

2024年10月17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

JA 佐波伊勢崎は、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。

当組合では、この理念のもと、「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。

佐波伊勢崎農業協同組合

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、お客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(2023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	3 (前年度末:3)	5 (前年度末:5)
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>

以下の観点から商品選定いたします。

- ① 長期投資：将来の備えに向けて、長期・積立・分散投資による長期的な運用に適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：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ては、過度に分配金を捻出する投資信託では無いこと
- 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

※ 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HP
<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousisintaku/select/>

I.取組状況

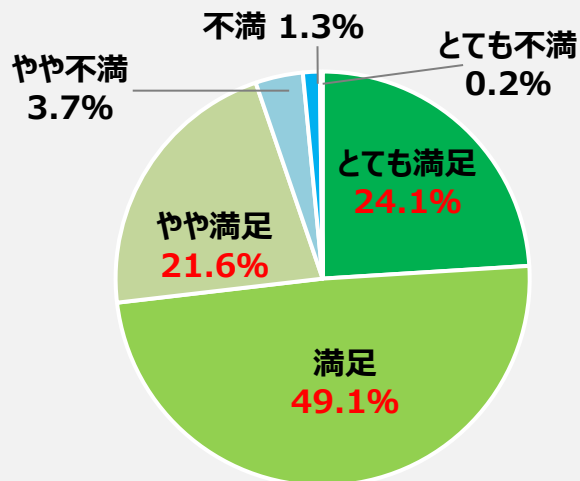
1 組合員・利用者への最良・最適な商品、共済仕組み・サービスの提供

【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

- お客様の暮らしや農業を取り巻く様々なリスク等に対して、最良・最適な仕組み・サービスをご提供しております。
- なお、金融商品の組成や市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）の提供は行っておりません。
- 令和5年度のJA共済満足度調査※1における総合満足度※2は94.8%となっており、高水準を維持しております。

令和5年度JA共済満足度調査における『総合満足度』



$$\text{とても満足} + \text{満足} + \text{やや満足} = 94.8\%$$

94.8%のご利用者さまから「とても満足」「満足」「やや満足」の評価をいただいております。

一方で、3.7%の「やや不満」、1.3%の「不満」、0.2%の「とても不満」のご回答もいただいております。ご利用者さまの声を真摯に受け止め、サービス改善の取り組みを徹底してまいります。

※1 JA共済満足度調査は、JA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 総合満足度は、「とても満足」「満足」「やや満足」の合計の割合（アンケートの回答は「とても満足」「満足」「やや満足」「やや不満」「不満」「とても不満」の6段階評価）

I.取組状況

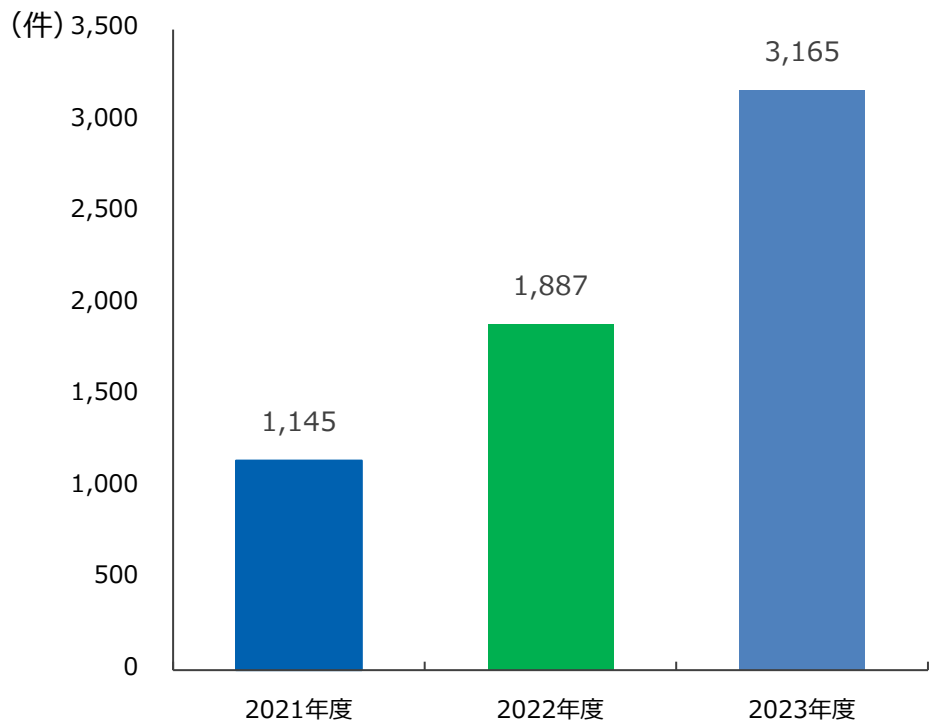
2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

【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)】

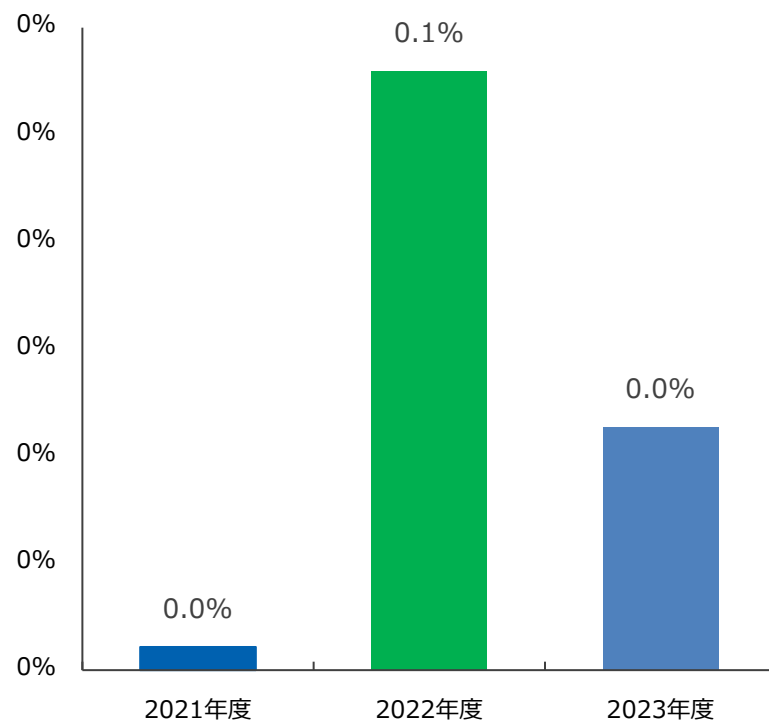
(1) 信用の事業活動

- 組合員・利用者の皆様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が低下いたしました。

<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 組合員利用者本位の提案と情報提供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、J Aバンクセレクトファンドマップ、J A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4月から重要情報シートを導入しております。

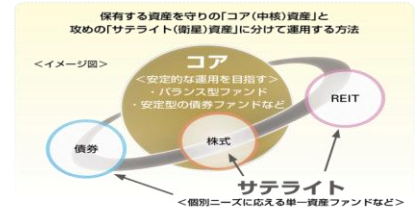
JAバンク ファンドマップ

		安定型	中間型(安定～中間)	中間型(中間～積極)	積極型
コア	バランス	シンプル プロフェッショナル			
	債券	シンプル プロフェッショナル			
サテライト	債券	シンプル プロフェッショナル			
	株式	シンプル プロフェッショナル			
	REIT	シンプル			

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!

② コア・サテライト戦略について



③ 投資対象のリスクとリターンの関係イメージ



●上記は一般的なイメージであり、市場動向によっては大きく乖離する可能性があるほか、将来の運用成果を表すものではありません。

④ リスクと投資カテゴリーイメージ

	安定型	中間型	積極型
リスク	小		大
商品イメージ	国内債券 海外債券 (為替ヘッジあり)	海外債券 (為替ヘッジなし)	国内株式 海外株式 国内REIT 海外REIT

●各ファンドのカテゴリーは、投資の参考となる情報を提供することのみを目的に、リスクラーンの目安として、「金融中央金庫」が定めたものであり、投資家に購入・解約を推奨するものではありません。
 ●バランスファンドは、債券比率の高低・為替リスクの有無等を基に判断をいたします。
 ●各ファンドのカテゴリーは、過去の業績や商品性に基づく一般的なイメージであり、市場動向によっては大きく乖離する可能性があるほか、将来の運用成果を表すものではありません。

●投資信託は預貯金とは異なり、元本の保証はありません。●投資信託は生命保険・貯蓄保険の対象ではありません。●JAバンクが取り扱う投資信託は、投資責任保証基金の対象ではありません。●投資信託は国内外の市場で運用されるため、信託資産に組み入れられた株式・債券・REIT等の価格変動や為替変動によるリスクがあります。このため、投資信託の価格が下落するリスクがあります。詳しくは、契約締結時の交付書「投資信託説明書(交付目録別添)」でご確認ください。
 ●JAバンクは投資信託の運用会社であり、投資信託の運用による利益および損失は、投資信託の購入者に帰属します。●一部の投資信託には、信託報酬中に運用資金でないものや、特定の上の保証できないものがあります。●投資信託の購入から発生する運用上の利益・損失は、直接または間接的に投資信託の運用会社に帰属し、投資信託の運用会社に帰属するものと見なされます。●投資信託の運用会社が運用するファンドは、購入時・保有中に発生するリスクがあります。●運用会社は運用資産の信託報酬・管理報酬等の方法を投資信託の契約で定め、後述の「投資信託説明書(交付目録別添)」に記載しています。また、外国に設置したファンドには、上記の外国手数料料とは別に為替手数料がかかります。●各ファンドにあつては、その運用方針・運用資産の構成・投資信託の運用方法を「投資信託説明書(交付目録別添)」に記載しています。●上記は当該投資信託の運用方針に基づいたものであり、実際の運用結果とは異なる場合があります。

「投資信託説明書(交付目録別添)」のご請求、お申し込みは
 JA佐渡伊勢崎
 商号：佐渡伊勢崎農業協同組合
 登録金融機関 関東財務局長(登録)第415号

I. 取組状況

2 組合員・利用者本位の提案と情報提供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

① 公的保険制度についての情報提供

ご利用いただくお客さま一人ひとりに対して、各種公的保険制度等にかかる情報提供を行っております。

② 意向把握・確認や重要事項説明の実施

お客様のライフプラン等に対するご意向を的確に確認し、最良・最適な保障・サービスのご提案を行っております。

なお、ご契約にあたっては、わかりやすく、丁寧な重要事項説明（契約概要・注意喚起事項）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 組合員・利用者本位の提案と情報提供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 ご高齢のお客さまへの丁寧な対応に配慮した取組み

ご高齢のお客さまに対しては、ご家族も含めて十分にご納得、ご満足いただけるよう、ご契約時にはご家族の同席等を徹底するなど、より丁寧な対応に努めております。

なお、令和5年度のご高齢のお客さま対応におけるご家族・ご親族等の同席の割合は81.3%となりました。

④ 各種手続きやアフターフォローの実施

ご契約が長期にわたる共済契約の特性を踏まえ、定期的な3Q訪問活動を通じたライフプラン・社会情勢の変化に沿った保障提供に取り組んでいます。

また、各種手続きに対しては迅速・丁寧な対応を心がけ、お客さまへ安心と満足の提供に努めております。

なお、保障の加入にあたり、共済掛金の他にお客さまにご負担いただく手数料等はございません。

3 Q活動チラシ

JA共済からのお知らせです

おかわりありませんか？

JAでお預かりしている大切な契約がしっかりとお役に立てるように、現在ご加入いただいている全ての方に近況のご確認をしています。

Q1

ご自身やご家族の皆さまにおかわりありませんか？

- ご結婚・ご出産
- 進学・就職・ご退職
- ご自宅の増改築
- お孫さんの誕生

※お孫さんの誕生、お孫さんの結婚・出産のご報告をお願いします。

Q2

お身体やお住まいにおかわりありませんか？

- 病気・ケガによる入院・手術等の安心備え
- 自然災害による被害
- 地震など

※自然災害等は、お住まいの地域によって異なります。

Q3

ご加入内容についてご不明な点はありませんか？

- 最近の保障内容になっているか
- どのような保障内容や期間なのか

※お孫さんの誕生、お孫さんの結婚・出産のご報告をお願いします。

その他お困りごとがあれば、いつでもJAにご相談ください！

JAはみなさまのくらしに寄り添います！

- 貯金や住宅ローンにかかる相談をしたいとき
- 農産物や生産資材の相談をしたいとき
- ご加入されている保障の見直しをしたいとき

JAの総合事業がみなさまのお困りごとに対してお役に立つために、お伺いした情報を元に担当の職員が丁寧に対応いたします。

お名前	電話番号	Q1	Q2	Q3	その他お問い合わせ
ご住所	ご家族	ご自身やご家族の皆さまにおかわりありませんか？	お身体やお住まいにおかわりありませんか？	ご加入内容についてご不明な点はありませんか？	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

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。
- 金融商品のご提案をする際は、利益相反が生じやすい場面においては、「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、商品間の比較検討をして頂き易くなるよう努めております。

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

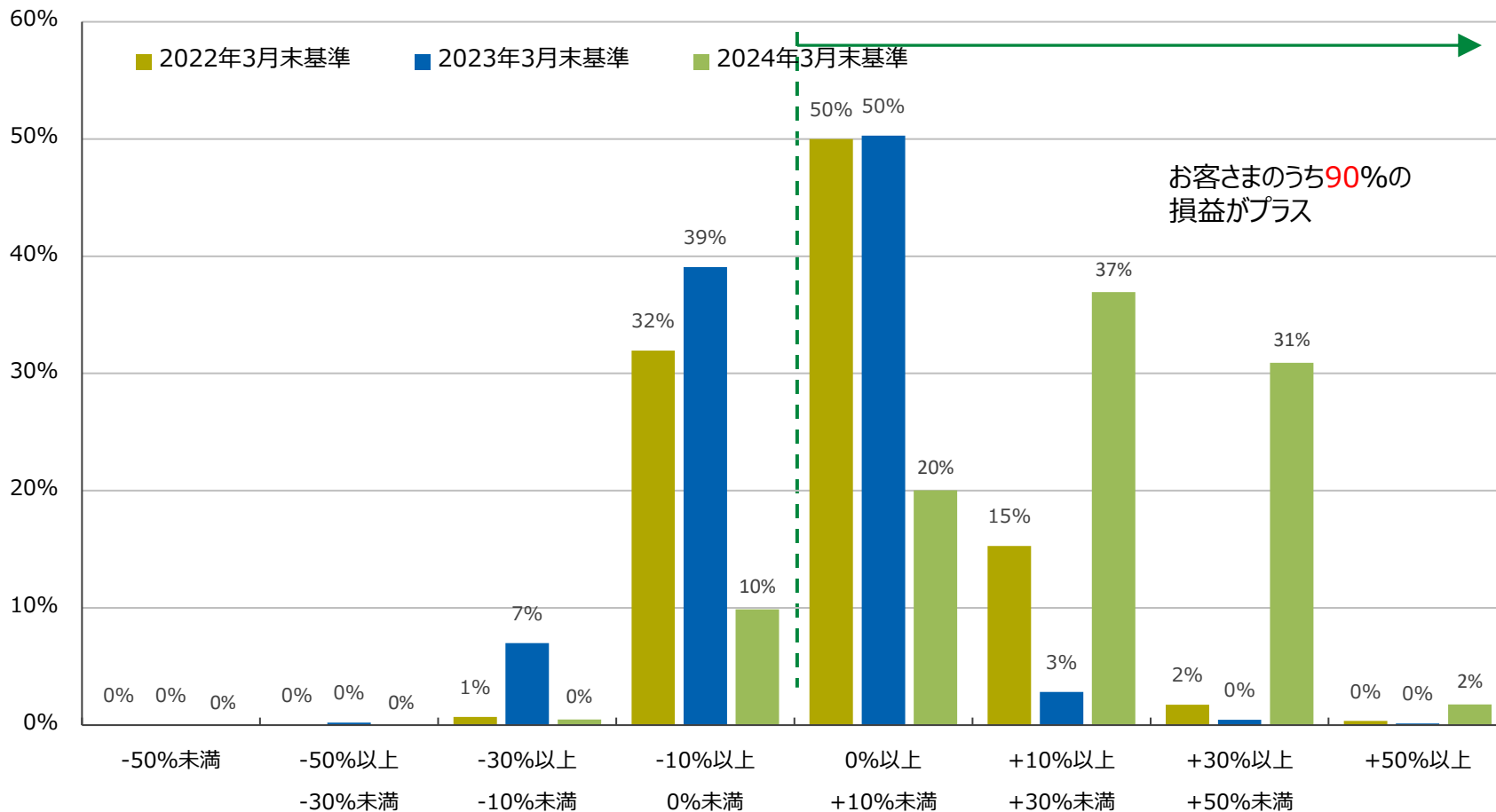
【原則2本文および(注)、原則6(注5)原則7本文および(注)】

- 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。
- また、資格取得後の継続教育研修等の機会を提供し、お客様本位の提案活動が適切に実施されるよう、人材育成に取り組んでおります。
 - ▶ 奨励している資格取得：FP2級またはAFP認証資格、証券外務員資格（一種・二種）
 - ▶ 資産形成・資産運用提案研修・窓口提案力強化研修・個別商品研修

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**90%**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

1 運用損益別顧客比率（ファンドラップ）

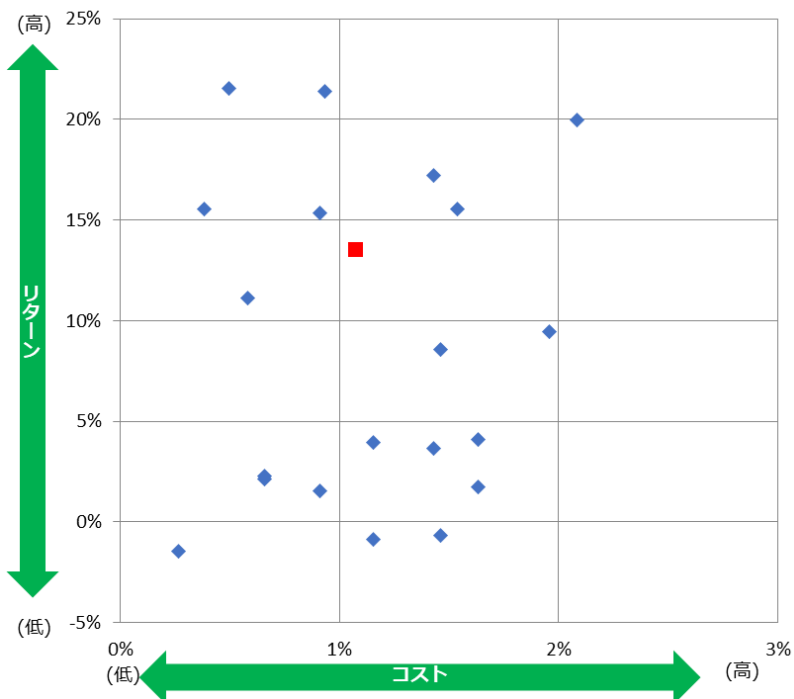
- 2024年4月より取扱いを開始しております。
- 2024年9月末現在。JAバンク資産運用サービス（ファンドラップ）の取扱いはございません。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

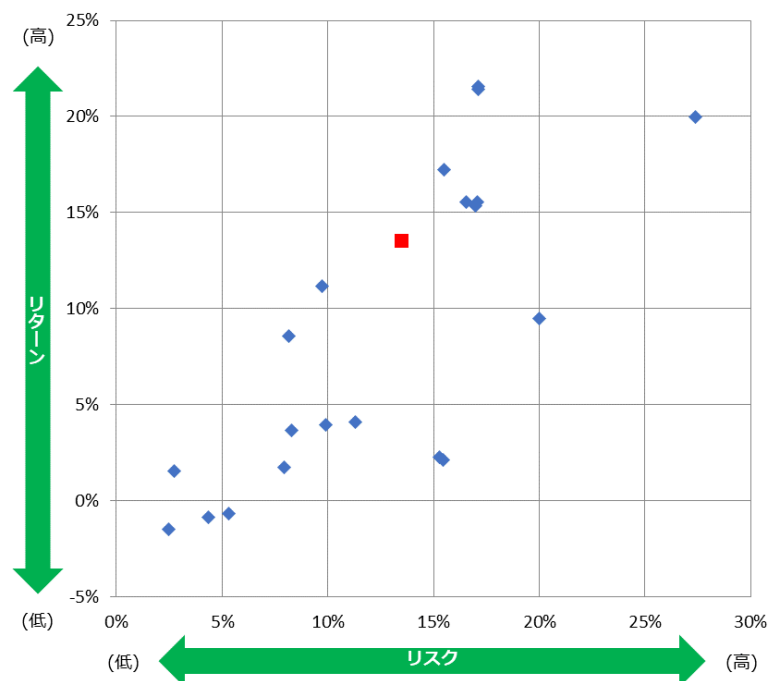
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

- J A 佐波伊勢崎では、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**13.47%**に対して、平均リターンは**13.53%**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>



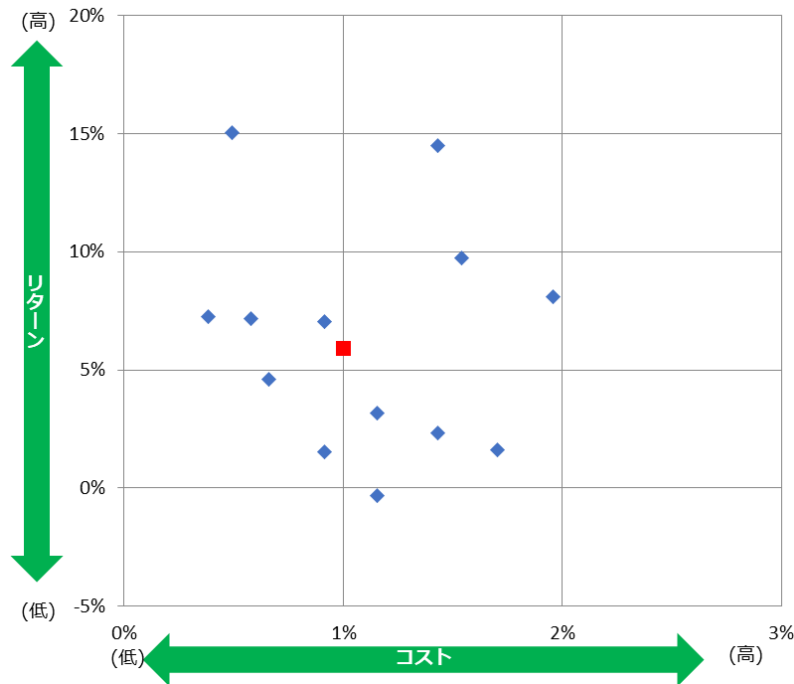
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

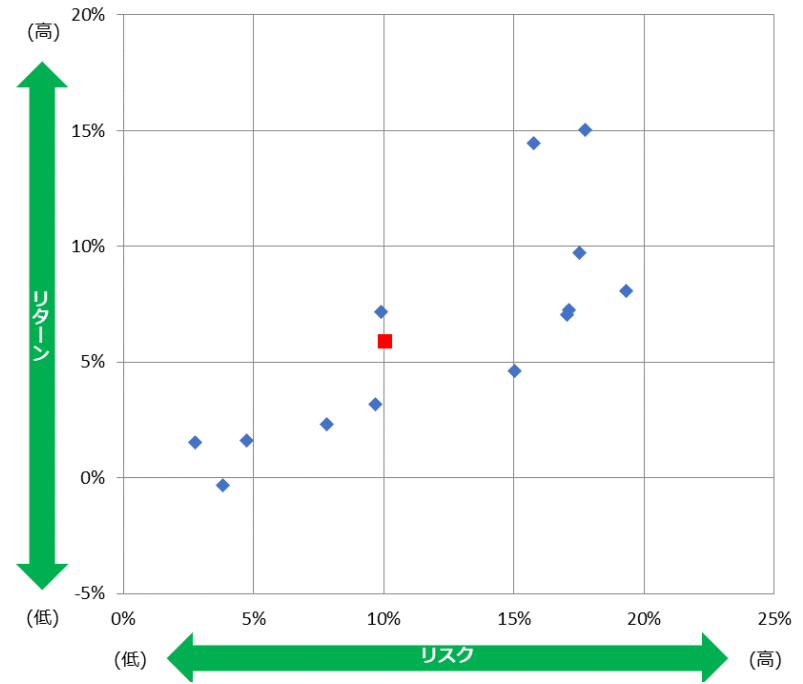
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.00%、平均リスク10.06%に対して、平均リターンは5.89%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>



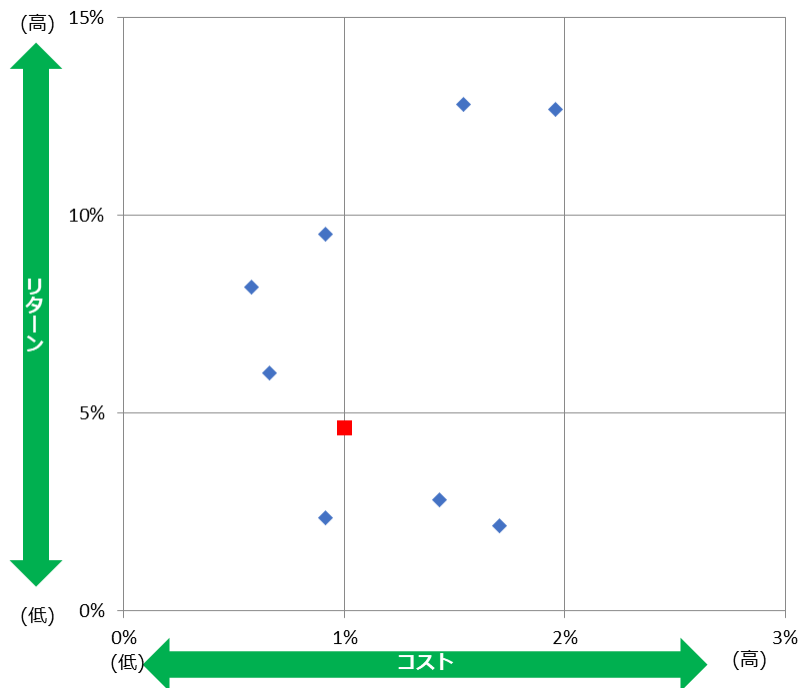
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

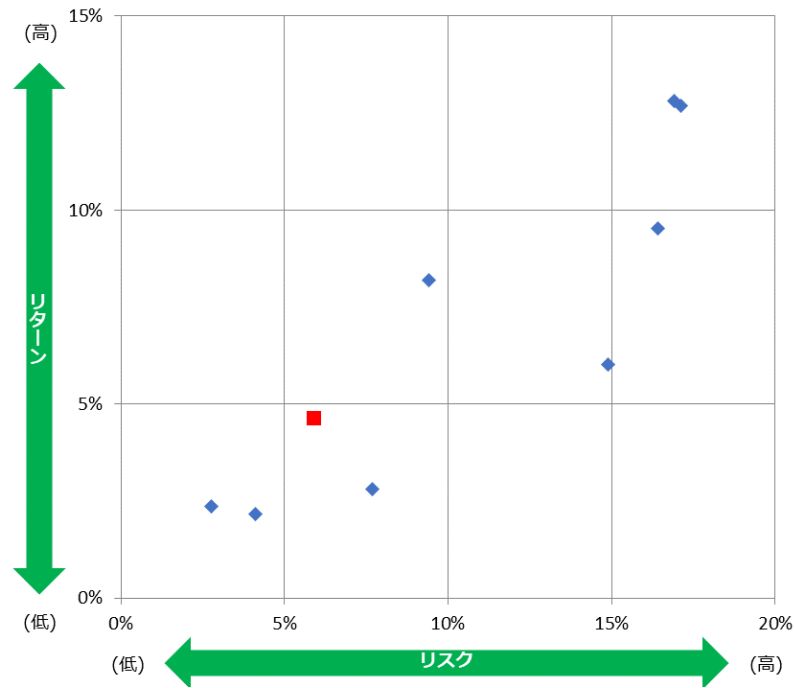
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.00%、平均リスク5.90%に対して、平均リターンは4.63%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	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	HSBC世界資産選抜 収穫J-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%
3	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%
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	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%
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	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%
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)	17.22%	15.52%	1.43%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%
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	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%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		13.53%	13.47%	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	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	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%
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	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%
6	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%
7	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%
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	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%
10	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%
11	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%
12	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%
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)	1.60%	4.75%	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		5.89%	10.06%	1.00%

※ 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。

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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
5	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)	12.69%	17.12%	1.96%
6	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)	2.80%	7.69%	1.43%
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)	6.02%	14.90%	0.66%
8	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%
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		4.63%	5.90%	1.00%

※ 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8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。