

2024年9月27日

お客さま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

当組合は、地域の「幸せ」の創造を理念として掲げ、「元気な産地」「元気なまち」「元気な組織」の実現に向けて取り組んでいます。

この理念のもと、2017年3月に金融庁より公表された「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択するとともに、お客様一人ひとりの将来を見据えた健全な資産形成に貢献するための取り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「お客様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。

ながみね農業協同組合

I. 取組状況

1 お客さま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)】

- お客さまに提供する金融商品は、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、分かりやすさと選びやすさを重視し、お客さまの多様なニーズにお応えできるものを選定した「JAバンクセレクトファンド」をご用意しております。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。

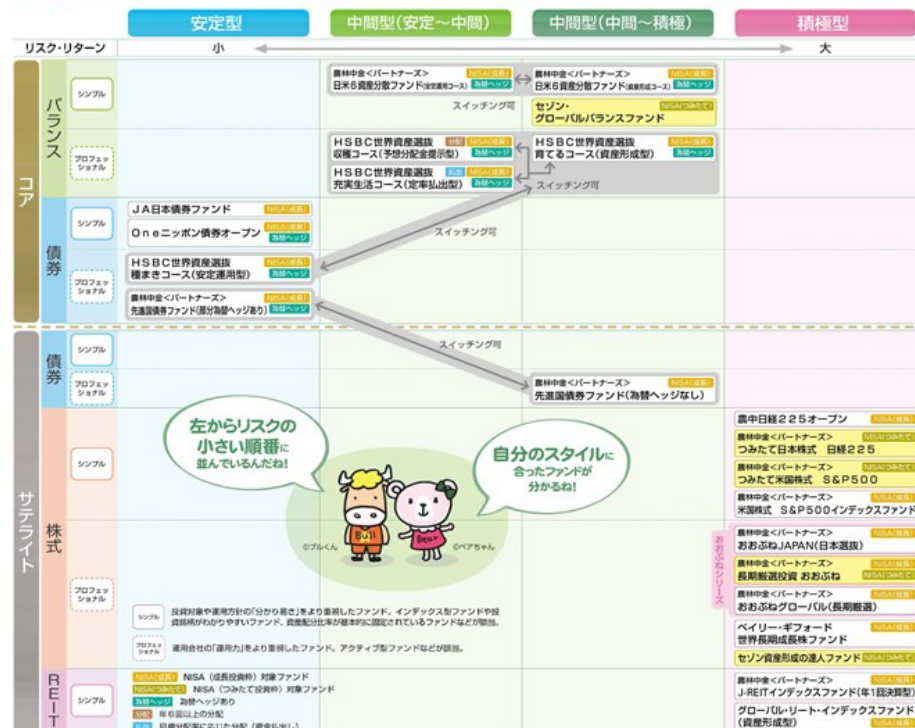
<投資信託の取扱い商品ラインナップ
(2024年3月末時点)>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末:1)	9 (前年度末:8)
株式型	6 (前年度末:6)	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	11 (前年度末:11)	

※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、公社債投資は含んでおりません。

<商品選定の考え方>

JAバンクセレクトファンドマップ

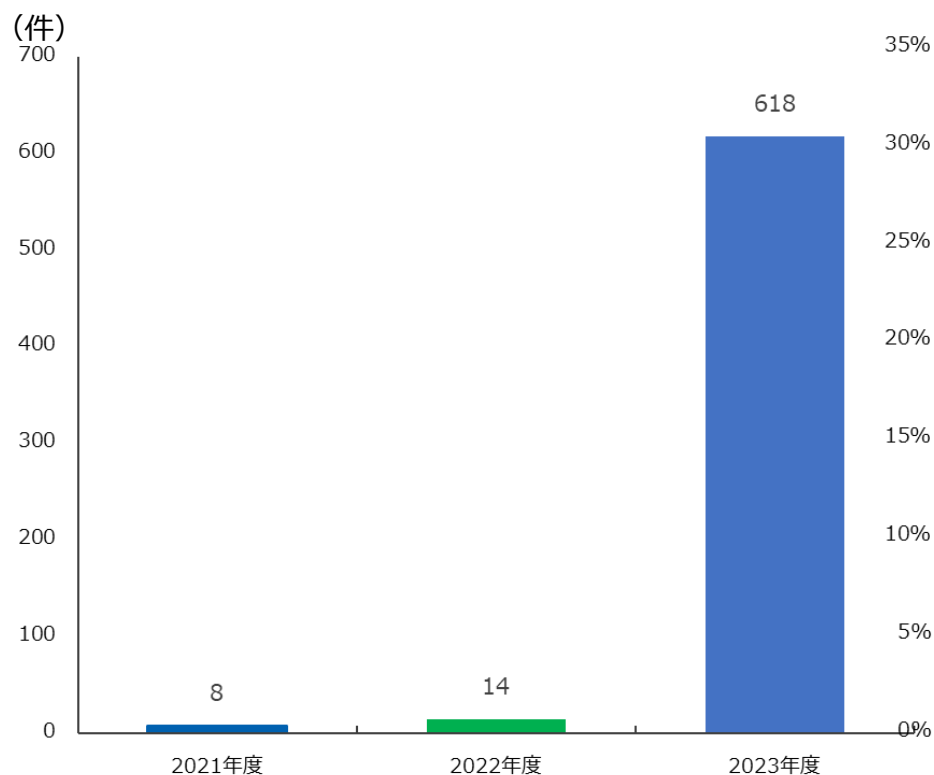


I.取組状況

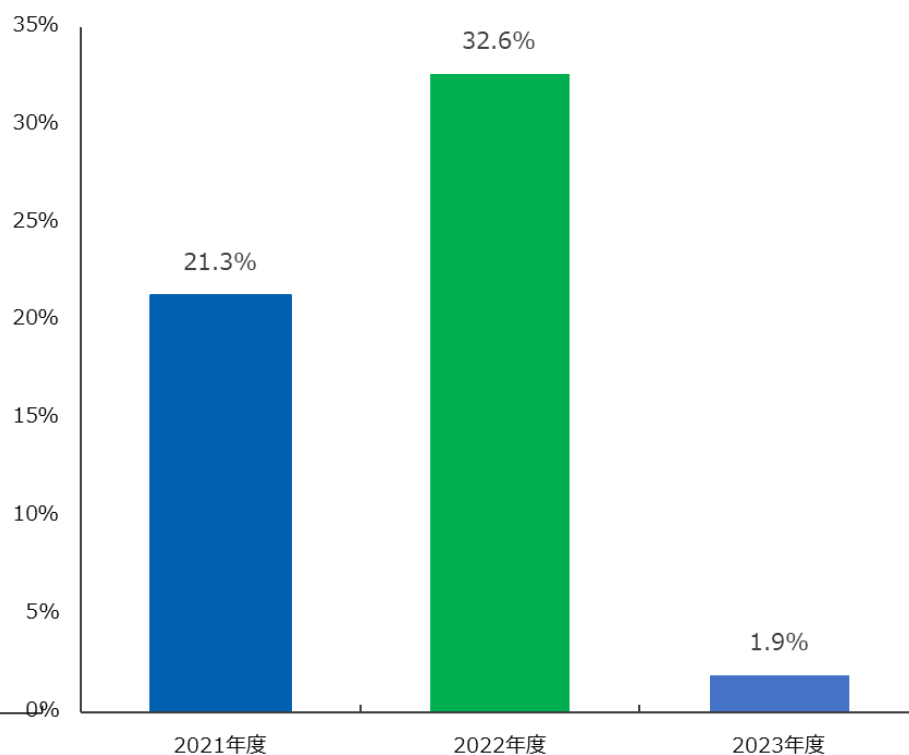
2 お客様本位のご提案と情報提供①【原則2本文および（注）、原則5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1、2、4、5）】

- お客様の金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせ、ライフプランやご意向を伺ったうえで、「資産運用ガイダンス」等を活用し、お客様にふさわしい商品をご提案いたします。

＜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 お客さま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）】

- お客様の投資判断に資するよう、商品のリスク特性・手数料等の重要な事項について、重要事項等を容易に理解できる「重要情報シート」と交付目論見書等を活用し、お客様に分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供します。
- お客様にご負担いただく手数料のほか費用等について、お客さまの投資判断に資するように、商品の提案・販売の際に販売用資料等を利用して、丁寧かつ分かりやすくご説明させていただきます。

3 利益相反の適切な管理【原則3本文および（注）】

- お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、お客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ます。

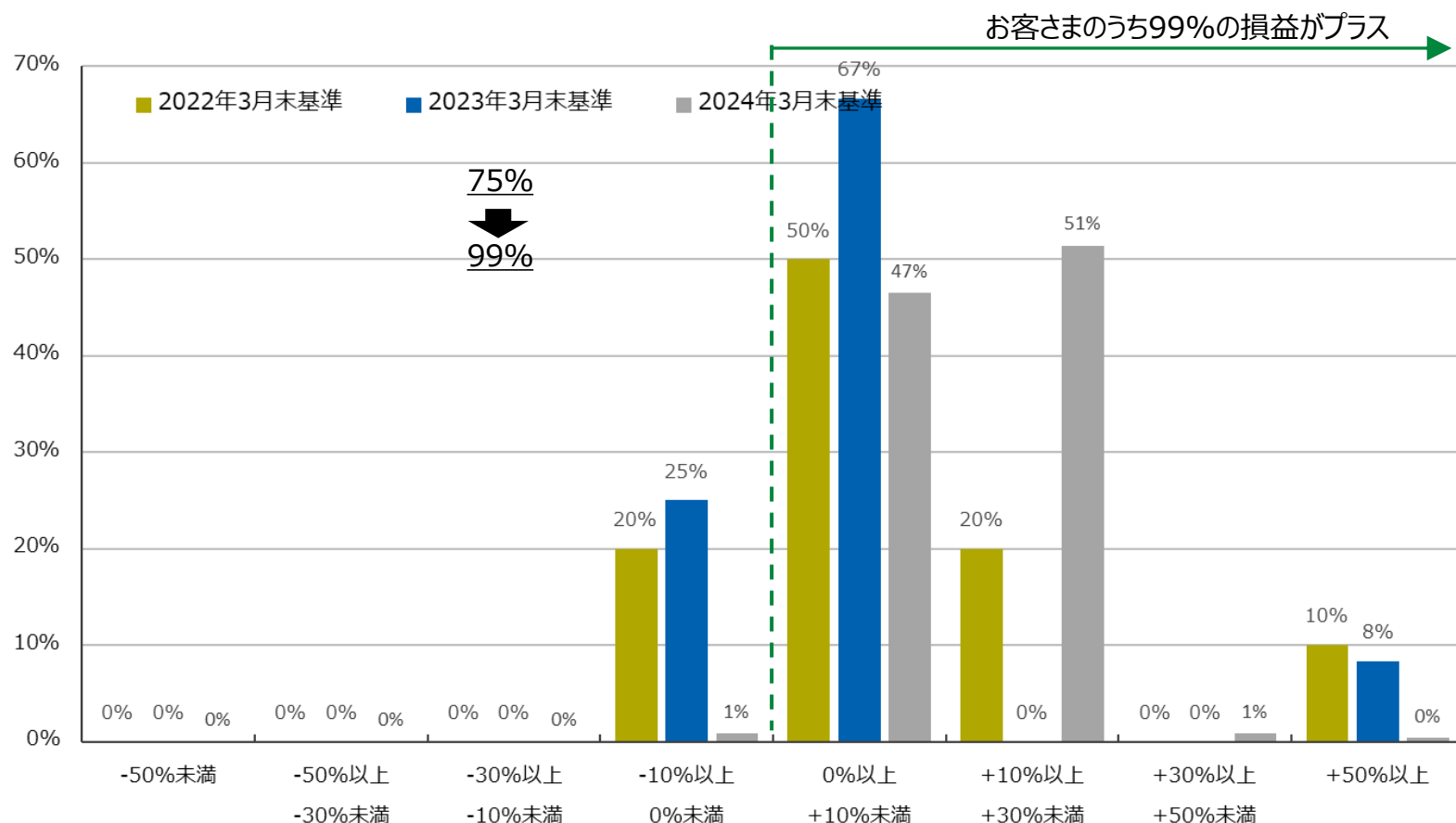
4 お客さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築【原則2本文および（注）、原則6（注5）】 【原則7本文および（注）】

- 各種研修による指導や資格取得の推進を通じて、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継続育成し、お客さま本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

1 運用損益別顧客比率

- 「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99%のお客様がプラスとなりました。

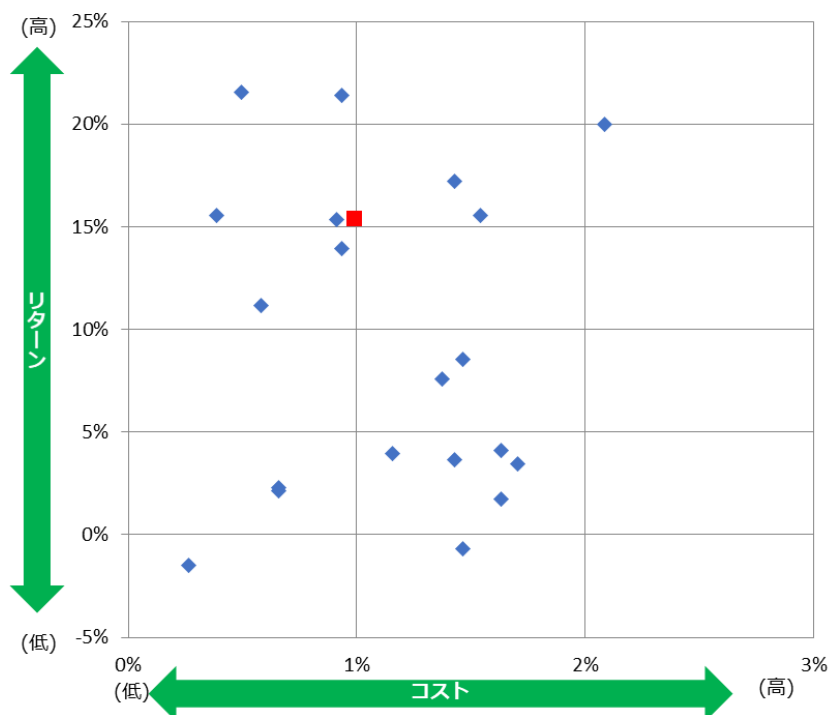


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

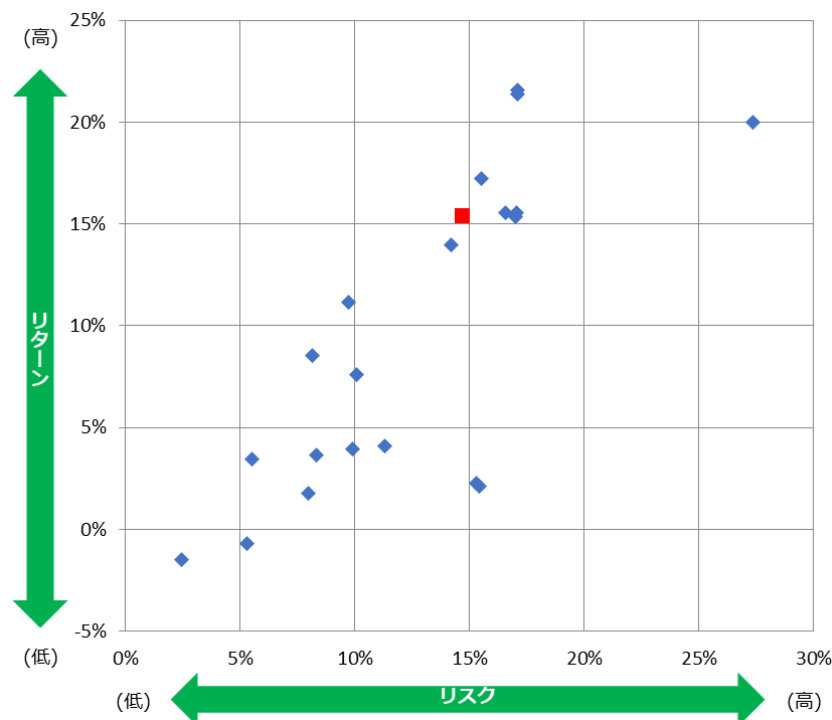
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/2）（2024年3月末）

- ・ 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0.99%、平均リスク14.68%に対して、平均リターンは15.41%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＞



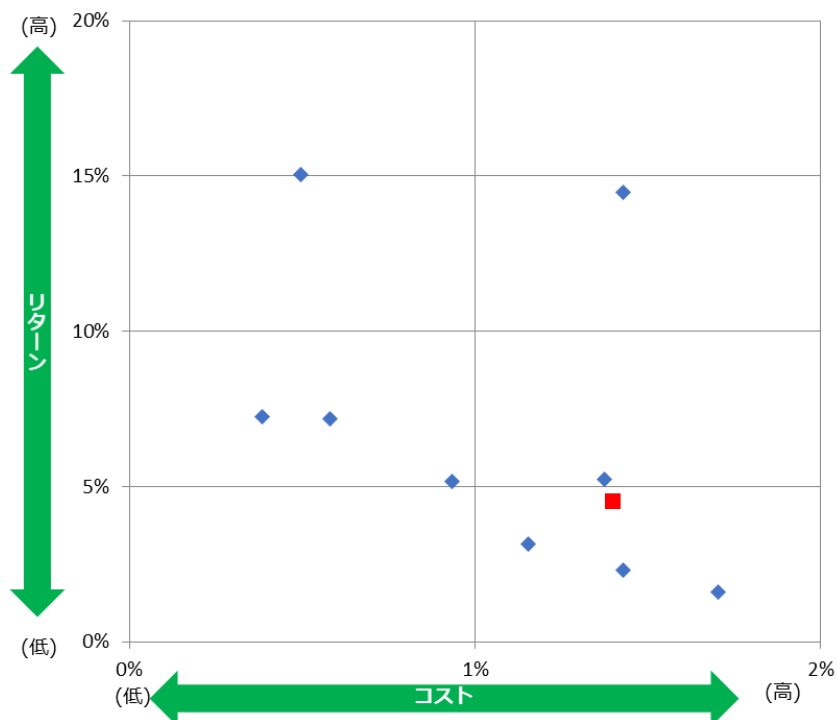
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、9 ページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

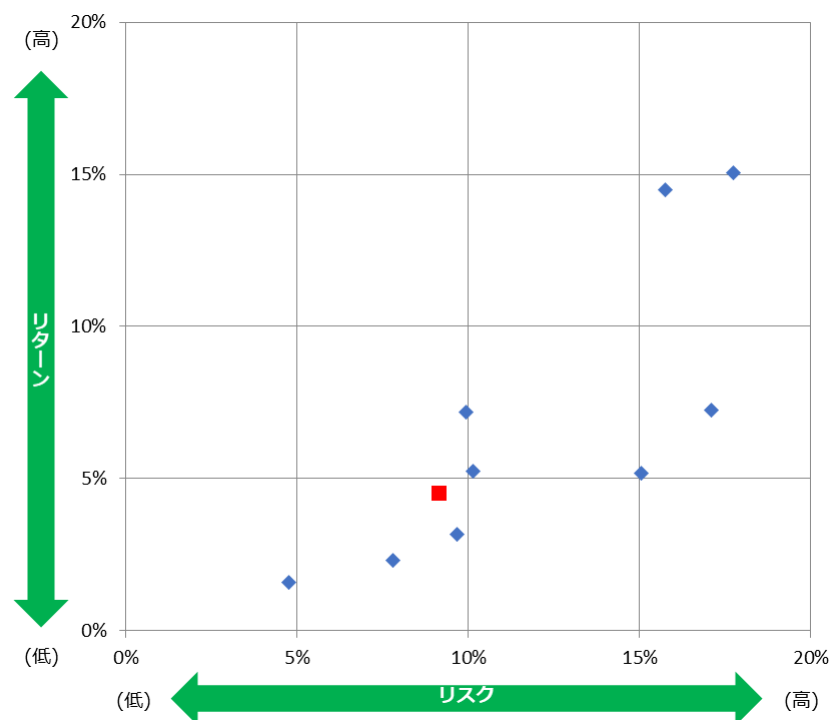
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2023年3月末）

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.40%、平均リスク9.14%に対して、平均リターンは4.51%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＞



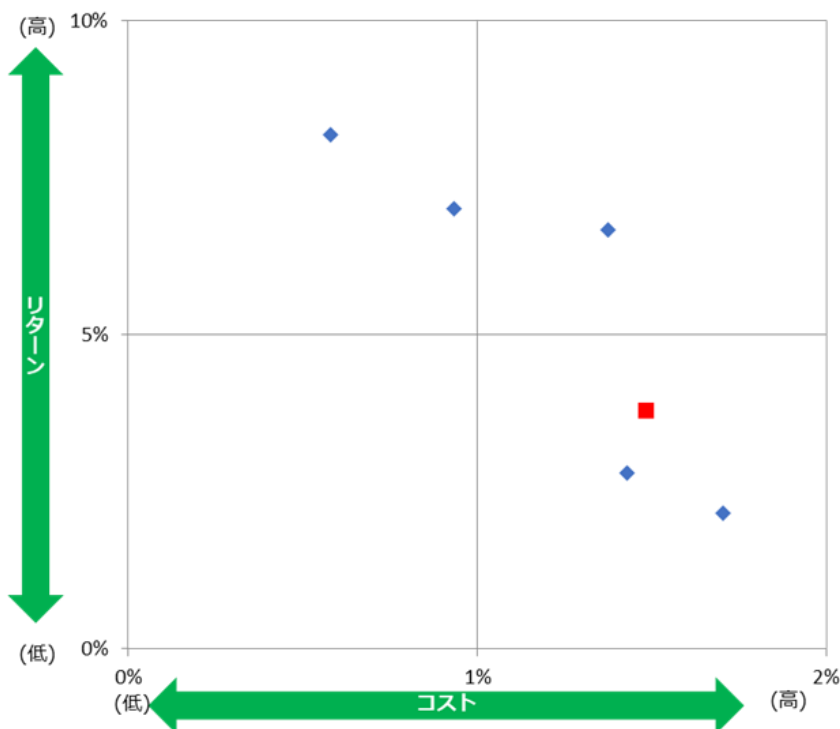
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、10ページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

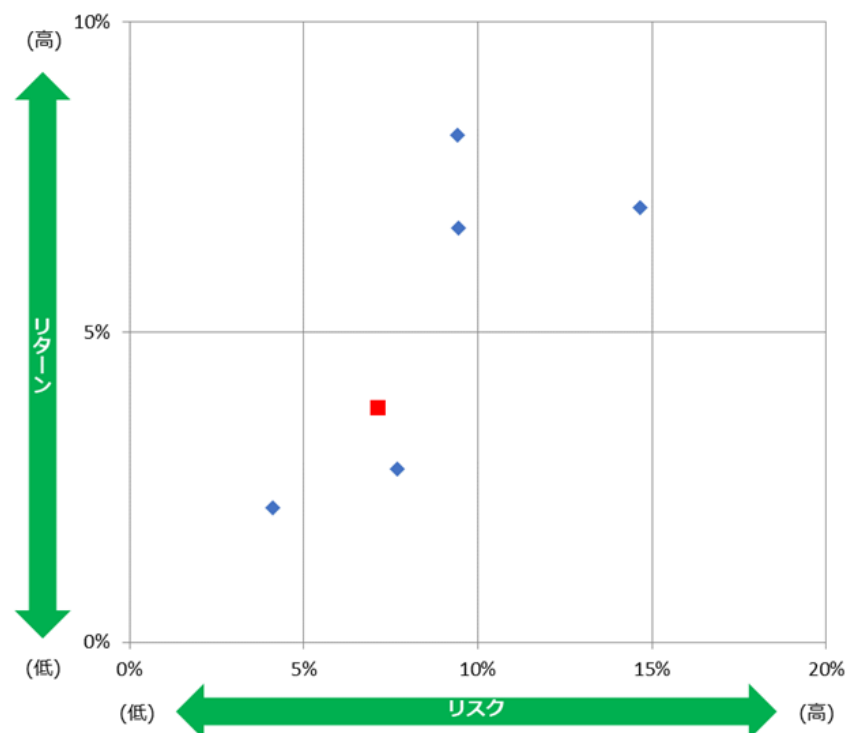
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.48%、平均リスク7.13%に対して、平均リターンは3.78%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) (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	つみたて N I S A 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%
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 N I S A 日本株式 日経 2 2 5	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	15.57%	17.06%	0.39%
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	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%
6	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型	三菱UFJアセットマネジメント (株)	3.47%	5.52%	1.71%
7	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%
8	J A T O P I X オープン	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	13.95%	14.20%	0.94%
9	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)	15.34%	17.00%	0.91%
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)	3.95%	9.89%	1.16%
11	HSBC世界資産選抜 収穫J-Ⅰ(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%
12	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%
13	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)	3.64%	8.31%	1.43%
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	HSBC世界資産選抜 育てるJ-Ⅰ(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
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	グローバル・インカムフルコース (為替リスク軽減型)	三菱UFJアセットマネジメント (株)	-0.67%	5.31%	1.46%
18	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%
19	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%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		15.41%	14.68%	0.99%

※ 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	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型	三菱UFJ国際投信（株）	1.60%	4.75%	1.71%
2	J A T O P I Xオープン	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	5.17%	15.06%	0.94%
3	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%
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）	14.48%	15.74%	1.43%
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）	5.23%	10.14%	1.38%
6	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）	2.31%	7.81%	1.43%
7	つみたてN I S A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）	15.05%	17.74%	0.50%
8	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%
9	つみたてN I S A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					
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		4.51%	9.14%	1.40%

※ 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9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	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型	三菱UFJ国際投信(株)	2.16%	4.12%	1.71%
2	J A T O P I X オープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	7.00%	14.67%	0.94%
3	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%
4	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)	2.80%	7.69%	1.43%
5	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%
6					
7					
8					
9					
10					
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		3.78%	7.13%	1.48%

※ 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5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。