

2024年11月15日

組合員・利用者本位の業務運営に関する取組状況および K P I 実績値の公表について

J Aグループは、食と農を基軸として地域に根ざした協同組合として、助け合いの精神のもとに、持続可能な農業と豊かで暮らしやすい地域社会の実現を理念として掲げています。

当組合では、この理念のもと、「組合員・利用者本位の業務運営に関する取組方針」を公表するとともに、組合員・利用者の皆さまに対し最良の金融商品のサービスを提供するための具体的な取組みを実践しており、今回その取組状況を公表いたします。

また、上記とあわせ「組合員・利用者本位の良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者をお客さまが選ぶ上で比較することのできる統一的な指標」（「比較可能な共通 K P I 」）も同時に公表いたします。

香川県農業協同組合

I.取組状況

1 組合員・利用者への最適な商品提供

【原則2本文および(注)、原則3(注)、原則6本文および(注2、3)】

- 特定の投資運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、組合員・利用者の皆さまの多様なニーズにお応えできるものを選定します。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。
- 商品の新規取り扱いについてはJAバンク全体で第三者評価機関から意見を伺い、これまでのパフォーマンスを比較しながら、お客様のニーズに合わせた取扱商品の見直しを行いました。今後も定期的にお客様の目線に立ち、商品ラインナップを行ってまいります。

<投資信託の取扱い商品ラインナップ(2024年3月末時点)>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末：1)	7 (前年度末：4)
株式型	4 (前年度末：4)	7 (前年度末：7)
REIT型	2 (前年度末：2)	3 (前年度末：3)
バランス型	8 (前年度末：8)	

※ 現在、新規でお申込みいただけないファンドも含まれておりますが、公社債投信は含んでおりません。

<商品選定の考え方>

金融商品の選定にあたっては、長期投資を前提に組合員・利用者の皆さまの資産形成・資産運用に貢献するため、農林中央金庫が外部評価機関を活用し、定性・定量面から選定した「JAバンクセレクトファンド」を採用します。また、「JAバンクセレクトファンドマップ」を活用し、分かりやすく判断しやすい資材をご提供します。

※商品選定の考え方：JAバンクHP
<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousi/sintaku/select/>

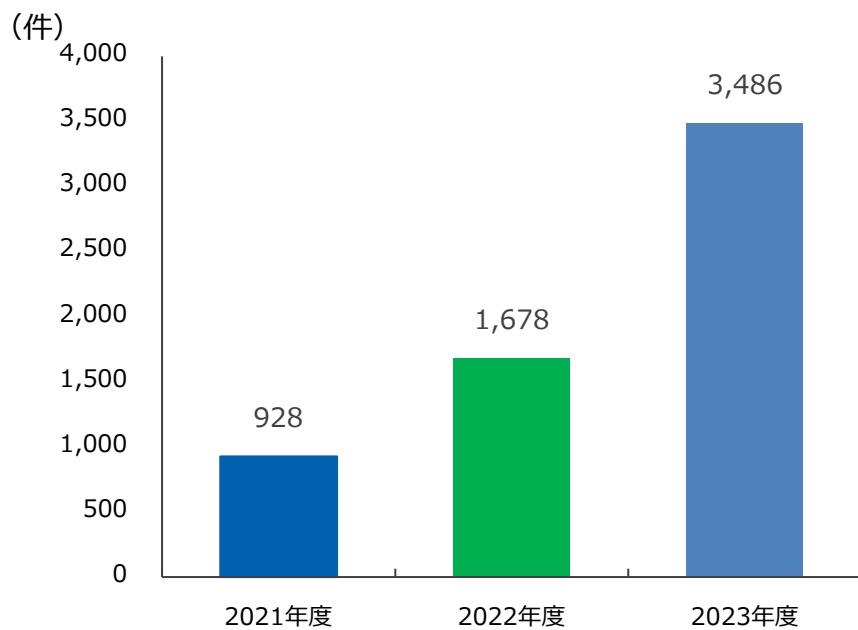
I. 取組状況

2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供①

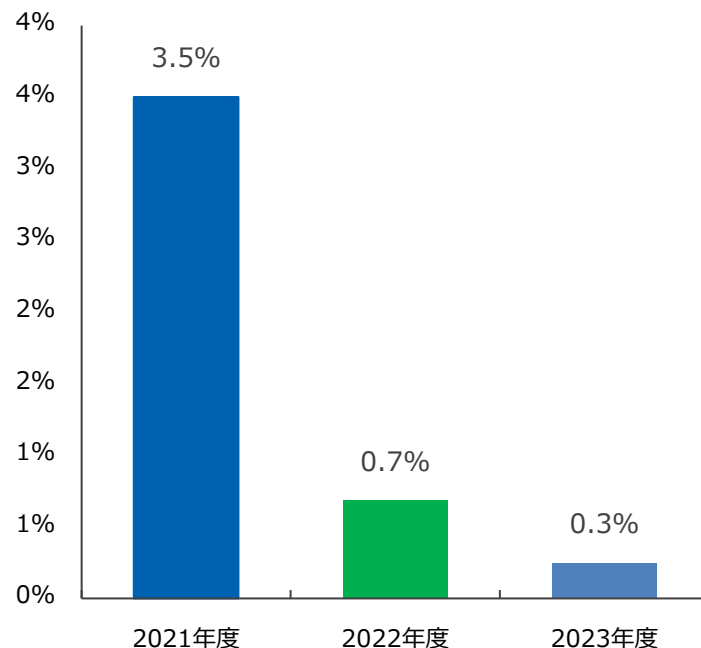
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- 組合員・利用者の皆さまの金融知識・経験、財産の状況、ニーズおよび目的に合わせて、常に皆さまにふさわしい商品をご提案します。適切な情報提供を行うとともに、分散投資・長期投資の有用性をご提案した結果、「投信つみたて」を利用されるお客さまが増加し、「毎月分配型ファンド」を選択されるお客様の比率が低下いたしました。

＜投信つみたて契約件数の推移＞



＜購入額に占める毎月分配型ファンドの比率＞



I. 取組状況

2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供②【原則4、原則5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1～5）】

- 組合員・利用者の皆さまの投資判断に資するよう、取扱ファンドの特徴やリスク等に関して十分にご提供するために、「J Aバンクセレクトファンドマップ」等を活用のうえ、簡潔かつ分かりやすい情報提供を実施しました。また、組合員・利用者の皆さまご自身でお好きな時間に時価情報等を把握することができる「J Aバンクアプリ」をご契約時にご案内しております。
- お客さまにとって最適なライフプランサポートを実現するために、「ライフプランサポートアンケート」、「大切なご資産に関するアンケート」を導入し、お客さまお一人お一人に沿ったご提案を実施しました。
- お客さまの資産形成や資産運用のご理解を深め、ご一緒に考えさせていただききっかけとして、「資産形成・資産運用セミナー」を開催しております。

ライフプランサポートアンケート、大切なご資産に関するアンケート

資産形成・資産運用セミナー

大切なご資産に関するお考えを聞かせてください

JAのライフプランサポートアンケート

Q1 JAでのご契約しているお取引のサポートサービスはどのですか？

Q2 「人生100年時代」に向けた資産運用の考えはどのですか？

Q3 「人生100年時代」に向けて、JAのサポートがどのサービスに重なりますか？

Q4 毎月お定額で積み立てているサービスはどのですか？

Q5 「人生100年時代」を準備するお金の準備はどの「JAバンクセレクト」ですか？

（2022年7月1日 ver1）

大切なご資産に関するアンケート

Q1 長期的な資産形成の目標はどのですか？

Q2 このお金の用途はどのですか？

Q3 資産形成の目標はどのですか？

Q4 この資産形成の目標はどのですか？

Q5 この資産形成の目標はどのですか？

Q6 この資産形成の目標はどのですか？

Q7 この資産形成の目標はどのですか？

Q8 この資産形成の目標はどのですか？

Q9 この資産形成の目標はどのですか？

Q10 この資産形成の目標はどのですか？

（2022年7月1日 ver1）



I. 取組状況

3 利益相反の適切な管理 【原則3本文および(注)】

- 金融商品の選定にかかる情報提供にあたり、組合員・利用者の皆さまの利益を不当に害することがないように、「利益相反管理方針」に基づき、適切に管理しております。

4 組合員・利用者本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築

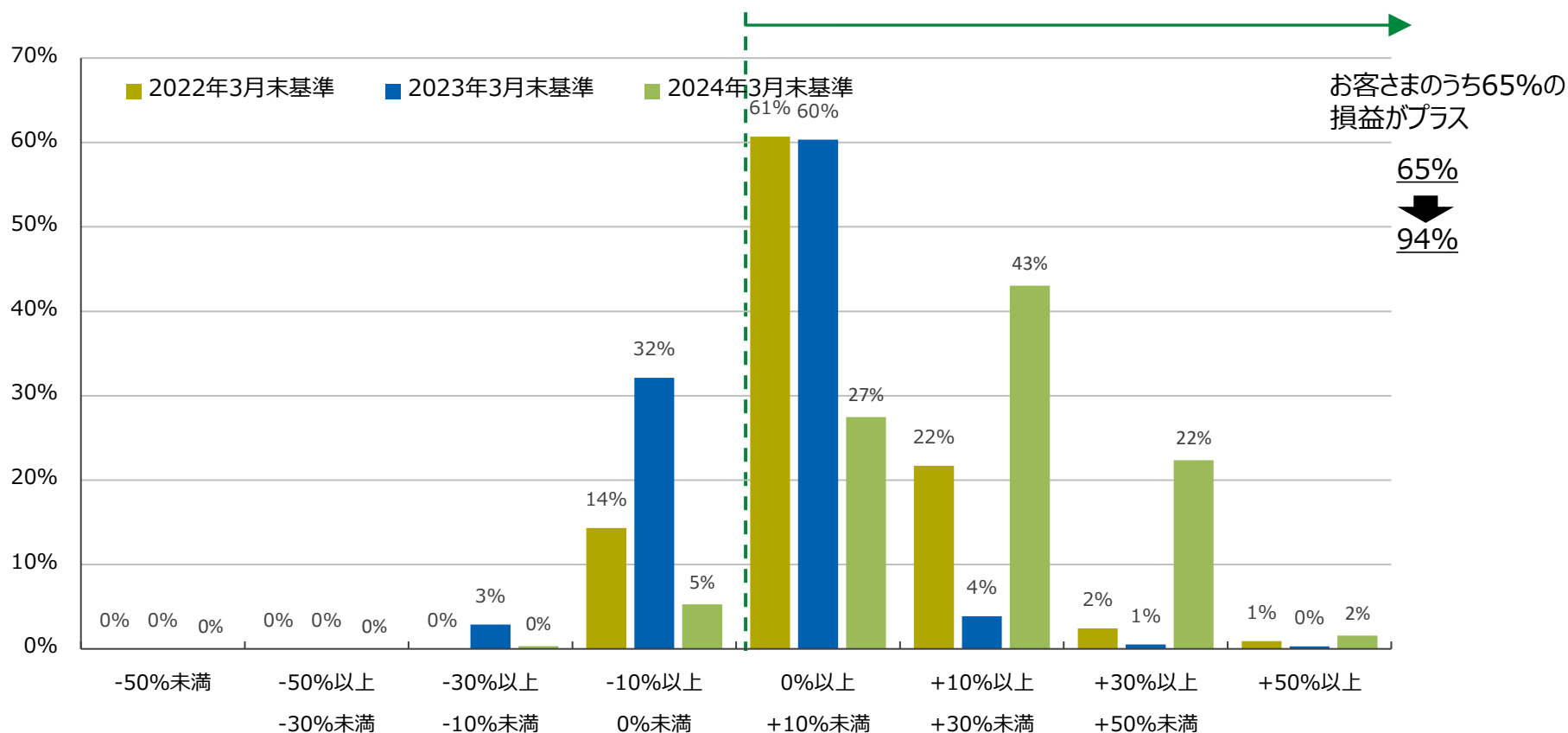
【原則2本文および(注)、原則6本文および(注5)、原則7本文および(注)】

- 組合員・利用者の皆さまへ最適な金融商品をご提供するため、レベルに応じた各種研修会を実施し、L P A（ライフプランアドバイザー）を含む担当者の知識向上と提案内容強化に努めています。また、高度な専門性を有し、誠実・公正な業務を行うことができる人材を育成するために、研修システム（eラーニング）の受講やF P等の資格取得を推奨しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

1 運用損益別顧客比率（投資信託）

- 「運用損益別顧客比率」は、お客さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2024年3月末時点では全体の94%のお客さまの損益がプラスとなりました。

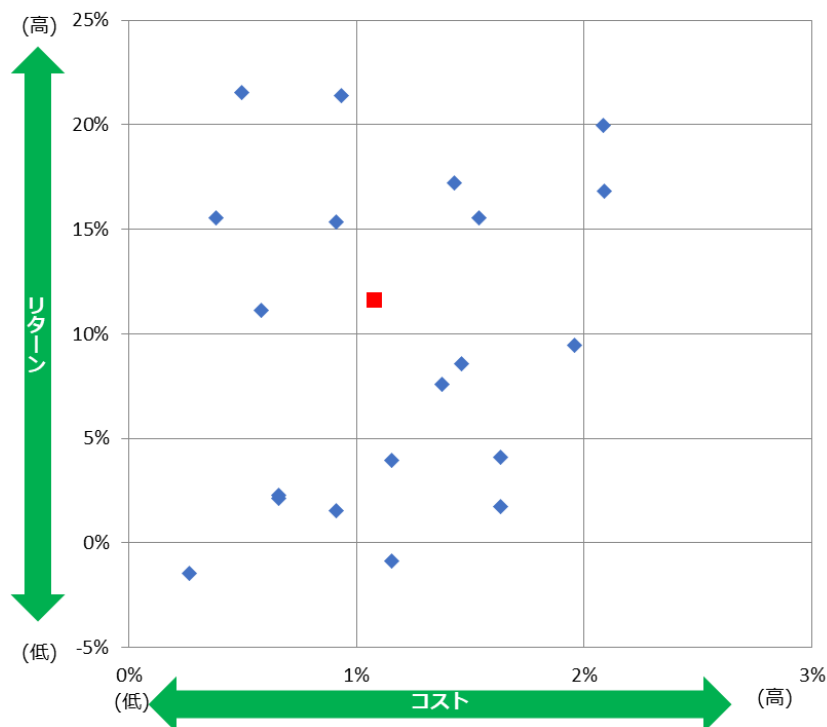


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

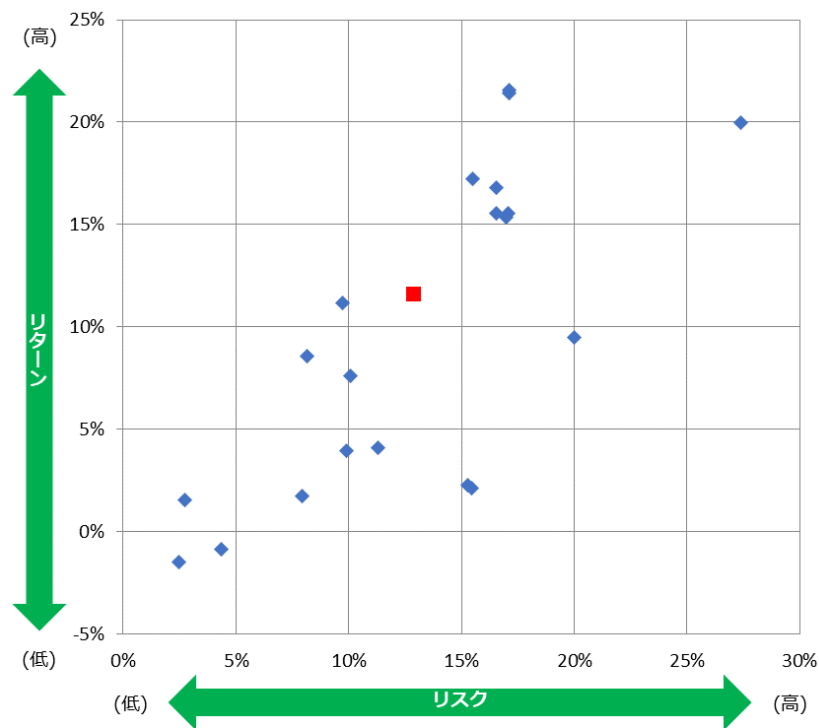
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

- ・ J Aバンクでは、取扱うファンドの運用実績をお客さま本位の業務運営の観点に基づきチェックし、運用実績が優良なファンドを選定しております。
- ・ 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.08%、平均リスク12.87%に対して、平均リターンは11.60%でした。

<預り残高上位20銘柄のコスト・リターン>



<預り残高上位20銘柄のリスク・リターン>



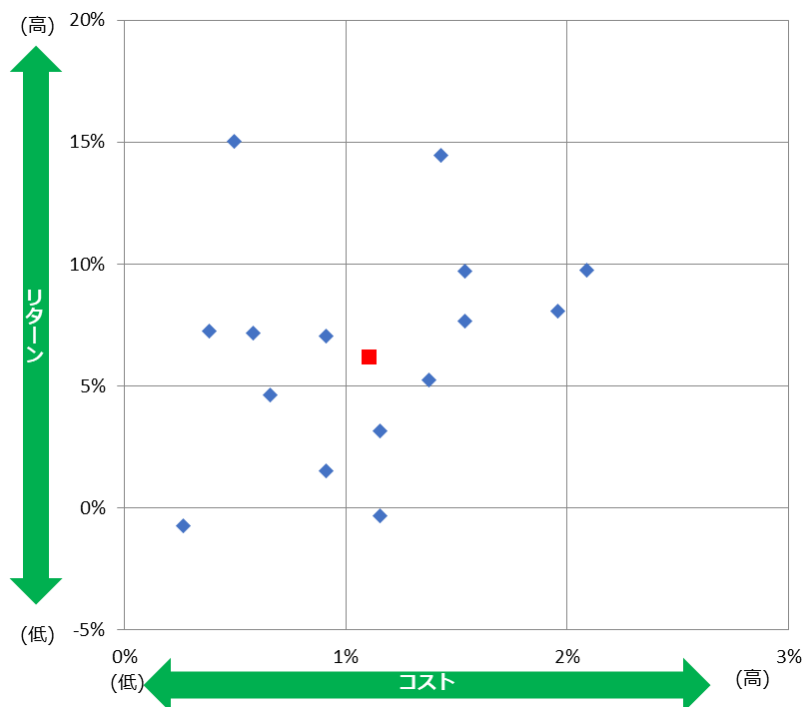
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

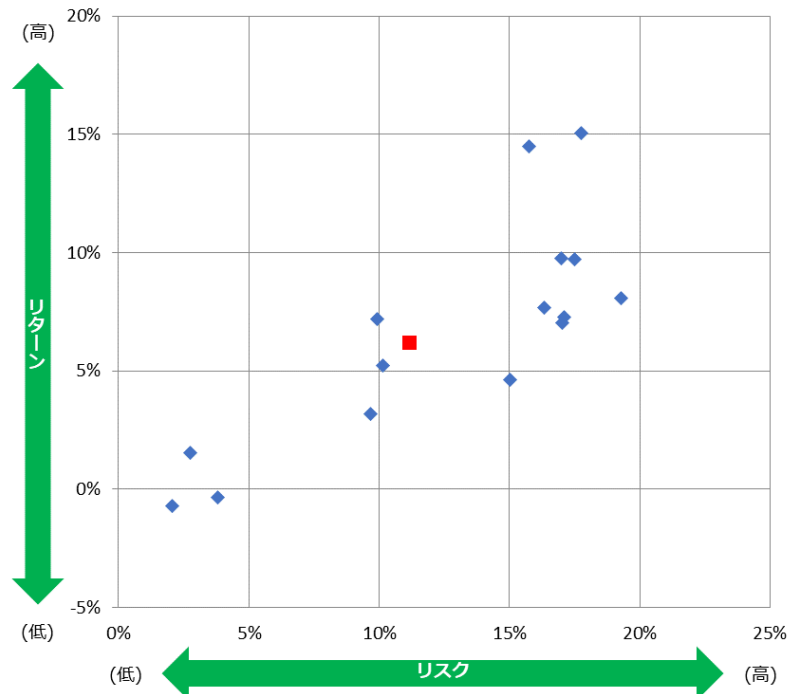
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.10%、平均リスク11.17%に対して、平均リターンは6.18%となりました。

＜預り残高上位20銘柄のコスト・リターン＞



＜預り残高上位20銘柄のリスク・リターン＞



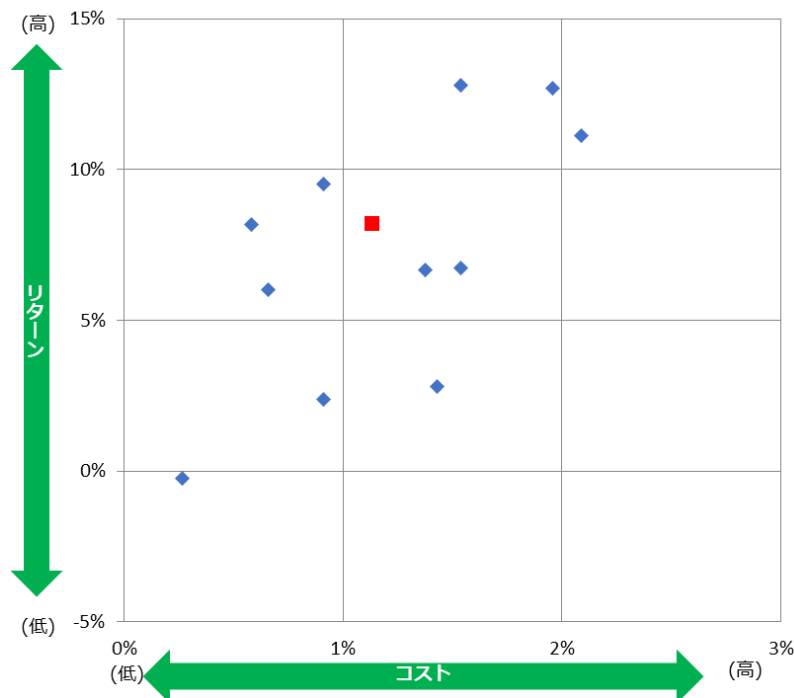
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

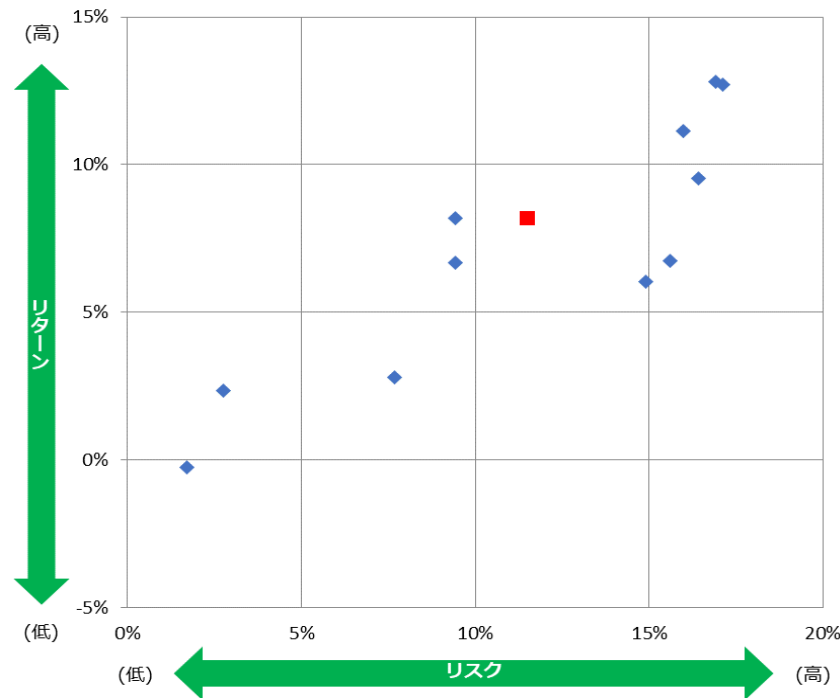
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.13%、平均リスク11.51%に対して、平均リターンは8.19%でした。

<預り残高上位20銘柄のコスト・リターン>



<預り残高上位20銘柄のリスク・リターン>



※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

	ファンド名	運用会社	リターン (年率)	リスク (年率)	コスト 全体
1	日米6資産分散ファンド [®] (資産形成コース)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	3.95%	9.89%	1.16%
2	米国株式 S&P500インデックスファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	21.40%	17.11%	0.94%
3	つみたてNISA米国株式 S & P 5 0 0	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	21.55%	17.11%	0.50%
4	長期厳選投資 おおぶね	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	17.22%	15.52%	1.43%
5	日米6資産分散ファンド [®] (安定運用コース)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	-0.86%	4.33%	1.16%
6	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	15.53%	16.54%	1.54%
7	HSBC世界資産選抜 収穫1-1(予想分配金提示型)	HSBCアセットマネジメント(株)	1.75%	7.95%	1.63%
8	HSBC世界資産選抜 育てる1-1(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
9	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	11.15%	9.72%	0.58%
10	つみたてNISA日本株式 日経225	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	15.57%	17.06%	0.39%
11	農中日経225オープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	15.34%	17.00%	0.91%
12	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne(株)	1.52%	2.73%	0.91%
13	J A日本債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	-1.47%	2.46%	0.26%
14	ベイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド	三菱UFJアセットマネジメント(株)	19.98%	27.37%	2.08%
15	J - R E I Tインデックス(毎月分配型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	2.28%	15.30%	0.66%
16	グローバル・インカムフルコース(為替ヘッジなし)	三菱UFJアセットマネジメント(株)	8.56%	8.16%	1.46%
17	J A海外株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	16.82%	16.55%	2.09%
18	ダイワ・グローバルREIT・オープン	大和アセットマネジメント(株)	9.47%	20.01%	1.96%
19	世界の財産3分法ファンド(毎月分配型)	日興アセットマネジメント(株)	7.59%	10.06%	1.38%
20	J - R E I Tインデックス(年1回決算型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	2.14%	15.44%	0.66%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		11.60%	12.87%	1.08%

※ 2024年3月末基準時点における共通 K P I の対象となるファンド数は20本となります。

※ 当指標は、設立から5年が経過したファンドを対象として、リターン・リスク・コストを算出して表示しております。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2023年3月末)

	ファンド名	運用会社	リターン (年率)	リスク (年率)	コスト 全体
1	ダイワ・グローバルREIT・オープン	大和アセットマネジメント(株)	8.09%	19.30%	1.96%
2	農中日経225オープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	7.05%	17.04%	0.91%
3	J A日本債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	-0.72%	2.06%	0.26%
4	J A海外株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	9.76%	16.99%	2.09%
5	J-REITインデックス(毎月分配型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	4.62%	15.04%	0.66%
6	長期厳選投資 おおぶね	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	14.48%	15.74%	1.43%
7	つみたてNISA日本株式 日経225	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	7.26%	17.10%	0.39%
8	つみたてNISA米国株式 S&P500	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	15.05%	17.74%	0.50%
9	日米6資産分散ファンド(安定運用コース)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	-0.34%	3.81%	1.16%
10	日米6資産分散ファンド(資産形成コース)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	3.16%	9.68%	1.16%
11	DIAM世界好配当株オープン毎月決算	アセットマネジメントOne(株)	7.65%	16.33%	1.54%
12	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne(株)	1.52%	2.76%	0.91%
13	世界の財産3分法ファンド(毎月分配型)	日興アセットマネジメント(株)	5.23%	10.14%	1.38%
14	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	7.18%	9.92%	0.58%
15	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	9.73%	17.50%	1.54%
16					
17					
18					
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		6.18%	11.17%	1.10%

※ 2023年3月末基準時点における共通K P Iの対象となるファンド数は15本となります。

※ 当指標は、設立から5年が経過したファンドを対象として、リターン・リスク・コストを算出して表示しております。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

	ファンド名	運用会社	リターン (年率)	リスク (年率)	コスト 全体
1	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	12.81%	16.91%	1.54%
2	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne(株)	2.36%	2.76%	0.91%
3	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	8.19%	9.42%	0.58%
4	農中日経225オープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	9.53%	16.42%	0.91%
5	世界の財産3分法ファンド(毎月分配型)	日興アセットマネジメント(株)	6.67%	9.44%	1.38%
6	J-REITインデックス(毎月分配型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	6.02%	14.90%	0.66%
7	ダイワ・グローバルREIT・オープン	大和アセットマネジメント(株)	12.69%	17.12%	1.96%
8	JA海外株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	11.13%	15.98%	2.09%
9	DIAMハッピークローバー毎月決算コース	アセットマネジメントOne(株)	2.80%	7.69%	1.43%
10	JA日本債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	-0.26%	1.70%	0.26%
11	DIAM世界好配当株オープン毎月決算	アセットマネジメントOne(株)	6.73%	15.61%	1.54%
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		8.19%	11.51%	1.13%

※ 2022年3月末基準時点における共通 K P I の対象となるファンド数は11本となります。

※ 当指標は、設立から5年が経過したファンドを対象として、リターン・リスク・コストを算出して表示しております。