

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

J A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、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と「ひと・いえ・くるまのバランスの取れた総合保障」の提供を通じた安心と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「お客さま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。

信州諏訪農業協同組合

I .取組状況

1 お客様への最良・最適な商品、共済仕組み・サービスの提供

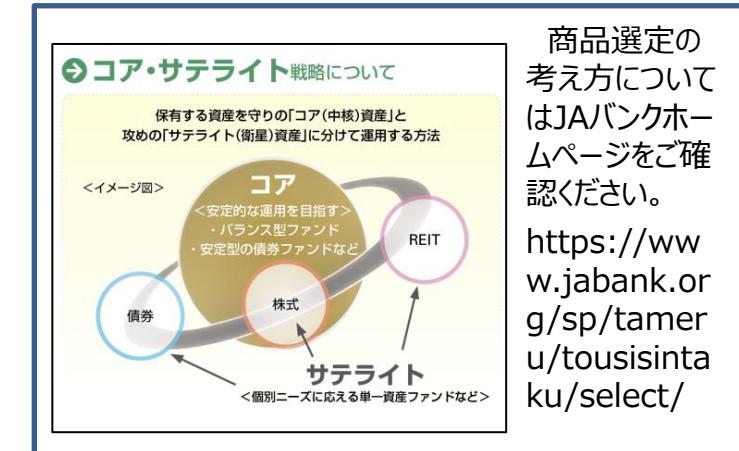
(1) 金融商品補充原則 【原則2本文および（注）、原則3（注）原則6本文および（注2、3、6、7）、補充原則1～5本文および（注）】

- お客様に提供する金融商品は、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できるものを選定します。また、お客様の安定した資産形成・運用にとって最善の提案を目指し、商品・サービスを厳選しています。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。
- より良い商品を提供するため、2025年度以降、共通フォーマットにて金融商品を購入したお客様の属性および販売状況に関する情報等を投資運用会社に提供し、フィードバックを受ける情報連携を開始する予定です。また、商品新規導入を行う際は、投資運用会社のプロダクトガバナンスの実効性が確保されていることを含め、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（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 | 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) |

<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 お客様への最良・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)】

- 当組合は、お客様が日常生活や農業を取り巻く様々なリスクに対して備えられるよう、安心と満足する最良・最適な共済仕組みとサービスを提供します。なお、当組合は、市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）の提供は実施しておりません。
- J A共済ではお客様から日々寄せられる声、その声に込められた『想い』を大切に受け止め、安心・満足いただけるJ A共済を目指すために、『J A共済 大切なみなさまの声』を作成しております。



I .取組状況

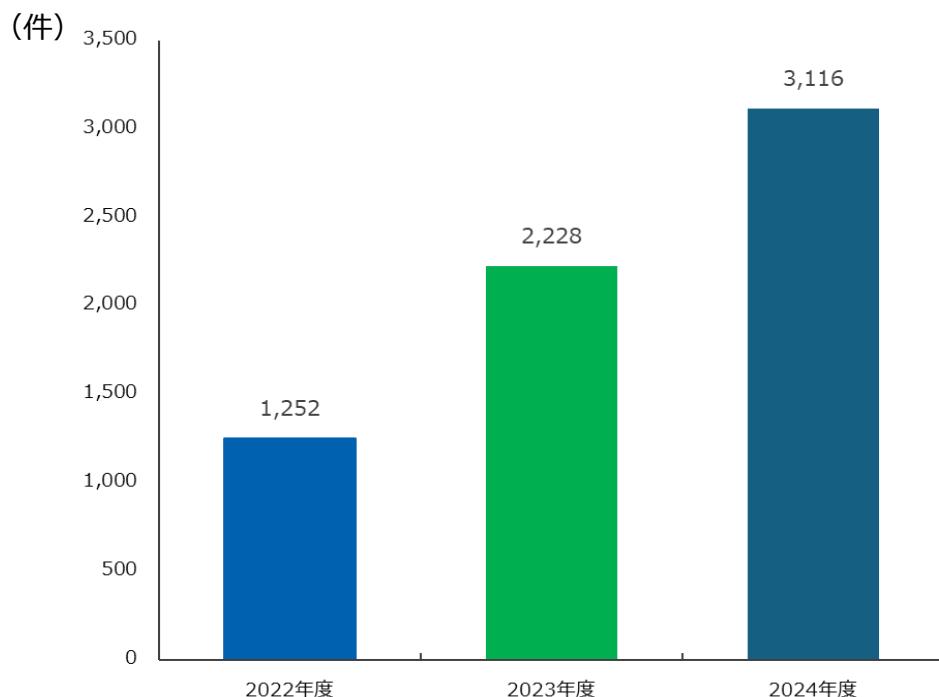
2 お客さま本位のご提案と情報提供①

(1) 信用事業の活動

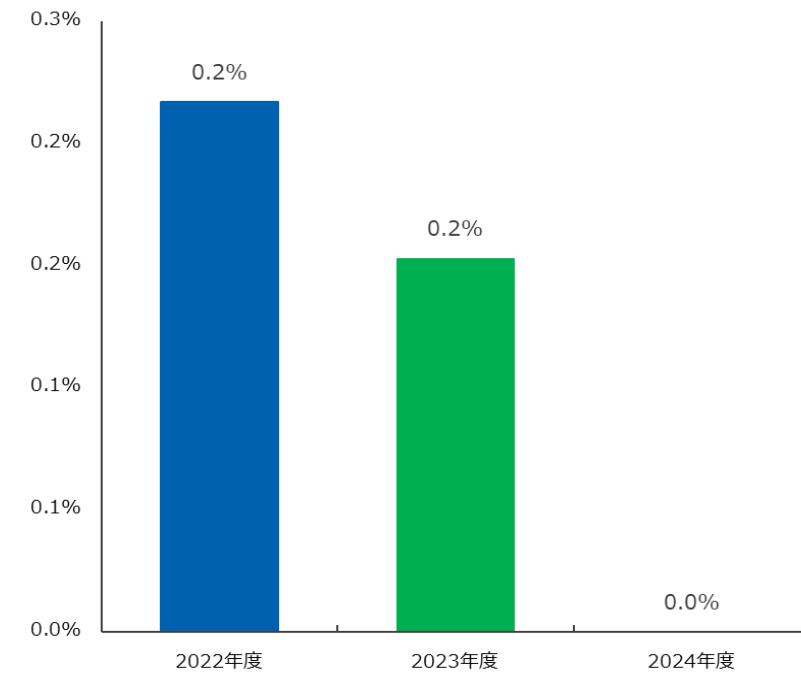
【原則2本文および（注）、原則5本文および（注1～5）、
原則6本文および（注1・2・4・5）】

- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、一人一人のお客さまの属性、金融知識・経験・財産、ニーズや目的を適合性チェックシートを用いて確認し、お客さまにふさわしい商品を適切にご提案したうえで販売しております。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」を選択されるお客さま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>



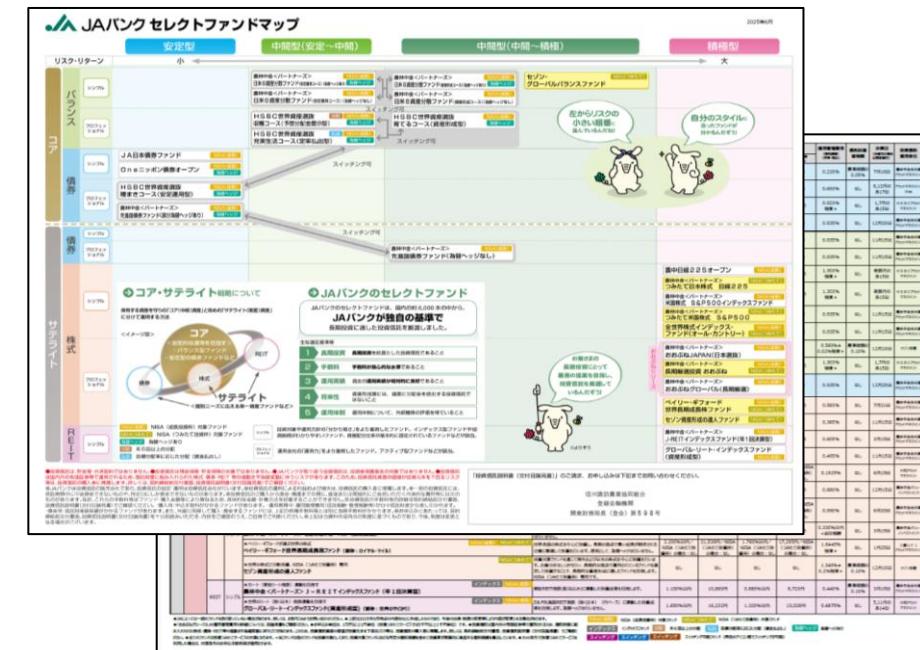
I .取組状況

2 お客様本位のご提案と情報提供②

(1) 信用事業の活動

【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必要な情報を十分かつ分かりやすくお伝えするための資料として、資産運用ガイドンス、JAバンクセレクト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ております。
- お客様にご負担いただく手数料について、お客様の投資判断に資するように目論見書等の丁寧かつ分かりやすい説明に努めております。
- 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 お客さま本位のご提案と情報提供③

(2) 共済事業の活動

【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）】

- ・ お客さまに対して、信頼される活動を実践し、お役立ち活動により必要な人に必要な保障を提供するためお客さま目線でサービスを提供しております。
- ・ ご契約の際には、お客さまのご意向を把握し、保障内容について十分理解いただけるよう、ご契約に関する重要事項を親切丁寧に説明しております。
- ・ 高齢者の皆さんには、特にご意向を十分にお聞きし必要な保障をご提案し、ご契約の際はご家族の同席等を徹底するなどの対応を行っております。
- ・ お客さまに対しては、Webマイページの促進により利便性を高め、ペーパーレス手続きで契約時ににおける負担軽減を図り、キャッシュレスによるスピーディーな決済で現金を用意する手間を省くなど利便性向上による利用者満足度の向上に取組んでおります。
- ・ 様々な共済金支払処理日数短縮による早期共済金支払いや事故受付時・初期対応満足度向上により、お客さまへの安心を提供しております。
- ・ ご契約の申込にあたり、共済掛金の他にお客さまにご負担いただく手数料等はございません。

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）】

- ・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

（1）信用事業

【原則2本文および（注）、原則6（注5）、原則7本文および（注）】

- ・JAバンクでは、お客さまの信頼を獲得し、満足していただける金融商品を提供できるよう、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するために継続的・定期的な研修を実施するとともに、資格取得の支援等に取り組むことで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。

（2）共済事業

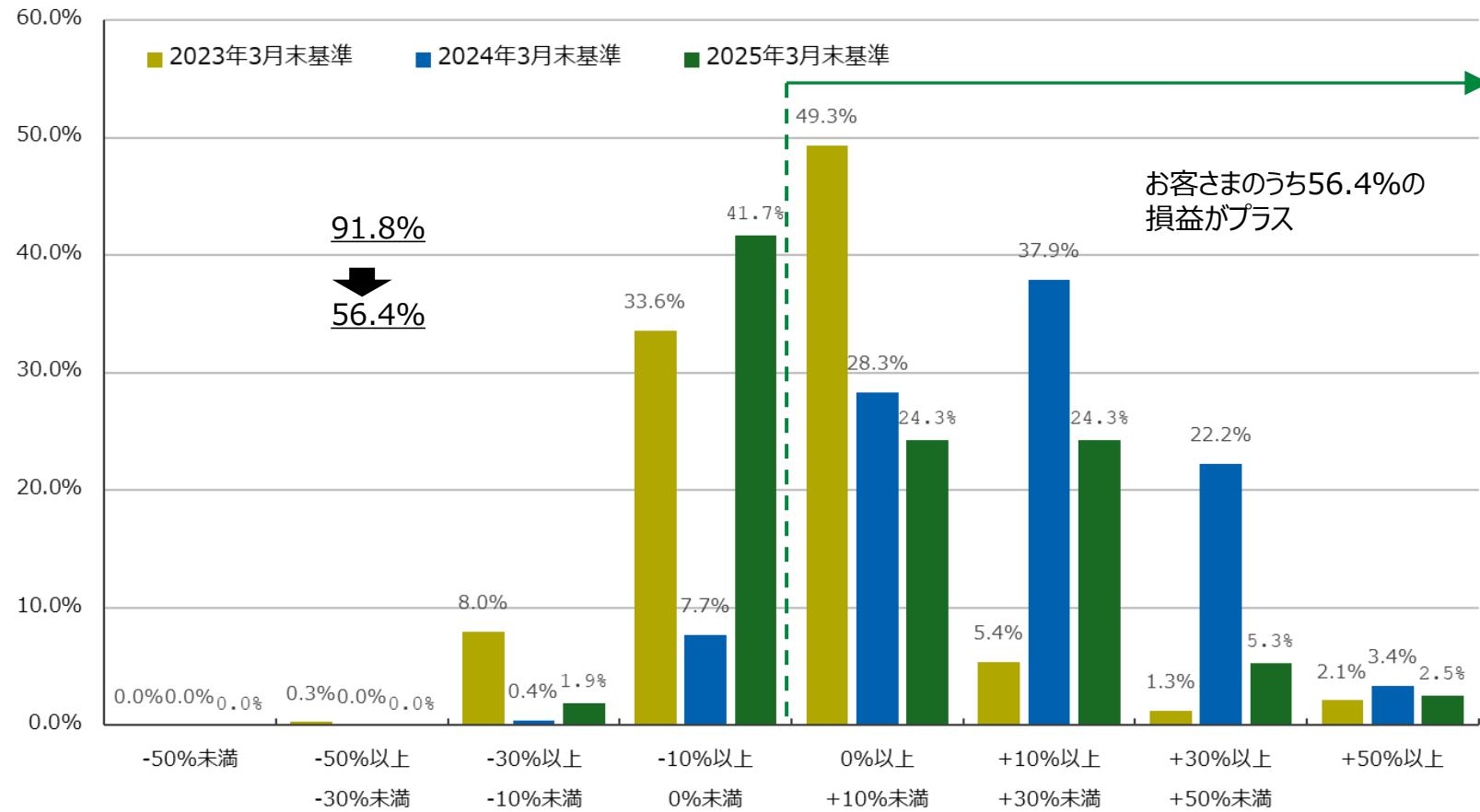
【原則2本文および（注）、原則6（注5）、原則7本文および（注）】

- ・JA共済では、当組合とJA共済連が連携し研修等を実施する事で、職員のスキルアップとライフアドバイザー・スマイルサポートー・安心サポートーが利用者に寄り添い、お客さま本位の総合保障の提供をするための体制を構築しております。

Ⅱ. 比較可能な共通 KPI

1 運用損益別顧客比率（投資信託）

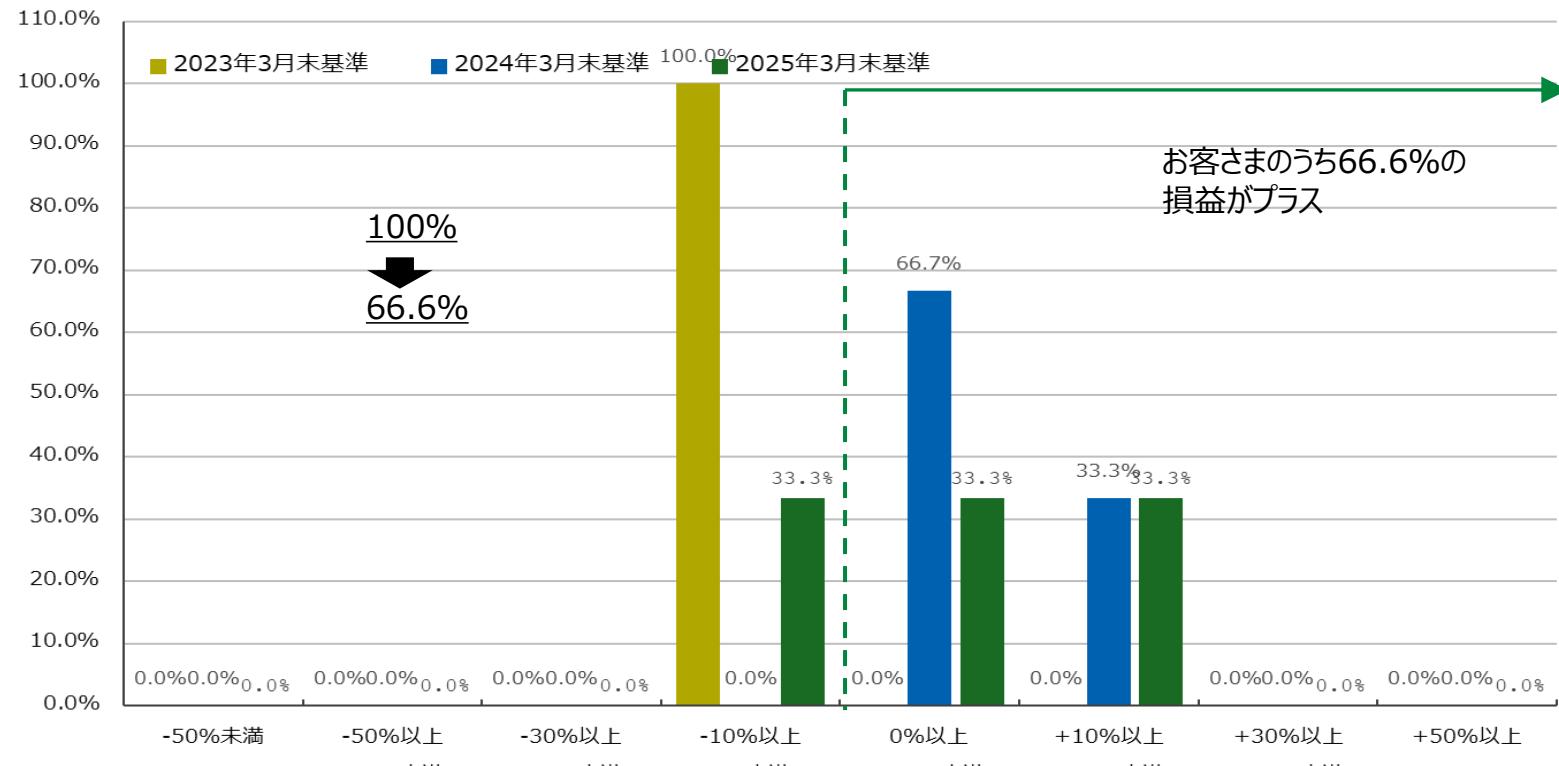
- 「運用損益別顧客比率」は、お客さまへ長期投資・分散投資・つみたて投資をご提案してきたことにより、2025年3月末時点では全体の56.4%のお客さまの損益がプラスとなりました。



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66.6%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、お客様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。

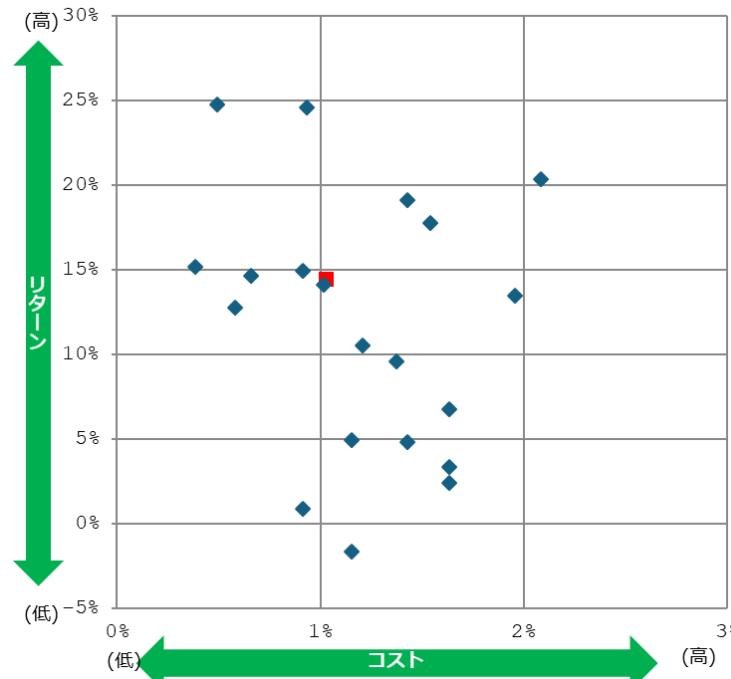


Ⅱ.比較可能な共通KPI

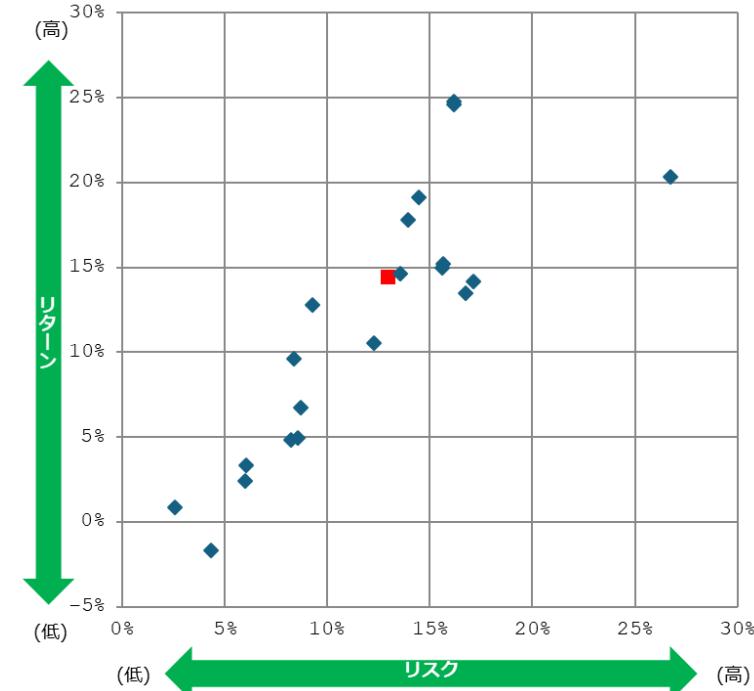
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2025年3月末）

- 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1.03%、平均リスク12.97%に対して、平均リターンは14.44%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＞

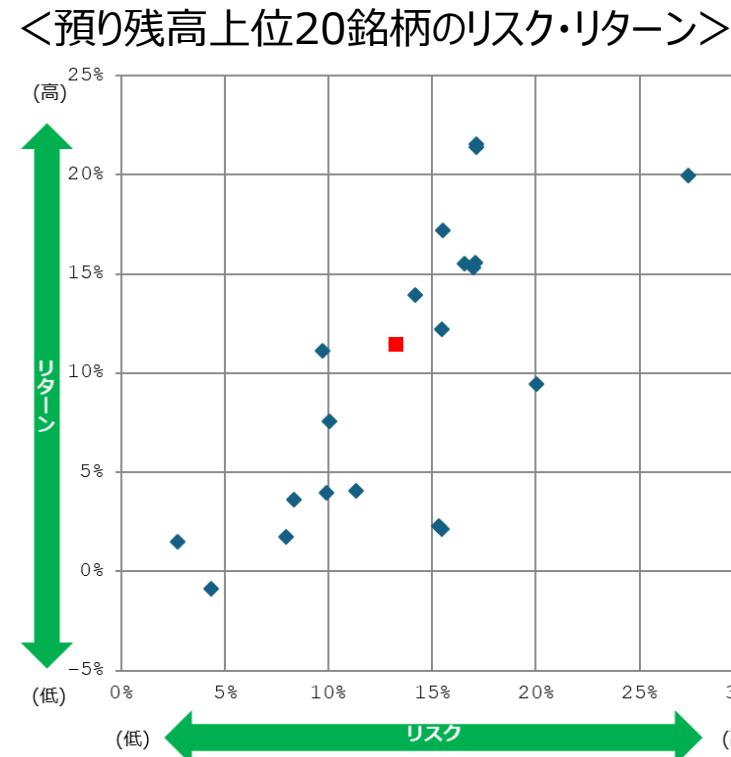
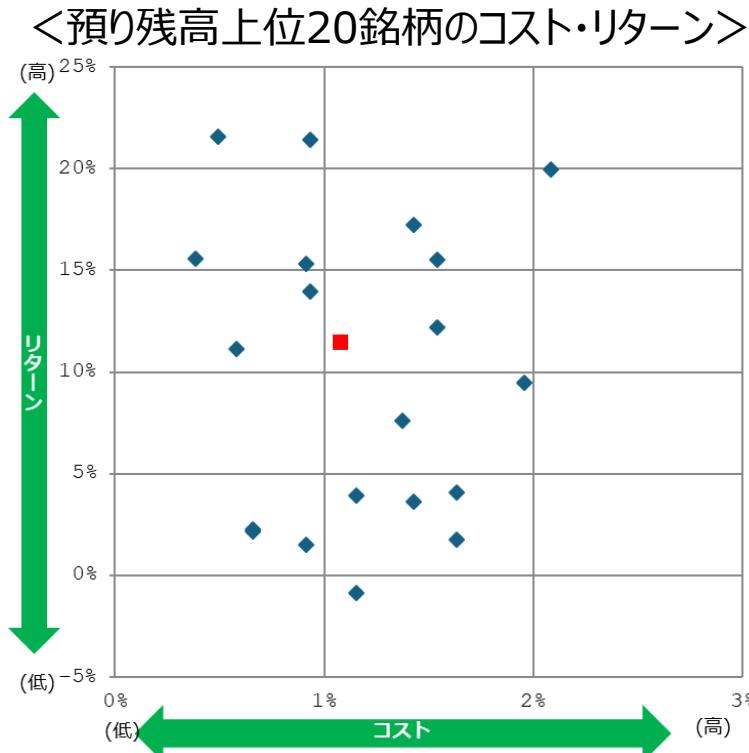


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

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1.08%、平均リスク13.25%に対して、平均リターンは11.46%となりました。



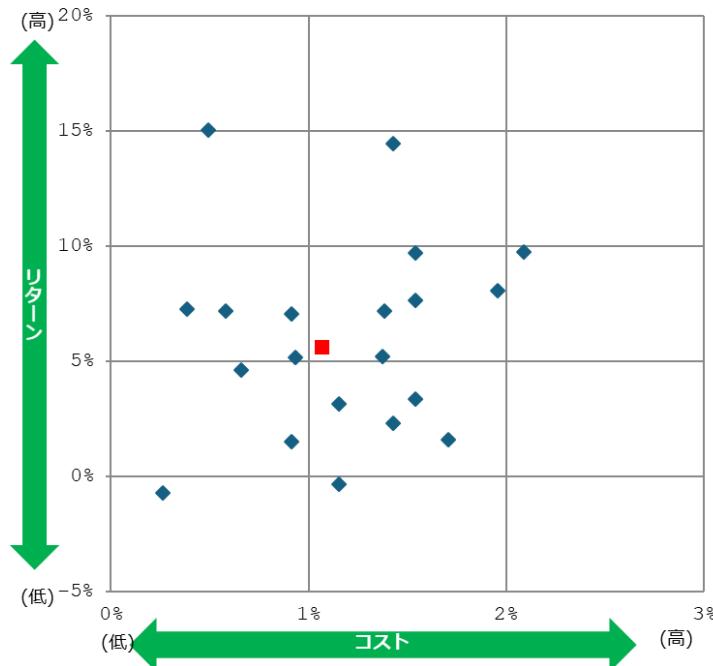
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ. 比較可能な共通 KPI

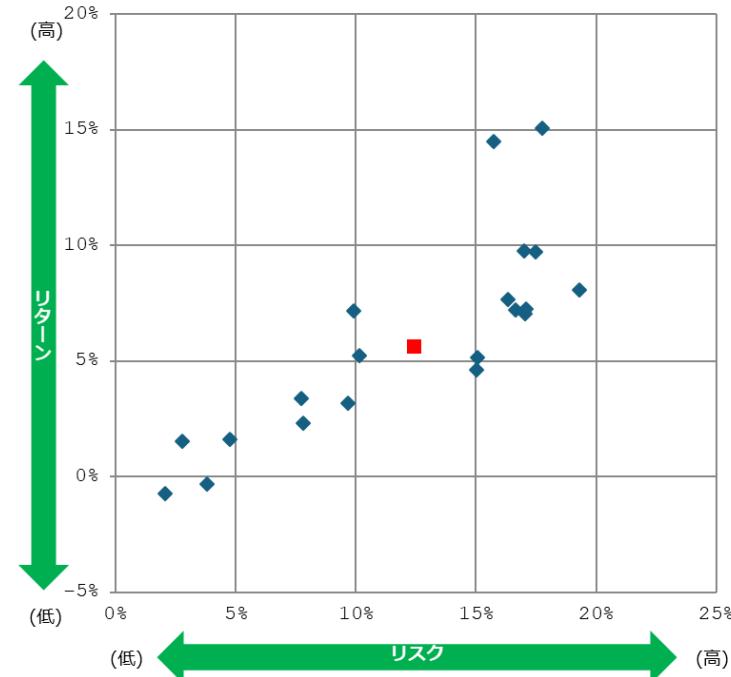
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）（2023年3月末）

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.07%、平均リスク12.42%に対して、平均リターンは5.62%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 | 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% |
| 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 | 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% |
| 4 | つみたて米国株式 S&P500 | 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 | 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% |
| 6 | 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% |
| 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 | 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% |
| 10 | 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% |
| 11 | HSBC世界資産選抜 収穫J-1(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 | 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% |
| 13 | 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% |
| 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） | 20.35% | 26.74% | 2.08% |
| 15 | 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% |
| 16 | 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） | 4.84% | 8.22% | 1.43% |
| 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 | HSBC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% |
| 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 | 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% |
| | 残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値 | | 14.44% | 12.97% | 1.03% |

※ 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 | 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% |
| 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） | 21.40% | 17.11% | 0.94% |
| 3 | 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% |
| 4 | 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% |
| 5 | つみたて米国株式 S&P500 | 農林中金全共連アセットマネジメント（株） | 21.55% | 17.11% | 0.50% |
| 6 | 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% |
| 7 | 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% |
| 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 | 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% |
| 10 | 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% |
| 11 | 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% |
| 12 | 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） | 1.75% | 7.95% | 1.63% |
| 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 | 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% |
| 15 | 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% |
| 16 | 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% |
| 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 | JA TOPIX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% |
| 19 | 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） | 12.22% | 15.44% | 1.54% |
| 20 | 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% |
| | 残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値 | | 11.46% | 13.25% | 1.08% |

※ 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 | 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 | 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% |
| 4 | 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% |
| 5 | 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% |
| 6 | 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% |
| 7 | 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% |
| 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 | 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% |
| 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 | 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% |
| 12 | 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% |
| 13 | 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% |
| 14 | 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% |
| 15 | 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% |
| 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) | 4.62% | 15.04% | 0.66% |
| 17 | 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% |
| 18 | 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% |
| 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 | NZAM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) | 7.20% | 16.67% | 1.39% |
| | 残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値 | | 5.62% | 12.42% | 1.07% |

※ 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。