

2024年11月8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)】

### (1) 信用の事業活動

- ・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(2024年3月末時点)>

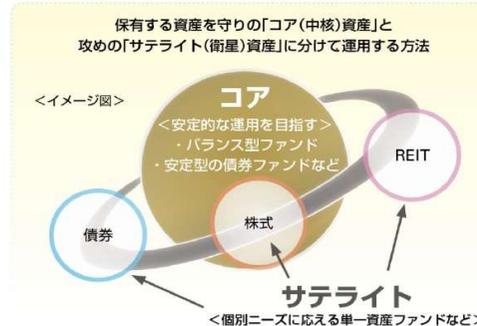
| カテゴリ  | 国内                | 海外            |
|-------|-------------------|---------------|
| 債券型   | 1<br>(前年度末：1)     | 8<br>(前年度末：5) |
| 株式型   | 5<br>(前年度末：5)     | 5<br>(前年度末：5) |
| REIT型 | 2<br>(前年度末：2)     | 3<br>(前年度末：3) |
| バランス型 | 1 1<br>(前年度末：1 1) |               |

※ 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。

#### <商品選定の考え方>

コア・サテライト戦略に基づき、安定を第一とした商品選定を行っております。

##### コア・サテライト戦略について



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

# 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6本文および(注)】 (2) 共済仕組み・サービス

- ・当JAは、「ひと・いえ・くるま」の総合保障の提供を通じて、お客様のニーズに応じた最良・最適な共済仕組み・サービスを提供しています。
- ・住宅価格の高騰により連帯債務の住宅ローン利用者が増加したことを受けて、団体信用生命共済において従来よりも手厚い保障が可能となる連生タイプの取扱を新たに開始しております。
- ・市場リスクを有する共済仕組みの提供は実施しておりません。

### 令和5年度実績

| 共済種類   | 契約件数(件) |
|--------|---------|
| 生命総合共済 | 2,775   |
| 建物更生共済 | 946     |
| 自動車共済  | 21,047  |

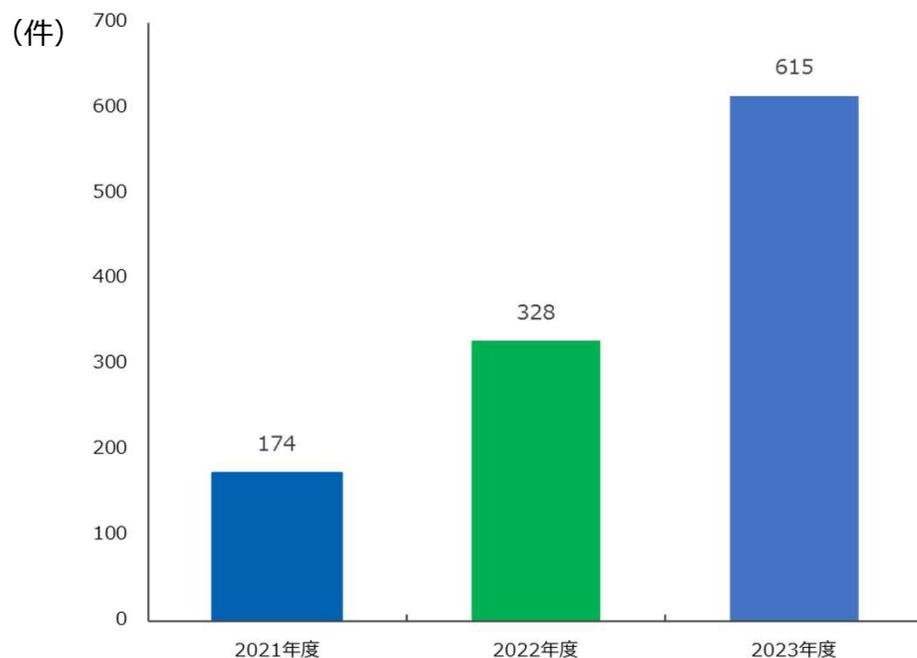
# I.取組状況

## 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)】

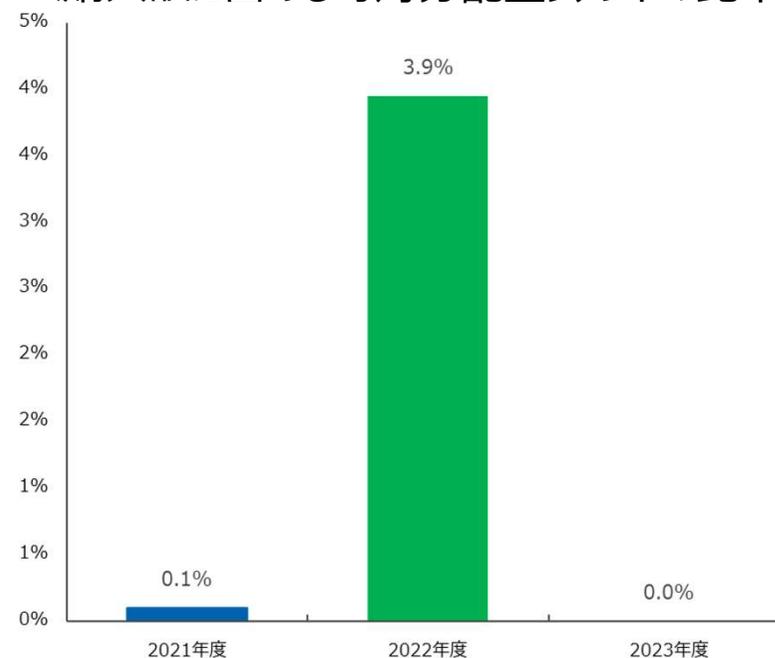
### (1) 信用の事業活動

- ・お客さまの金融知識・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ございません。
- ・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」を利用されるお客さまが増加しました。また、お客さまの長期投資における原資の重要性の認知により「毎月分配型ファンド」を選択されない傾向にありました。

<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 お客さま本位のご提案と情報提供①【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）】

### （2）共済の事業活動

- ・ニーズに合致したと思われる共済仕組み・サービスについては、重要事項説明（契約概要・注意喚起）を実施し、特にご確認いただきたい事項や不利益情報を分かりやすくご説明しております。
- ・情報提供にあたっては、各種公的保険制度の情報を提供のうえ、タブレット端末機「Lablet's（ラブレツ）」を活用しわかりやすく説明しております。

The image displays four screenshots related to JA Bank's insurance services:

- JAバンク 保障設計書**: A tablet screen showing a comprehensive insurance plan with various options and costs.
- ご案内内容まとめ**: A summary page of the insurance plan, detailing key features and benefits.
- 重要事項説明書 (純身共済)**: A detailed document explaining the terms and conditions of the insurance, including a table of benefits and exclusions.
- 3. 共済組合に関する事項**: A section of the document detailing the mutual aid association, including its purpose, membership, and how to join.

# 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）】

### （2）共済の事業活動

- ・タブレット端末機「Lablet's（ラブレッツ）」による「意向確認画面」または「意向確認書」を通じてご提案した共済仕組み・サービスがお客さま一人ひとりのご意向に沿ったものであるか確認しております。
- ・高齢者対応については、ご家族の方に同席いただく対応を基本とするなど、丁寧な対応を行っております。
- ・ご加入後も、3Q活動を通じて、適切な保障が提供できていることを確認するなど、お客さまに寄り添った取組みを実施しております。

令和5年度実績

3Q活動実施数(人)

9,243

- ・保障の加入にあたり、共済掛金の他にお客さまに手数料等はお負担いたいたっておりません。

# 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。

# I .取組状況

---

## 4 お客様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)】

### (1) 信用の事業活動

- お客様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、お客様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。

# I.取組状況

## 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)】

### (2) 共済の事業活動

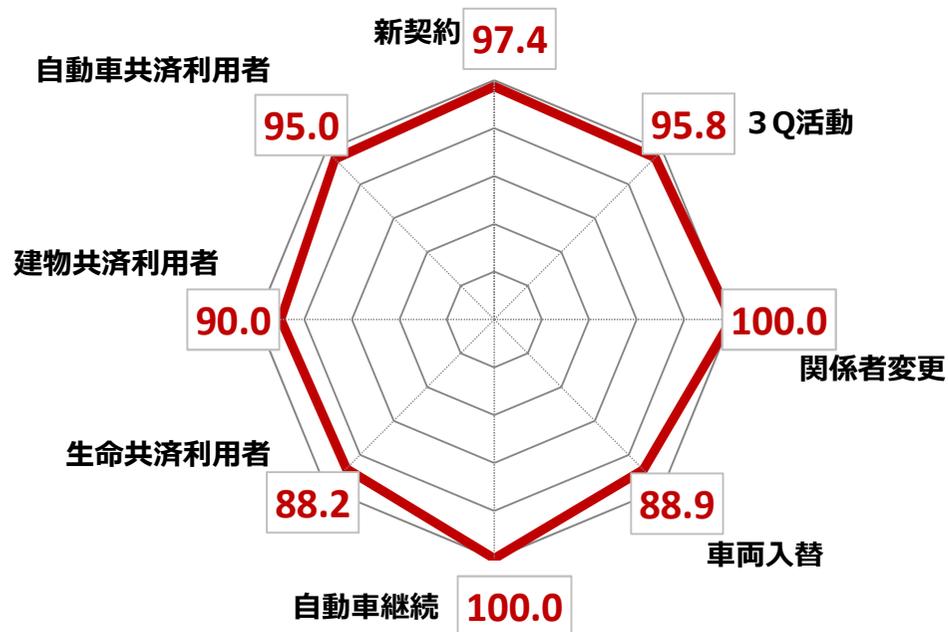
・組合員・利用者の皆さまからいただいた「声（お問い合わせ・ご相談、ご要望、苦情など）を誠実に受け止め、業務改善に取り組んでおります。

【総合満足度 各調査内訳】

令和6年3月末実績

総合満足度(%)

94.5



※総合満足度・・・JA共済全般に対する満足度（8項目の満足度の平均）

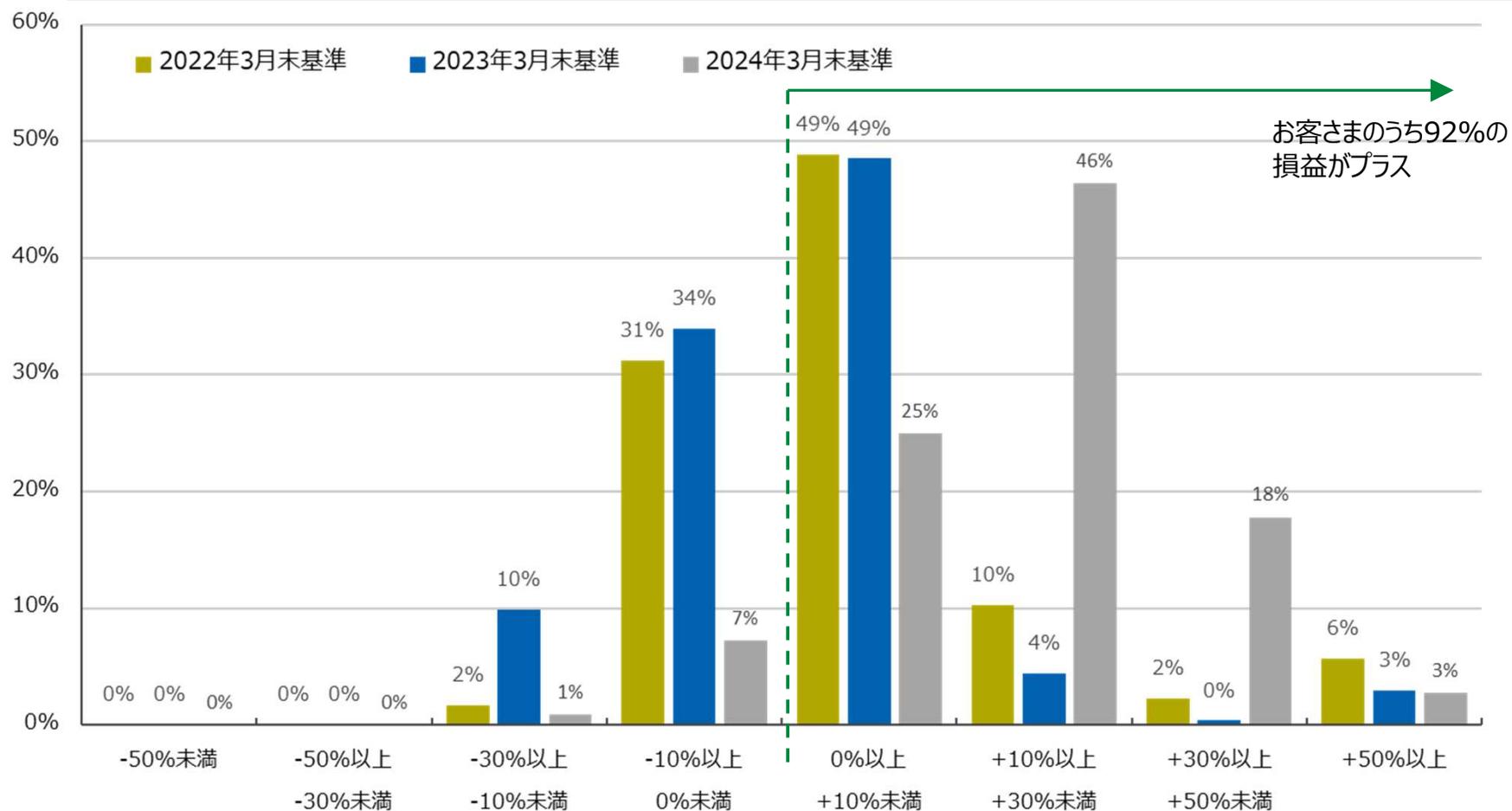
※総合満足度は、6段階評価で「とても満足+満足+やや満足」の割合

・組合員・利用者の皆さまの信頼を獲得し、満足していただける金融商品・共済仕組み・サービスを提供できるよう、職員の継続的・定期的な研修を実施しております。

## 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92%のお客さまの損益がプラスとなりました。

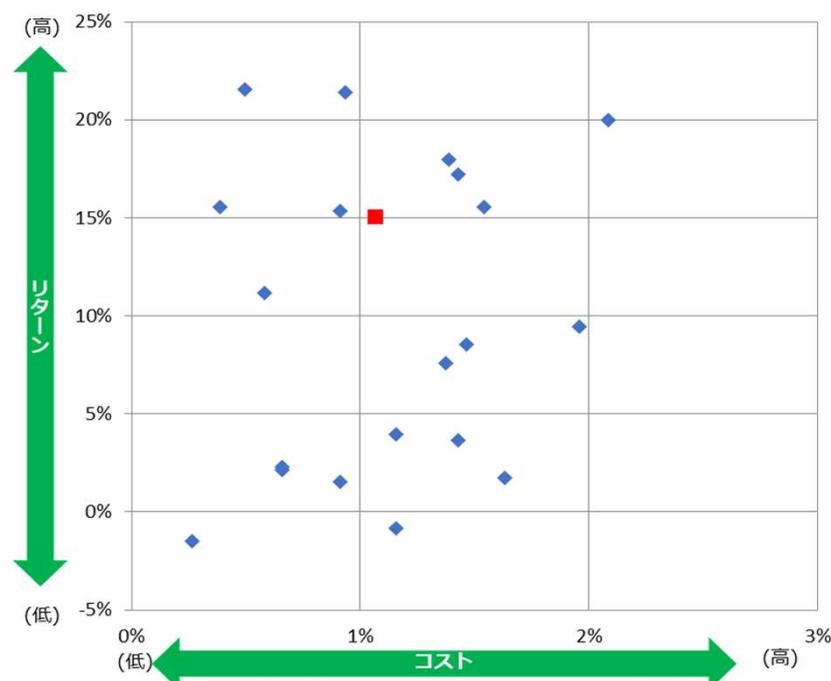


## Ⅱ.比較可能な共通K P I

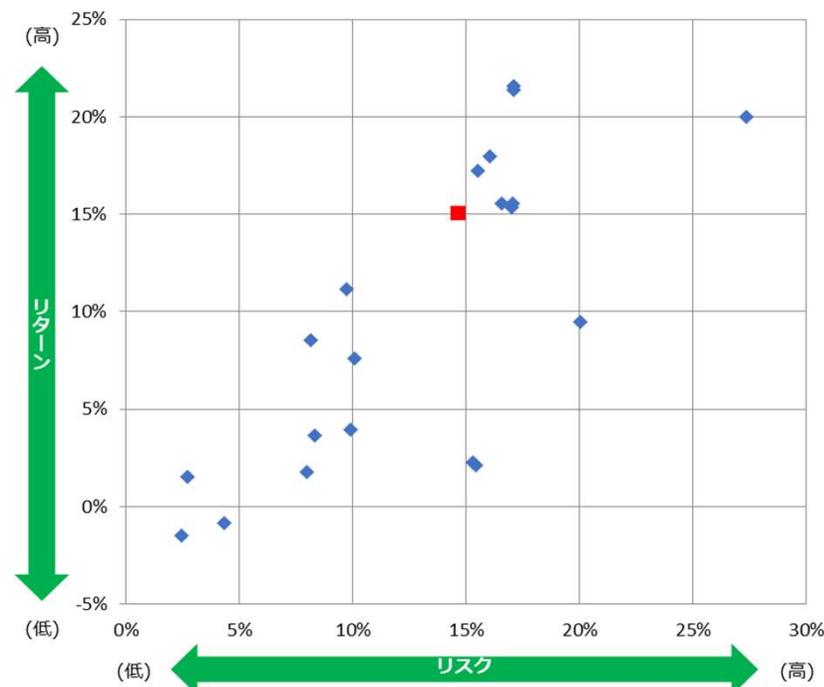
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

- 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1.07%、平均リスク14.65%に対して、平均リターンは15.04%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>



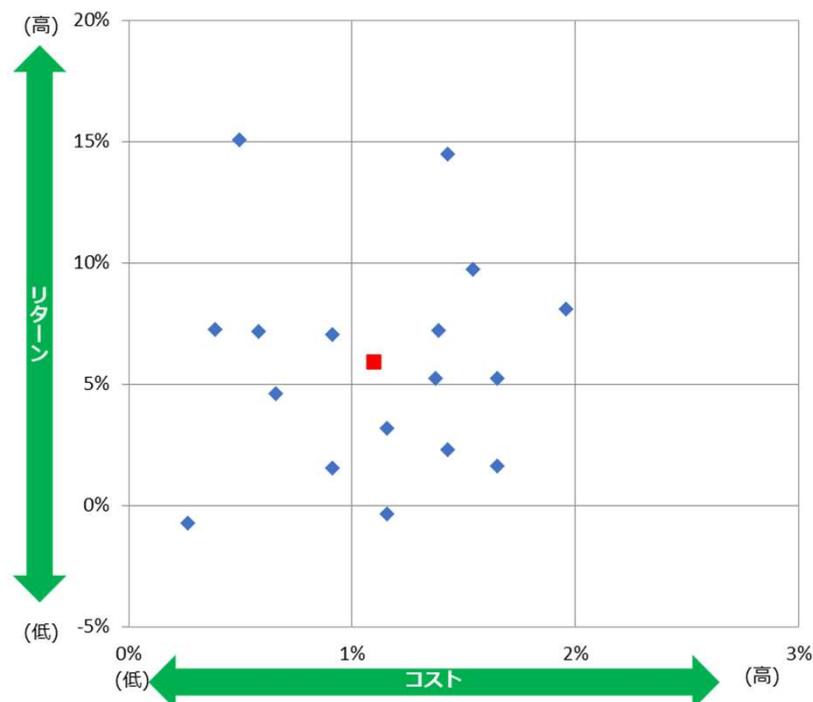
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

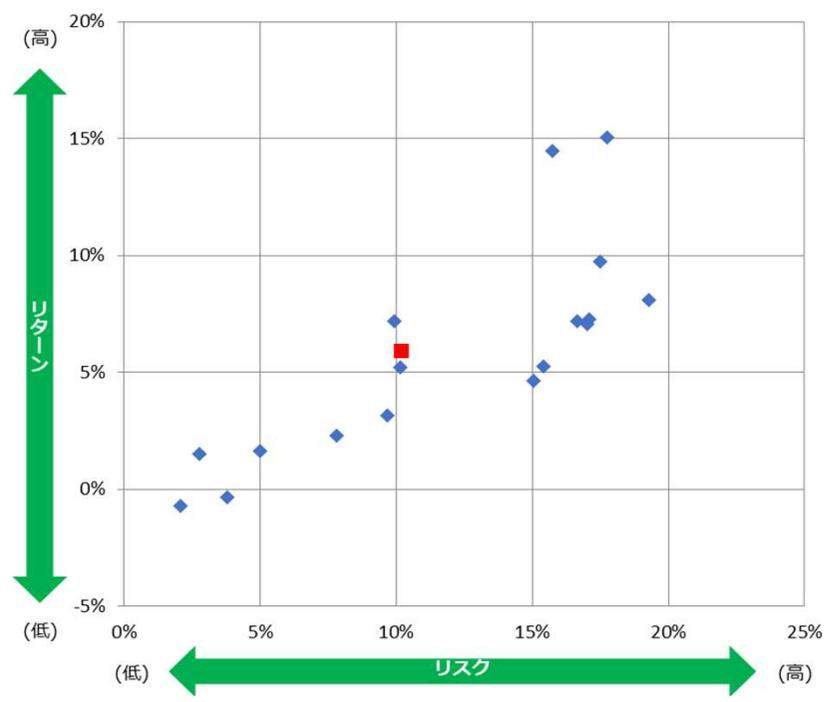
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.10%、平均リスク10.19%に対して、平均リターンは5.91%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>



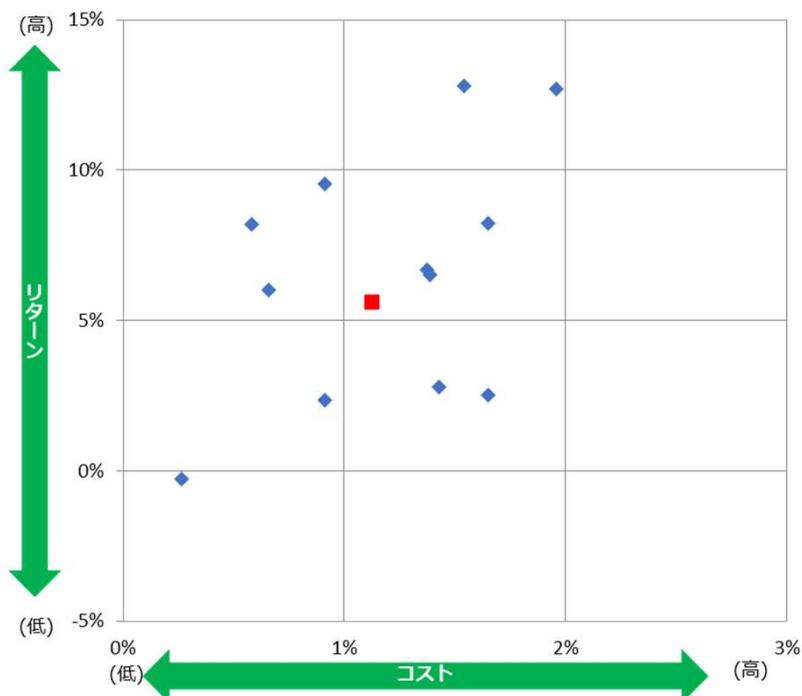
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通K P I

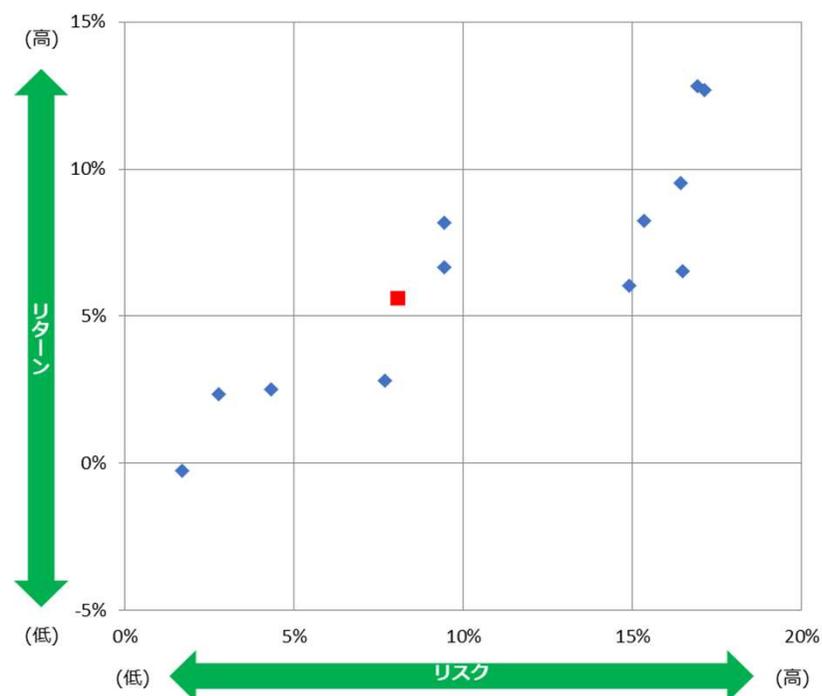
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- 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%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 (1/3) (2024年3月末)

|    | ファンド名                      | 運用会社                 | リターン<br>(年率) | リスク<br>(年率) | コスト<br>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  | 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  | 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%     |
| 4  | 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%     |
| 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  | 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  | 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%     |
| 8  | 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%     |
| 9  | 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%     |
| 10 | 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%     |
| 11 | 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%     |
| 12 | 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)      | 9.47%        | 20.01%      | 1.96%     |
| 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 | 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%     |
| 15 | 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%     |
| 16 | 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)     | 3.64%        | 8.31%       | 1.43%     |
| 17 | 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%     |
| 18 | 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) | 17.95%       | 16.04%      | 1.39%     |
| 19 | 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%     |
| 20 | 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) | -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    |                      | 15.04%       | 14.65%      | 1.07%     |

※ 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

### 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 (2/3) (2023年3月末)

|    | ファンド名                       | 運用会社                  | リターン<br>(年率) | リスク<br>(年率) | コスト<br>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%     |
| 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R E I T・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-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%     |
| 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 | 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%     |
| 14 | 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%     |
| 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) | -0.72%       | 2.06%       | 0.26%     |
| 16 | J A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 | J A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

### 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 (3/3) (2022年3月末)

|    | ファンド名                   | 運用会社                 | リターン<br>(年率) | リスク<br>(年率) | コスト<br>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。