

2023年8月25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

ＪＡ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・利用者の皆さまの安定的な資産形成に貢献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。
- ・JAバンク全体では商品新規導入を行う際は、第三者評価機関からの意見を伺いながら、お客様のニーズに合った商品を取入れ、パフォーマンスが芳しくない場合は取扱いを行わない等、定期的な商品ラインアップの見直しを行っております。

<投資信託の取扱い商品ラインナップ(2023年3月末時点)>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末：1)	4 (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/>

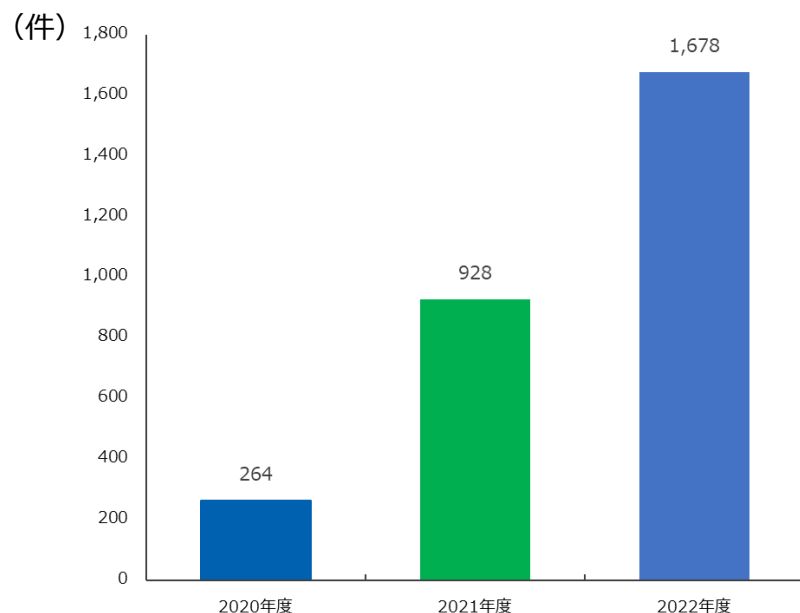
I.取組状況

2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供①

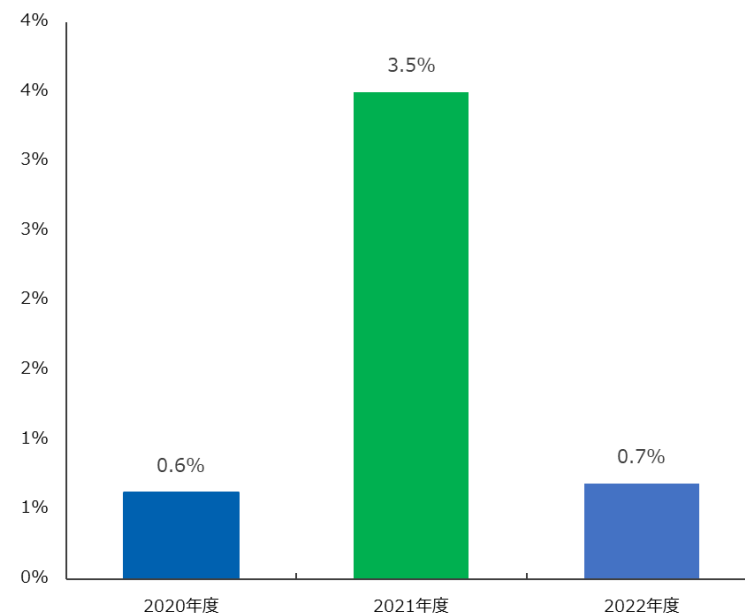
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- 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＞

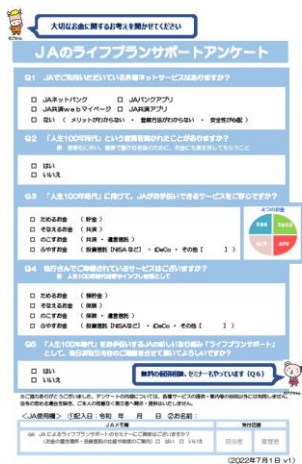


I.取組状況

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、2、4、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。
- お客様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、「J A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。
- 2022年5月からお客さまの資産形成や資産運用のご理解を深め、一緒に考えさせていただくきっかけとして、「お客さま向けセミナー」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



大切なご資産に関するアンケート

JAのライフプランサポートアンケート

Q1 「JAで取り扱いしている各種ネットサービスはありますか？」

Q2 「JAで1000円単位」という言葉を聞いたことがありますか？

Q3 「JAで1000円単位」に関して、JAがサポートしているサービスはありますか？

Q4 毎月お定額で積み立てているお金の運用先はありますか？

Q5 「JAで1000円単位」を毎月お定額で積み立てるお金の運用先はありますか？

お客様向けセミナー



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）】

- 商品選定や情報提供にあたり、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

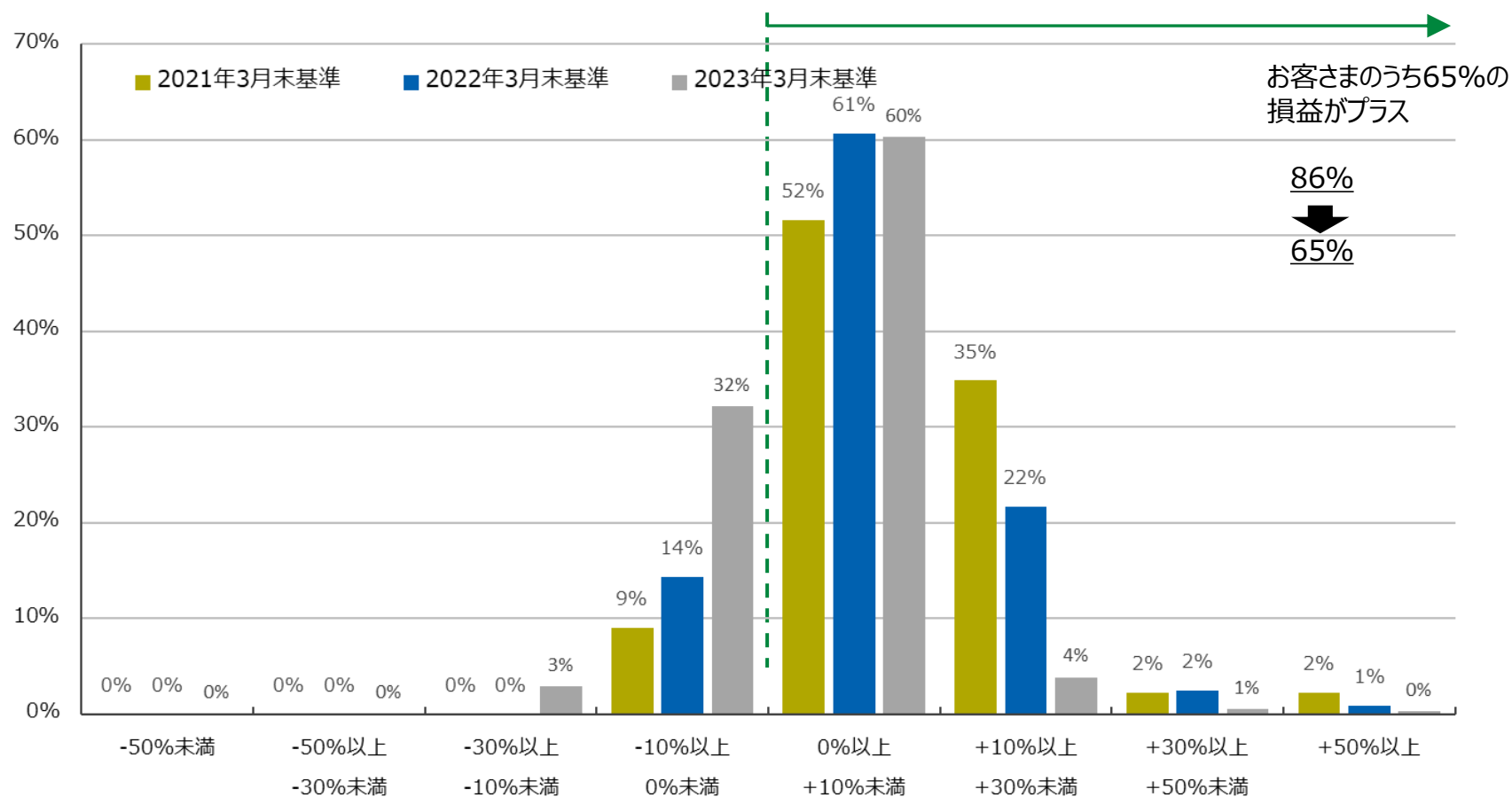
【原則2本文および（注）、原則6本文および（注5）、原則7本文および（注）】

- 組合員・利用者の皆さまへ最適な金融サービスをご提供するため、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、2023年3月末時点では全体の65%のお客さまの損益がプラスとなりました。

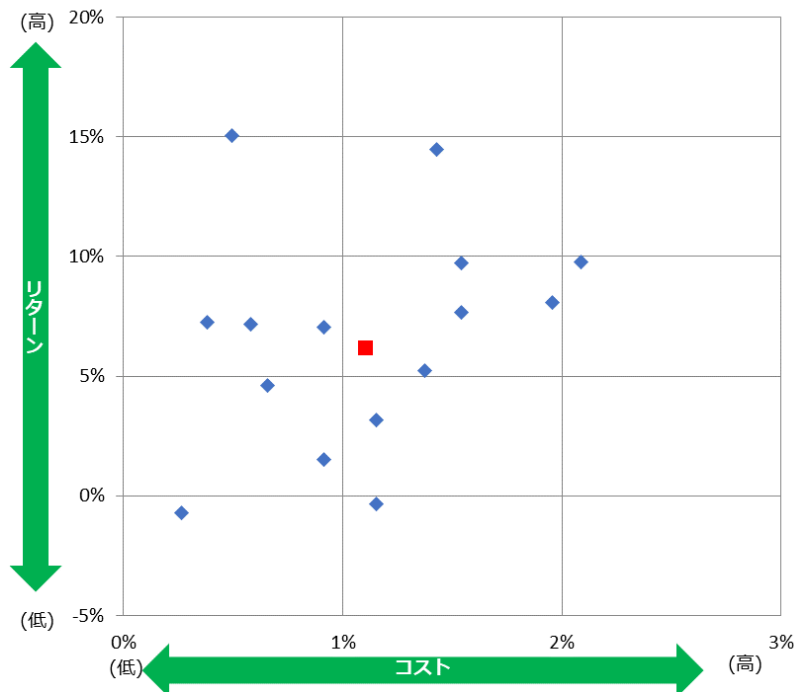


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

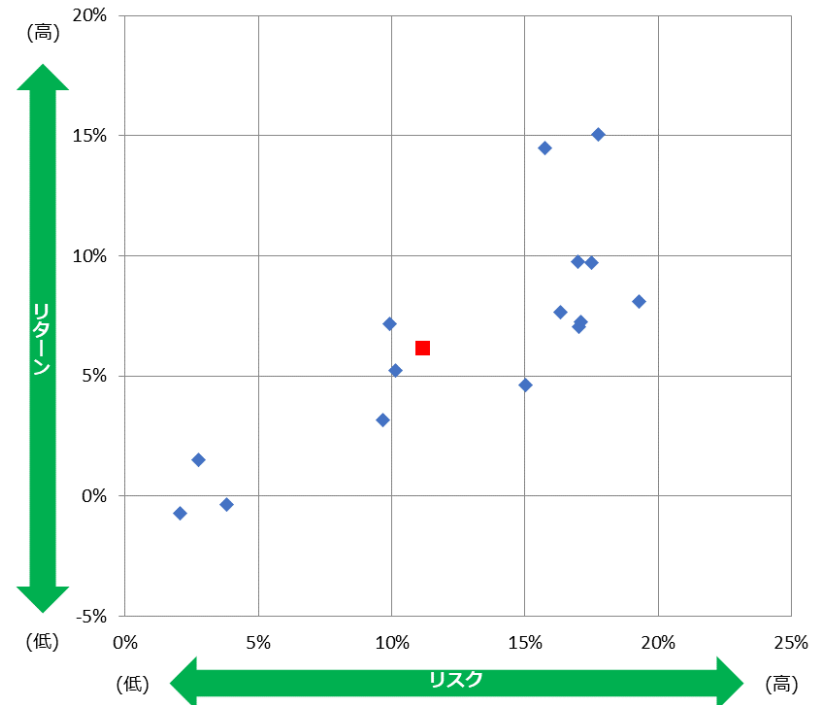
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2023年3月末）

- ・ 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。
- ・ 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%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＞



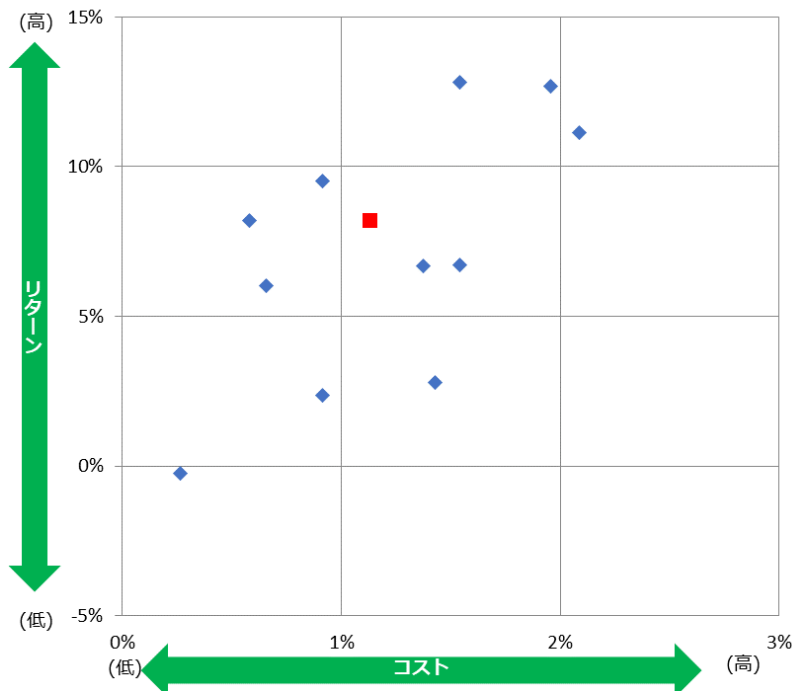
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

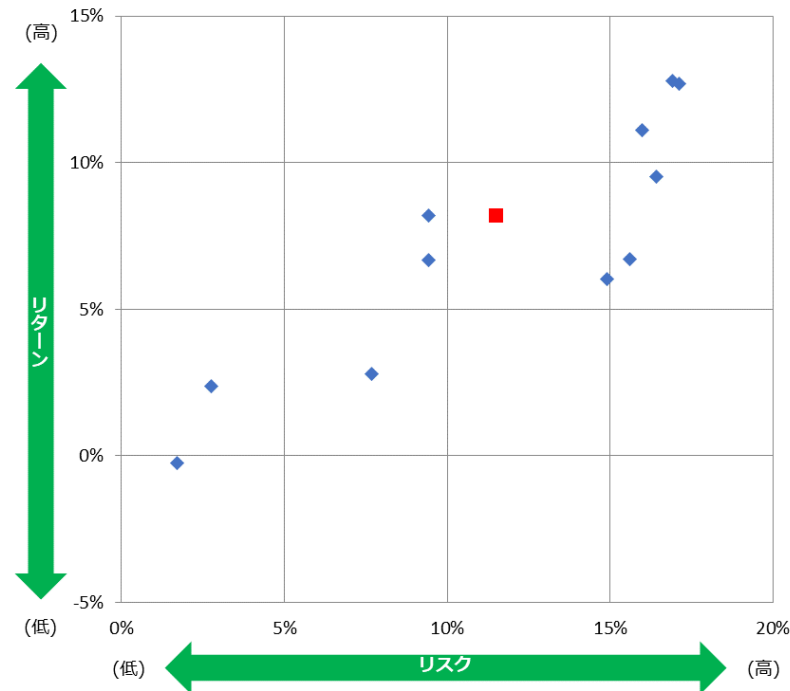
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2022年3月末）

- 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%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＞



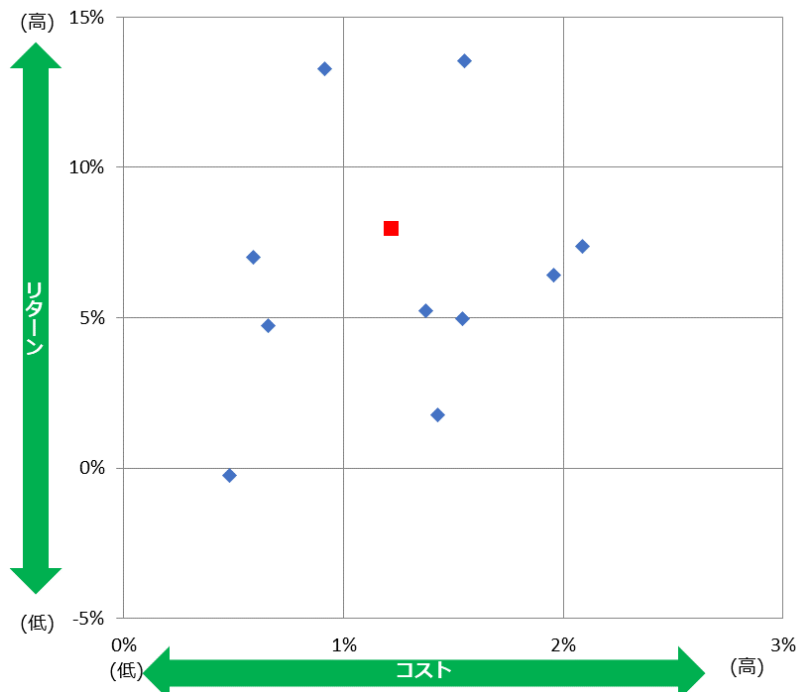
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

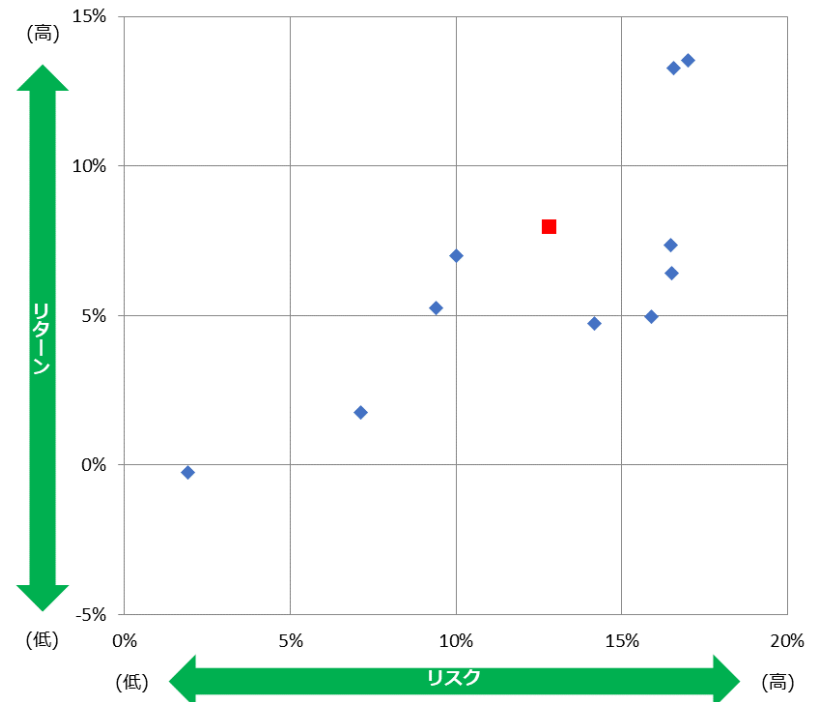
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2021年3月末)

- 2021年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.22%、平均リスク12.82%に対して、平均リターンは7.97%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＞



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）（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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
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 (2/3) (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・バンガード・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。

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) (2021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	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)	5.24%	9.39%	1.38%
2	農中日経 2 2 5 オープン	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	13.27%	16.56%	0.91%
3	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信 (株)	13.55%	16.99%	1.55%
4	セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド	セゾン投信 (株)	7.01%	10.00%	0.59%
5	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)	4.75%	14.19%	0.66%
6	ダイワ・グローバル R E I T ・オープン	大和アセットマネジメント (株)	6.43%	16.50%	1.96%
7	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)	7.37%	16.49%	2.09%
8	D I A M 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)	1.76%	7.14%	1.43%
9	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)	-0.26%	1.91%	0.48%
10	D I A M 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)	4.97%	15.90%	1.54%
11					
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		7.97%	12.82%	1.22%

※ 2021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10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。