2023年8月28日

お客さま本位の業務運営に関する取組状況および ＫＰＩ実績値の公表について

ＪＡグループは、食と農を基軸として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、「お客さま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「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ＫＰＩ」）も同時に公表いたします。

晴れの国岡山農業協同組合

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）】

- 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、お客さまの多様なニーズにお応えし、長期安定的な資産形成・運用に資する最適な投資信託を取り扱っております。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。
- JAバンク全体では商品新規導入を行う際は、第三者評価機関からの意見を伺いながら、お客様のニーズに合った商品を取入れ、パフォーマンスが芳しくない場合は取扱いを行わない等、定期的な商品ラインアップの見直しを行っております。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（2023年3月末時点）＞

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 （前年度末：1）	3 （前年度末：4）
株式型	3 （前年度末：3）	5 （前年度末：6）
REIT型	2 （前年度末：2）	2 （前年度末：2）
バランス型	7 （前年度末：7）	

※　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＞

セレクトファンドの主な選定基準は以下のとおりです。

① 長期投資
　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（いわゆるテーマ型投信ではないこと）
② 手数料
　手数料が良心的な水準であること
③ 運用実績
　過去の運用実績が相対的に良好であること
④ 将来性
　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ては、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと
⑤　運用体制
　運用体制について、外部機関の評価を得ていること

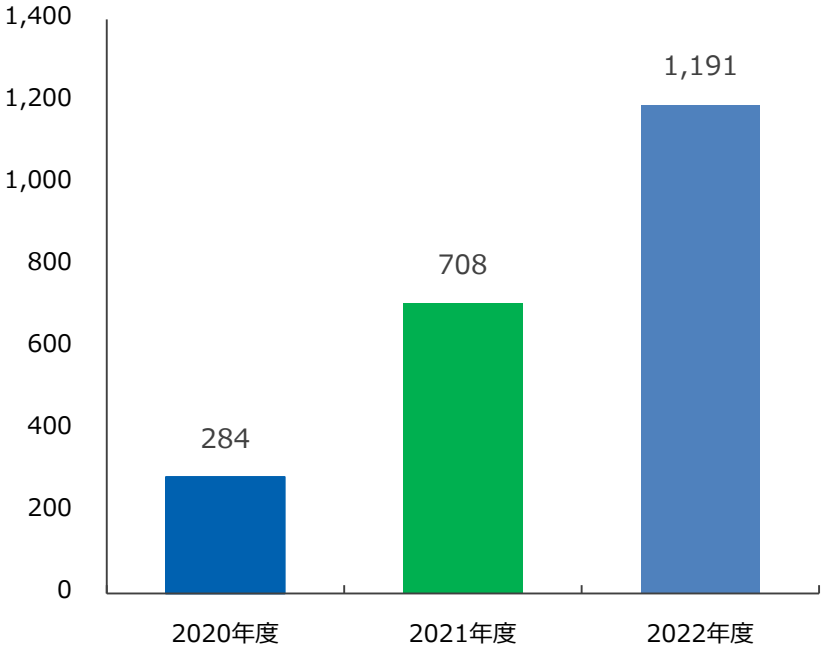
※商品選定の考え方：JAバンクHP
https://www.jabank.org/sp/tameru/tousisintaku/select/

2　お客さま本位のご提案と情報提供①

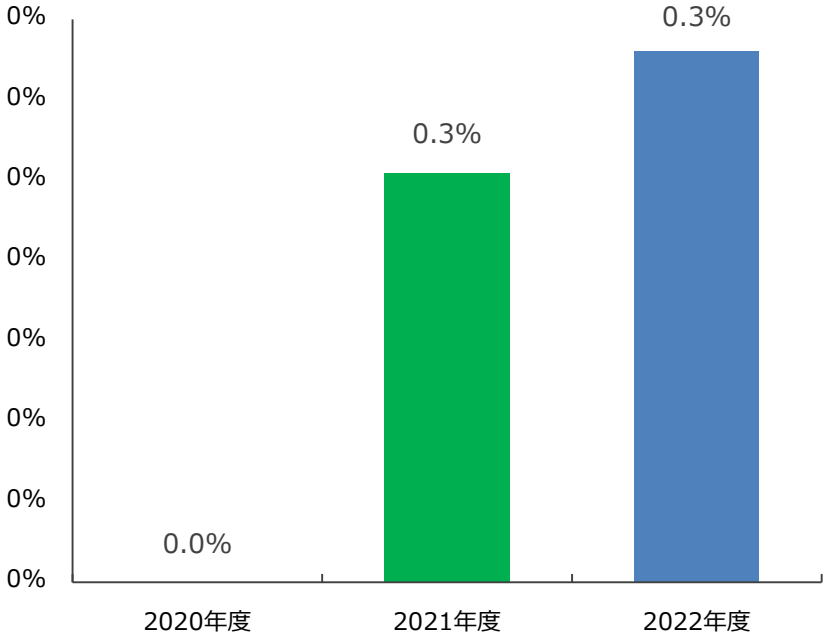
【原則２本文および（注）、原則５本文および(注１～５）、原則６本文および（注１、２、4、５）】

- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、適切な情報提供を行っております。特に投資経験の少ない現役世代の増やすニーズに対して、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は着実に増加しております。
- 「毎月分配型ファンド」を選択されるお客さまの割合は、2021年～2022年度では0.3%と僅少でした。

＜投信つみたて契約件数の推移＞



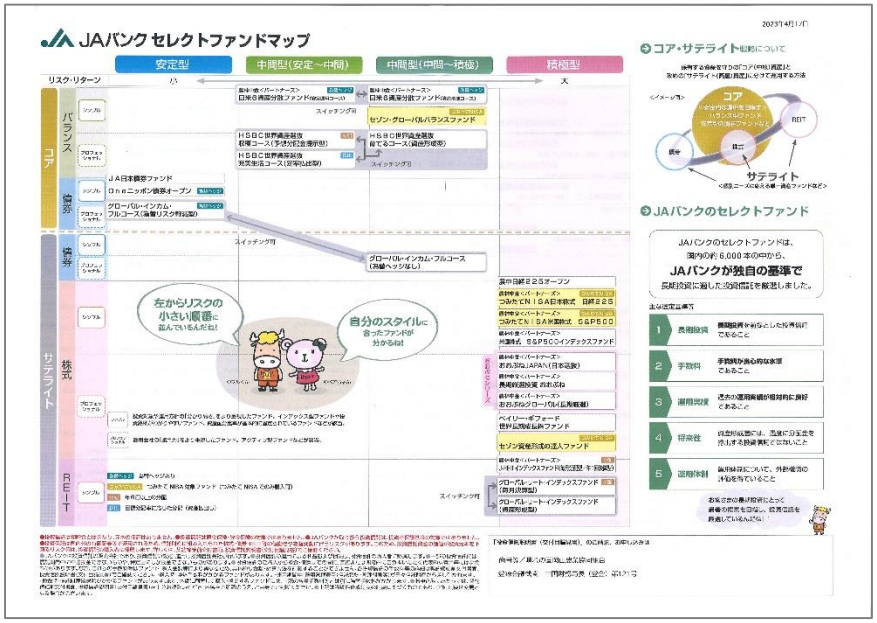
＜購入額に占める毎月分配型ファンドの比率＞



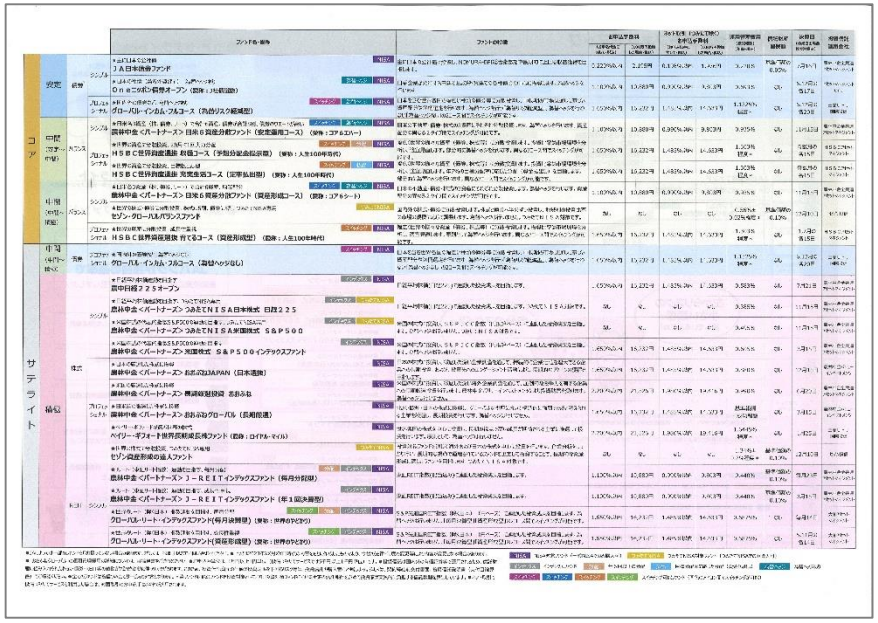
Ⅰ.取組状況

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は、十分にご理解いただけるよう丁寧な説明に努めております。また、投資判断に必要となる情報についても、ＪＡバンクセレクトファンドマップ等を活用して簡潔かつ分かりやすい情報提供を実施しております。
- 2022年4月から重要情報シートを導入しております。



【ＪＡバンクセレクトファンドマップイメージ　表面】



【ＪＡバンクセレクトファンドマップイメージ　裏面】

3　利益相反の適切な管理 【原則３本文および（注）】

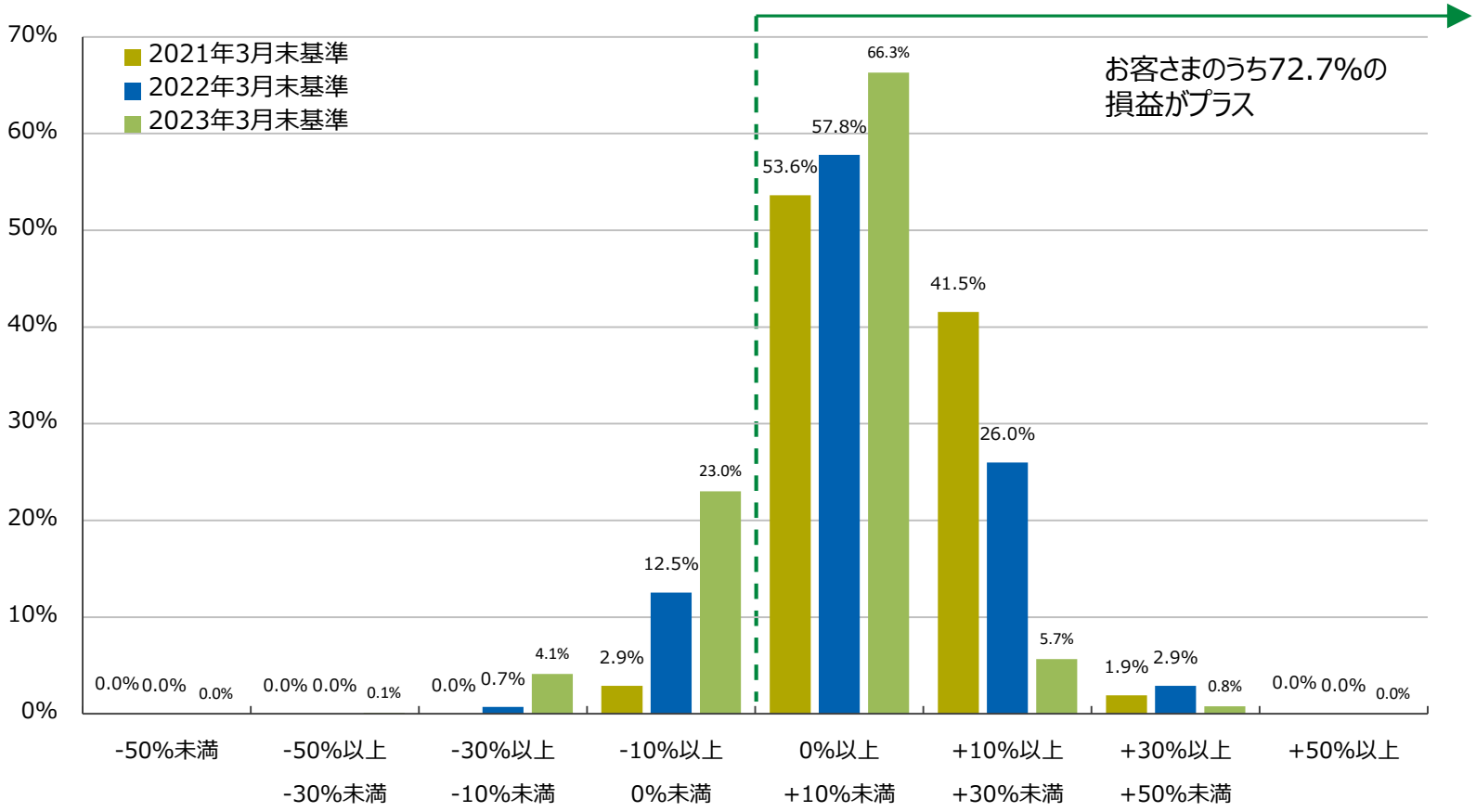
- 当JAでは、お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、農業協同組合法、金融商品取引法および関係するガイドラインを遵守いたします。
- また、利益相反するおそれのある取引を適切に管理するために、利益相反のおそれのある取引の類型化や特定方法を定めた「利益相反管理方針」に基づき適切に管理しております。

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）】

- 当ＪＡでは、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、お客さま本位の業務運営を実現するための態勢を構築するため、外部講師による資産形成・運用提案研修や勉強会の実施、証券外務員資格の取得を推進しております。
- また、岡山県内を広くカバーするＪＡであることから、どの地域においても適切な金融サービスを提供できるようＬＰＣ（ライフプランコンサルタント）の拡充および適切な配置に注力してまいります。
- 2022年度は農林中金アカデミーによる窓口担当者向けの知識・提案研修や、担当者・管理職向けの事務・コンプライアンス研修等を実施しました。

1　運用損益別顧客比率（投資信託）

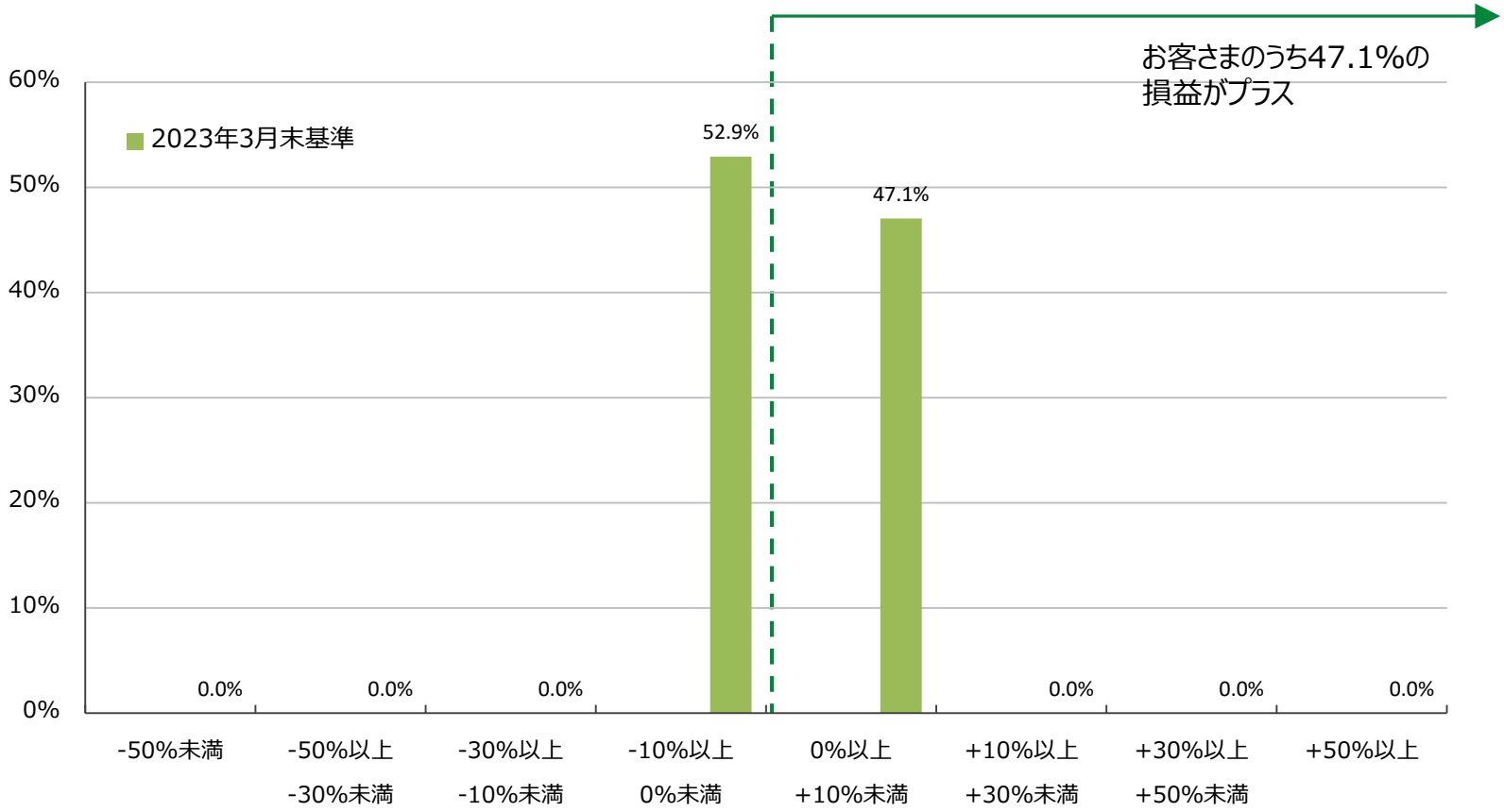
- 「運用損益別顧客比率」は、お客さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2023年3月末時点では全体の72.7%のお客さまの損益がプラスとなりました。



Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率（ファンドラップ）

- 2022年4月より取扱いを開始しておりますJAバンク資産運用サービス（ファンドラップ）の「運用損益別顧客比率」は、2023年3月末時点で全体の47.1%のお客さまの損益がプラスとなりました。
- 継続的なアフターフォローにより、お客さまの目標達成に向けて丁寧な説明、必要なサポートを実施しております。

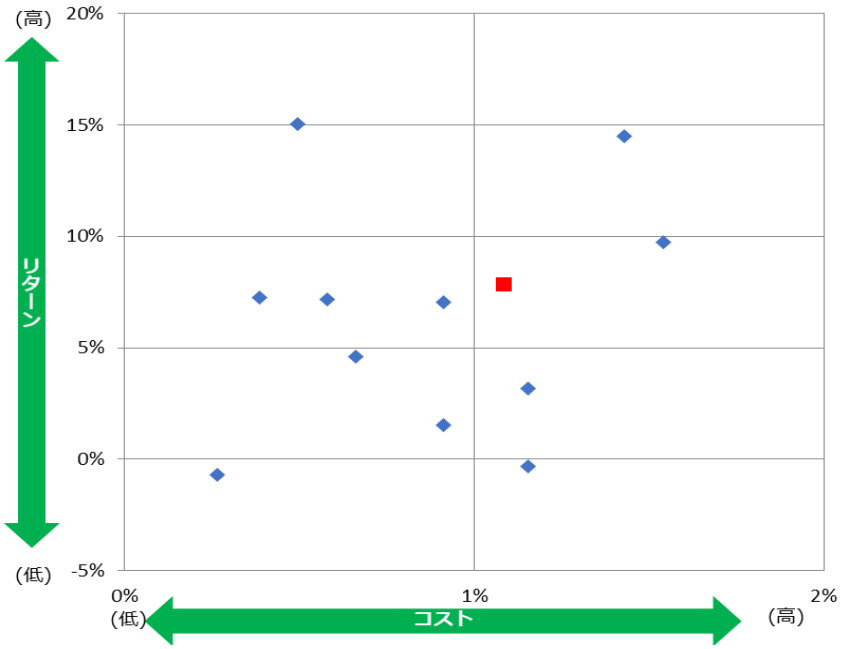


※2022年度取扱開始のため2021・2022年度実績はございません

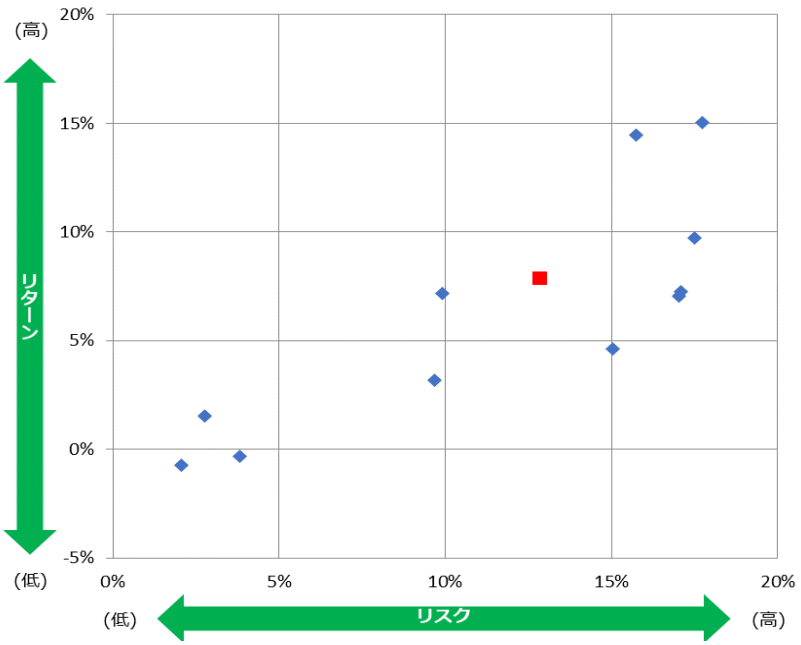
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）　（2023年３月末）

- ＪＡ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1.08%、平均リスク12.84%に対して、平均リターンは7.85%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＞

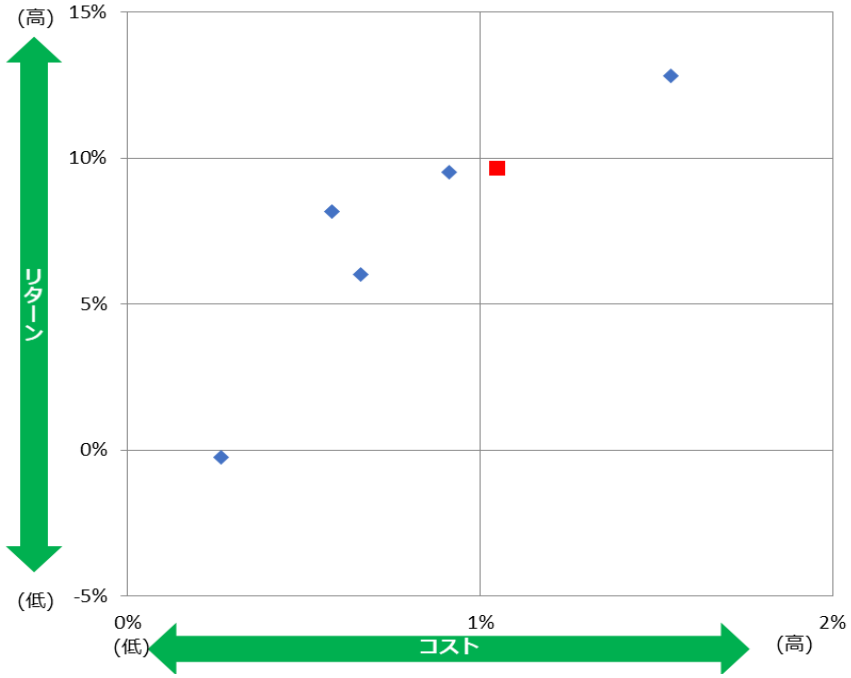


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

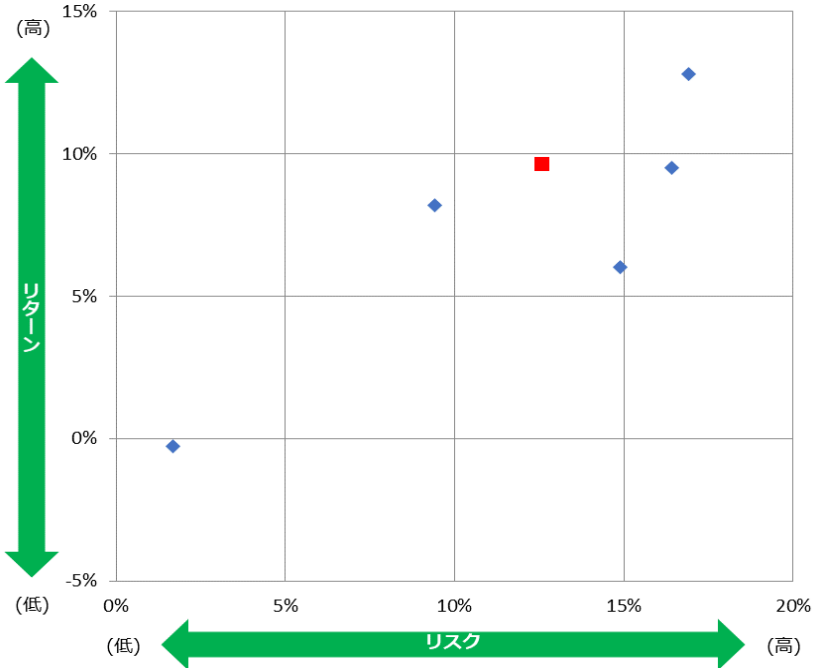
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）　（2022年３月末）

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.05%、平均リスク12.57%に対して、平均リターンは9.66%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＞

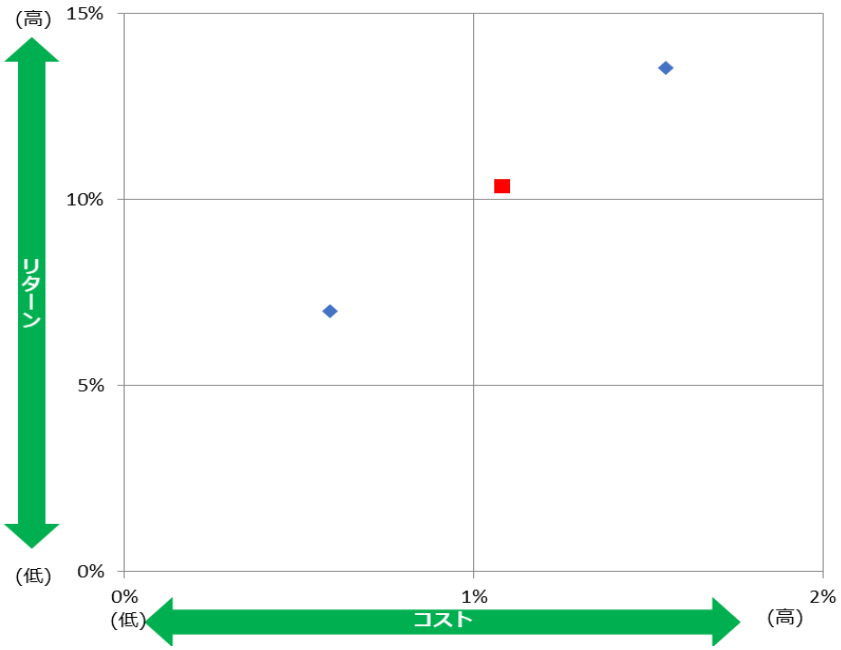


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

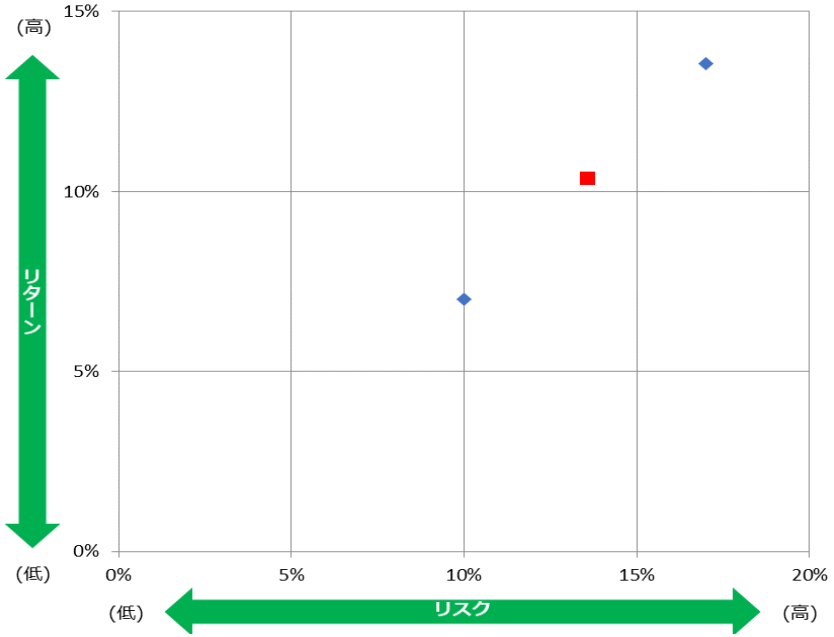
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）　（2021年３月末）

- 20年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.08%、平均リスク13.58%に対して、平均リターンは10.36%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。

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	日米６資産分散ﾌｧﾝﾄﾞ(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%
2	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%
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	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%
5	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%
6	日米６資産分散ﾌｧﾝﾄﾞ(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	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%
8	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%
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	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%
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					
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		7.85%	12.84%	1.08%

※ 2023年３月末基準時点における共通ＫＰＩの対象となるファンド数は11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。

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	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%
2	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%
3	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%
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	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%
6					
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		9.66%	12.57%	1.05%

※ 2022年３月末基準時点における共通ＫＰＩの対象となるファンド数は5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。

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	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%
2	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%
3					
4					
5					
6					
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		10.36%	13.58%	1.08%

※ 2021年３月末基準時点における共通ＫＰＩの対象となるファンド数は2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。