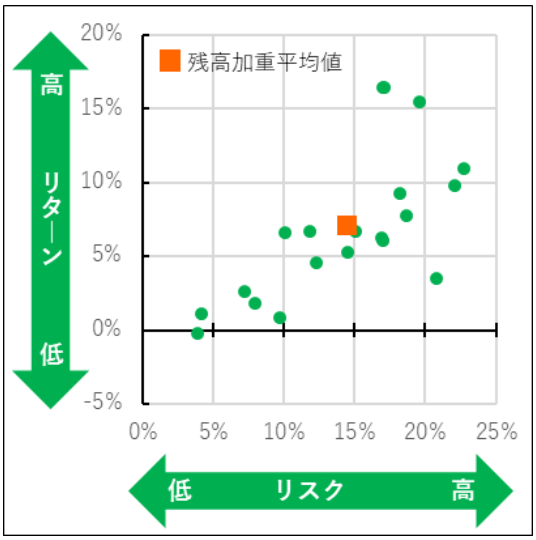
<2022 年 9 月末>

コスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.98%	7.09%

リスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.47%	7.09%