

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 たかさきは、『人と自然との調和を大切にし、農業の礎として「地域の人々の心豊かなくらし」と「潤いに満ちた社会づくり」に貢献します。』の経営理念のもと、「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、地域のみなさまの様々なニーズに合ったサービスをご提供できるように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、上記とあわせ金融庁より各金融機関に対し公表が期待される「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うえ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。

高崎市農業協同組合

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、商品選定においては、お客さまの色々な「投資に関する好み」に合った商品を備えつつ、選びやすさも考慮し、一定商品数に絞った商品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(2024年3月末時点)>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末：1)	6 (前年度末：6)
株式型	4 (前年度末：4)	5 (前年度末：5)
REIT型	1 (前年度末：2)	2 (前年度末：2)
バランス型	8 (前年度末：8)	

<商品選定の考え方>

- 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
- ②手数料
手数料が良心的な水準であること
- ③運用実績
過去の運用実績が総体的に良好であること
- ④将来性
これからの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/tousisintaku/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。

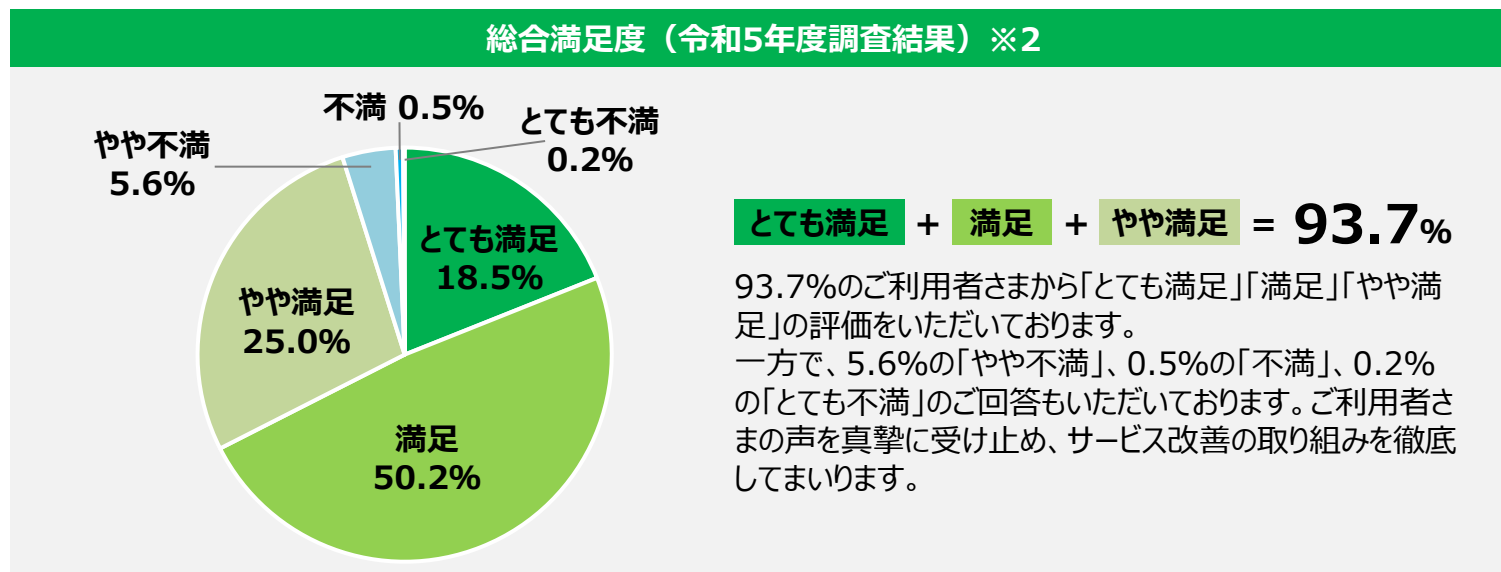
I.取組状況

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

- J Aたかさきは、経営理念のもと、地域のみなさまの様々なニーズに合ったサービスをご提供できるよう、業務に取り組んでおります。当組合は、組合員・利用者の皆さまが、生活や農業を取り巻く様々なリスクに対し万全に備え、安心・安全な生活が送れるよう、最良・最適な共済仕組み・サービスを提供しております。
- なお、当組合は、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J A共済満足度調査※1における総合満足度※2は93.7%となっており、高水準を維持しております。



※1 J A共済の仕組み・サービスをご利用いただいているお客さまを対象としたアンケート調査

※2 「とても満足」「満足」「やや満足」「やや不満」「不満」「とても不満」の6段階での評価とし、「とても満足」「満足」「やや満足」の合計の割合を総合満足度としています。

I.取組状況

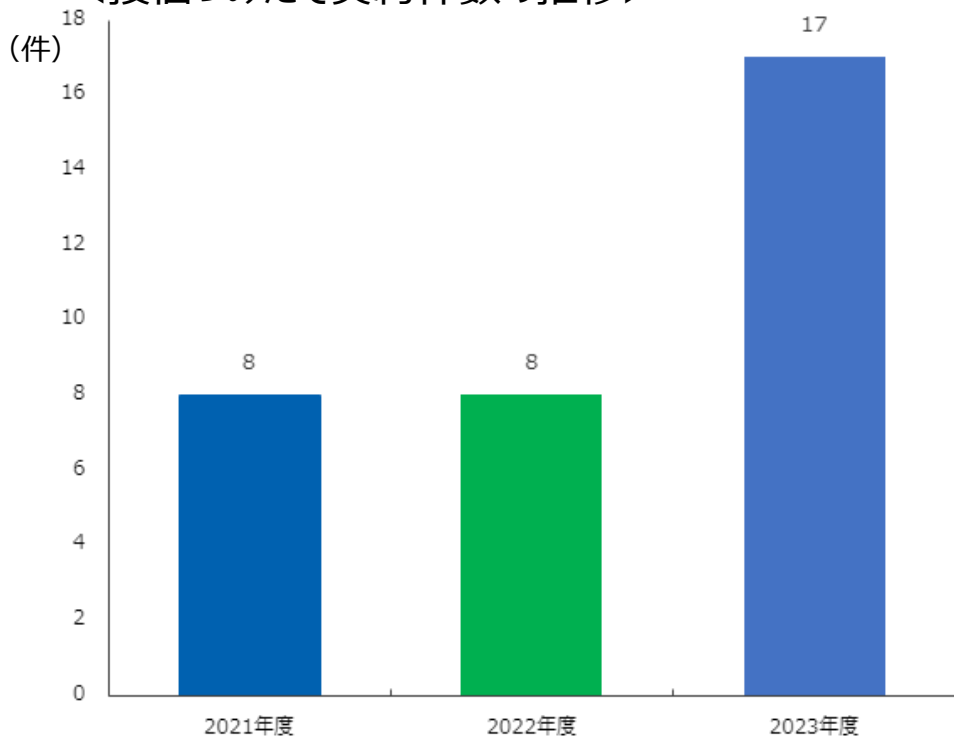
2 お客さま本位のご提案と情報提供①

【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)】

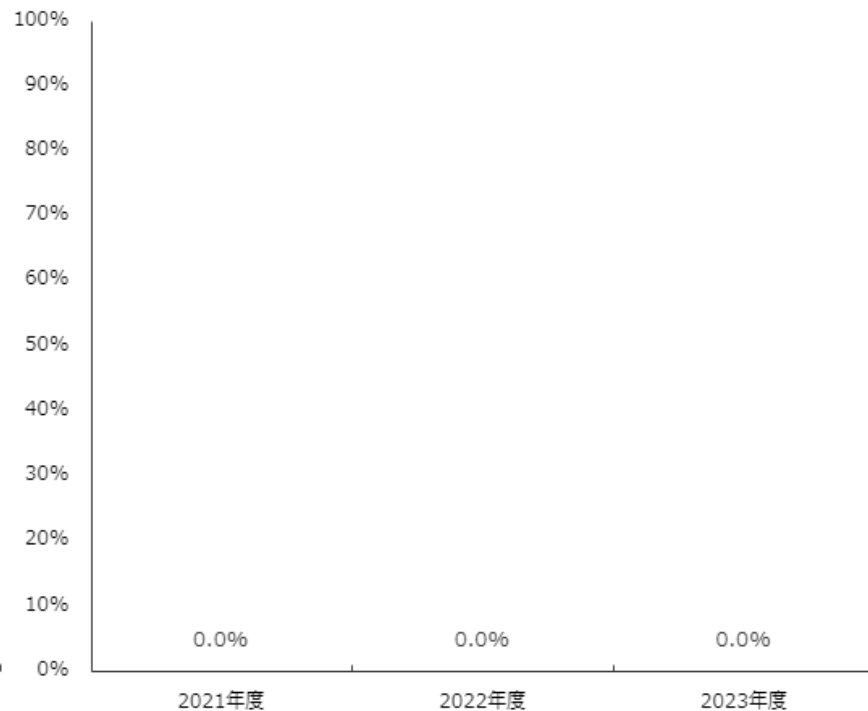
(1) 信用の事業活動

- 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）】

(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、資産運用ガイダンスや資産運用スタイル診断シート、J A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。

JAバンク セレクトファンドマップ

2024年1月

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

バランス

債券

株式

REIT

左からリスクの小さい順番に並んでいるんだね!

自分のスタイルに合ったファンドが分かるね!

「投資信託説明書（交付書目録）」のご提供、お申し込みは

＜コア・サテライト戦略について＞

保有する資産を守りのコア(中核)資産と攻めのサテライト(衛星)資産に分けて運用する方法

＜JAバンクのセレクトファンド＞

JAバンクのセレクトファンドは、国内の約6,000本の中から、JAバンクが独自の基準で長期投資に適した投資信託を厳選しました。

主な選定基準等

- 1 長期投資
- 2 手数料が優遇的な水準であること
- 3 運用実績
- 4 将来性
- 5 運用体制

お客さまの長期投資にとって最高の投資を目指し、投資信託を厳選しているんだね!

一括 診断結果

あなたの診断結果は...

7歳以下 安定型

8-10歳 年保型

11-13歳 年保型

14歳以上 積極型

積立 診断結果

あなたの診断結果は...

4歳以下 安定型

5-6歳 年保型

7-9歳 年保型

10歳以上 積極型

JAバンク 資産運用スタイル診断シート

資産運用・資産形成をご検討するにあたり、ご自身の運用スタイルを確認してみましょう

積立 JAバンク 資産運用スタイル診断シート

積立投資とNISA(つみたて投資枠)の違い

項目	積立投資	NISA(つみたて投資枠)	新設枠
利得の課税	20.31%の税率	非課税	非課税
投資できる銘柄	制限なし	上場株式、投資信託	指定された銘柄
積立金額	毎月240万円	毎月120万円	毎月120万円
投資期間	制限なし	制限なし	制限なし
投資額	できる	できない	できない
解約額	できる	できない	できない

詳しくはJAバンク 診断書をご覧ください

I.取組状況

2 お客さま本位のご提案と情報提供③【原則2本文および（注）、原則4、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 公的保険制度についての情報提供

当組合は、お客さまの加入目的、収入・資産や家族構成等に照らして、ご意向に沿った最適な保障を選んでいただけるよう、説明用資材を活用し、公的保険制度を踏まえた保障内容・妥当な保障額の共済仕組をご提案しております。

② 意向把握・確認や重要事項説明の実施

保障のご提案時から契約締結までの各段階において、意向確認用資材を用いた丁寧なご意向の確認を実施しております。

公的保障ガイドブック



意向確認書

重要事項説明書



I. 取組状況

2 お客さま本位のご提案と情報提供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

③ ご高齢者のお客さまへの取り組み

特にご高齢者のお客さまに対しては、説明用資材を活用するなど丁寧で分かりやすい説明を行い、ご高齢のお客さまのご家族も含め十分にご納得、ご満足いただけるよう、ご契約時にご家族にもご同席いただくなど、きめ細やかな対応を行っております。

なお、ご高齢者のお客さま対応における親族等の同席の割合は、令和5年度は91.2%となりました。

④ 各種手続きやアフターフォローの実施

3 Q活動の実施により、お客さまへの情報提供や、お客さま本位で分かり易い手続き・アフターフォローを実施しております。

※保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者の皆さまにご負担いただく手数料等はございません。

3 Q活動 説明用資材

The image displays four informational brochures for JA Mutual Aid. The first is a cover page with a woman's photo and text. The second is a 'Confirmation of Mutual Aid Request' brochure with icons and text. The third is a 'Confirmation of安心 (Peace of Mind)' brochure with various charts and diagrams. The fourth is a 'Confirmation of安心 (Peace of Mind)' brochure with a man's photo and text.

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。
- 金融商品の販売・推奨等における利益相反が生じやすい場面において、重要情報シートの活用により利益相反が生じる可能性等について明示し、商品間の比較検討がしやすくなるよう努めております。

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

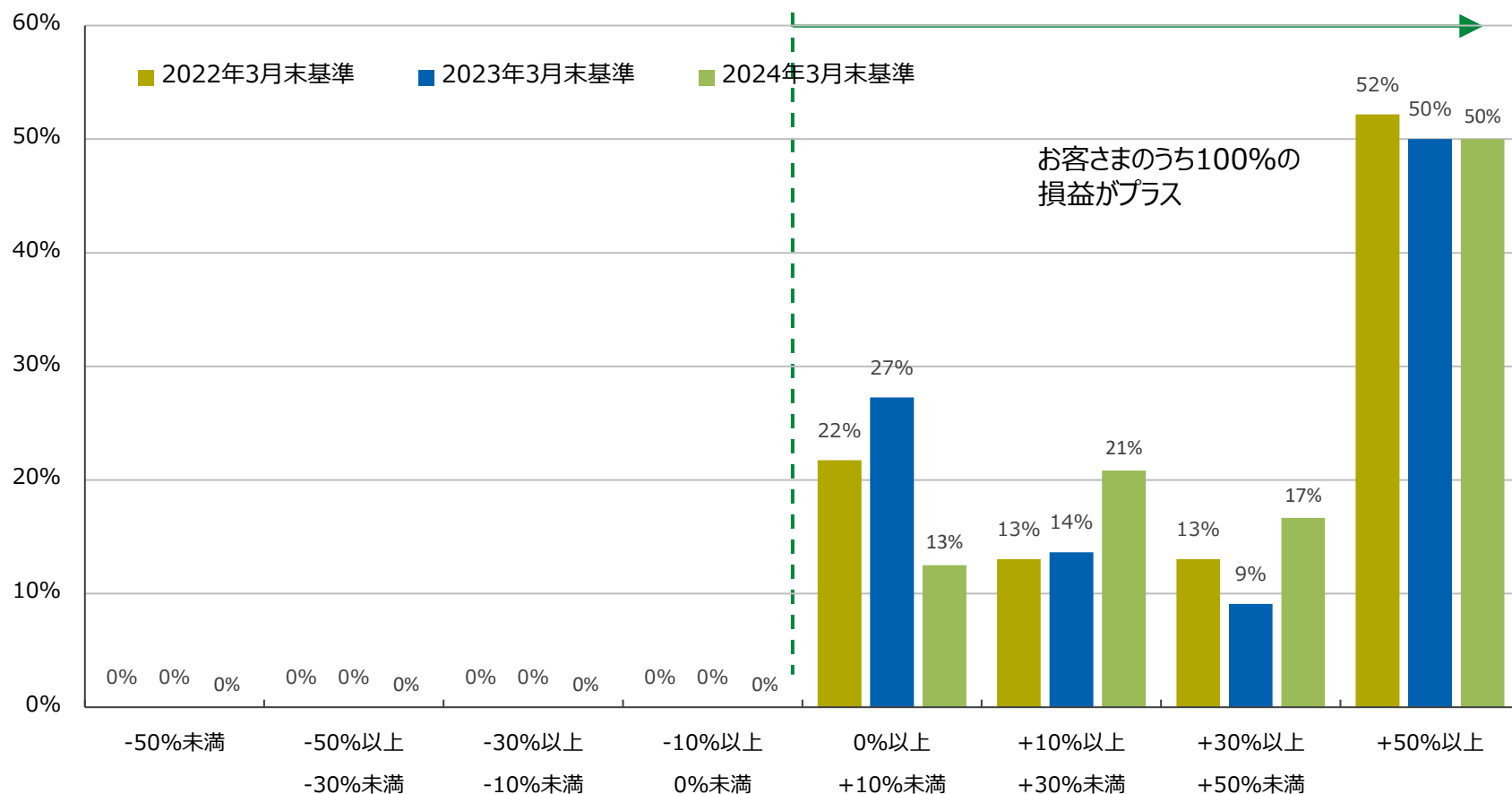
【原則2本文および（注）、原則6（注5）、原則7本文および（注）】

- 研修による指導や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、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ております。人材育成に関しては、本所にインストラクター・トレーナーを配置し、担当者の指導・育成に努めております。
- お客さまの多様な資産運用等ニーズに対して、的確な金融商品・仕組み・サービスを提案するため、職員の知識向上を目的とした継続的・定期的な研修を実施するとともに、資格取得の支援等に取り組んでおります。外部資格については、証券外務員資格、ファイナンシャルプランナー、コンプライアンス・オフィサー、銀行業務検定等各種資格取得を推奨するほか、eラーニングによる自己啓発、各種外部研修等への積極的な参加を奨励し、お客さま本位の業務運営が定着するよう人材育成を行っております。また、お客さまの意向に沿った提案活動により、お客さま本位の業務運営に寄与する態勢の構築に努めております。
- その他、お客さまからいただく「お客さまの声」を真摯に受け止め、お客さまの視点に立って迅速、誠実かつ公正な対応を行うとともに、業務の向上・改善へとつなげていきます。

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100%のお客さまの損益がプラスとなりました。

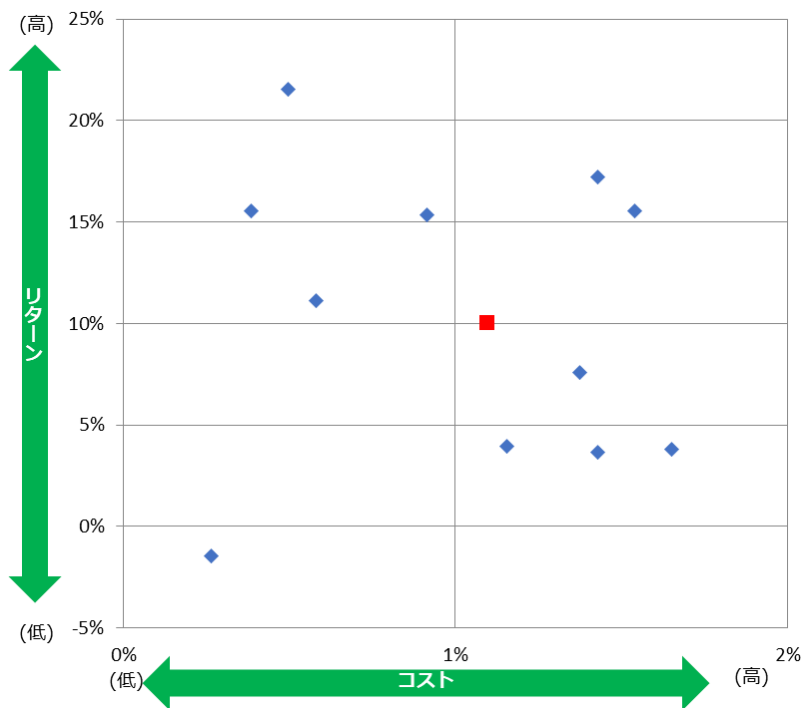


Ⅱ.比較可能な共通K P I

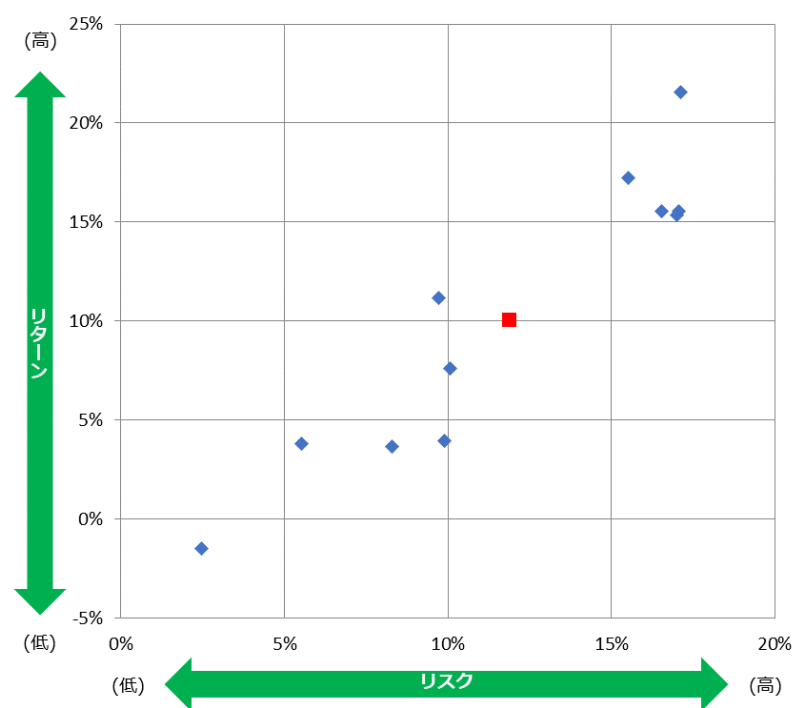
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

- 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1.09%、平均リスク11.87%に対して、平均リターンは10.04%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＞



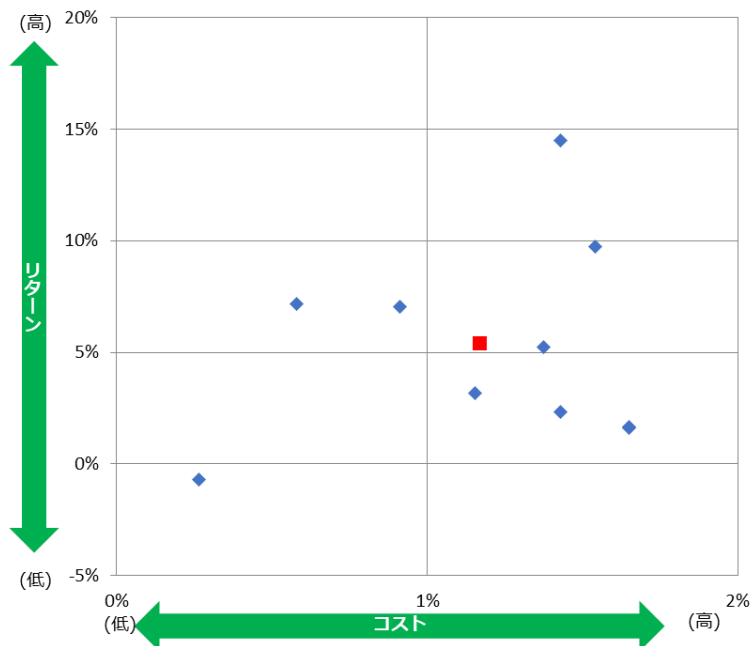
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

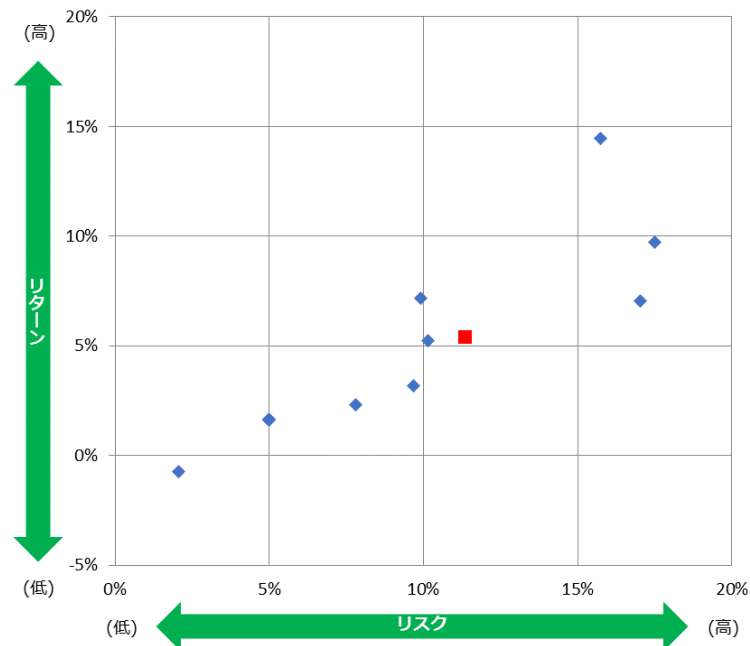
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.17%、平均リスク11.36%に対して、平均リターンは5.41%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＞



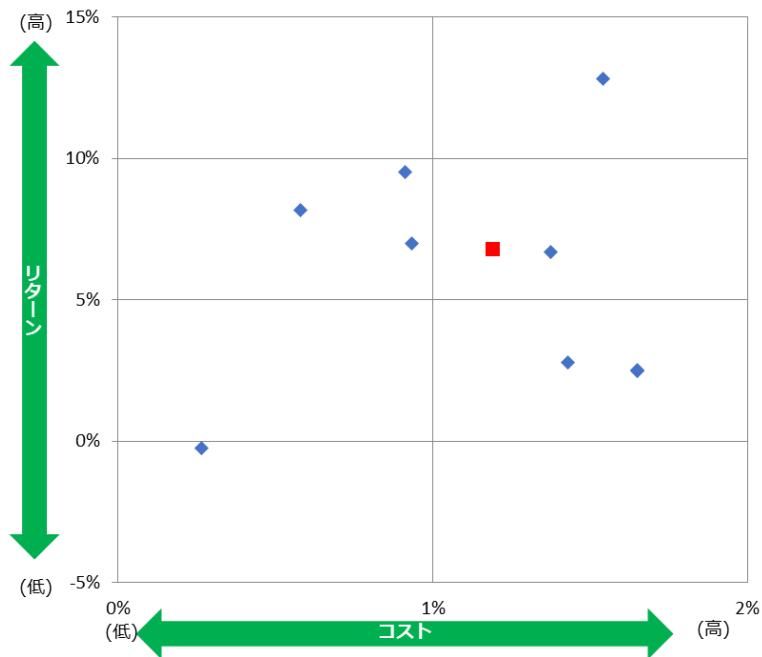
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

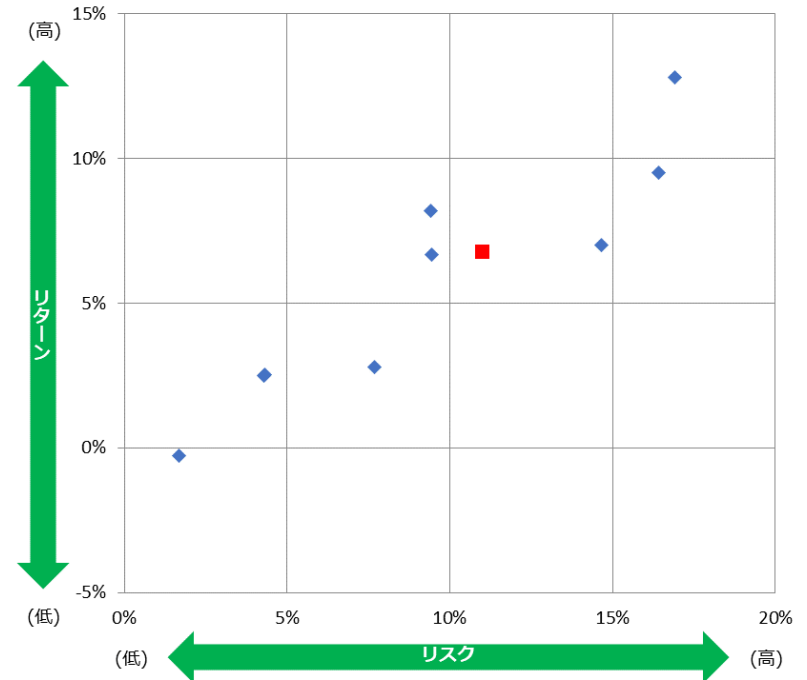
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.19%、平均リスク11.00%に対して、平均リターンは6.78%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

3 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	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%
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)	15.34%	17.00%	0.91%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
7	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%
8	つみたてN I S A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)	15.57%	17.06%	0.39%
9	J A海外債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	3.82%	5.52%	1.65%
10	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%
11	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%
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		10.04%	11.87%	1.09%

※ 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11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

3 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	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%
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)	7.05%	17.04%	0.91%
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)	2.31%	7.81%	1.43%
4	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%
5	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)	1.59%	5.00%	1.65%
6	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%
7	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%
8	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%
9	J A 海外債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	1.64%	5.00%	1.65%
10	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)	-0.72%	2.06%	0.26%
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		5.41%	11.36%	1.17%

※ 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

3 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	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	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%
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	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%
5	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%
6	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%
7	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%
8	J A 海外債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	2.52%	4.31%	1.65%
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					
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		6.78%	11.00%	1.19%

※ 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。