

2024年9月30日

組合員・利用者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「人と恵まれた自然を大切にし、組合員、地域とともに農業振興と地域振興に取り組み、心豊かな暮らしに貢献します」を理念に掲げ、地域から「必要」「信頼」されるJAであり続け、JAに関わる全ての人々が『かがやく』ように役職員一体となって事業に取り組んでおります。

当組合では、「組合員・利用者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と「ひと・いえ・くるまの総合保障」（共済事業）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り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。

新潟かがやき農業協同組合

I.取組状況

1 組合員・利用者への最良・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、組合員・利用者の皆さまの意向・多様なニーズにお応えできる、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(2024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：5)
株式型	5 (前年度末：5)	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	8 (前年度末：8)	

<商品選定の考え方>

※商品選定の考え方：JAバンクHP
<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousi/sintaku/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 組合員・利用者への最良・最適な商品、共済仕組み・サービスの提供

(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)】

- 組合員・利用者の皆さまの暮らしに確かな安心をお届けするために、「ひと・いえ・くるま・農業」におけるさまざまなリスクに充実の保障とサービスを提供しております。
(※) 共済事業は、当組合とJA共済連が共同で事業運営しております。共済仕組みの詳細は、JA共済連のホームページをご覧ください。
- 当組合は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

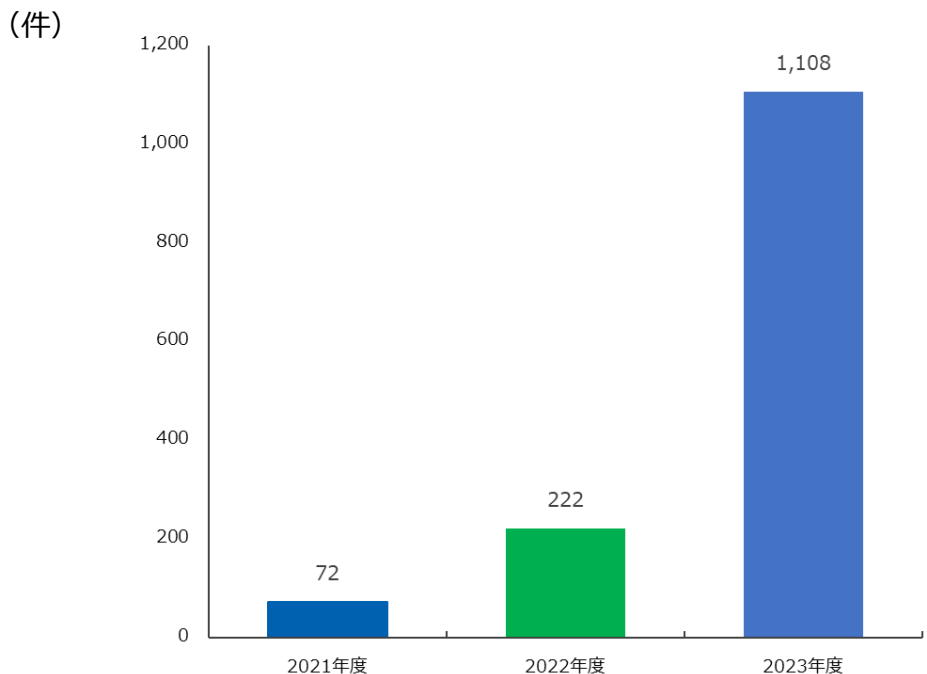
2 組合員・利用者本位のご提案と情報提供

(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)】

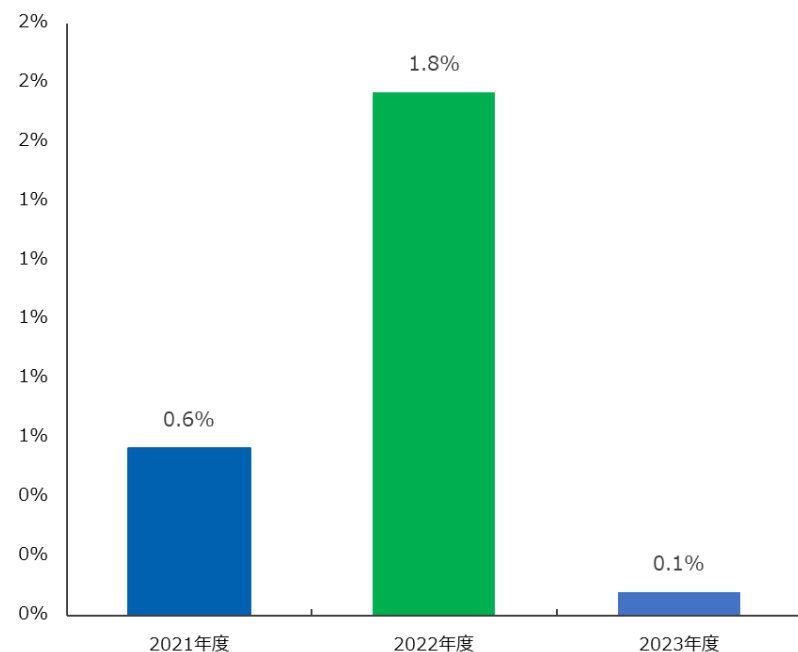
- 組合員・利用者の皆さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、皆さまの資産状況・取引経験・金融知識および取引目的やニーズに合わせて適切な情報提供を行うとともに、分散投資・長期投資の有用性をご提案した結果、「投信つみたて」を利用されるお客さまが増加し、「毎月分配型ファンド」を選択されるお客様の比率が低下いたしました。

• ※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)は旧3JA (JA新潟みらい、JA新津さつき、JA越後中央) 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 組合員・利用者本位のご提案と情報提供

【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②

- 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・その他費用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、重要情報シート、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

	安定型	中間型(安定～中間)	中間型(中間～積極)	積極型
リスク・リターン	小			大
バランス	シンプル プロフェッショナル	農林中金くばートナース 日米9資産分散ファンド(資産形成コース)	農林中金くばートナース 日米9資産分散ファンド(資産形成コース)	農林中金くばートナース グローバルバランスファンド
債券	シンプル プロフェッショナル	H S B C世界資産選抜 成長コース(季節分配金指示版)	H S B C世界資産選抜 育てるコース(資産形成型)	H S B C世界資産選抜 育てるコース(資産形成型)
債券	シンプル プロフェッショナル	J A日本債券ファンド On eニッポン債券オープン		
債券	シンプル プロフェッショナル	H S B C世界資産選抜 標準コース(安定運用型)		
債券	シンプル プロフェッショナル	農林中金くばートナース 先進債券ファンド(海外ヘッジあり)		
株式	シンプル プロフェッショナル		農林中金くばートナース 先進債券ファンド(為替ヘッジなし)	
株式	シンプル プロフェッショナル			途中日経225オープン 農林中金くばートナース つみたて日本株式 日経225 農林中金くばートナース つみたて米国株式 S & P 500 農林中金くばートナース 米国株式 S & P 500インデックスファンド
株式	シンプル プロフェッショナル			農林中金くばートナース おおぞねJAPAN(日本選抜) 農林中金くばートナース 長期成長投資 おおぞね 農林中金くばートナース おおぞねグローバル(長期成長) ベリリー・ゴフォード 世界長期成長株ファンド セゾン資産形成の達人ファンド
REIT	シンプル			農林中金くばートナース J-REITインデックスファンド(年1配当型) グローバル・リートインデックスファンド (資産形成型)

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!

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」に分けて活用する方法

2024年1月

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。

主な厳選基準等

- 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 手数料が例外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 資産形成には、適度に分配金を出す投資信託ではないこと
- 5 運用体制 運用体制について、外部組織の判断を得ていること

お客様の長期投資にとって結果の成長を期待し、決断を助けています。

JAバンク JA共済

5

I.取組状況

2 組合員・利用者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 最良・最適な保障プランのご提案

- 組合員・利用者の皆さまには、公的保険説明資料・各種チラシなどを用いて情報提供を行うとともに、一人ひとりのご意向を適切に把握・確認し、「保障設計書等」を用いてライフプラン等に合致した最良・最適な保障プラン・サービスを提供しております。

② 保障のご提案から契約締結時までの対応

- 組合員・利用者の皆さまに保障内容を正しくご理解・ご納得いただけるよう、保障内容については、タブレット端末機（タブレット）の保障提案機能や「保障設計書」を用いて丁寧にご説明しております。
- また、保障のご加入に関する重要な事項については「重要事項説明書（契約概要・注意喚起情報）」を用いて分かりやすく丁寧な説明を行っており、契約締結時には「意向確認書」により、ご加入者のご意向を把握・確認させていただき、契約締結を行っております。
- 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。

I.取組状況

2 組合員・利用者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)】

③ 高齢者対応

- 特に高齢の組合員・利用者の皆さまに対しましては、より丁寧に分かりやすく説明し、ご契約時にはご家族の同席をいただくなどご家族を含めて十分ご納得、ご満足いただけるよう、よりきめ細やかな対応を行っております。

④ 各種お手続きとアフターフォロー活動の実施

- ご契約期間が長期にわたる共済の特性を踏まえ、共済金のご請求およびお支払いなどの各種お手続き、お問い合わせ等において、組合員・利用者の皆さまに寄り添った分かりやすい説明と安心いただけるアフターフォローを行っております。
- ご加入後においてもライフアドバイザー（営業担当者）を中心とする3Q活動を通じた「あんしんチェック（保障点検・加入内容説明）・共済金のご請求漏れ確認」により、きめ細やかなアフターフォロー活動を行い、ライフイベントに応じた情報を提供いたしております。

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・保障提案にかかる情報提供にあたっては、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するとともに、利益相反が生じる可能性がある取引については、「利益相反管理規程」により月次・年次の定期的なモニタリングにより適切に管理を行っております。
- 営業部門から独立した、総合リスク管理部において、利益相反のおそれのある取引を特定し適切に管理しております。

4 組合員・利用者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 人材の育成と態勢の構築

- 組合員・利用者の皆さまの期待に応える高度な専門性を有し、誠実・公正な業務を行う人材を育成するため、継続的・定期的な研修会、勉強会を開催しております。また、業務や能力開発に対する個人目標を設定したなかで、FP技能士資格（国家資格）、各種銀行業務検定等に取り組み、組合員・利用者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。

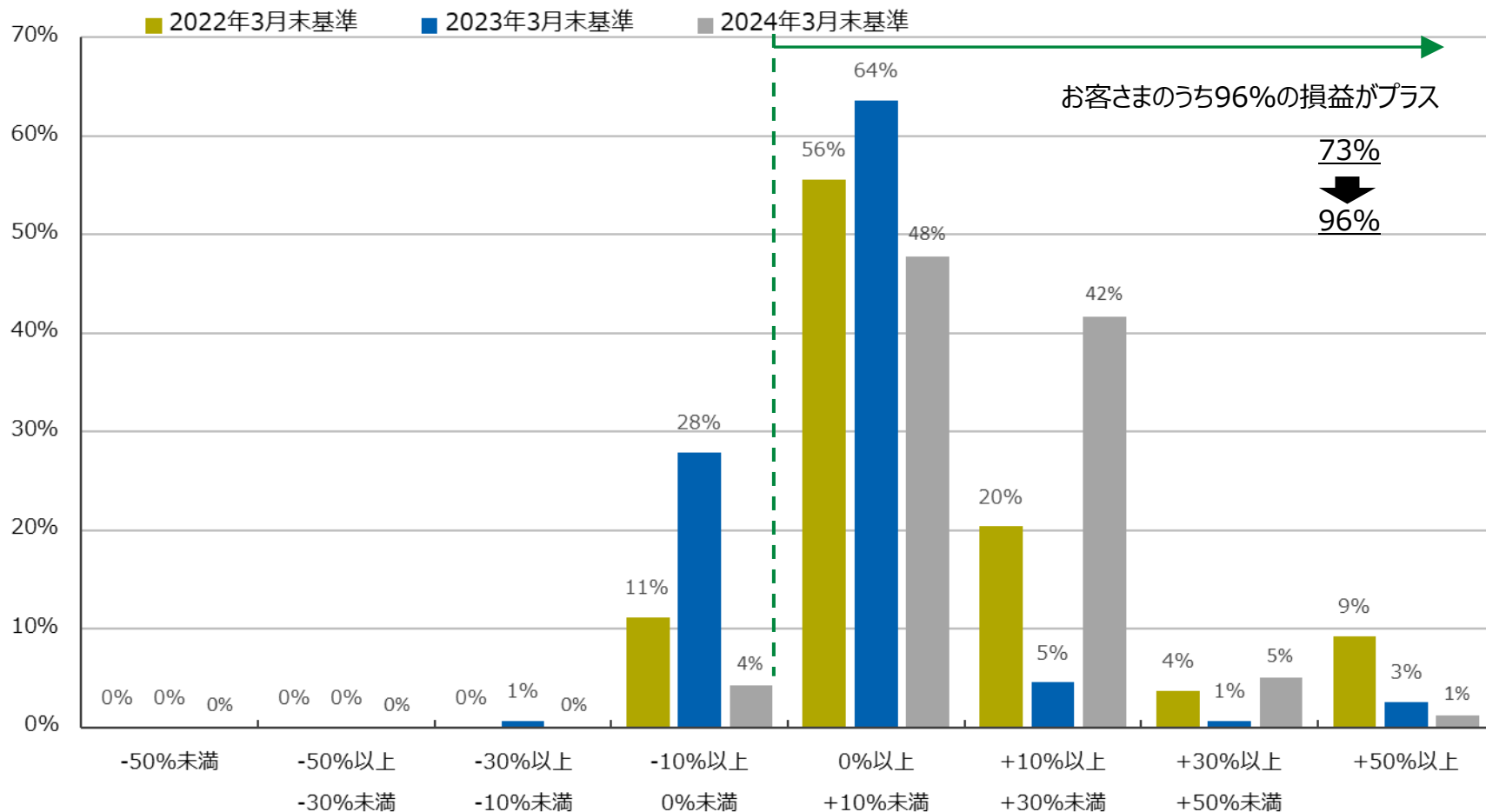
② 組合員・利用者の皆さまの声を活かした業務改善

- 金融商品、保障・仕組み、サービスおよび各種お手続きに関する組合員・利用者の皆さまからのお問い合わせ、ご相談、ご要望、苦情等については、真摯に受け止め、組合内で共有する仕組みを構築し、今後の業務改善に活かす取り組みを実施しております。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

1 運用損益別顧客比率（投資信託）

- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者の皆さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2024年3月末時点では全体の96%のお客さまの損益がプラスとなりました。
- ※2022年度3月末基準は旧JJA（新潟みらい、新津さつき、越後中央）の合算値。

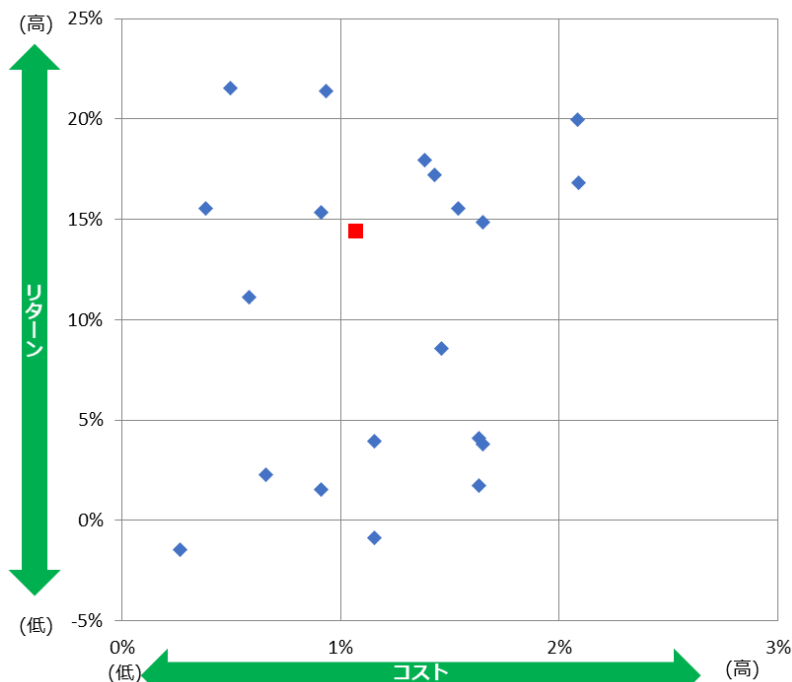


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

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)

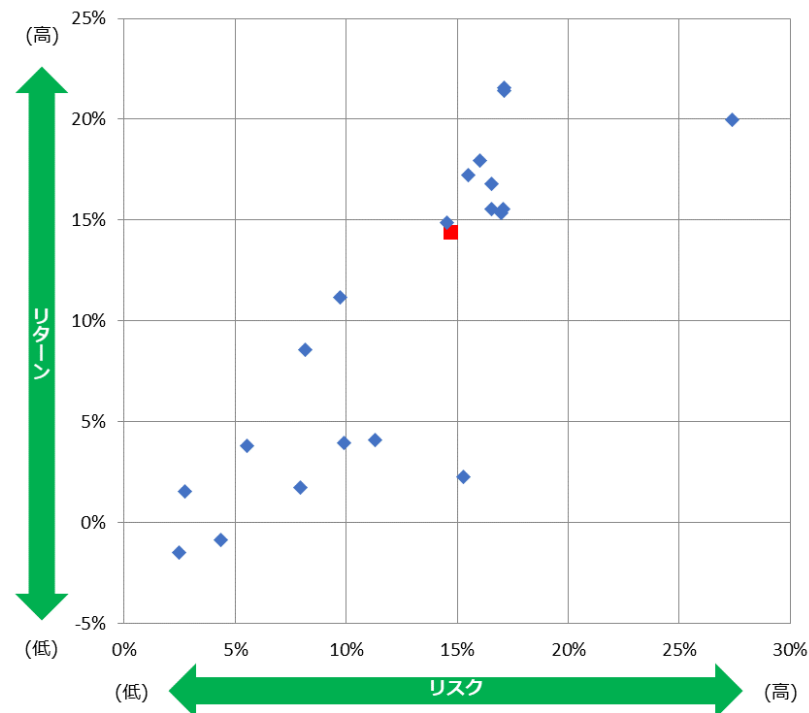
- J Aバンクでは、取扱うファンドの運用実績を組合員・利用者本位の業務運営の観点に基づきチェックし、運用実績が優良なファンドを選定しております。
- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.07%、平均リスク14.69%に対して、平均リターンは14.40%でした。

<預り残高上位20銘柄のコスト・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。

<預り残高上位20銘柄のリスク・リターン>

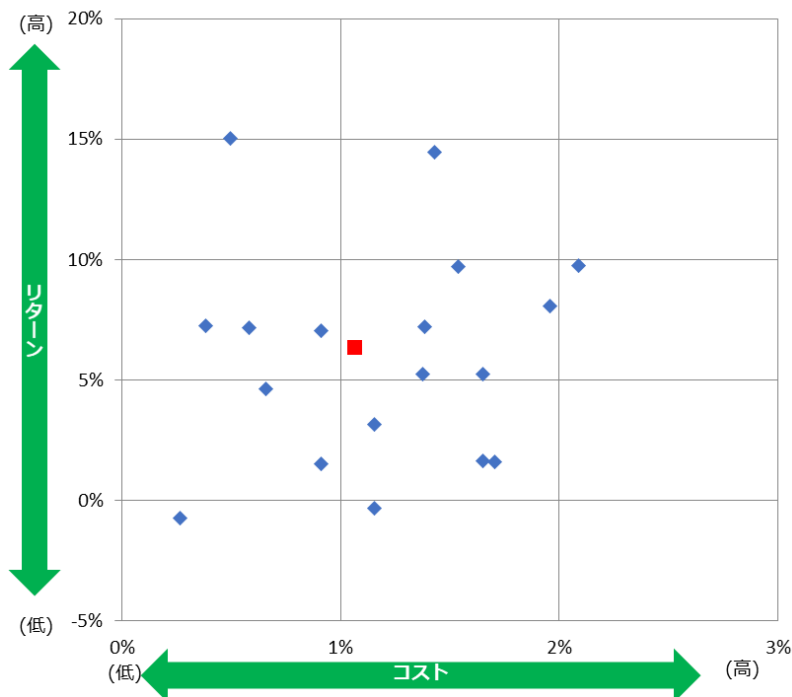


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

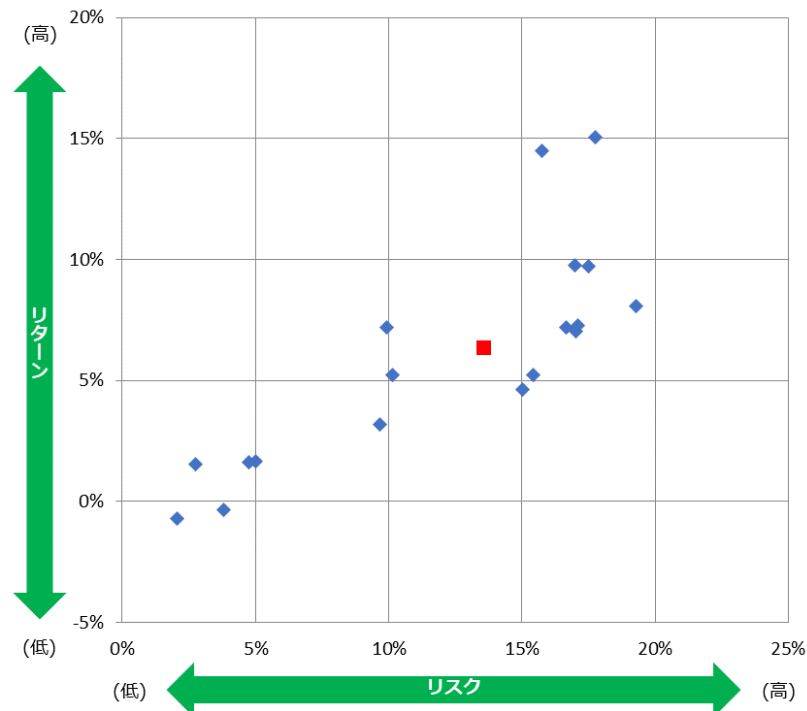
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.06%、平均リスク13.57%に対して、平均リターンは6.36%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>



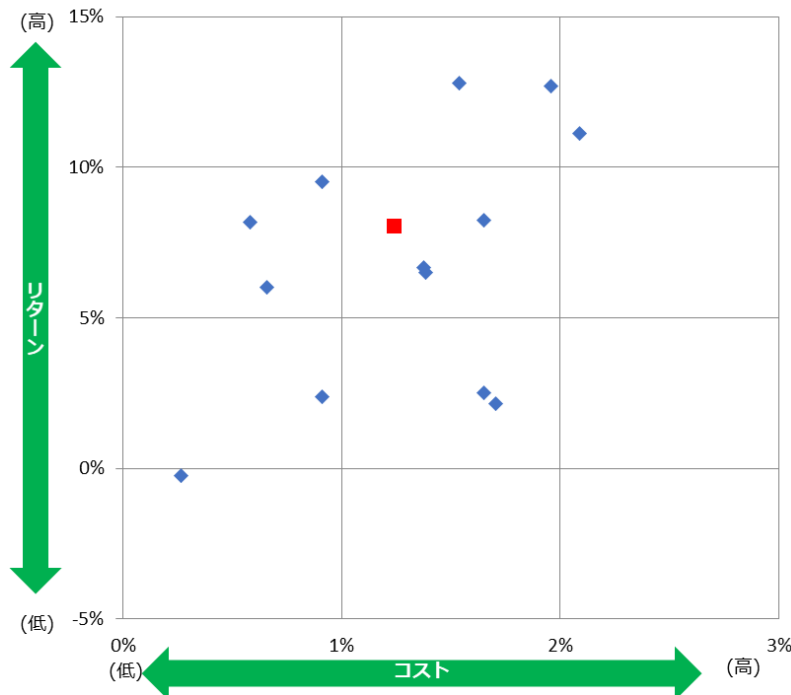
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

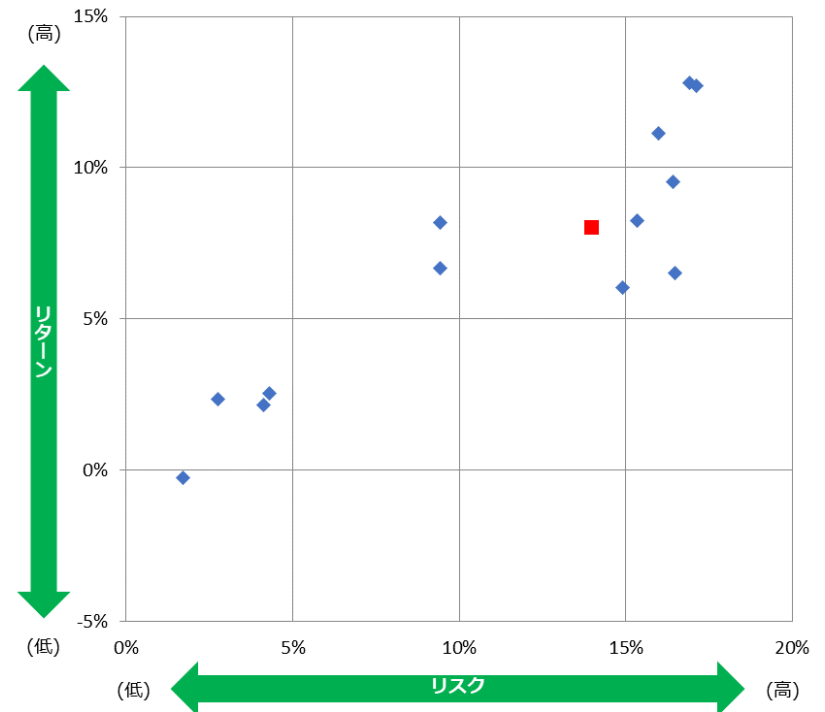
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.24%、平均リスク13.98%に対して、平均リターンは8.03%でした。
- ※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新潟みらい、JA新津さつき、JA越後中央の数値より。

＜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	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%
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	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%
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	つみたてNISA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%
6	HSBC世界資産選抜 育てるコース(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
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)	15.57%	17.06%	0.39%
8	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%
9	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%
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)	14.87%	14.53%	1.65%
11	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%
12	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%
13	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)	16.82%	16.55%	2.09%
14	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%
15	グローバル・インカムフルコース (為替ヘッジなし)	三菱UFJアセットマネジメント (株)	8.56%	8.16%	1.46%
16	バイリー・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%
17	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)	17.95%	16.04%	1.39%
18	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)	-1.47%	2.46%	0.26%
19	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)	2.28%	15.30%	0.66%
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)	3.82%	5.52%	1.65%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		14.40%	14.69%	1.07%

※ 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	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%
2	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%
3	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)	5.24%	15.43%	1.65%
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	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%
6	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%
7	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)	9.76%	16.99%	2.09%
8	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%
9	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)	7.20%	16.67%	1.39%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%
18	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%
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		6.36%	13.57%	1.06%

※ 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。

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	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%
2	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)	8.25%	15.35%	1.65%
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)	11.13%	15.98%	2.09%
4	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%
5	N Z A M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)	6.52%	16.48%	1.39%
6	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%
7	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%
8	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%
9	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)	6.02%	14.90%	0.66%
10	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%
11	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%
12	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)	12.69%	17.12%	1.96%
13	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%
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		8.03%	13.98%	1.24%

※ 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13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。