

2024年8月30日

組合員・顧客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・顧客本位の業務運営に関する取組方針」を公表するとともに、質の高い金融サービスと安定的な資産運用・資産形成に貢献するため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「顧客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。

紀南農業協同組合

I.取組状況

1 組合員・利用者の皆さまへの最良・最適な金融商品のご提供

【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・利用者の多様なニーズにお応えし、長期安定的な資産形成・運用に資する最適な投資信託を取り扱っております。なお、当組合は、金融商品の組成には携わっておりません。
- J A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ナップの見直しを行っております。それにより以下のように商品数が増減いたします。

<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)	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、公社債投信は含んでおりません。

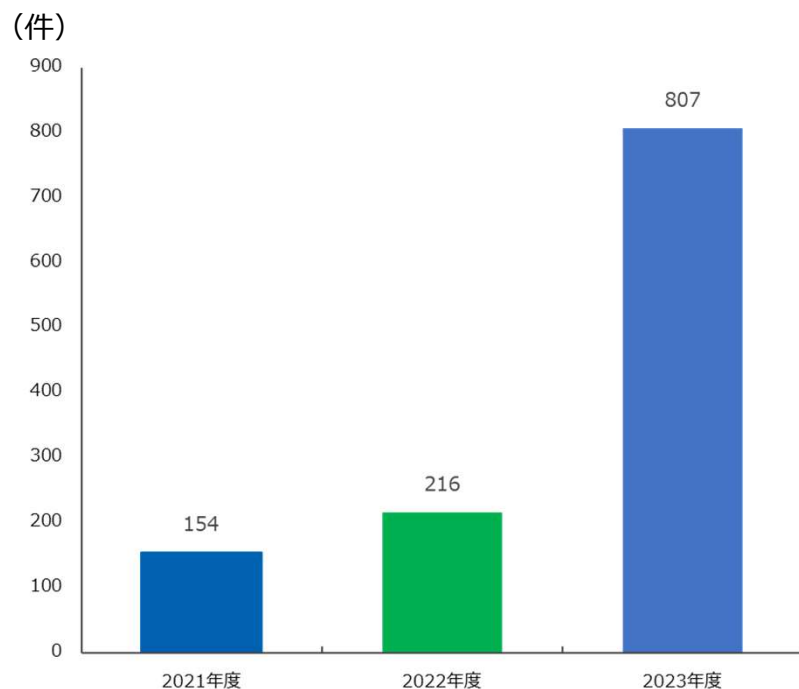
I.取組状況

2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供①

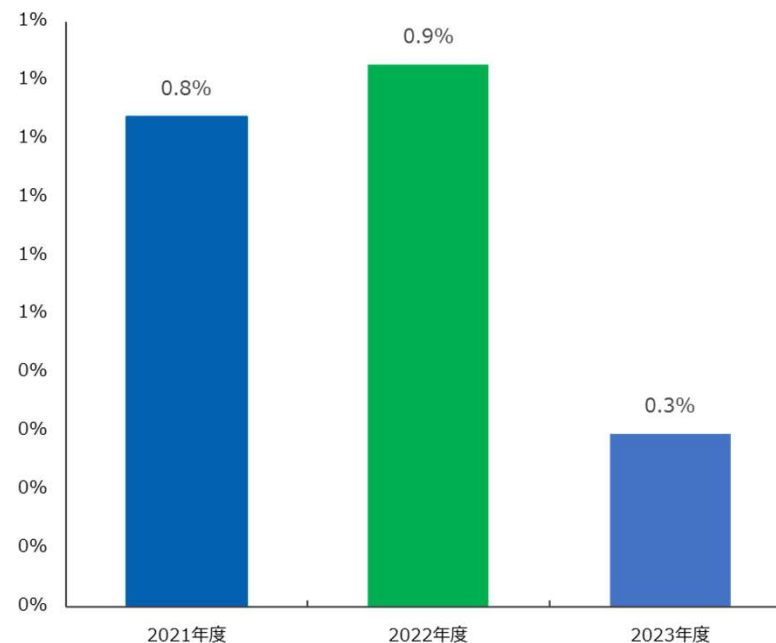
【原則2本文および（注）、原則5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1,2,4,5）】

- ・ 組合員・利用者に安定的な運用成果をご享受いただくために、組合員・利用者の金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて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」をご利用いただく方が増加し、「毎月分配型ファンド」はセレクトファンドでの取扱いが無いことから、引き続き低位となりました。

＜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分かりやすくご説明し、必要な情報を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・J Aバンク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。
- 2022年4月より重要情報シートを導入しております。

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）】

- J Aバンクでは、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

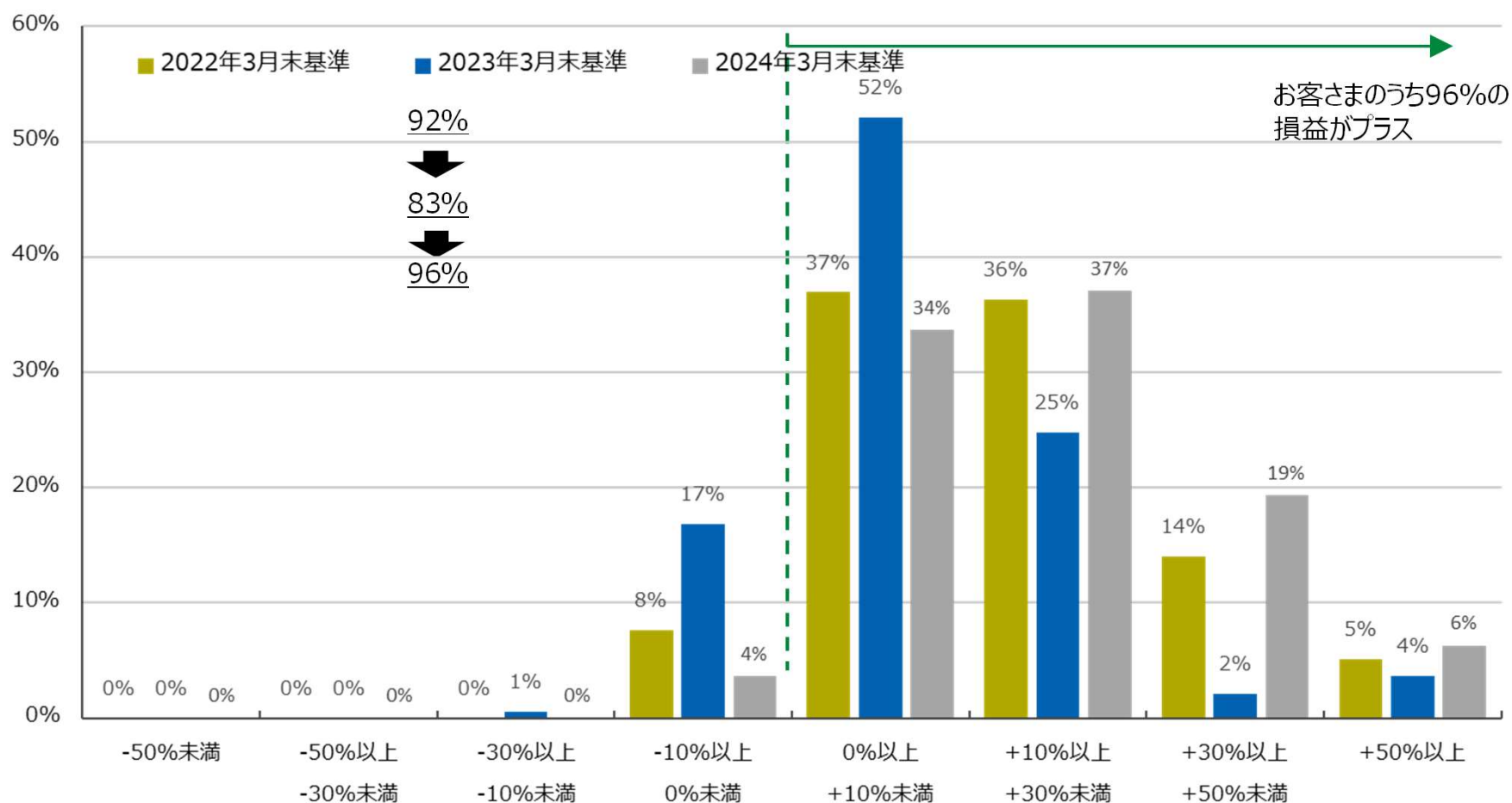
【原則2本文および（注）,原則6（注5）,原則7本文および（注）】

- J Aバンクでは、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し、顧客本位の業務運営を実現するための態勢を構築するため、各種研修や勉強会の実施、資格の取得を推進しております。
- 当 J A では2019年より資産形成に係る全国プログラムを導入し、定期的な研修会の実施を行うことで、顧客本位の業務運営を実現できる人材育成に努めております。
- 2023年においても、資産形成に係る全国プログラムを導入しており、人材育成に努めております。

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、組合員・利用者へ長期・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96%の方の損益がプラスとなりました。

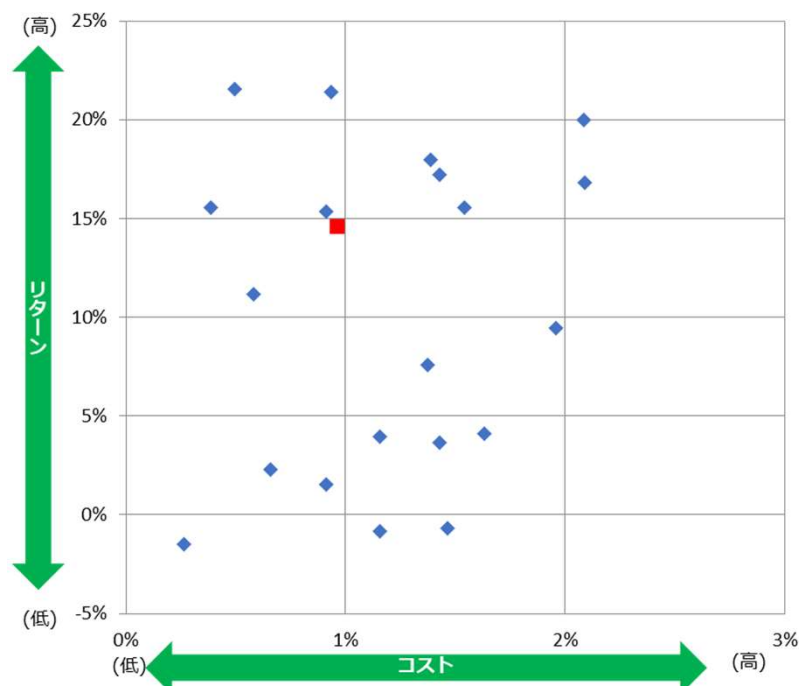


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

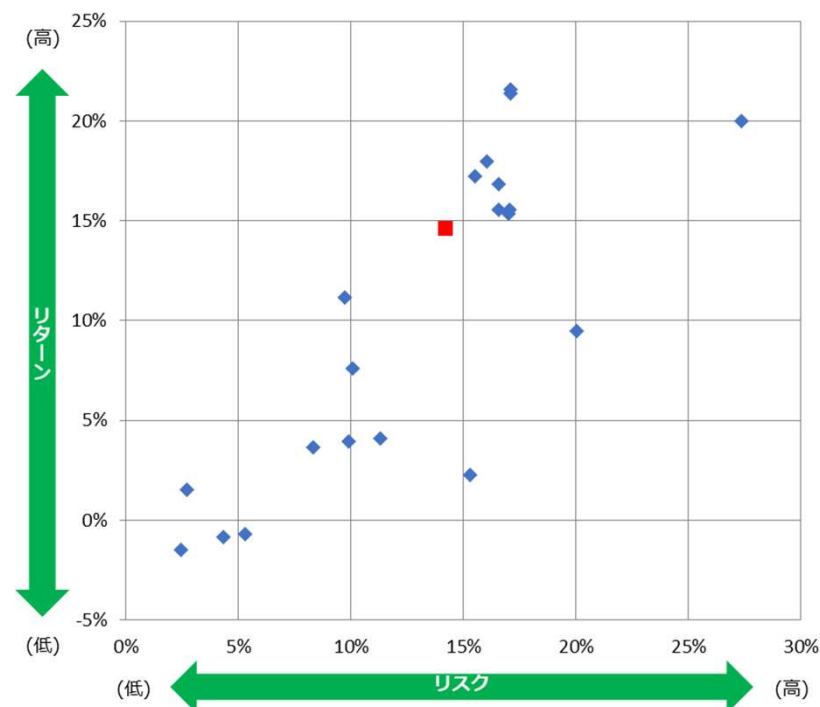
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2024年3月末）

- ・ J Aバンクでは、取扱うファンドの運用実績を組合員・利用者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0.96%、平均リスク14.18%に対して、平均リターンは14.60%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＞



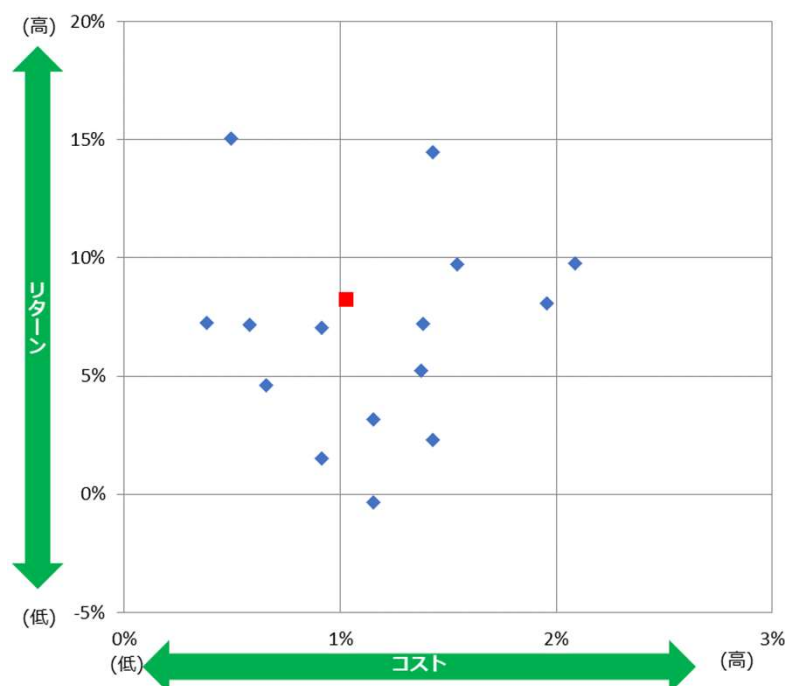
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、10ページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

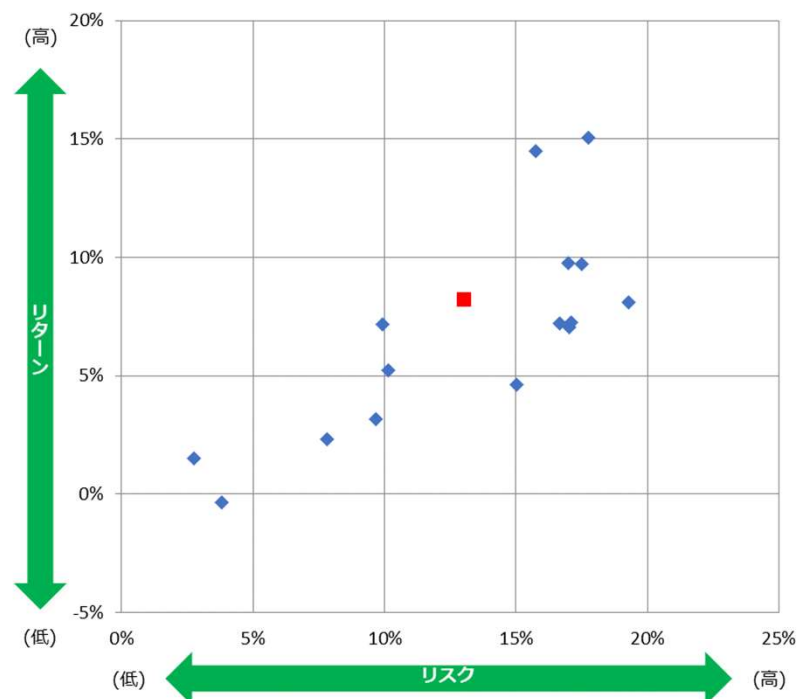
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2023年3月末）

- ・ J Aバンクでは、取扱うファンドの運用実績を組合員・利用者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1.03%、平均リスク13.01%に対して、平均リターンは8.24%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＞

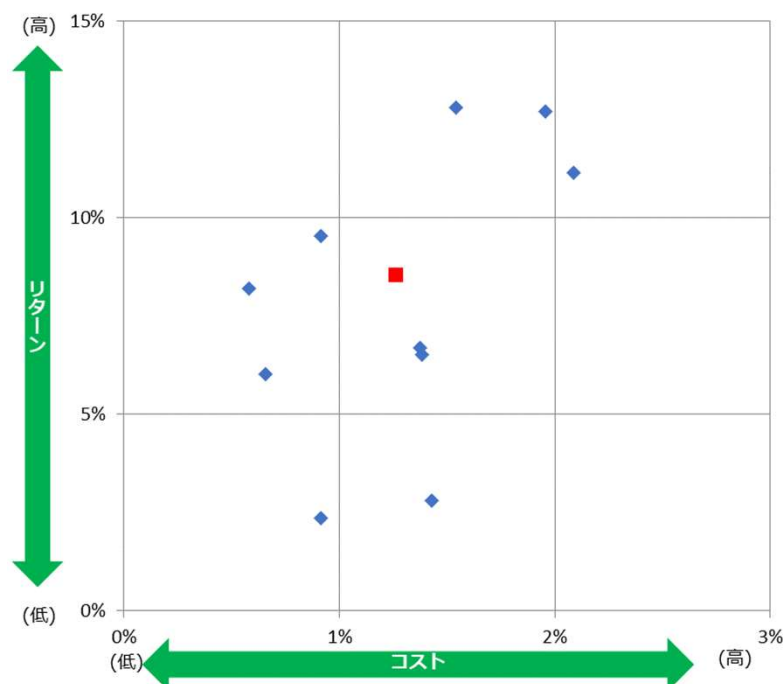


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

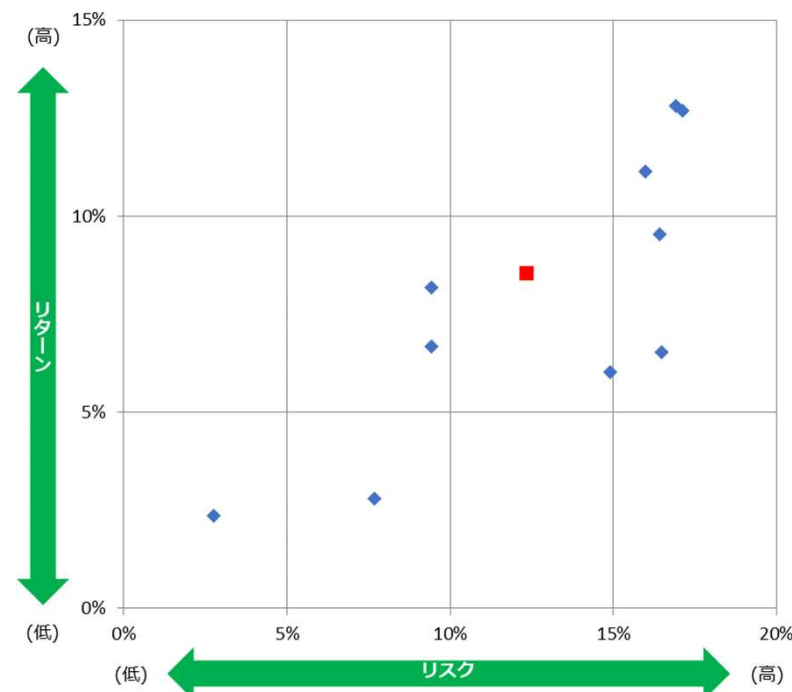
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- ・ J Aバンクでは、取扱うファンドの運用実績を組合員・利用者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。
- ・ 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.26%、平均リスク12.33%に対して、平均リターンは8.55%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、12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	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	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%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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%
11	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%
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	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)	9.47%	20.01%	1.96%
14	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%
15	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%
16	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%
17	N Z A M 日本好配当株オープン 3 ヶ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	17.95%	16.04%	1.39%
18	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%
19	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%
20	HSBC世界資産選抜 育てる J - S (資産形成型)	HSBCアセットマネジメント (株)	4.09%	11.30%	1.63%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		14.60%	14.18%	0.96%

※ 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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
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	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%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	N Z A M日本好配当株オープン3ヵ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	7.20%	16.67%	1.39%
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)	4.62%	15.04%	0.66%
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		8.24%	13.01%	1.03%

※ 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	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%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
7	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%
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	NZAM日本好配当株オープン3ヵ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	6.52%	16.48%	1.39%
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)	6.02%	14.90%	0.66%
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		8.55%	12.33%	1.26%

※ 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。