

2024年11月15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 J A は、知多半島農業が持続的に発展し続けるよう農業支援・振興に取り組むとともに、組合員・地域社会と J A がつながり、必要とされ続ける組織となるよう、金融・共済・営農・生活等部門間連携による総合性を発揮した事業活動に取り組んでいます。

この取り組みのもと、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、「組合員・利用者本位の業務運営に関する取組方針」を制定し、今回その取組状況を公表いたします。

また、上記とあわせ「組合員・利用者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組合員・利用者の皆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。

あいち知多農業協同組合

I.取組状況

1 組合員・利用者の皆さまへの最良・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)】

- 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、組合員・利用者の皆さまの多様なニーズにお応えできるものを選定しております。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。

<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) | 8 (前年度末:5) |
| 株式型 | 4 (前年度末:4) | 6 (前年度末:6) |
| REIT型 | 1 (前年度末:2) | 3 (前年度末:3) |
| バランス型 | 8 (前年度末:8) | |

※ 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。

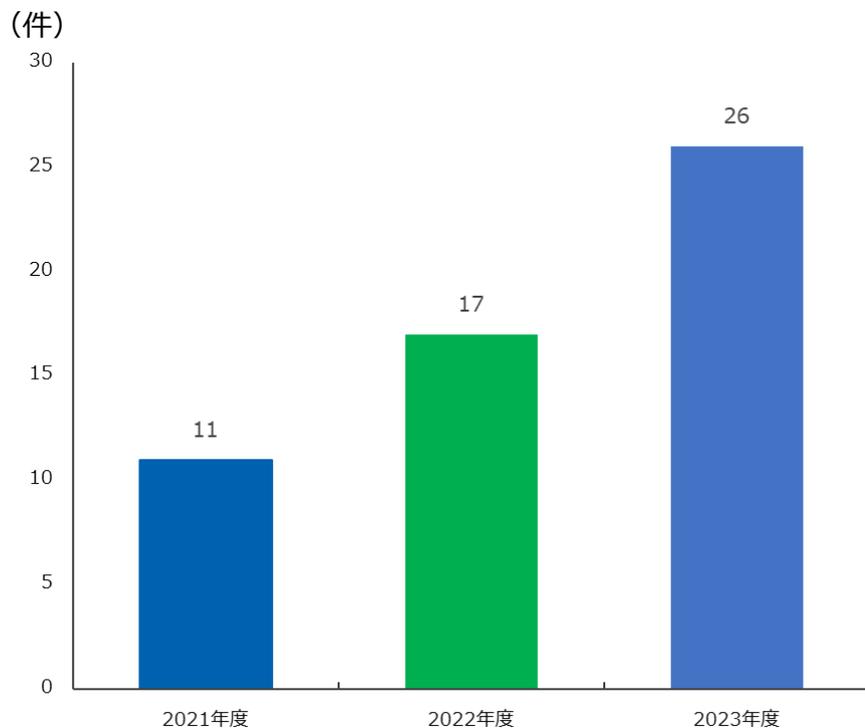
I.取組状況

2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

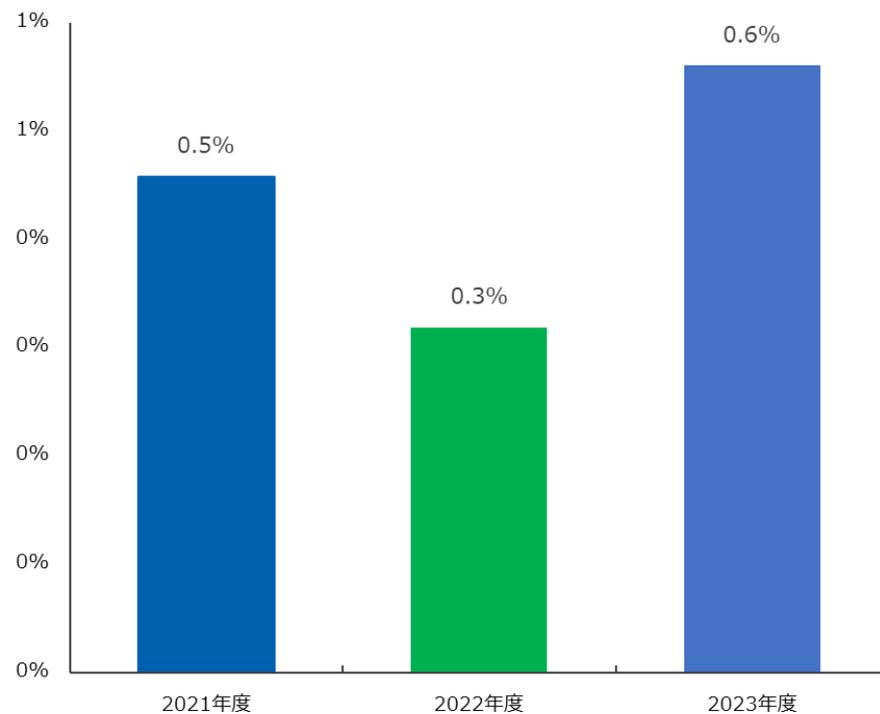
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- ・ 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、組合員・利用者の皆さまにふさわしい商品をご提案しております。

＜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 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）】

- 組合員・利用者の皆さま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、必要な情報をご提供しております。
- 組合員・利用者の皆さまにご負担いただく手数料について、組合員・利用者の皆さま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ております。
- なお、2022年4月から重要情報シートを導入しております。

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・利用者の皆さまの商品選定や情報提供にあたり、組合員・利用者の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。

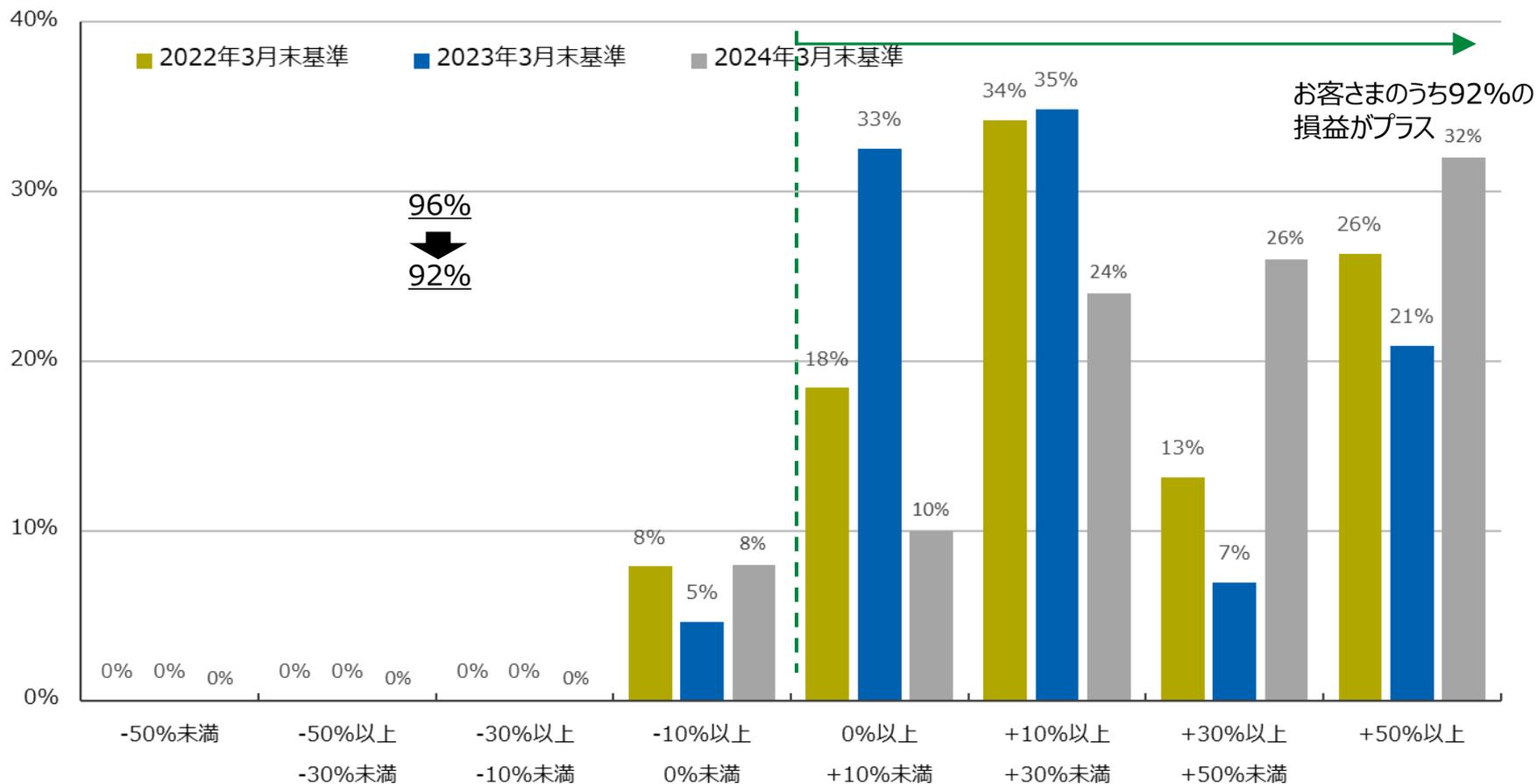
4 組合員・利用者本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および(注)、原則6(注5)原則7本文および(注)】

- 研修による指導や資格取得の推進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。

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、2024年3月末時点では全体の92%の組合員・利用者の皆さまの損益がプラスとなりました。

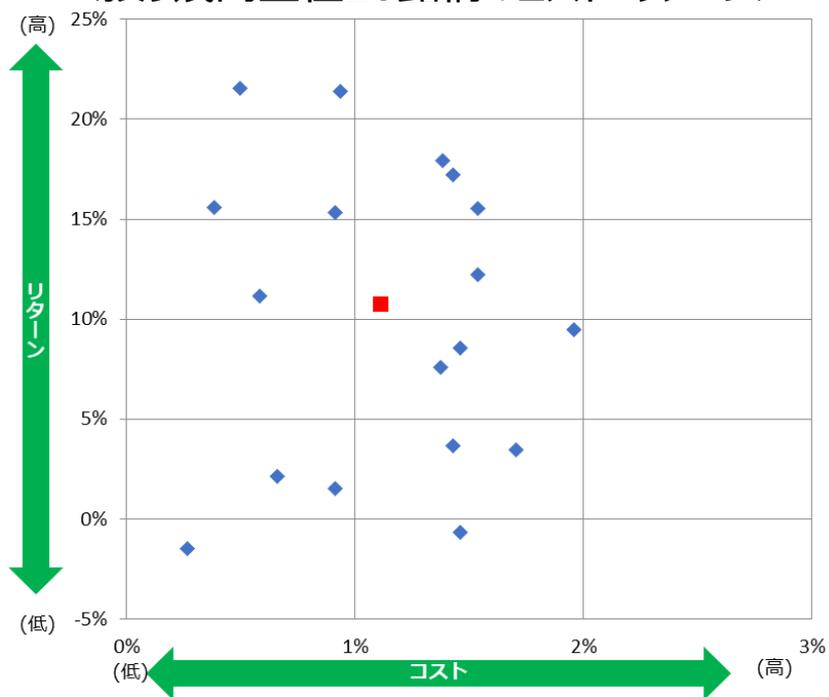


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

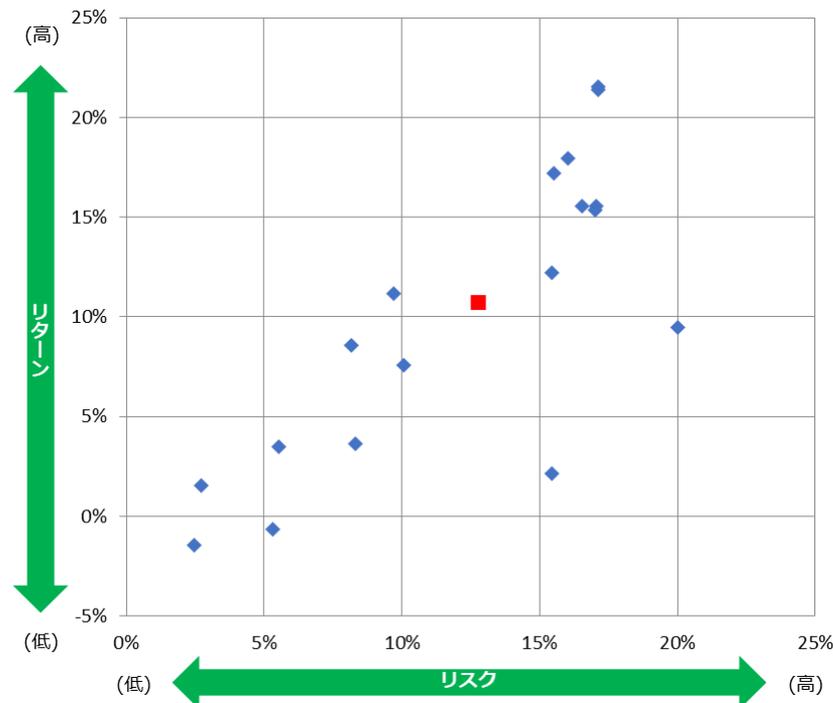
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

- 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1.11%、平均リスク12.79%に対して、平均リターンは10.73%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>



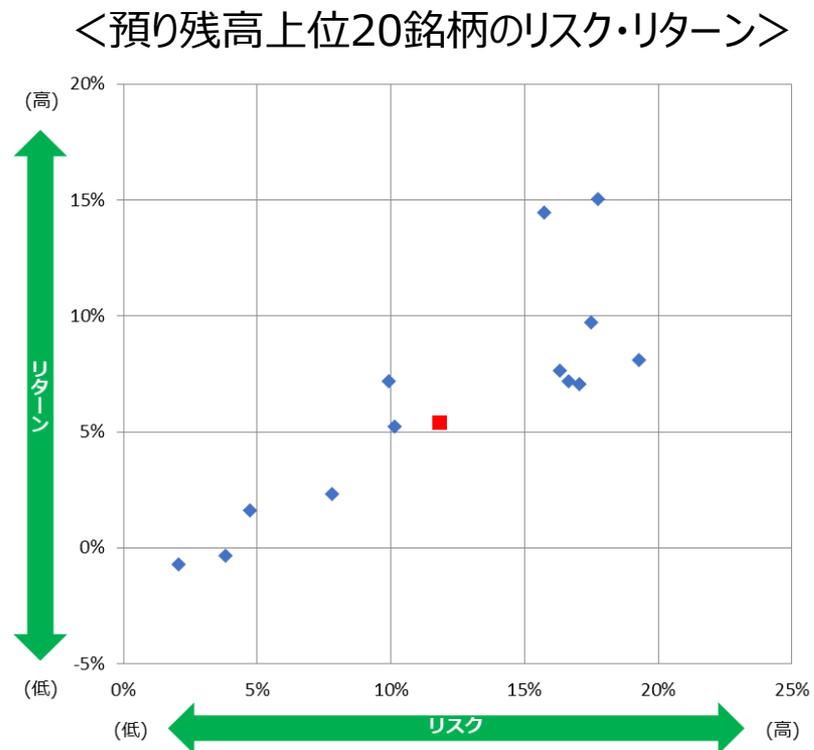
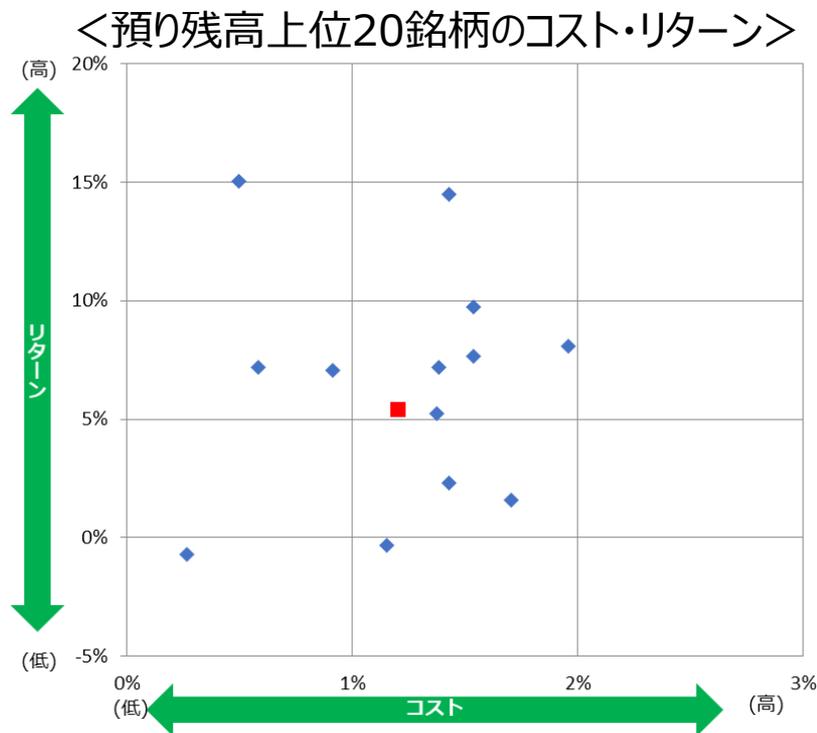
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、10ページに記載しております。

※ 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1.20%、平均リスク11.81%に対して、平均リターンは5.40%となりました。

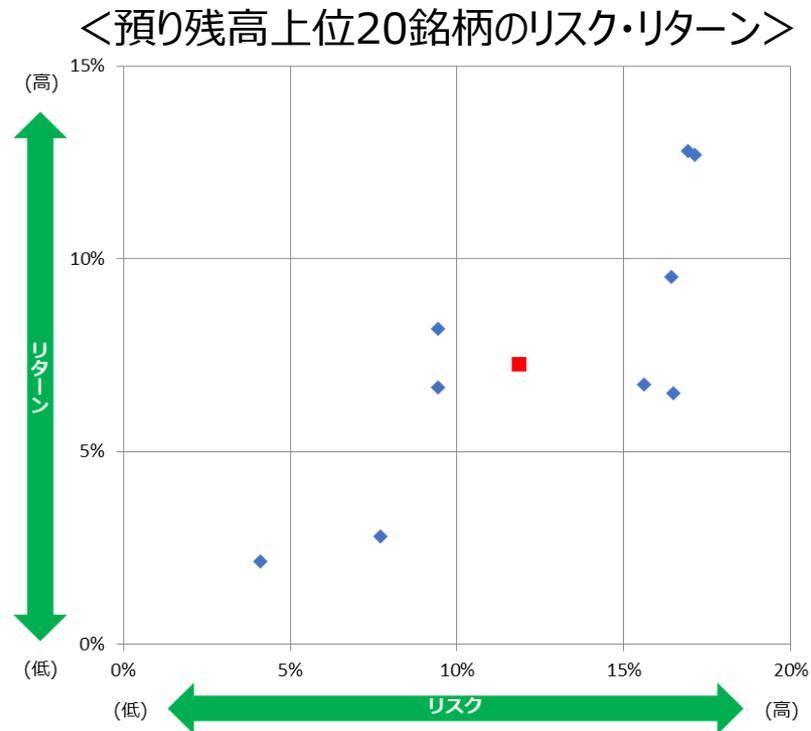
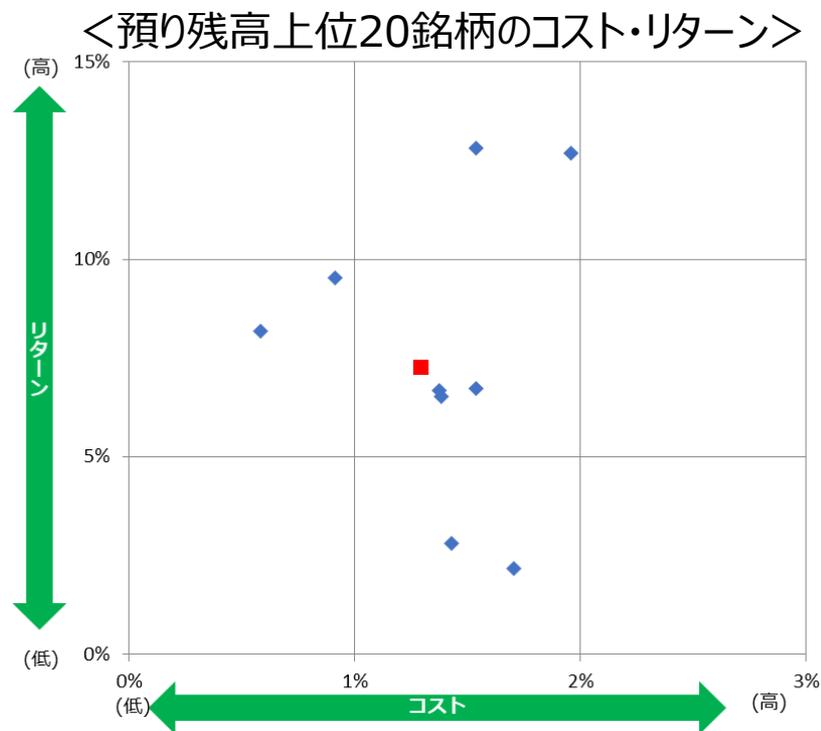


- ※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、11ページに記載しております。
- ※ 赤い点は平均値を示しています。

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1.29%、平均リスク11.85%に対して、平均リターンは7.26%でした。



- ※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、12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 | 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% |
| 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) | 7.59% | 10.06% | 1.38% |
| 3 | 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% |
| 4 | 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% |
| 5 | 米国株 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% |
| 6 | 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% |
| 7 | つみたてN I S A米国株 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% |
| 8 | 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% |
| 9 | 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% |
| 10 | グローバル・インカムフルコース(為替リスク軽減型) | 三菱UFJアセットマネジメント(株) | -0.67% | 5.31% | 1.46% |
| 11 | 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% |
| 12 | 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% |
| 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) | 17.95% | 16.04% | 1.39% |
| 14 | 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% |
| 15 | グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型 | 三菱UFJアセットマネジメント(株) | 3.47% | 5.52% | 1.71% |
| 16 | つみたてN I S A日本株 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% |
| 17 | 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% |
| 18 | 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% |
| | 残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値 | | 10.73% | 12.79% | 1.11% |

※ 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18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 | 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% |
| 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) | 7.05% | 17.04% | 0.91% |
| 3 | 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% |
| 4 | 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% |
| 5 | 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% |
| 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) | -0.34% | 3.81% | 1.16% |
| 7 | 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% |
| 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 | 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% |
| 10 | 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% |
| 11 | 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% |
| 12 | 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) | 7.65% | 16.33% | 1.54% |
| 13 | グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型 | 三菱UFJ国際投信(株) | 1.60% | 4.75% | 1.71% |
| | 残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値 | | 5.40% | 11.81% | 1.20% |

※ 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 | 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% |
| 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 | 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% |
| 4 | 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) | 12.69% | 17.12% | 1.96% |
| 5 | 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% |
| 6 | 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% |
| 7 | 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% |
| 8 | 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% |
| 9 | グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型 | 三菱UFJ国際投信(株) | 2.16% | 4.12% | 1.71% |
| | 残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値 | | 7.26% | 11.85% | 1.29% |

※ 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9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。