

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

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、農業振興を通じて「食」と「緑」を大切にし、地域社会に貢献する事業と組織活動を積極的に展開し、その結果として経営の成果が組合員をはじめ利用していただく皆さまに還元できる経営体を目指しています。

今回、「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。

（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。

大井川農業協同組合

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、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、お客さま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。
- ・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)	6 (前年度末：6)
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>

- 1.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
- 2.過去の運用実績が相対的に良好であること
- 3.過去の運用成績の再現性が認められること
- 4.手数料が良心的な水準であること
- 5.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、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと

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、6、7)、補充原則1～5本文および(注)】

- ・お客さまが、暮らしや農業を取り巻く様々なリスクに対して将来に向けての理想とする保障充足が実現できるよう、安心と満足を提供する最良の共済仕組み・サービスを提供しております。
- ・当組合は市場リスクを有する共済仕組(例:外貨建て共済)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95.1%となっており、高水準を維持しております。

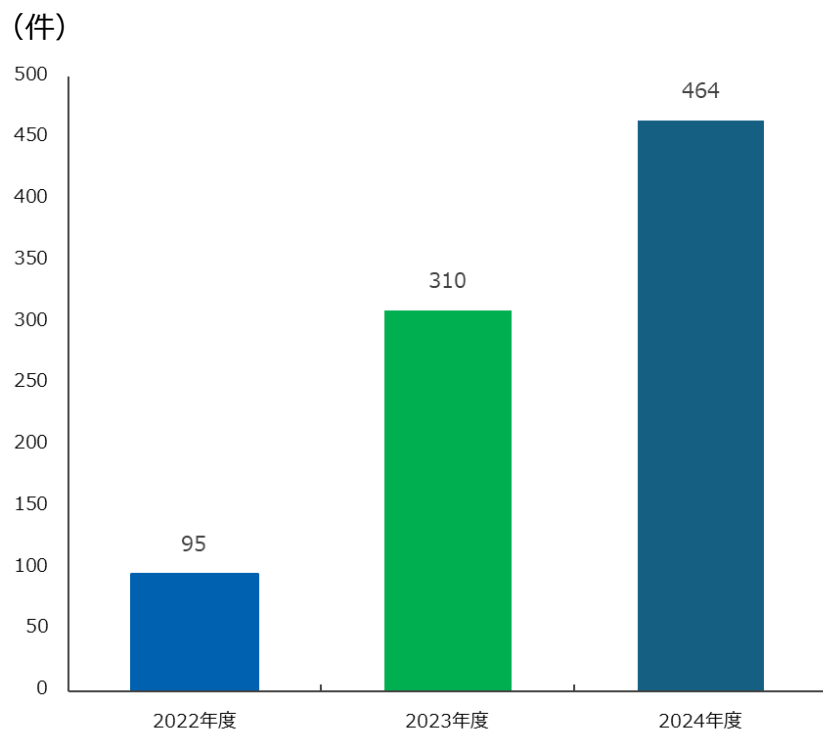
I.取組状況

2 お客さま本位の提案と情報提供①

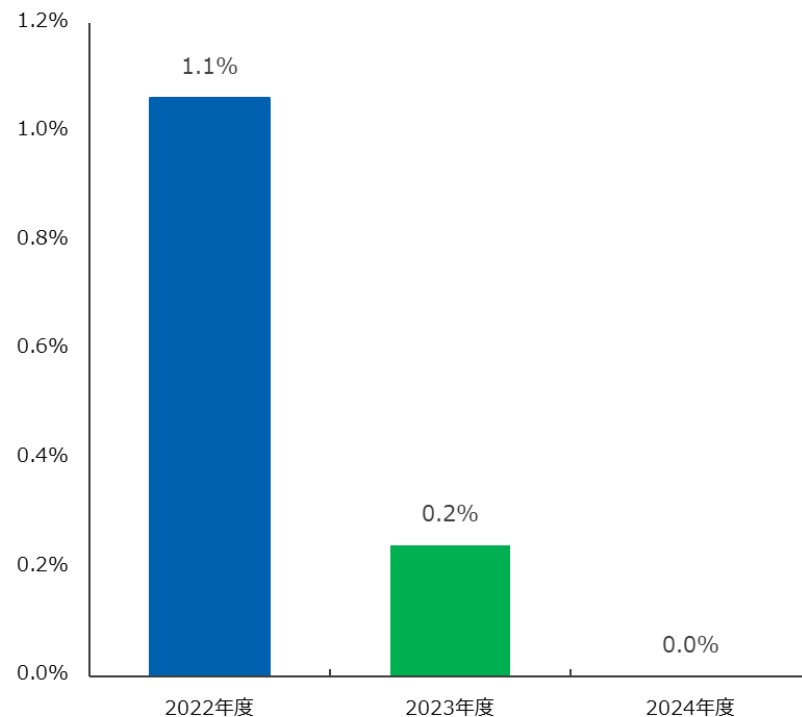
【原則 2 本文および（注）、原則 5 本文および（注 1 ～ 5）、
原則 6 本文および（注 1 ～ 7）】

・お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、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、「投信つみたて」を利用されるお客さまが増加し、「毎月分配型ファンド」を選択されるお客様の比率が0%になりました。

＜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＞



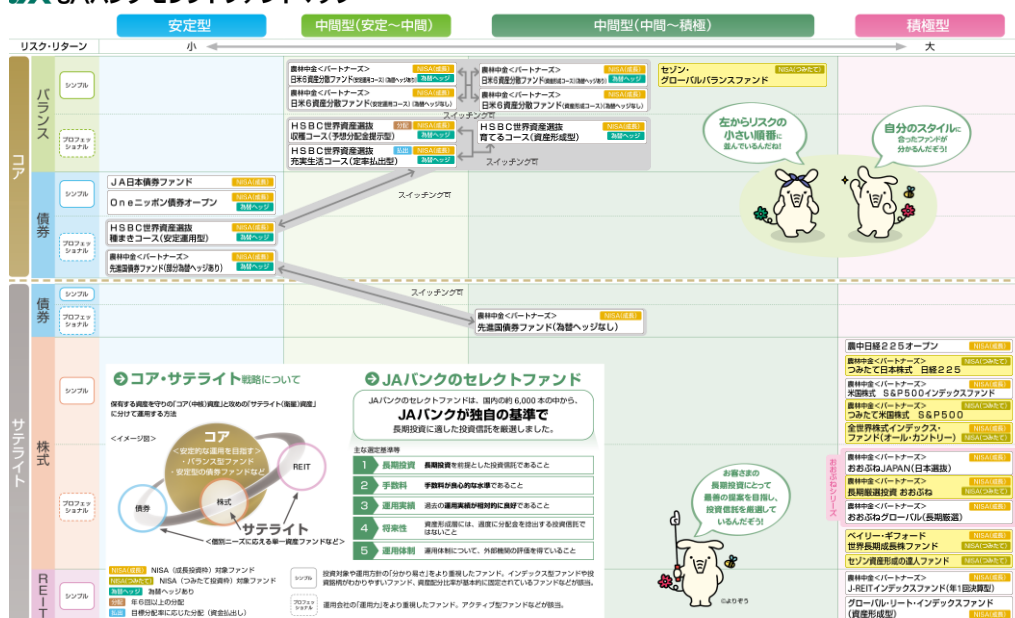
I. 取組状況

2 お客さま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1～7）】

（１）信用の事業活動

- ・お客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、資産運用ガイドンス、スタイル診断シート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。
- ・また、適合性チェックシートを活用して適切に販売しております。
- ・なお、2022年4月から重要情報シートを導入しております。

[illegible]

「投資信託新聞（文芸日経新聞）」のご請求、お申し込みは下記までお問い合わせください。

一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る「重要情報シート」
(金融商品取引法)

1. 当組合の基本情報（当組合がお客様に金融商品の販売（又は販売仲介）をする者です）	
組合名	大川川原事業同組合
登録番号	東京財務局 貸（特ホ） 第105号
加入組合	ありません
当組合の概要を記したウェブサイト	https://oogawa-jasibizuka.or.jp/

現金 (預金性なし)	○	貯蓄 (投資性あり)	—
協同株式	—	外国株式	—
円建て債券	○	外に円建て券	—
特殊な債券 (社債債券等)	—	債券信託	○
ファンドラップ	—	ETF、ETN	—
REIT	—	その他の上場商品	—
保険 (保険リスクなし)	○	個別 (投資リスクあり)	—
これら以外の商品		—	

区像に基温を調整しております。

3. 商品ラインナップの考え方（商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです）

[illegible]

・なお、検査に際する採みについては、JAPバンクでは、検査施設・利用者の皆さまのリスク評価（※1）を優先し、リスク評価値に沿った採回頻度をご案内しております。

4. 居住・相談窓口	
当地区民名簿相談窓口	054-646-5114
加入型生命保険の相談窓口	ありません。
金融庁金融サービス利用者相談室	0570-016811 (03-5251-6811)

I.取組状況

2 お客さま本位の提案と情報提供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

- ・顧客満足度向上を目指し、3 Q 訪問活動（「共済金の請求漏れ確認」「契約内容の確認」「保障点検」を目的に訪問する活動）を行い、「ひと・いえ・くるま」の総合保障による「安心」と「満足」を提供しております。
- ・ご高齢のお客さまについては、ご家族も含め十分にご納得いただけるよう、家族等の同席を求め、より丁寧な説明や対応を行っております。
- ・公的社会保障制度の改訂等に伴い、自助努力が求められる中、公的社会保障制度の補完として保障提案を実施しております。
- ・保障の加入にあたり、共済掛金の他に、お客さまに手数料等にご負担いただいております。

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)】

- ・当組合では、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。
- ・営業部門から独立した「利益相反管理統括部署」を設定のうえ、利益相反のおそれのある取引を特定し利益相反を管理しております。

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

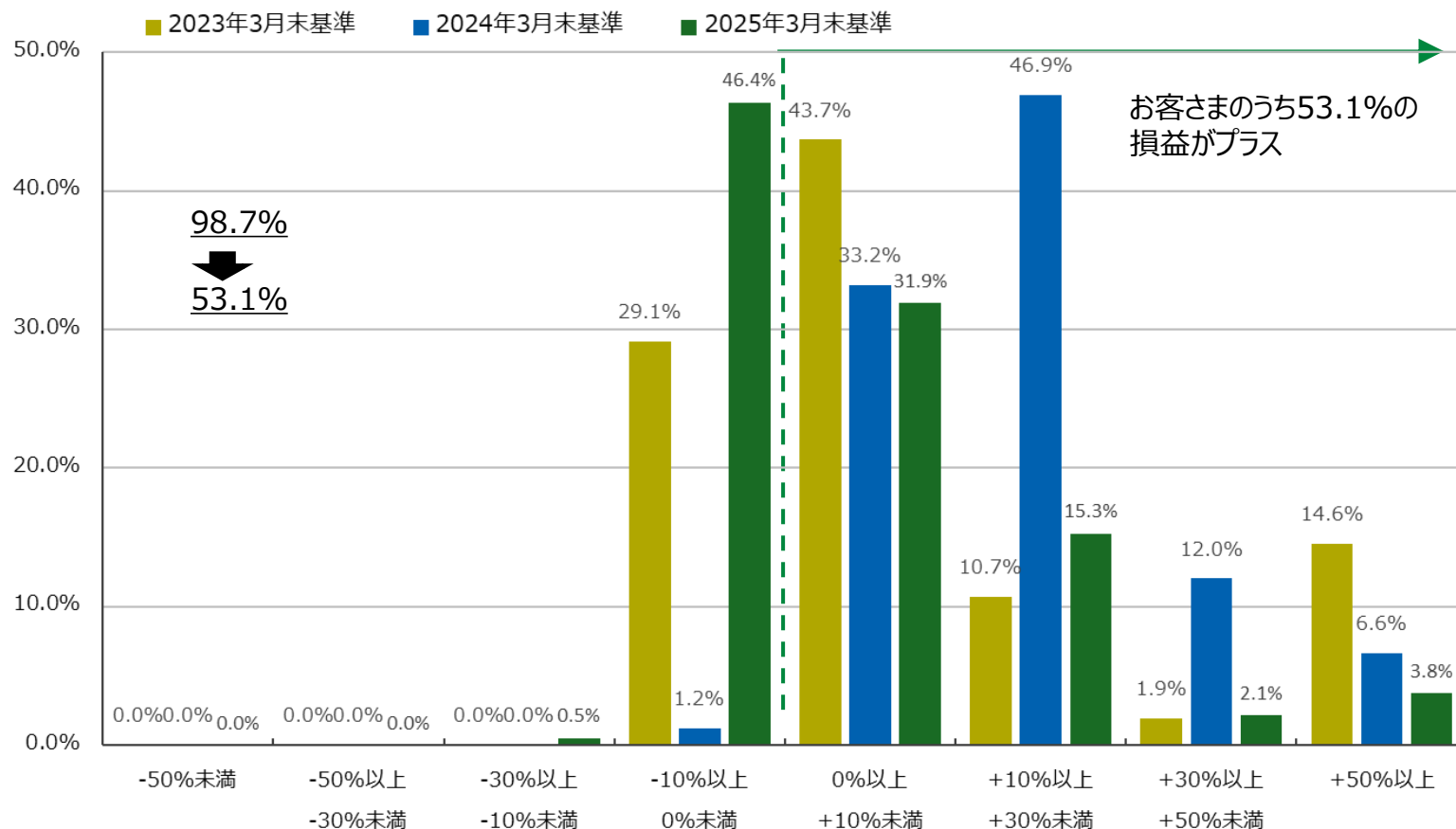
【原則2本文および(注)、原則6
(注5) 原則7本文および(注)】

- ・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、各種研修や勉強会の実施、資格の取得を推進しております。
- ・お客さまの声を受けた業務改善をします。
- ・信用部門では、運用会社によるオンラインセミナーを受講し、市場動向の把握と商品知識の習得を図り、ニーズを的確に捉えた提案に努めています。
- ・共済部門では、外部講師によるスキルアップ研修を受講し、知識習得を図り、顧客毎ライフプランに見合った情報提供や保障点検を実践する為、フォロー活動を行っています。

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53.1%のお客さまの損益がプラスとなりました。

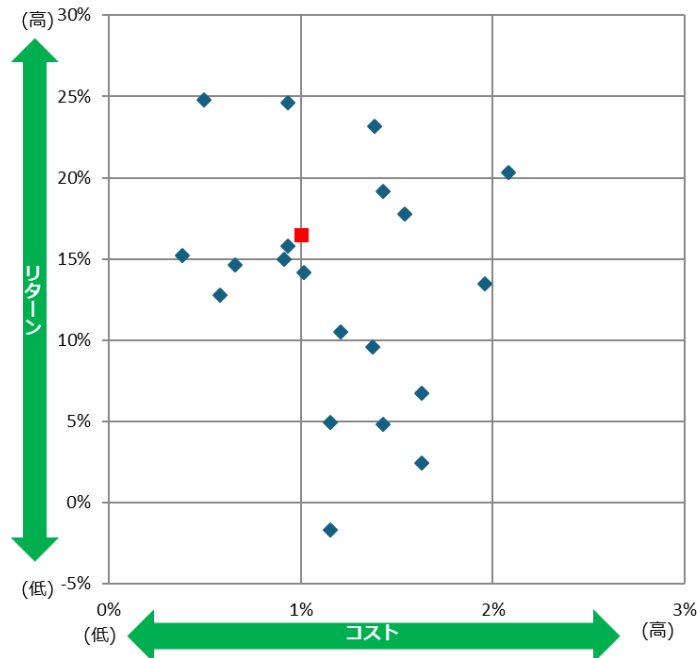


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

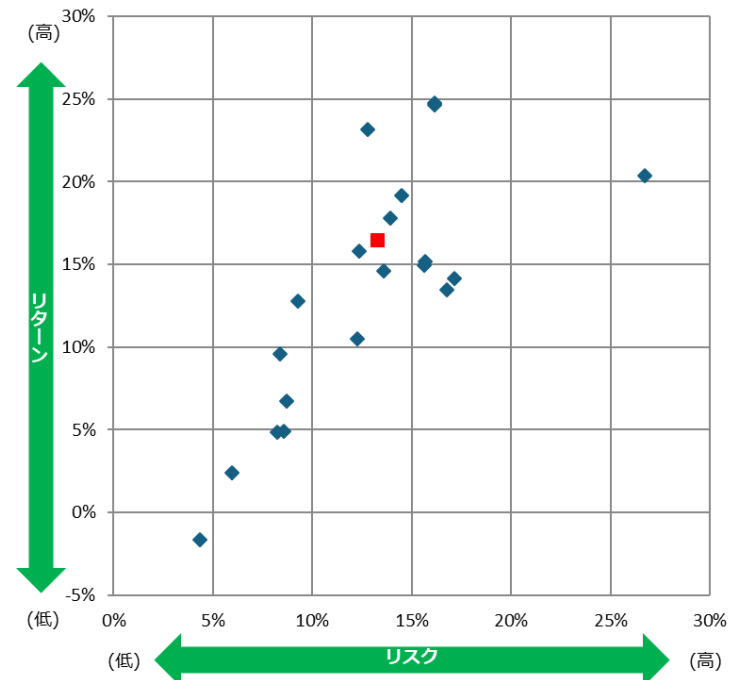
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2025年3月末)

- ・ 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。
- ・ 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.00%、平均リスク13.27%に対して、平均リターンは16.47%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＞



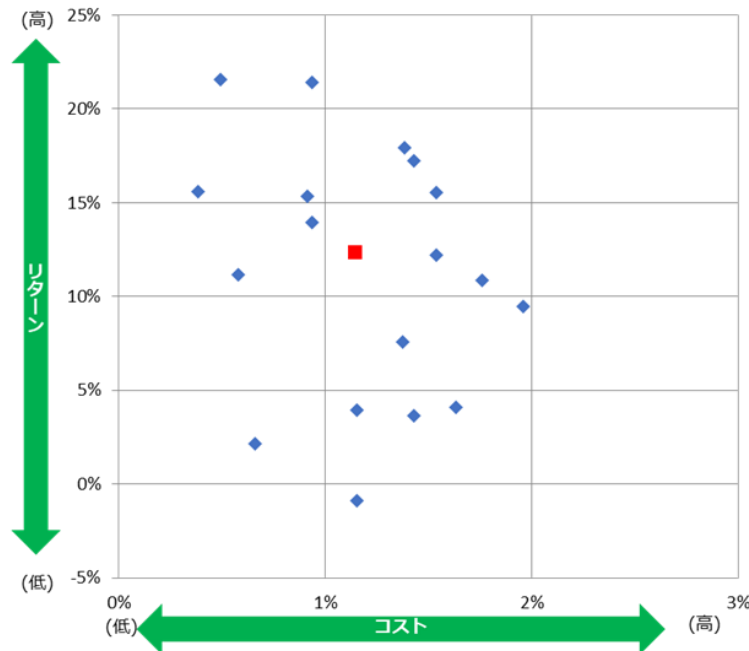
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

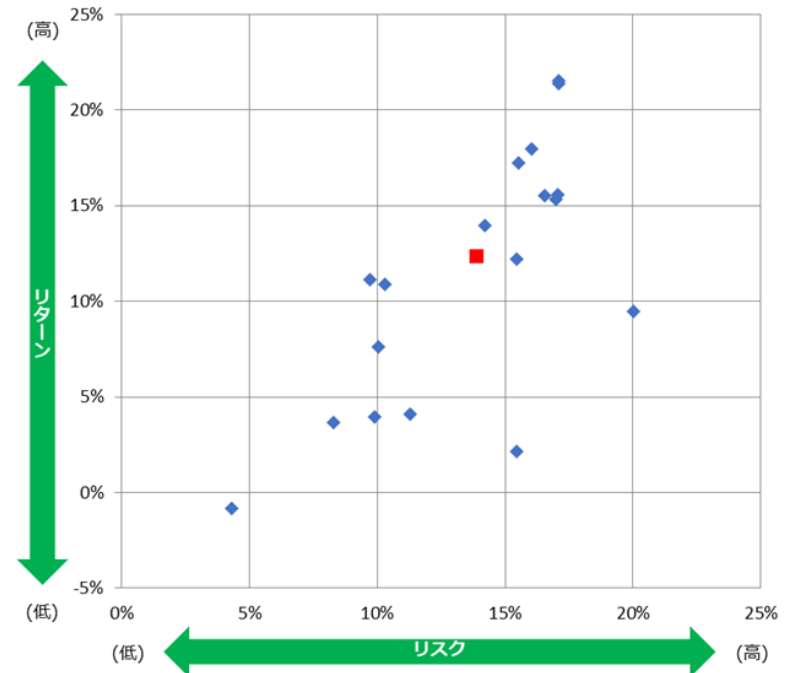
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2024年3月末）

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.14%、平均リスク13.89%に対して、平均リターンは12.34%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＞



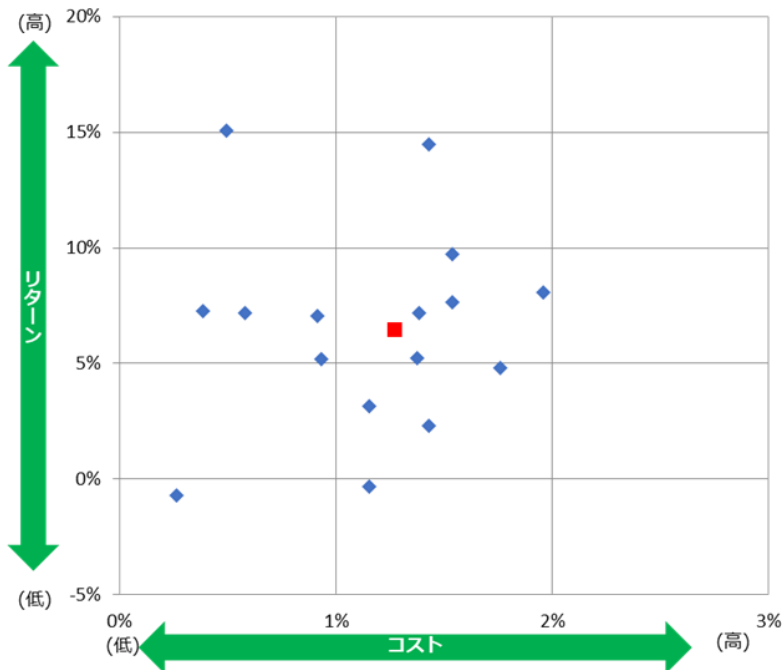
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

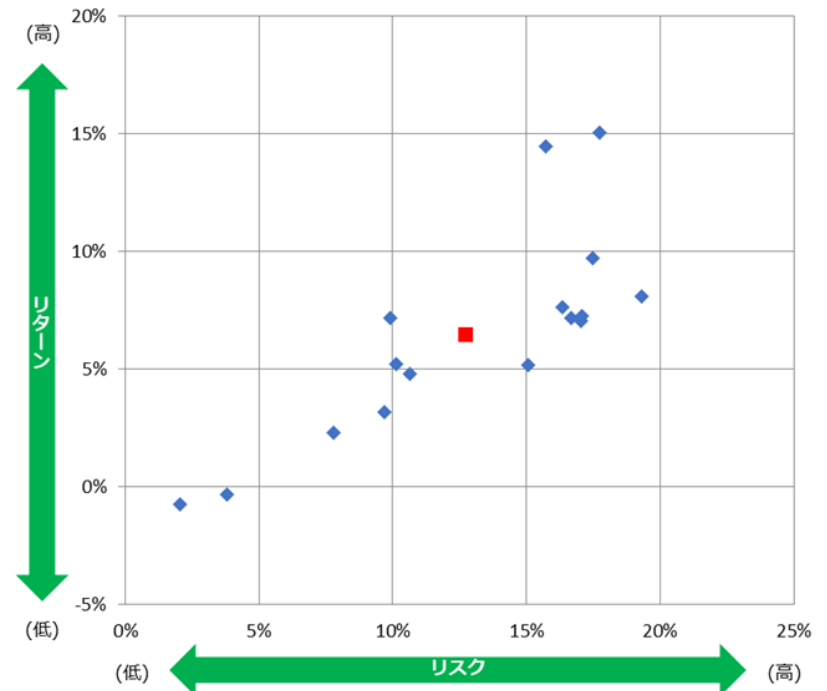
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.3%、平均リスク12.7%に対して、平均リターンは6.5%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（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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
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)	19.14%	14.48%	1.43%
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	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%
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	J A T O P I Xオープン	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	15.82%	12.33%	0.94%
12	HSBC世界資産選抜 育てるJ-1 (資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	6.76%	8.71%	1.63%
13	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%
14	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%
15	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%
16	H S B C世界資産選抜 充実生活コース (定率払出型) 人生100年時代	HSBCアセットマネジメント(株)	2.42%	5.98%	1.63%
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	ベアリー・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%
19	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%
20	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)	23.13%	12.77%	1.39%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		16.47%	13.27%	1.00%

※ 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	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%
2	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%
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	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%
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）	9.47%	20.01%	1.96%
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	農中日経 2 2 5 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%
8	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%
9	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%
10	J A T O P I X オープン	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	13.95%	14.20%	0.94%
11	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%
12	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）	4.09%	11.30%	1.63%
13	つみたて日本株式 日経 2 2 5	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	15.57%	17.06%	0.39%
14	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%
15	N Z A M 日本好配当株オープン 3 ヶ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	17.95%	16.04%	1.39%
16	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%
17	J A 資産設計ファンド（積極型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	10.88%	10.30%	1.76%
18	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%
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		12.34%	13.89%	1.14%

※ 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)	5.2%	10.1%	1.4%
2	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)	3.2%	9.7%	1.2%
3	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)	8.1%	19.3%	2.0%
4	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)	2.3%	7.8%	1.4%
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)	14.5%	15.7%	1.4%
6	J A T O P I Xオープン	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	5.2%	15.1%	0.9%
7	農中日経 2 2 5 オープン	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	7.0%	17.0%	0.9%
8	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信 (株)	7.2%	9.9%	0.6%
9	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信 (株)	9.7%	17.5%	1.5%
10	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)	15.1%	17.7%	0.5%
11	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)	-0.7%	2.1%	0.3%
12	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)	-0.3%	3.8%	1.2%
13	つみたて N I S A 日本株式 日経 2 2 5	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	7.3%	17.1%	0.4%
14	N Z A M日本好配当株オープン 3 カ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	7.2%	16.7%	1.4%
15	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)	7.7%	16.3%	1.5%
16	J A 資産設計ファンド (積極型)	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	4.8%	10.7%	1.8%
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		6.5%	12.7%	1.3%

※ 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16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。