

2024年9月25日

## 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、持続可能な食料の生産と地域農業の振興、安心して暮らせる豊かな地域社会づくりのもと、「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 K P I 」）も同時に公表いたします。

埼玉ひびきの農業協同組合

# I.取組状況

## 1 お客さまへの最適な商品提供

### (1) 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)】

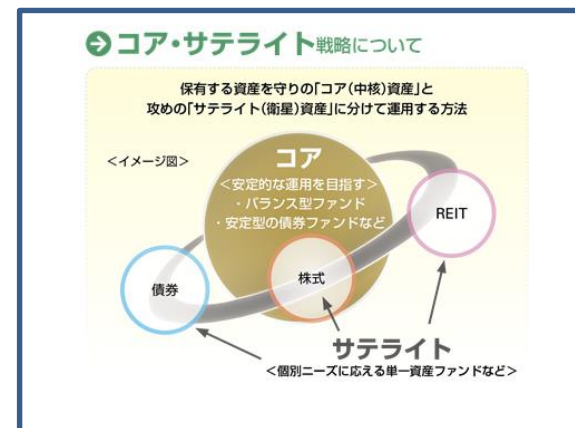
- JA埼玉ひびきでは、お客さまの一生涯にわたる、「つかう・ためる・そなえる・ふやす・のこす」といった総合的な金融ニーズにお応えするため、幅広い商品と投資信託を取り扱っております。またお客様の長期投資にとって最善の提案を目指し、投資信託の商品を厳選し手数料が割高な商品はお勧めしておりません。商品を分析して相対的に実績が良好な商品を取り扱っております。
- JAバンク全体では商品の新規導入を行う際は、第三者評価機関からの意見を参考にしながら、お客さまのニーズに合った商品を取入れ、パフォーマンスが芳しくない場合は取扱いを行わない等、定期的な商品ラインアップの見直しを行っております。それにより随時商品数が増減いたします。なお、当組合は金融商品の組成に携わっておりません。

<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)	6 (前年度末:3)
株式型	3 (前年度末:3)	5 (前年度末:5)
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>



※商品選定の考え方：JAバンクHP  
<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousi/sintaku/select/>

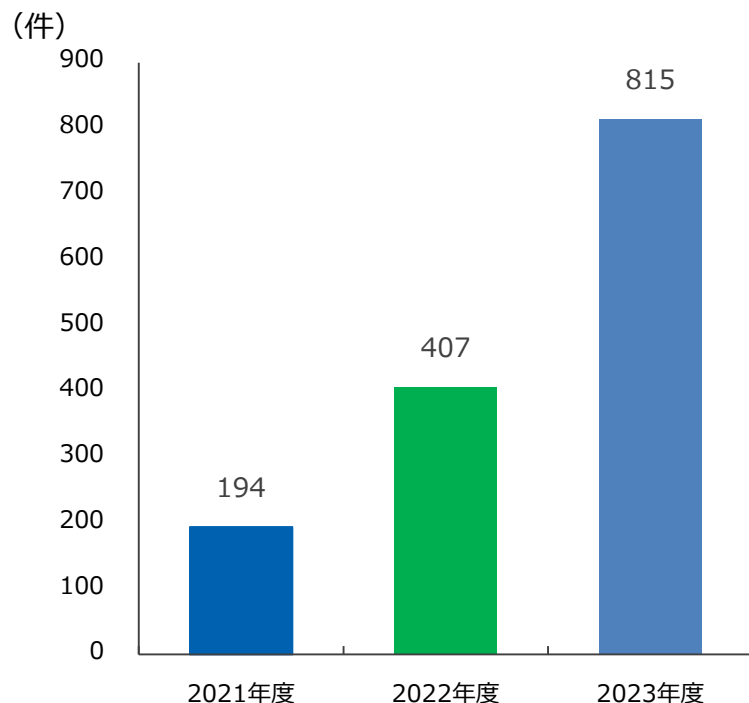
# I.取組状況

## 2 お客様本位のご提案と情報提供①

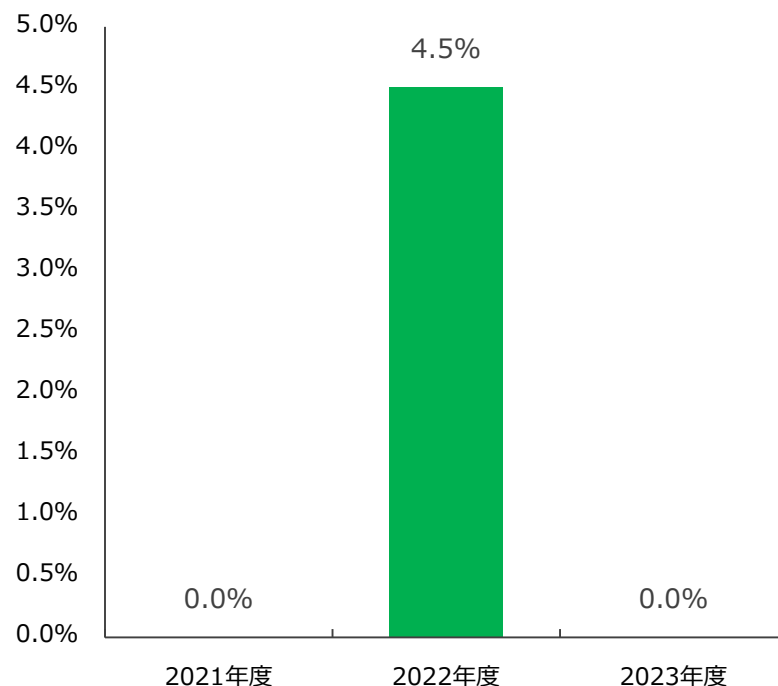
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1、2、4、5)】

- お客様にとって安心してゆとりある将来のため、JA埼玉ひびきではお客様とともに資産形成・資産運用を考えます。目的に合わせて適切な情報提供を行い安定的な運用を行っていただくため、長期・分散・積立投資を前提とし最善の提案を行った結果、「投信つみたて」を利用されるお客様は大幅に増加し、「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＞



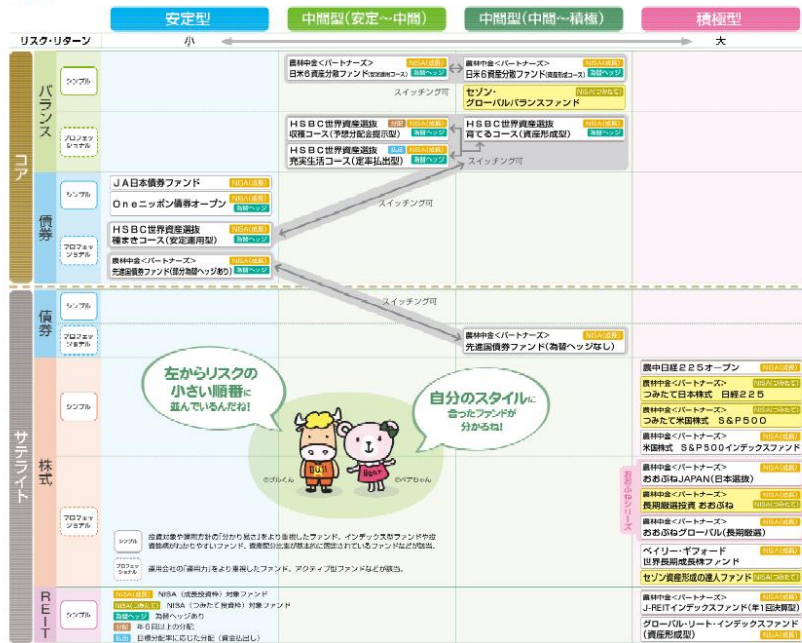
# I. 取組状況

## 2 お客さま本位のご提案と情報提供②

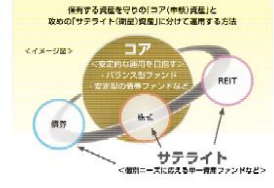
【原則4、原則5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1、2、4、5）】

- JA埼玉ひびきでは、組合員・利用者の将来にわたるライフプランの実現に向けて、ライフプランコンサルタント（総合渉外）が、みなさま一人ひとりの資産状況、ニーズに寄り添った投資信託も含めたすべての商品・サービスを提案軸での提供に向けて資産運用ガイダンス、JAバンクセレクトファンドマップ等を活用のうえで必要な情報を簡潔かつ分かりやすく提供しております。また、重要事項や商品リスク、特性、手数料についても丁寧に説明し、情報提供を実施しております。
- 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



### コア・サテライト戦略について



### 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選定しました。

- 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 手数料が真意的な水準であること
- 3 運用実績 過去の運用実績が概対的に良好であること
- 4 将来性 違付形態には、調子で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、外部機関の評価を得ていること

投資家としての視点からみて 商品の投資を前提し、投資信託を厳選しているため！

### 一定の投資性金融商品に関する取組方針に関する「重要情報シート」(金融商品要約書)

1. 商品名の基本情報 (当該商品は投資に金融商品の提供【又は提供予定】をする者です)		
商品名	埼玉ひびきの重要情報シート	
販売番号	販売会社別番号 証券会社別番号(株主)5914号	
購入時期	ありません	
詳細な説明を受けるウェブページ	https://www.ja-bank.jp/	
2. 商品の概要 (当該商品が対象に提供される金融商品の提供が目的であるとします)		
証券(投資信託)	○	証券(投資信託あり)
公開形式	○	非公開形式
円換算等	○	円換算等
特約金等(投資信託)	-	投資信託
ファンドトップ	-	ETF、ETN
REIT	-	その他の上場商品
信託(信託リスクあり)	○	信託(信託リスクあり)
これらの先の情報	-	-

### 重要事項の適切な開示と説明が可能な金融商品の提供が目的であるとします

「説明シートの提供」に関する方針については、重要情報シートに記載されているとおりです。  
 「JAバンクセレクトファンド」の運用については、本運用方針に基づき運用されています。運用にあたっては証券情報等の把握を前提として、投資性金融商品の提供が目的であるとします。  
 ① 手数料 手数料の真意的な水準であること  
 ② 運用実績 過去の運用実績が概対的に良好であること  
 ③ 将来性 違付形態には、調子で分配金を出す投資信託ではないこと  
 ④ 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  
 ・上記の各点については、ホームページにも掲載しております。  
<https://www.ja-bank.org/kyu/hanbai/yousaku/seisaku>

### 4. 運用・情報窓口

振替およびお電話でのお問い合わせ	0495-24-7700
お問い合わせ先(お問い合わせ)	お問い合わせ
お問い合わせ先(お問い合わせ)	0570-016811 03-5251-6811

# 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）】

・JA埼玉ひびきでは、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、当JA全体の管理体制を統括するための利益相反管理統括部署および、その統括者を定め「利益相反管理方針」にもとづき、適切に管理しております。

## 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

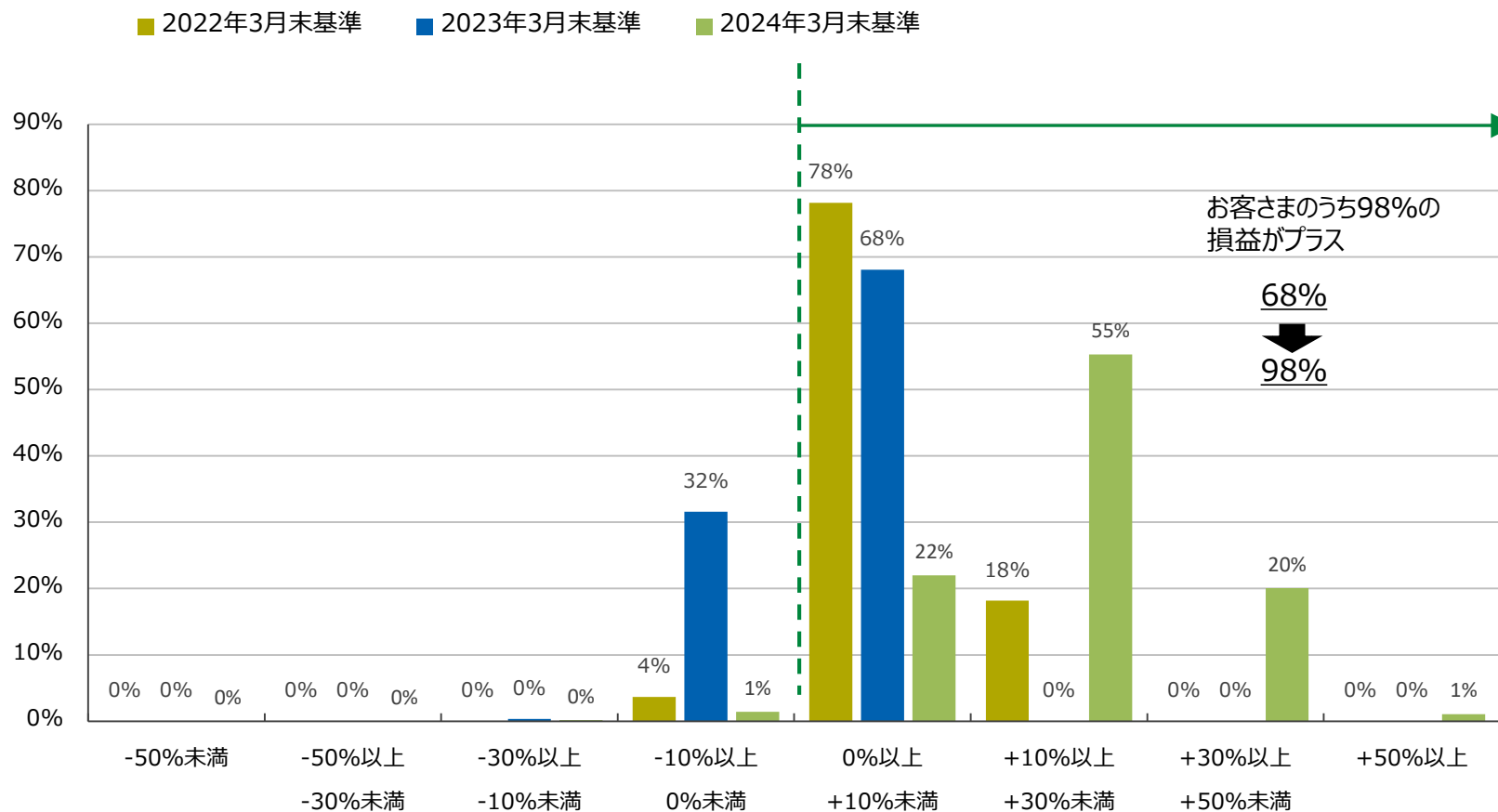
【原則2本文および（注）、原則6（注5）原則7本文および（注）】

・JA埼玉ひびきでは、各支店にライフプランコンサルタントを配置し、お客さま本位の業務運営を実現するため、お客さまに寄り添ったニーズに応えられる人材育成や業務体制を強化するため、各種研修会や資格取得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98%のお客さまの損益がプラスとなりました。

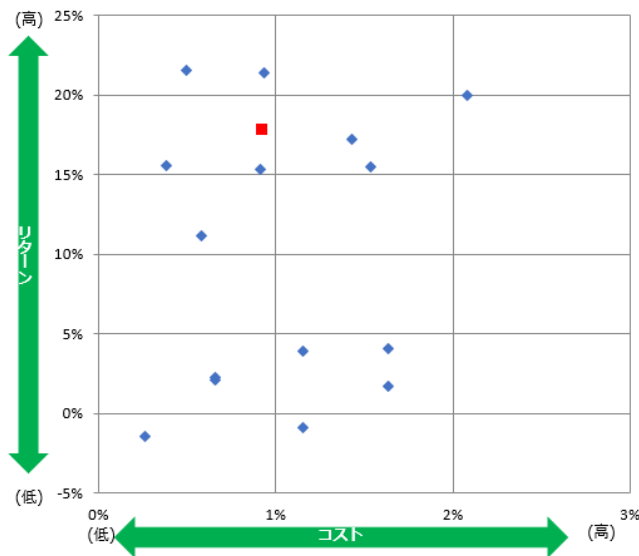


## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

### 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）

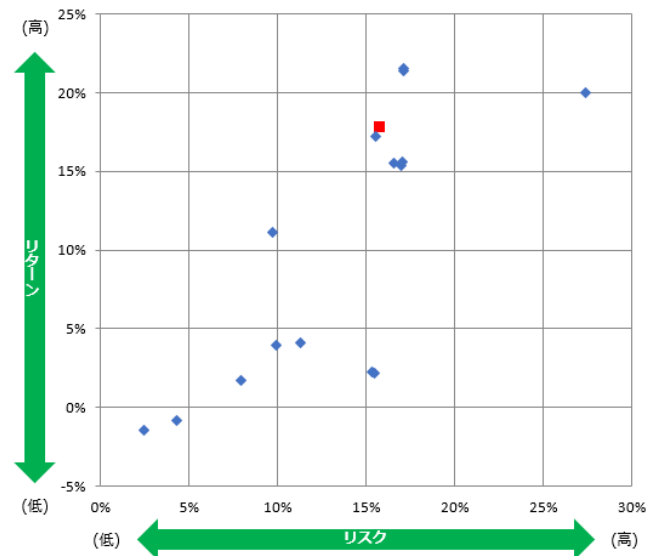
- J Aバンクでは、取扱うファンドの運用実績を組合員・利用者本位の業務運営の観点に基づきチェックし、運用実績が優良なファンドを選定しております。
- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.93%、平均リスク15.79%に対して、平均リターンは17.78%でした。

<預り残高上位20銘柄のコスト・リターン>



残高加重平均値	コスト	リターン
	0.93%	17.78%

<預り残高上位20銘柄のリスク・リターン>



残高加重平均値	リスク	リターン
	15.79%	17.78%

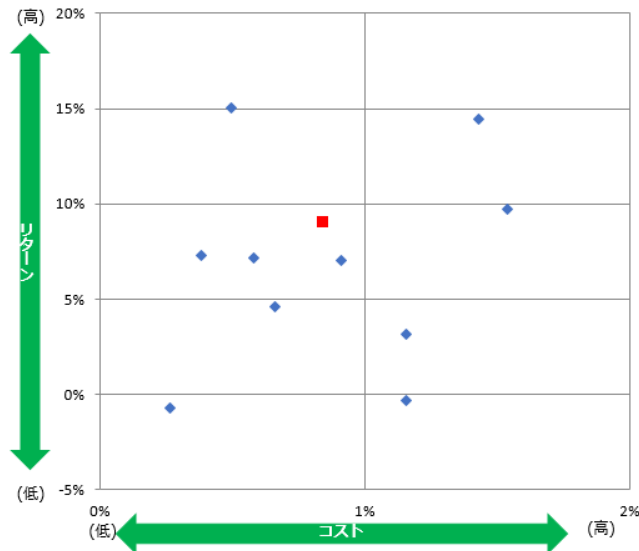
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
 ※ 赤い点は平均値を示しています。

## 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)

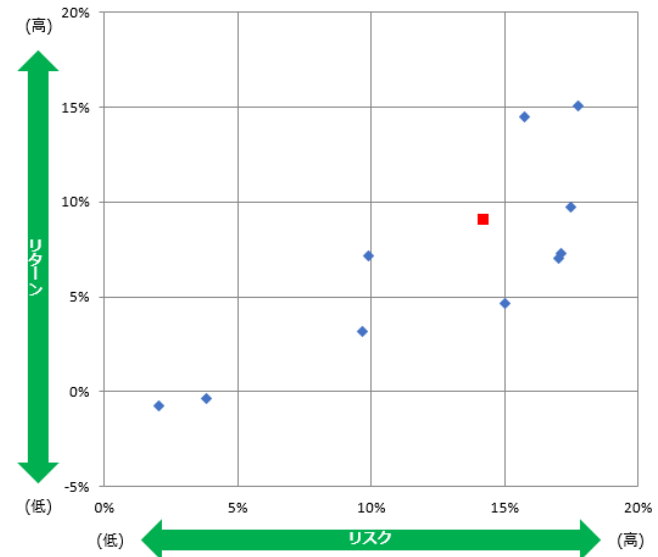
- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.85%、平均リスク14.24%に対して、平均リターンは9.01%となりました。

＜預り残高上位20銘柄のコスト・リターン＞



残高加重平均値	コスト	リターン
	0.85%	9.01%

＜預り残高上位20銘柄のリスク・リターン＞



残高加重平均値	リスク	リターン
	14.24%	9.01%

※ 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。

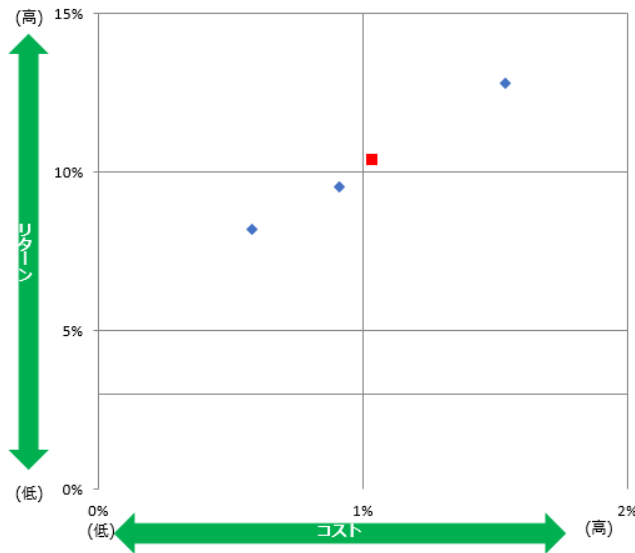


## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

### 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)

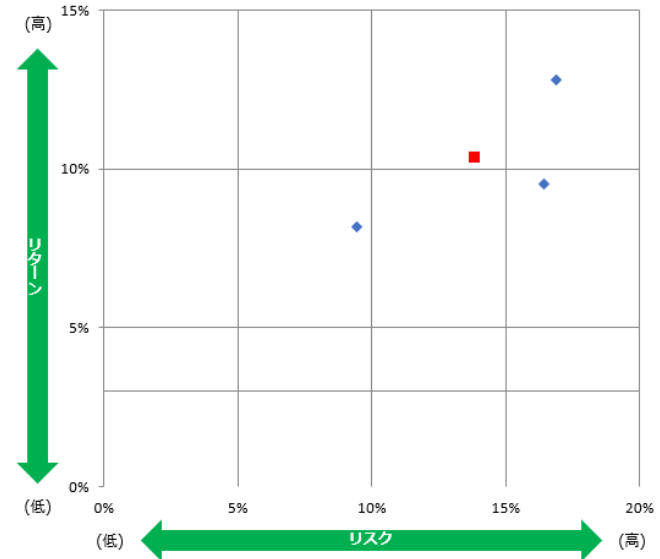
- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.04%、平均リスク13.89%に対して、平均リターンは10.35%でした。

＜預り残高上位20銘柄のコスト・リターン＞



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.04%	10.35%

＜預り残高上位20銘柄のリスク・リターン＞



残高加重平均値	リスク	リターン
	13.89%	10.35%

※ 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	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	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%
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)	15.34%	17.00%	0.91%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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%
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	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%
11	HSBC世界資産選抜 収穫J-1(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%
12	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%
13	HSBC世界資産選抜 育てるJ-1(資産形成型)	HSBCアセットマネジメント(株)	4.09%	11.30%	1.63%
14	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%
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					
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		17.78%	15.79%	0.93%

※ 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15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	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%
2	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%
3	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%
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)	3.16%	9.68%	1.16%
5	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%
6	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%
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)	-0.34%	3.81%	1.16%
8	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%
9	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%
10	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%
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		9.01%	14.24%	0.85%

※ 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10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	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%
2	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%
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)	9.53%	16.42%	0.91%
4					
5					
6					
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		10.35%	13.89%	1.04%

※ 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3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。