

2024年11月15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

当組合は、食と農を基軸として地域に根差した協同組合として、助け合いの精神のもと、「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、「地域と共生し、地域に貢献する J A づくり」を経営方針として掲げ、組合員・利用者の皆さまの安定的な資産形成と生活設計のニーズに応じた商品・サービスなど豊かな生活づくり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。

あいら農業協同組合

I.取組状況

1 お客さまへの最良・最適な商品、共済仕組み・サービスの提供

(1) 信用の事業活動

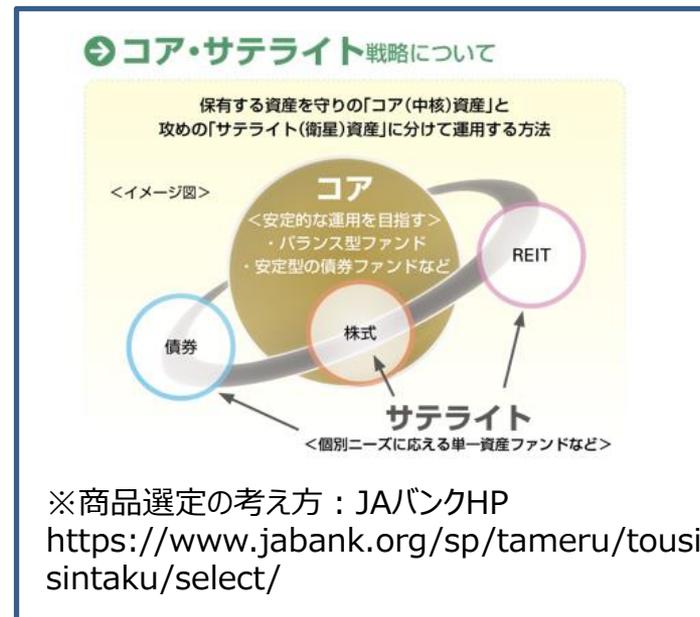
【原則2本文および(注)、原則3(注)原則6本文および(注2、3)】

- 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できるものをJAバンクセレクトファンドとして選定しています。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。

<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	6
株式型	3	5
REIT型	2	2
バランス型	7	

<商品選定の考え方>



※ 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 お客さまへの最良・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)】

- お客さまが生活や農業を取り巻く様々なリスクに備えられるよう、一人ひとりのライフプラン等に応じた最良な共済仕組み・サービスや各種公的保険制度等にかかる情報提供を行っております。
- なお、当組合は市場リスク(例：外貨建て共済)の提供は実施しておりません。

I.取組状況

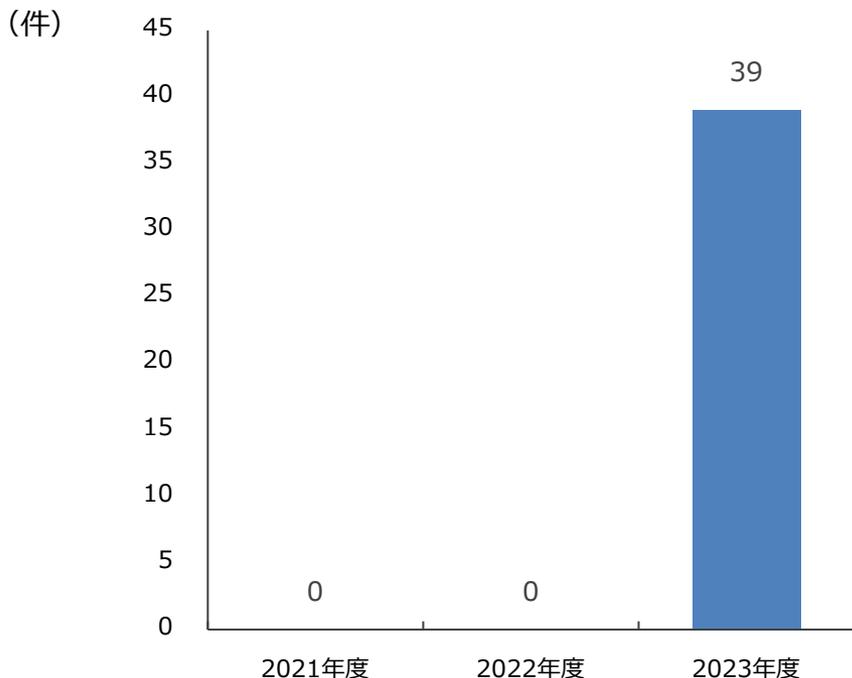
2 お客さま本位の提案と情報提供①

(1) 信用の事業活動

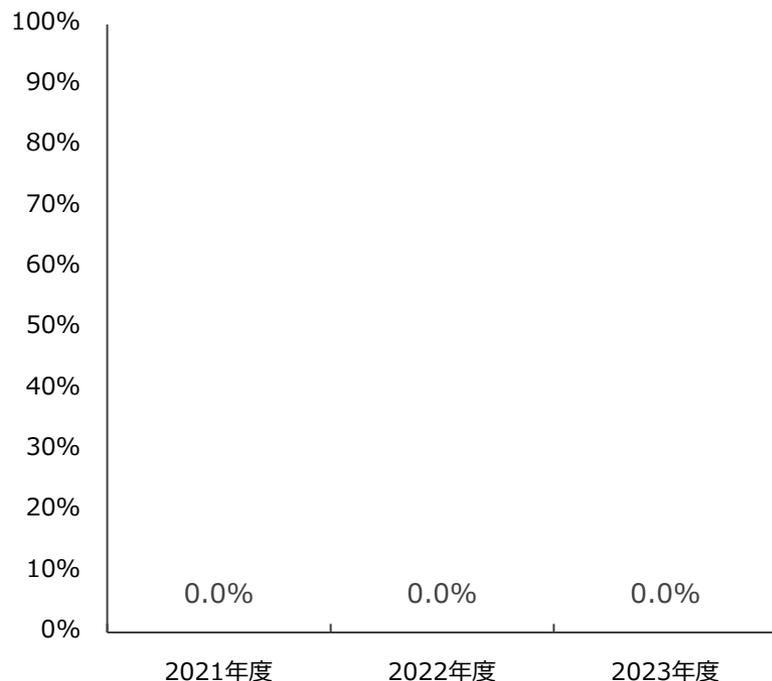
【原則2本文および(注)、原則4、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- お客さまの金融知識・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、お客様から「毎月分配型ファンド」の選択はなく、「投信つみたて」を39件ご契約いただいております。

<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 お客さま本位の提案と情報提供③

(2) 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 お客さまが生活や農業を取り巻く様々なリスクに備えられるよう、一人ひとりのライフプラン等に応じた最良な共済仕組み・サービスや各種公的保険制度等にかかる情報提供を行っております。
- ② 保障加入にあたっては、お客さまのご意向を的確に把握・確認したうえで、十分にご理解、ご納得いただける重要事項説明（契約概要・注意喚起事項）を実施しております。また、特にご高齢の組合員・利用者の皆さまに対しては、より丁寧に説明し、ご家族も含め十分にご納得いただきご加入時にはご家族の同席等を徹底するなど、きめ細やかな対応を行っております。
- ③ お客さまに対して、保障加入にあたり共済掛金の他に、ご負担いただく手数料はございません。
- ④ 当組合は、各種手続きの実施にあたってはお客さまに分かりやすいご説明を心がけ、地域に根差したJAとして安心いただけるアフターフォローを実施しております。

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）】

・お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、金融商品の販売・推奨や共済仕組みの提案・契約等において、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

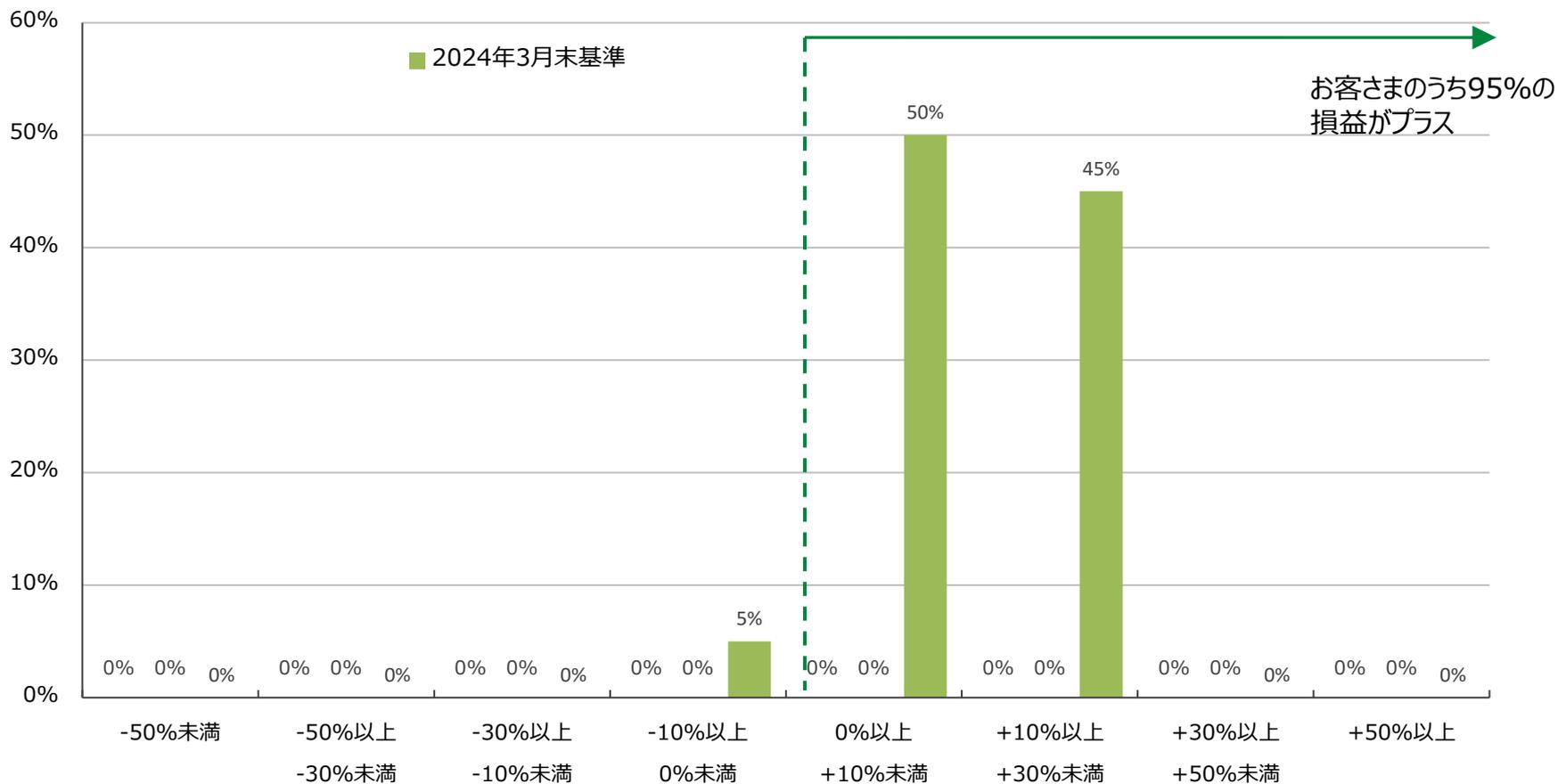
【原則2本文および（注）、原則6（注5）、原則7本文および（注）】

・当組合は、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、お客さま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、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、2024年3月末時点では95%のお客さまの損益がプラスとなりました。

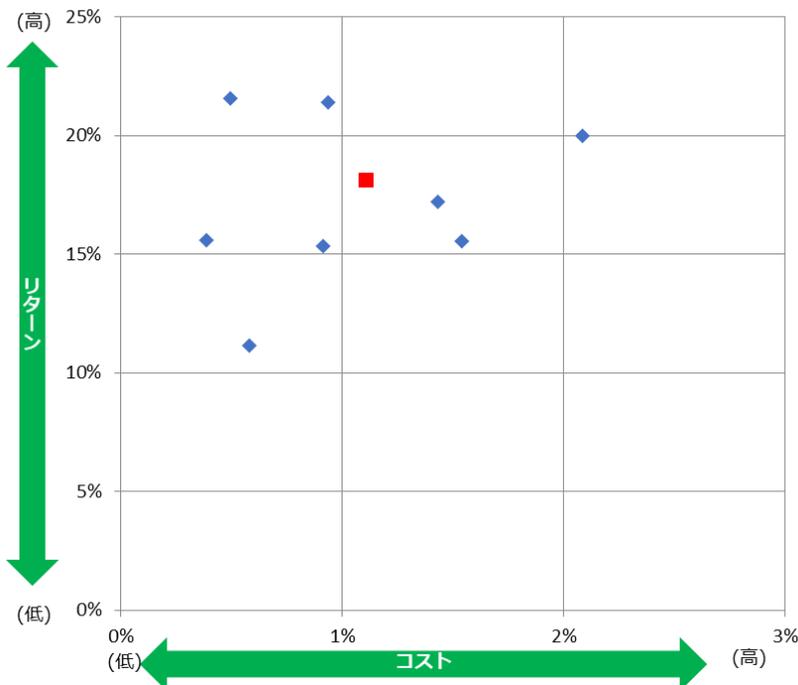


Ⅱ.比較可能な共通K P I

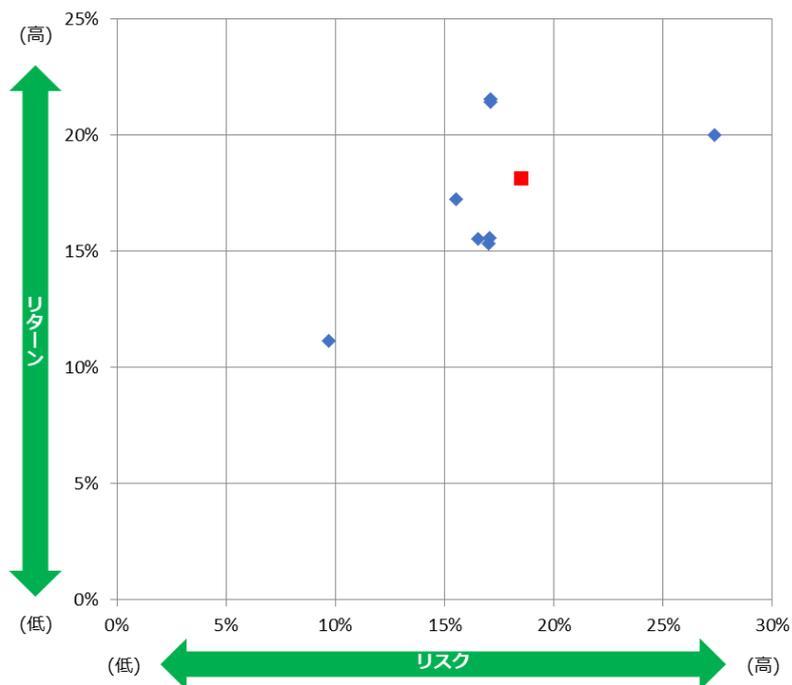
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/2) (2024年3月末)

- 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。
- 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18.51%に対して、平均リターンは18.12%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

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 (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	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%
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)	21.40%	17.11%	0.94%
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	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	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	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%
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					
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		18.12%	18.51%	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8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。