

2021年11月30日  
兵庫県信用農業協同組合連合会

## お客様本位の業務運営に関する取組方針

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。

当会では、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、利用者の皆様の安定的な資産形成に貢献するため、以下の取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取組みの状況を定期的に公表するとともに、よりお客様本位の業務運営を実現するため本方針を必要に応じて見直してまいります。

### 1. お客様への最適な商品提供

(1) お客様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、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、お客様の多様なニーズにお応えできるものを選定します。なお当会は、金融商品の組成に携わっておりません。【原則2本文及び(注)、原則3(注)、原則6本文及び(注2, 3)】

### 2. お客様本位のご提案と情報提供

(1) お客様の金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、お客様にふさわしい商品をご提案いたします。【原則2本文及び(注)、原則5本文及び(注1~5)、原則6本文及び(注1, 2, 4, 5)】

(2) 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分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供します。【原則4、原則5本文及び(注1~5)、原則6本文及び(注1, 2, 4, 5)】

(3) 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、丁寧かつ分かりやすい説明に努めます。【原則4、原則5本文及び(注1~5)、原則6本文及び(注1, 2, 4, 5)】

### 3. 利益相反の適切な管理

(1) お客様への商品選定や情報提供にあたり、お客様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ます。【原則3本文及び(注)】

### 4. お客様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

(1) 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、お客様本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。【原則2本文及び(注)、原則6(注5)、原則7本文及び(注)】

(※) 上記の原則及び注番号は、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」(2021年1月改訂)との対応を示しています。

2021年8月16日

## お客様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。

当会では、この理念のもと、「お客様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・利用者の皆様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様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。

兵庫県信用農業協同組合連合会

# I .取組状況

## 1 お客様への最適な商品提供

- 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、お客様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。
- 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。それにより以下のように商品数が増減しております。

### <投資信託の取扱い商品ラインナップ（2021年3月末時点）>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末：1)	5 (前年度末：5)
株式型	4 (前年度末：3)	4 (前年度末：4)
REIT型	2 (前年度末：2)	2 (前年度末：0)
バランス型	8 (前年度末：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。

# I .取組状況

---

## 2 お客様本位のご提案と情報提供

- お客様に安定的な運用成果をご享受いただくために、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てまいります。

### <投信つみたて契約件数について>

2019年3月末及び2020年3月末、2021年3月末時点における投信つみたての契約実績はありません。

### <購入額に占める毎月分配型ファンドの比率>

2019年3月末及び2020年3月末、2021年3月末時点における毎月分配型ファンドの契約実績はありません。

# I .取組状況

---

## 3 利益相反の適切な管理

- J Aバンクでは、お客様への商品選定や情報提供にあたり、お客様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。

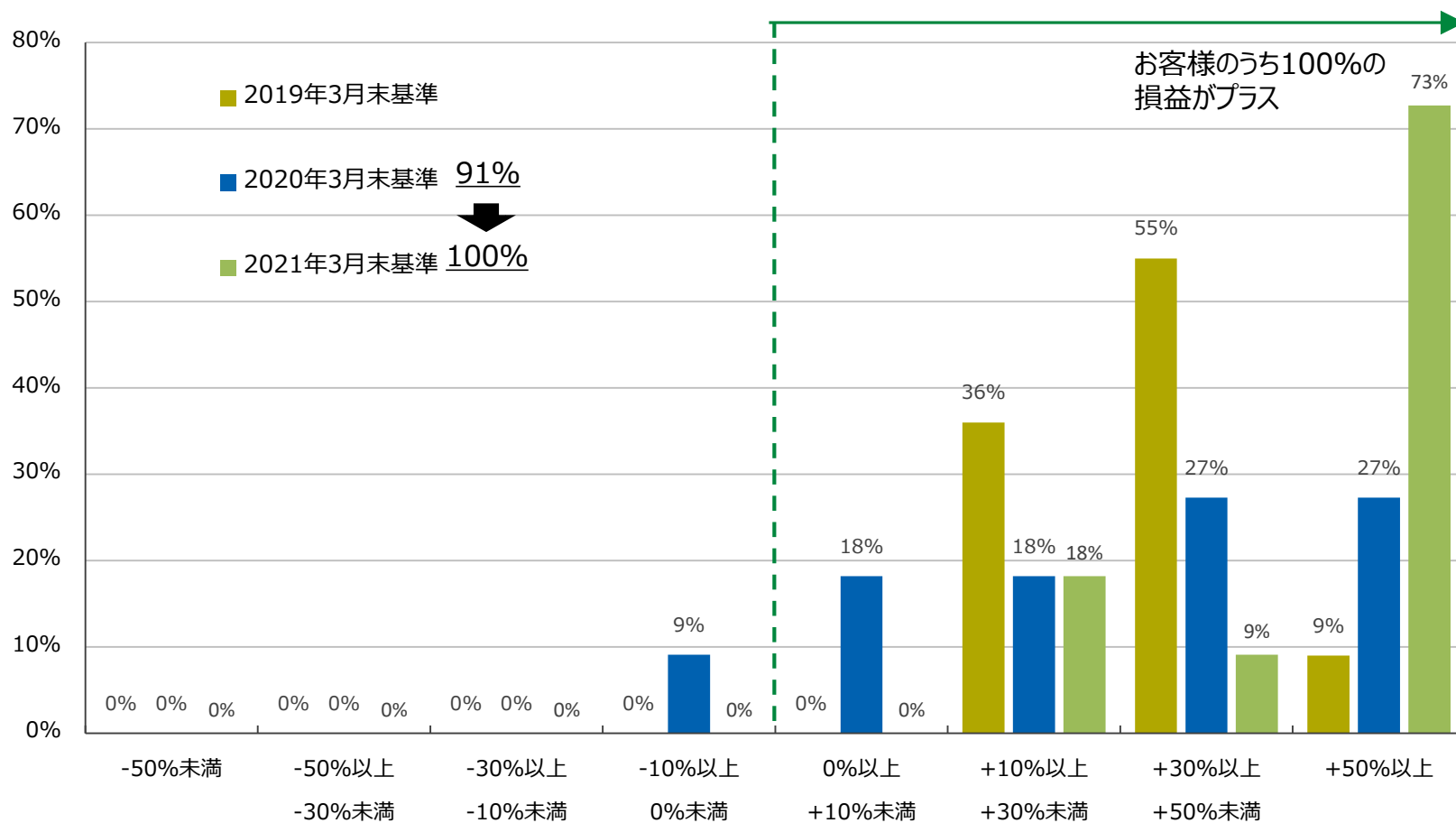
## 4 お客様本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築

- J Aバンクでは、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、お客様本位の業務運営を実現するための態勢を構築するため、各種研修や勉強会の実施、資格の取得を推進しております。

## Ⅱ.比較可能な共通K P I

### 1 運用損益別顧客比率

- 「運用損益別顧客比率」は、お客様へ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2021年3月末時点では全体の100%のお客様の損益がプラスとなりました。

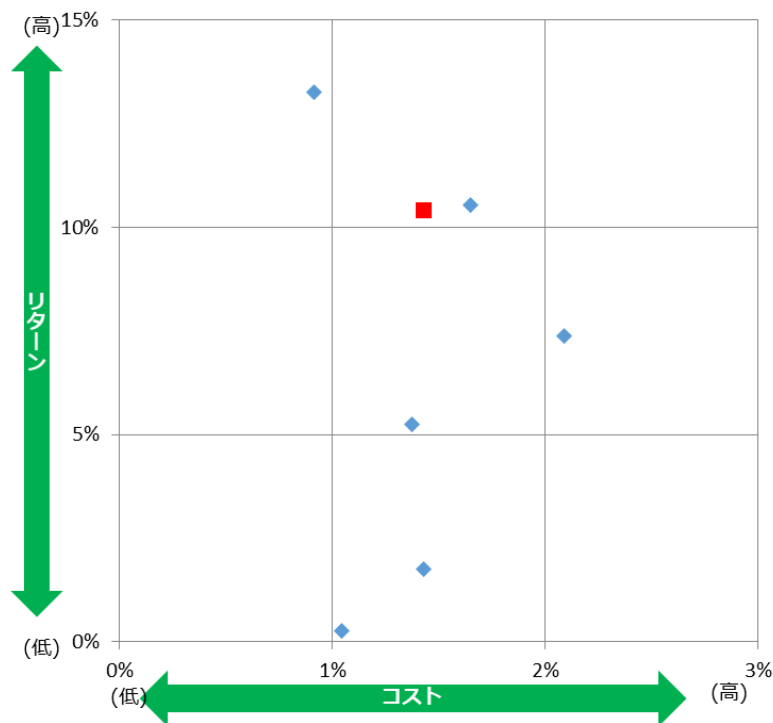


## Ⅱ.比較可能な共通K P I

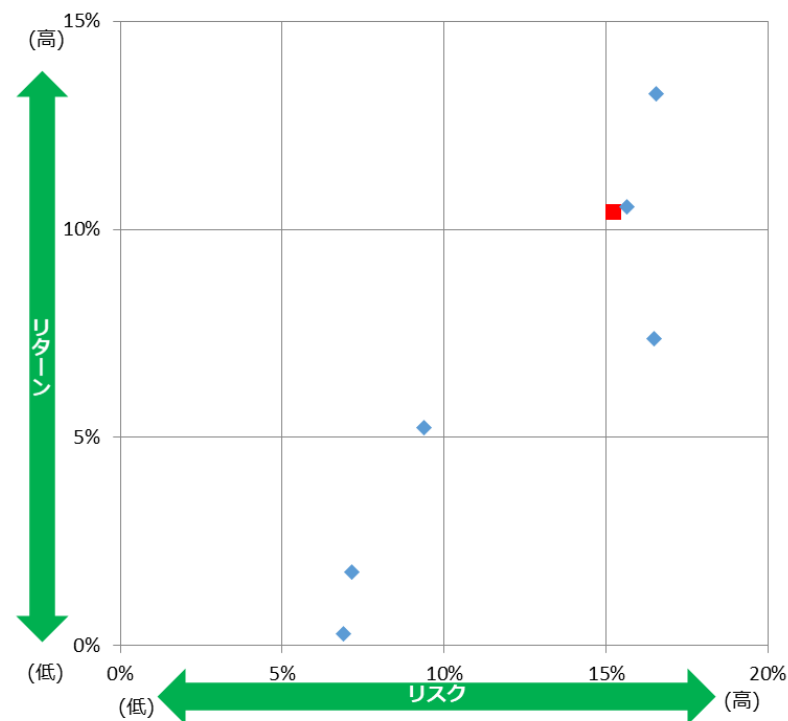
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/2) (2021年3月末)

- JAバンクでは、取扱うファンドの運用実績をお客様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。
- 2021年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.43%、平均リスク15.24%に対して、平均リターンは10.42%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。

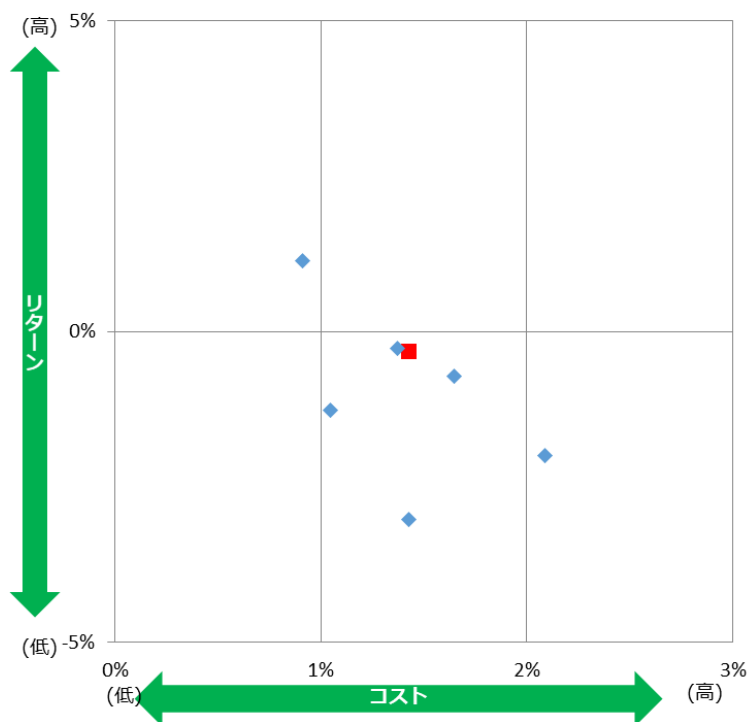
※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通K P I

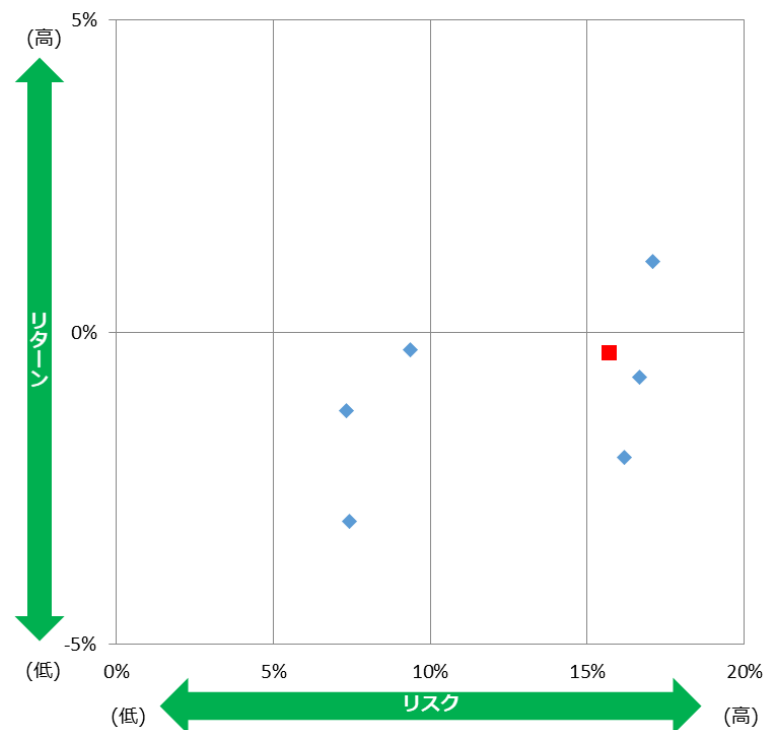
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/2) (2020年3月末)

- 2020年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.43%、平均リスク15.70%に対して、平均リターンは-0.32%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。

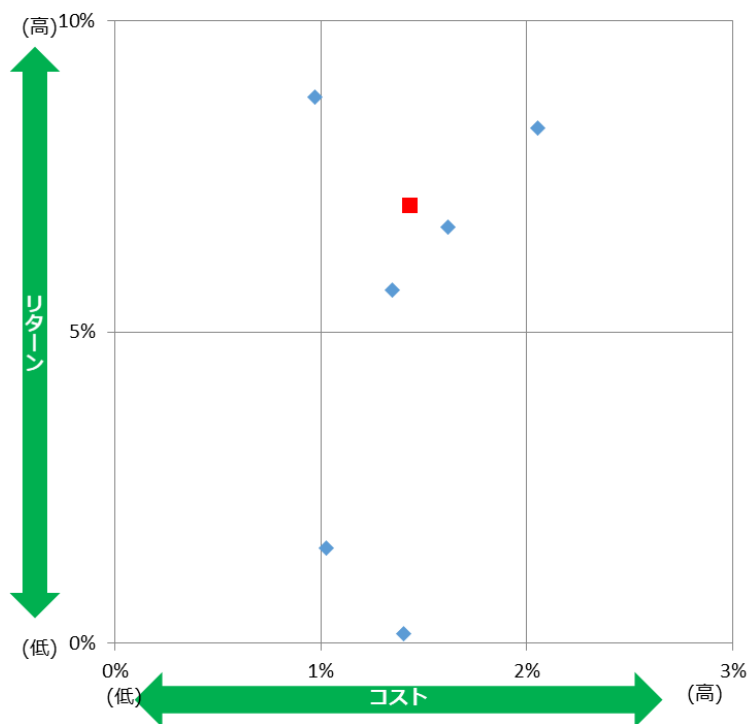


## Ⅱ.比較可能な共通K P I

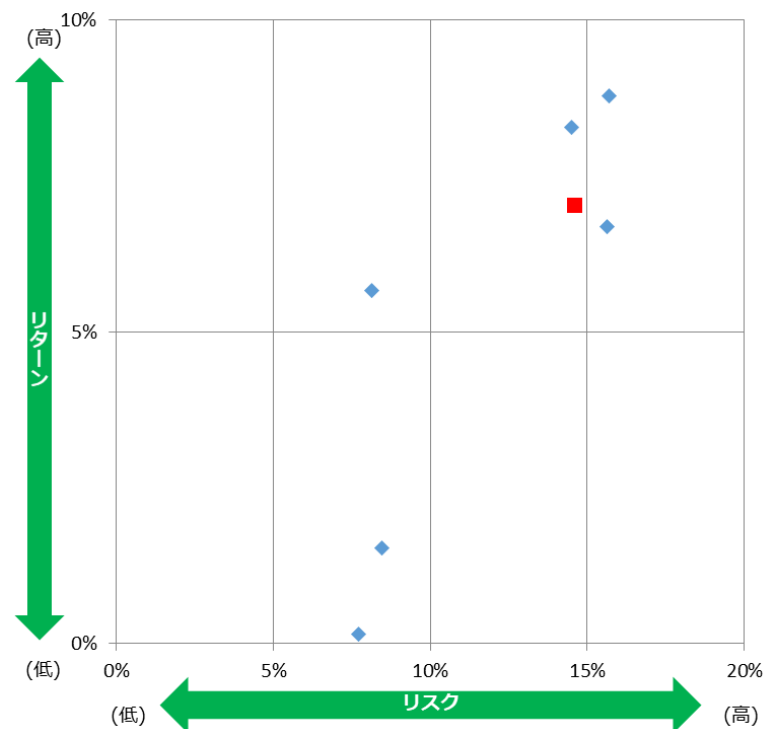
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/2) (2019年3月末)

- 2019年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.43%、平均リスク14.62%に対して、平均リターンは7.03%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 (2/2) (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	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)	10.54%	15.66%	1.65%
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	J A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%
4	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%
5	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)	1.76%	7.14%	1.43%
6	農中U S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%
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		10.42%	15.24%	1.43%

※ 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6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 (2/2) (2020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	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)	-0.72%	16.66%	1.65%
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)	1.14%	17.09%	0.91%
3	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)	-0.28%	9.36%	1.38%
4	J A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)	-2.00%	16.17%	2.09%
5	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)	-3.03%	7.44%	1.43%
6	農中U S債券オープン	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	-1.26%	7.33%	1.05%
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		-0.32%	15.70%	1.43%

※ 2020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6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 (2/2) (2019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	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)	6.69%	15.64%	1.62%
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)	8.78%	15.70%	0.97%
3	J A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)	8.28%	14.49%	2.05%
4	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)	5.67%	8.15%	1.35%
5	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)	0.15%	7.72%	1.40%
6	農中U S債券オープン	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	1.53%	8.47%	1.03%
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		7.03%	14.62%	1.43%

※ 2019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6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。