

2023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

黒部市農業協同組合は、「組合員・地域住民との絆を大切に、夢と活力に満ちた、信頼される J A づくり」を経営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、農協の総合事業の特性を生かし、お客さまに寄り添い、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。

黒部市農業協同組合

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）】

- 当組合が取扱う投資信託商品は、多様なニーズに合った商品を備えつつ、一定の商品数に絞ることがお客様の将来の備えの一步だと考え、中央機関である農林中央金庫において、「JAバンクセレクトファンド」として、商品を選定しております。なお、当組合は金融商品の組成に携わっておりません。

<投資信託の取扱い商品ラインナップ（2023年3月末時点）>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末：1)	3 (前年度末：3)
株式型	3 (前年度末：3)	5 (前年度末：5)
REIT型	2 (前年度末：2)	2 (前年度末：2)
バランス型	7 (前年度末：7)	

<商品選定の考え方>

中央機関である農林中央金庫において、「JAバンクセレクトファンド」として、主に以下の基準のもと商品を選定しています。

- ①長期投資
・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（テーマ型ファンドではないこと）
- ②手数料
・手数料が良心的な水準であること
- ③運用実績
・過去の運用実績が相対的に良好であること
- ④将来性
・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ては、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと
- ⑤運用体制
・運用体制について、外部機関の評価を得ていること

※商品選定の考え方：JAバンクHP

<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousi/sintaku/select/>

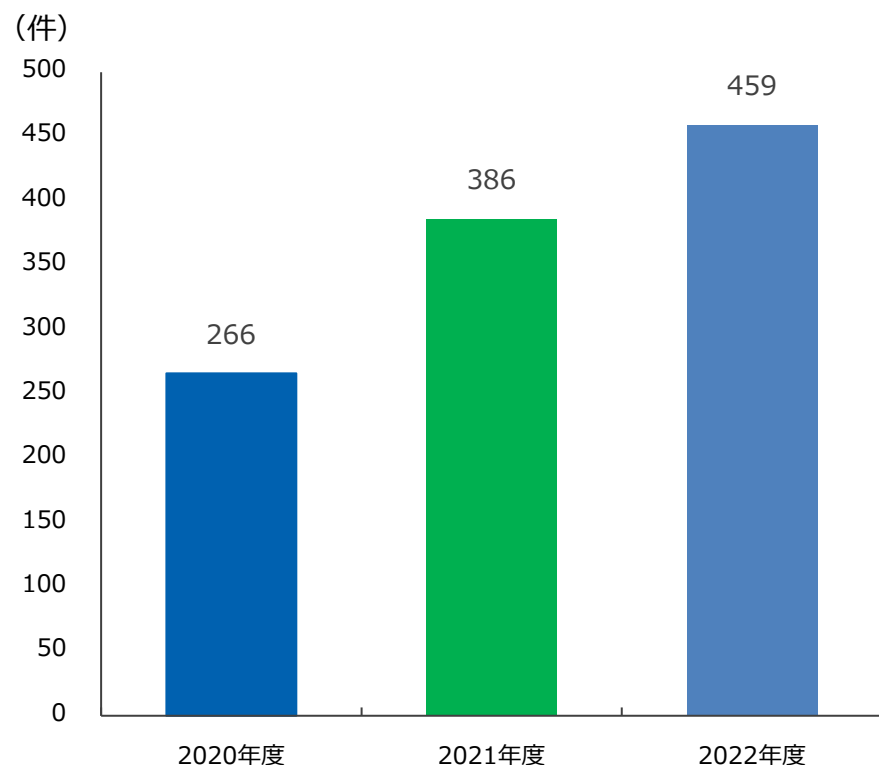
※ 現在、新規でお申込みいただけないファンドも含まれておりますが、公社債投信は含んでおりません。

I.取組状況

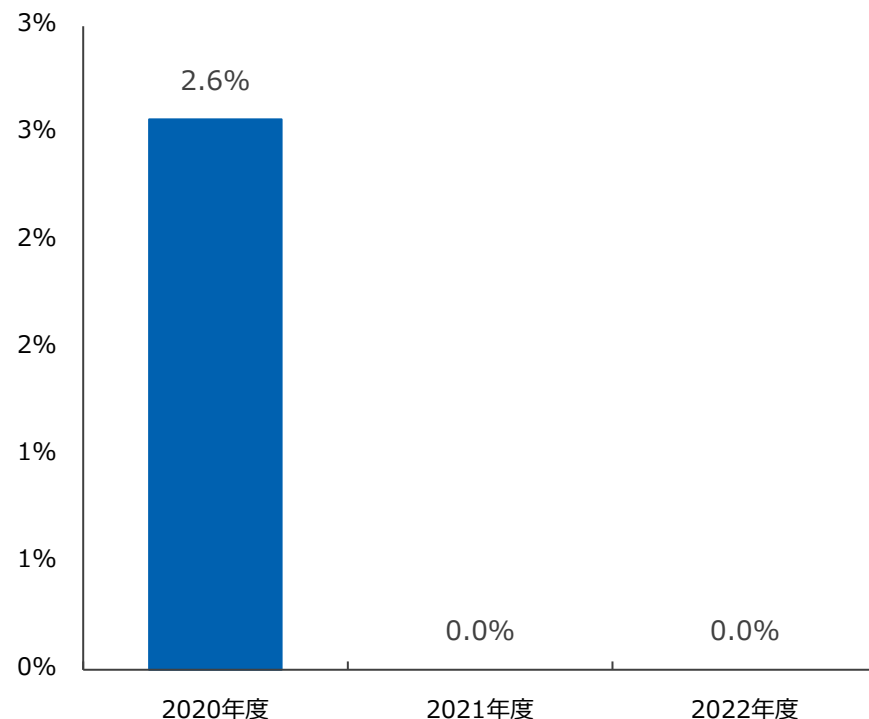
2 お客さま本位のご提案と情報提供①【原則2本文および（注）、原則5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1、2、4、5）】

- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、金融知識、経験、財産、ニーズや目的等からリスク許容度を確認し、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

3 利益相反の適切な管理 【原則3本文および（注）】

- ・ J Aバンクでは、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。

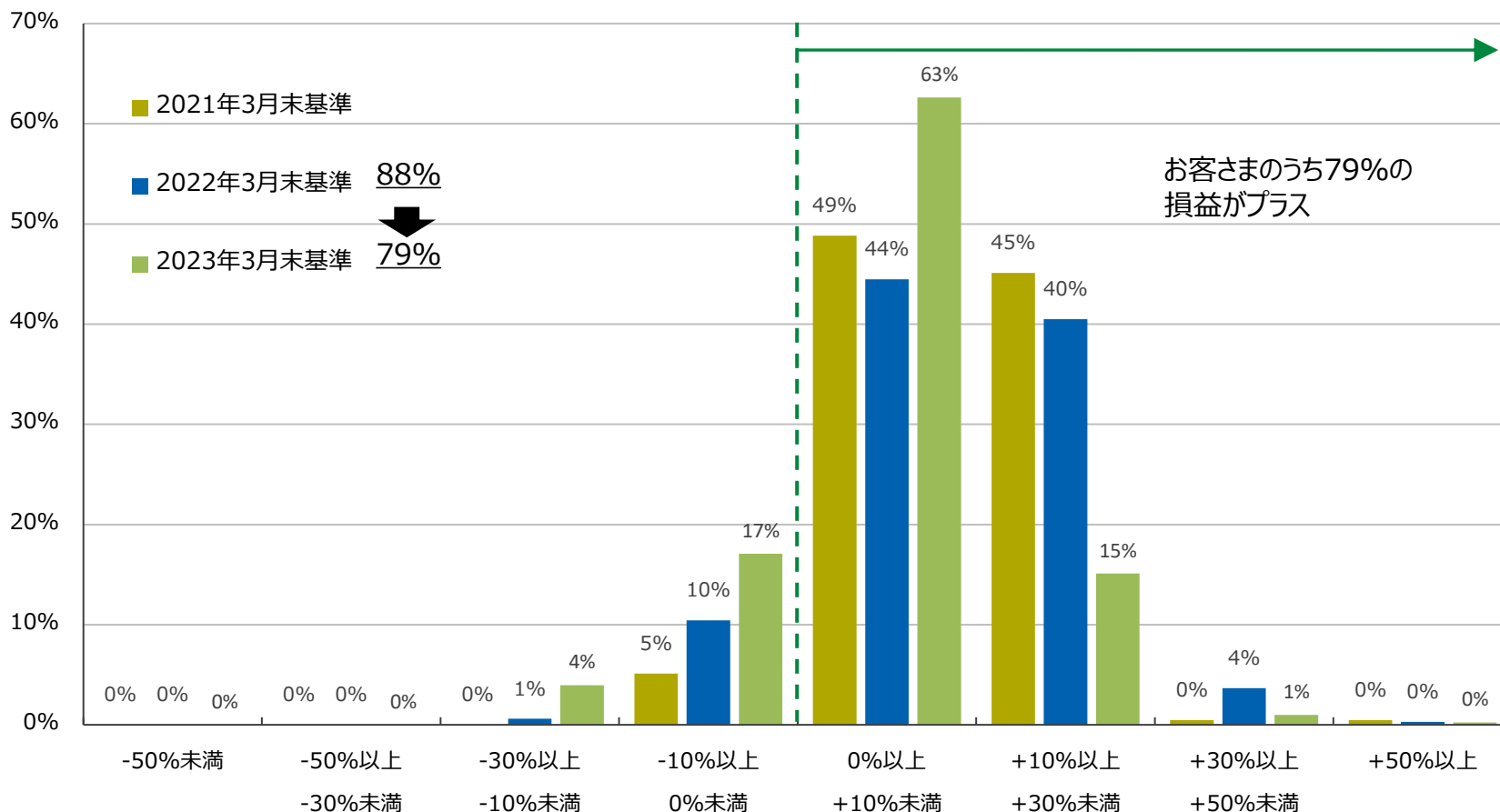
4 お客さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および（注）、原則6（注5）】 【原則7本文および（注）】

- ・ お客さま本位の業務運営を実現するため、研修の充実や資格取得を推奨し、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ます。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

1 運用損益別顧客比率

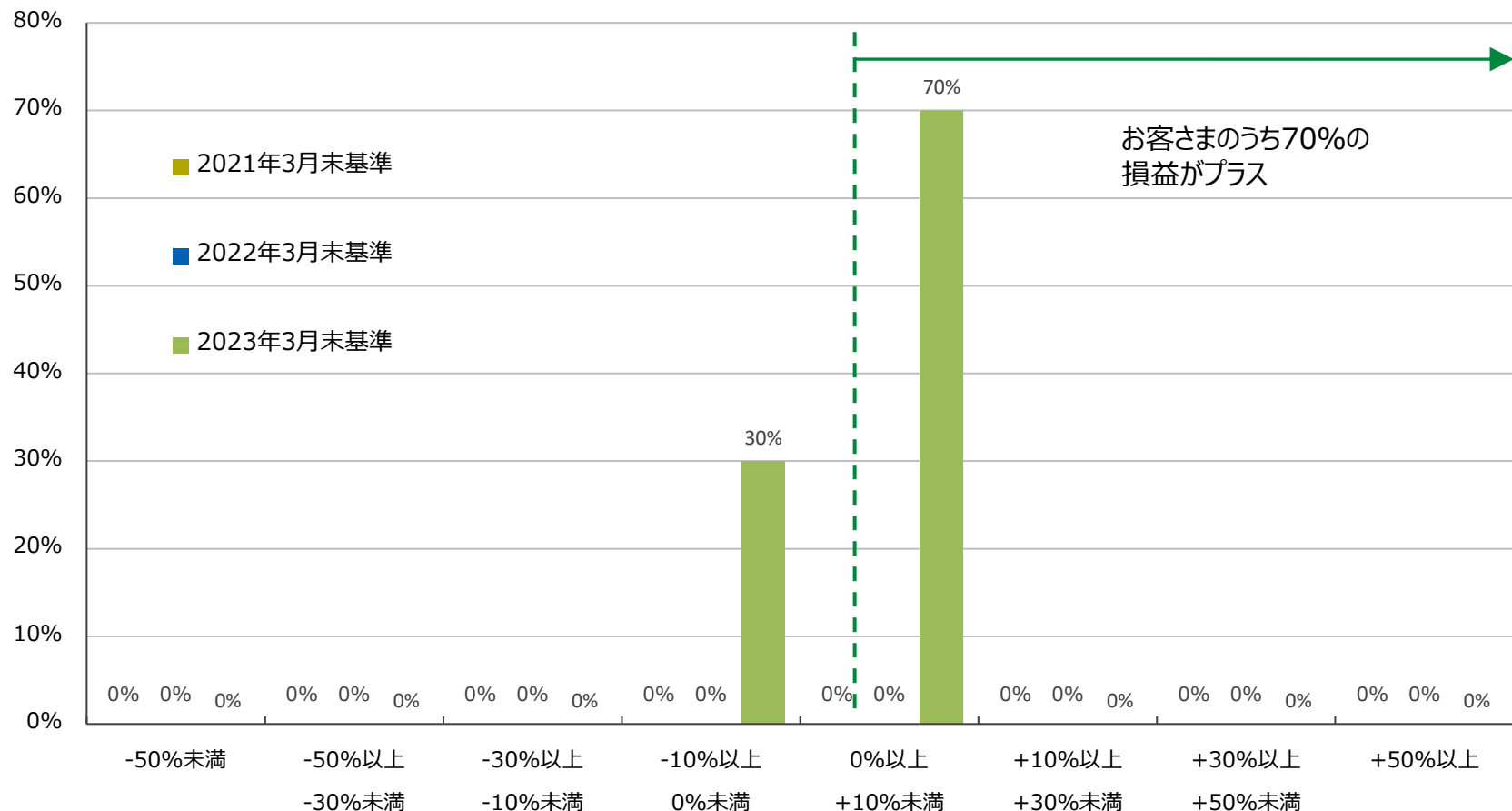
- 「運用損益別顧客比率」は、お客さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2023年3月末時点では全体の79%のお客さまの損益がプラスとなりました。



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、2023年3月末時点で全体の70%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、お客さま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。



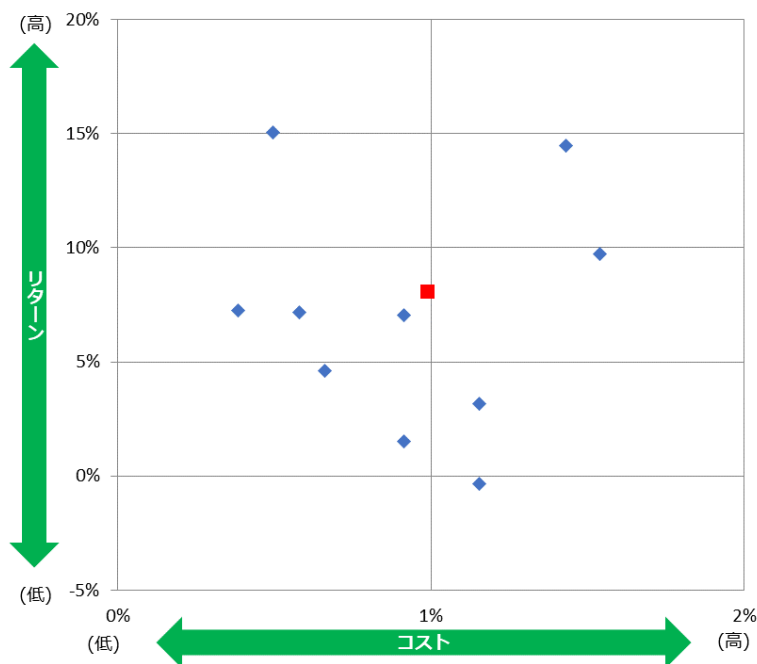
※2022年度取扱開始のため2021・2022年度実績はございません

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

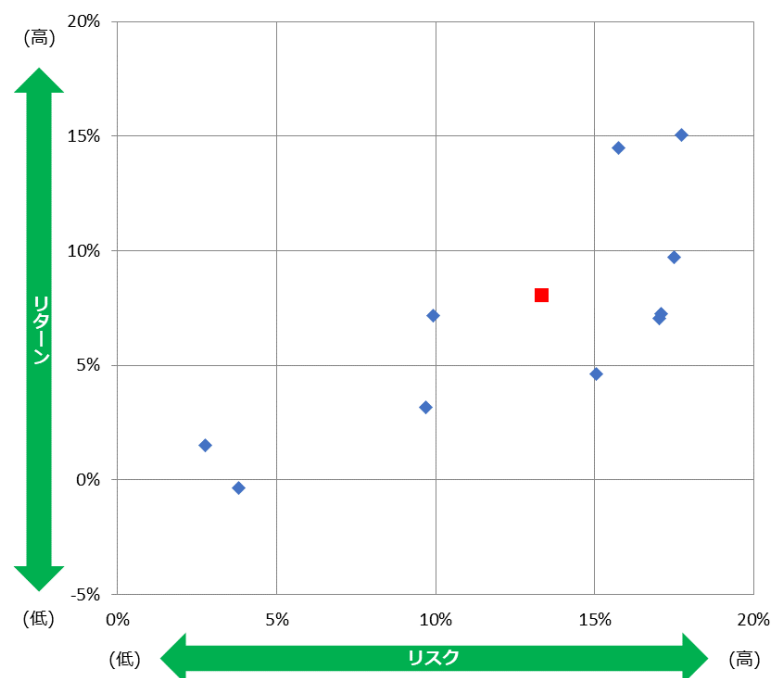
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2023年3月末）

- ・ 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。
- ・ 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.99%、平均リスク13.34%に対して、平均リターンは8.07%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＞



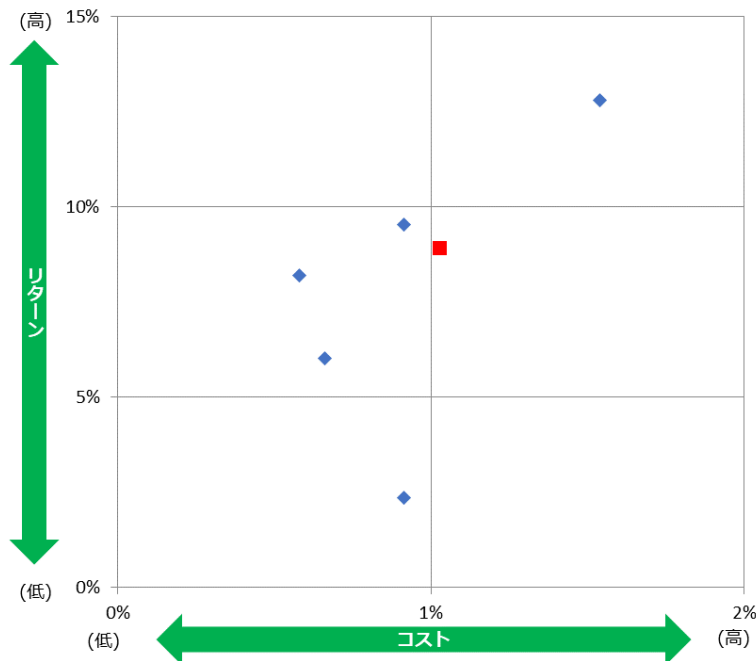
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

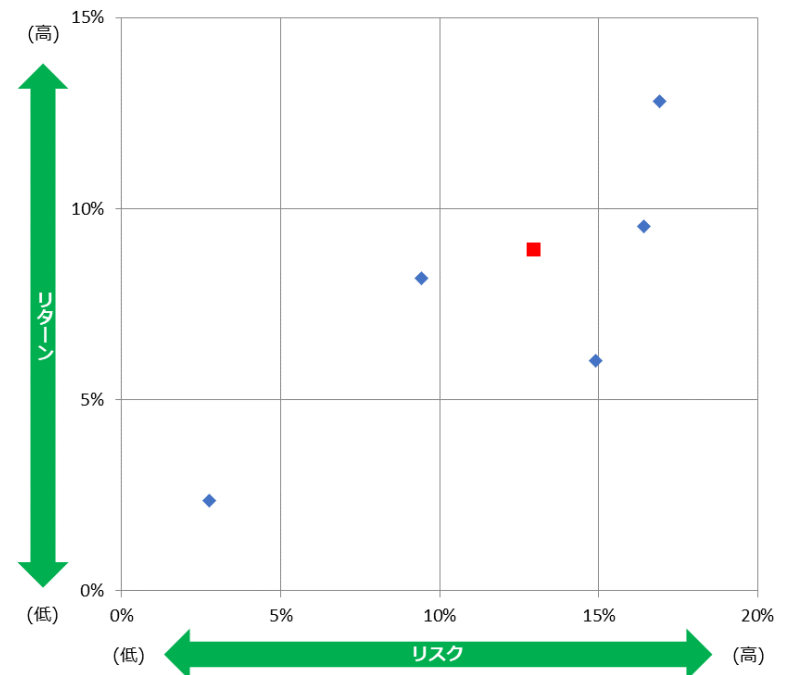
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2022年3月末）

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.03%、平均リスク12.96%に対して、平均リターンは8.92%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＞



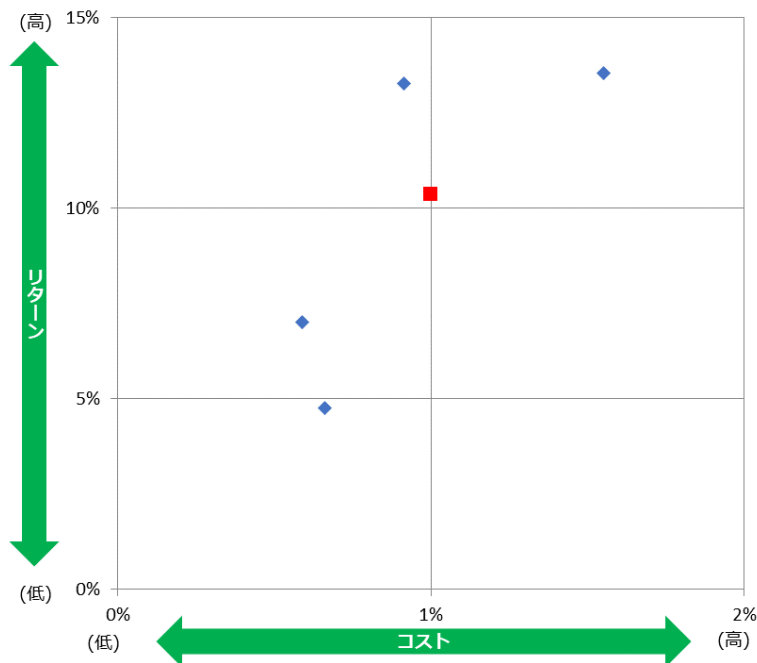
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

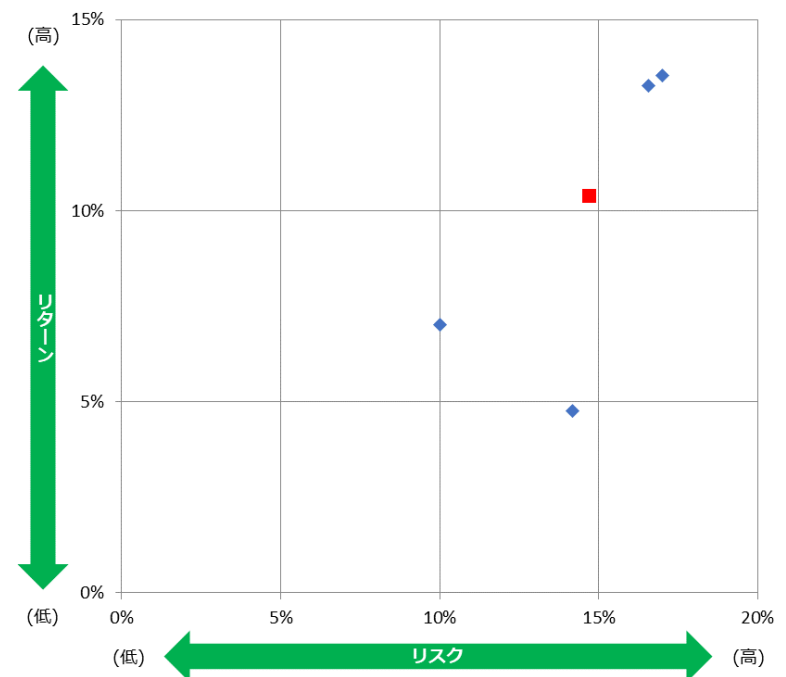
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2021年3月末)

- 2021年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.00%、平均リスク14.71%に対して、平均リターンは10.38 %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）（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）	1.16%	9.68%	3.16%
2	つみたてNISA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）	0.50%	17.74%	15.05%
3	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信（株）	1.54%	17.50%	9.73%
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）	0.91%	17.04%	7.05%
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）	1.43%	15.74%	14.48%
6	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信（株）	0.58%	9.92%	7.18%
7	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne（株）	0.91%	2.76%	1.52%
8	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）	1.16%	3.81%	-0.34%
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）	0.39%	17.10%	7.26%
10	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）	0.66%	15.04%	4.62%
残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値			0.99%	13.34%	8.07%

※ 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）（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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
5	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)	6.02%	14.90%	0.66%
残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値			8.92%	12.96%	1.03%

※ 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5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) (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	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%
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)	13.27%	16.56%	0.91%
3	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%
4	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)	4.75%	14.19%	0.66%
残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値			10.38%	14.71%	1.00%

※ 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4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。