

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

わたしたち J A ながのは、経営理念である【3つのC】を大切にし、【3つのC】に果敢に取り組んでおります。

- 挑戦 (CHALLENGE) 新たな取り組みに挑戦します。
- 組合員(CUSTOMER)お客様の気持ちに立って仕事に取り組めます。
- 繋がり (CONNECTION) 組合員・地域との繋がり強化に取り組めます。

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り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 K P I 」）も同時に公表いたします。

ながの農業協同組合

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)】

- 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。

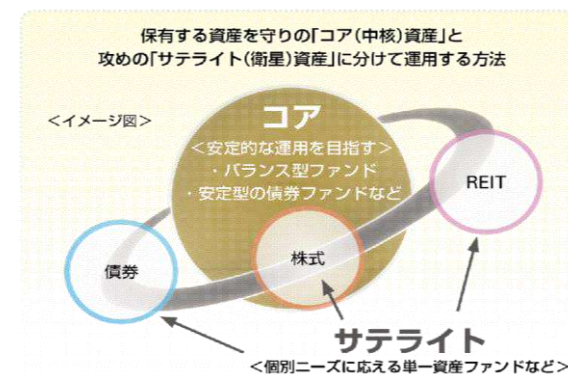
<投資信託の取扱い商品ラインナップ(2024年3月末時点)>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末：1)	8 (前年度末：7)
株式型	5 (前年度末：5)	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>

⇒コア・サテライト戦略について



※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

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

【原則 2 本文および（注）、原則 6 本文および（注）】

（2）共済仕組み・サービス

- ・当組合は、組合員・契約者に対する対話を基本とした「寄り添う活動」の実践を通じて、最良・最適な共済仕組み及びサービスを提供しております。
- ・当組合では、市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）は提供しておりません。
- ・令和 5 年度の共済事業における総合満足度調査は 9 5 . 3 %となっており、高水準を維持しております。

I.取組状況

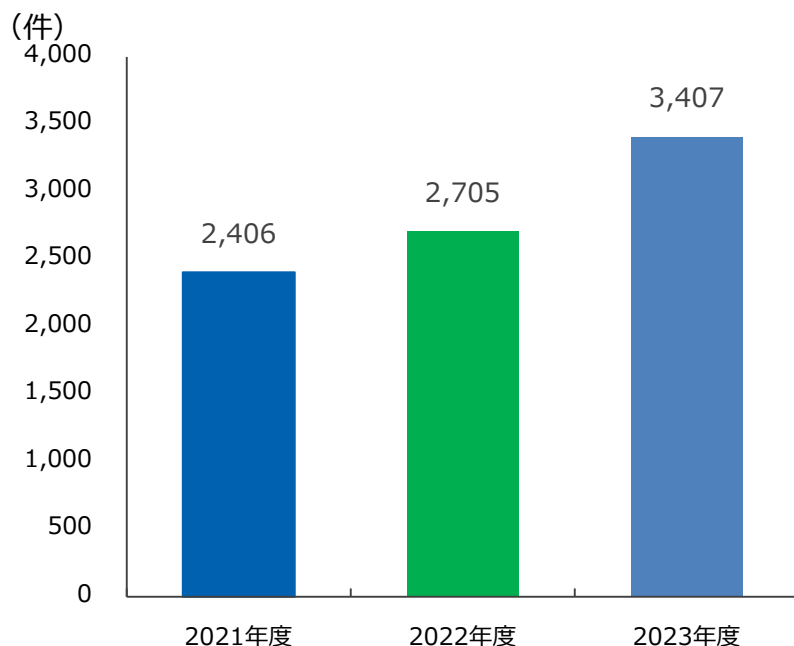
2 お客さま本位の提案と情報提供①

(1) 信用の事業活動

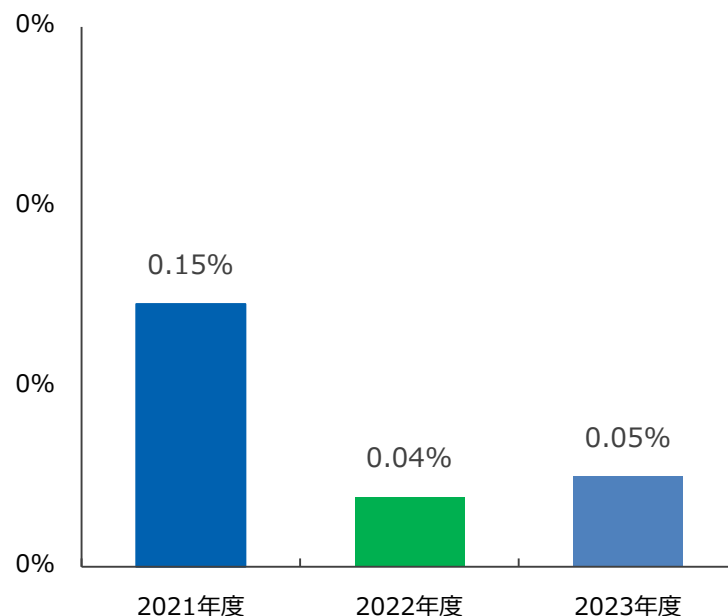
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、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

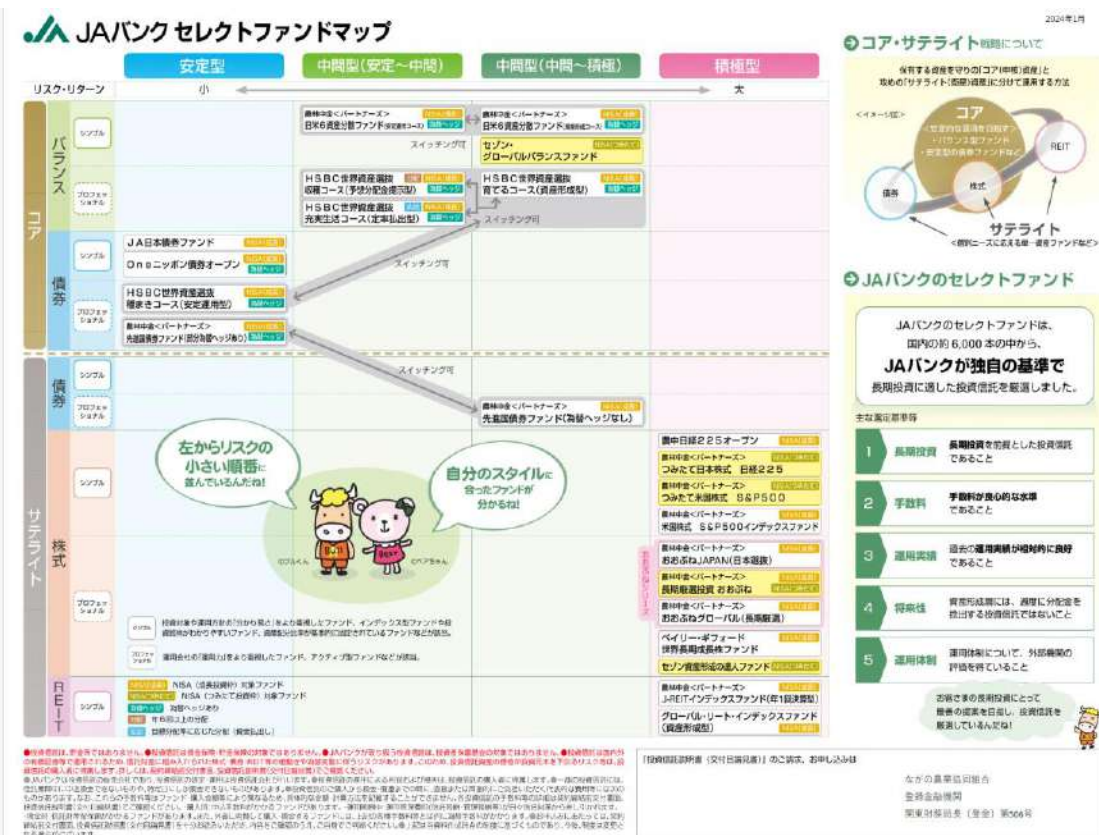
2 お客さま本位の提案と情報提供②

【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）】

（1）信用の事業活動

- お客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、J Aバンクセレクトファンドマップ、J Aバンクファンドマップ等を活用の上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。

※ イメージ図



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

①共済仕組み・サービスの提案

- ・お客様の人生設計等を丹念に伺うなど、ご加入ニーズを十分に把握しニーズに即した共済仕組み・サービスを提案しております。
- ・組合員・利用者の皆さまのご意向に基づき、タブレット端末での情報提供や保障設計書等を用いて、最良・最適な共済仕組み・サービスを提供しております。
- ・ご契約者にとって不利益となる事項など特に注意いただきたい項目をまとめた重要事項説明書（注意喚起情報）を契約締結前にわかりやすい言葉で説明しております。

②情報提供

- ・お客様のご年齢や共済知識を踏まえたうえで、誤解を招くことがないよう商品内容を十分にご理解いただけるまで説明させていただいております。

③契約締結時の対応

- ・意向確認書等を用いて、ご提案した共済仕組みやサービスがご意向に沿ったものであるか確認させていただいております。

④高齢者対応

- ・特に高齢のお客様に対しては、ご契約時にご家族に同席いただき、ご家族も含めてご納得・ご満足いただくようにしております。

⑤各種手続きとアフターフォローの実施

- ・ご契約者様への訪問活動である「サンキュー訪問活動」を通じて、共済金のご請求漏れが無いかの確認やご加入内容の確認を行うなどアフターフォローの取組みを実践しております。
- ・ご契約にあたり、共済掛金の他にご契約者様にご負担いただく手数料はございません。

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）】

- 当組合は、利益相反のおそれのある取引の特定及び利益相反管理に関する当組合全体の管理体制を統括する部署を、営業部門から影響を受けない「リスク統括室」とし、利用者様の利益が不当に害されることのないよう、利益相反管理方針・利益相反管理規程等に基づき、利益相反のおそれのある取引の特定及び利益相反管理を実施しております。
また、当組合の役職員に対し利益相反管理方針及び利益相反管理方針を踏まえた内部規程等に関する研修を実施し、利益相反管理についての周知徹底をはかっております。

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

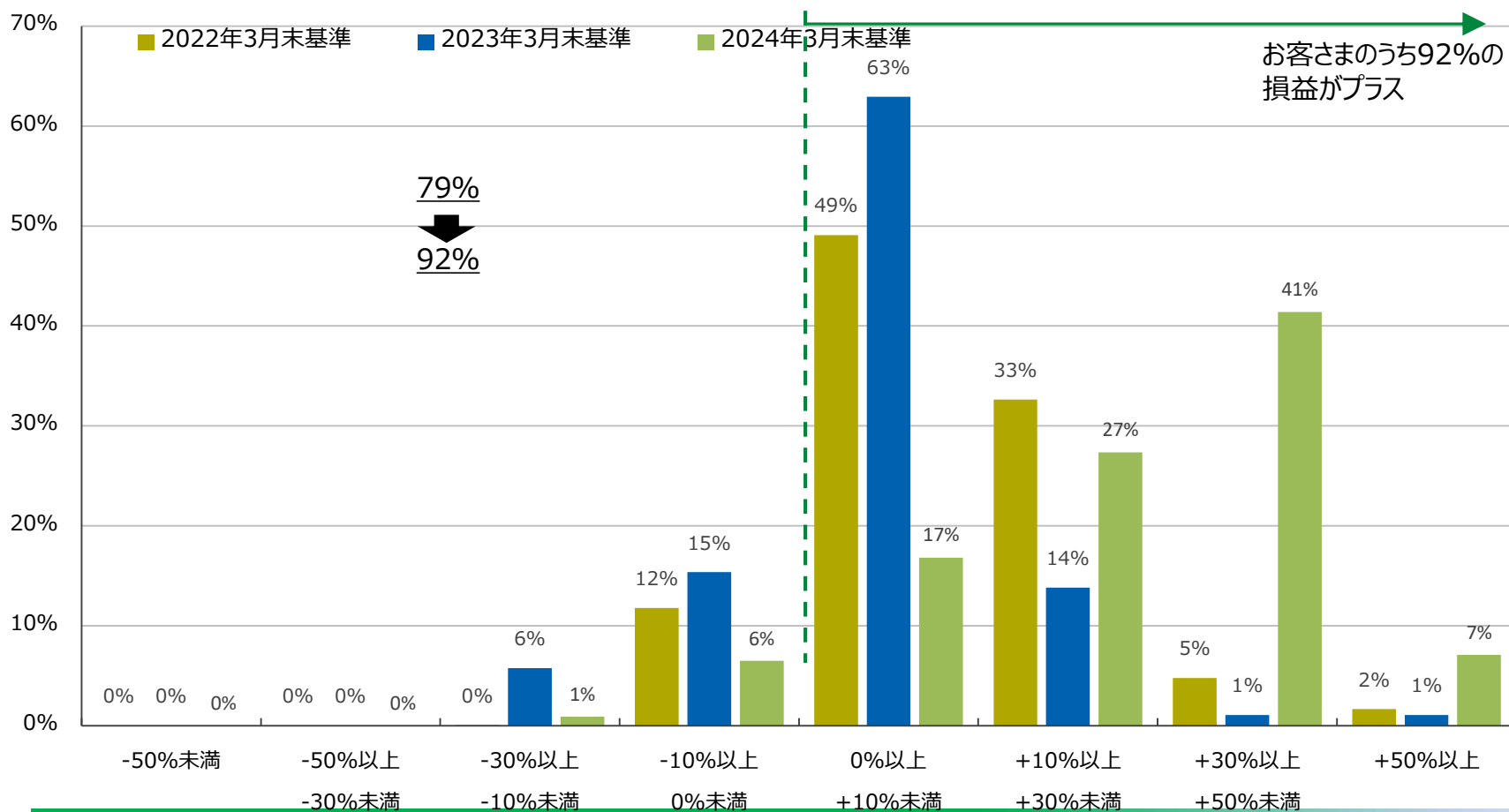
【原則2本文および（注）、原則6（注5）原則7本文および（注）】

- 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。

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）

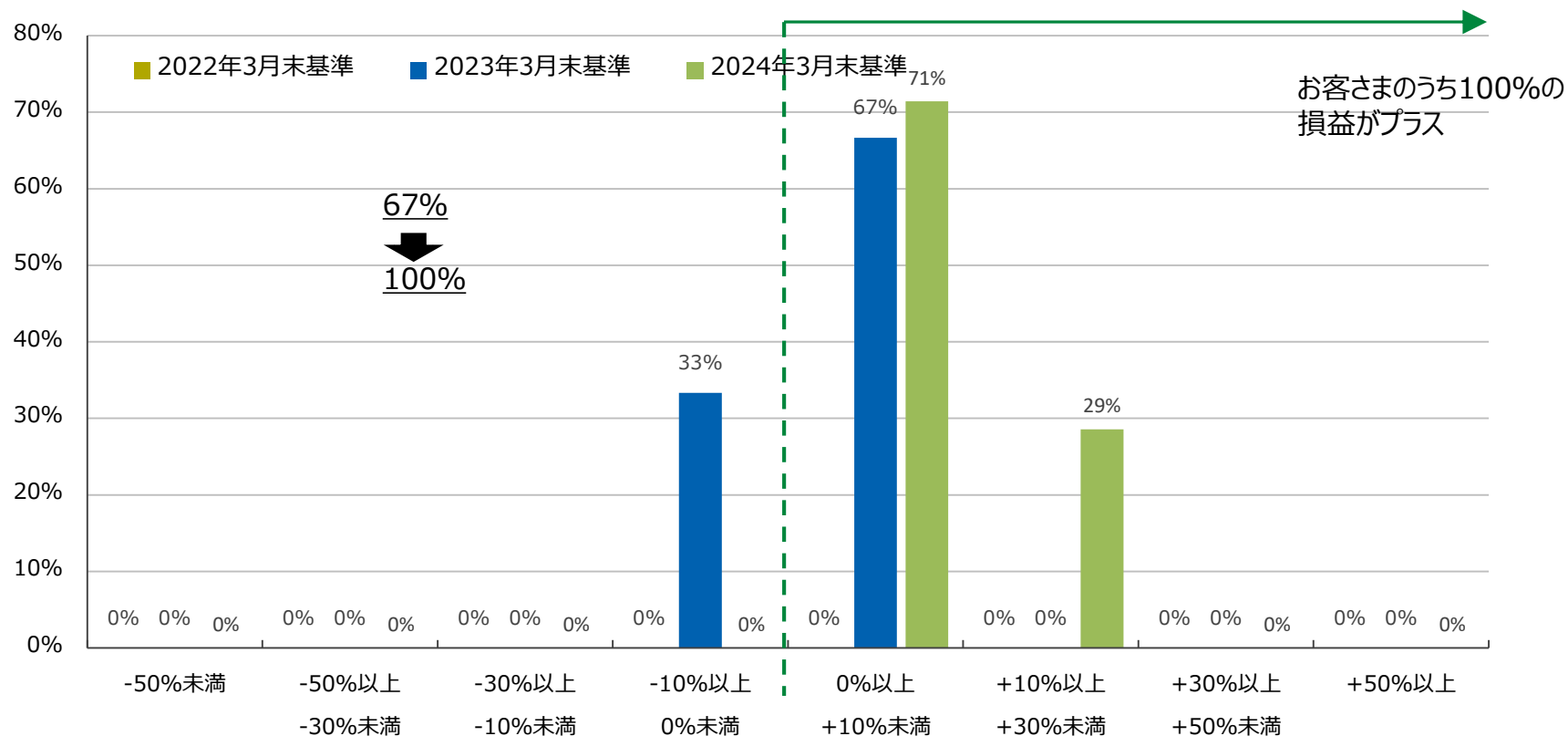
- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者の皆様へ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2024年3月末時点では全体の92%のお客さまの損益がプラスとなりました。



Ⅱ.比較可能な共通 K P I

1 運用損益別顧客比率（ファンドラップ）

- 2022年10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、2024年3月末時点で全体の100%の組合員・利用者の皆様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・利用者の皆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。



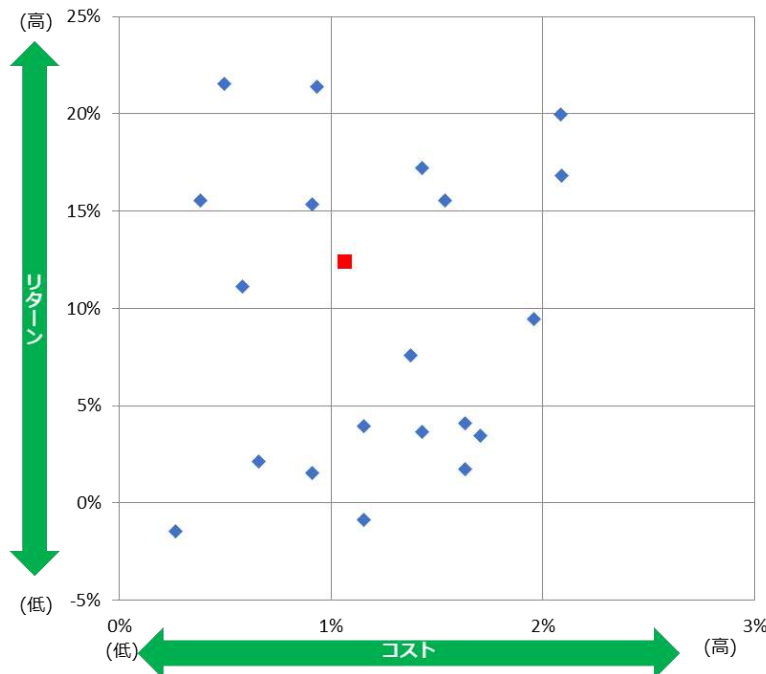
※2022年度取扱開始のため2022年3月末実績はございません

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

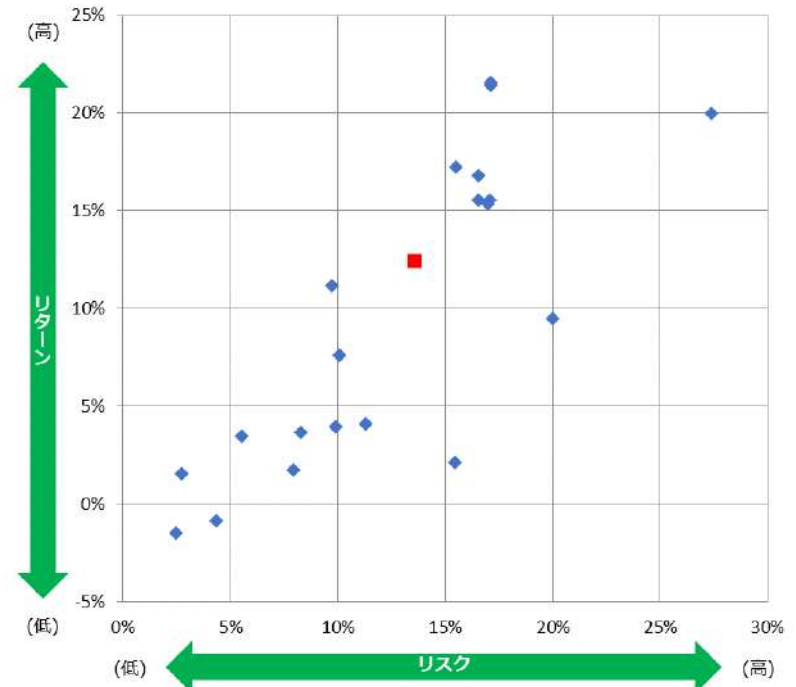
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2024年3月末）

- ・ 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1.06%、平均リスク13.58%に対して、平均リターンは12.42%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＞



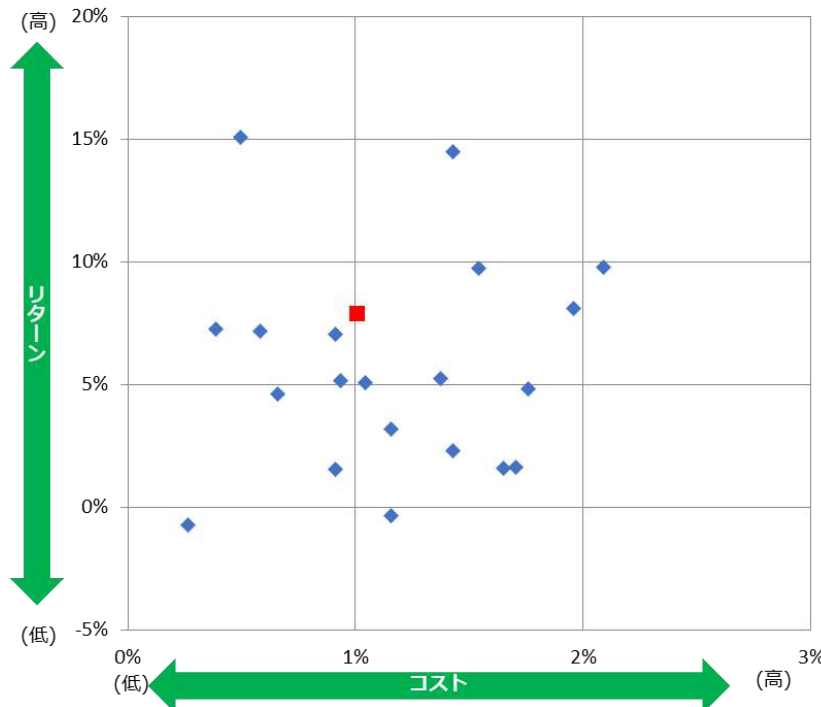
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

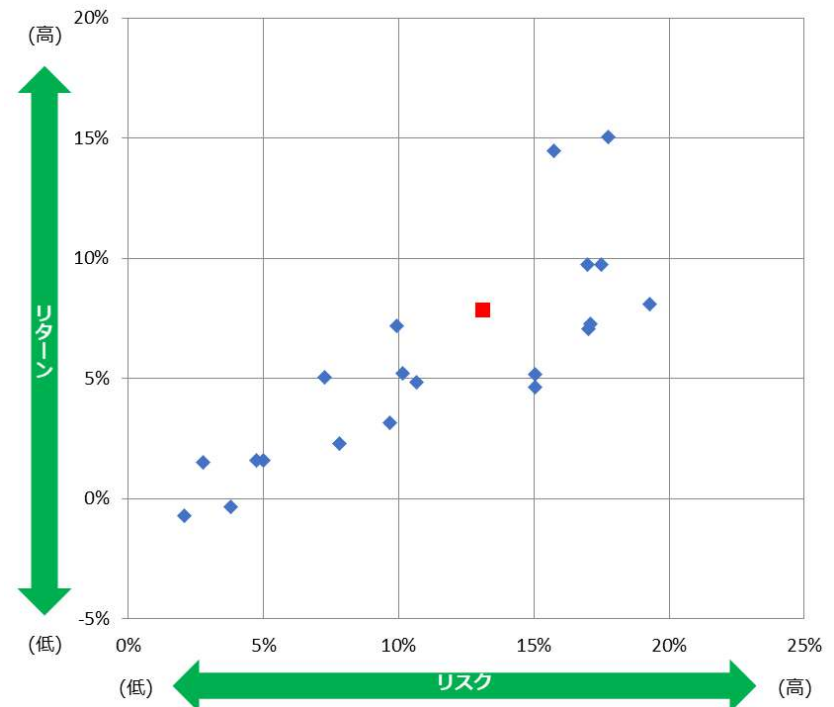
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2023年3月末）

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.01%、平均リスク13.10%に対して、平均リターンは7.86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＞



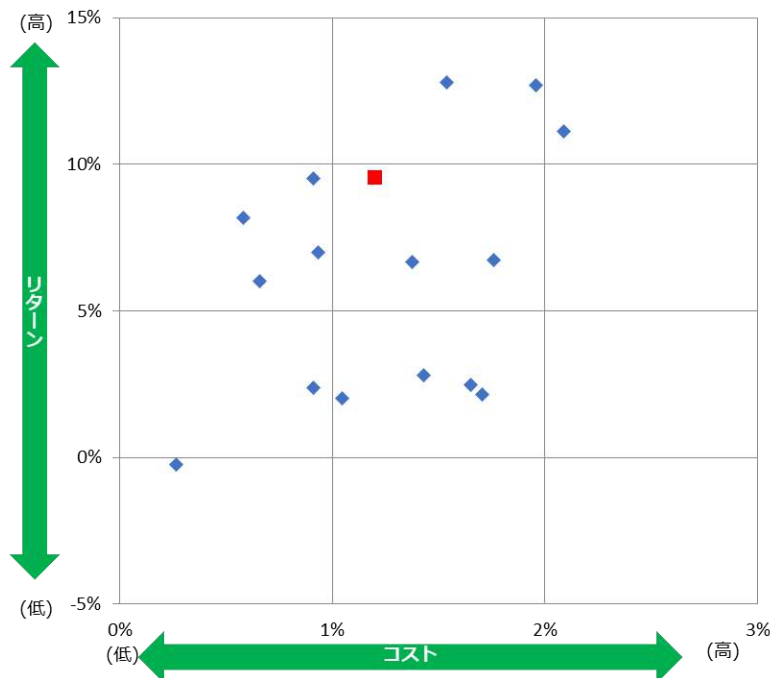
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

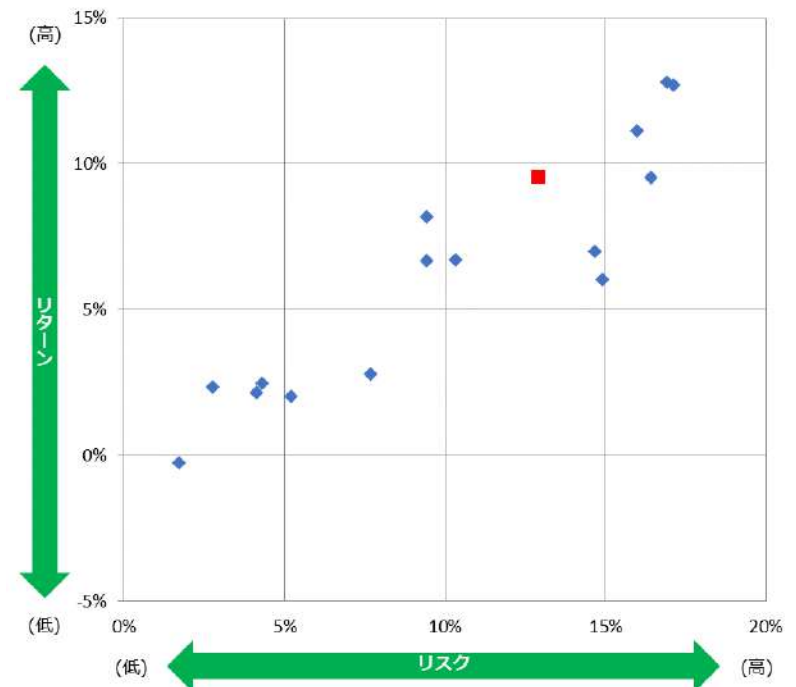
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）（2022年3月末）

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.20%、平均リスク12.89%に対して、平均リターンは9.55%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（1/3）（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	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)	21.55%	17.11%	0.50%
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	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%
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	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%
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	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)	15.57%	17.06%	0.39%
8	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%
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)	-0.86%	4.33%	1.16%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
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)	3.64%	8.31%	1.43%
16	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%
17	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%
18	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%
19	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%
20	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型	三菱UFJアセットマネジメント (株)	3.47%	5.52%	1.71%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		12.42%	13.58%	1.06%

※ 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

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) (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	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%
3	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%
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	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%
6	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%
7	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%
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)	7.05%	17.04%	0.91%
9	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%
10	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%
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)	8.09%	19.30%	1.96%
12	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%
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	JA TOPIX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%
16	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%
17	JA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)	4.82%	10.66%	1.76%
18	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%
19	農中US債券オープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	5.07%	7.26%	1.05%
20	JA海外債券ファンド(隔月分配型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	1.59%	5.00%	1.65%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		7.86%	13.10%	1.01%

※ 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

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) (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	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%
2	セゾン・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%
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)	2.80%	7.69%	1.43%
4	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)	12.69%	17.12%	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)	9.53%	16.42%	0.91%
6	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%
7	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)	11.13%	15.98%	2.09%
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 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)	-0.26%	1.70%	0.26%
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)	7.00%	14.67%	0.94%
11	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)	2.16%	4.12%	1.71%
12	J - R E I T 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)	6.02%	14.90%	0.66%
13	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%
14	農中US債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	2.02%	5.21%	1.05%
15	J A 海外債券ファンド (隔月分配型)	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	2.49%	4.29%	1.65%
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		9.55%	12.89%	1.20%

※ 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15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。