2023年9月19日

お客さま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

当組合では、《「食」と「農」を未来へつなぎ、豊かなくらしと心を育み、夢と笑顔が溢れる地域づくりに貢献します。》というコンセプトのもと、地域農業の振興、自然環境保全、安全な食料生産と供給により、安心して暮らせる豊かな地域社会の創造に貢献する活動を展開しております。

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可能な指標」（「比較可能な共通ＫＰＩ」）も同時に公表いたします。

みやぎ仙南農業協同組合

Ⅰ.取組状況

1　お客さまへの最適な商品提供 【原則２本文および（注）、原則３（注）原則６本文および（注２、３）】

- リスクのある商品や複雑な商品知識、取引経験、資産の状況および取引目的・ニーズ等を把握し、お客さまにふさわしい商品をご提案いたします。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。
- 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）	6 （前年度末：6）
株式型	6 （前年度末：6）	6 （前年度末：4）
REIT型	2 （前年度末：2）	3 （前年度末：3）
バランス型	11 （前年度末：11）	

※　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＞

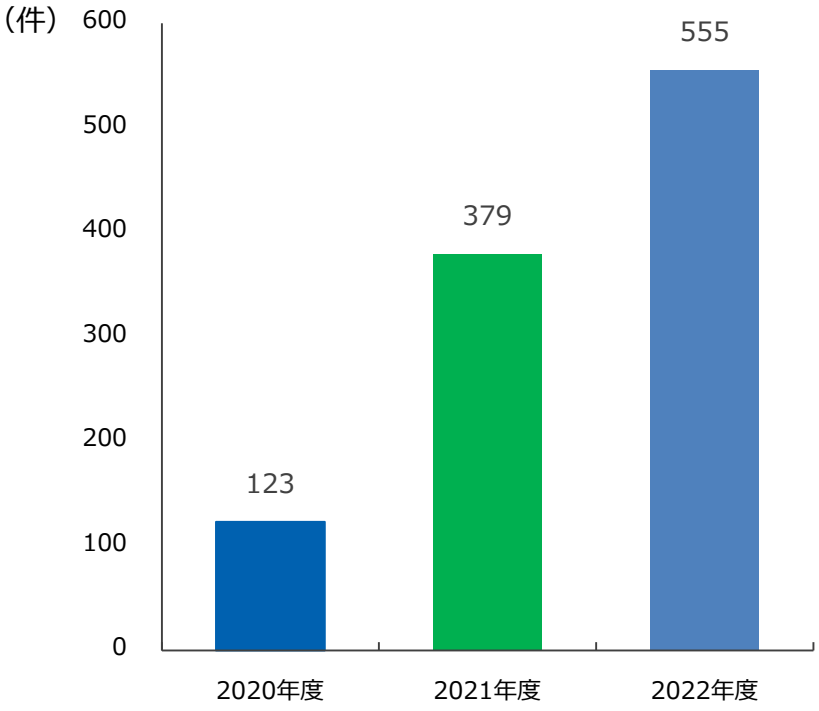
1.将来の備えに向けて、「長期投資」を前提とした投資信託であること
（特定の投資テーマがある、いわゆる「テーマ型投信」など長期投資に向いていない商品ではないこと。なお、テーマ型投信であるかはJAバンクが判定）
2.過去の運用実績が相対的に良好であること
（長期投資の観点から、主に投資効率が良い商品であるかをJAバンクが評価）
3.過去の運用成績の再現性が認められること
（「過去の運用成績を今後も再現すると期待できるか」、といった点を踏まえ、投資信託の専門評価会社である野村ファンド・リサーチ・アンド・テクノロジー株式会社の協力を得て評価）
4.手数料が良心的な水準であること
（投資信託の費用の一つである「信託報酬」が各商品と同じような分類の商品と比較して著しく高くないことをJAバンクが評価）
5.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、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと

Ⅰ.取組状況

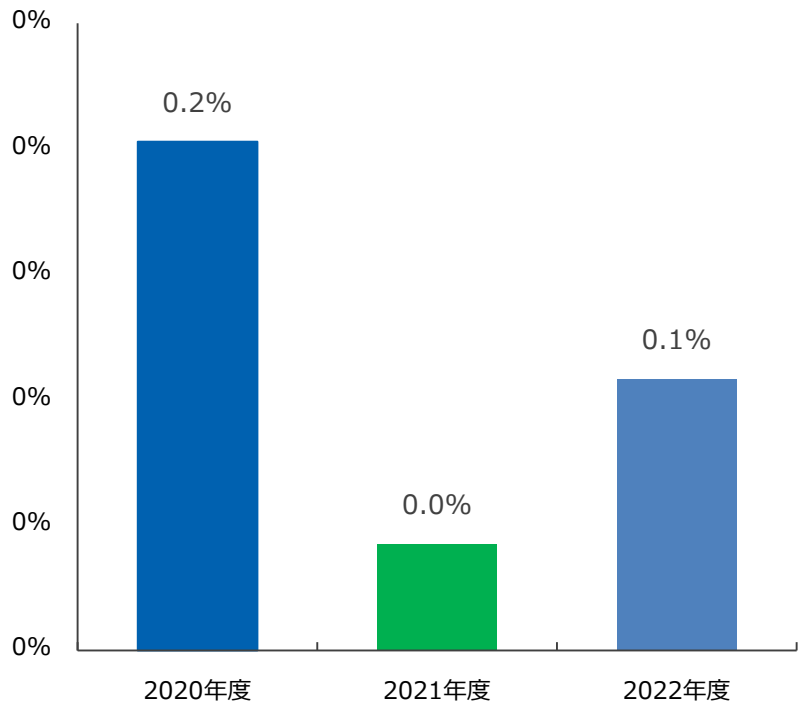
2　お客さま本位のご提案と情報提供①【原則２本文および（注）、原則５本文および(注１～５）、原則６本文および（注１、２、４、５）】

- お客さまの金融知識・取引経験・財産の状況および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、資金の目的にあわせてお客さまの利益に適うよう分散投資・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やや上昇いたしました。

＜投信つみたて契約件数の推移＞



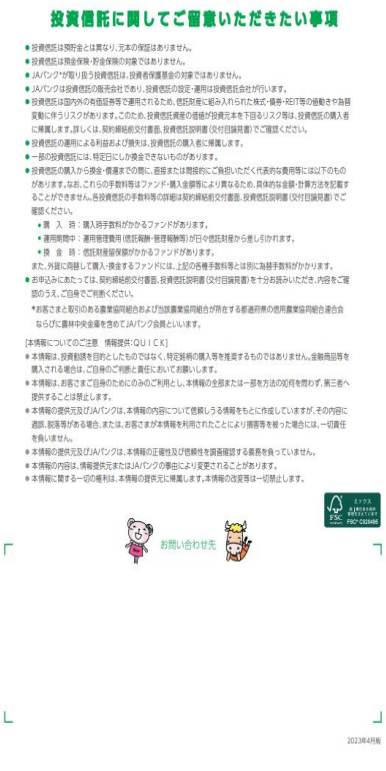
＜購入額に占める毎月分配型ファンドの比率＞

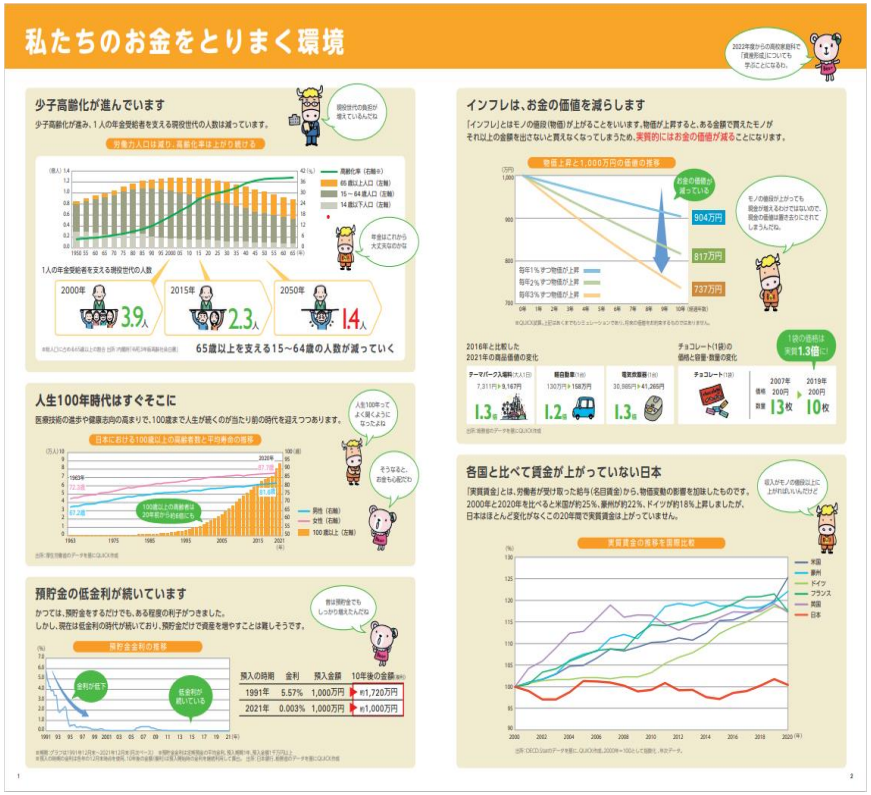


Ⅰ.取組状況

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）】

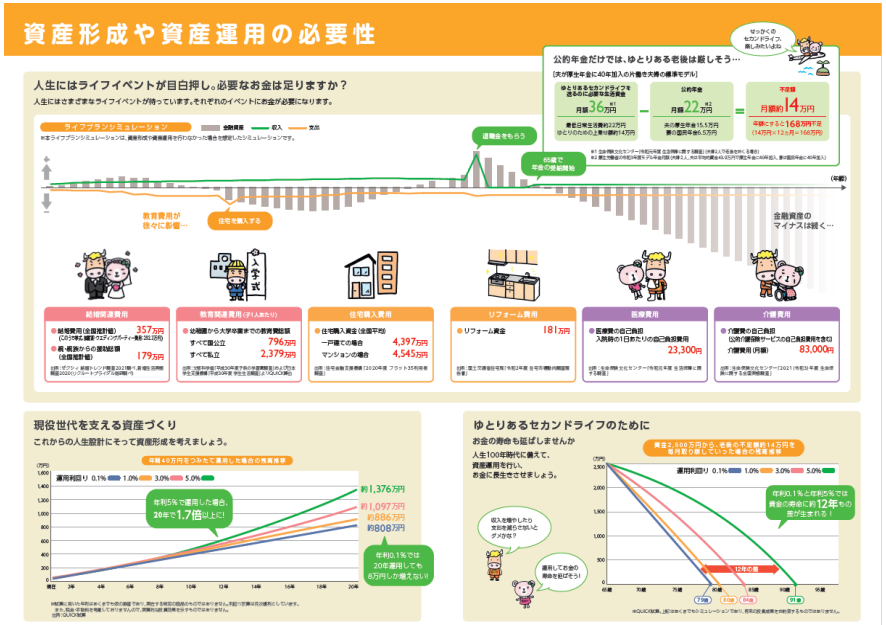
- お客さまの投資判断に資するよう、資産運用ガイダンス、JAバンク資産運用スタイル診断シートを活用し、目的やニーズを確認しながら、商品のリスク特性・手数料等の重要な事項について分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供するために、ＪＡバンクセレクトファンドマップ、ＪＡバンクファンドマップ等を活用のうえ簡潔かつ分かりやすい情報提供を実施しました。
- なお、2022年4月から重要情報シートを導入しております。



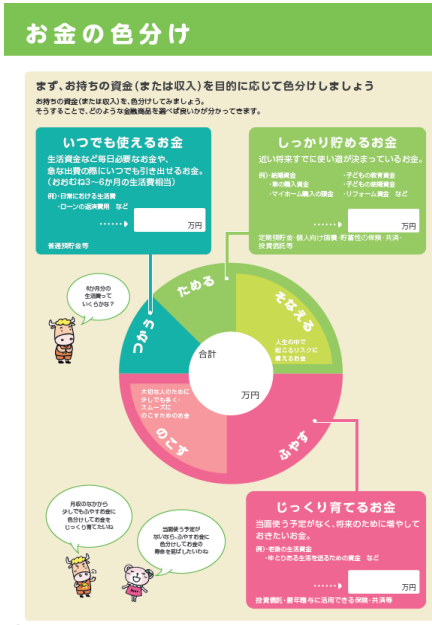


Ⅰ.取組状況

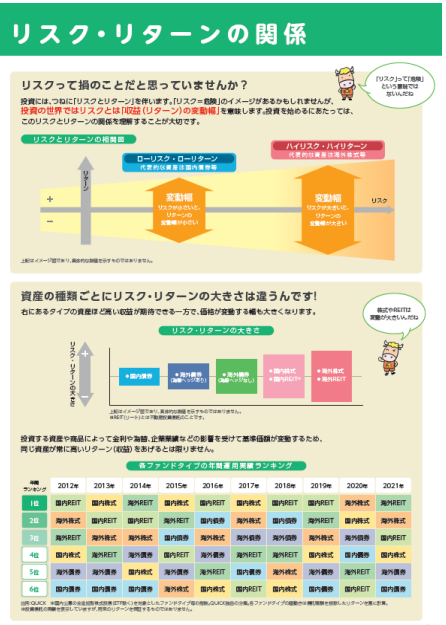
資産形成や資産運用の必要性



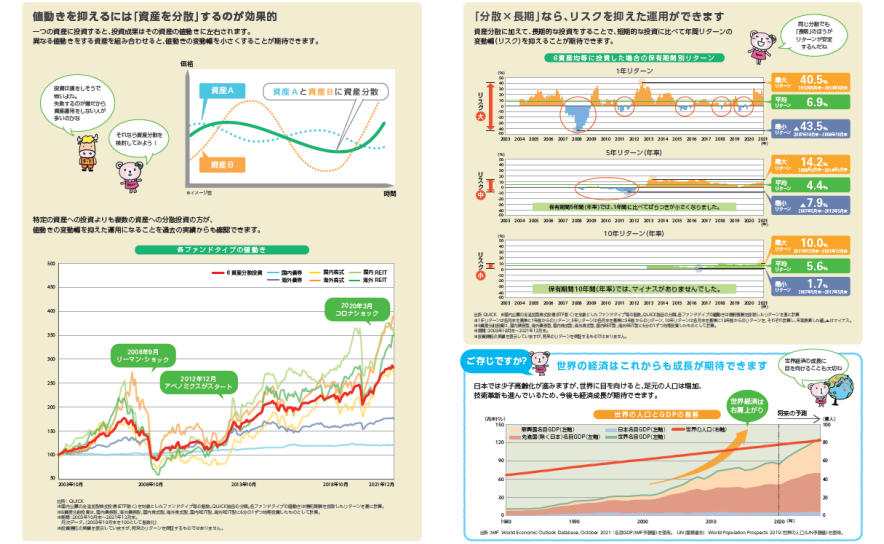
お金の色分け



リスク・リターンの関係

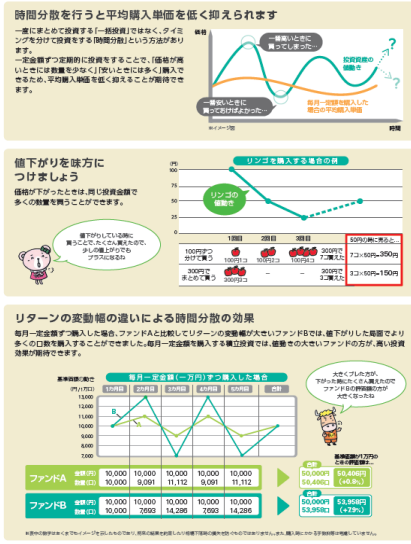


資産分散

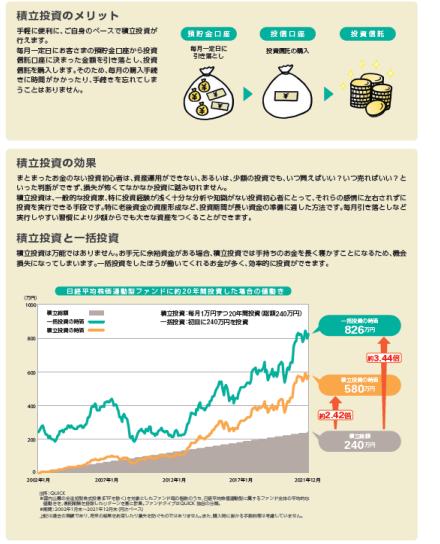


長期投資

時間分散

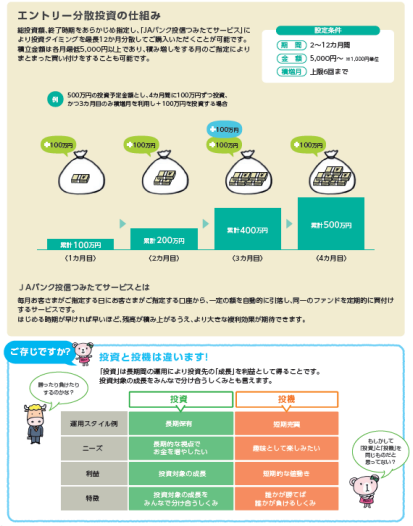


積立投資と一括投資



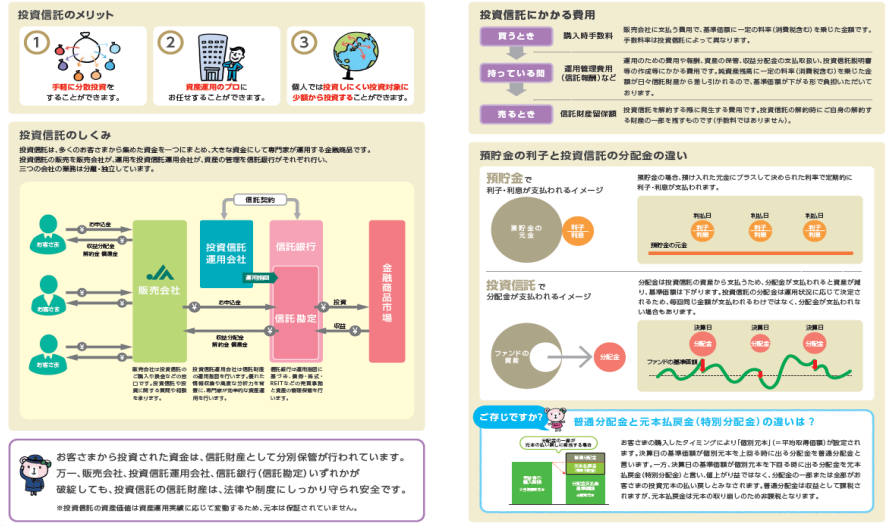
Ⅰ.取組状況

エントリー分散投資



おトクな税制優遇

投資信託とは



3　利益相反の適切な管理 【原則３本文および（注）】

- ＪＡグループでは、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、「利益相反管理方針」に基づき、適切に管理を行うとともに利益相反の発生する可能性のある取引については、月次・年次の定期モリタニングに適切に管理しております。

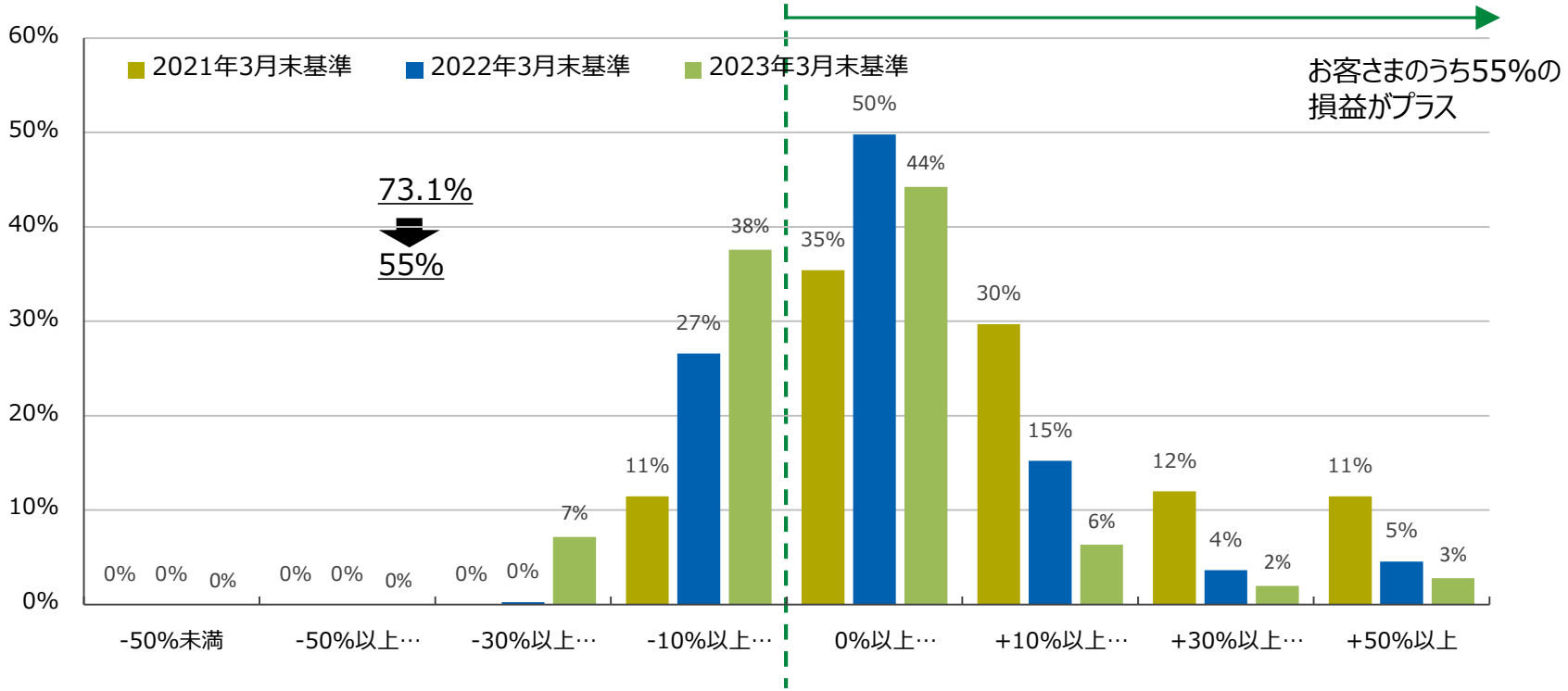
4　お客さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および（注）、原則6（注5）】【原則７本文および（注）】

- 研修により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、各種研修や定期的な勉強会の実施、各現場に出向いての指導、資格の取得を推進しております。 また、金融・投資知識の向上や市場動向の把握に役立つセミナーの開催を予定しております。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率（投資信託）

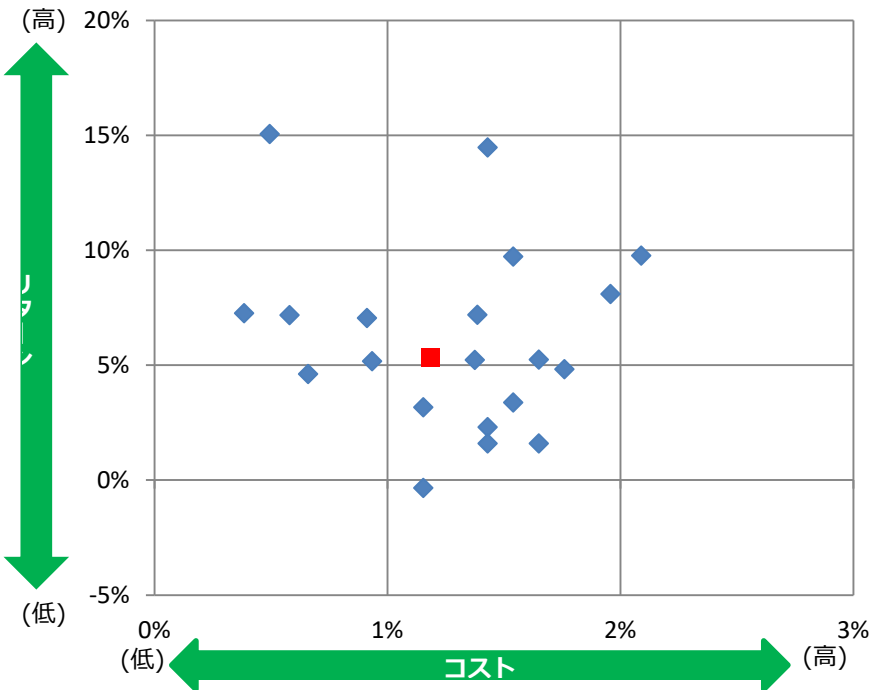
- 「運用損益別顧客比率」は、お客さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2023年3月末時点では全体の55%のお客さまの損益がプラスとなりました。



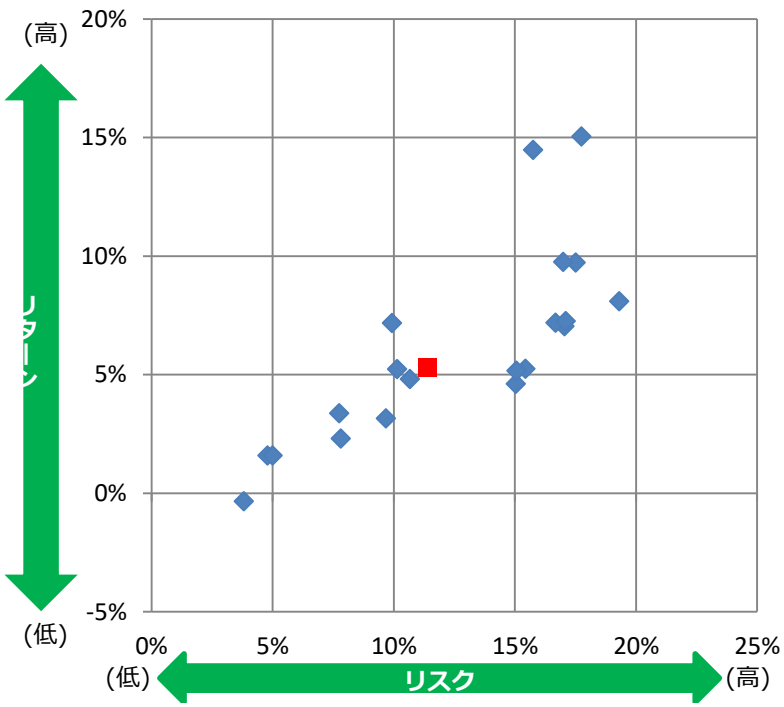
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）　（2023年３月末）

- ＪＡバンクでは、取扱うファンドの運用実績をお客さま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。
- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.19%、平均リスク11.40%に対して、平均リターンは5.31%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＞

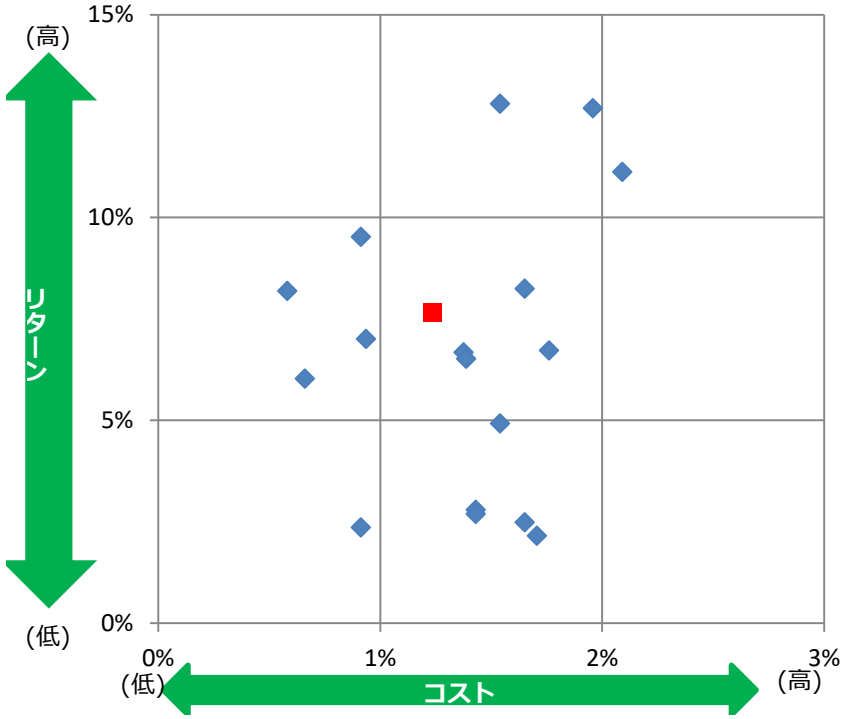


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

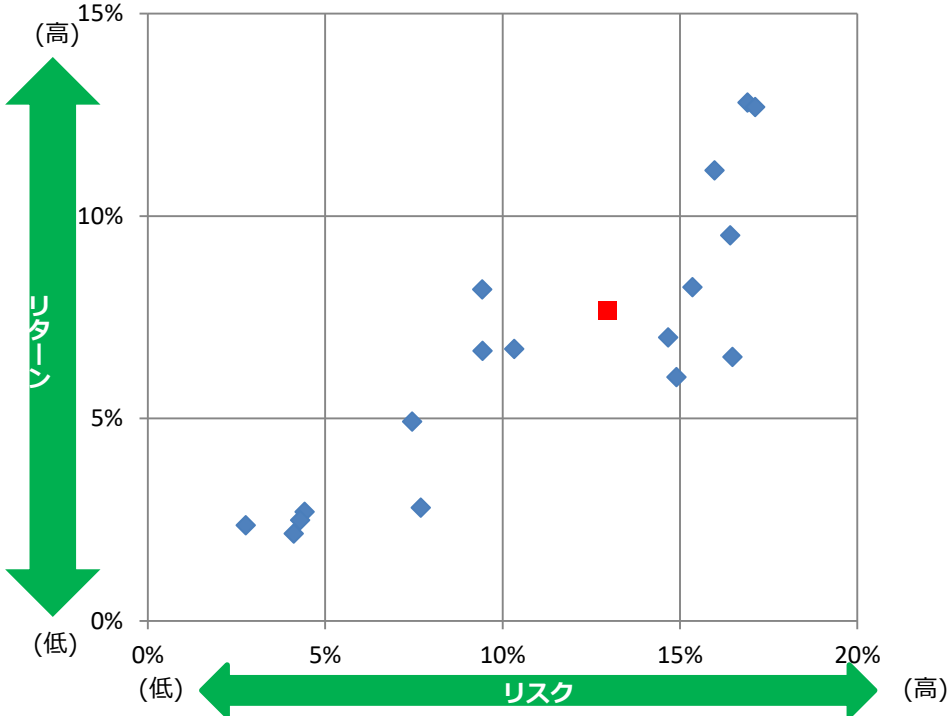
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）　（2022年３月末）

- ＪＡバンクでは、取扱うファンドの運用実績をお客さま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。
- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.23%、平均リスク12.96%に対して、平均リターンは7.67%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＞

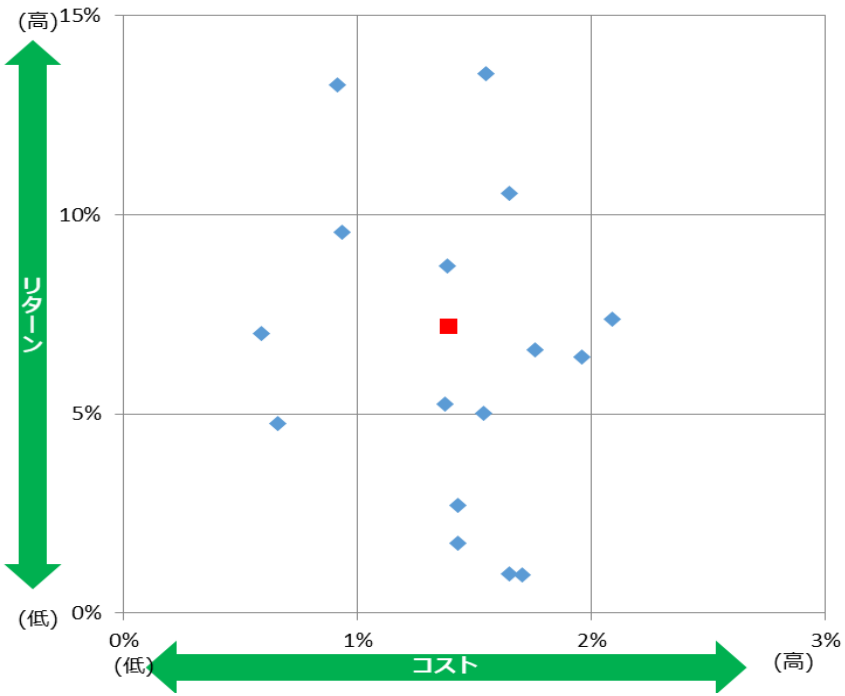


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

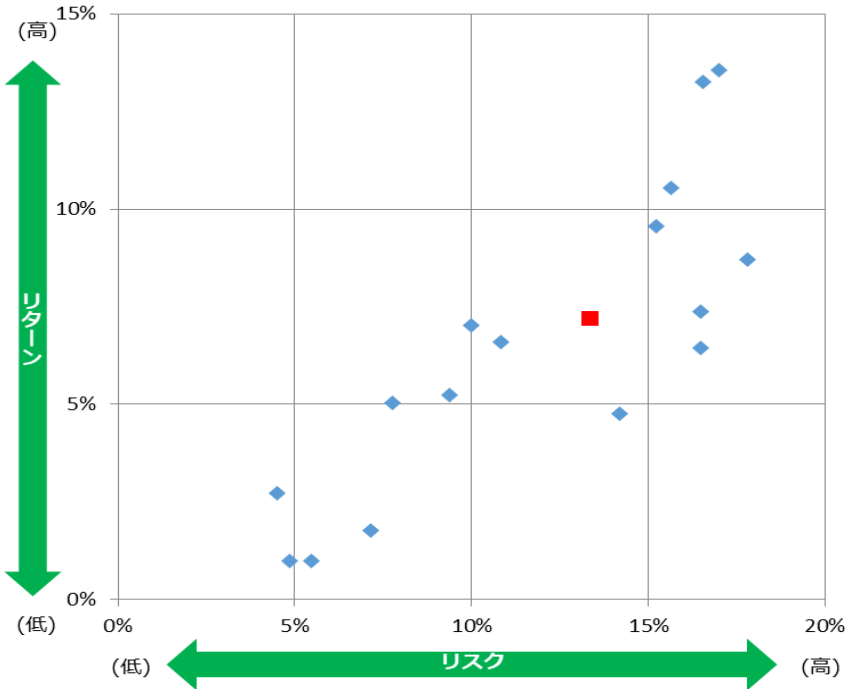
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）　（2021年３月末）

- 2021年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.39%、平均リスク13.37%に対して、平均リターンは7.19%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。

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）　（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資産分散ﾌｧﾝﾄﾞ(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	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%
4	日米６資産分散ﾌｧﾝﾄﾞ(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	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%
7	ＪＡ資産設計ファンド（安定型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	1.59%	4.78%	1.43%
8	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%
9	ＪＡ資産設計ファンド（積極型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	4.82%	10.66%	1.76%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	ＪＡ海外債券ファンド（隔月分配型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	1.59%	5.00%	1.65%
15	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%
16	ＪＡ資産設計ファンド（成長型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	3.37%	7.75%	1.54%
17	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）	5.24%	15.43%	1.65%
18	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%
19	ＪＡ　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%
20	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）	9.76%	16.99%	2.09%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		5.31%	11.40%	1.19%

※ 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。

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）　（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	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%
3	ＪＡ資産設計ファンド（安定型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	2.69%	4.42%	1.43%
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）	6.67%	9.44%	1.38%
5	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%
6	ＪＡ資産設計ファンド（積極型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	6.72%	10.33%	1.76%
7	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%
8	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）	6.52%	16.48%	1.39%
9	ＪＡ海外債券ファンド（隔月分配型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	2.49%	4.29%	1.65%
10	セゾン・バンガード・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	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%
12	ＪＡ資産設計ファンド（成長型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	4.92%	7.45%	1.54%
13	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）	8.25%	15.35%	1.65%
14	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%
15	ＪＡ　ＴＯＰＩＸオープン	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	7.00%	14.67%	0.94%
16	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%
17	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）	11.13%	15.98%	2.09%
18					
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		7.67%	12.96%	1.23%

※ 2022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17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。

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）　（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	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）	8.71%	17.80%	1.39%
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	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）	1.76%	7.14%	1.43%
4	ＪＡ資産設計ファンド（安定型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	2.71%	4.52%	1.43%
5	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%
6	ＪＡ資産設計ファンド（積極型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	6.60%	10.82%	1.76%
7	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）	6.43%	16.50%	1.96%
8	ＪＡ海外債券ファンド（隔月分配型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	0.99%	5.48%	1.65%
9	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）	10.54%	15.66%	1.65%
10	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）	0.97%	4.86%	1.71%
11	ＪＡ資産設計ファンド（成長型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	5.02%	7.77%	1.54%
12	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信（株）	13.55%	16.99%	1.55%
13	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）	4.75%	14.19%	0.66%
14	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）	7.37%	16.49%	2.09%
15	セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド	セゾン投信（株）	7.01%	10.00%	0.59%
16	ＪＡ　ＴＯＰＩＸオープン	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	9.55%	15.21%	0.94%
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		7.19%	13.37%	1.39%

※ 2021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16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。