# <u>お客さま本位の業務運営に関する取組状況および</u> 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。

埼玉中央農業協同組合



### 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。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(2023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)	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。



- 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)】
  - お客さまの安定的な運用成果を良いものとするために、お客さまの知識,経験,財産お客さまのニーズに合わせ情報提供を行うとともに、「JAセレクトファンドマップ」等を活用し、分散投資・長期投資の有効性をご提案した結果、「投信つみたて契約件数」また「毎月分散型ファンドの比率」がともに増加しました。

### く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> (件) 36 35 5.9% 6% 30 5% 25 4% 20 17 3% 2.4% 15 13 2% 10 1% 5 0.0% 0 0% 2020年度 2021年度 2022年度 2020年度 2021年度 2022年度



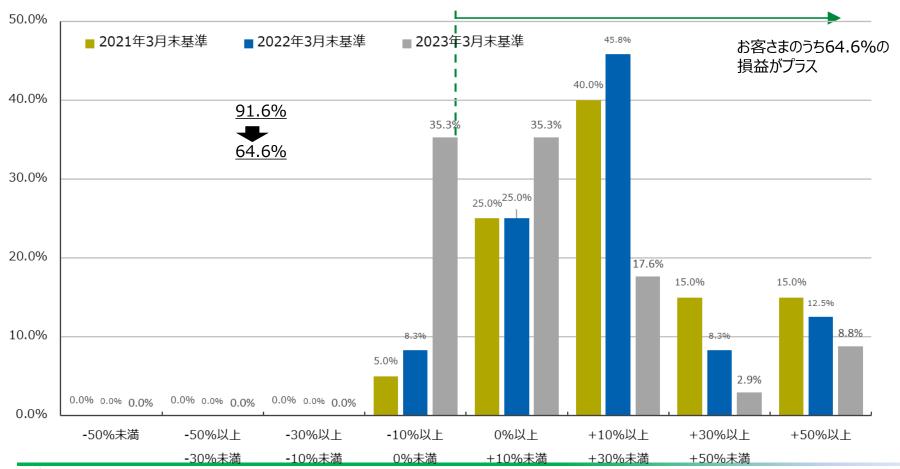
- 2 お客さま本位のご提案と情報提供②【原則4、原則5本文および(注1~5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】
  - お客さまの金融知識,経験,財産状況,お客さまのニーズまた目的を十分に把握させていただいたうえで、お客さまの長期的かつ安定な資産形成・運用ニーズに最適な商品を提供すると共に商品リスクの特性・手数料等の重要な事項についてわかりやすくご説明し、必要な情報をご提供するために、JAバンクセレクトファンドマップやJAバンクファンドマップ等の資材を活用し簡潔かつわかりやすい情報提供を実施してまいります。
  - ・ また、2022年4月より重要情報シートを導入したことによりわかりやすい情報提供を行っています。

- 3 利益相反の適切な管理 【原則3本文および(注)】
  - 当組合では、「利益相反管理方針」に基づき、お客さまへの商品選定・情報提供にあたりお客さまへの利益を不当に害することがないようまた、お客さま利益の適正な確保に努めてまいります。

- 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) 】
  - 当組合では、お客さまの信頼・ご期待にお応えできるよう各種研修・勉強会の実施また、資格取得の推進を通じて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てまいります。

### 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・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64.6%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

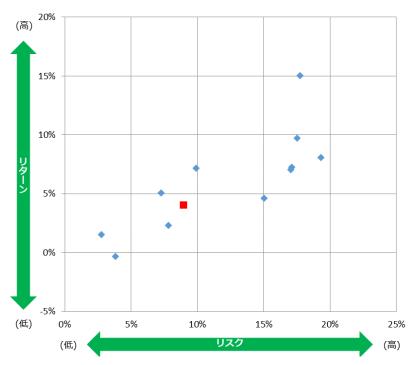
## 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン(1/3)(2023年3月末)

- 当組合では、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1.12%、平均リスク8.94%に対して、 平均リターンは4.04%でした。

### <預り残高上位20銘柄のコスト・リターン>

# (低) -5% (低) 1% 2% 3% (高) 3% (高) 20% (高) 20%

### <預り残高上位20銘柄のリスク・リターン>



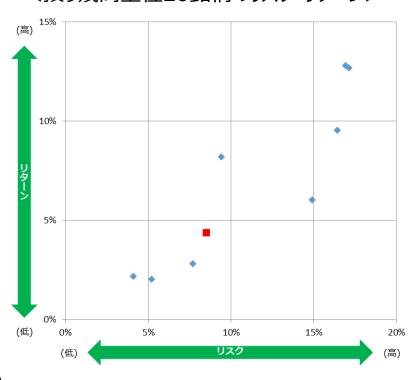
- ※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
- ※赤い点は平均値を示しています。

- 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1.26%、平均リスク8.51%に対して、 平均リターンは4.35%となりました。

### <預り残高上位20銘柄のコスト・リターン>

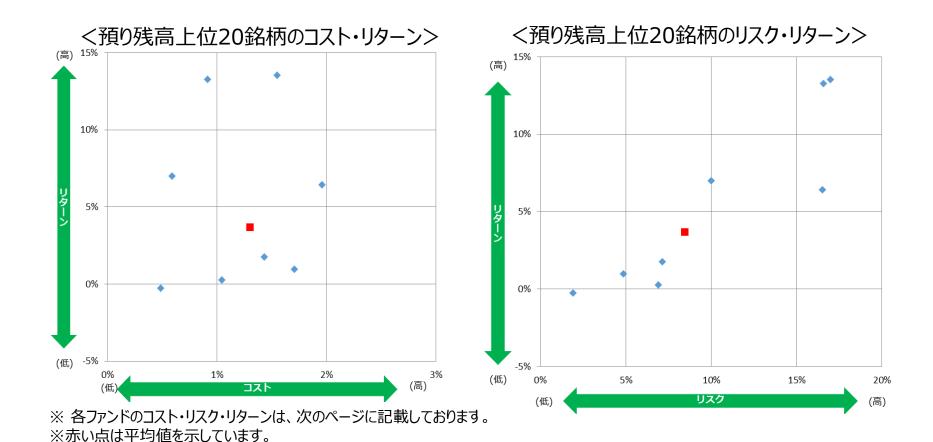
# (低) 0% 1% 2% 3% (高) (高)

### <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。

- 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1.30%、平均リスク8.44%に対して、 平均リターンは3.67%でした。



# 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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
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)	7.05%	17.04%	0.91%
6	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%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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)	8.09%	19.30%	1.96%
11	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%
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		4.04%	8.94%	1.12%	

<sup>※ 2023</sup>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11本となります。



<sup>※</sup> 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 Κ Р 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	DIAM八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%
2	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%
3	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%
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)	9.53%	16.42%	0.91%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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)	2.02%	5.21%	1.05%
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		4.35%	8.51%	1.26%

<sup>※ 2022</sup>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8本となります。



<sup>※</sup> 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 Κ Р 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	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)	1.76%	7.14%	1.43%
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	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)	0.97%	4.86%	1.71%
5	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)	-0.26%	1.91%	0.48%
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)	0.27%	6.90%	1.05%
8	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%
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		3.67%	8.44%	1.30%

<sup>※ 2021</sup>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8本となります。



<sup>※</sup> 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。