

2025年11月11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

JAグループは、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・万全な保障充足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。

（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。

いるま野農業協同組合

I.取組状況

1 お客様への最適な金融商品、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）】

（1）金融商品

- お客様に提供する金融商品は、手数料が良心的な水準であること、過去の運用実績が良好であること等を基準に、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。
- 外部評価機関の協力を得たうえでお客様のニーズに合った商品を取り入れ、商品選定後も最適な商品であるかを継続的に確認し、商品ラインナップの見直しを行っております。見直しにより商品数が増減することがありますが、前年度末からの増減はありませんでした。
- 2025年度以降、お客様に良質な金融商品やサービスを提供するため、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)	9 (前年度末：9)
株式型	6 (前年度末：6)	7 (前年度末：7)
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。

I.取組状況

1 お客様への最適な金融商品、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、3)、
補充原則1～5本文および(注)】

(2) 共済仕組み・サービス

- 当組合は、地域に根差した協同組合としての、助け合いの精神をもとに、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掲げており、お客様一人ひとりに寄り添い、ご意向やニーズに合った活動を通じて、最良・最適な仕組み・サービスを提供しております。
なお、市場リスクを有する共済仕組み（外貨建て共済等）の提供はしておりません。
- お客様総合満足度は、令和7年7月末時点で93.4%となっております。
- 共済事業については、全共連と共同で事業運営を実施しており、お客様の声や実際にご契約いただいた顧客情報等について相互に連携しております。

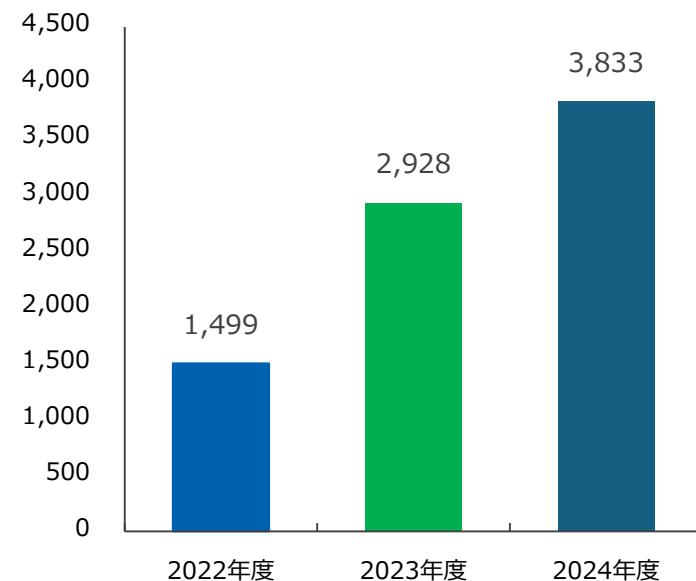
I.取組状況

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1～5）】

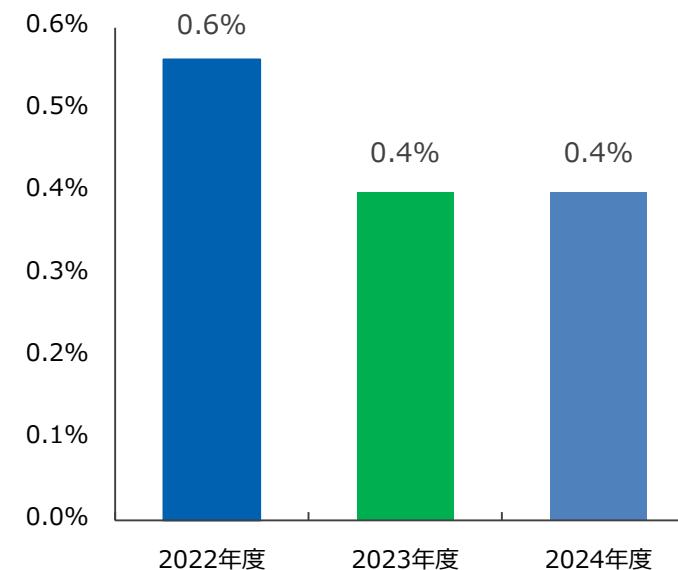
（1）信用の事業活動

- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、投資目的・動機・金融知識・経験・財産の状況を踏まえ、適合性を判断したうえでお客さまひとりひとりに適した商品提案を行っております。
- お客さまのニーズや意向に則した商品をご提案するとともに、分散投資・長期投資の有用性を十分にご説明した結果、「投信つみたて」を利用するお客さまが増加いたしました。また、「毎月分配型ファンド」を選択されるお客様の比率は横ばいとなっております。

＜投信つみたて契約件数の推移＞
(件)



＜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）】

（1）信用の事業活動

- お客さまに必要な情報を十分にご提供するために、セレクトファンドマップ、各ファンド契約締結前交付書面、販売用資料等を用いて、商品のリスクや特性について分かりやすい情報を提供しております。また、お客さまの利便性向上のために非対面取引「JAバンク投信ネットサービス」のご案内もしております。
- お客さまにご負担いただく手数料についても上記資料を活用し、お客さまのニーズや意向に則した商品を選択できるよう、商品を比較しながらお客さまの立場に立った丁寧な説明を行っております。

I.取組状況

2 お客さま本位のご提案と情報提供③

【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）】

（2）共済の事業活動

- ご提案およびご契約にあたっては、お客さまのご意向を適切に把握し、共済仕組み・サービスの必要性をご理解いただけるように、保障設計書・重要事項説明書（契約概要・注意喚起）を用いて、必要な情報や不利益となる情報等の重要な事項について、誤解等を招くことのないように、わかりやすく丁寧にご説明しております。
- 共済仕組みご加入のお客さまに対して、3Q訪問活動（保障内容点検）を通じて加入内容のご説明や公的保険制度の情報提供をおこなうとともに、共済金のご請求漏れの無いよう、継続的なフォロー活動をおこなっております。
- ご高齢のお客さまについては、ご家族も含め十分ご納得、ご満足いただけるよう、提案説明時、契約締結時にはご親族の方の同席を促し、ご意向やニーズにあった仕組みをわかりやすく丁寧にご説明しております。
- ご契約にあたり、共済掛金の他にお客さまにご負担いただく手数料等はありません。

3 利益相反の適切な管理 【原則3本文および（注）】

- 当組合は、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、「利益相反管理方針」を定め、その概要を当組合ホームページにて公表しております。
- 上記方針にて「利益相反のおそれのある取引の類型」、「利益相反のおそれのある取引の特定方法」、「利益相反の管理の方法」等を定め、お客様の保護を適正に確保しております。
- 利益相反について統括する部署（リスク管理課）を設置し、利益相反管理体制の適切性および有効性を定期的に検証し、必要に応じて見直しを行っております。

I.取組状況

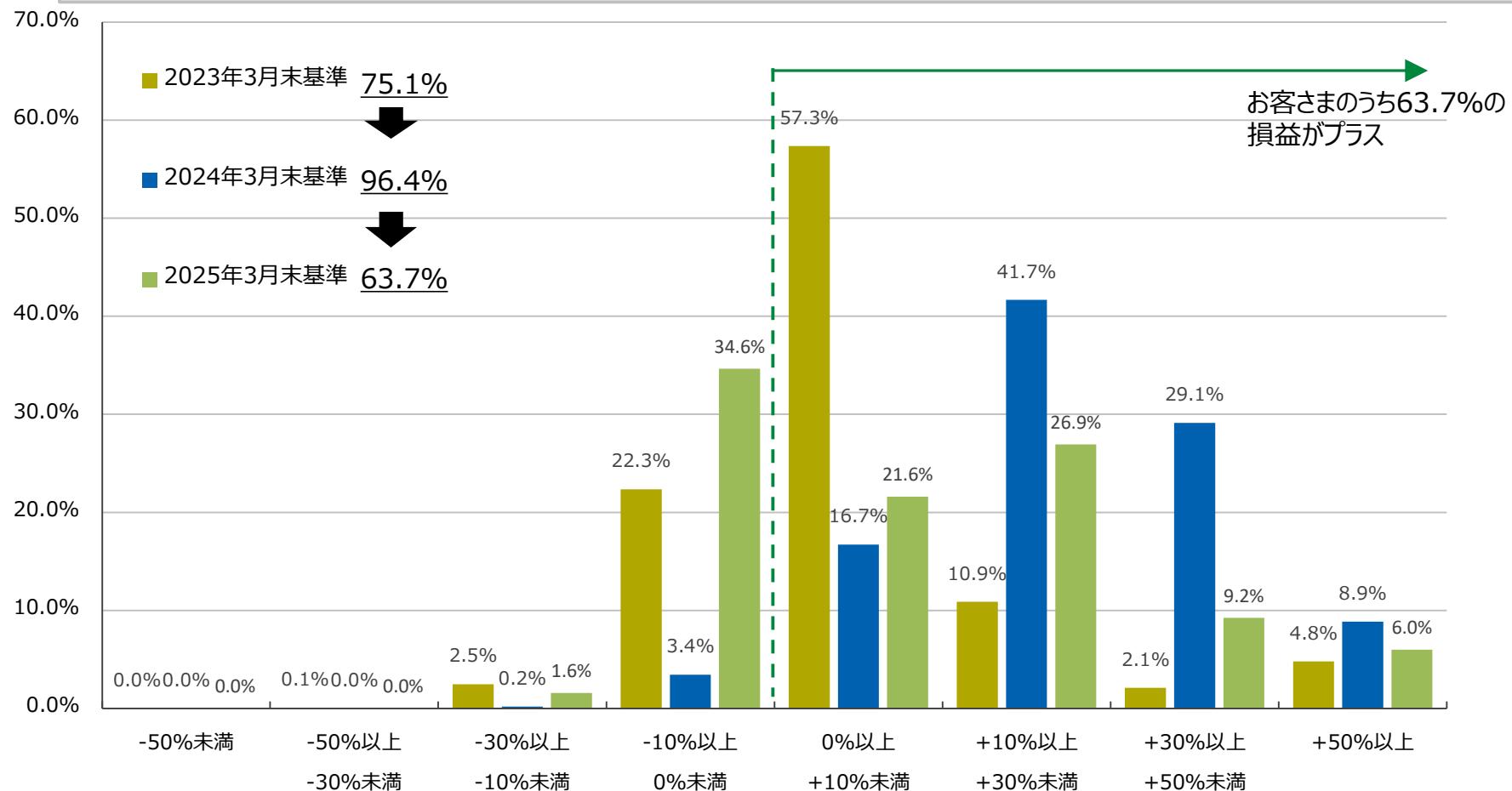
4 お客さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および（注）、原則6（注5）、原則7本文および（注）】

- 当組合では、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するため、証券外務員一種、二種、内部管理責任者の資格取得を促し、資産形成・運用に精通した担当者を幅広く育成しております。
- また、総合的な相談と提案ができる専門知識を有する人材の育成を目的に、ファイナンシャルプランナー（FP）の資格取得を促し、お客様のライフプランニングに寄り添った提案型相談活動を実施しております。
- 共済事業に携わる職員に対して、提案力向上と専門的な知識習得を目的とした研修会と高いコンプライアンス意識の醸成を図るため、研修システムを活用したeラーニングの受講を実施し、お客様のご意向に沿った最適なご提案・サービスの提供ができる職員の育成体制を構築しております。
- お客さまの声を業務改善に活かすため「お問い合わせ・ご意見・ご要望」を誠実に受け止め、今後の事業活動に反映できるよう努めております。

Ⅱ. 比較可能な共通 KPI

1 運用損益別顧客比率（投資信託）

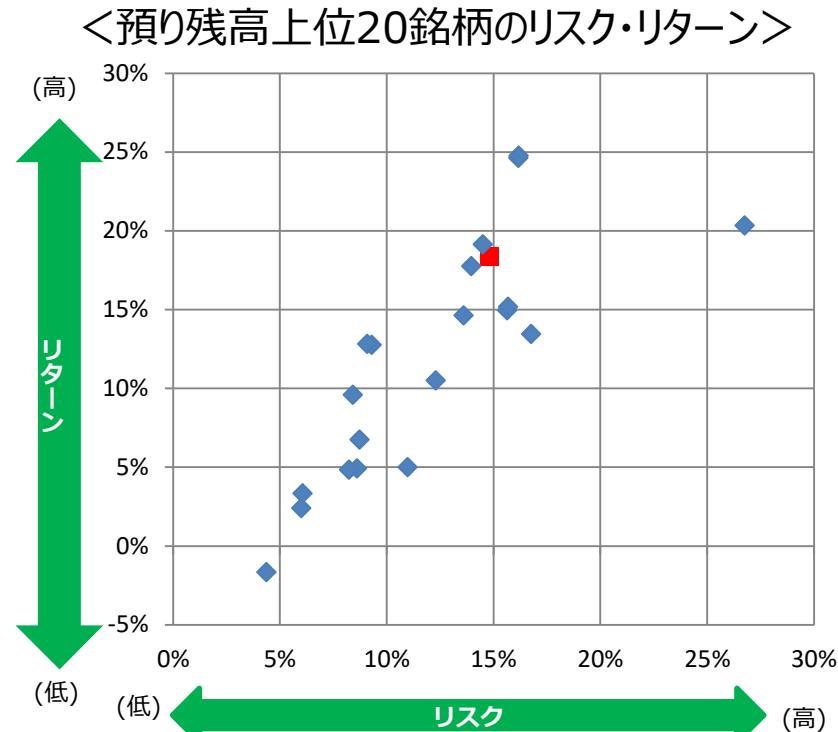
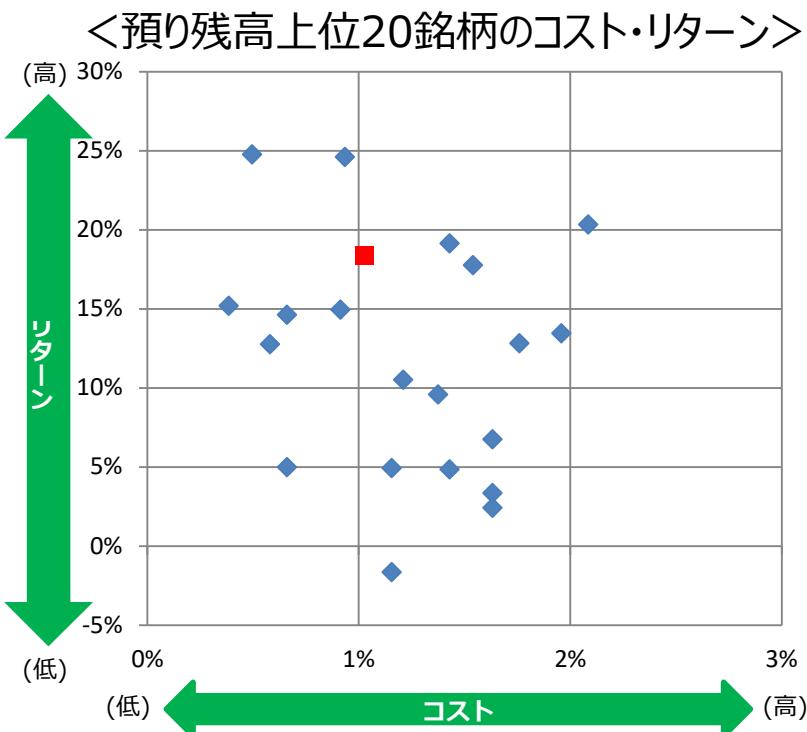
- 「運用損益別顧客比率」は、お客さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2025年3月末時点では全体の63.7%のお客さまの損益がプラスとなりました。



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。
- 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.03%、平均リスク14.84%に対して、平均リターンは18.39%でした。



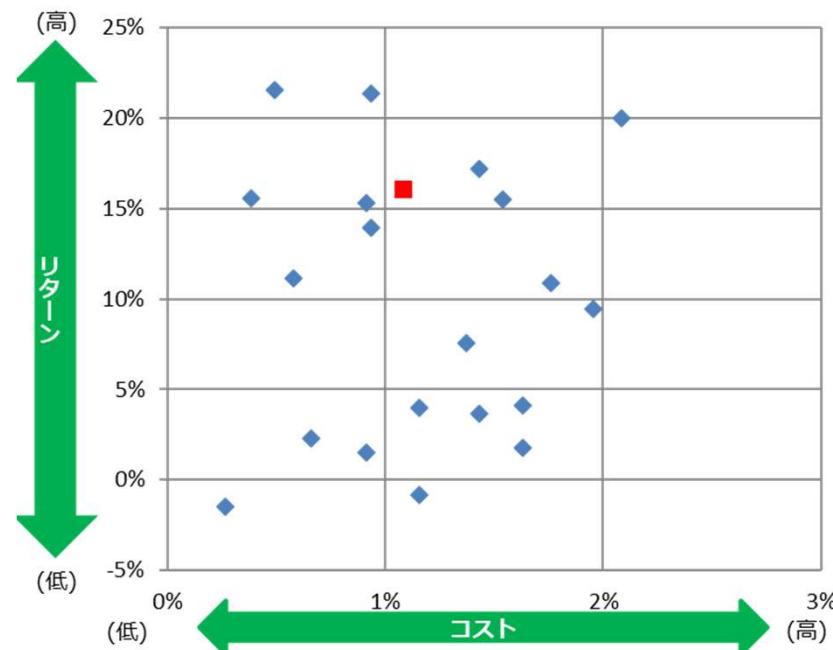
※各ファンドのコスト・リスク・リターンは、12ページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ. 比較可能な共通 KPI

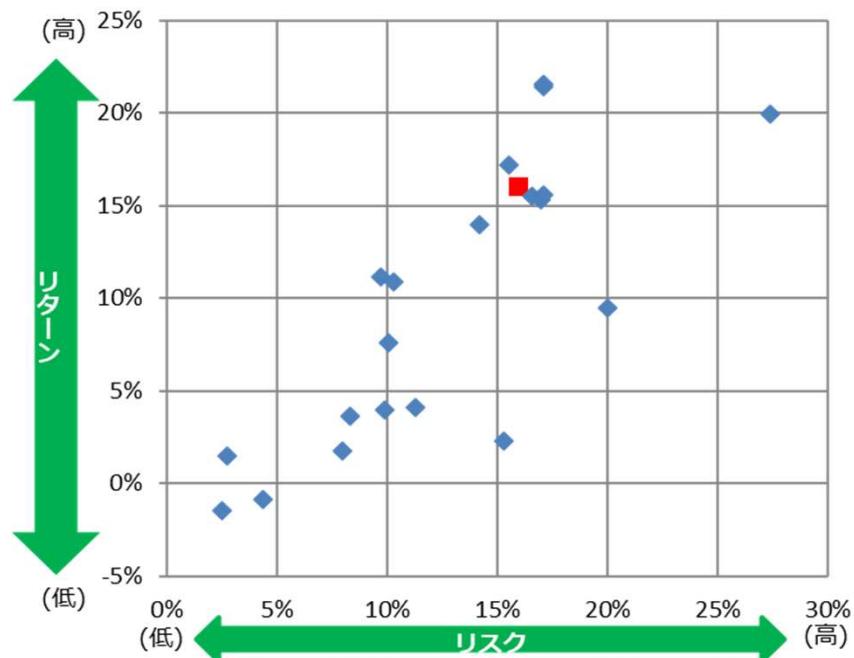
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2024年3月末)

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.08%、平均リスク15.97%に対して、平均リターンは16.03%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＞



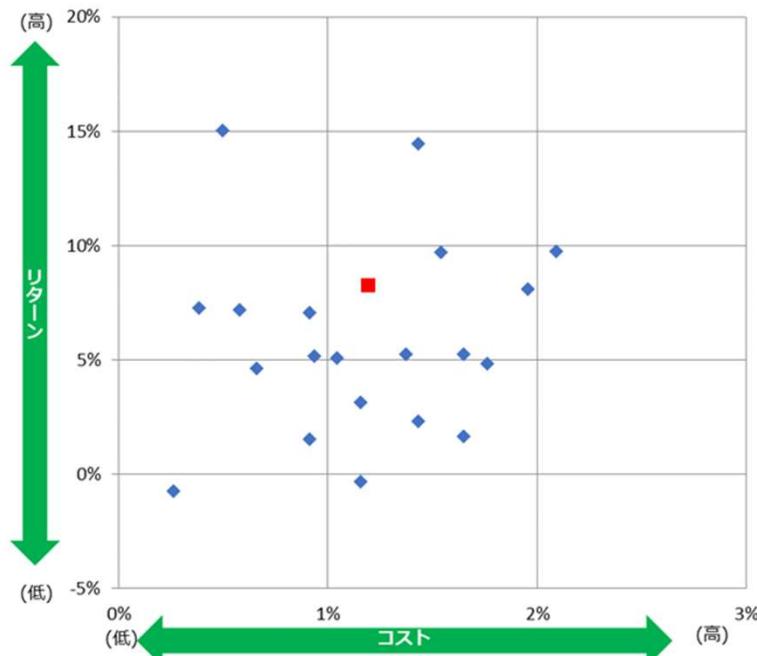
※各ファンドのコスト・リスク・リターンは、13ページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ. 比較可能な共通 KPI

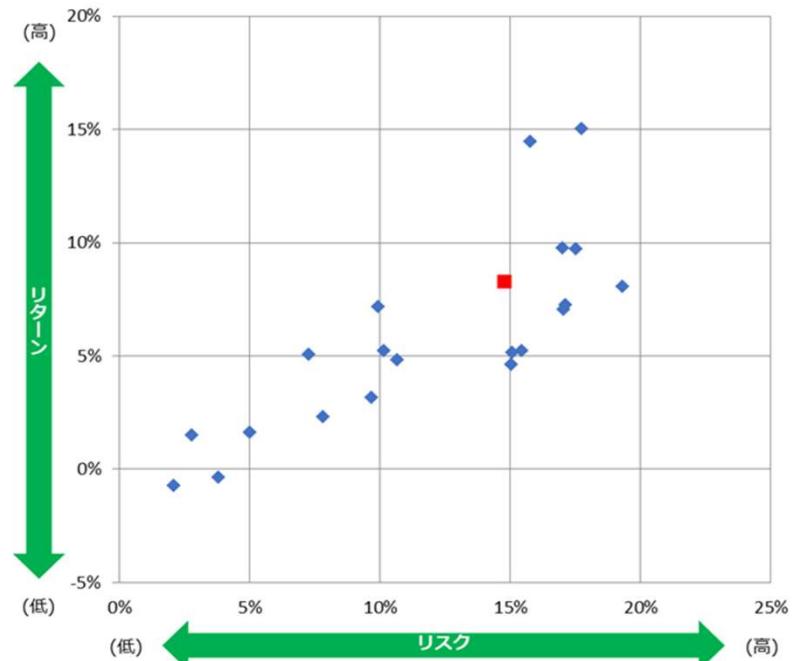
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.19%、平均リスク14.79%に対して、平均リターンは8.27%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、14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（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	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%
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 & 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%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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%
9	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)	13.46%	16.74%	1.96%
10	おおぶねJ A P A N(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%
11	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%
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	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%
14	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%
15	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%
16	J A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)	12.83%	9.07%	1.76%
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)	9.60%	8.39%	1.38%
18	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)	5.00%	10.96%	0.66%
19	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%
20	H S B C世界資産選抜 充実生活コース(定率払出し型) 人生100年時代	HSBCアセットマネジメント(株)	2.42%	5.98%	1.63%
	残高上位20ファンドの残高加重平均値		18.39%	14.84%	1.03%

※ 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

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)

	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	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%
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)	17.22%	15.52%	1.43%
4	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)	21.55%	17.11%	0.50%
5	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%
6	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)	9.47%	20.01%	1.96%
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	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%
9	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%
10	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%
11	ペイリー・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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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)	10.88%	10.30%	1.76%
16	JA-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)	2.28%	15.30%	0.66%
17	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%
18	JA 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%
19	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%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		16.03%	15.97%	1.08%

※ 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

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）

	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)	7.05%	17.04%	0.91%
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	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%
4	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%
5	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%
6	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%
7	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%
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	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%
10	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%
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	J-A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%
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)	4.62%	15.04%	0.66%
14	J-A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%
15	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%
16	J-A海外債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	1.64%	5.00%	1.65%
17	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%
18	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%
19	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%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		8.27%	14.79%	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。