

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

- 当組合は、「ともに支え合い、地域と農業を未来へつなぐ」を経営理念に掲げ、お客様のライフスタイルに応じて、事業を通じた様々なサービスを提供し、豊かな暮らしづくりをお手伝いしていくことが地域社会の発展につながると考え、サービス機能の充実や体制整備に取り組んでおります。
- 当理念のもと、「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よるライフプランの実現や、「ひと・いえ・くるまの総合保障」の提供を通じた豊かな生活づくり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、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。

えちご中越農業協同組合

I.取組状況

1. お客さまへの最適な商品提供

(1) 金融商品 【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、組合員・利用者の皆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、お客さまのご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)	9 (前年度末:8)
株式型	6 (前年度末:6)	7 (前年度末:7)
REIT型	2 (前年度末:2)	3 (前年度末:3)
バランス型	8 (前年度末:8)	

※ 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>

JAバンクのセレクトファンドマップは国内の約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ています。

(主な選定基準等)

1.長期投資	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	過去の運用実績が相対的に良好であること
4.将来性	資産形成層には、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/tousisin_taku/select/

I.取組状況

1. お客さまへの最適な商品提供

(2) 共済仕組み・サービス 【原則2本文および(注)、原則3(注)、原則6本文および(注2、3)】

- 当組合は、「ひと・いえ・くるま」の総合保障を通じて、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て、安心して備えられるよう最良・最適な共済仕組み・サービスを提供しております。
- 市場リスクを有する共済仕組みの提供は実施しておりません。

I.取組状況

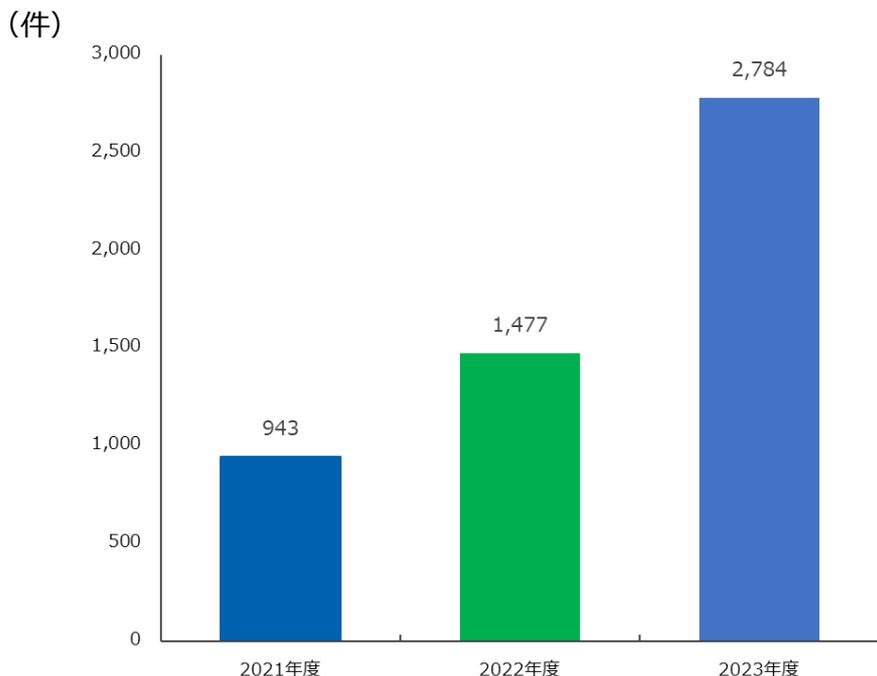
2. お客さま本位のご提案と情報提供

(1) 信用の事業活動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)】

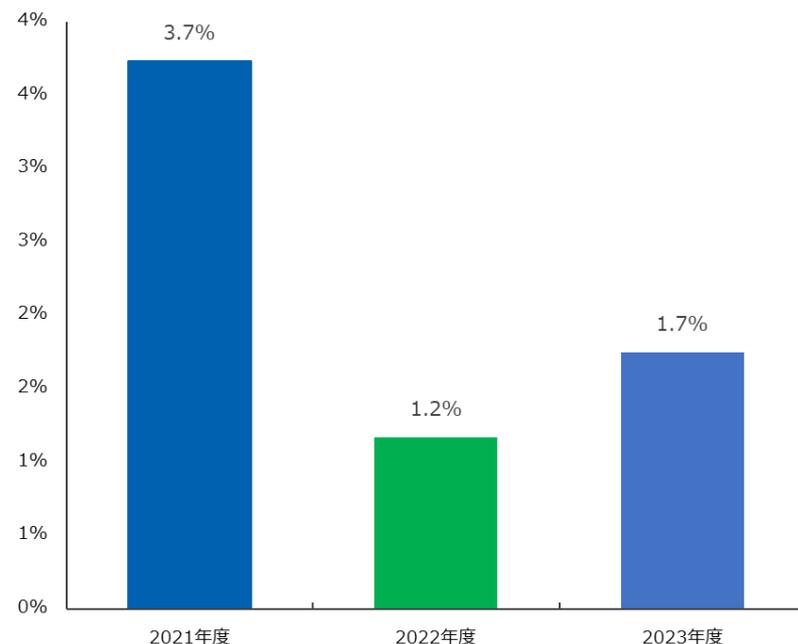
- 安定的な運用成果をご享受いただくために、組合員・利用者の皆さま一人ひとりの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて適切な情報提供を行うとともに、分散投資・長期投資の有用性をご提案した結果、「投信つみたて(つみたて枠)」を利用される組合員等、および「毎月分配型ファンド」を選択される組合員等の比率が増加いたしました。

※2021年度の<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>はJAにいがた南蒲、JA越後ながおか、JA柏崎の合算値。

<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

(1) 信用の事業活動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）】

- 組合員・利用者の皆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するとともに、必要な情報を十分にご提供するために、JAバンクセレクトファンドマップ等の各種資材を用いて、簡潔かつ分かりやすい情報提供を実施しました。
- なお、多様な商品を容易に比較できることを目的として、2022年5月から重要情報シートを活用した情報提供を行っております。

I.取組状況

2. お客さま本位のご提案と情報提供

(2) 共済の事業活動① 【原則2本文および(注)、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 共済仕組み・サービスの提案

- 共済仕組み・サービスの提案にあたっては、組合員・利用者の皆さま一人ひとりのご意向のほか、保障等に関する知識、ご年齢や家族構成、資産状況などを適切に把握し、最良・最適な共済仕組み・サービスをご提案しております。
- 営業担当者を中心とする3Q訪問活動を通じた「あんしんチェック（保障点検・加入内容説明）」により、組合員・利用者の皆さま一人ひとりのご意向に沿った保障の見直しや、「ひと・いえ・くるま」の総合保障のご提案により、組合員・利用者皆さまの万全な保障の拡充に取り組んでおります。
- ニーズに合致したと思われる共済仕組み・サービスについては、重要事項説明（契約概要・注意喚起）を実施し、特にご確認いただきたい事項や不利益情報を分かりやすくご説明しております。

② 情報提供

- 各種公的保険制度等にかかる情報提供にあたっては、分かりやすい説明に努めております。

③ 契約締結時の対応

- タブレット端末機の保障提案機能や「保障設計書」を用いてご提案した共済仕組み・サービスが組合員・利用者の皆さま一人ひとりのご意向に沿ったものであるか、意向把握と確認を徹底しております。
- 保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者の皆さまに手数料等をご負担いただいております。

I.取組状況

2. お客さま本位のご提案と情報提供

(2) 共済の事業活動② 【原則2本文および(注)、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)】

④ 高齢者対応

- ご高齢の組合員・利用者の皆さまに対しては、ご子息等の同席をお願いするなど、ご家族も含めたなかでご意向の確認を実施し、より丁寧かつ分かりやすい説明対応を行っております。

⑤ 各種手続きとアフターフォローの実施

- 各種手続きの実施にあたっては、組合員・利用者の皆さまに分かりやすくご説明しております。
- 共済金等のご請求、お支払いなどの各種手続きにおいて簡素化を推し進めるなど、組合員・利用者の皆さまの利便性向上に努めるとともに、迅速丁寧な対応を行っております。
- ご加入後も、営業担当者を中心とした、きめ細やかなアフターフォロー活動を実施し、ライフイベントに応じた必要な情報提供を行うとともに、共済金等のご請求およびお支払などの各種お手続きにおいても正確かつ迅速な対応に努め、組合員・利用者の皆さまに寄り添った取組みを実施しております。

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)】

- 組合員・利用者の皆さまへの商品選定や情報提供にあたり、組合員・利用者の皆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。
- 営業部門から独立した総合リスク管理室を利益相反管理統括部署とし、利益相反のおそれのある取引を類型化したうえで、利益相反を管理しております。

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)】

① 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

- 当組合は、各種研修会や勉強会の実施、資格取得の励行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、組合員・利用者の皆さまの期待や思いにお応えできる態勢を構築しております。

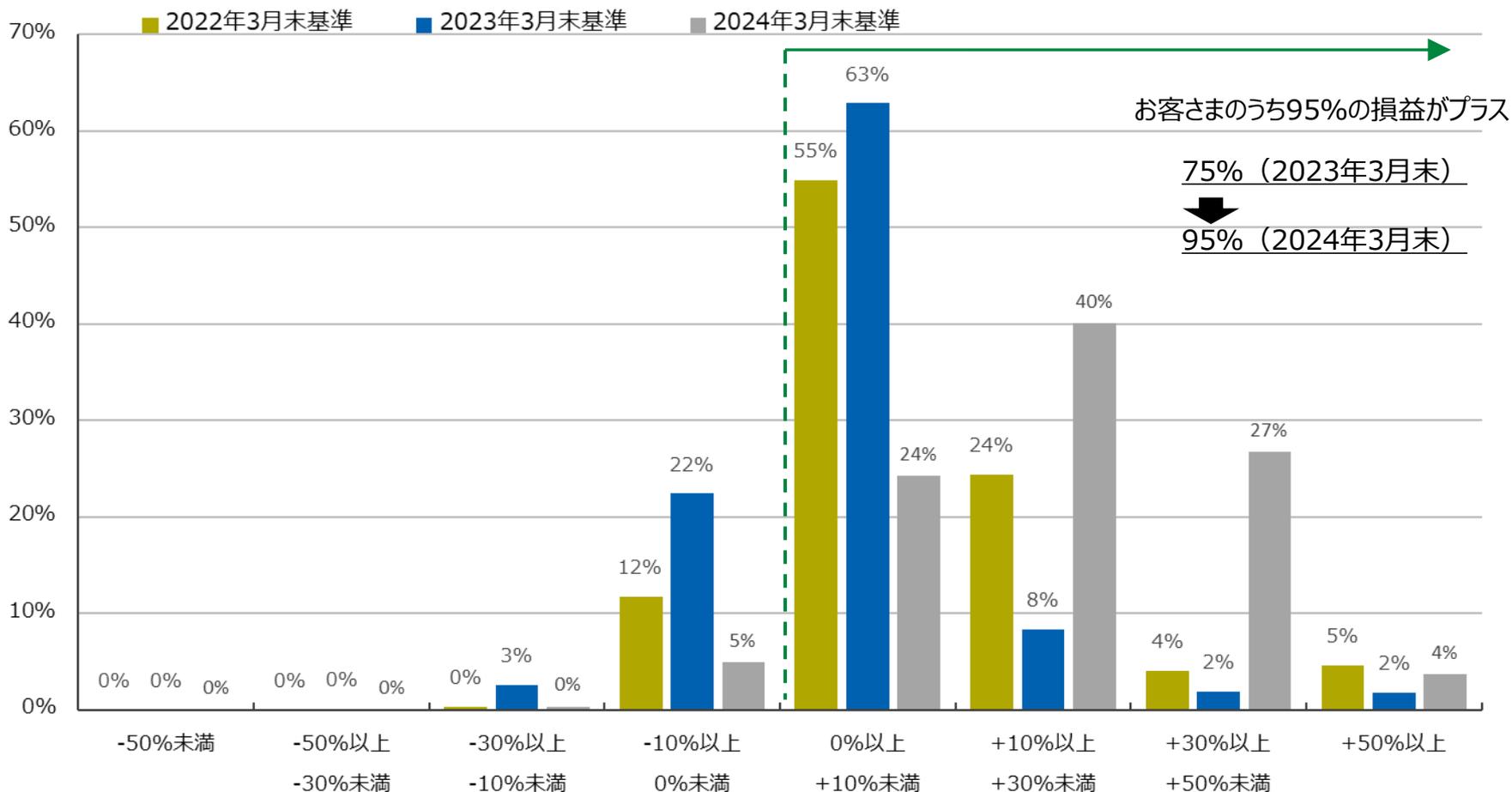
② 組合員・利用者の皆さまの声を活かした業務改善

- 当組合は、組合員・利用者の皆さまの「声」を大切にし、業務改善やサービス向上につなげるとともに、お客さま本位の行動が組織として浸透するよう、本方針の実効性確保に取り組んでおります。

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95%のお客さまの損益がプラスとなりました。
- ※2022年度3月末基準はJAにいがた南蒲、JA越後ながおか、JA柏崎の合算値。

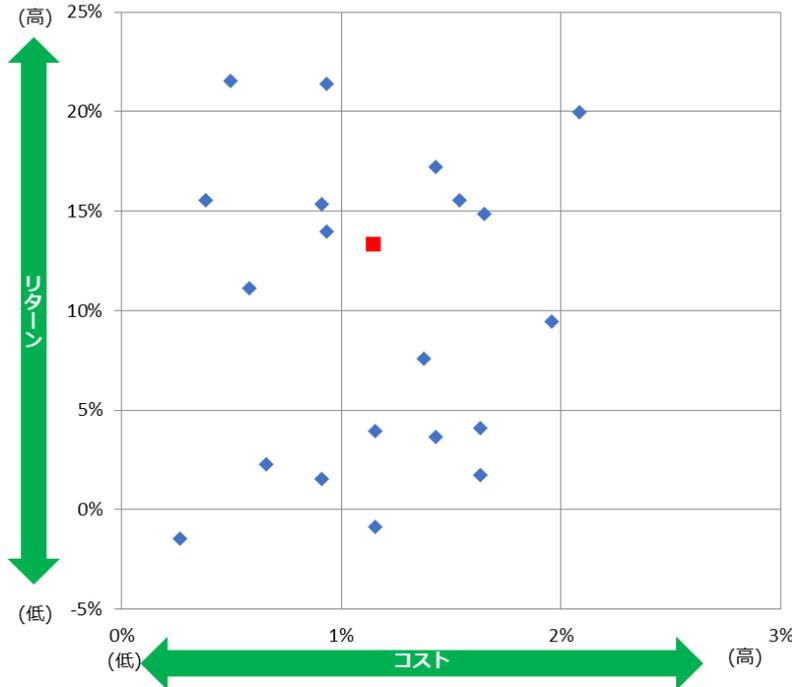


Ⅱ.比較可能な共通K P I

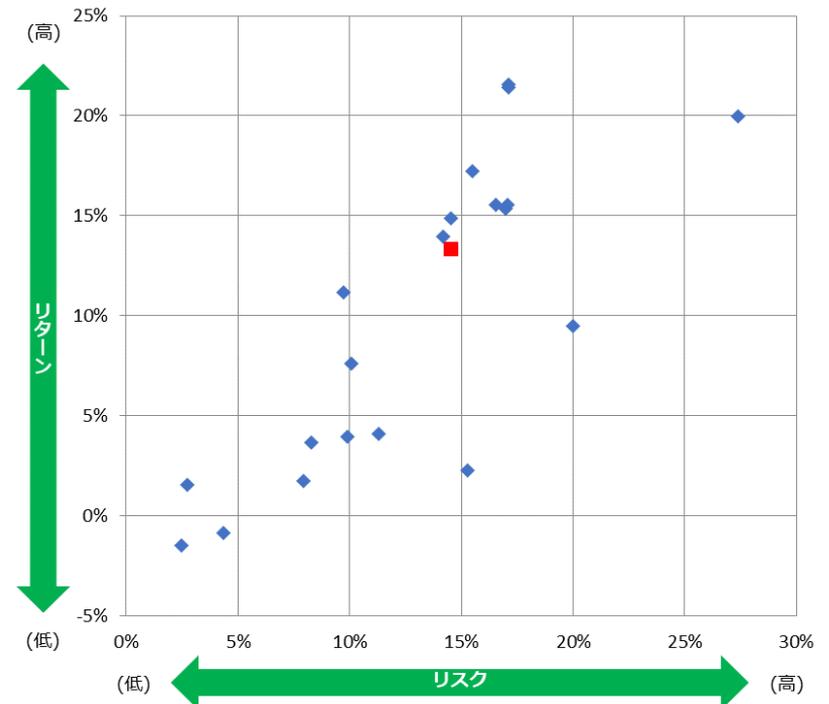
2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

- 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1.15%、平均リスク14.53%に対して、平均リターンは13.34%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＞



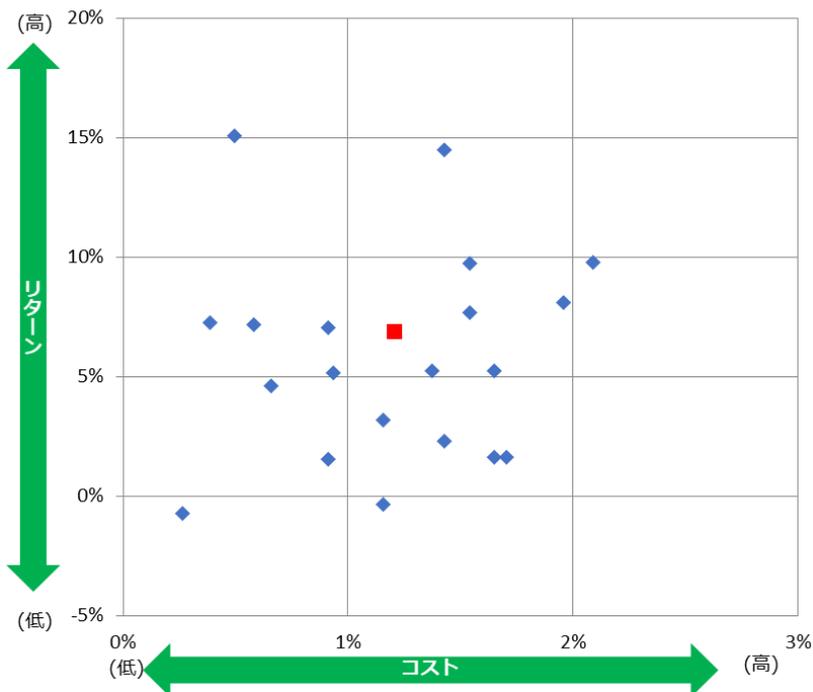
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

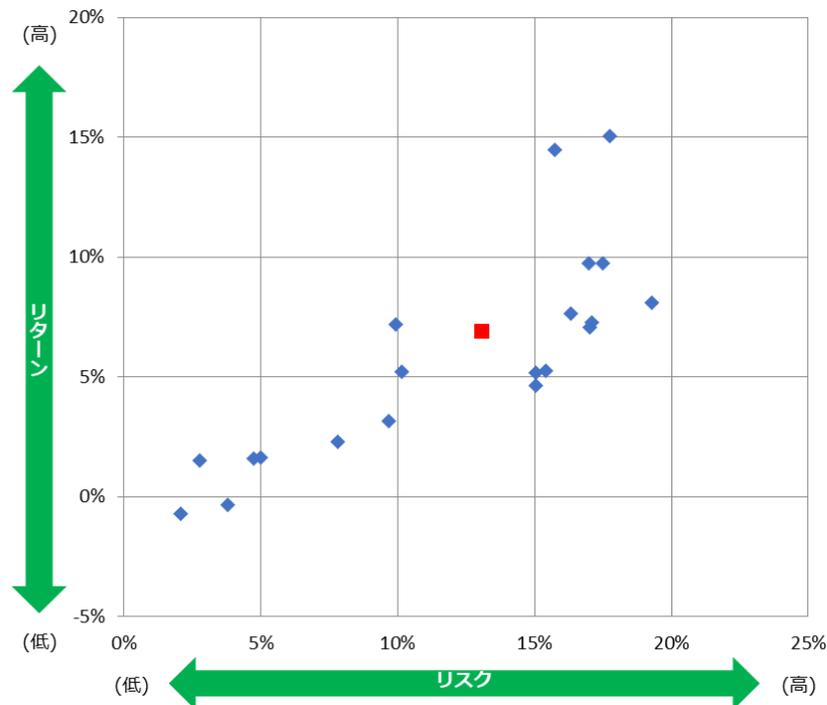
2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.21%、平均リスク13.08%に対して、平均リターンは6.89%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＞



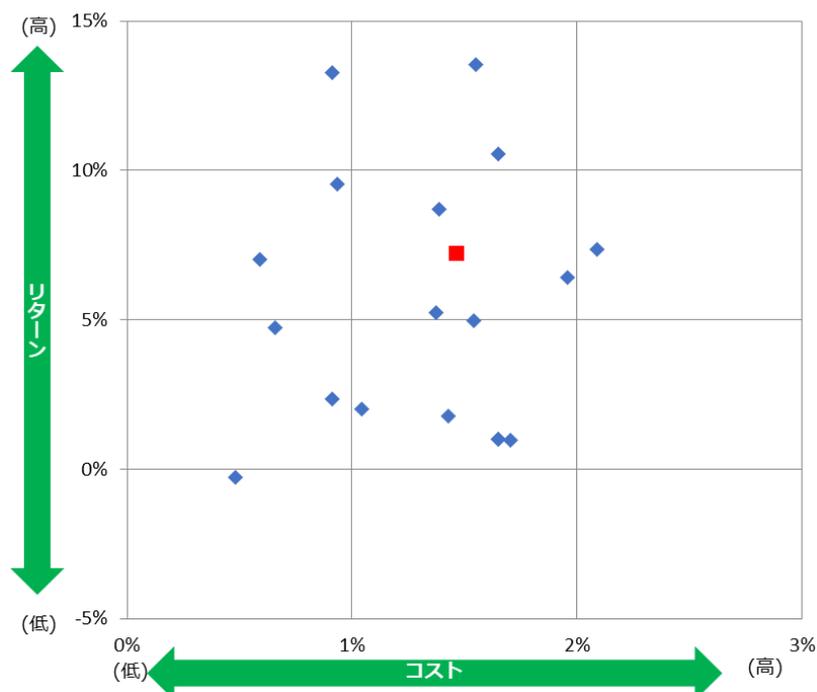
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

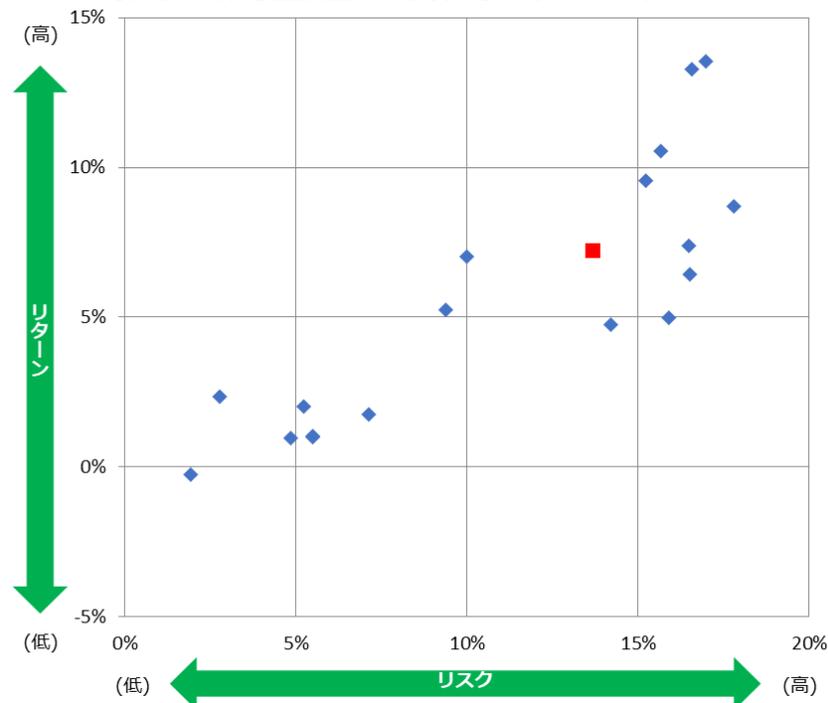
2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.47%、平均リスク13.66%に対して、平均リターンは7.22%となりました。
- ※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(2022年3月末)はJAにいがた南蒲、JA越後ながおか、JA柏崎の数値より。

＜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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
5	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%
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	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%
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)	-0.86%	4.33%	1.16%
9	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%
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)	7.59%	10.06%	1.38%
11	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%
12	HSBC世界資産選抜 育てるJ-ス(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
13	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%
14	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%
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	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)	13.95%	14.20%	0.94%
17	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%
18	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%
19	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)	2.28%	15.30%	0.66%
20	J A日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	14.87%	14.53%	1.65%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		13.34%	14.53%	1.15%

※ 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

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	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	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%
3	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%
4	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%
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)	14.48%	15.74%	1.43%
6	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%
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	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%
9	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%
10	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%
11	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%
12	JATOPIX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%
13	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%
14	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%
15	JA日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	5.24%	15.43%	1.65%
16	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%
17	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%
18	DIAM世界好配当株オープン毎月決算	アセットマネジメントOne(株)	7.65%	16.33%	1.54%
19	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%
20	JA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%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		6.89%	13.08%	1.21%

※ 2023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

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	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%
2	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)	5.24%	9.39%	1.38%
3	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%
4	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%
5	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%
6	セゾン・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%
7	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%
8	JATOPIXオープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	9.55%	15.21%	0.94%
9	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%
10	JA日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	10.54%	15.66%	1.65%
11	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)	7.37%	16.49%	2.09%
12	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%
13	DIAM世界好配当株オープン毎月決算	アセットマネジメントOne(株)	4.97%	15.90%	1.54%
14	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%
15	JA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)	1.02%	5.50%	1.65%
16	NZAM日本好配当株オープン3ヵ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	8.71%	17.80%	1.39%
17	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%
18	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)	0.99%	5.48%	1.65%
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		7.22%	13.66%	1.47%

※ 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18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。