

2022年8月31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

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、「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「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 K P I 」）も同時に公表いたします。

松本ハイランド農業協同組合

# 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)】

- 投資運用会社を分散し、社会情勢や手数料の水準等も考えながら、組合員・利用者の皆さまの多様なニーズにお応えし、長く安定的な資産の形成や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取り扱いを行う際は、第三者評価機関からの意見を伺いながら、組合員・利用者の皆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、定期的な商品種類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。

### <投資信託の取扱い商品ラインナップ(2022年3月末時点)>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末：1)	4 (前年度末：4)
株式型	5 (前年度末：5)	5 (前年度末：4)
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)	

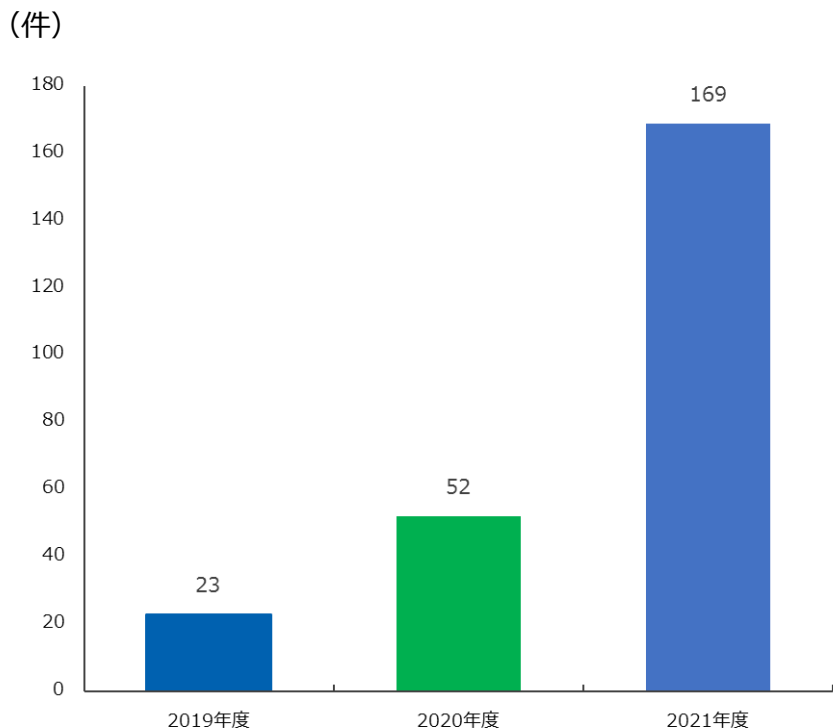
※ 現在、新規でお申込みいただけないファンドも含まれておりますが、公社債投信は含んでおりません。

# I.取組状況

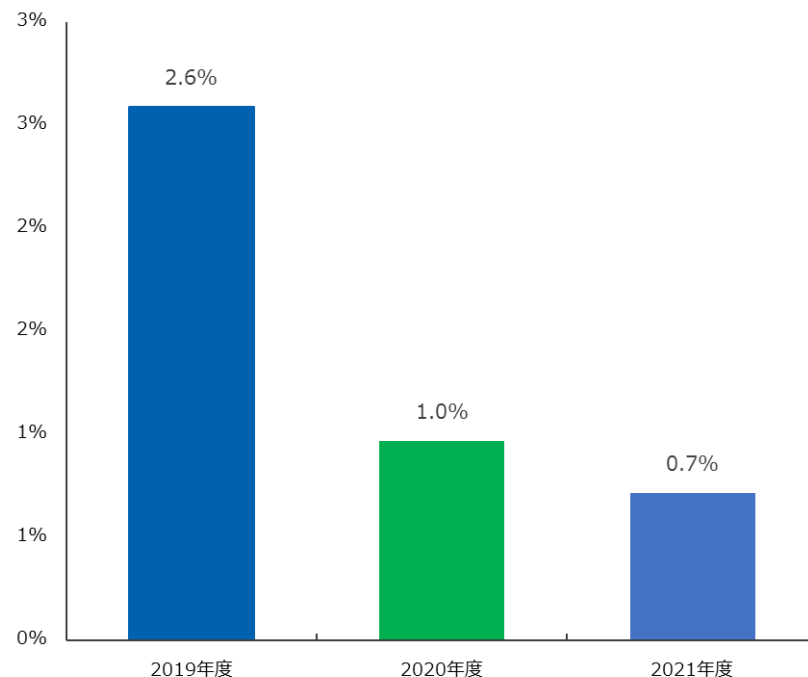
## 2 お客さま本位のご提案と情報提供①【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- 組合員・利用者の皆さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、ご希望される皆さまの金融知識・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」のご利用者が増加し、「毎月分配型ファンド」を選択されるご利用者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 お客さま本位のご提案と情報提供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、2、4、5）】

- 組合員・利用者の皆さま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。

投資信託の詳しい資料につきましては  
JA松本ハイランド  
投資信託取扱い部署  
まで  
お問い合わせください。

**JAバンクセレクトファンドマップ**

リスク・リターン 小 ← → 大

安定型 中間型(安定～中間) 中間型(中間～積極) 積極型

商品を選択 3 道程 商品が大好な

左からリスクの小さい順番に並んでいるんだね!

自分のスタイルにあったファンド

老後の不安に備え、JAに相談してみませんか?

未来のために「お金の準備、はじめませんか?」

人生100年時代 年金制度への不安

現役引退後の人生が長くなってきています。 少子高齢化で1人の年金受給者を支える 現役世代の人数が減っています。

超低金利時代

低金利時代では、預貯金だけで資産を増やすことは限界がありそうです。

国も後押し メリットのある 税制優遇制度を活用しよう!

NISA(ニーサ) つみたてNISA iDeCo(イデコ) 農業者年金

つみたてNISAの利用者は、こんなに増えています!

つみたてNISAの口座数

つみたてNISAは年間40万円まで投資できるんだ。解約したときの運用益が非課税になるから、利用者が増えているんだね!

JAバンクがしっかりサポートします

# 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)】

- ・JAバンクでは、組合員・利用者の皆さまへの商品選定や情報提供にあたり、ご利用者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。

### JA松本ハイランドでの取組について

令和3年度の投資信託取扱部署：本所、総合相談センターライフサポートプラザ、塩尻支所  
(ライフサポートプラザは、投資信託取扱い専門部署として設置)

- ・令和3年度の組合員・利用者向け資産形成・運用セミナーの開催：8回
- ・令和3年度のライフサポートプラザによる資産形成・資産運用個別相談件数：137件 内投信契約件数：128件

## 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)】

- ・JAバンクでは、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。

### 「JA松本ハイランド金融共済課職員の投信販売への知識向上」の取組内容について

令和3年度、JA松本ハイランドでは各支所毎の資産形成運用提案に係る基礎的な勉強会や渉外担当者基礎研修等を行い、令和4年9月からの全支所投資信託取扱い開始に向けた人材育成を行いました。

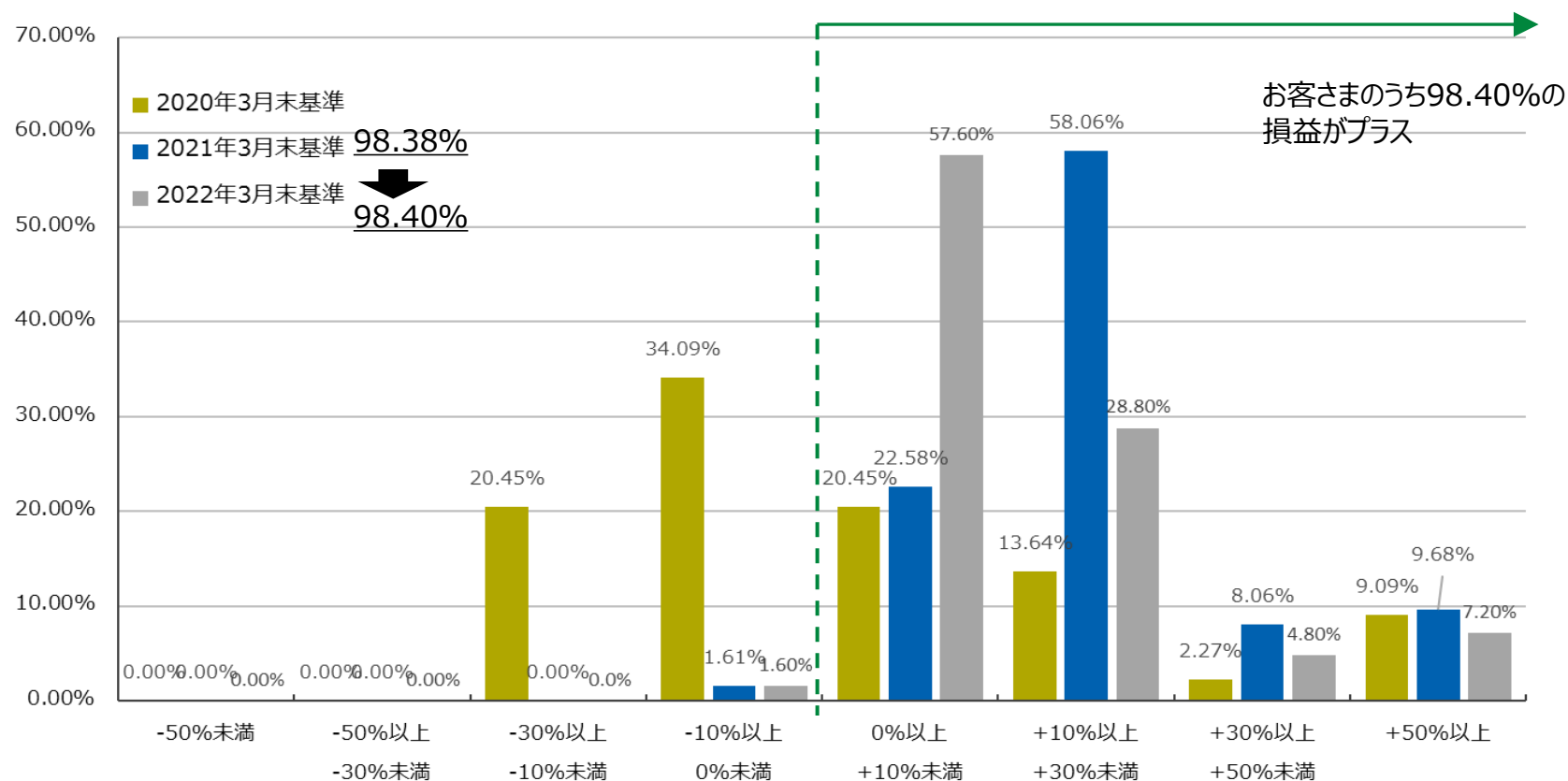
また、金融共済の幅広い知識向上を目的とし、ファイナンシャルプランナー及びFP技能士養成研修を行い資格の取得を推進しております。

- ・令和4年2月末現在 FP技能士資格取得者：1級技能士4名 2級技能士54名 3級技能士10名  
内日本FP協会登録者 CFP4名 AFP47名

## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

### 1 運用損益別顧客比率

- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者の皆さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2022年3月末時点では全体の約98%のご利用者の損益がプラスとなりました。

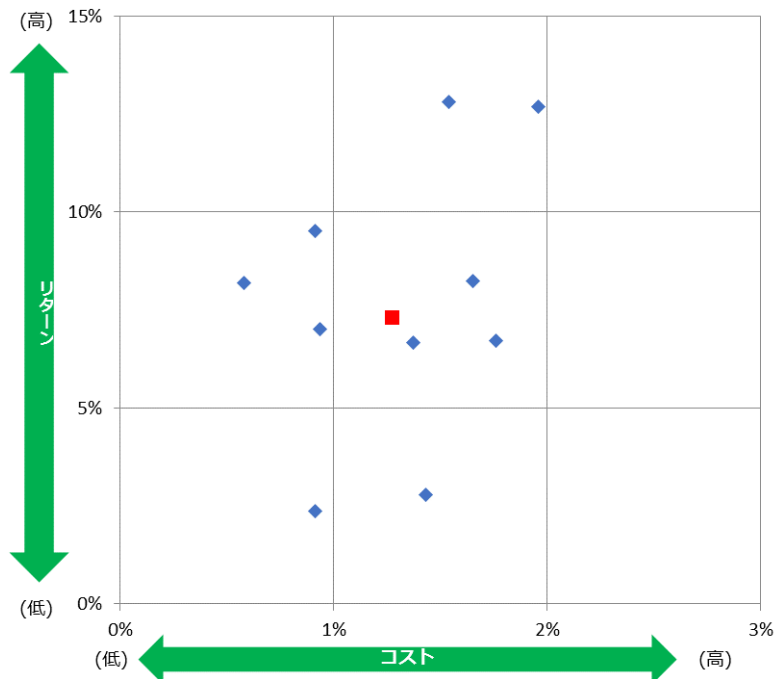


## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

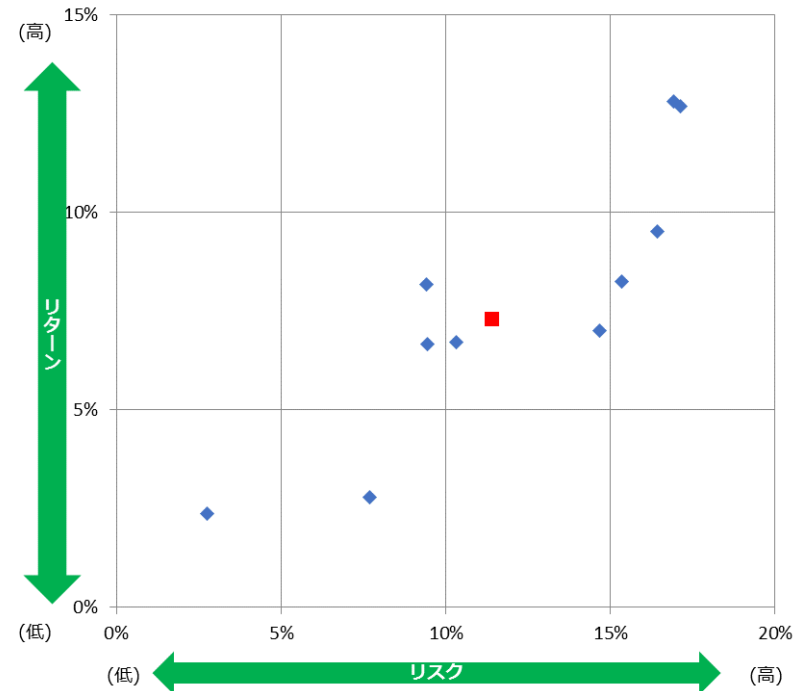
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2022年3月末)

- 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。
- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.28%、平均リスク11.39%に対して、平均リターンは7.31%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>



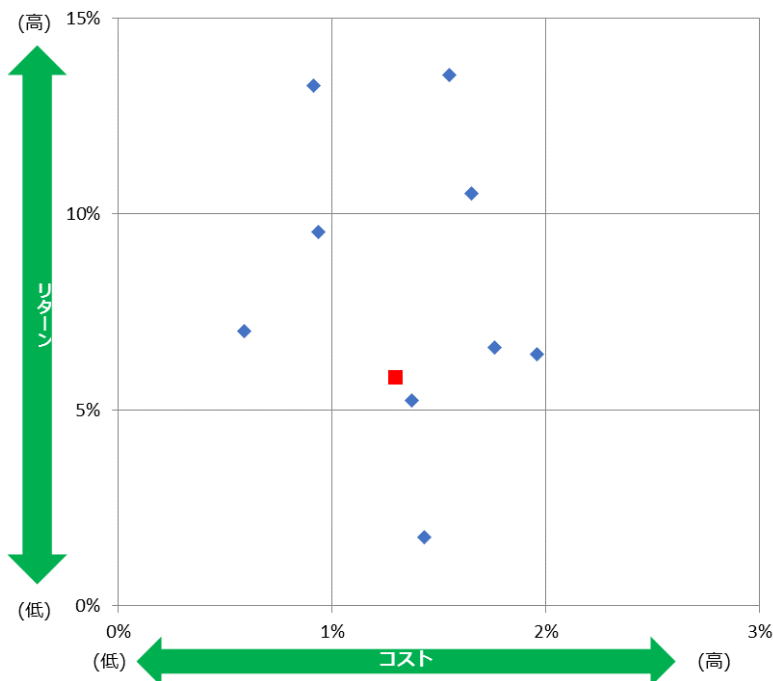
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

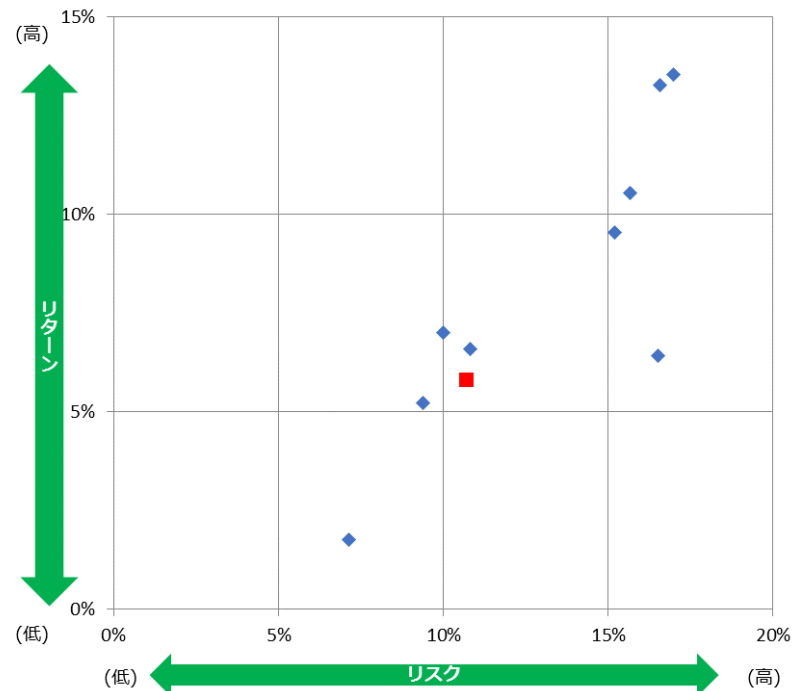
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2021年3月末)

- 2021年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.30%、平均リスク10.70%に対して、平均リターンは5.82%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。

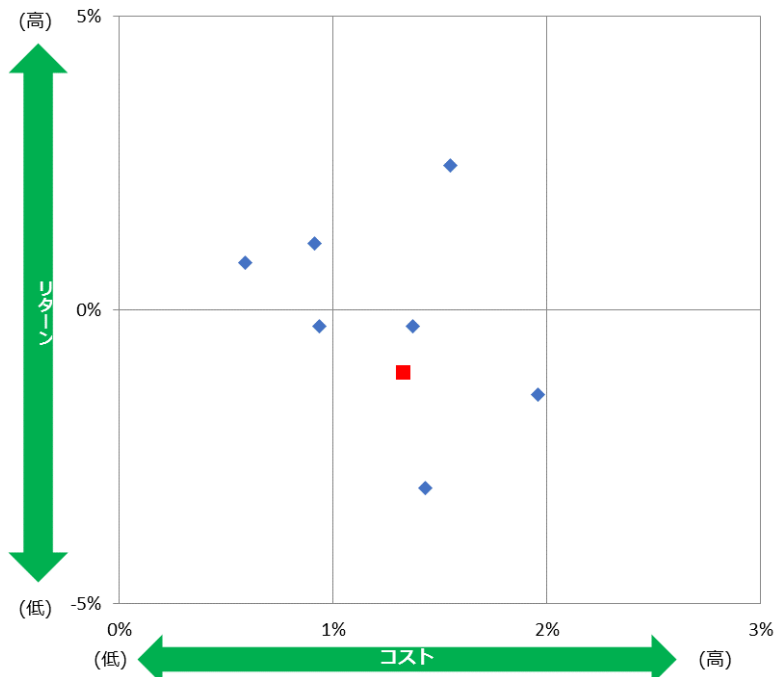


## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

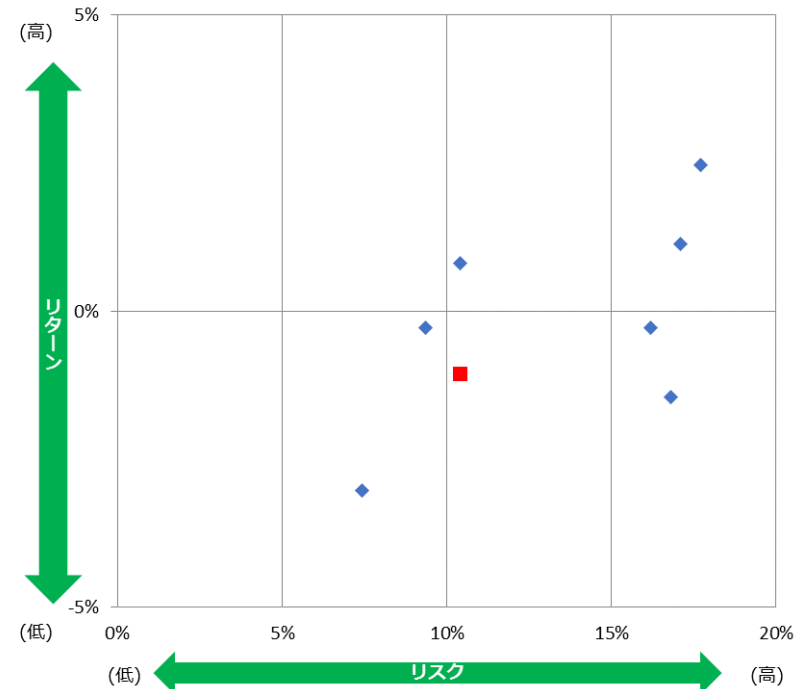
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2020年3月末)

- 2020年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.33%、平均リスク10.42%に対して、平均リターンは-1.07%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 (1/3) (2022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)	6.67%	9.44%	1.38%
2	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)	2.80%	7.69%	1.43%
3	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	12.81%	16.91%	1.54%
4	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)	7.00%	14.67%	0.94%
5	セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	8.19%	9.42%	0.58%
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)	12.69%	17.12%	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)	9.53%	16.42%	0.91%
8	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne(株)	2.36%	2.76%	0.91%
9	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)	6.72%	10.33%	1.76%
10	J A 日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	8.25%	15.35%	1.65%
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		7.31%	11.39%	1.28%

※ 2022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10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

### 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) (2021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)	5.24%	9.39%	1.38%
2	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)	1.76%	7.14%	1.43%
3	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)	9.55%	15.21%	0.94%
4	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	13.55%	16.99%	1.55%
5	セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	7.01%	10.00%	0.59%
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)	6.43%	16.50%	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)	13.27%	16.56%	0.91%
8	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)	6.60%	10.82%	1.76%
9	J A日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	10.54%	15.66%	1.65%
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		5.82%	10.70%	1.30%

※ 2021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9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

### 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) (2020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)	-0.28%	9.36%	1.38%
2	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)	-0.27%	16.20%	0.94%
3	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)	-3.03%	7.44%	1.43%
4	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)	-1.44%	16.79%	1.96%
5	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)	1.14%	17.09%	0.91%
6	セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	0.81%	10.41%	0.59%
7	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	2.46%	17.72%	1.55%
8					
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		-1.07%	10.42%	1.33%

※ 2020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7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。