

# I.取組状況

## 0 序文

2024年9月30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JAグループの理念と、「人を大切にし、豊かな暮らしの実現に貢献する」という当組合の経営理念のもと、「お客さま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「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。

鹿本農業協同組合

# 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)】

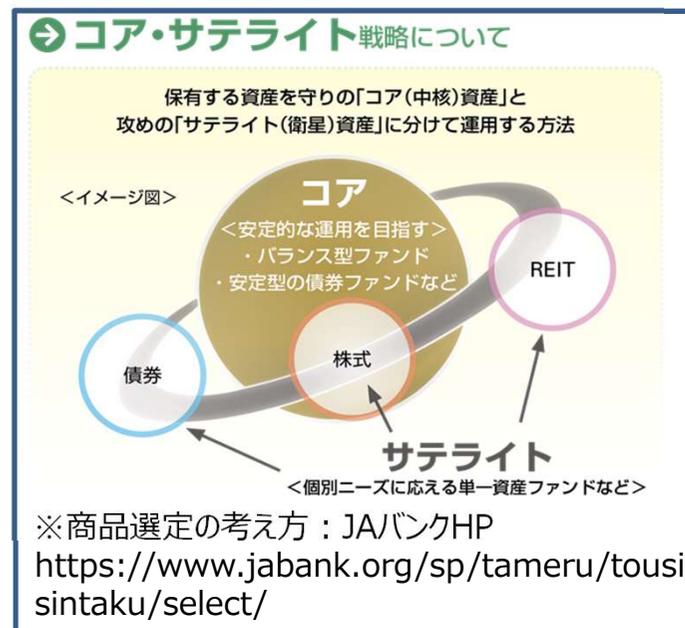
- 特定の投資運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、お客さまの多様なニーズにお応えし、長期安定的な資産形成・運用に資する最適な投資信託を取り扱っております。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。
- JAバンク全体では商品新規導入を行う際は、第三者評価機関からの意見を伺いながら、お客様のニーズに合った商品を取入れ、パフォーマンスが芳しくない場合は取扱いを行わない等、定期的な商品ラインアップの見直しを行っております。それにより以下のように商品数が増減いたします。

<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)	4 (前年度末: 3)
株式型	3 (前年度末: 3)	5 (前年度末: 5)
REIT型	2 (前年度末: 2)	2 (前年度末: 2)
バランス型	7 (前年度末: 7)	

※ 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>



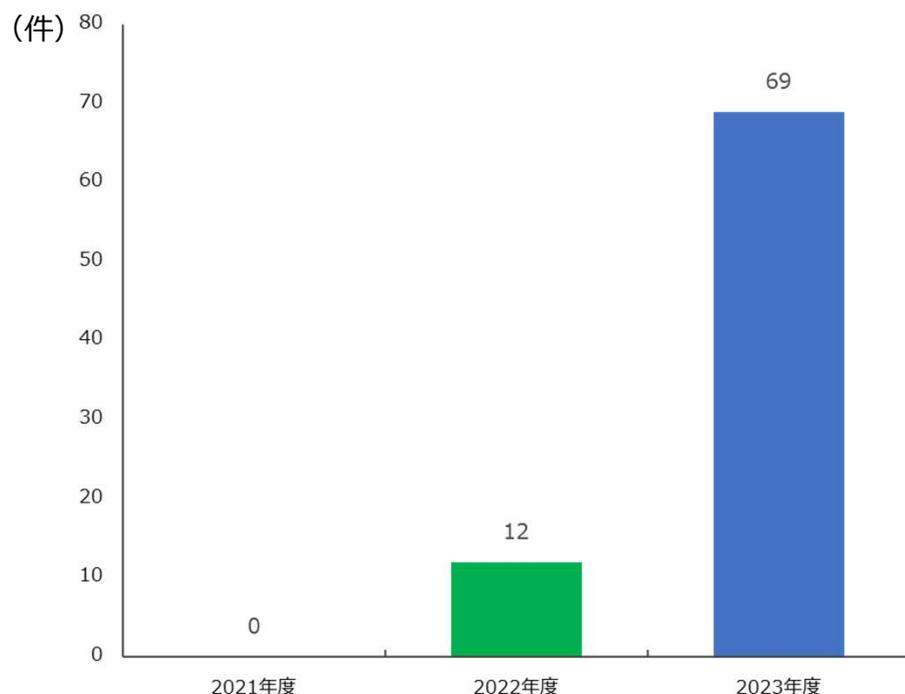
# I.取組状況

## 2 お客さま本位のご提案と情報提供①

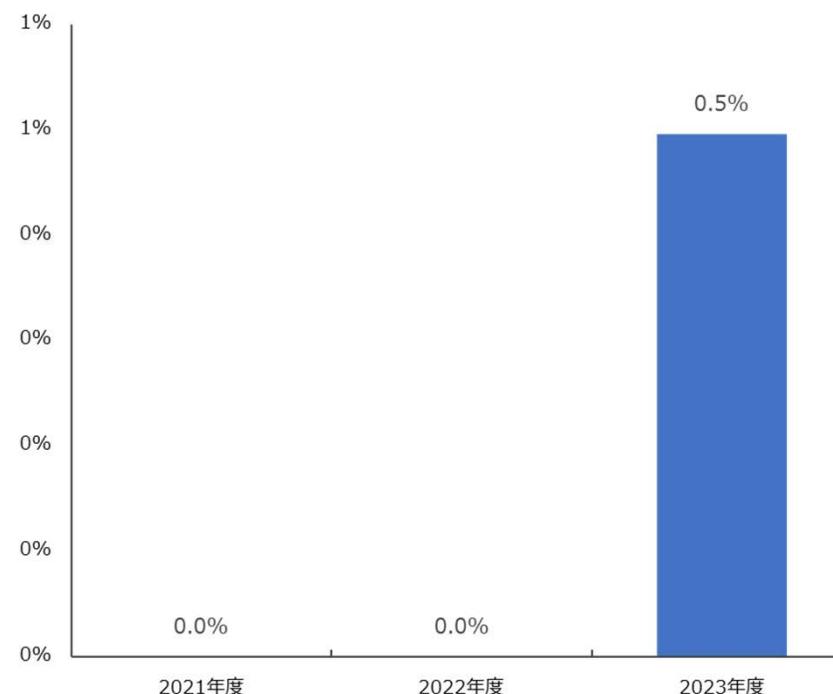
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、  
原則6本文および(注1、2、4、5)】

- 組合員・利用者の皆様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」を利用される組合員等が増加し、「毎月分配型ファンド」を選択される組合員等の比率が0.5%でした。

<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>



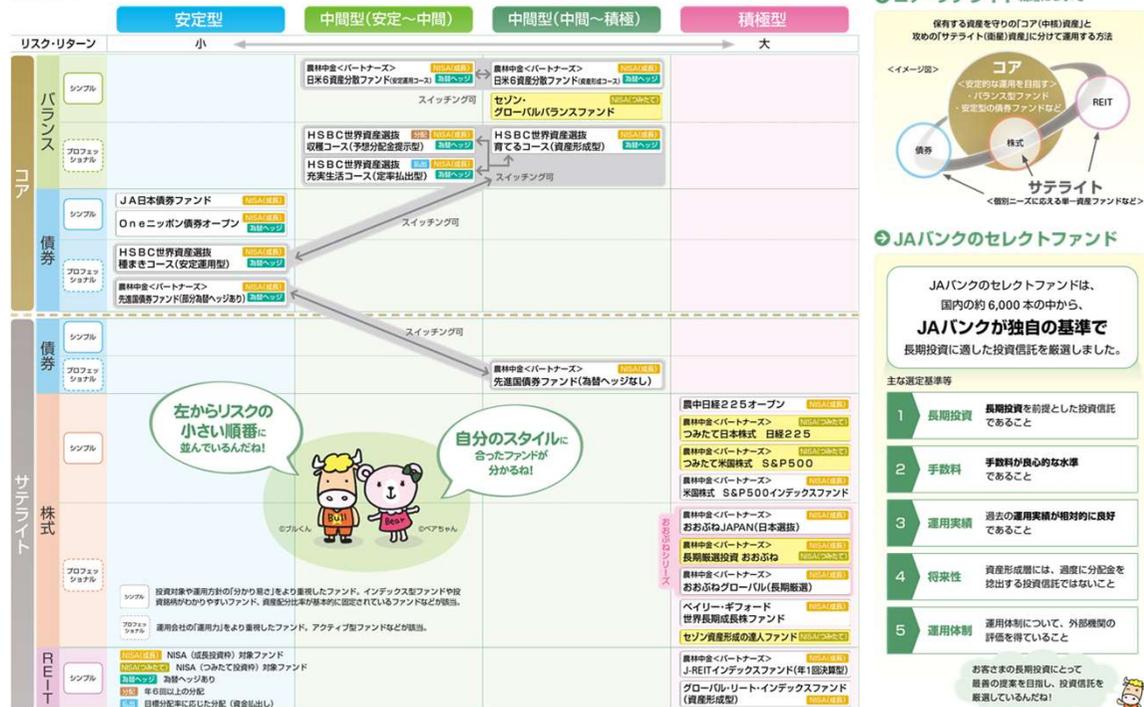
# I. 取組状況

## 2 お客さま本位の提案と情報提供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、JAバンクセレクトファンドマップ、JA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。
- なお、2022年10月から重要情報シートを導入しております。

### JAバンク セレクトファンドマップ



●投資信託は、貯蓄等ではありません。●投資信託は現金保険・貯蓄保険の対象ではありません。●JAバンクが取り扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は国内外の市場環境で変動する可能性があります。詳しくは、契約締結前交付書、投資信託説明書(交付目録)をご覧ください。●本JAバンク投資信託の運用は、運用委託先(運用会社)が行います。●投資信託の運用は、投資信託の運用による利益と損失は、投資信託の運用会社に帰属します。●一部の投資信託は、信託期間中に中途廃止できないもの、特定日にしか換金できないものがあります。●投資信託の購入から換金・廃止までの間に、請求または指図のご負担いただく代表的な費用等は以下のとおりです。なお、これらの手数料等はファンドの購入金額により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。●投資信託の手数料等の詳細は契約前交付書、投資信託説明書(交付目録)をご覧ください。●購入・換金手数料はかかるファンドがあります。●運用期間中、運用管理費用(信託報酬・管理報酬)が投資信託の資産から引かれます。●換金時、投資信託の資産額がかかるファンドがあります。また、外貨に換金して購入・換金するファンドには、上記の換金手数料とは別に換金手数料がかかります。●お申し込みにあたっては、契約締結前交付書、投資信託説明書(交付目録)を十分読み取ってください。内容をよく確認の上、ご自身でご判断ください。●本JAバンク投資信託の運用は、運用委託先(運用会社)に基づいたものであり、今後、制度変更となる場合がございます。

「投資信託説明書(交付目録)」のご請求、お申し込みは

# 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）】

お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、「利益相反管理方針」に基づき、利益相反について統括する部署を設置し、お客さまの利益を不当に害することがないように、適切に管理しております。

## 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

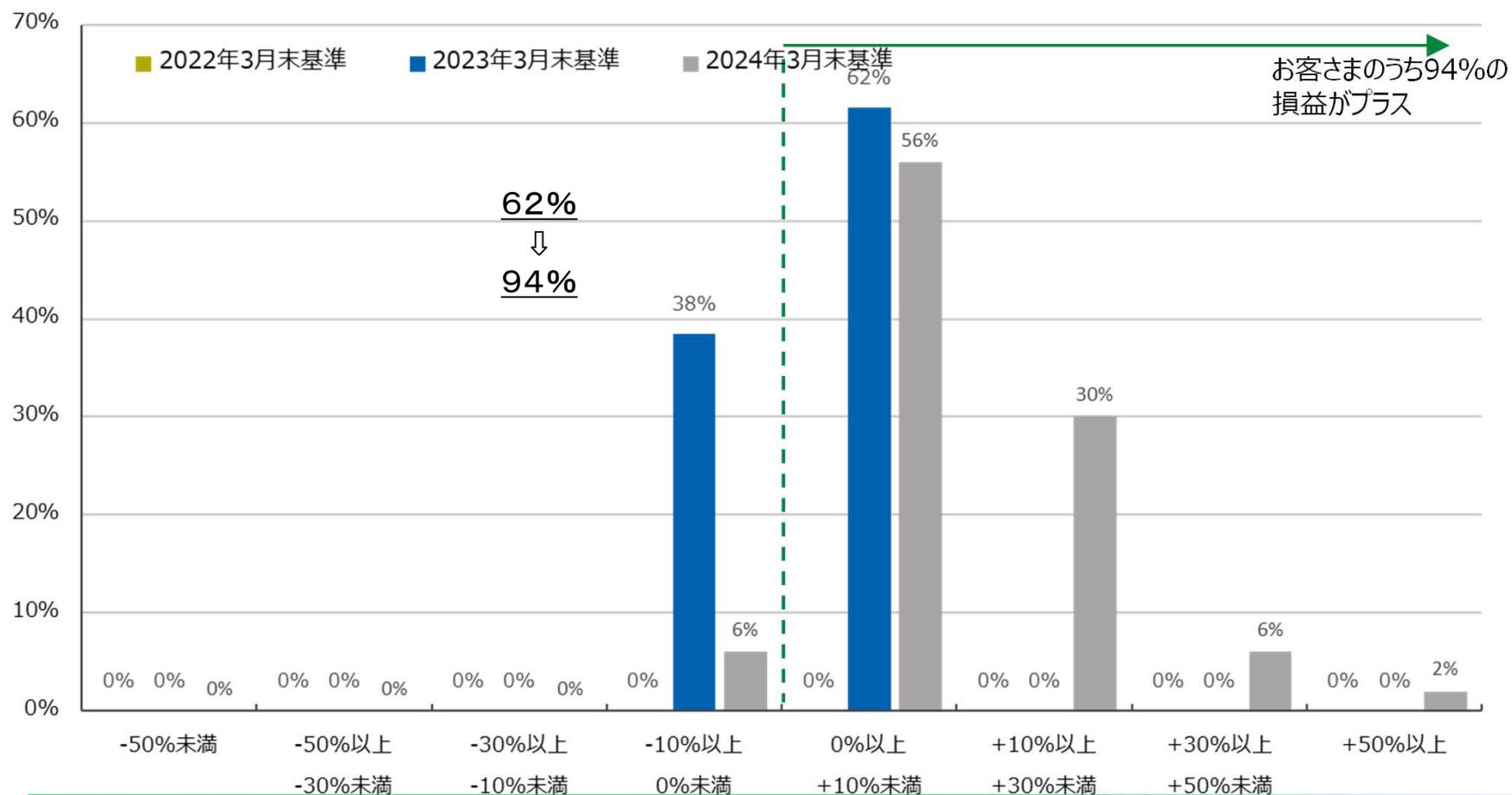
【原則2本文および（注）、原則6（注5）原則7本文および（注）】

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・構成な業務を行うことができる人材を育成し、収益性に偏重することなく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ております。

## Ⅱ.比較可能な共通KPI

### 1 運用損益別顧客比率（投資信託）

- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者の皆様へ長期・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。

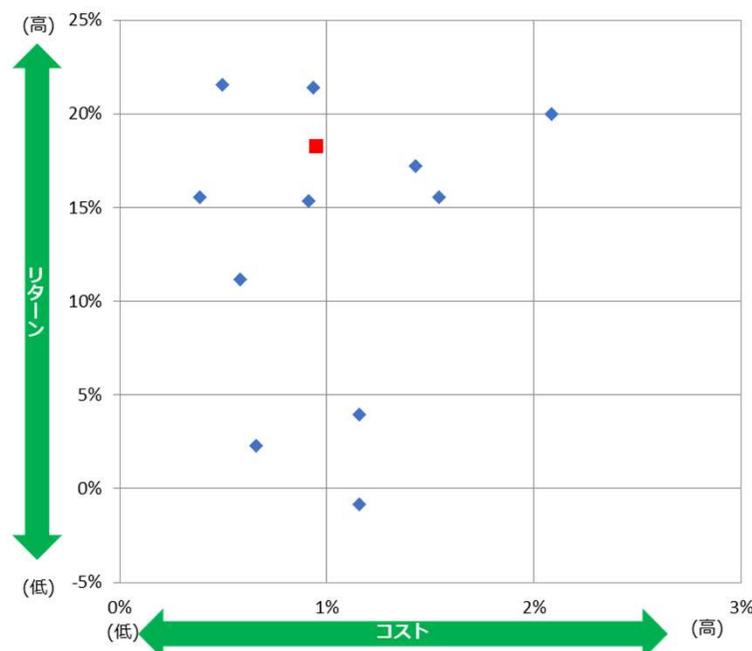


## Ⅱ.比較可能な共通K P I

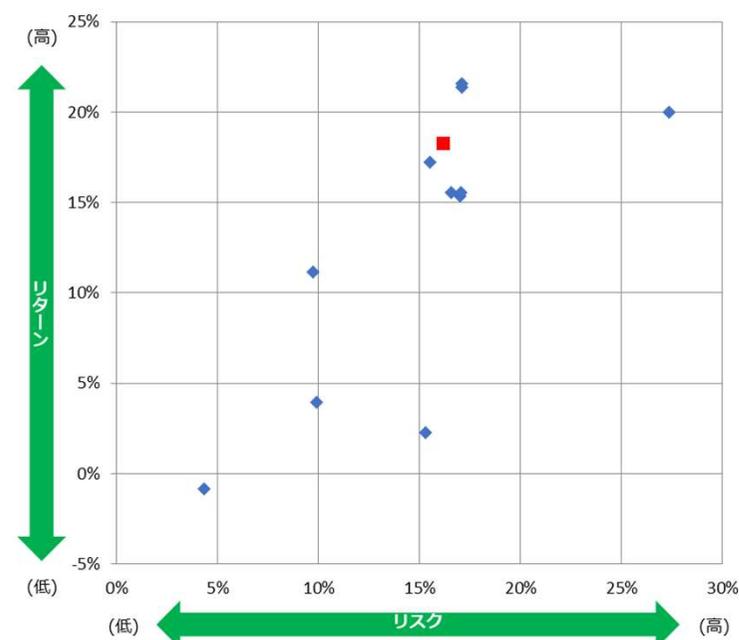
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/2) (2024年3月末)

- 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0.95%、平均リスク16.18%に対して、平均リターンは18.28%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>



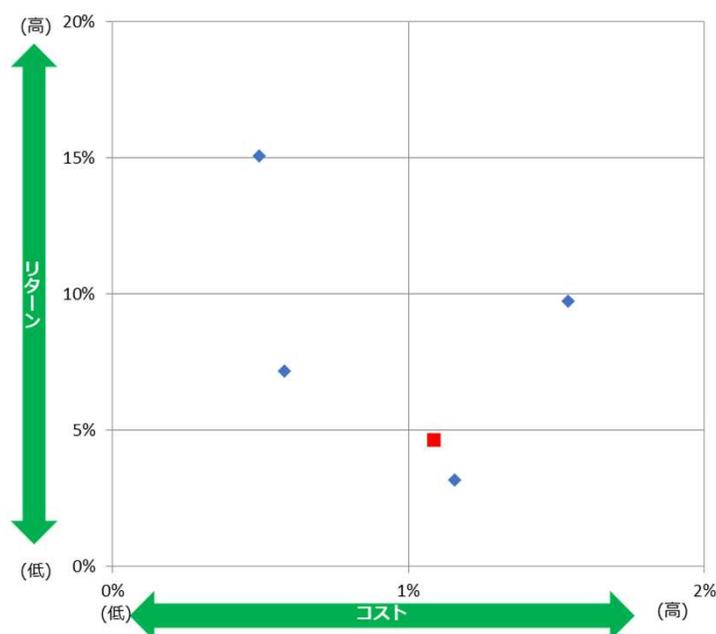
- ※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、P 9に記載しております。
- ※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

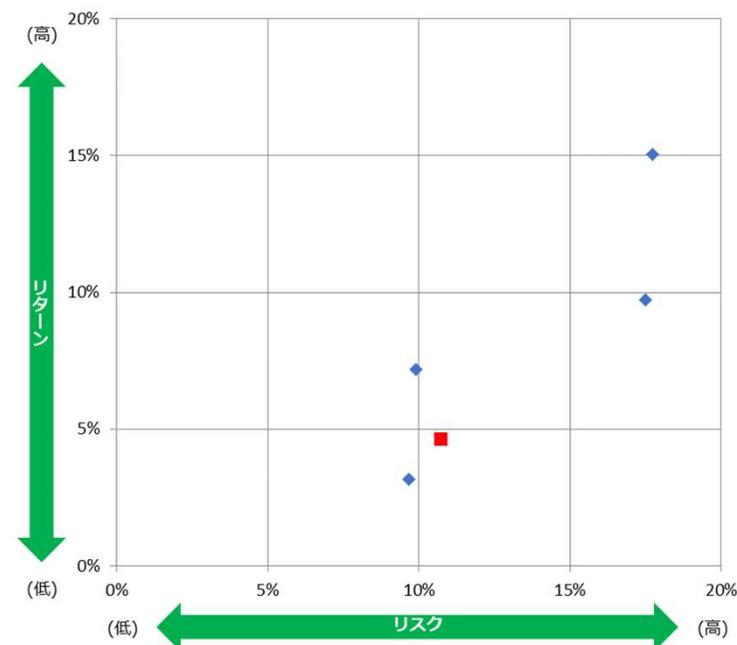
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/2) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.09%、平均リスク10.74%に対して、平均リターンは4.63%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、P 10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

### 3 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）

【預り残高上位20銘柄（設定後5年以上経過したもの）】

	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	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%
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)	15.34%	17.00%	0.91%
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	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	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%
6	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%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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%
11	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)	2.28%	15.30%	0.66%
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		18.28%	16.18%	0.95%

※ 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

### 3 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 (2/2) (2023年3月末)

【預り残高上位20銘柄（設定後5年以上経過したもの）】

	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	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%
3	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%
4	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%
5					
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		4.63%	10.74%	1.09%

※ 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4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。