

2023年8月25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

J Aこうか（以下、「当組合」といいます。）は、組合員・利用者や地域から信頼される J Aを目指すため、以下の基本理念を掲げています。

- （１）農業を振興し、食と緑と水を大切にします。
- （２）心豊かで住みよい地域づくりに積極的に貢献します。
- （３）人と人とのつながりを大切にします。

当組合では、この基本理念のもと、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、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、取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取組みの状況を定期的に公表すると共に、よりお客さま本位の業務運営を実現するため本方針を必要に応じて見直してまいります。

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。

甲賀農業協同組合

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、お客さまの多様なニーズにお応えするため、以下の基準で選定しております。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。

- ・将来の備えに向けて、「長期投資」を前提とした投資信託であること
- ・過去の運用実績が相対的に良好であること
- ・手数料が良心的な水準であること
- ・これから将来に向けて資産を築いていく資産形成層に向け、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと
- ・運用体制について、外部機関の評価を得ていること

<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)	5 (前年度末：5)
株式型	5 (前年度末：5)	5 (前年度末：5)
REIT型	2 (前年度末：2)	3 (前年度末：3)
バランス型	1 1 (前年度末：1 1)	

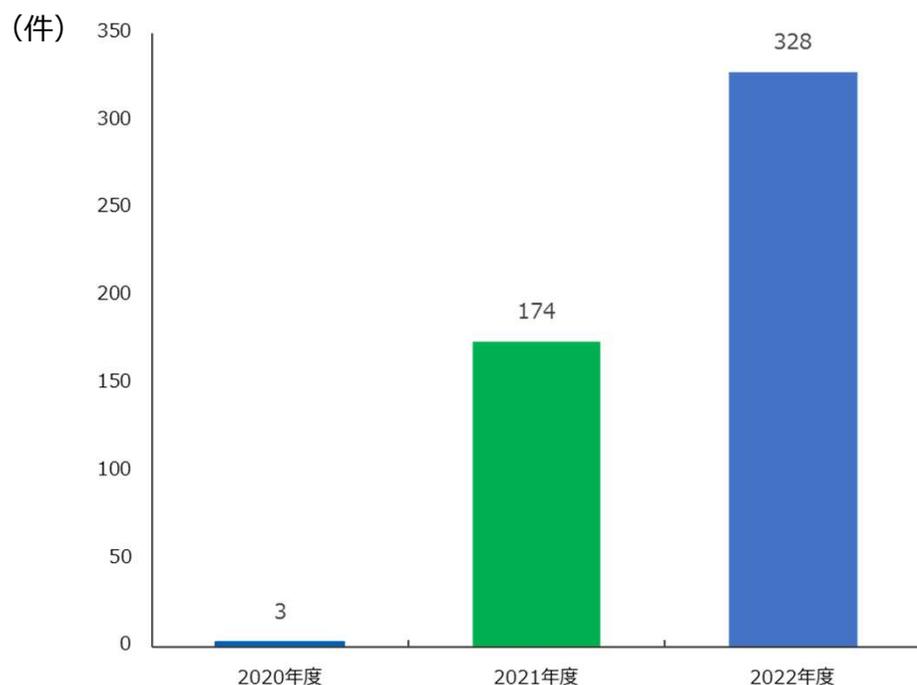
※ 現在、新規でお申込みいただけないファンドも含まれておりますが、公社債投信は含んでおりません。

I.取組状況

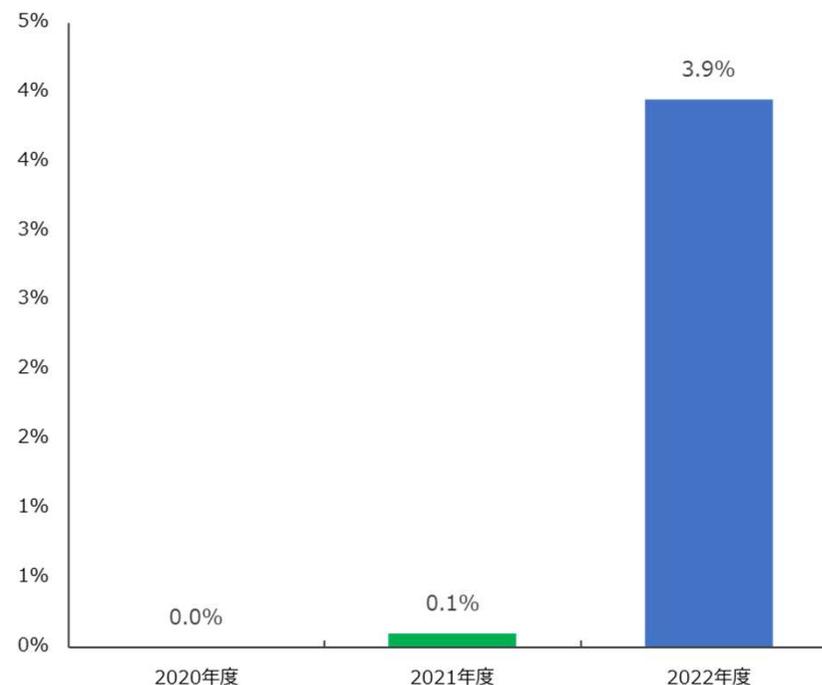
2 お客様本位のご提案と情報提供①【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1~5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- ・お客様の金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、販売手数料等の多寡を重視することなく、お客様にふさわしい商品をご提案いたしました。「長期・分散・安定」の投資商品を中心に提案し、短期的投資、乗換投資を推奨する事はありません。
- ・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」を利用されるお客様が増加し、「毎月分配型ファンド」を選択されるお客様の比率が増加いたしました。

＜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 お客様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対話を重視いたしました。「自分がお客様だったらどう考えるか」を念頭に、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、運用目的に寄り添った情報を十分にご提供いたしました。
- お客様にご負担いただく手数料について、お客様の投資判断に資するよう、丁寧かつ分かりやすい説明に努めました。

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いたしました。

・当組合では投資信託のご説明に際し、利益相反の可能性等についても商品間の比較検討していただきやすくするため、令和4年4月1日から「重要情報シート」の使用を開始しており、より透明性の高い説明を行っております。

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)】

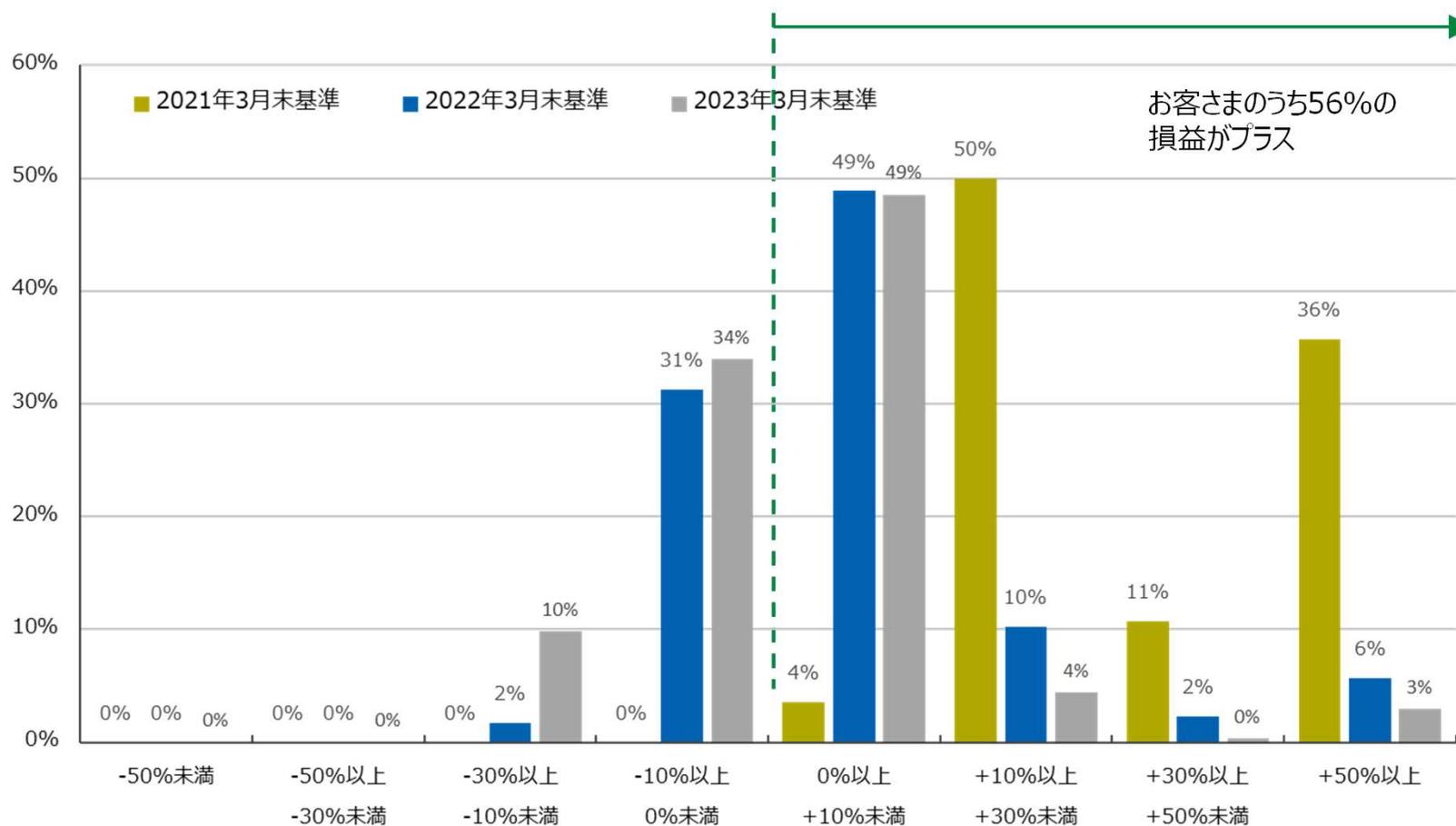
・お客さまの多様な資産運用等のニーズに対し、的確な情報を提供し、正確な事務を行うため、専門的な知識を有し適切な業務を行える人材育成を継続的に行いました。

・ファイナンシャルプランナー（FP）等の資格取得に向けて自己啓発環境を提供いたしました。職員に対する継続的な研修として、eラーニング（インターネットを利用した学習形態）の実施および資産形成や資産運用に必要な知識や話法を習得するための集合研修を実施するなどし、お客さま本位の業務運営を実現するための人材育成態勢を構築いたしました。

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、2023年3月末時点では全体の56%のお客さまの損益がプラスとなりました。

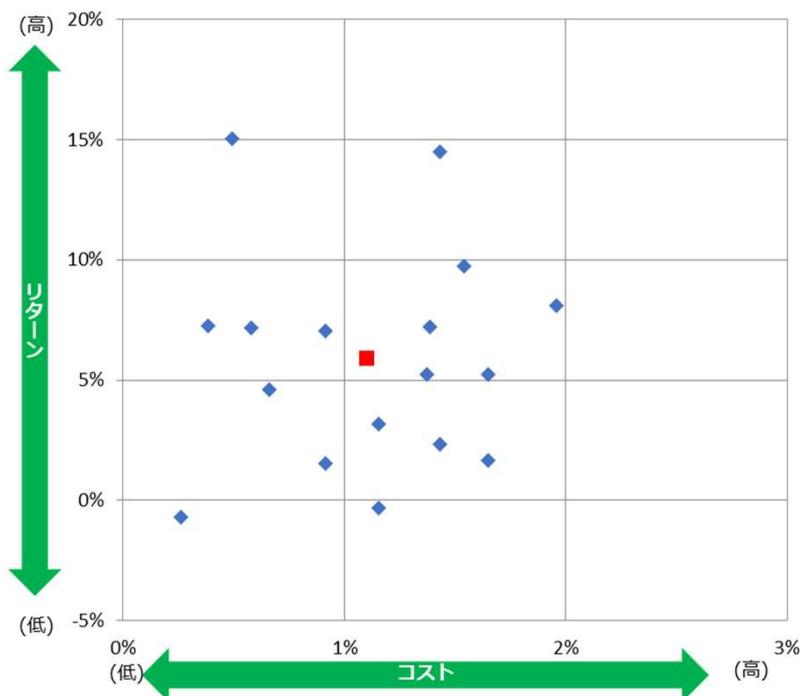


Ⅱ.比較可能な共通K P I

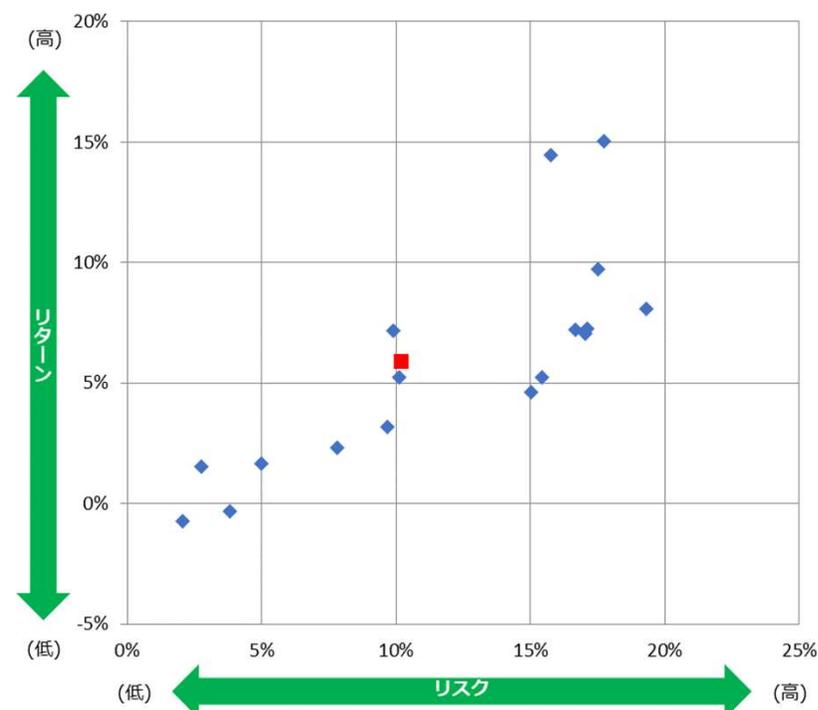
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2023年3月末)

- 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10.19%に対して、平均リターンは5.91%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＞



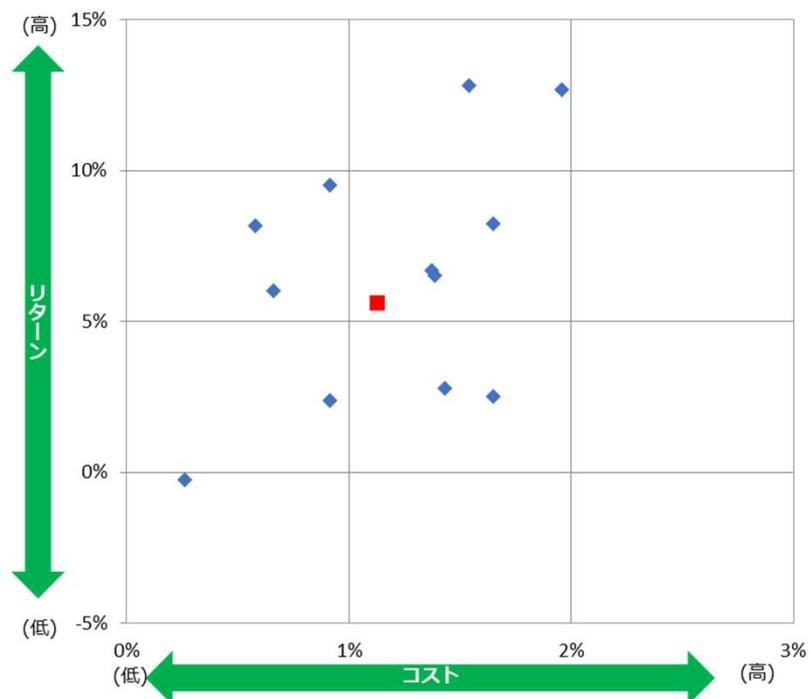
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

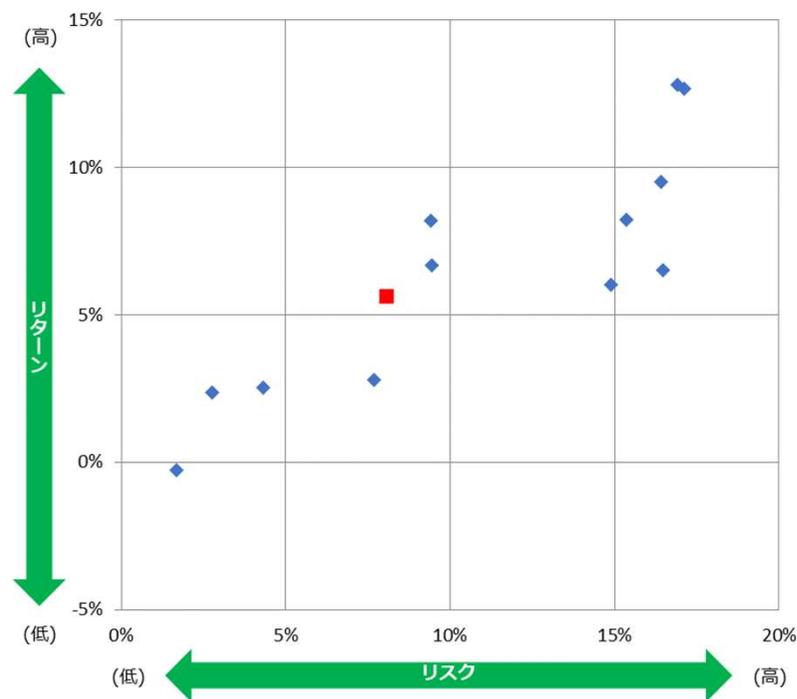
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2022年3月末)

- 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8.07%に対して、平均リターンは5.61%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＞

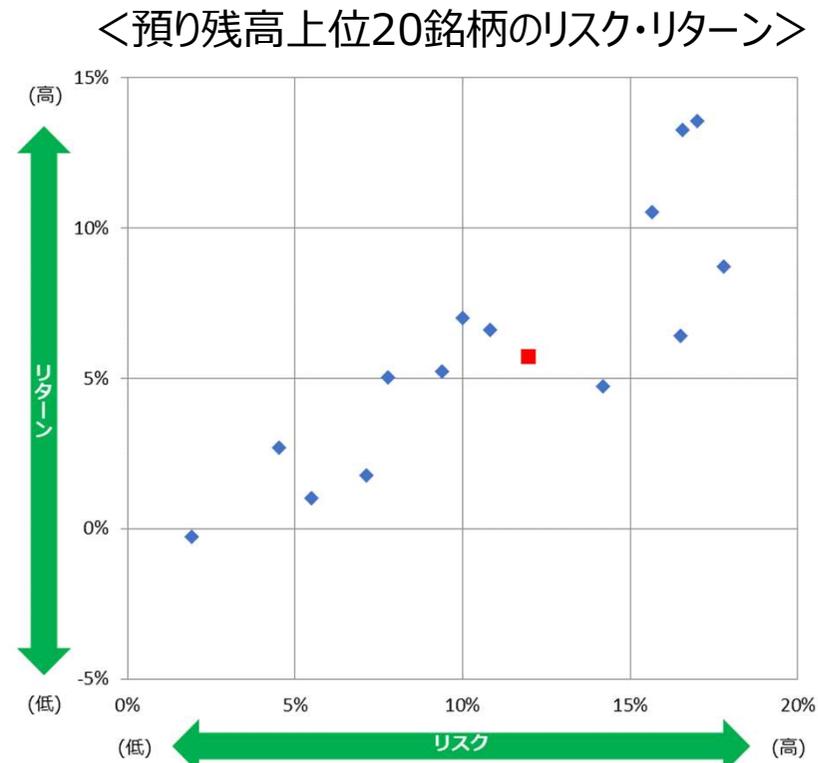
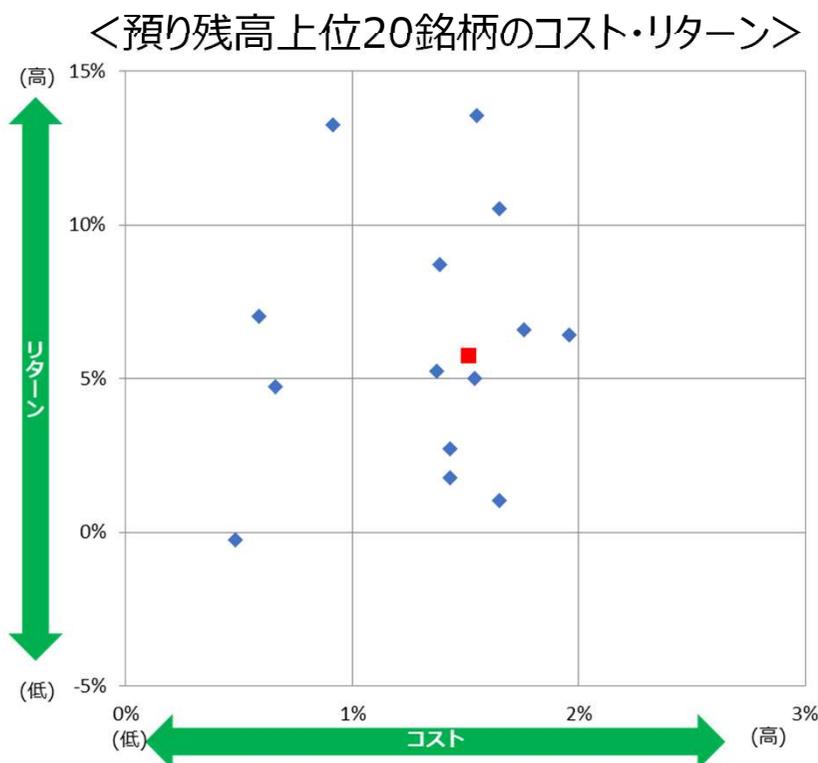


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

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)

- 20年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.51%、平均リスク11.97%に対して、平均リターンは5.74%でした。



※ 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 (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	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%
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	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%
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	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%
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	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%
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)	4.62%	15.04%	0.66%
12	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)	2.31%	7.81%	1.43%
13	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)	7.20%	16.67%	1.39%
14	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%
15	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)	-0.72%	2.06%	0.26%
16	JA日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	5.24%	15.43%	1.65%
17	JA海外債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	1.64%	5.00%	1.65%
18					
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		5.91%	10.19%	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17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	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%
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	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%
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	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	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%
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	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%
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	JA日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	8.25%	15.35%	1.65%
11	JA海外債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	2.52%	4.31%	1.65%
12	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%
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		5.61%	8.07%	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12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	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)	6.43%	16.50%	1.96%
3	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)	1.76%	7.14%	1.43%
4	JA資産設計ファンド(積極型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	6.60%	10.82%	1.76%
5	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)	4.75%	14.19%	0.66%
6	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)	13.27%	16.56%	0.91%
7	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)	8.71%	17.80%	1.39%
8	JA資産設計ファンド(安定型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	2.71%	4.52%	1.43%
9	JA資産設計ファンド(成長型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	5.02%	7.77%	1.54%
10	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%
11	JA日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	10.54%	15.66%	1.65%
12	JA海外債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	1.02%	5.50%	1.65%
13	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%	1.91%	0.48%
14	セゾン・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%
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		5.74%	11.97%	1.51%

※ 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14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。