

2024年11月1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

- 当組合は、「食」「農」「暮らし」を基軸に、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・利用者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。

陶都信用農業協同組合

I.取組状況

1 組合員・利用者への最適な金融商品の提供 【原則2本文および（注）、原則3（注）、原則6本文および（注2、3）】

- ・ 組合員・利用者の皆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、皆さまのニーズと選びやすさを考慮して一定の商品数に絞った「JAバンクセレクトファンド」をご用意しております。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。
- ・ 金融商品の選定にあたっては、外部有識者の知見も踏まえ検討しており、定期的な各商品のモニタリングも行っております。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)	7 (前年度末：8)
株式型	4 (前年度末：6)	6 (前年度末：7)
REIT型	2 (前年度末：2)	2 (前年度末：3)
バランス型	7 (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。

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・利用者の皆さまの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせるために、スタイル診断シートやセレクトファンドマップなどを活用して、皆さまにふさわしい商品をご提案しております。
- 商品の提案にあたっては重要な情報について、簡単な用語や表現を用いITツールを活用して、投資経験の少ない場合にも分かりやすくご説明し、納得していただけるようにしております。
- 皆さまの投資判断に資するように、各種手数料に関する情報提供については目論見書や契約締結前交付書面の説明などを通じて透明性を向上させております。
- 70歳以上の皆さまには、原則として家族等の同席を求め、事前に管理者による商品の理解度を確認しながら説明しております。

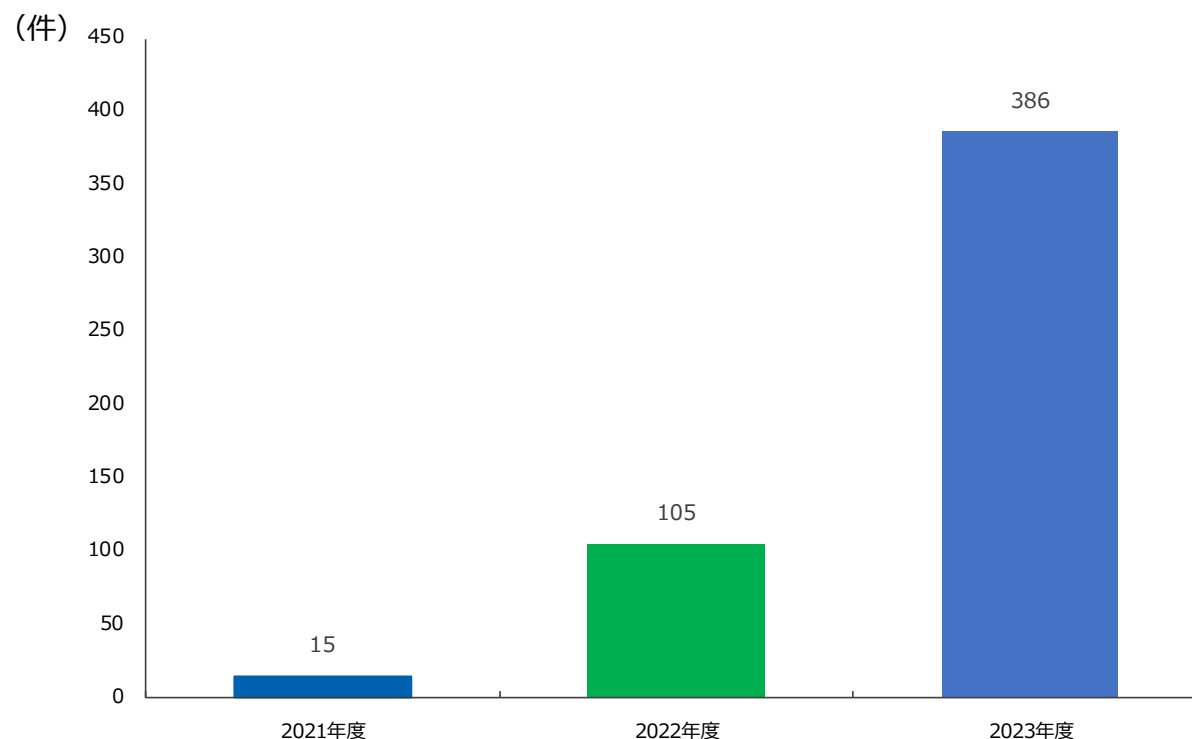
I.取組状況

2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供②

【原則 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・利用者の皆さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、組合員・利用者の皆さまの金融知識・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・利用者の皆さまが増加いたしました。

<投信つみたて契約件数の推移>



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）】

- ・ 組合員・利用者の皆さまへの金融商品の選定や情報提供にあたり、皆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。
- ・ 担当者が手数料の高い商品を販売しても、人事評価に影響は与えません。よって、自らの評価のために手数料の高い商品を皆さまのご意向に反して提案することはありません。

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）】

- ・ 研修による指導や資格取得の推奨を通じて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、組合員・利用者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。
- ・ 組合員・利用者本位の姿勢を徹底するとともに、専門知識の水準を向上させ、幅広い提案のできる人材を育成するための研修体制を充実させております。

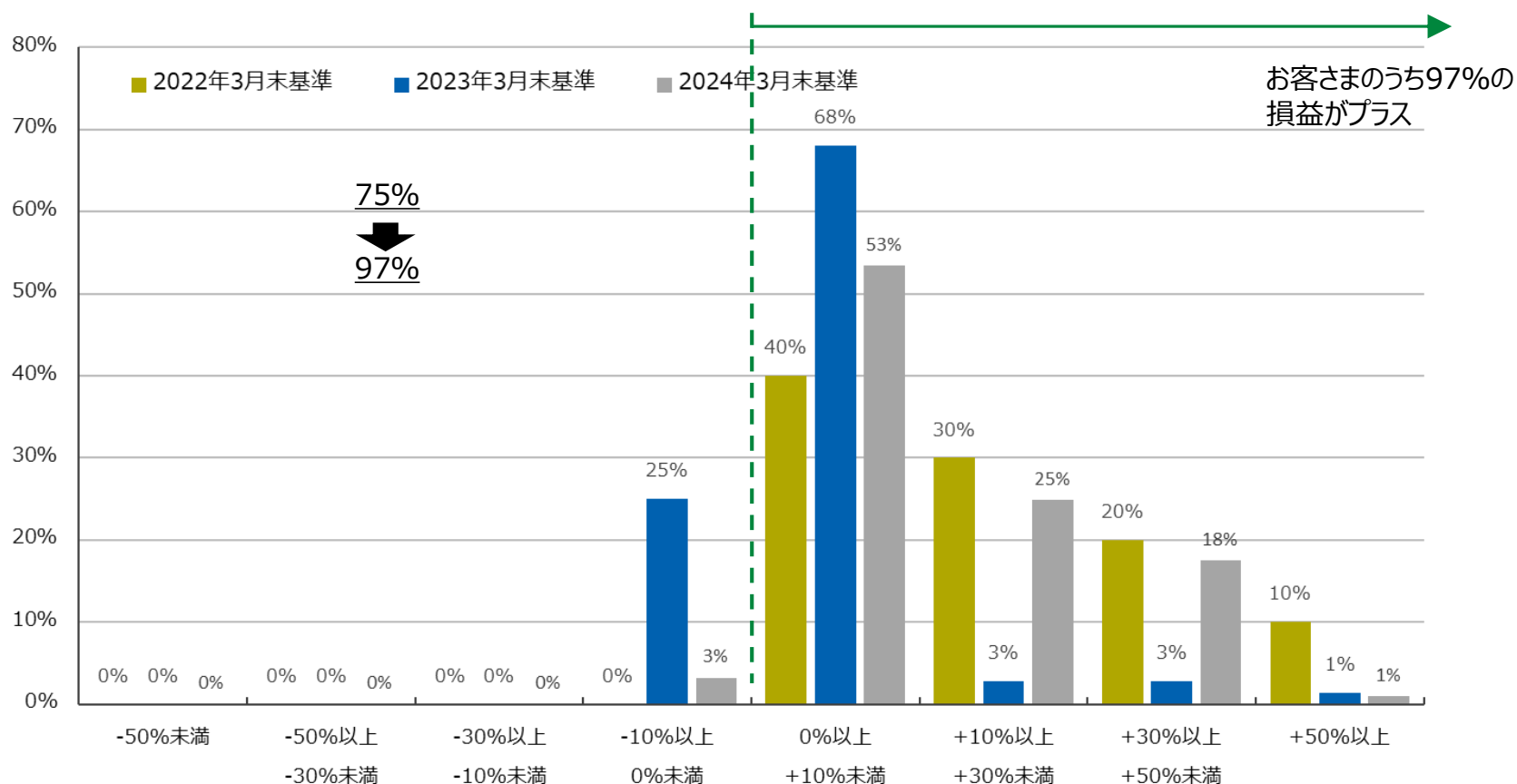
5 組合員・利用者の皆さまの利便性の向上 【原則2 本文および（注）】

- ・ 電話や訪問等により商品の説明をさせていただき時間帯・場所等については、皆さまのご希望に沿うように努めております。
- ・ 当組合は、皆さまからいただいた「声（お問合せ・ご相談・ご要望・苦情など）」を誠実に受け止め、業務改善に努めております。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

1 運用損益別顧客比率（投資信託）

- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者の皆さまへ長期・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97%のお客さまの損益がプラスとなりました。

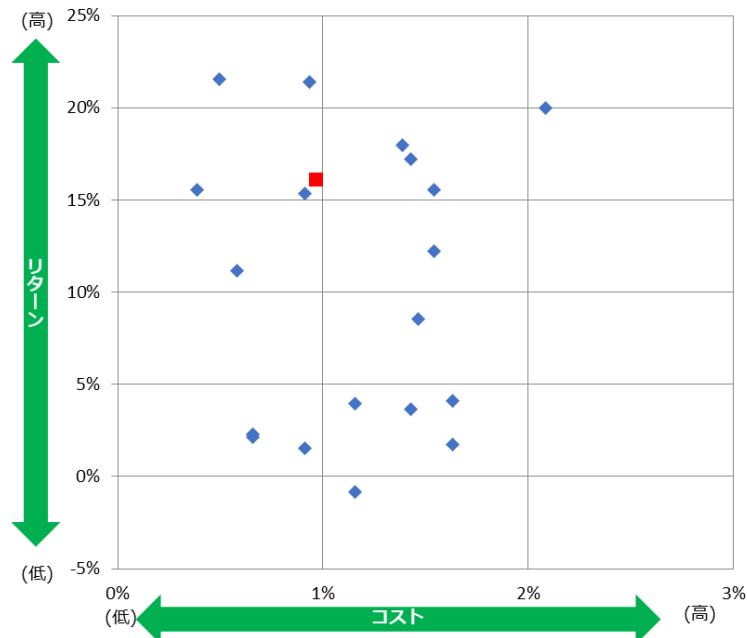


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

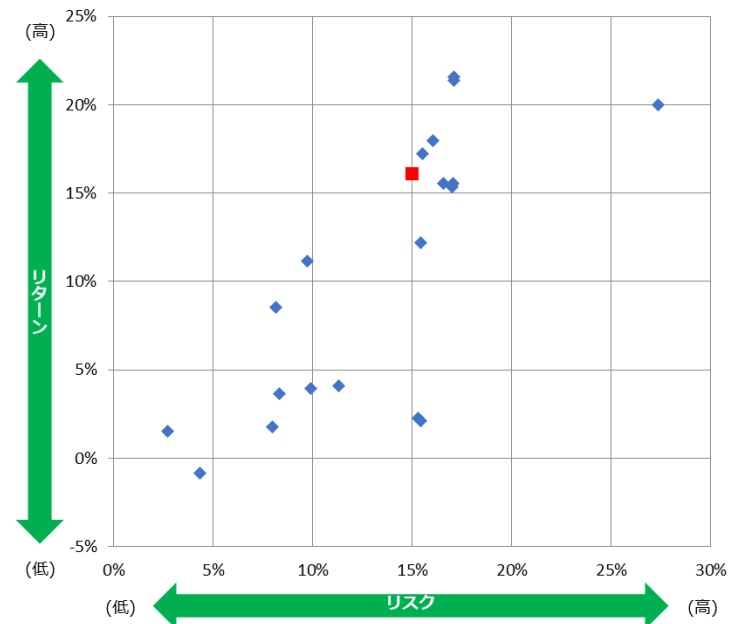
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

- ・ 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0.97%、平均リスク15.0%に対して、平均リターンは16.12%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。

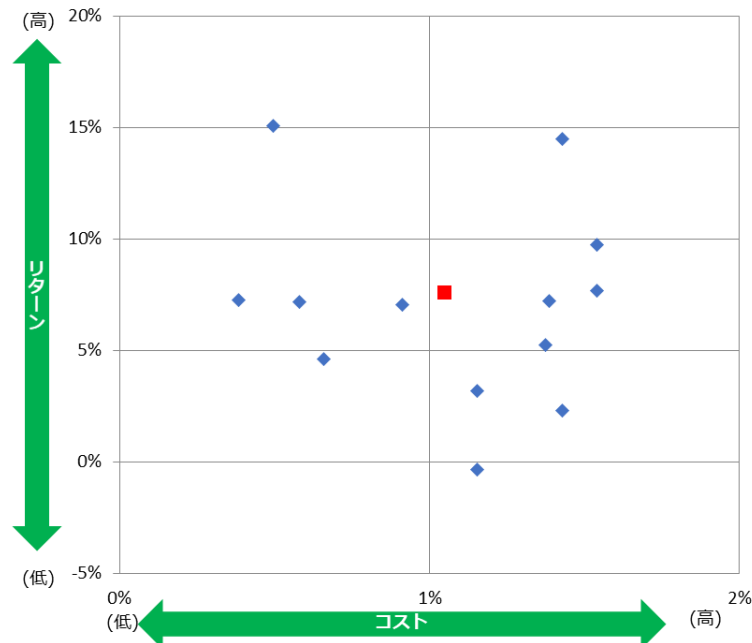
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

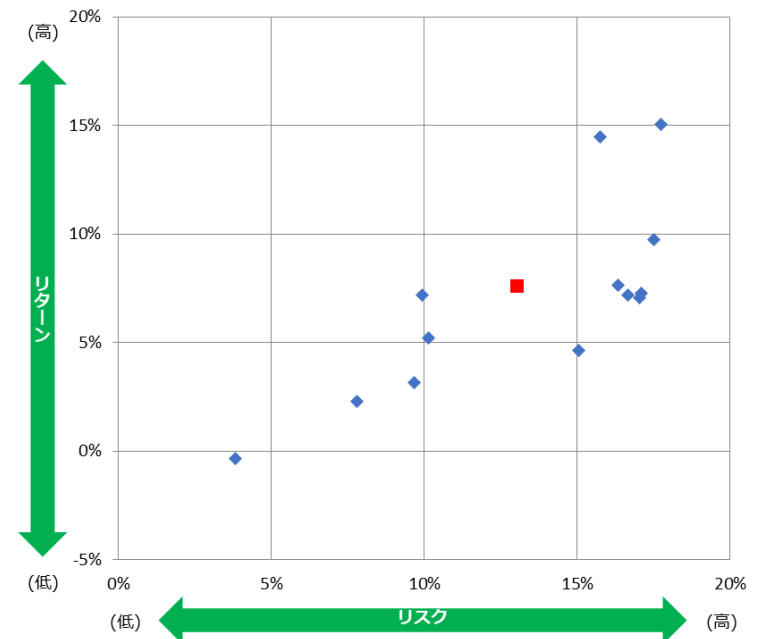
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2023年3月末）

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.05%、平均リスク13.03%に対して、平均リターンは7.59%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＞



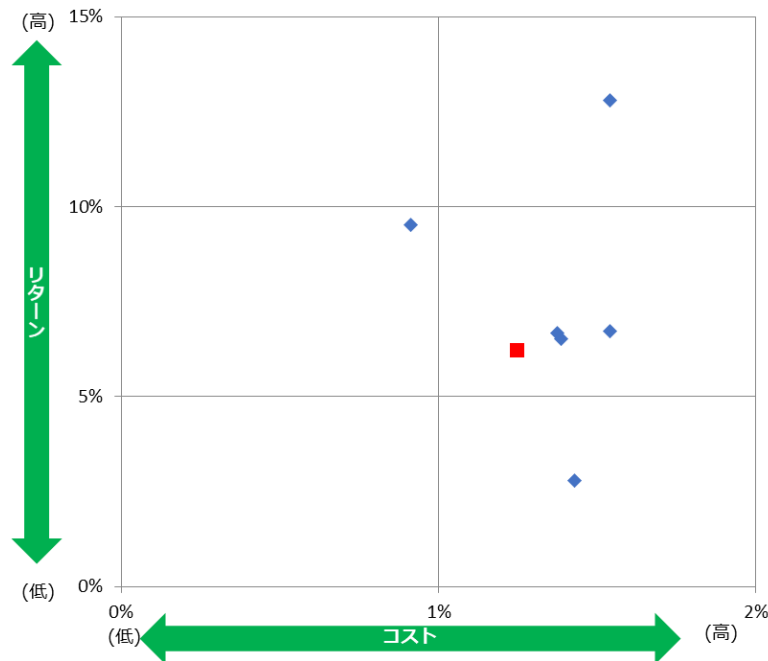
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

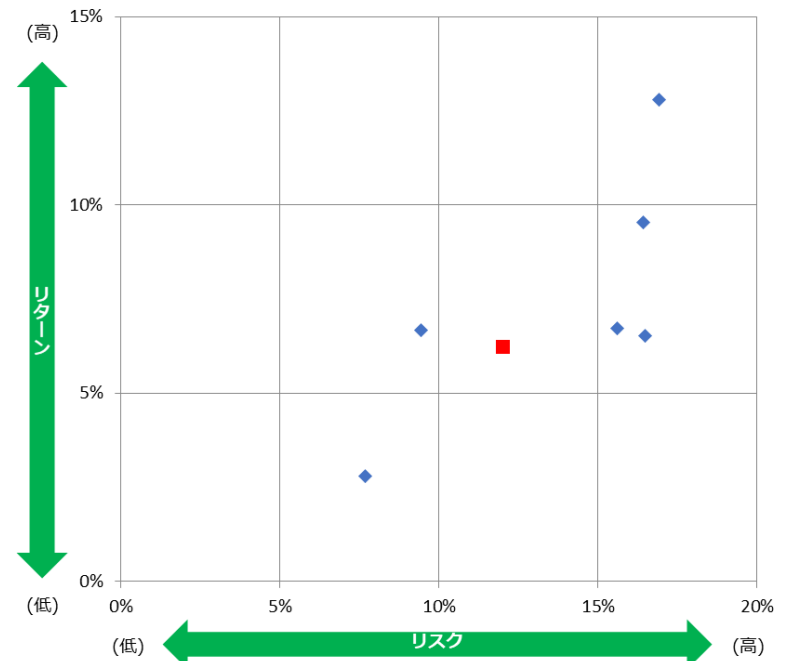
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）（2022年3月末）

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.25%、平均リスク12.0%に対して、平均リターンは6.22%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 (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	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%
3	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%
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	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%
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 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	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%
10	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%
11	HSBC世界資産選抜 収穫J-1(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%
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)	3.64%	8.31%	1.43%
13	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%
14	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%
15	D I A M世界好配当株オープン毎月決算	アセットマネジメントOne (株)	12.22%	15.44%	1.54%
16	N Z A M日本好配当株オープン 3 カ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	17.95%	16.04%	1.39%
17	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%
18	HSBC世界資産選抜 育てるJ-1(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
19	J - R E I T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%
20					
	残高上位20ファンドの残高合計 / 残高加重平均値		16.12%	15.00%	0.97%

※ 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19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 (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	農林中金全連アセットマネジメント(株)	15.05%	17.74%	0.50%
3	長期厳選投資 おおぶね	農林中金全連アセットマネジメント(株)	14.48%	15.74%	1.43%
4	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%
5	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%
6	農中日経225オープン	農林中金全連アセットマネジメント(株)	7.05%	17.04%	0.91%
7	つみたてNISA日本株式 日経225	農林中金全連アセットマネジメント(株)	7.26%	17.10%	0.39%
8	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%
9	日米6資産分散ファンド [※] (安定運用コース)	農林中金全連アセットマネジメント(株)	-0.34%	3.81%	1.16%
10	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%
11	DIAM世界好配当株オープン毎月決算	アセットマネジメントOne(株)	7.65%	16.33%	1.54%
12	NZAM日本好配当株オープン3ヵ月決算型	農林中金全連アセットマネジメント(株)	7.20%	16.67%	1.39%
13	J-REITインデックス(毎月分配型)	農林中金全連アセットマネジメント(株)	4.62%	15.04%	0.66%
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		7.59%	13.03%	1.05%

※ 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13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 (年率)	リスク (年率)	コスト 全体
1	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)	2.80%	7.69%	1.43%
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)	9.53%	16.42%	0.91%
3	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%
4	D I A M世界好配当株オープン毎月決算	アセットマネジメントOne (株)	6.73%	15.61%	1.54%
5	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)	6.52%	16.48%	1.39%
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					
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		6.22%	12.00%	1.25%

※ 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6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。