

# 組合員・利用者さま本位の業務運営に関する取組状況

2025年11月1日  
越智今治農業協同組合

# I.取組状況

## 0 序文

2025年11月1日

### 組合員・利用者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

J Aグループでは、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、以下の基本理念・経営方針を掲げ地域の組合員・利用者さまの安定的な資産形成・資産運用と「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。

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

越智今治農業協同組合

## JAおちいまばりグループ基本理念

### 経営理念

**「あったか～い、心のおつきあい。」**

わたしたちは地域農業の創造、心豊かな地域づくり人づくりをめざします。

### 人事理念

**「人間力溢れる人材の創造」**

人の心を動かし、情熱と感動を届ける「人」をめざします。

## 経営計画

第10次中期計画実践テーマ

**「新世代の明るい未来を切り拓く」**

～新時代農業と豊かなくらしの創造～

# 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5(注1~5)、原則6本文および(注1~7) 補充原則1~5本文および(注)】

#### ■ 金融知識の提供と適切なアドバイス

- 商品のご提案に際しては、組合員・利用者さまの最善の利益を意識した提案を行うために資産運用ガイダンスやアンケート、ライフイベント表などを活用して金融取引に関する基本的な知識を提供し、スタイル診断シートやご意向確認書を活用しリスク許容度を確認したうえで組合員・利用者さまの目線に立って適切なアドバイスを行っています。
- 経営理念でもある「あったか〜い、心のおつきあい。」を基本とし、組合員・利用者さま一人ひとりの金融知識、経験、財産、ニーズや目的を確認し、ライフプランやライフステージに沿った商品を提案し、属性・適合性を判断したうえで販売しています。
- 商品の販売後においても、組合員・利用者さまの意向に基づき、継続的にアフターフォローを実施しています。アフターフォローにおいては、市況や保有資産の運用状況等に関する情報提供を行うとともに、組合員・利用者さまの将来のライフプランの見直しの必要性や投資目的についても定期的に確認することで、一歩踏みだすおつきあいを心がけています。

#### ■ 商品の選定方針とプロダクトガバナンスの取組み

- 組合員・利用者さまに提供する金融商品は長期的な資産形成・運用に適した商品を取り扱っており、社会情勢や手数料の水準、運用実績等を踏まえ多様なニーズに応えられる商品を選定しています。なお、当組合は、金融商品の組成には携わっておりませんが、良質な金融商品・サービスを提供するために、ご購入された商品やお客様の販売情報等を金融商品の組成に携わる金融事業者と情報連携を図り、必要に応じて金融事業者や商品選定等に活かしてまいります。

<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)	8 (前年度末：8)
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	11 (前年度末：11)	

<商品選定の考え方>

- 長期投資を前提とした投資信託であること
- 手数料が良心的な水準であること
- 過去の運用実績が相対的に良好であること
- 資産形成層には、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと
- 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。

# 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5(注1～5)、原則6本文および(注1～7)、補充原則1～5本文および(注)】

- 当組合は、組合員・利用者さまが、生活や農業を取り巻く様々なリスクに対して、安心して備えられるよう、最適な共済仕組み・サービスを提案します。なお、当組合は、市場性リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）の提供は実施しておりません。
- 組合員・利用者さまに対して、加入目的・ライフプラン等のニーズに応じた情報提供を行い、一人ひとりに寄り添った最適な保障・サービスを提案します。特に高齢の組合員・利用者さまに対しては、より丁寧に分かりやすくご説明し、ご家族も含めて十分納得いただけるよう、契約時にはご家族の同席等を徹底するなど、きめ細やかな対応を行います。
- 各種手続きの実施にあたっては、組合員・利用者さまに分かりやすいご説明を心がけるとともに、日々の活動を通じてより安心をお届けできるアフターフォローを実施します。

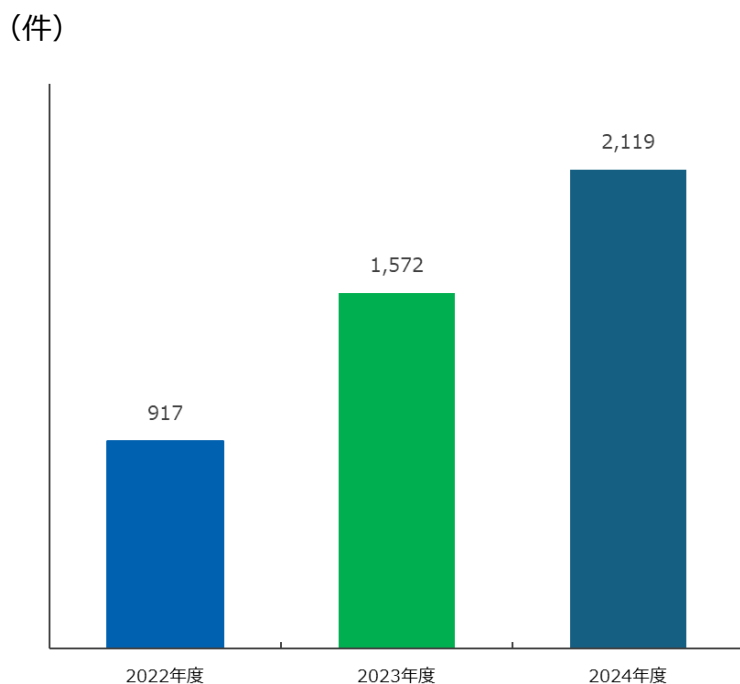
## 2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

### (1) 信用の事業活動

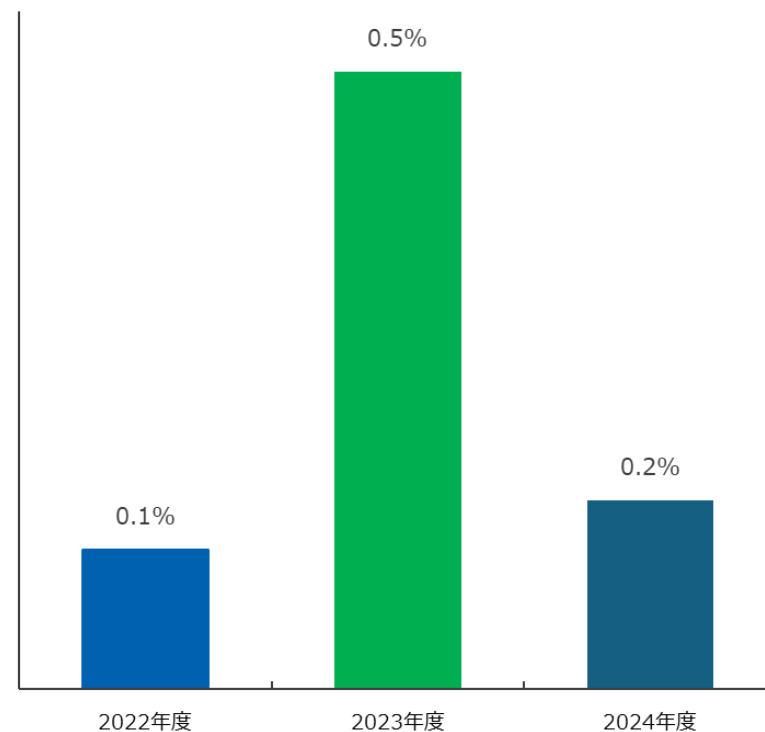
【原則2本文および(注)、原則5(注1～5)、原則6本文および(注1～7)】

- 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③

### (2) 共済の事業活動

【原則4、原則5本文および（注2、3、4）】

- 保障の加入にあたっては、組合員・利用者さまのご意向をしっかりと確認したうえで、十分に保障内容を理解いただけるよう、分かりやすい重要事項説明（契約概要・注意喚起事項）を実施します。なお、保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者さまにご負担いただく手数料等はございません。

## 3 利益相反の適切な管理

【原則3本文および（注）】

- 当組合では、組合員・利用者さまの利益が不当に害されることのないように、事業に関係するガイドラインなどに基づき利益相反するおそれのある取引を適切に管理するための体制を整備し、「利益相反管理方針」を定め、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）】

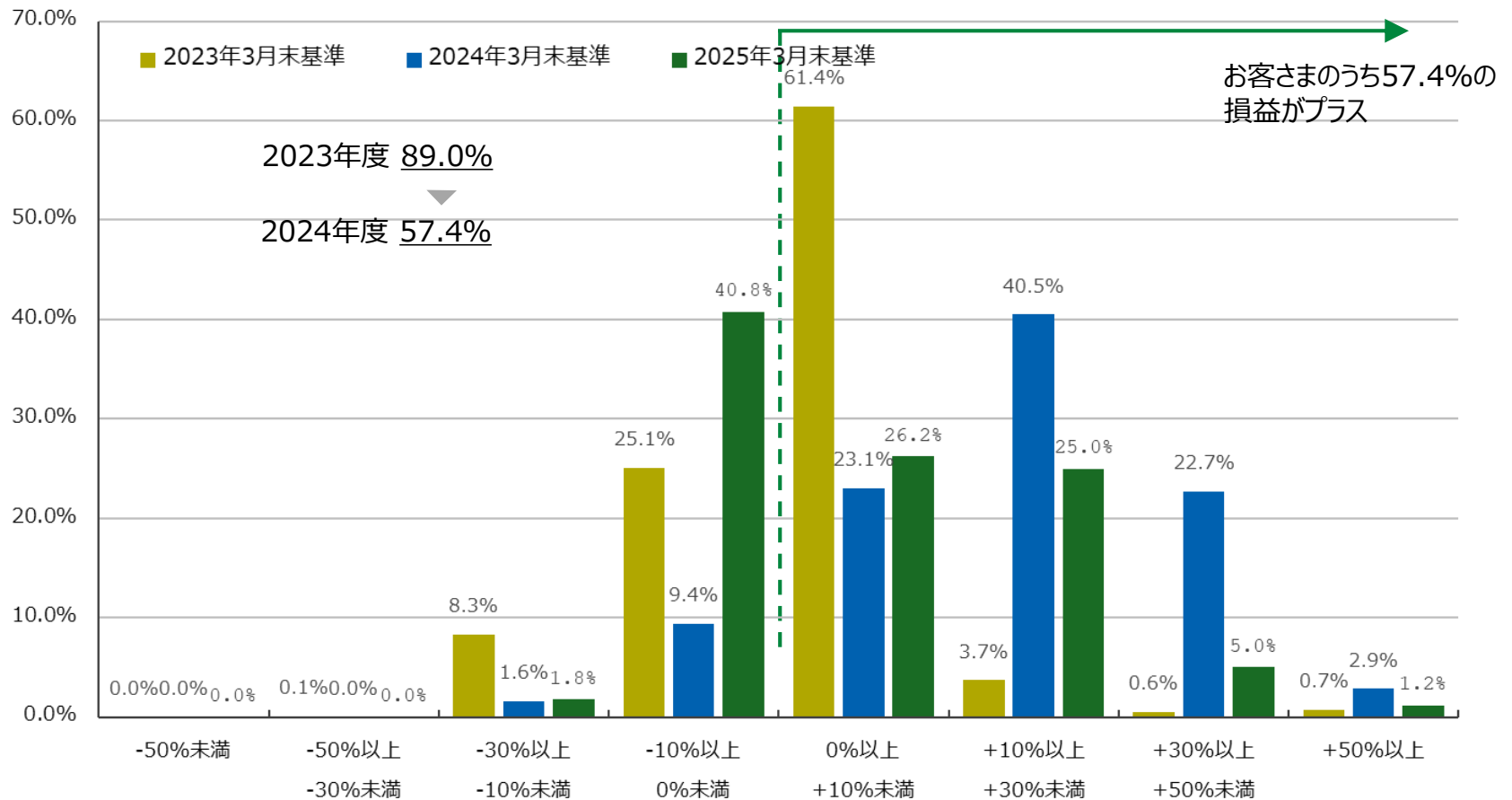
- 当組合は、組合員・利用者さま本位の業務運営を実践することで、地域の持続的発展を支える真ん中になるために、携わる当組合の職員が、研修などを通して、高度な専門性を有し、誠実・公正な業務を行える人材、組合員・利用者さまのライフプランに沿ったより良い提案を行える金融コンシェルジュとなるようサポートしております。

【取得を推奨している資格の有資格者】

第一種証券外務員	内部管理責任者	F P 技能士 2 級	宅地建物取引士
278名	270名	75名	15名

### 1 運用損益別顧客比率（投資信託）

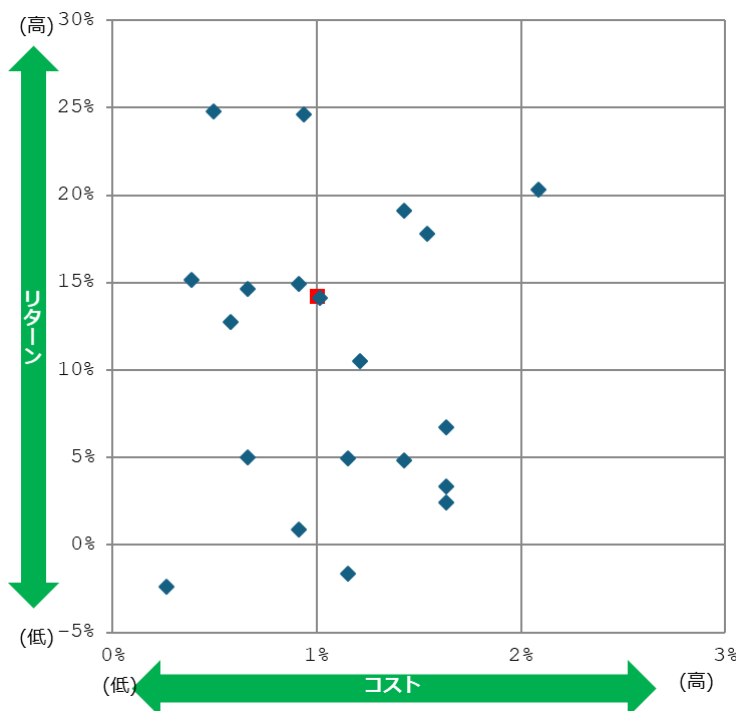
- 米国の関税政策等による景気への影響が心配されたことから、マーケット環境が悪化し、株式を中心としたファンドのパフォーマンスが低下。運用損益がプラスの口座比率は全体で57.4%となりました。引続き、組合員・利用者の皆様へ長期・つみたて・分散投資をご提案することにより、安定的な資産形成・資産運用に貢献いたします。



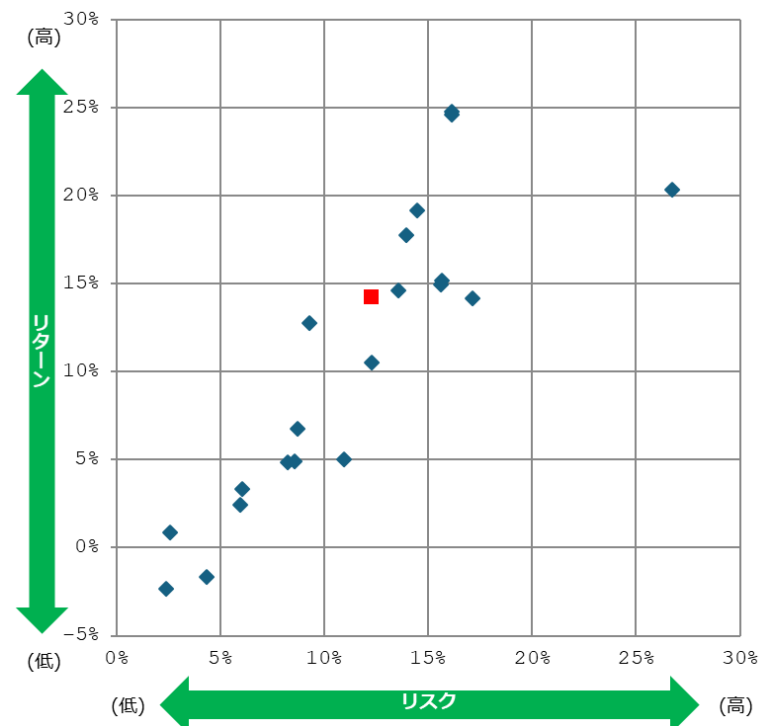
## 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2025年3月末)

- 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1.00%、平均リスク12.28%に対して、平均リターンは14.23%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>

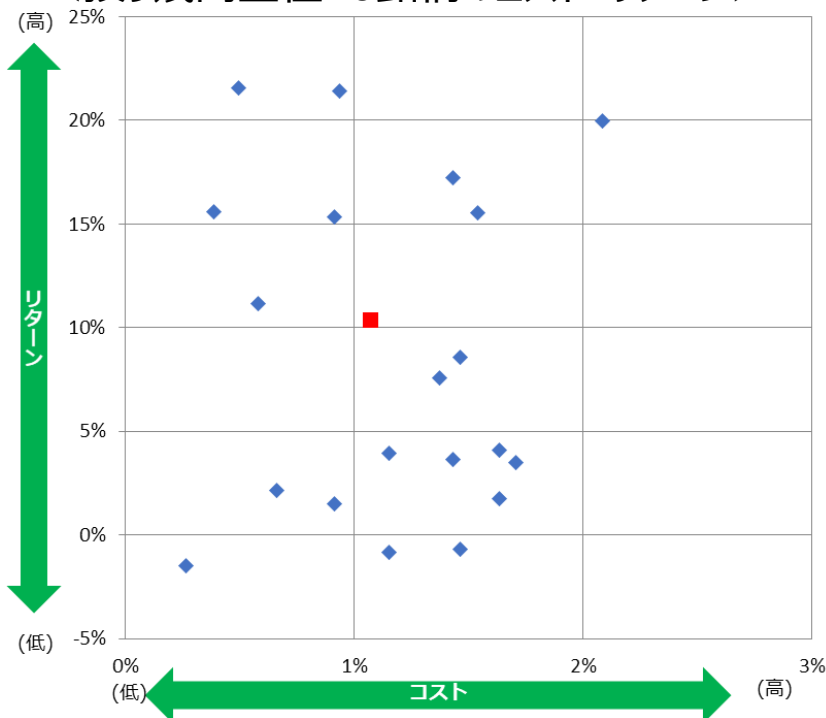


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
 ※ 赤い点は平均値を示しています。

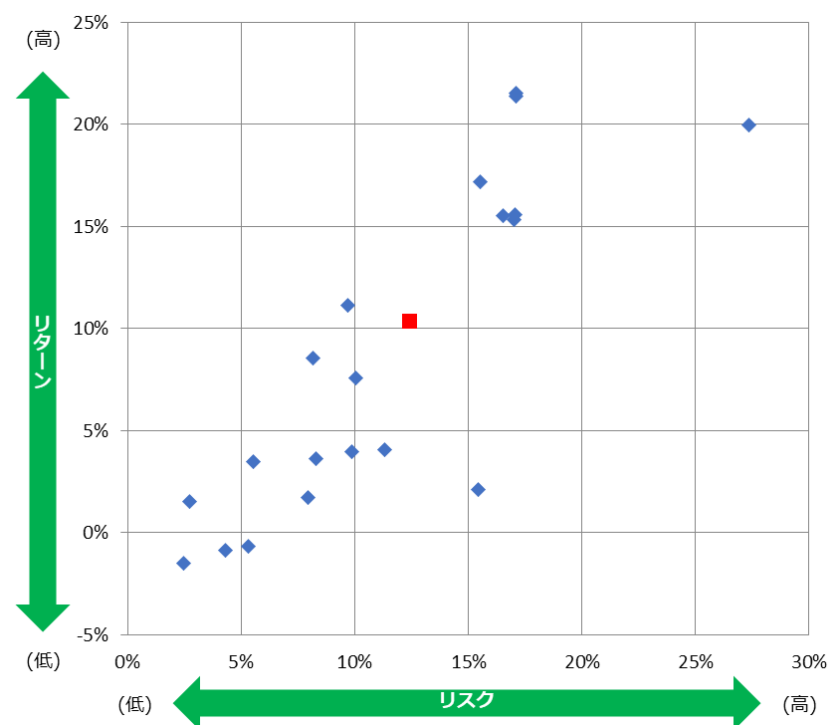
## 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2024年3月末)

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.07%、平均リスク12.43%に対して、平均リターンは10.38%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>

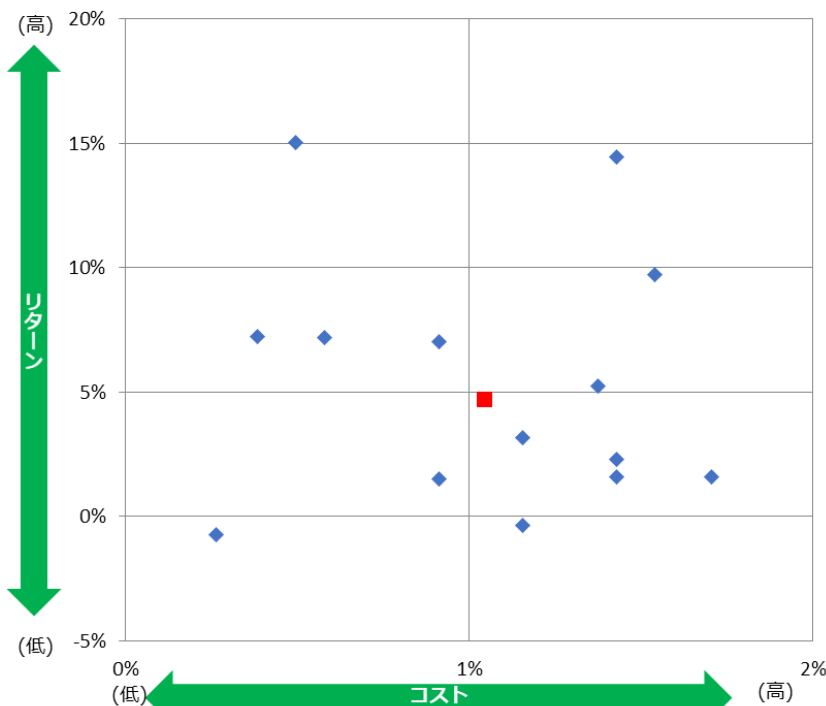


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
 ※ 赤い点は平均値を示しています。

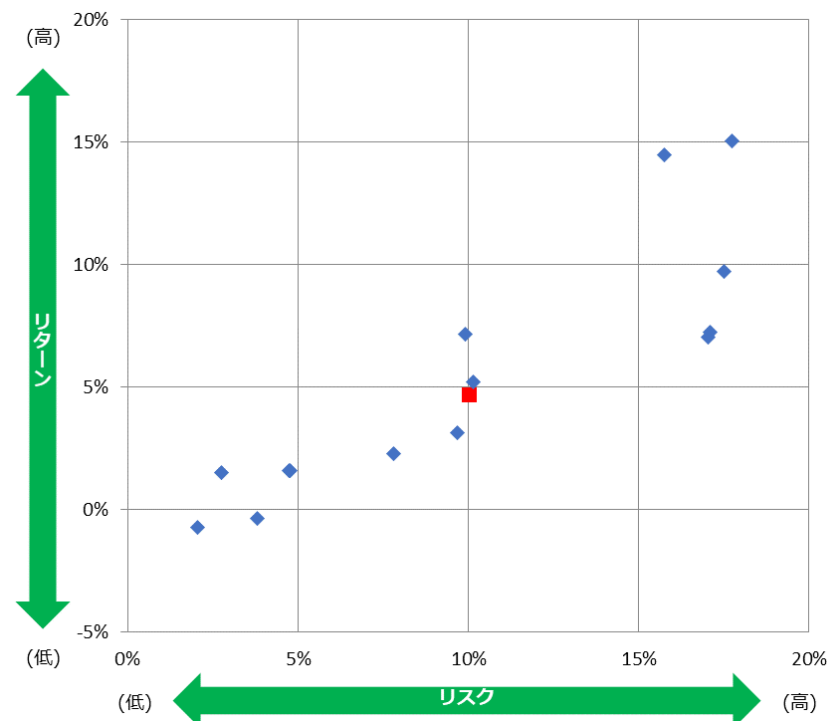
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.04%、平均リスク10.04%に対して、平均リターンは4.70%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。

### 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）

【預り残高上位20銘柄（設定後5年以上経過したもの）】

	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)	24.77%	16.16%	0.50%
2	日米6資産分散ファンド <sup>®</sup> (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	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%
4	日米6資産分散ファンド <sup>®</sup> (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%
5	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)	6.76%	8.71%	1.63%
6	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%
7	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%
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)	19.14%	14.48%	1.43%
9	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%
10	おおぶねグローバル(長期厳選)	農林中金バリューストメンツ (株)	14.63%	13.58%	0.66%
11	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)	3.35%	6.05%	1.63%
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)	20.35%	26.74%	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)	14.96%	15.62%	0.91%
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)	-2.36%	2.41%	0.26%
15	おおぶね J A P A N (日本選抜)	農林中金バリューストメンツ (株)	10.52%	12.27%	1.21%
16	HSBC世界資産選抜 充実生活コース(定率払出型) 人生100年時代	HSBCアセットマネジメント(株)	2.42%	5.98%	1.63%
17	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%
18	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%
19	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)	4.84%	8.22%	1.43%
20	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)	4.99%	10.96%	0.66%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		14.23%	12.28%	1.00%

※ 2025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。

### 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)

【預り残高上位20銘柄 (設定後5年以上経過したもの)】

	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	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%
3	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%
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)	-0.86%	4.33%	1.16%
5	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%
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	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	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	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	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%
11	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%
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	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%
14	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%
15	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%
16	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)	2.14%	15.44%	0.66%
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)	7.59%	10.06%	1.38%
18	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%
19	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%
20	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型	三菱UFJアセットマネジメント(株)	3.47%	5.52%	1.71%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		10.38%	12.43%	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 (3/3) (2023年3月末)

【預り残高上位20銘柄 (設定後5年以上経過したもの)】

	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	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%
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	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%
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	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%
8	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%
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	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%
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)	5.23%	10.14%	1.38%
12	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%
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%	2.76%	0.91%
14	J A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%
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		4.70%	10.04%	1.04%

※ 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14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。