

2025年11月10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 KPI 実績値の公表について（暫定版）

- 当組合は、JA事業を通じて、安心・安全を提供し、地域の人たちとともに、心豊かな社会づくりをめざして、「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、質の高い金融商品・サービス、安心できる共済仕組み・サービスを提供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KPI」）も同時に公表いたします。

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

はが野農業協同組合

# I.取組状況

## 1 組合員・利用者への最良な商品、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、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、お客様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り扱い、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
- なお、組合員・利用者の皆さまの最善の利益の実現につながる取組として、2025年度以降、金融商品を組成する投資運用会社との情報連携を開始予定です。

＜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)	9 (前年度末：9)
株式型	6 (前年度末：6)	7 (前年度末：7)
REIT型	2 (前年度末：2)	3 (前年度末：3)
バランス型		11 (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。

＜商品選定の考え方＞

② コア・サテライト戦略について

保有する資産を守りつつアセット（中期資産）と攻めのサテライト（短期資産）に分けて運用する方法

（イメージ図）

コア：安定的な資産を目標額（・バランスファンドなど）  
サテライト：リスクを追求するファンドなど（・REITなど）

債券  
株式  
REIT  
サテライト  
<相手ニーズに応える複数ファンドなど>

③ JAバンクのセレクトファンド

JAバンクのセレクトファンドは、  
国内約6,000本の中から、  
**JAバンクが独自の基準で**  
長期投資に適した投資信託を厳選しました。

主な選定基準等

- 1 長期投資
- 2 手数料
- 3 運用実績
- 4 捲取性
- 5 運用体制

長期投資を前提とした投資信託であること  
手数料が良心的な水準であること  
過去の運用実績が相対的に良好であること  
資産形成層には、適度に分配金を  
支出する投資信託ではないこと  
運用体制に於いて、外部機関の  
評価を得ていること

お客様の長期投資に対する  
基準の実現を目指し、投資信託を  
厳選しているんだね！

※商品選定の考え方：JAバンクHP  
[https://www.jabank.org/sp/tameru/tousi\\_sintaku/select/](https://www.jabank.org/sp/tameru/tousi_sintaku/select/)

# I .取組状況

## 1 組合員・利用者への最良な商品、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）】

- 当組合は、組合員・利用者の皆さま一人ひとりのライフプランをしっかりと把握し、万一に備えて情報提供活動の実践を通じて寄り添い、最良・最適な共済仕組み・サービスを提供しております。
- 住宅価格の高騰により連帯債務の住宅ローン利用者が増加したことを受け、団体信用生命共済において従来よりも手厚い保障が可能となる連生タイプの取扱を新たに開始しております。
- 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2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。
- なお、共済事業については、全共連と共同で事業運営を実施しており、お客様の声や実際に販売した顧客情報等について相互に連携しております。

# I.取組状況

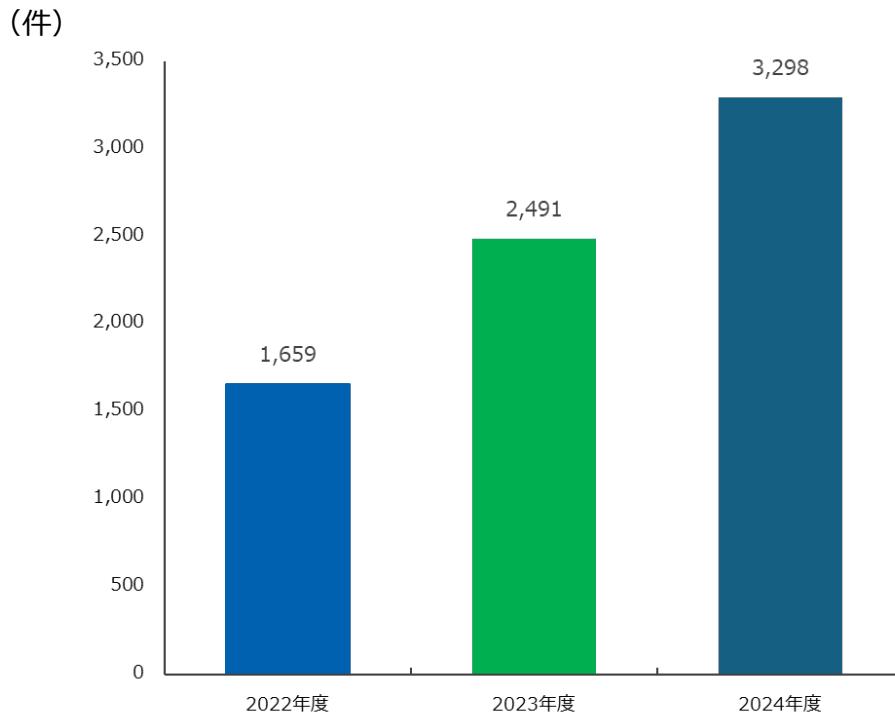
## 2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供①

### (1) 金融の事業活動

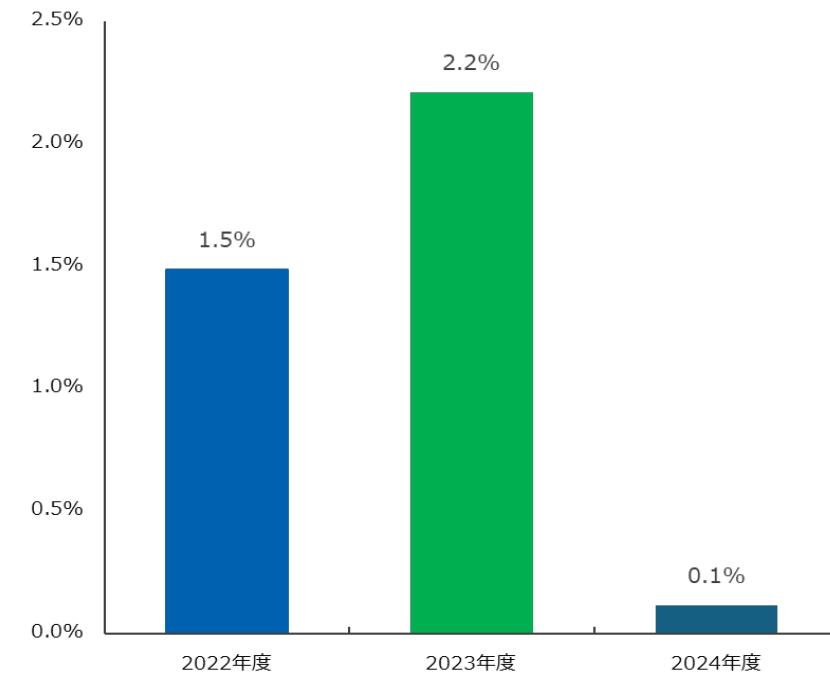
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1~5)、原則6本文および(注1、2、3、4、5)】

- 組合員・利用者の皆様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等が増加し、「毎月分配型ファンド」を選択される組合員等の比率が低下いたしました。

＜投信つみたて契約件数の推移＞



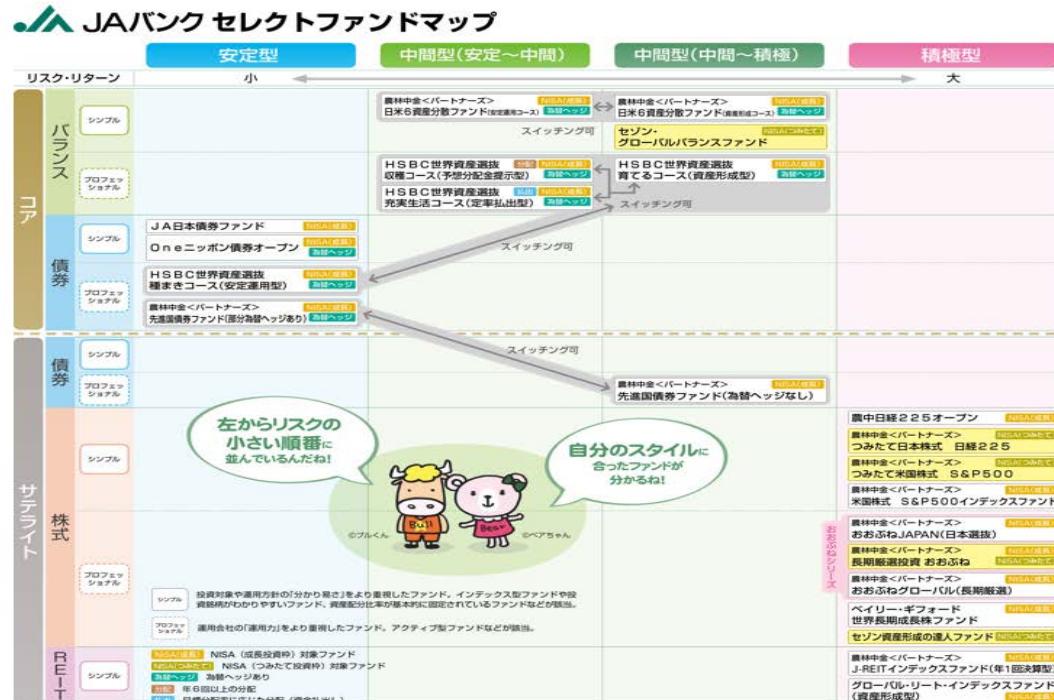
＜購入額に占める毎月分配型ファンドの比率＞



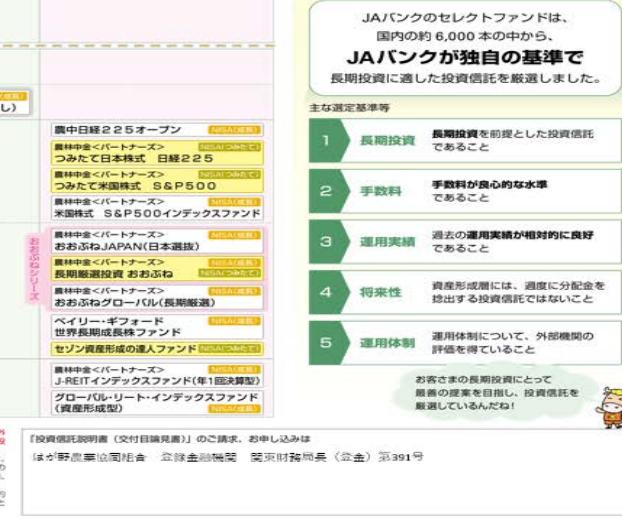
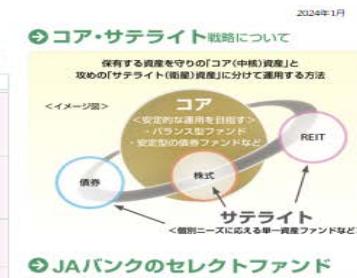
## 2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供②

### (1) 金融の事業活動

- 組合員・利用者の皆様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、必要な情報を十分にご提供するために、JAバンクセレクトファンドマップ、JAバンクファンドマップ等を活用のうえ簡潔かつ分かりやすい情報提供を実施しました。
- なお、2022年4月から重要情報シートを導入しております。



【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）】



# I .取組状況

## 2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供③

【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）】

### （2）共済の事業活動

- ・共済仕組み・サービスの提案にあたっては、日常生活における様々なリスクに対する備えについて、組合員・利用者の皆さん一人ひとりのご意向を適切に把握し、ニーズに合わせたご提案を行っております。
- ・情報提供にあたっては、「共済契約のお手続きに関するご案内」などにより、分かりやすく説明しております。
- ・保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者の皆さんに手数料等はいただいておりません。

## 5 利益相反の適切な管理

- ・当組合は、組合員・利用者の皆さまの商品選定、保障提案にかかる情報提供にあたり、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、組合員・利用者の皆さまの利益を不当に害するがないように、「利益相反管理方針」に基づき、適切に管理しております。

## 6 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

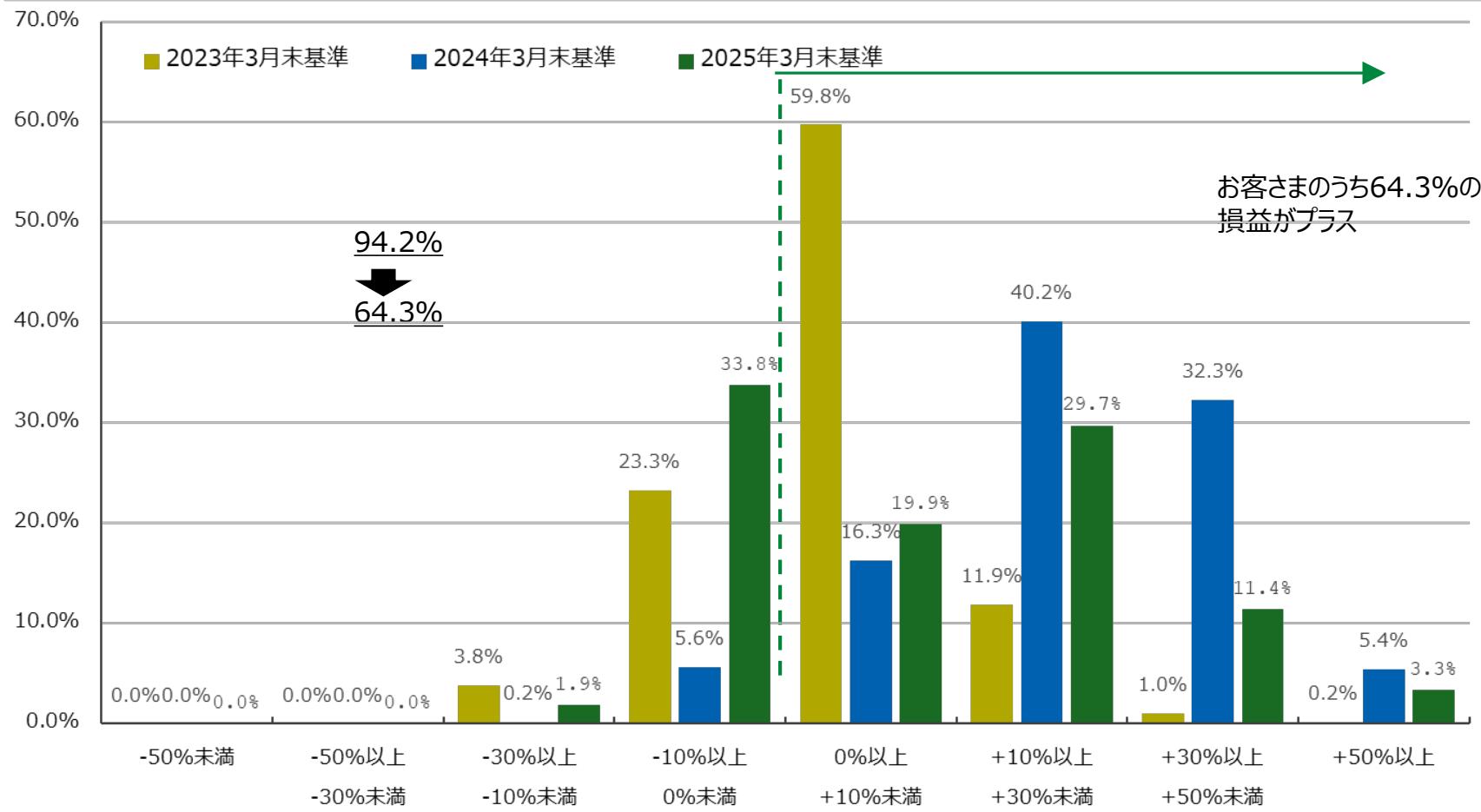
【原則2本文および（注）、原則6（注5）原則7本文および（注）】

- ・当組合は、組合員・利用者の皆さまの信頼を維持向上し、満足していただくける金融商品・共済仕組み・サービスを提供できるよう、職員の継続的・定期的な研修を実施しております。
- ・常に組織力の向上を図り、組合員・利用者の皆さまの多様な資産運用や保障ニーズに応え、的確な金融商品、保障・サービスを提供し、堅確な事務を行うため、資格取得の支援等に取り組んでおります。なお、当組合においては証券外務員資格について、積極的な取得を推奨しております

## Ⅱ. 比較可能な共通 KPI

### 1 運用損益別顧客比率（投資信託）

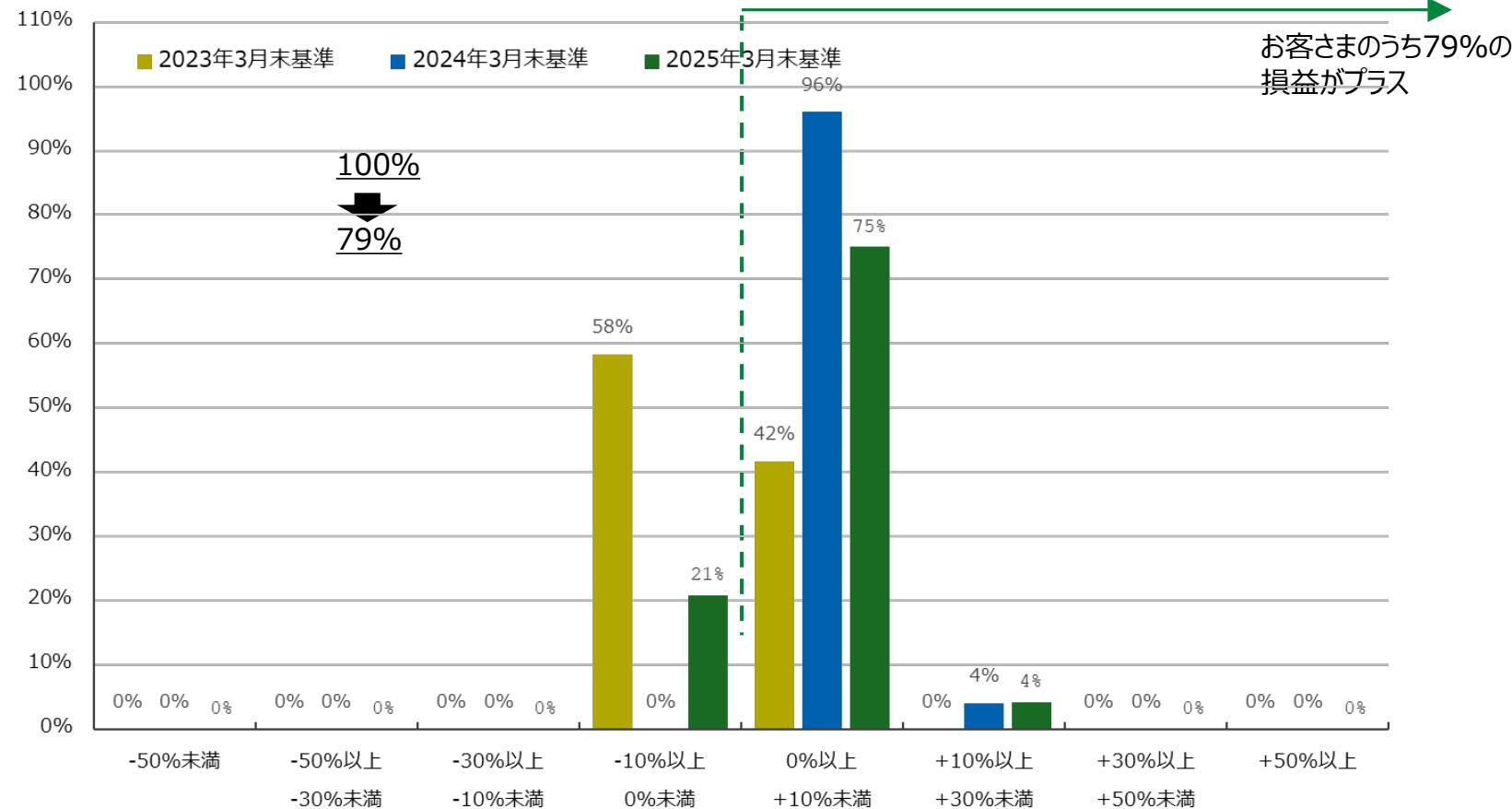
- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者の皆様へ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2025年3月末時点では全体の64.3%のお客さまの損益がプラスとなりました。



## 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、2025年3月末時点で全体の79%の組合員・利用者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、組合員・利用者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。

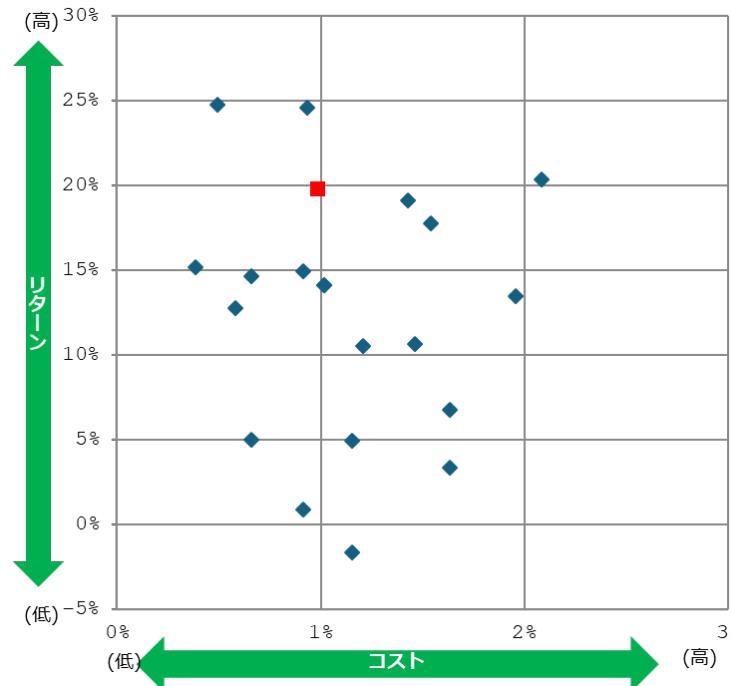


## Ⅱ.比較可能な共通KPI

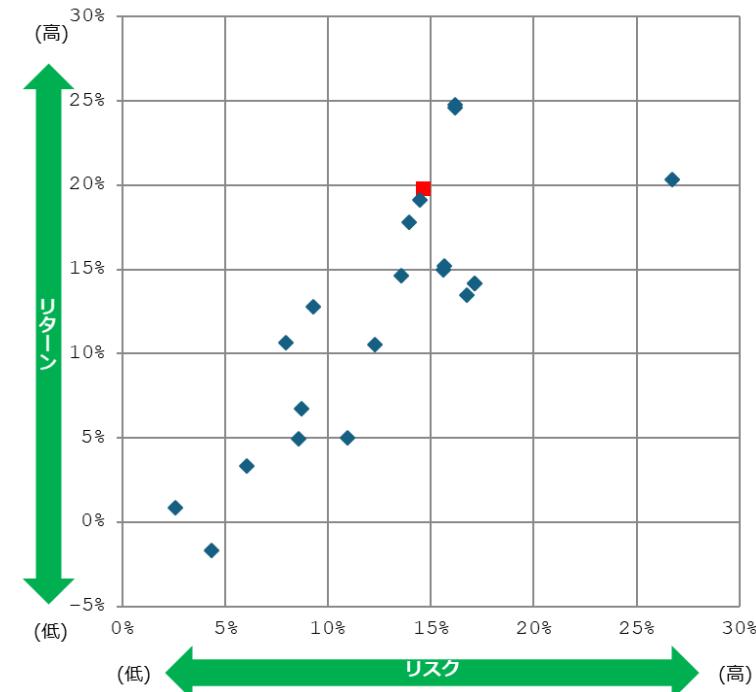
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2025年3月末)

- JA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0.98%、平均リスク14.62%に対して、平均リターンは19.80%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＞



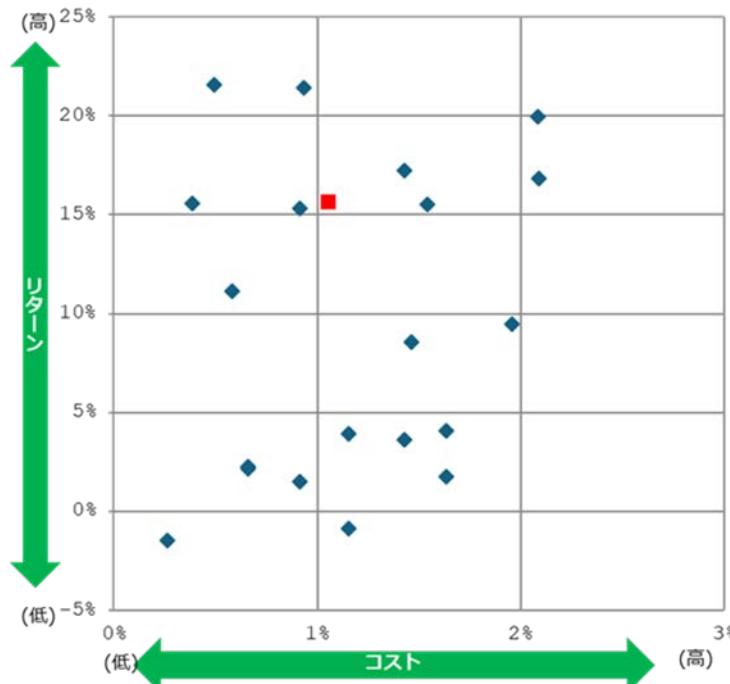
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ. 比較可能な共通 KPI

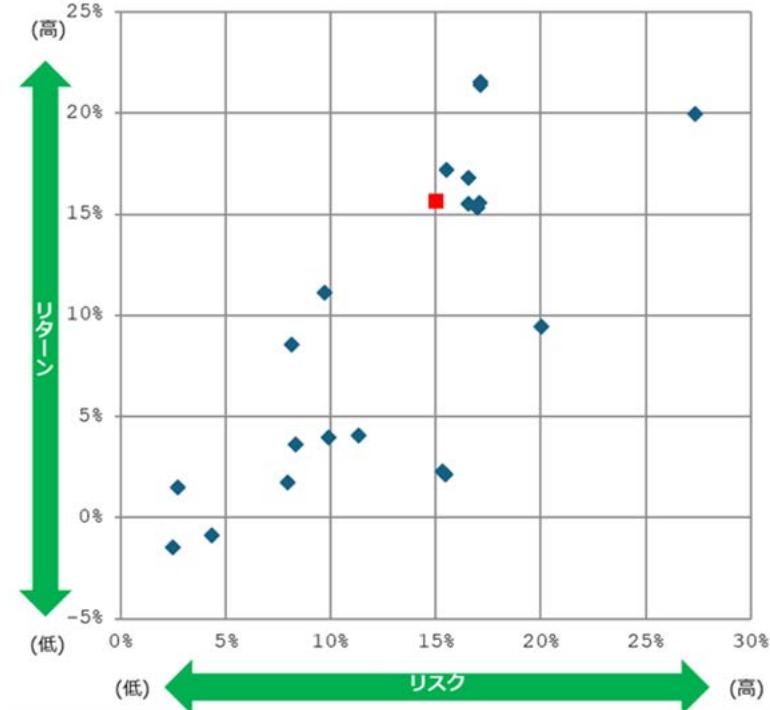
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2024年3月末)

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.05%、平均リスク15.00%に対して、平均リターンは15.66%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＞



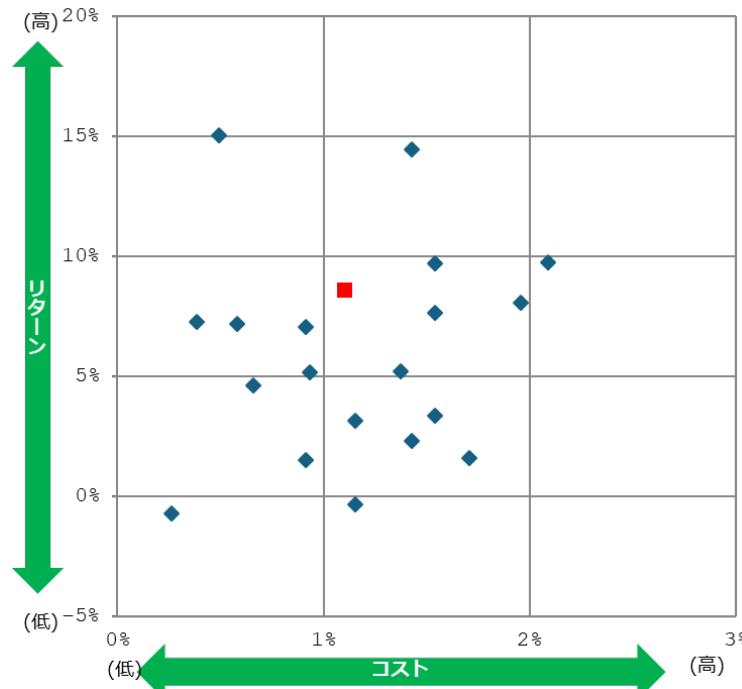
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ. 比較可能な共通 KPI

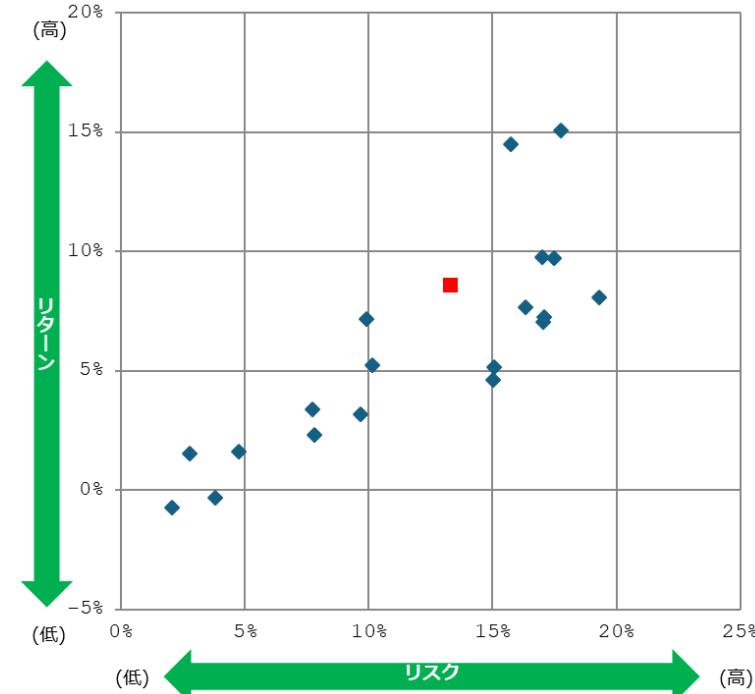
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.10%、平均リスク13.29%に対して、平均リターンは8.59%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KPI

### 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	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%
2	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%
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)	19.14%	14.48%	1.43%
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)	4.93%	8.59%	1.16%
5	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%
6	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%
7	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%
8	おおぶねグローバル(長期厳選)	農林中金バリューアインベストメント(株)	14.63%	13.58%	0.66%
9	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%
10	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%
11	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)	13.46%	16.74%	1.96%
12	おおぶねJAPAN(日本選抜)	農林中金バリューアインベストメント(株)	10.52%	12.27%	1.21%
13	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%
14	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%
15	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)	20.35%	26.74%	2.08%
16	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)	5.00%	10.96%	0.66%
17	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)	-1.66%	4.34%	1.16%
18	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%
19	グローバル・リート・インデックスファンド(毎月決算型) 世界のやどかり	大和アセットマネジメント(株)	14.14%	17.14%	1.02%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		19.80%	14.62%	0.98%

※ 2025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KPI

### 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	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	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%
3	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%
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	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%
6	HSBC世界資産選抜 収穫J-RE(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%
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	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%
9	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%
10	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%
11	HSBC世界資産選抜 育てるJ-RE(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
12	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)	2.28%	15.30%	0.66%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
17	J-REIT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	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)	3.64%	8.31%	1.43%
19	J A海外株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	16.82%	16.55%	2.09%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		15.66%	15.00%	1.05%

※ 2024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KPI

### 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	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)	3.16%	9.68%	1.16%
2	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%
3	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%
4	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%
5	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%
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)	8.09%	19.30%	1.96%
7	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%
8	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%
9	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%
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	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%
13	JA海外株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	9.76%	16.99%	2.09%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%
18	JATOPIXオープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	5.17%	15.06%	0.94%
19	JA資産設計ファンド(成長型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	3.37%	7.75%	1.54%
20					
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		8.59%	13.29%	1.10%

※ 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。