

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

JA多気郡では、「農業と自然を守り豊かなくらしと明るい地域社会づくりに貢献します」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、2017年3月に金融庁より公表された「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択するとともに、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、取組方針の制定を実施しており、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。

多気郡農業協同組合

# 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)】

- お客さまに提供する金融商品は、特定の投資運用会社に偏ることなく、かつ長期投資に適した商品であること、手数料が良心的な水準であること、過去の運用実績が良好であること等、将来性も踏まえたうえで、選びやすく、お客さまの多様なニーズにお応えできるものがラインナップされた「JAバンクセレクトファンドマップ」の中から、お客さまのニーズやリスク許容度に応じた商品をご提案します。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ナ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(2023年3月末時点)>

| カテゴリ  | 国内 | 海外 |
|-------|----|----|
| 債券型   | 1  | 3  |
| 株式型   | 3  | 5  |
| REIT型 | 2  | 2  |
| バランス型 | 7  |    |

※ 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>

商品の主な選定基準は以下のとおりです。

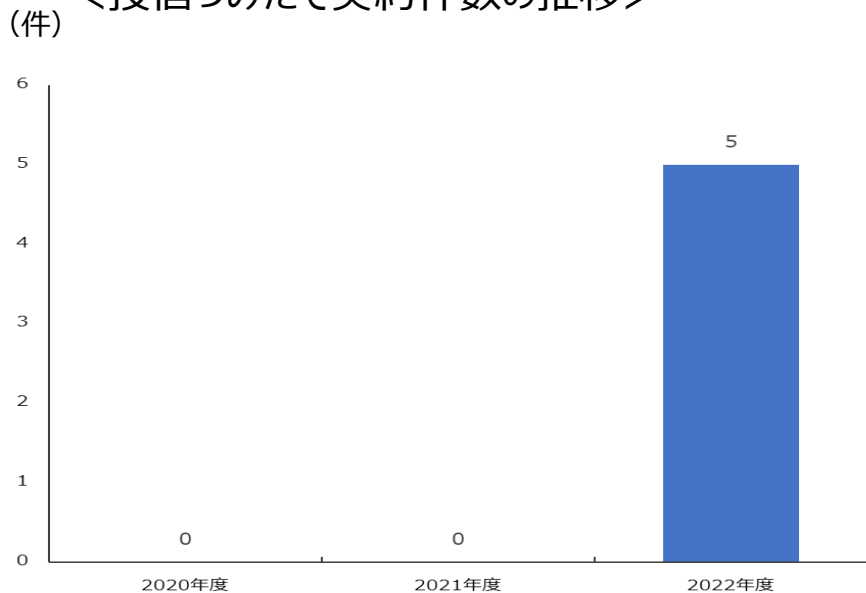
1. 将来の備えに向けて、「長期投資」を前提とした投資信託であること
2. 過去の運用実績が相対的に良好であること
3. 過去の運用成績の再現性が認められること
4. 手数料が良心的な水準であること
5. これから将来に向けて資産を築いていく資産形成層に向け、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと

# I.取組状況

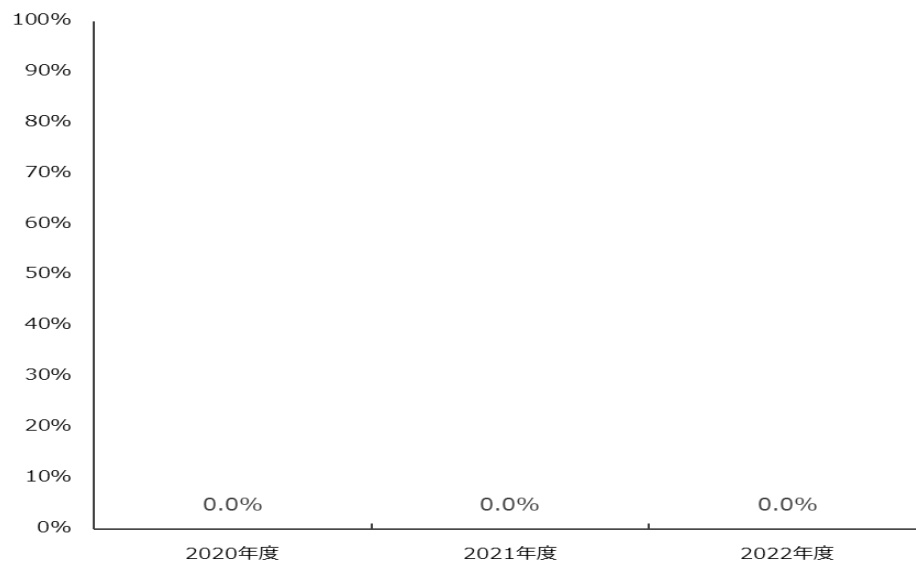
## 2 お客様本位のご提案と情報提供①【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- お客様との対話を重視し、「資産運用ガイドス」を用いて、お客様の資産状況や、金融知識・取引経験、取引目的やニーズ等の把握に努めます。また、販売手数料等の多寡を重視することなく、常にお客様の立場になって考え、「JAバンク資産運用スタイル診断シート」および「JAバンクセレクトファンドマップ」等を用いて、意思確認を徹底し、お客様に最もふさわしい商品をご提案いたします。その他、お客様の知識や経験を踏まえ、ご高齢のお客様や投資経験の少ないお客様にも分かりやすい情報提供を行います。

<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 お客様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）】

- お客様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「JAバンクセレクトファンドマップ」等を用いて商品を比較しながら分かりやすく説明し、必要な情報を十分に提供します。また、継続投資に適した「長期・分散・安定」型投資の商品を中心に提案を行います。
- お客様にご負担いただく手数料について、お客様の投資判断に資するよう、「資産運用ガイド」や「販売用資料」「契約締結前交付書面」等を用いて、丁寧かつ分かりやすい説明に努めます。また、金融商品の販売後において、お客様の意向に基づき、中長期的な視点にも配慮した適切なフォローアップを行います。

# 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)】

- お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、お客さまの保護と正当な利益を確保するよう、重要情報シート等の活用により利益相反が生じる可能性等を具体的に説明するとともに、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理します。

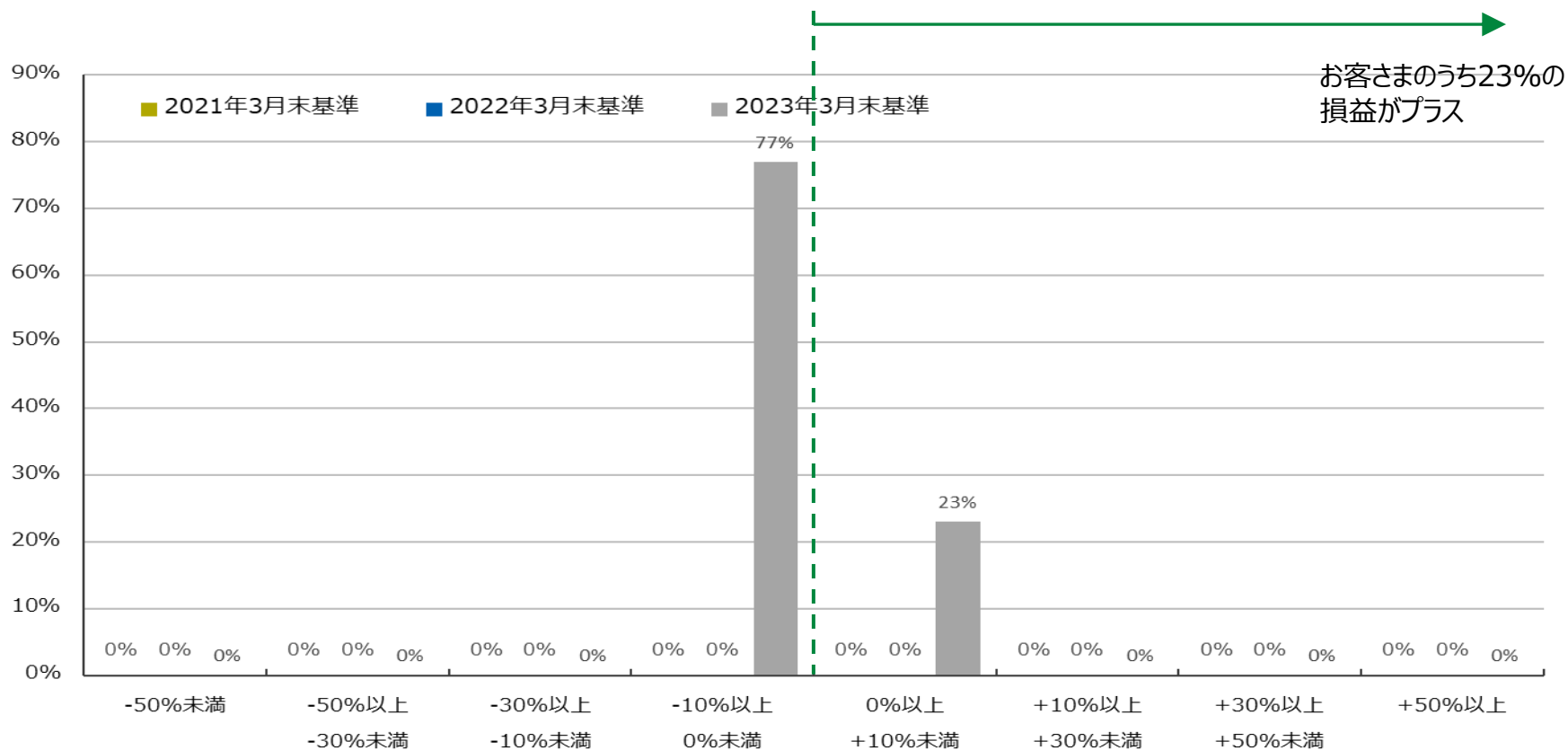
## 4 お客さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および(注)、原則6(注5)】【原則7本文および(注)】

- お客さま本位の業務運営を実現するため、運用会社や外部講師等と連携し、職員に対する継続的な研修を定期的に行い、職員のレベルアップに努めます。また、研修による指導や自己学習ツールを用いた自己研鑽、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、同行による助言やフォロー等、お客さま本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。

## 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、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23%のお客さまの損益がプラスとなりました。

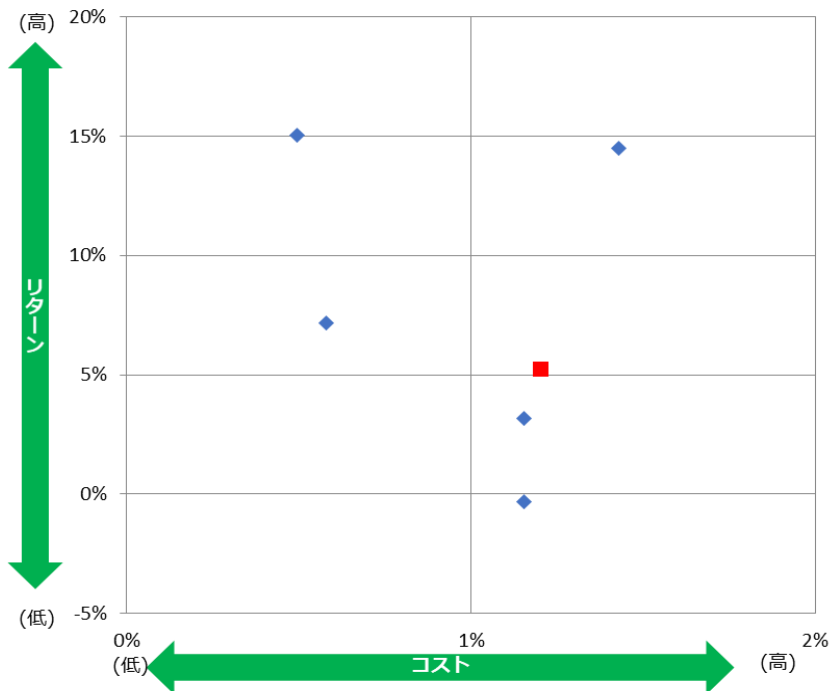


## Ⅱ.比較可能な共通K P I

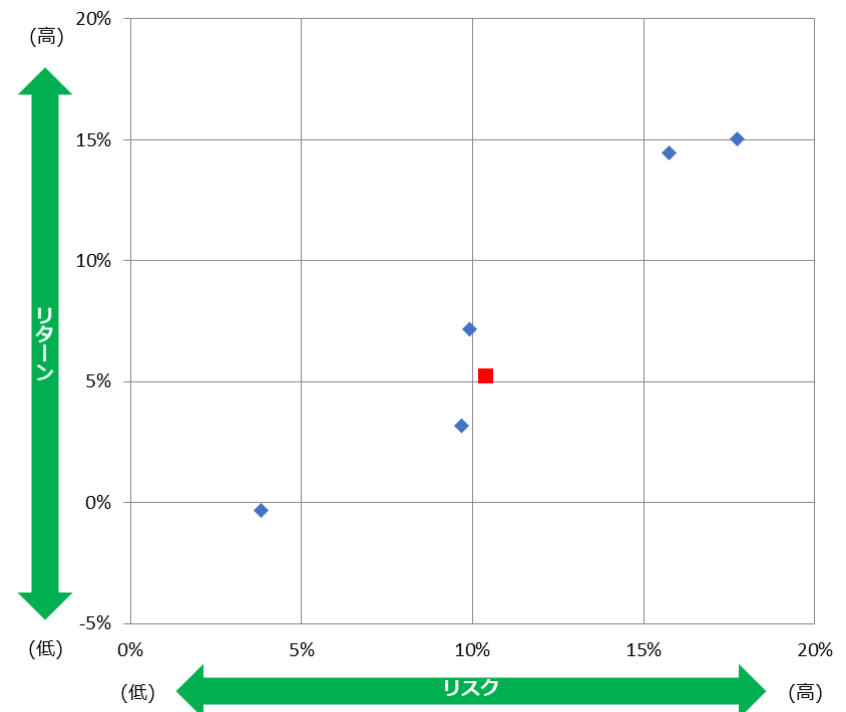
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2023年3月末）

- 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1.20%、平均リスク10.37%に対して、平均リターンは5.23%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 (2023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 <sup>®</sup> (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  | 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%     |
| 3  | 日米6資産分散ファンド <sup>®</sup> (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  | 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  |                                    |                      |              |             |           |
| 7  |                                    |                      |              |             |           |
| 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            |                      | 5.23%        | 10.37%      | 1.20%     |

※ 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。