

組合員・利用者本位の業務運営に関する取組状況および ＫＰＩ実績値の公表について

- 当組合は、食と農を基軸として地域に根差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。
- 当理念のもと、「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・農業」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「お客さま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ＫＰＩ」）も同時に公表いたします。

(注) 共済事業は、当組合と全国共済農業協同組合連合会（JA共済連）が、共同で事業運営しております。

えちご上越農業協同組合

I .取組状況

1 組合員・利用者への最適な商品・サービスの提供

(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、6、7)、補充原則1~5本文および(注)】

- 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、組合員・利用者の皆さまのニーズに合った商品を取り入れ、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。
- なお、組合員・利用者の皆さまの最善の利益の実現につながる取組として、2025年度以降、金融商品を組成する投資運用会社との情報連携を開始予定です。

<投資信託の取扱い商品ラインナップ（2025年3月末時点）>

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 (前年度末：1)	7 (前年度末：7)
株式型	4 (前年度末：4)	6 (前年度末：6)
REIT型	2 (前年度末：2)	2 (前年度末：2)
バランス型	7 (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。

<商品選定の考え方>

セレクトファンドの主な選定基準は以下のとおりです。

- 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
 - 過去の運用実績が相対的に良好であること
 - 過去の運用成績の再現性が認められること
 - 手数料が良心的な水準であること
 - 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、過度に分配金をねん出する投資信託ではないこと
- ※商品選定の考え方：JAバンクHP
<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousisintaku/select/>

I .取組状況

1 組合員・利用者への最適な商品・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)、補充原則1～5本文および(注)】

- ・組合員・利用者の皆さまがこれからも安心して暮らしていくよう、「ひと・いえ・くるま・農業」の総合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参照ください。
- ・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。

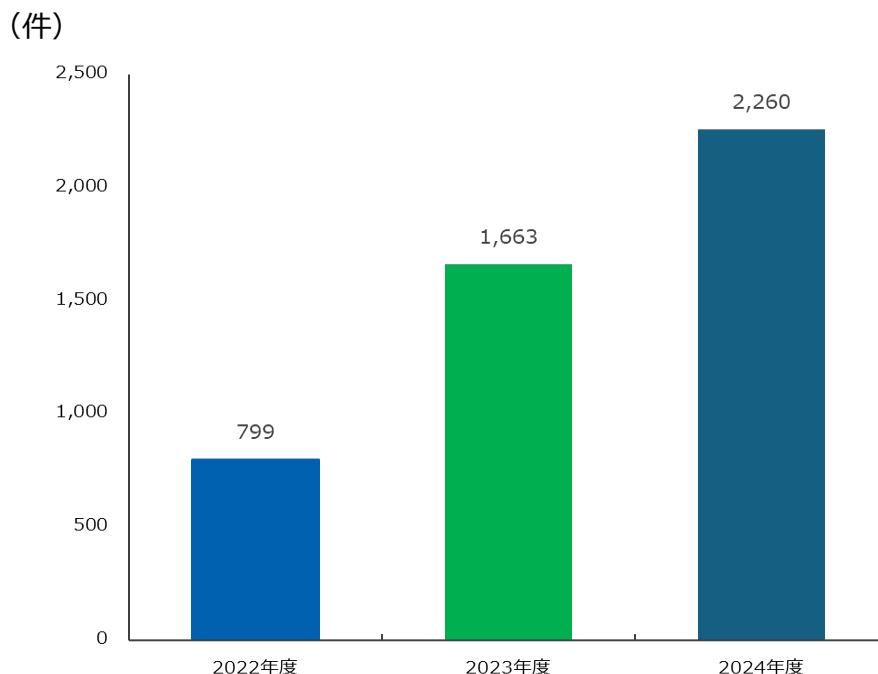
I .取組状況

2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

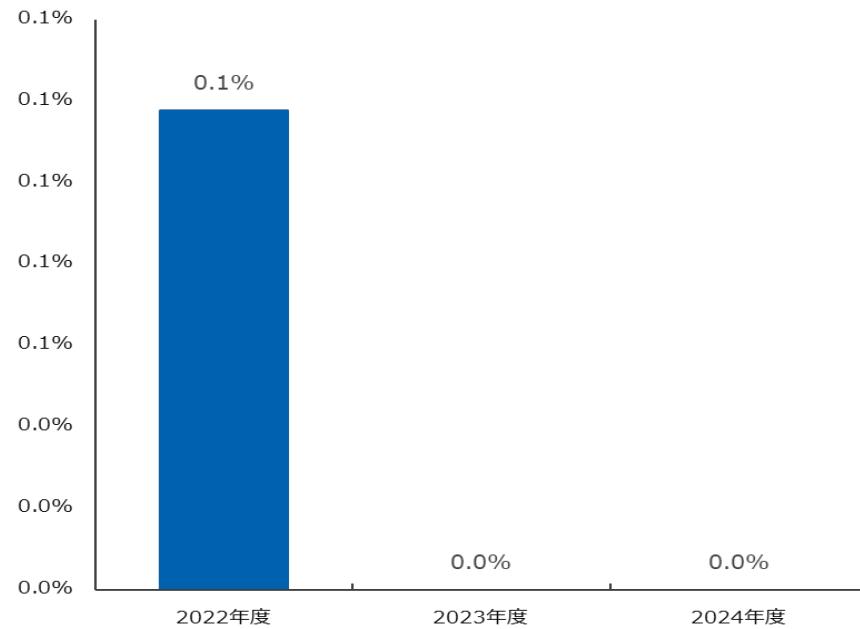
(1) 金融商品の提案と情報提供 【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1~5)、原則6本文および(注1~5)】

- 組合員・利用者の皆さんに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」を利用される組合員等が増加し、「毎月分配型ファンド」を選択される組合員等の比率は2023年度、2024年度とも0.0%でした。

<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>

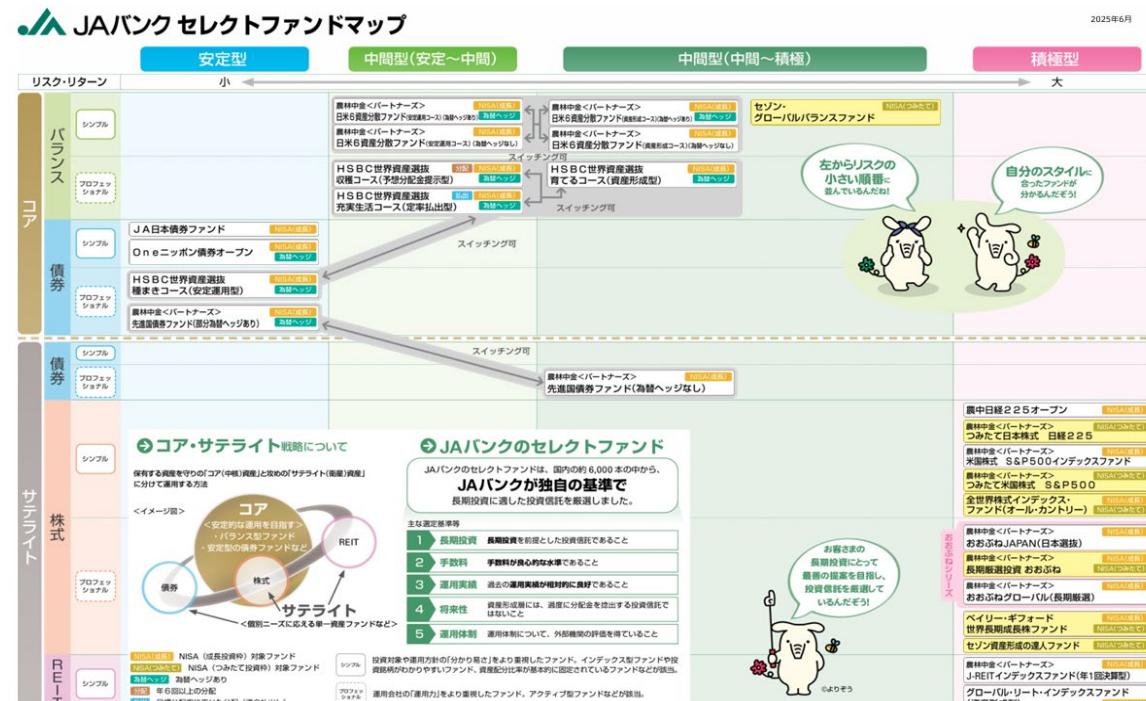


I. 取組状況

2 組合員・利用者本位の提案と情報提供②

(1) 金融商品の提案と情報提供 【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）】

- ・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し、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スマップ、JAバンク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5月から重要情報シートを導入しております。



「投資信託説明会（交付目録見聞会）」のご請求、お申し込みは下記までお問い合わせください。
えちご・北越農業協同組合 金澤支店融資課 関東財務局長（監査）第65号
〔投資信託取扱店〕 ◆本店 025-520-3270 ◆中条支店 025-524-3930
◆寺内支店 025-523-2885 ◆糸田支店 025-543-2681 ◆越前支店 025-524-6444
◆三郷支店 025-523-2311 ◆かわい支店 025-522-3111 ◆金澤支店 025-552-5511
◆船生支店 025-566-2034 ◆高瀬支店 025-562-2162 ◆なまは支店 025-536-2283
◆頭城支店 025-530-2321 ◆井戸支店 025-527-2260 ◆圓山支店 025-520-2582

I .取組状況

2 組合員・利用者本位の提案と情報提供③

(2) 共済仕組みの提案と情報提供

【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・サービスのご提案

- ・組合員・利用者の皆さまの保障等に関する知識、加入目的、年齢や家族構成、経済状況などを総合的に考慮し、「ひと・いえ・くるま・農業」の総合保障をご用意することで一人ひとりのご意向に即した最適な商品を提案しております。
- ・提案説明に際しては、組合員・利用者の皆さんに保障内容をご理解・ご納得いただけるよう、専門的な用語などは使わず、「保障設計書」「重要事項説明書（契約概要）」などわかりやすい資材を活用し、丁寧な説明を行っております。

② 情報提供

- ・組合員・利用者の皆さまより求められている保障について、関連する公的保険制度などの情報提供にあたってはわかりやすい説明に努めております。

③ 契約締結時の対応

- ・契約締結に際しては、「重要事項説明書（注意喚起情報）」「意向確認書」などを活用し、ご加入に関する重要な事項を十分ご説明するとともに、ご満足してご加入いただけるようご意向を確認しております。
- ・保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者の皆さん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・利用者本位の提案と情報提供③

(2) 共済仕組みの提案と情報提供

【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、ご提案する内容を十分ご理解・ご納得いただけるよう提案説明から契約締結まで、ご家族の皆さまからの同席をいただくなど、丁寧かつご理解いただきやすい説明によりご満足してご加入いただけるよう対応しております。

⑤ 各種手続きとアフターフォロー活動の実施

- ・ご加入後においてもライフアドバイザー（営業担当者）などによる情報提供や3Q活動を通じた保障点検など、きめ細やかなアフターフォロー活動を行い、ライフプランの実現を継続的にサポートしております。
- ・共済金等のご請求、お支払い、ご加入内容の変更など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、正確かつ迅速な対応を行っております。

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保障提案にかかる情報提供にあたり、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部において利益相反のおそれのある取引を定期的にモニタリングし、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育成と態勢構築

【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

- ・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。

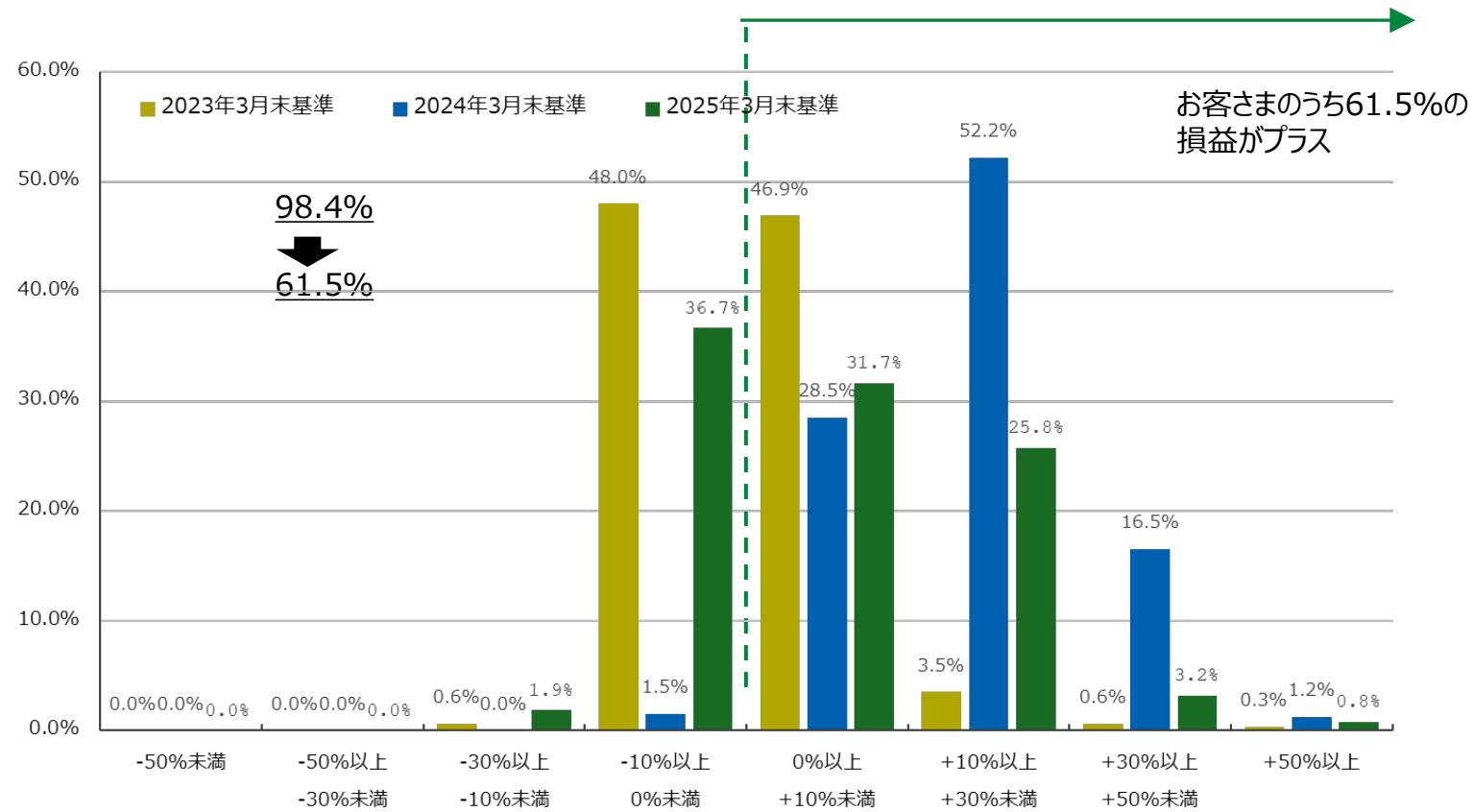
② 組合員・利用者の皆さまの声を活かした業務改善

- ・組合員・利用者の皆さまから寄せられたお問い合わせ、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、今後の業務改善やサービス向上につなげる取り組みを実施しております。

II. 比較可能な共通 KPI

1 運用損益別顧客比率（投資信託）

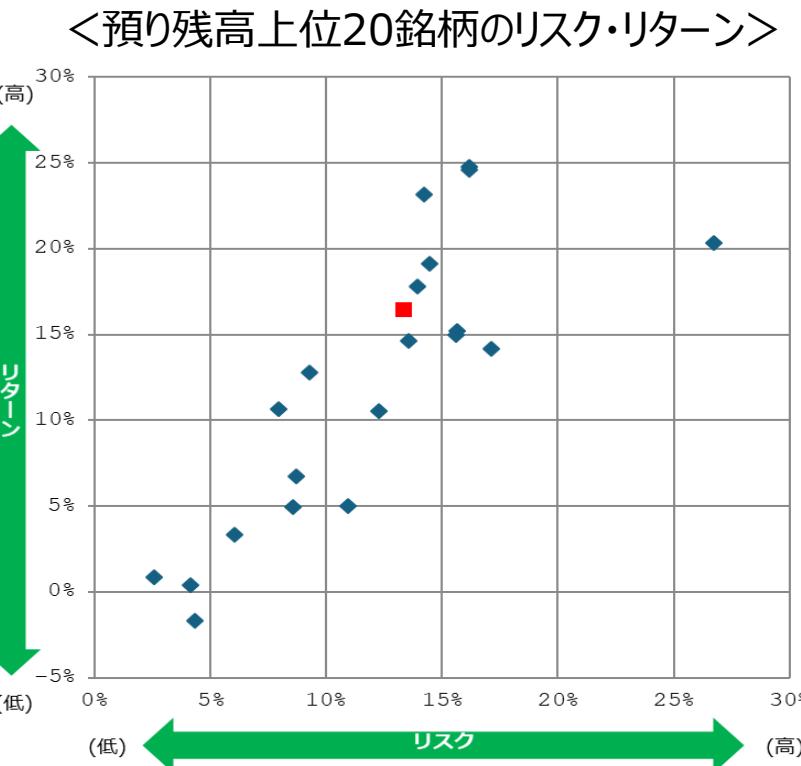
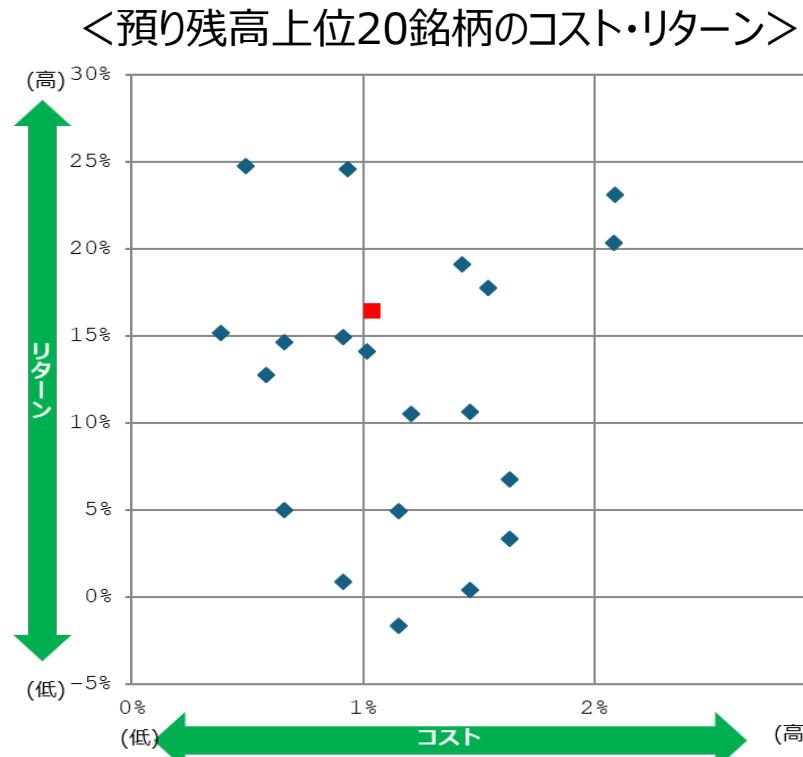
- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者の皆さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2025年3月末時点では全体の61.5%のお客さまの損益がプラスとなりました。



II. 比較可能な共通 KPI

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）（2025年3月末）

- JA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。
- 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.04%、平均リスク13.34%に対して、平均リターンは16.42%でした。

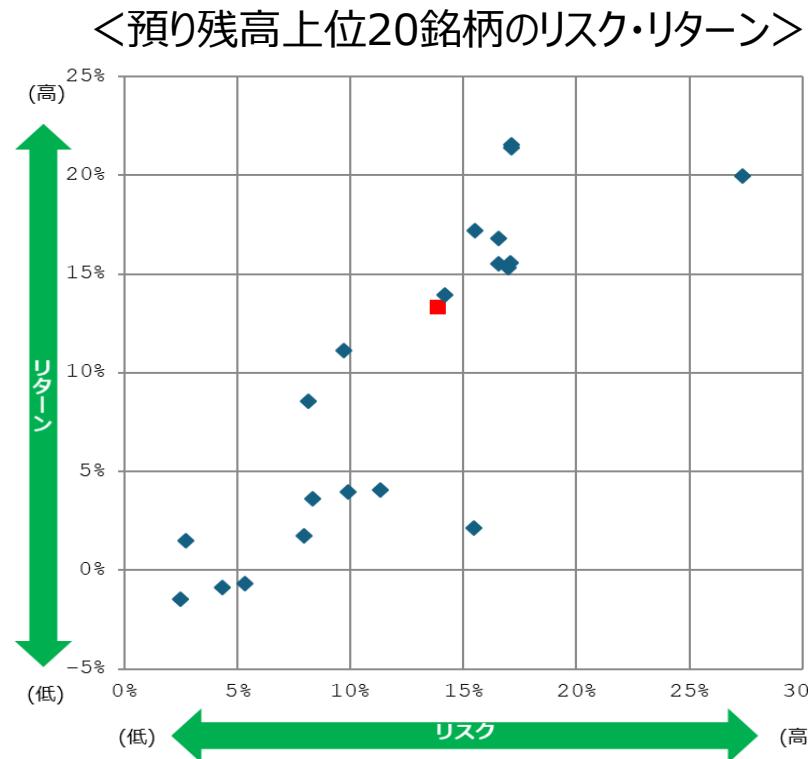
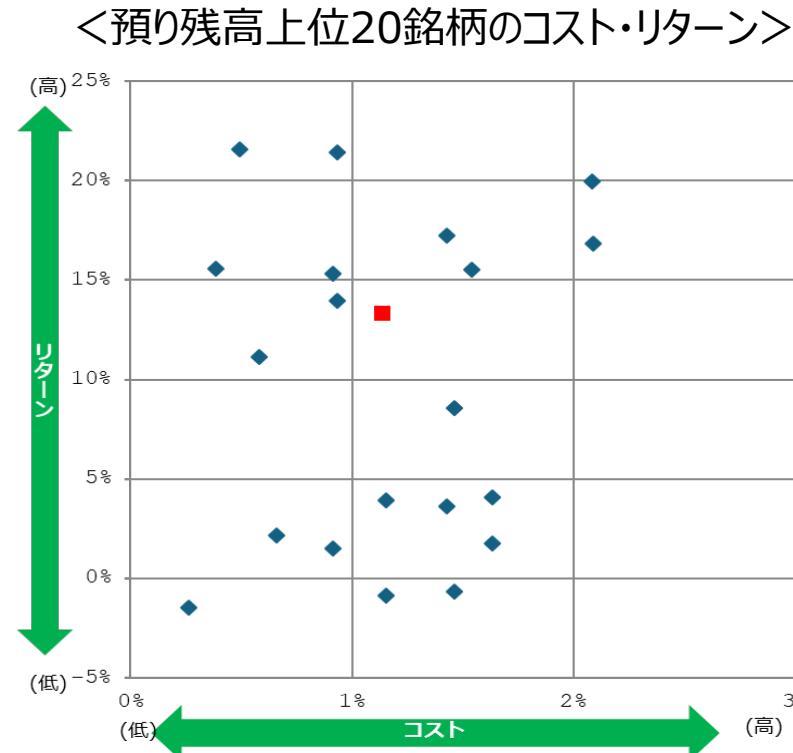


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

II. 比較可能な共通 KPI

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) (2024年3月末)

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.13%、平均リスク13.87%に対して、平均リターンは13.33%となりました。

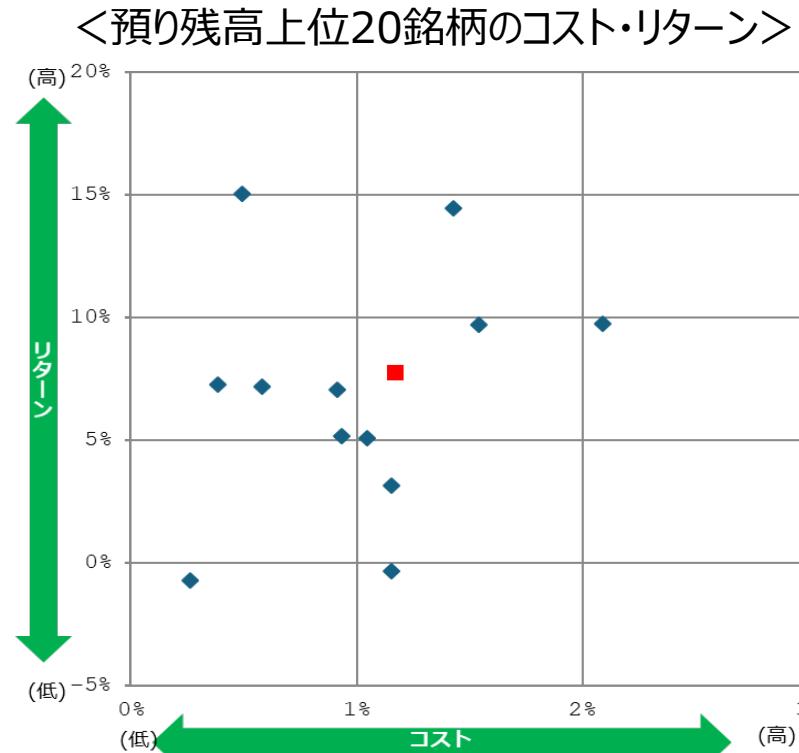


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

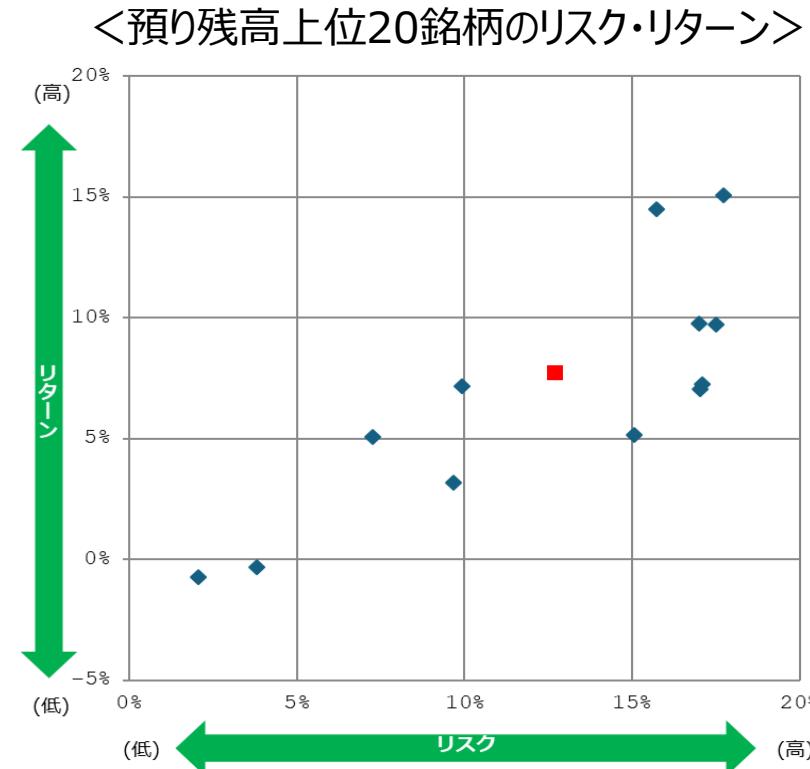
II. 比較可能な共通 KPI

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) (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12.69%に対して、平均リターンは7.74%でした。



※ 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 KPI

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）（2025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)	24.62%	16.15%	0.94%
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)	4.93%	8.59%	1.16%
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)	19.14%	14.48%	1.43%
4	つみたて米国株式 S&P500	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	24.77%	16.16%	0.50%
5	おおぶねグローバル(長期厳選)	農林中金バリューアインベストメンツ(株)	14.63%	13.58%	0.66%
6	HSBC世界資産選抜 育てるJ-REIT(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	6.76%	8.71%	1.63%
7	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)	14.96%	15.62%	0.91%
8	おおぶねJAPAN(日本選抜)	農林中金バリューアインベストメンツ(株)	10.52%	12.27%	1.21%
9	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	17.77%	13.93%	1.54%
10	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)	10.63%	7.96%	1.46%
11	HSBC世界資産選抜 収穫J-REIT(予想分配金提示型)	HSBCアセットマネジメント(株)	3.35%	6.05%	1.63%
12	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	12.76%	9.29%	0.58%
13	つみたて日本株式 日経225	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	15.19%	15.67%	0.39%
14	グローバル・リート・インデックスファンド(資産形成型) 世界のやどかり	大和アセットマネジメント(株)	14.15%	17.14%	1.02%
15	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)	-1.66%	4.34%	1.16%
16	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne(株)	0.87%	2.57%	0.91%
17	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)	20.35%	26.74%	2.08%
18	JAPAN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)	23.13%	14.24%	2.09%
19	J-REITインデックス(年1回決算型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	4.99%	10.96%	0.66%
20	グローバル・インカムフルコース(為替リスク軽減型)	三菱UFJアセットマネジメント(株)	0.42%	4.12%	1.46%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		16.42%	13.34%	1.04%

※ 2025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 KPI

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）（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	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%
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)	17.22%	15.52%	1.43%
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	つみたて米国株式 S&P500	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	21.55%	17.11%	0.50%
5	HSBC世界資産選抜 育てるJ-RE(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
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)	15.34%	17.00%	0.91%
7	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%
8	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%
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	つみたて日本株式 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%
11	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%
12	HSBC世界資産選抜 収穫J-RE(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%
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%	2.73%	0.91%
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	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)	16.82%	16.55%	2.09%
16	グローバル・インカムフルコース(為替リスク軽減型)	三菱UFJアセットマネジメント(株)	-0.67%	5.31%	1.46%
17	J-R E I T インデックス(年1回決算型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	2.14%	15.44%	0.66%
18	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%
19	J A TOPIX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%
20	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)	3.64%	8.31%	1.43%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		13.33%	13.87%	1.13%

※ 2024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 KPI

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）（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	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	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	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%
5	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%
6	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%
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	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%
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)	-0.34%	3.81%	1.16%
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	J A TOPIX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%
12	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)	5.07%	7.26%	1.05%
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		7.74%	12.69%	1.17%

※ 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12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。