

2025年11月14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。

（注）共済事業は、当 J A と全国共済農業協同組合連合会（ J A 共済連）が、共同で事業運営しております。

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、共済仕組み・サービスの提供

(1) 金融商品

【原則2本文および(注)、原則3(注)原則6本文および(注2、3、6、7)補充原則1~5本文および(注)】

- 特定の投資運用会社に偏ることなく、運用会社におけるプロダクトガバナンスの取り組みや社会情勢、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JAは、金融商品の組成に携わっておりません。

また、組合員・利用者の皆さまの最善の利益を実現するため、JAバンク全体として、金融商品を購入した組合員・利用者の皆さまの属性等の情報を投信運用会社に提供するなど情報連携を行います。

<投資信託の取扱い商品ラインナップ(2025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：8)
株式型	4 (前年度末：4)	6 (前年度末：6)
REIT型	1 (前年度末：1)	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

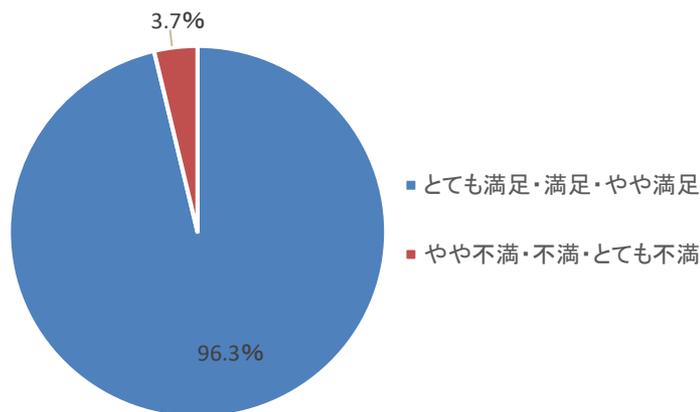
1 組合員・利用者の皆さまへの最良・最適な商品、共済仕組み・サービスの提供

(2) 共済仕組み・サービス

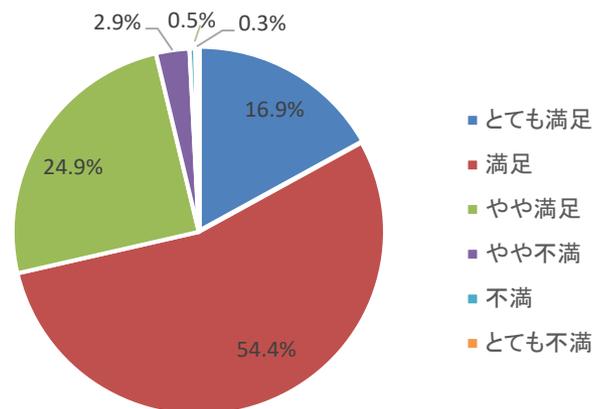
【原則2本文および(注)、原則3(注)、
原則6本文および(注2、3)、補充原則1～5本文および(注)】

- 組合員・利用者の皆さまの多様なニーズにお応えするため、当JAが取り扱う共済仕組み・サービスの中から、組合員・利用者の皆さま一人ひとりの状況やニーズにあった最適な保障を提供しております。
- 当JAは、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。
- 総合満足度は令和7年3月末時点で96.3%となっており、高水準を維持しております。

<総合満足度>



<総合満足度詳細>



I.取組状況

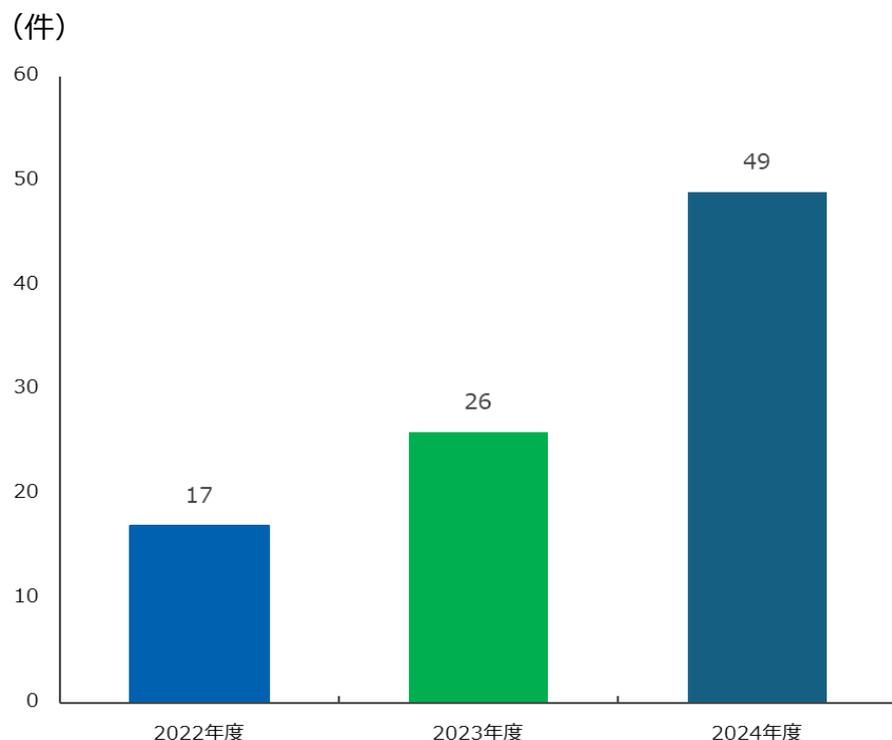
2 組合員・利用者本位の提案と情報提供

【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1～5)】

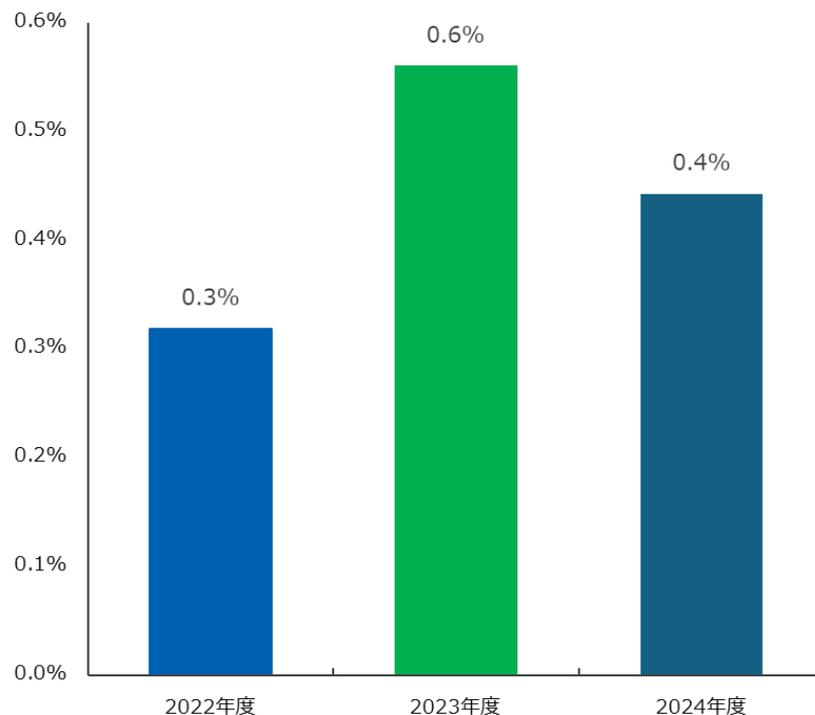
(1) ①信用の事業活動

- 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、属性・適合性を判断したうえで組合員・利用者の皆さまにふさわしい金融商品をご提案しております。
- 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等が増加しました。

<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 組合員・利用者本位の提案と情報提供 【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）】

（1）②③信用の事業活動

- 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JAバンクセレクトファンドマップ等を活用のうえ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。
- 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

2 組合員・利用者本位の提案と情報提供

(2) ①共済の事業活動

【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)】

①共済仕組み・サービスのご提案

- 共済仕組み・サービスの提案にあたっては、組合員・利用者の皆さまが適切な共済仕組み・サービスを選択できるよう、訪問活動を重ねることによる意向把握、確認を通じて、組合員・利用者の皆さま一人ひとりのご意向を適切に把握しております。
- 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丁寧にご説明しております。

②情報提供

- 情報提供にあたっては、適切かつ十分な情報を提供するように努めております。

③高齢者対応

- ご高齢の組合員・利用者の方については、ご家族も含め十分ご納得いただけるよう、提案説明時、契約締結時にはより分かりやすく丁寧な説明により、きめ細やかな対応を行っております。
- 令和6年度の高齢者対応における親族関与件数割合は99.4%となりました。なお、令和7年度から新たに「共済契約のお手続きに関するご案内」をお渡しし、ご契約者さま・被共済者さまだけでなく、ご親族の方にもご安心いただけるよう努めております。

I.取組状況

2 組合員・利用者本位の提案と情報提供

(2) ②共済の事業活動

【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・5)】

④各種手続きとアフターフォローの実施

- ご契約からお支払いに至るまで、組合員・利用者の皆さまに寄り添い、組合員・利用者の皆さまの要望に合ったアフターサービスや情報提供を行っております。
- 保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者の皆さまにご負担いただく手数料等はいただいておりません。

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)】

- 組合員・利用者の皆さまへ金融商品・共済仕組み・サービスの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。

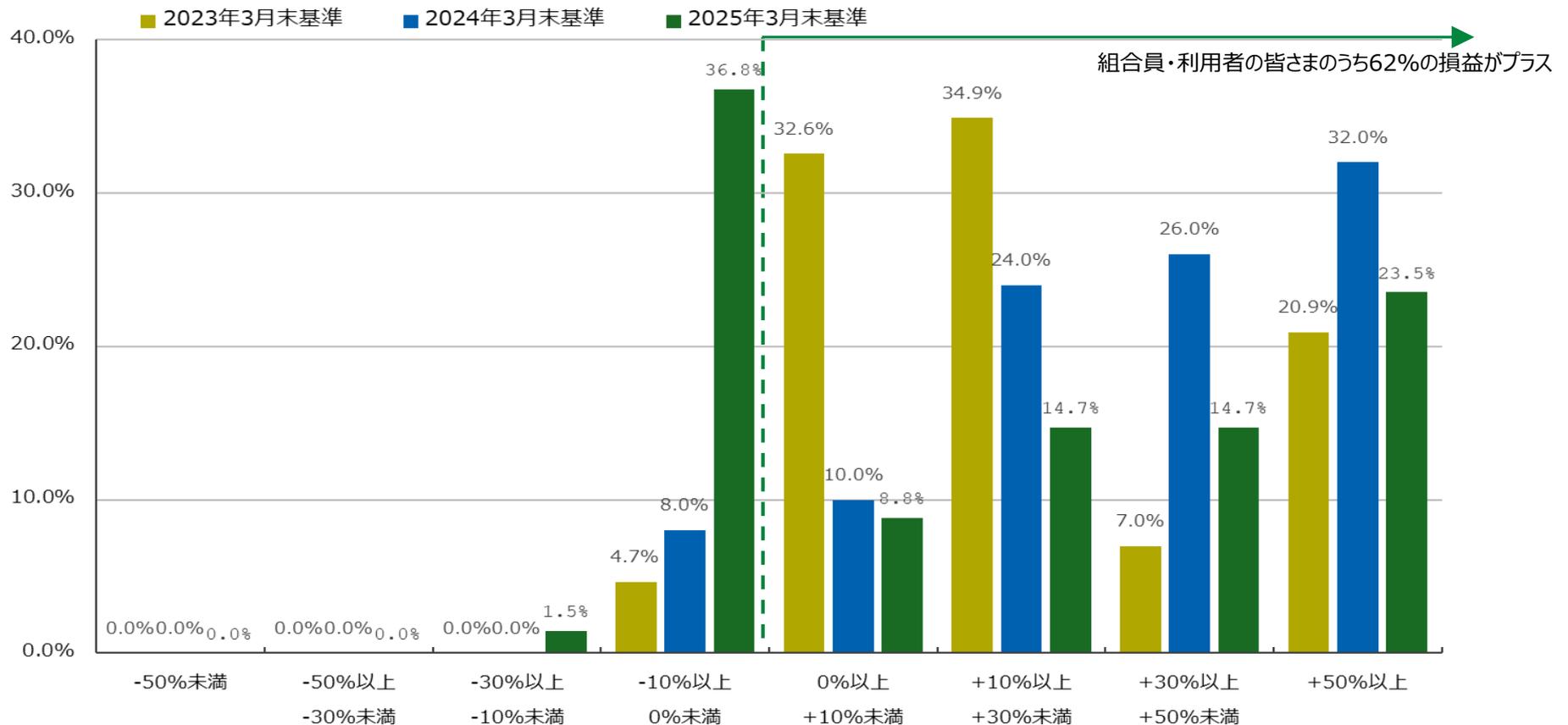
4 組合員・利用者本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および(注)、原則6(注5) 原則7本文および(注)】

- 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・利用者の皆さまの声を業務改善に活かすため、組合員・利用者の皆さまからいただいた「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、2025年3月末時点では全体の62%の組合員・利用者の皆さまの損益がプラスとなりました。

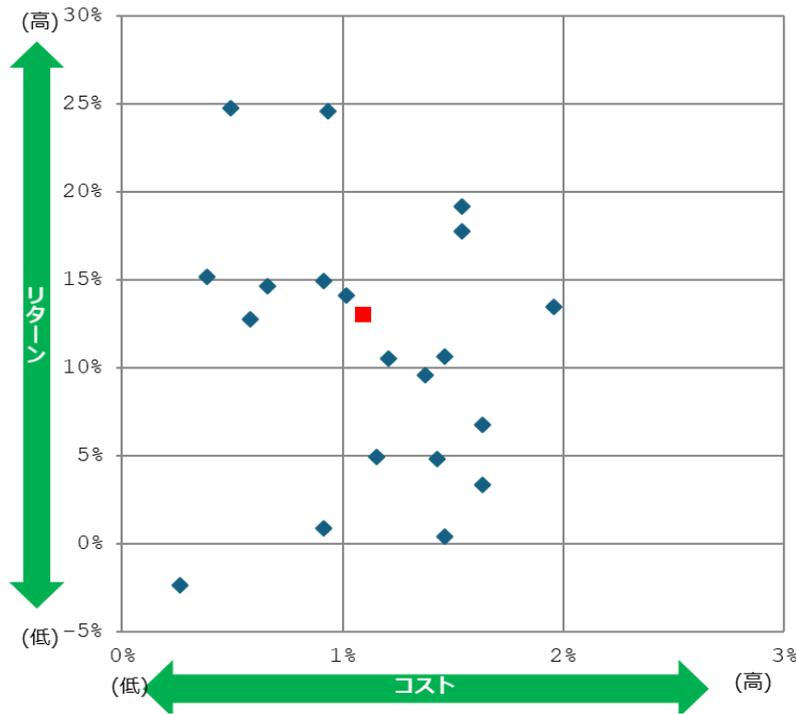


Ⅱ.比較可能な共通K P I

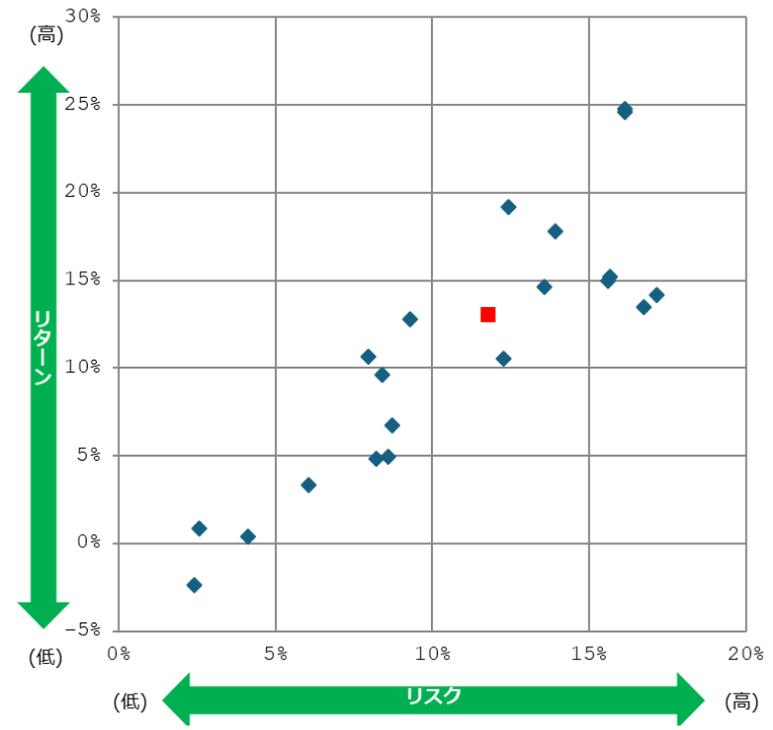
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2025年3月末)

- 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。
- 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.09%、平均リスク11.79%に対して、平均リターンは13.06%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>



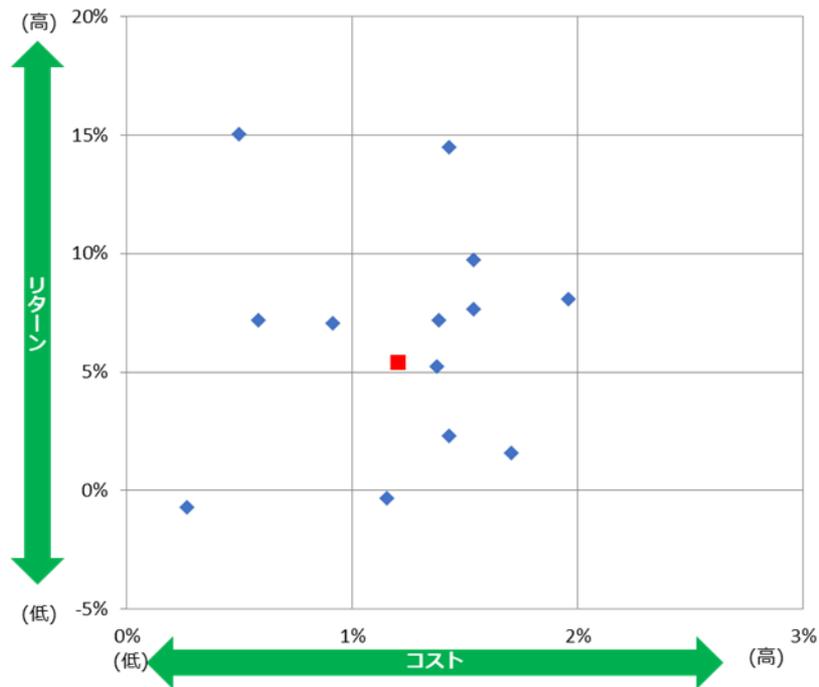
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、10ページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

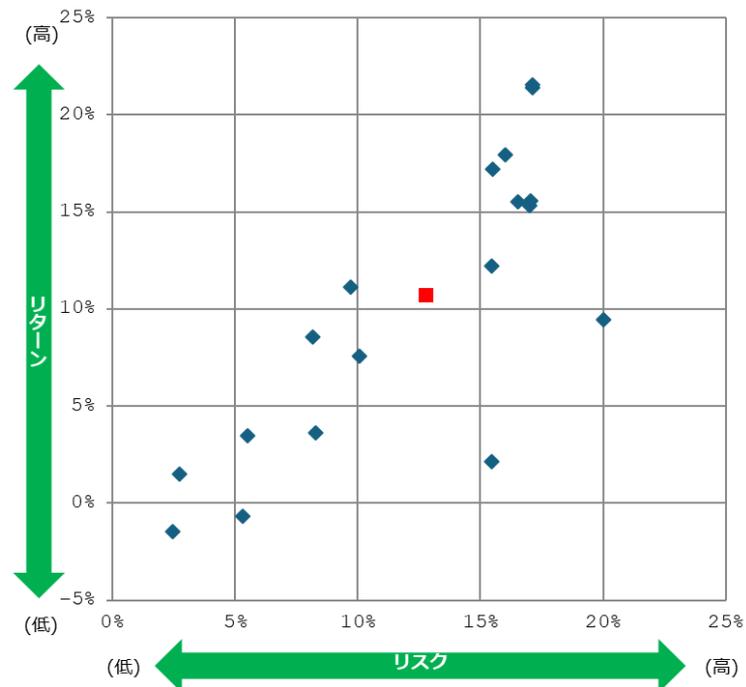
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2024年3月末)

- 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%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＞



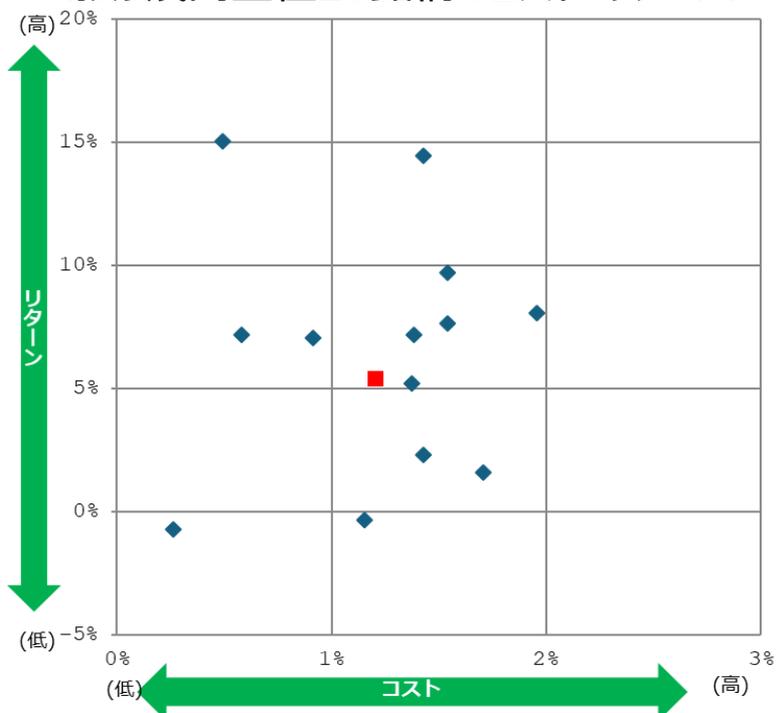
- ※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、11ページに記載しております。
- ※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

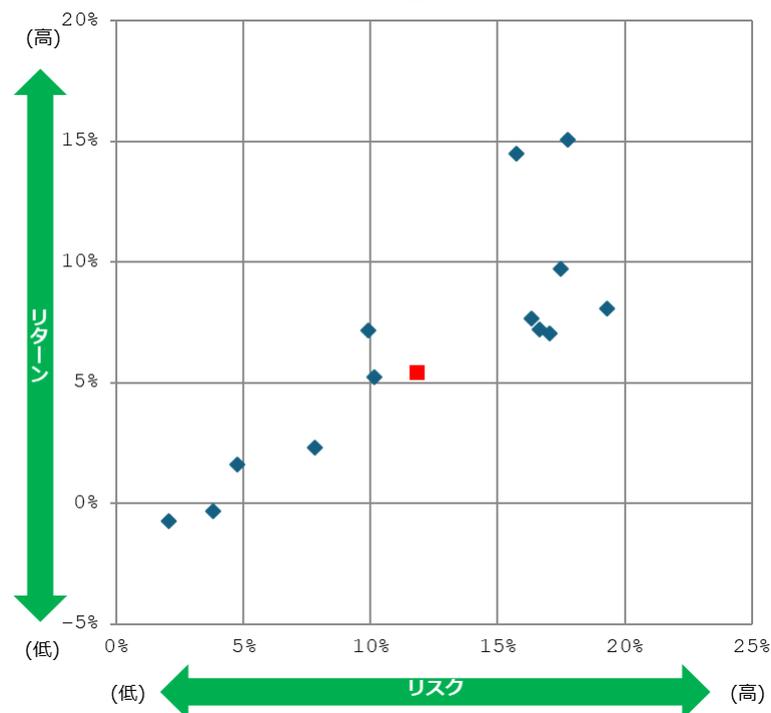
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2023年3月末)

- 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%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、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) (2025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)	14.96%	15.62%	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)	9.60%	8.39%	1.38%
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)	24.62%	16.15%	0.94%
4	つみたて米国株式 S & P 5 0 0	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	24.77%	16.16%	0.50%
5	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)	4.84%	8.22%	1.43%
6	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)	0.42%	4.12%	1.46%
7	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)	-2.36%	2.41%	0.26%
8	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)	13.46%	16.74%	1.96%
9	おおぶねグローバル(長期厳選)	農林中金バリューインベストメンツ(株)	14.63%	13.58%	0.66%
10	おおぶねJ A P A N (日本選抜)	農林中金バリューインベストメンツ(株)	10.52%	12.27%	1.21%
11	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)	3.35%	6.05%	1.63%
12	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	17.77%	13.93%	1.54%
13	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)	10.63%	7.96%	1.46%
14	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	12.76%	9.29%	0.58%
15	グローバル・リート・インデックスファンド(資産形成型)世界のやどかり	大和アセットマネジメント(株)	14.15%	17.14%	1.02%
16	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)	6.76%	8.71%	1.63%
17	つみたて日本株式 日経225	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	15.19%	15.67%	0.39%
18	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)	4.93%	8.59%	1.16%
19	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne(株)	0.87%	2.57%	0.91%
20	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)	19.18%	12.42%	1.54%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		13.06%	11.79%	1.09%

※ 2025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) (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%
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%
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%
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%
19					
20					
	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 (3/3) (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REIT・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%
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		5.40%	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。