

## 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

J Aグループは、食と農を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、「協同の意識を高め、豊かで元気な農業の実現と、組合員・地域の人々の負託と期待に応える健全な J Aづくりを目指す」という経営理念のもと、「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。

上益城農業協同組合

# 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。

<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>

主な選定基準等

- 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、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと
- 運用体制について、外部機関の評価を得ていること

※ 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：JAバンクHP  
<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousi/sintaku/select>

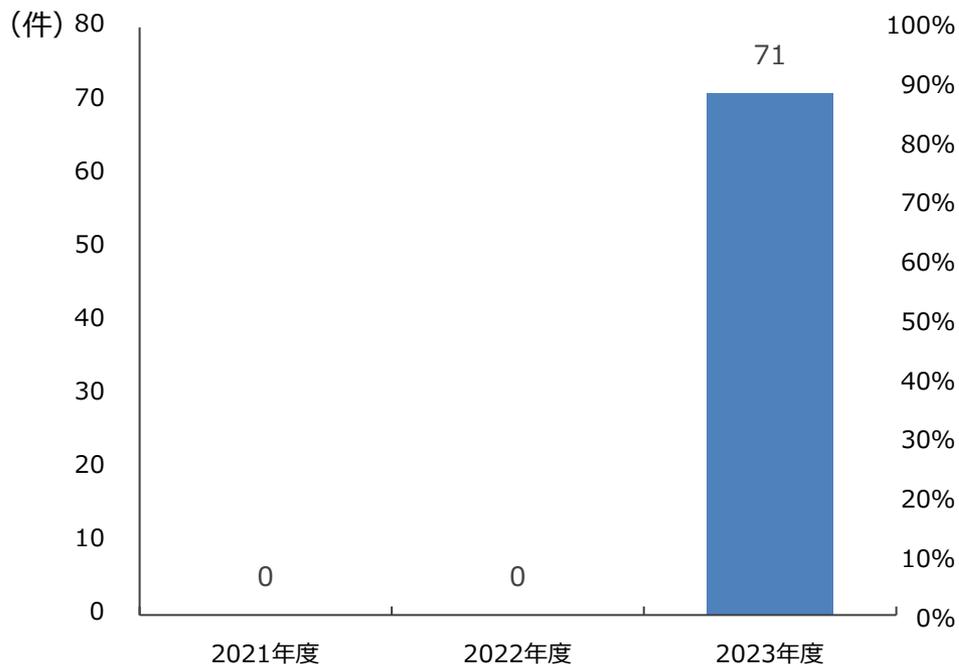
# I.取組状況

## 2 お客様本位のご提案と情報提供①

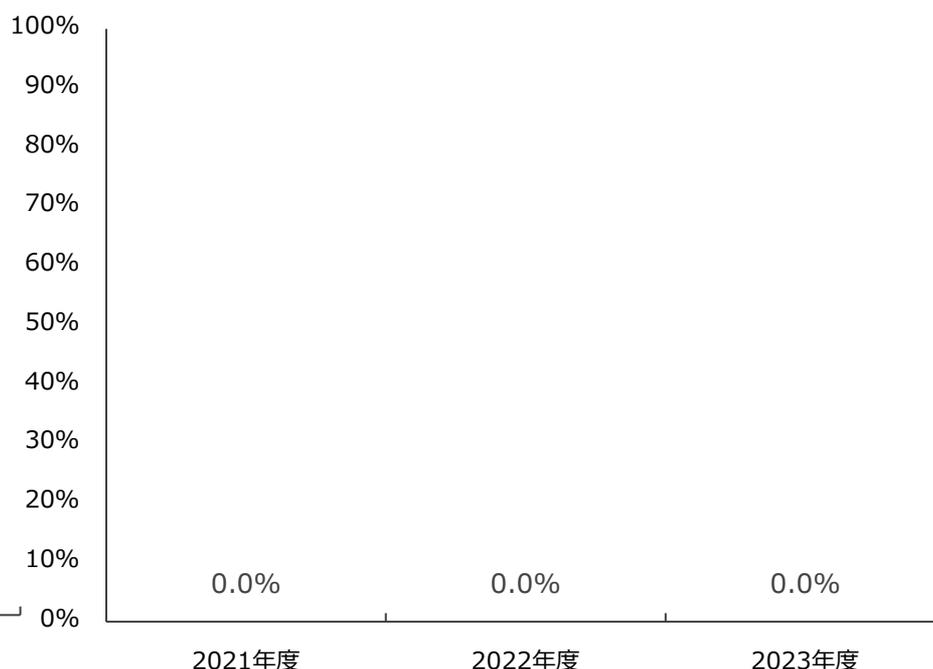
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1~5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- 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」を利用されるお客さまが71件となり、「毎月分配型ファンド」を選択されるお客さまは0%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

## 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、組合員・利用者の利益を不当に害することがないよう「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

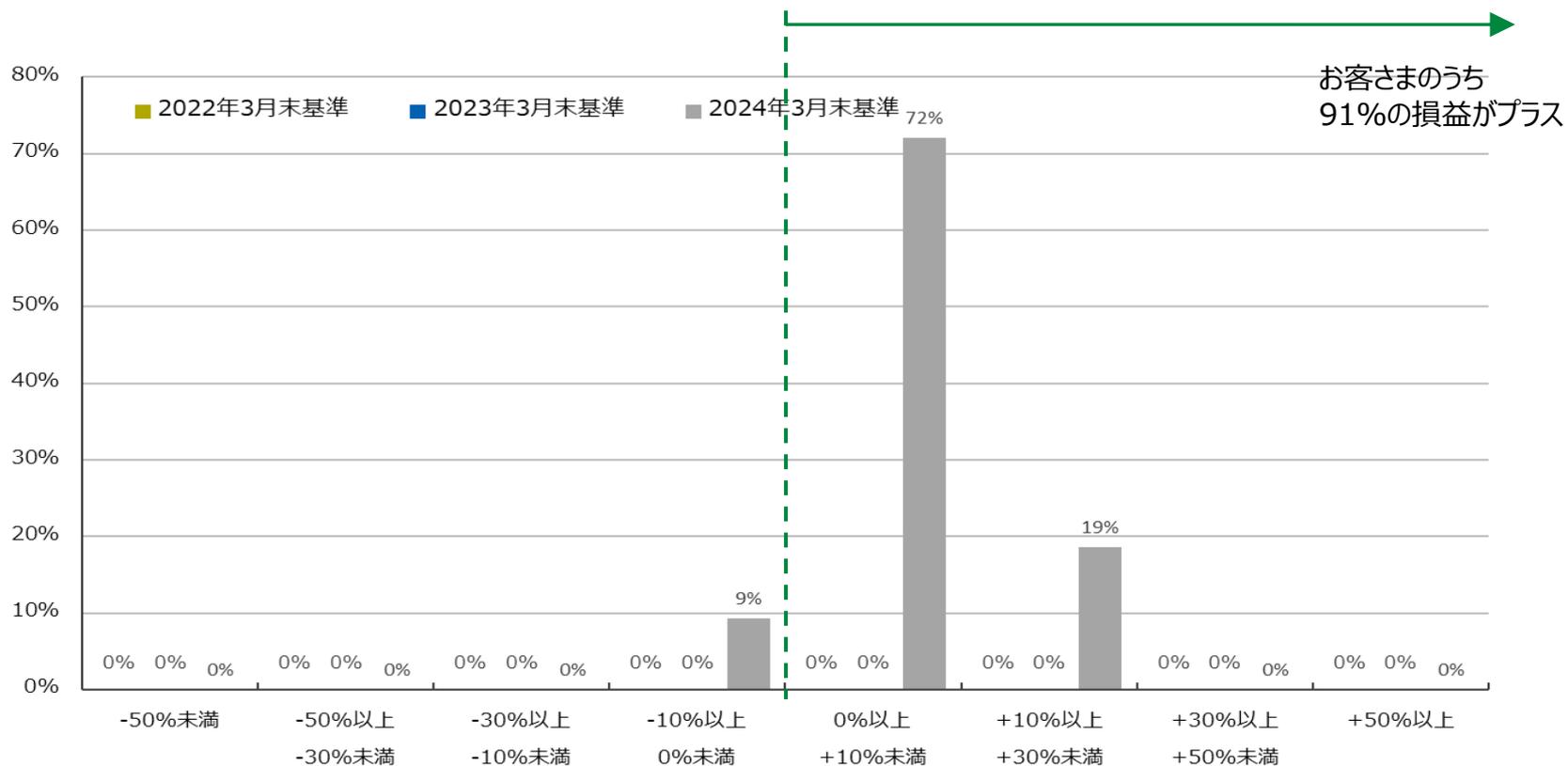
【原則2本文および（注）、原則6（注5）原則7本文および（注）】

・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として、各種研修・勉強会の実施に加え資格取得として全職員に証券外務員二種を必須とし、希望者には内部管理責任者の取得を推進。また管理職には証券外務員一種の取得を指示しております。

## 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、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、2024年3月末時点では全体の91%のお客さまの損益がプラスとなりました。

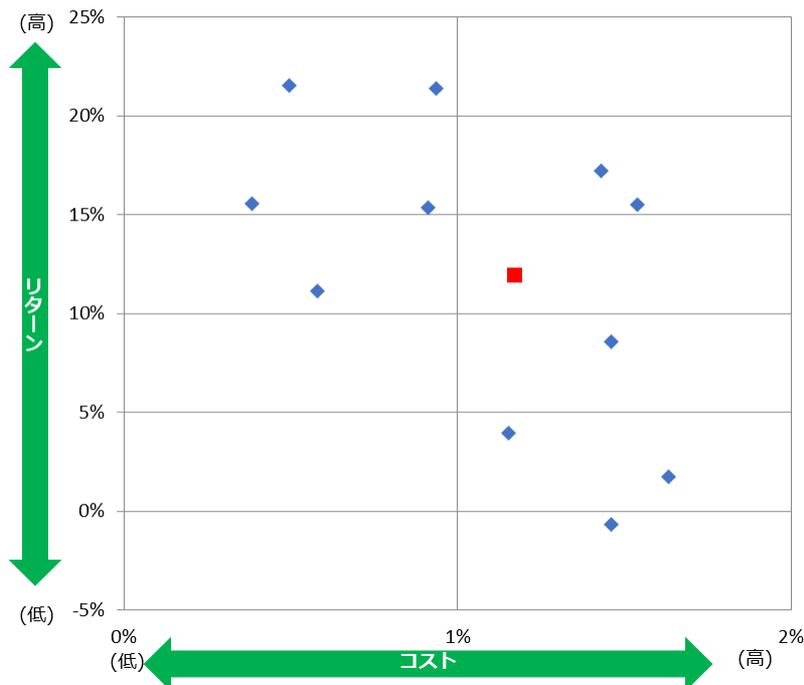


## Ⅱ.比較可能な共通K P I

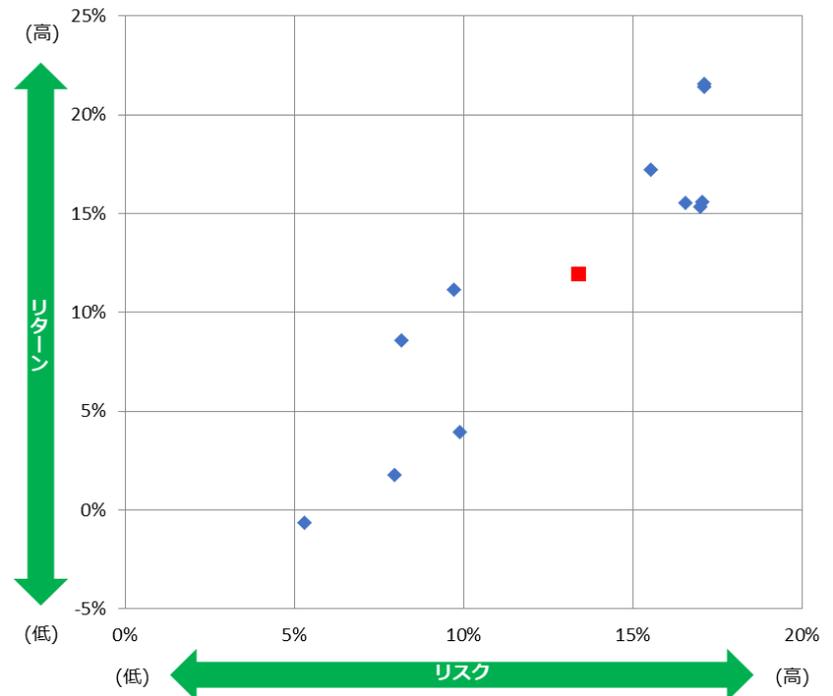
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2024年3月末)

- 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。
- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.17%、平均リスク13.38%に対して、平均リターンは11.95%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<br>(年率) | リスク<br>(年率) | コスト<br>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  | 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  | 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  | 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%     |
| 5  | 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) | 21.55%       | 17.11%      | 0.50%     |
| 6  | 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%     |
| 7  | 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%     |
| 8  | 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%     |
| 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) | 15.57%       | 17.06%      | 0.39%     |
| 10 | 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%     |
| 11 | グローバル・インカムフルコース(為替リスク軽減型)  | 三菱UFJアセットマネジメント(株)   | -0.67%       | 5.31%       | 1.46%     |
| 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    |                      | 11.95%       | 13.38%      | 1.17%     |

※ 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。