

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

掛川市農業協同組合は、豊かで活力ある農業・農村を創造するため「組合員・地域とのきずなの強化」「掛川型農業振興」「組合員・地域に信頼される事業活動」「健全経営」を基本方針に掲げ、安心と信頼ある事業や活動を通じ、元気な農業・豊かな地域づくりを目指しております。

当組合では、この理念のもと、「組合員・利用者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（J A 共済連）が、共同で事業運営しております。

掛川市農業協同組合

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、6、7)補充原則1~5本文および(注)】

- 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。
- 組合員・利用者の皆さまの最善の利益の実現につながる取組として、2025年度以降、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)>

<商品選定の考え方>

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)	

・セレクトファンドの主な選定基準は以下のとおりです。

- 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
- ②過去の運用実績が相対的に良好であること
- ③過去の運用成績の再現性が認められること
- ④手数料が良心的な水準であること
- 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

※商品選定の考え方：JAバンクHP

<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousi/sintaku/select/>

※ 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6本文および(注2、3、6、7)、補充原則1～5本文および(注)】

- 当組合は、組合員・利用者の皆さまに直接対話することを重視し、それぞれから得る様々なリスクやニーズを把握・確認した上で、必要な保障やサービスを的確にお届けし、「安心」と「満足」を提供しております。
- 市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）の提供はしていません。
- JA共済満足度調査において、令和6年度活動実績における総合満足度は「96.2%」となっております。
- なお、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販売した顧客情報について相互に連携しております。

I.取組状況

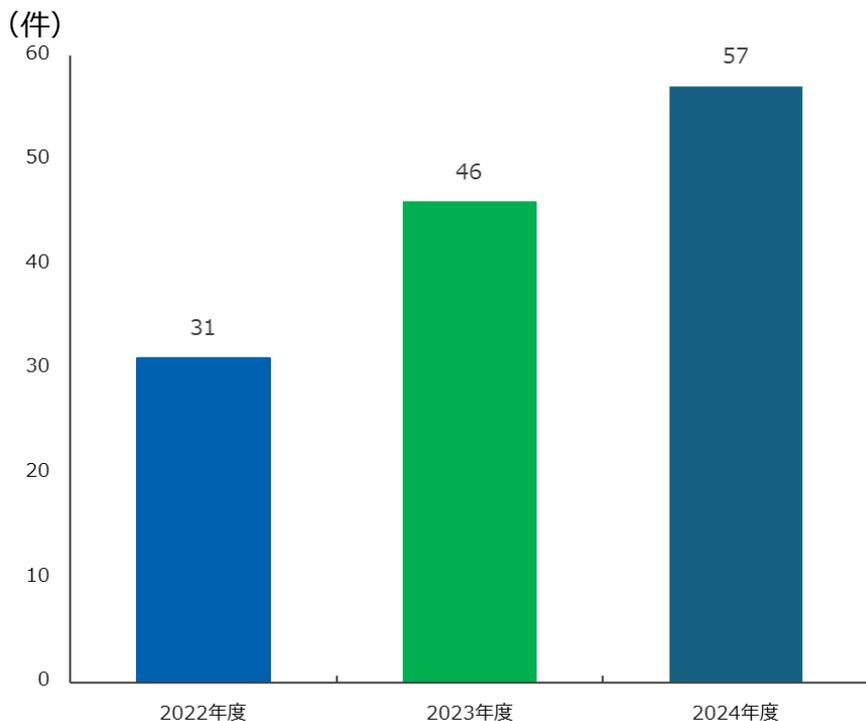
2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

【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1～7)】

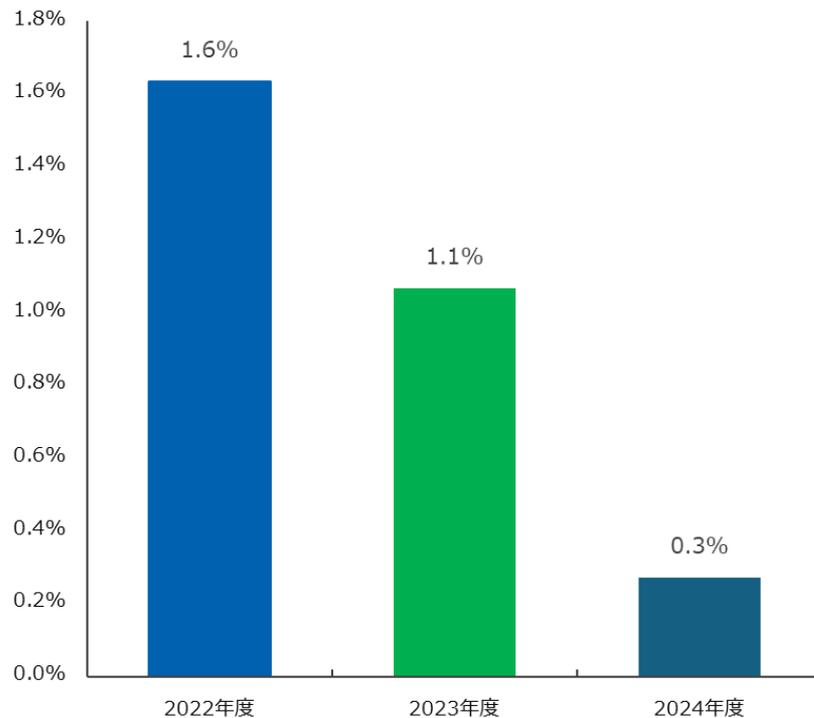
(1) 信用の事業活動

- 組合員・利用者の皆さまに安定的な運用成果をご享受いただくため、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っております。また、現役世代を中心に長期・積立・分散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ております。なお、「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 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1～7）】

(1) 信用の事業活動

- 組合員・利用者の皆様の投資判断に資するよう、商品の特性・リスク・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、組合員・利用者の皆さまに提示して丁寧な説明を実施しております。

JAバンクセレクトファンドマップ

2025年8月

リスク・リターン 小 ← → 大

資産クラス バランス型、債券、株式、REIT

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

- 1 長期投資 長期投資を前提とした投資商品であること
- 2 手数料 手数料が優れコストパフォーマンスであること
- 3 運用実績 過去の運用実績が概ね好ましいこと
- 4 採択性 運用実績に加え、適宜に分散投資を行う投資商品ではないこと
- 5 運用体制 運用体制について、外信機関の評価を得ていること

投資信託情報開示（交付目録等）のご提示、お申し込みは下記までお問い合わせください。

一定の投資信託商品の販売・販売方針に係る「重要情報シート」
(※他社事務書類)

1. 信託商品の基本情報 (信託商品はお客様に各商品の販売 (又は販売代行) をする者です)	
銘柄名	東洋信託運用信託
登録番号	東海共同信託 (信託) 第113号
加入者数	ありません
信託の概要を記したウェブサイト	https://www.ja-bank.jp/inf/

2. 取扱商品 (信託商品が所属している各商品の種類は次のとおりです)			
野倉 (投資性なし)	○	野倉 (投資性あり)	—
国内株式	—	外国株式	—
円建て債券 (個人向け国債、予定国債)	○	外国建て債券	—
特殊債 (社債特等)	—	政府債	○
ファンドラップ	—	ETF、ETN	—
REIT	—	その他の上場商品	—
その他 (投資性なし)	○	商品 (投資リスクあり)	—
これ以外の商品	— (None)		

※他に証券を取り扱っております。

3. 商品ラインナップの考え方 (商品線の本数やコンドットや商品数は次のとおりです)

JAバンクは、以下3つの「投資に関する方針」に基づき商品を選入し、お客様に提供しております。一定の商品線に属する「JAバンク セレクトファンド」をご用意しております。

- 「JAバンク セレクトファンド」のラインナップは、主に以下の基準をもとに商品を選入しております。選入にあたっては外部有価証券の取得を最優先としており、選入の有無は商品の種類に関わらず行っております。
- ①長期投資 長期的な視点を持って、「長期投資」を前提とした投資商品であること (いわゆるテーマファンドではないこと)
- ②手数料 手数料が優れコストパフォーマンスであること
- ③採択性 過去の運用実績が概ね好ましいこと
- ④運用体制 これらが将来に向けて優位なパフォーマンスを期待でき、適宜に分散投資を行う投資商品ではないこと

※運用実績、過去の運用実績が概ね好ましいことについては、外信機関の評価を得ていることと、上記の条件については、ホームページにて公開しております。

<https://www.ja-bank.org/taikanu/toushinakui/select/>

※なお、投資に関する詳細については、JAバンクは、取扱商品の詳細を各商品のリスク情報 (※1) を確認し、リスク情報に合った商品商品をご案内しております。

※1: リスク情報とは、ご意向の投資信託を投資できるお客様に提供するもので、JAバンクは、リスク情報も併せて、それぞれのリスク情報に沿った適切な商品をご案内しております。

4. 問い合わせ窓口	
信託商品お問い合わせ窓口	0537-20-0800
加入者共通の相談窓口	ありません
金融庁の投信サービスコールセンター	0570-016111 (03-5251-6811)

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

- 各種公的保険制度の情報を適切に提供することにより、組合員・利用者の皆さまに自らライフプランや公的保険制度等を踏まえたリスクに応じた保障やサービスの提案をしております。
- 契約する際には、重要事項の丁寧な説明とともに、提案した際の意向と相違が無いことの確認をしております。
- 高齢の組合員・利用者の皆さまに対しては、提案および契約する際に、親族等の同席を徹底し、保障内容について納得されるまで十分な説明を行っております。
（令和6年度、高齢者対応における親族の関与割合95.8%）
- 長期にわたる共済契約の特性を踏まえ、3Q活動やライフイベントに応じた積極的なフォロー活動を展開し、組合員・利用者の皆さまに安心をお届けしております。
（令和6年度、年度開始加入契約者数17,815人中、8,371人の方に3Q活動実施（47.0%））

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)】

- ・ 組合員・利用者の皆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。
- ・ 営業部門から独立した総務部にて利益相反のおそれのある取引を特定し利益相反を管理しております。

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)】

① 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

- ・ 当組合は、職員への研修実施を行うなど組合員・利用者本位の業務運営を実現するための態勢を構築しております。
- ・ 技能検定試験や証券外務員試験等の資格取得支援を通じた人材育成に取り組んでおります。

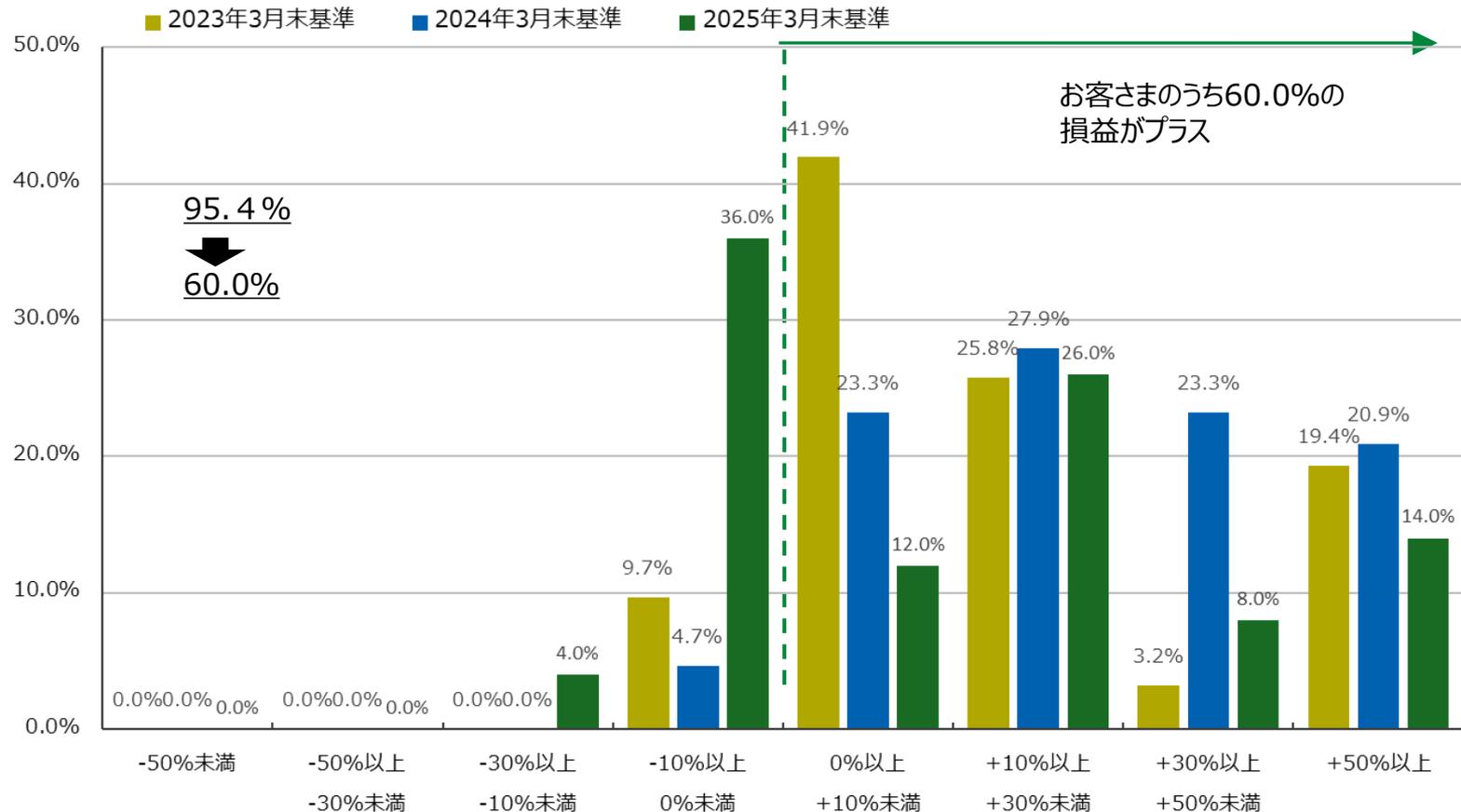
② 組合員・利用者の皆さまの声を活かした業務改善

- ・ 当組合は、組合員・利用者の皆さまの声を業務改善に活かすため毎月実施をしているJA共済満足度調査に寄せられた組合員・利用者の皆さまの声を各支所にて共有し、業務運営の品質向上につなげています。

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、2025年3月末時点では全体の60.0%のお客さまの損益がプラスとなりました。

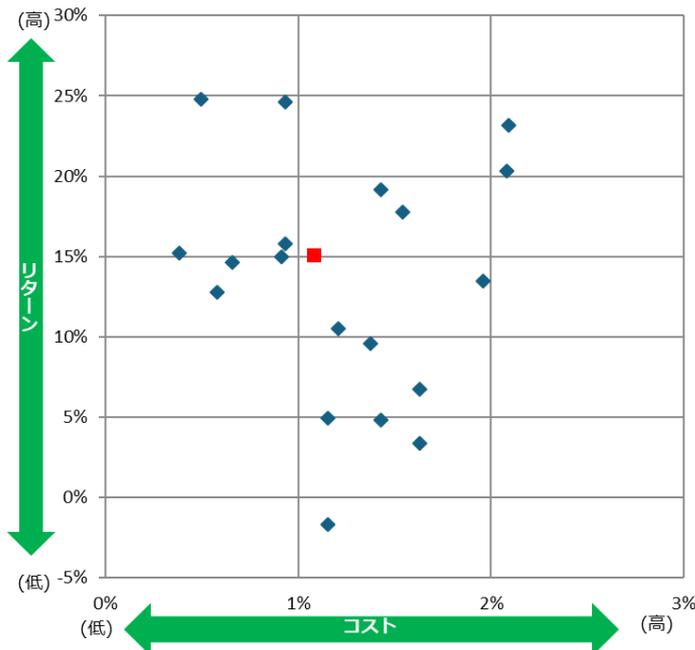


Ⅱ.比較可能な共通K P I

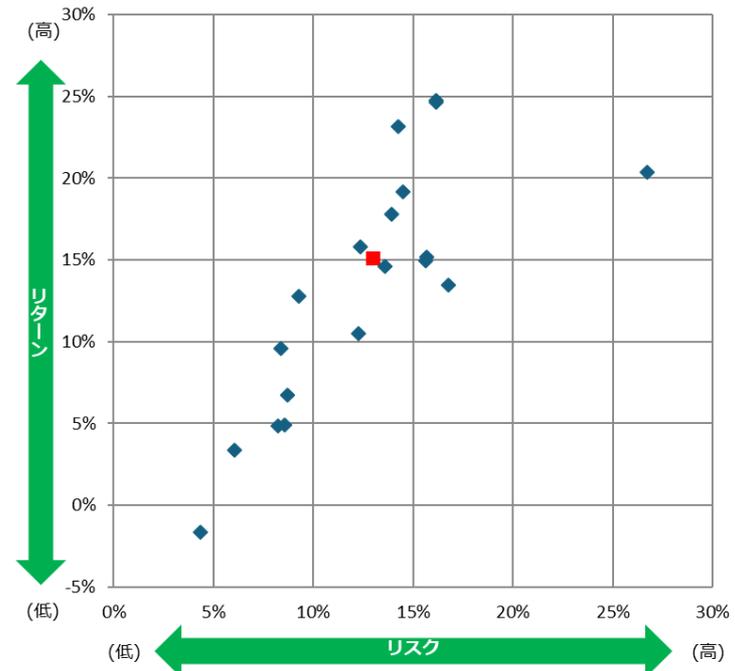
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2025年3月末)

- 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。
- 2025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13.01%に対して、平均リターンは15.09%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。

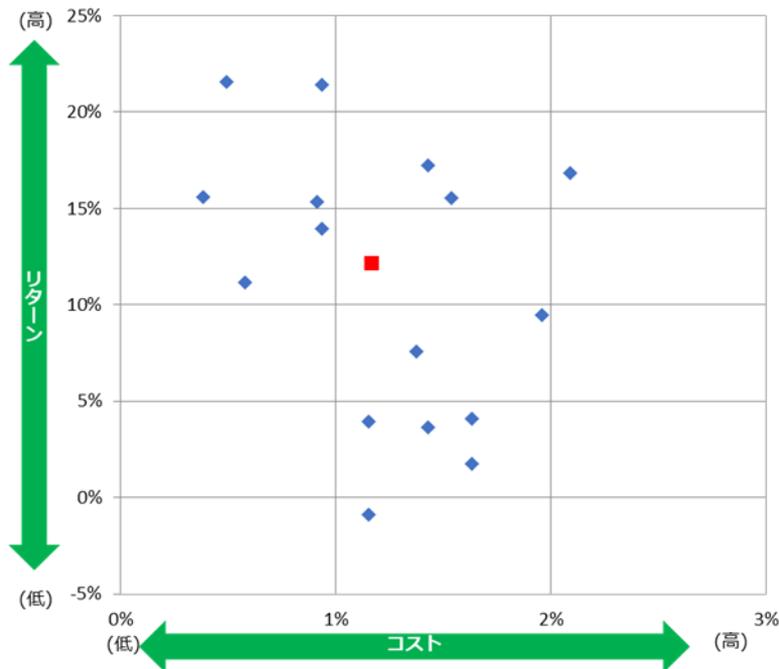
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

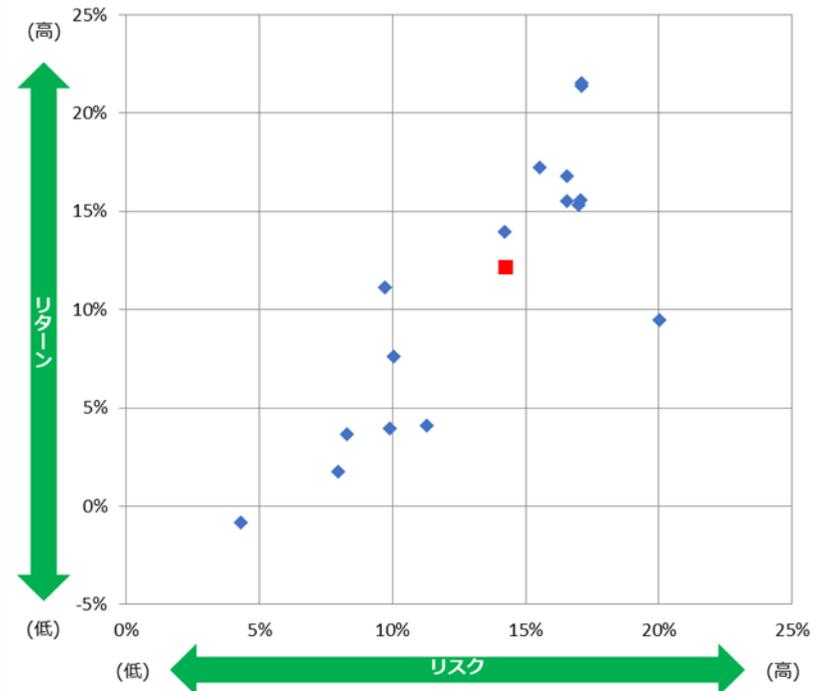
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2024年3月末)

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.17%、平均リスク14.24%に対して、平均リターンは12.17%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>



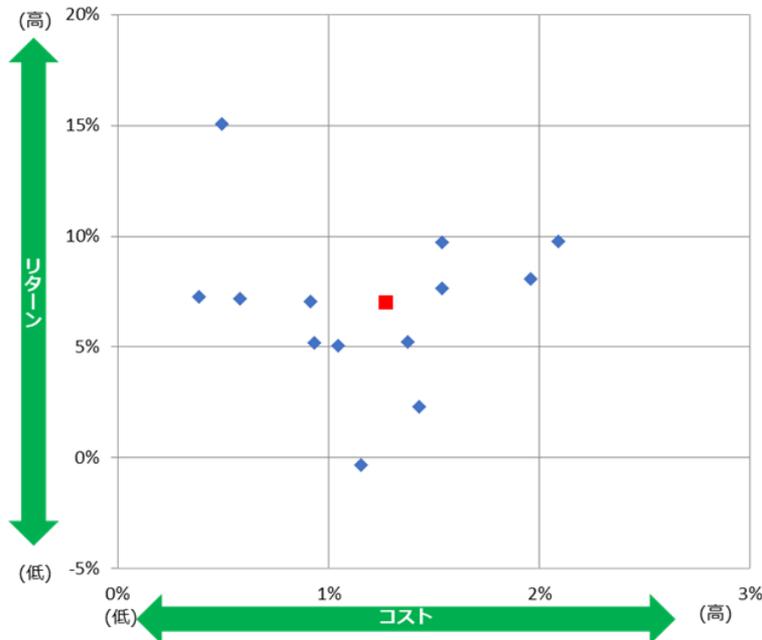
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

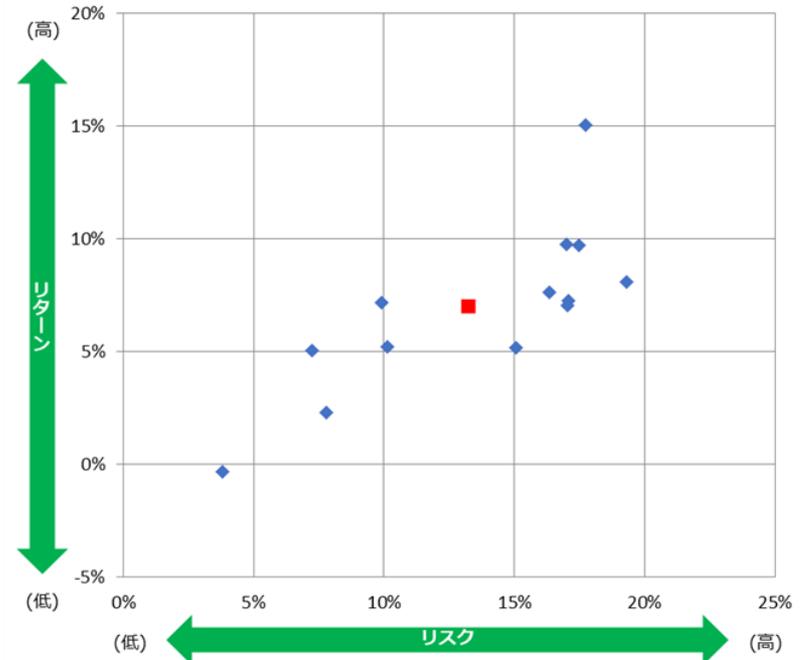
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.3%、平均リスク13.3%に対して、平均リターンは7.0%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）（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	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	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)	13.46%	16.74%	1.96%
3	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%
4	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%
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)	9.60%	8.39%	1.38%
6	おおぶねグローバル (長期厳選)	農林中金バリューインベストメンツ (株)	14.63%	13.58%	0.66%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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%
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	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%
13	おおぶねJAPAN (日本選抜)	農林中金バリューインベストメンツ (株)	10.52%	12.27%	1.21%
14	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%
15	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%
16	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%
17	J A T O P I Xオープン	農林中金全共連アセットマネジメント (株)	15.82%	12.33%	0.94%
18	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%
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)	23.13%	14.24%	2.09%
20					
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		15.09%	13.01%	1.08%

※ 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19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) (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	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)	21.55%	17.11%	0.50%
2	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%
3	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%
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)	7.59%	10.06%	1.38%
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	つみたて日本株式 日経 2 2 5	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	農中日経 2 2 5 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%
9	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%
10	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%
11	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%
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	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)	16.82%	16.55%	2.09%
14	J A T O P I X 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%
15	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%
16	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%
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		12.17%	14.24%	1.17%

※ 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。

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)

	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	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)	5.2%	10.1%	1.4%
2	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)	2.3%	7.8%	1.4%
3	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)	8.1%	19.3%	2.0%
4	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)	15.1%	17.7%	0.5%
5	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	9.7%	17.5%	1.5%
6	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信(株)	7.2%	9.9%	0.6%
7	D I A M世界好配当株オープン毎月決算	アセットマネジメントOne(株)	7.7%	16.3%	1.5%
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)	7.0%	17.0%	0.9%
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)	7.3%	17.1%	0.4%
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)	-0.3%	3.8%	1.2%
11	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)	5.1%	7.3%	1.0%
12	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)	9.8%	17.0%	2.1%
13	J A T O P I Xオープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	5.2%	15.1%	0.9%
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		7.0%	13.3%	1.3%

※ 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。