

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



# I.取組状況

## 0 序文

2024年11月13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、「会津の豊かな自然と文化と守り、夢と活力のある農業と、安心して暮らせる地域社会の実現」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、お客さまの安定的な資産形成と、「ひと・いえ・くるま・農業の総合保障」の提供を通じた、より豊かな生活づくり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、上記とあわせ金融庁より各金融機関に対し公表が期待される「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うえ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。

会津よつば農業協同組合

# I.取組状況

## 1 お客さまへの最良・最適な商品の提供

【原則2本文および(注)、原則3(注)原則6本文および(注2、3)】

- 当組合では、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、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意見を伺いながら、お客さま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	6
株式型	3	5
REIT型	1	2
バランス型	7	

### <商品選定の考え方>

JAバンクのセレクトファンドは、国内の約6,000本の中から、JAバンクが独自の基準で長期投資に適した投資信託を厳選しました

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

※ 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

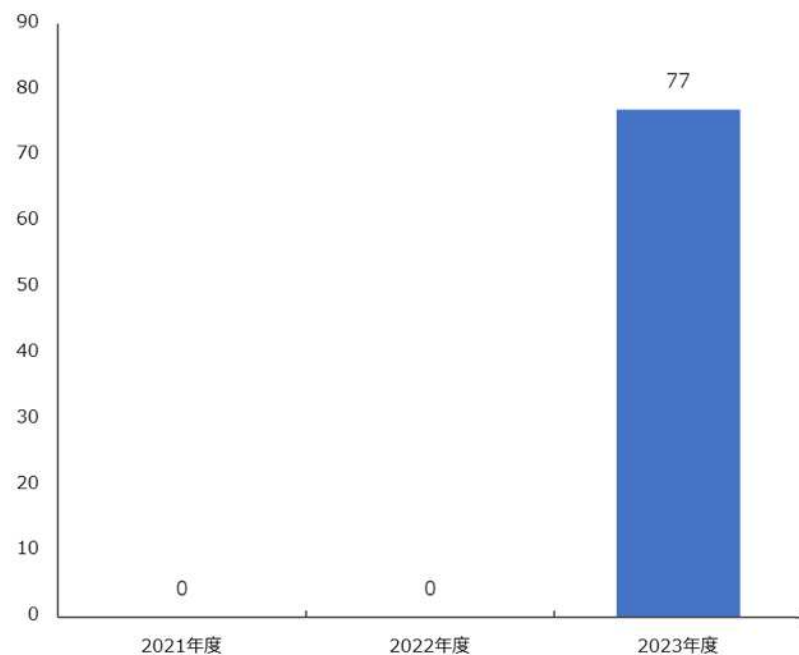
## 2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

【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)】

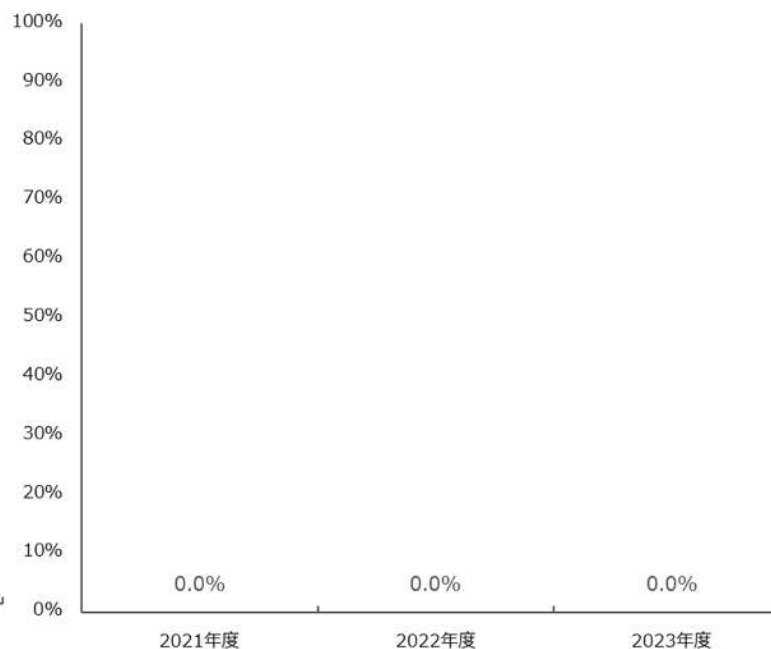
- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、お客さまの金融知識・経験・財産、投資目的やニーズに合わせて適切な情報提供を行うとともに、分散投資・長期投資の有用性をご提案した結果、2023年度における「投信つみたて」契約件数は、77件の実績となりました。
- なお、「毎月分配型ファンド」を選択されたお客さまはおりませんでした。また、2024年1月より、「毎月分配型ファンド」の新規取扱いは行っておりません。

<投信つみたて契約件数の推移>

(件)



<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）】

- お客さまのライフプランを踏まえた投資判断に資するよう「資産運用ガイドンス」、「JAバンク資産運用スタイル診断シート」を用いて、目的やニーズを確認しながら、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ています。
- お客さまの利便性を鑑み、必要な情報を十分にご提供するため「JAバンクセレクトファンドマップ」を活用し、購入ファンドの絞込みが、少しでも容易になるよう心掛けております。
- お客さまに安心して長期のお取引をいただけるよう、適時適切なアフターフォローと情報提供を行いました。具体的には、お客さまが保有する商品の内容や購入経緯の再確認をしたうえで、月刊マーケットレターや各種資料を活用し分かりやすい説明を実施しました。

The collage features several key documents:

- 資産運用ガイドンス** (Asset Management Guide): A colorful grid-based guide with the text "安心してゆとりある将来のために、JAバンクはお客様のまとも一緒に資産形成・資産運用を考えます。ぜひ、ご相談ください。"
- JAバンク資産運用スタイル診断シート** (JA Bank Asset Management Style Diagnostic Sheet): A document titled "積立" (Savings) that compares "積立投資とNISA(つみたて投資枠)の違い" (Difference between Savings Investment and NISA). It lists various investment options and their characteristics.
- JAバンクセレクトファンドマップ** (JA Bank Select Fund Map): A detailed chart showing various fund categories such as Domestic, International, and Real Estate, with specific fund names and performance metrics.
- 月刊マーケットレター(9月号)** (Monthly Market Letter - September): A page with multiple charts and graphs showing market trends for different asset classes like Domestic Stocks, S&P 500, and Global Stocks.

# 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)】

- 当組合では、お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、金融商品の販売・推奨等において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。
- 当組合では、特に利益相反が生じやすい場面でも、重要情報シート等を活用し、商品間の比較検討を行いやすい仕組みとしております。また、月次・年次の定期モニタリングにより適切な管理を行っております。

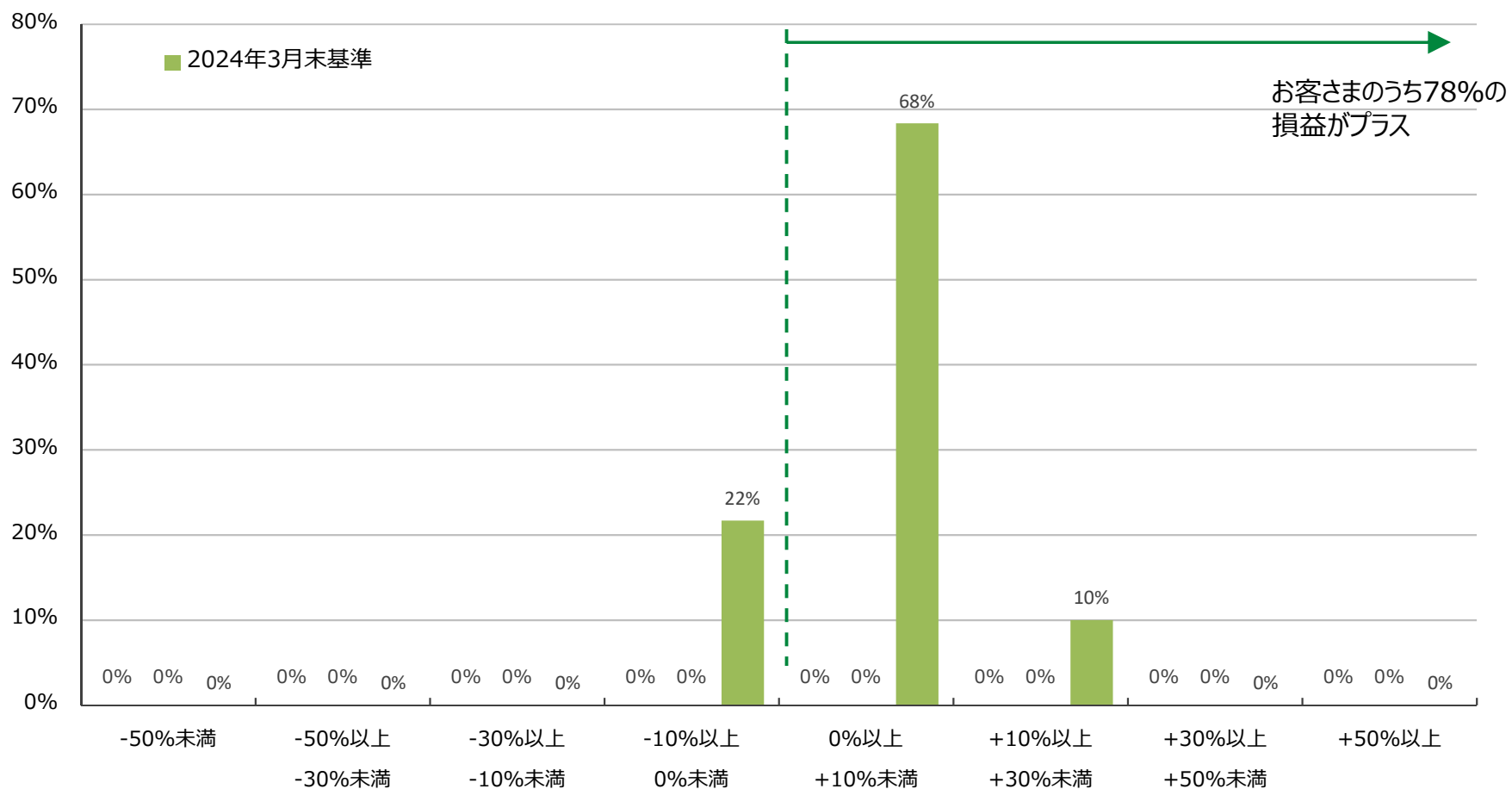
## 4 組合員・利用者本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および(注)、原則6(注5)原則7本文および(注)】

- 当組合では、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、お客さま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います。
- 当組合では、Webで視聴できる研修動画を活用し、各職員の知識習得やスキルアップを通じた提案力強化を行っています。また、若手職員や新任職員が、顧客本位の提案活動が出来るようするため、現場に出向き、同行訪問等のサポートをしております。

## 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、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78%のお客さまの損益がプラスとなりました。

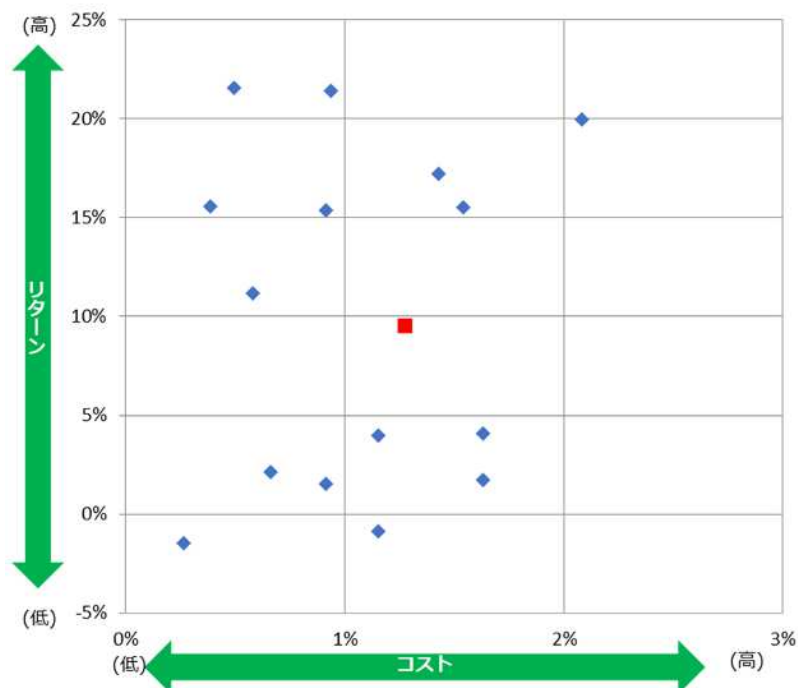


## Ⅱ.比較可能な共通K P I

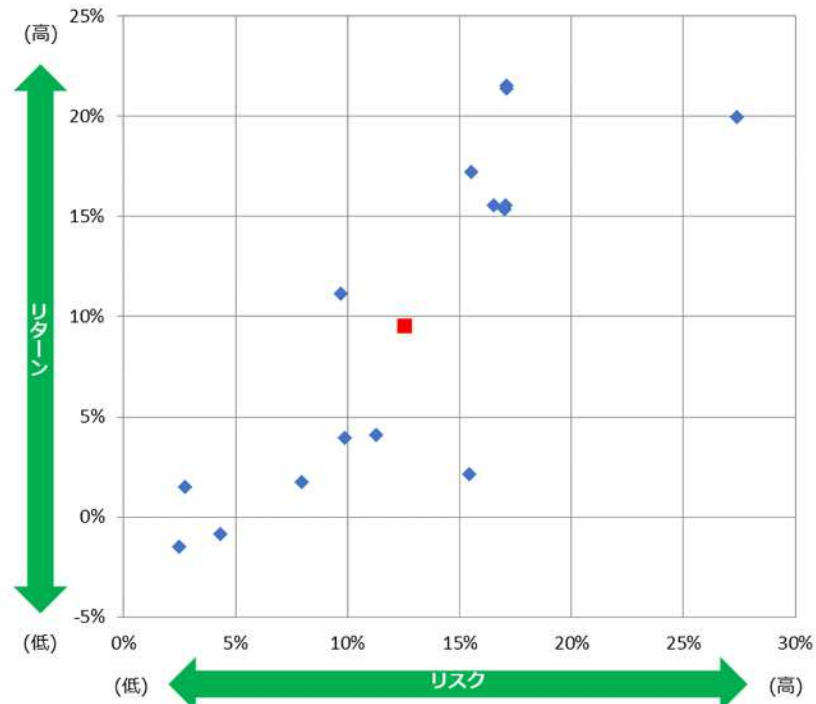
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2024年3月末)

- 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1.27%、平均リスク12.54%に対して、平均リターンは9.51%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、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

### 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 (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(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%
2	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%
3	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%
4	HSBC世界資産選抜 育てるコース(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
5	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%
6	HSBC世界資産選抜 収穫コース(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%
7	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%
8	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%
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)	15.34%	17.00%	0.91%
10	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)	21.55%	17.11%	0.50%
11	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%
12	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%
13	J-REIT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%
14	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%
15	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%
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		9.51%	12.54%	1.27%

※ 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。