2025年11月10日

組合員・利用者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

当組合は『【未来に残そう水と緑】奥三河の水と緑と食資源を生かし守るJAを目指します。』という経営理念のもと、「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と生活設計や「ひと・いえ・くるまの総合保障」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「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KPI」)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。

愛知東農業協同組合

Ⅰ.取組状況

投信取扱いJA

信用事業　共済事業

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・利用者の皆さまに対面で金融商品を販売する際には、適合性チェックシートを活用して、適切に販売しております。
- なお、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）＞

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 （前年度末：1）	6 （前年度末：7）
株式型	6 （前年度末：6）	6 （前年度末：6）
REIT型	1 （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＞

商品選定基準は下記のＪＡバンクホームページでご確認ください。

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

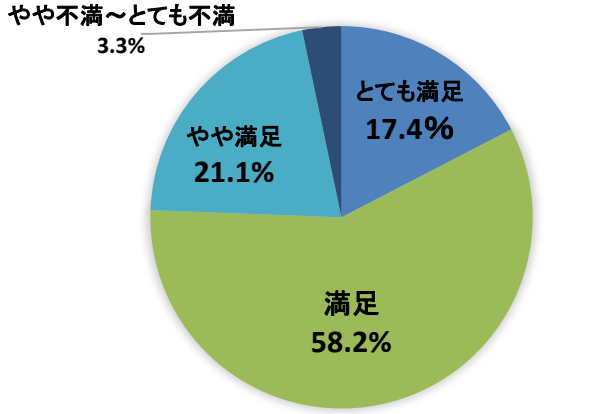
Ⅰ.取組状況

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、)、補充原則1～5本文および(注)】

・当組合では、組合員・利用者の皆さまが、「安心して暮らし続けられるよう」、保障内容の点検（3Q訪問活動・あんしんチェック）を積極的に実施するなかで、生活や農業を取り巻くさまざまなリスクに対して、安心して備えられるよう、最良・最適な共済仕組・サービスを提供しております。
また、公的保険制度等の情報提供を行い、よりご納得いただける保障内容の提案に努めております。
・市場リスクを有する共済仕組の提供は実施しておりません。
・令和6年度の総合満足度は96.7%となっており、高水準を維持しております。
・なお、共済事業については、共済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等について相互に連携しております。

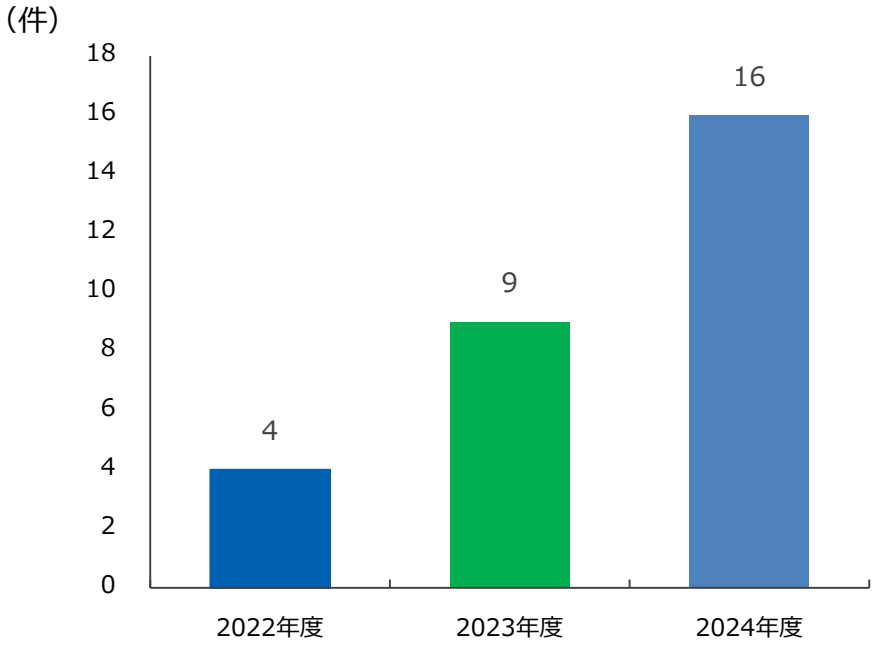


2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①
（１）信用の事業活動

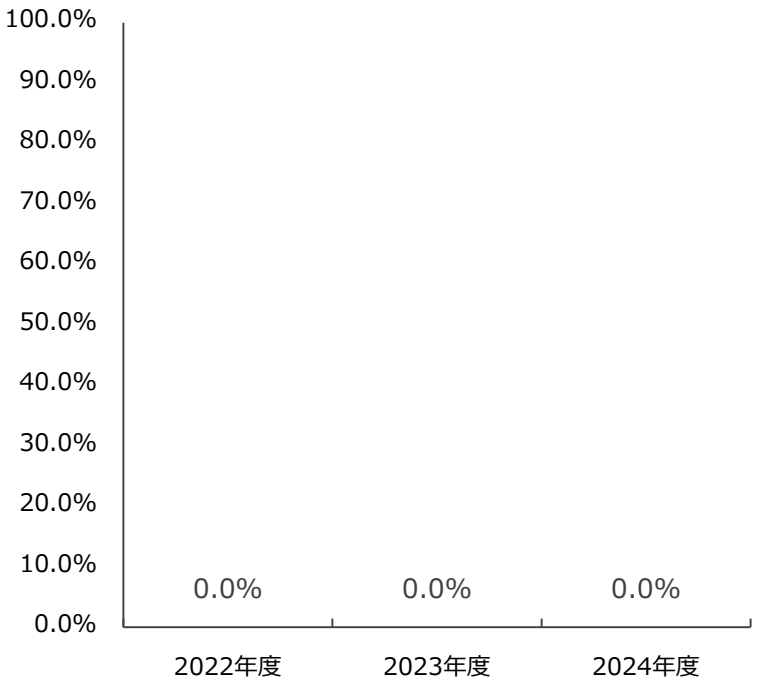
【原則２本文および（注）、原則５本文および(注１～５）、
原則６本文および（注１～７）】

- 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＞



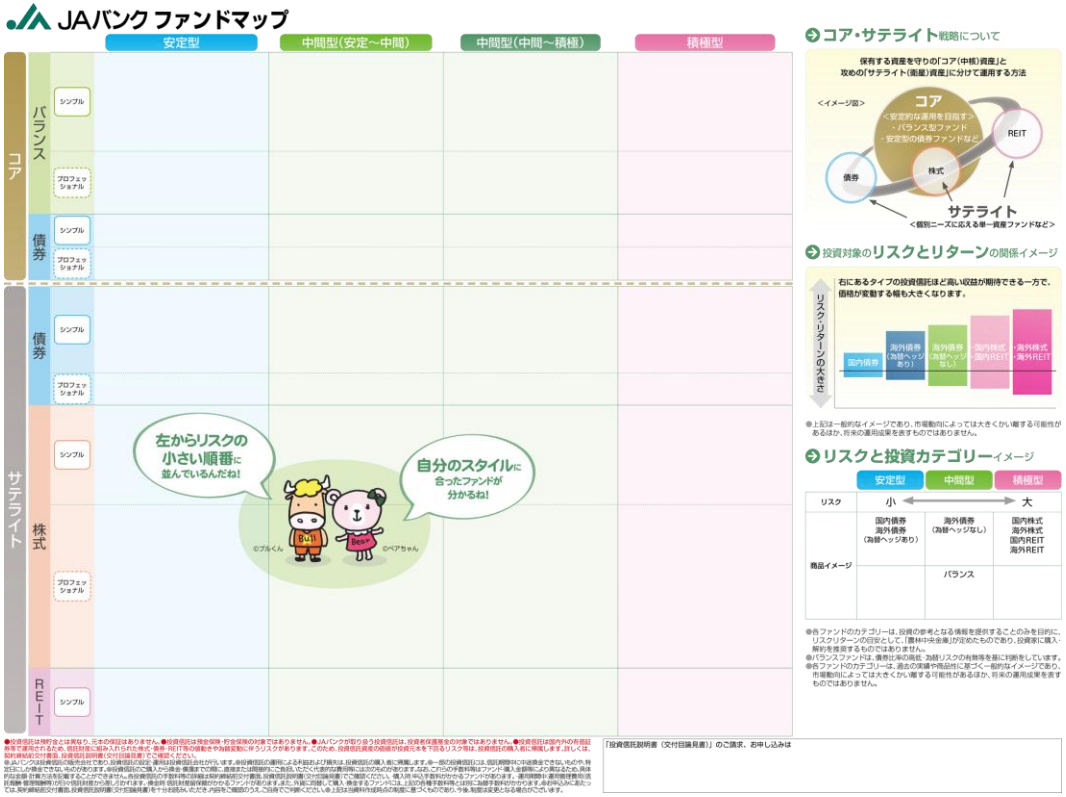
＜購入額に占める毎月分配型ファンドの比率＞



2　組合員・利用者本位の提案と情報提供②
（１）信用の事業活動

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

- 組合員・利用者の皆様の投資判断に資するよう、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等を活用に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。



2　組合員・利用者本位の提案と情報提供
（2）共済の事業活動

【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）】

・組合員・利用者の皆さま一人ひとりに対し、ライフプラン等に応じた最適な保障提案を行い、わかりやすい説明を心がけています。
・保障の加入に当たっては、意向把握シート（3Qマップ等）を活用し、加入目的・収入状況・家族構成などを踏まえて最適な共済内容を提案し、重要事項説明（契約概要・注意喚起事項）の実施により、注意事項・不利益情報をご説明しております。
・ご高齢の組合員・利用者の方の加入相談時は、ご家族にも理解していただけるよう、重要事項説明や契約内容を丁寧に説明し、「親族等の同席」、「親族等への電話による内容の確認」等により、
きめ細やかな対応を行っております。
・契約後も請求漏れ防止や保障内容の確認を目的に、訪問活動や電話による近況確認を実施し、
利用者の満足度向上に努めています。
・共済の加入にあたり、共済掛金の他に手数料等はご負担いただいておりません。

3　利益相反の適切な管理　【原則３本文および（注）】

- 当組合は、組合員・利用者の皆さまの商品選定、保障提案にかかる情報提供にあたり、金融商品の販売、推奨や共済仕組みの提案・契約等において、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」等を定め、本方針等に基づき、適切に管理しております。
- 営業部門からの独立したリスク管理部門を設定の上、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います。

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）】

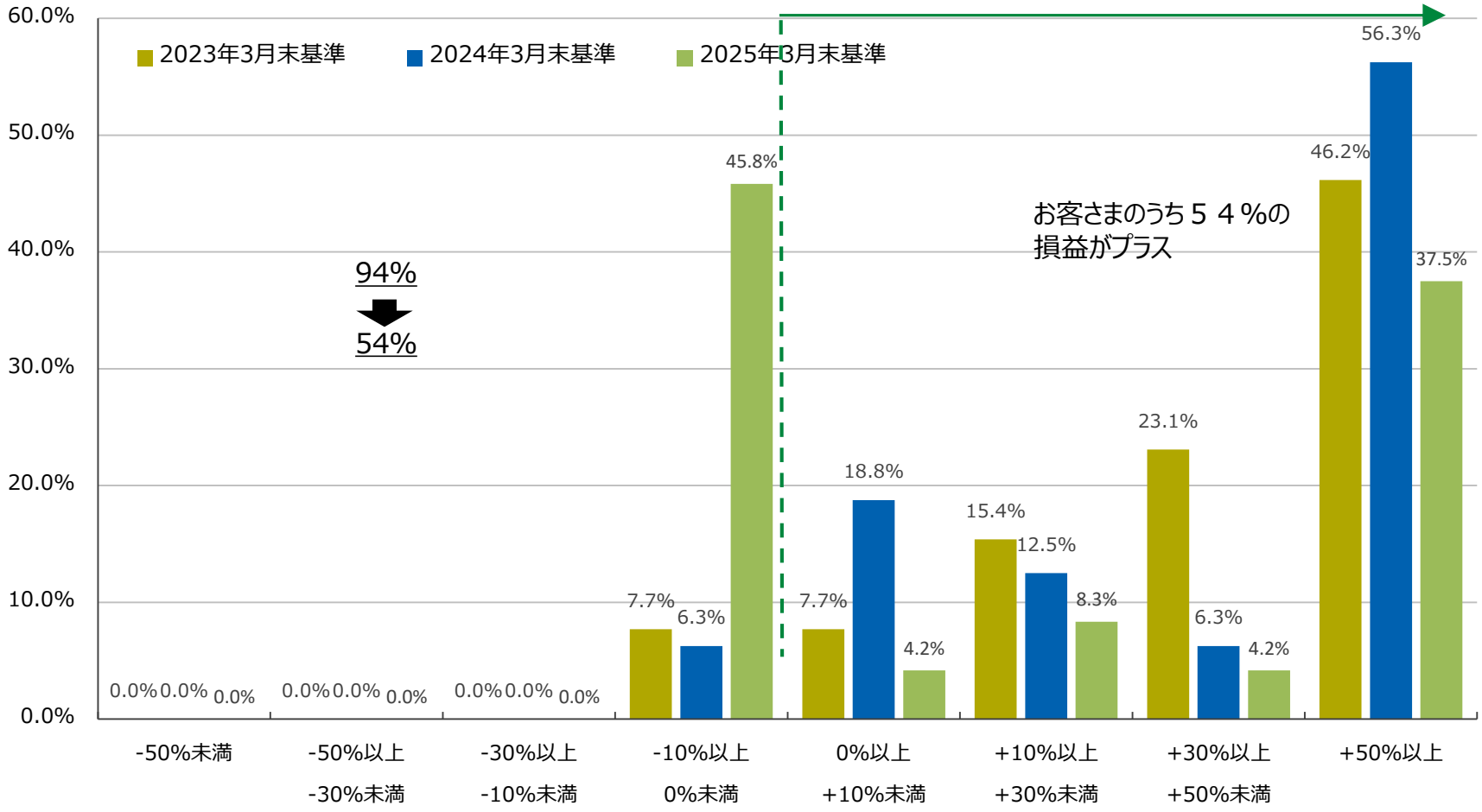
- 当組合は、「JA愛知東人材育成基本方針」に基づき、職員一人ひとりが組合員・利用者の皆さまの信頼を獲得し、満足していただける金融商品・共済仕組み・サービスを提供できるよう、職員の継続的・定期的な研修を実施するとともに、資格取得の支援等に取組むことで、組合員・利用者の皆さまに対して、適切な金融商品、共済仕組み・サービスを提供できる高い専門性・職業倫理を持った職員を育成しております。

  また、組合員・利用者の皆さまからいただいた「声（お問合せ・ご相談、ご要望、苦情など）」を真摯に受け止め、業務改善に努めています。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率（投資信託）

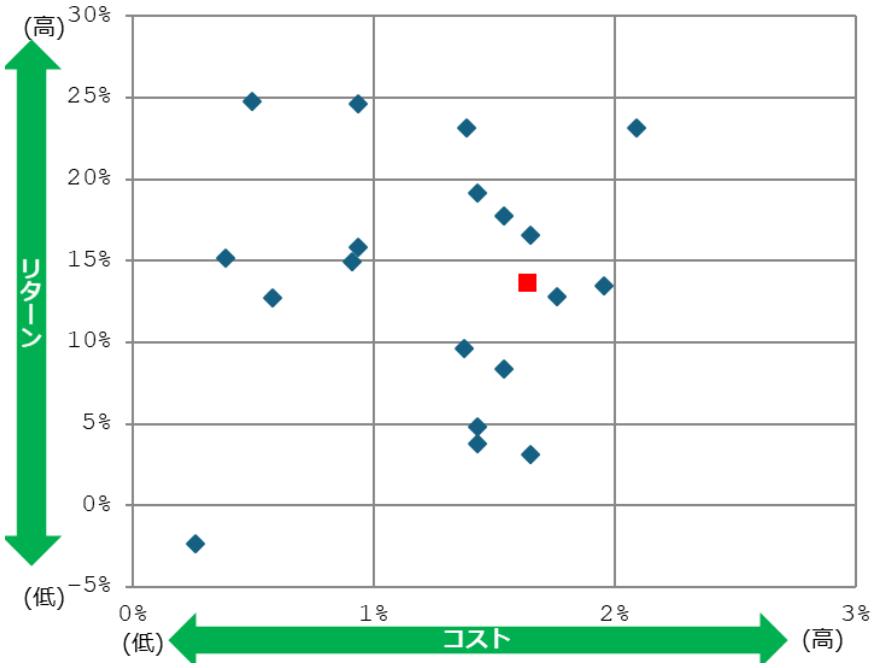
- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者の皆様へ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2025年3月末時点では全体の54.2%のお客さまの損益がプラスとなりました。



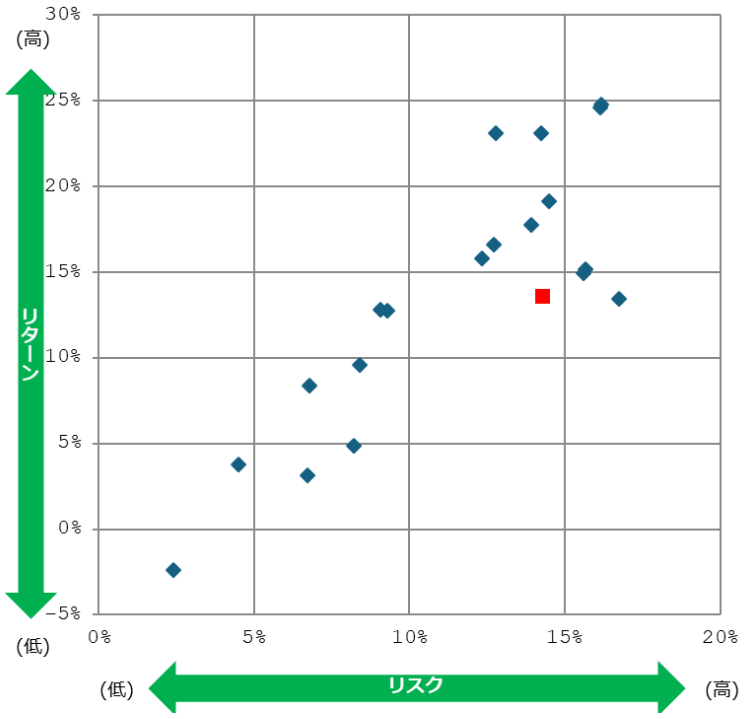
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2025年３月末）

- 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1.64%、平均リスク14.30%に対して、平均リターンは13.61%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＞

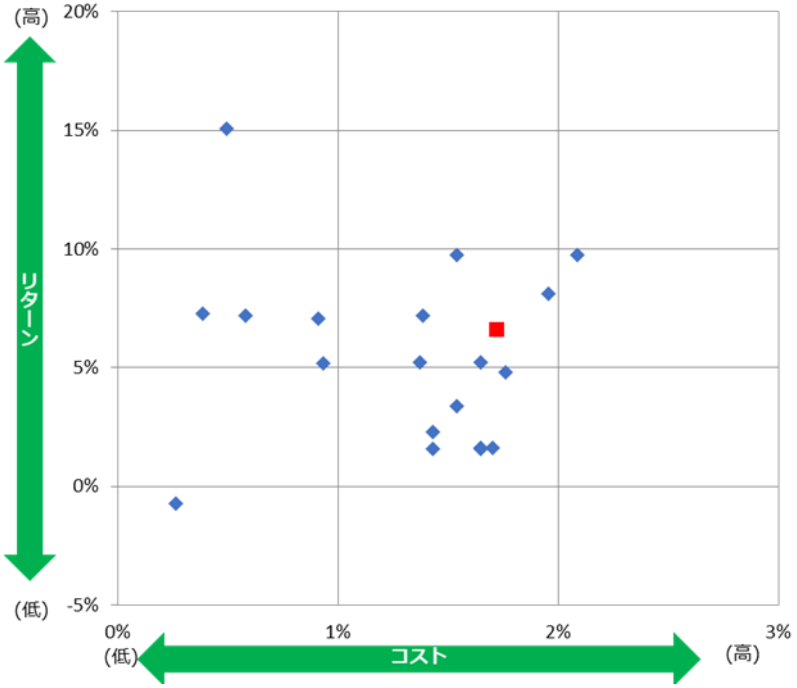


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

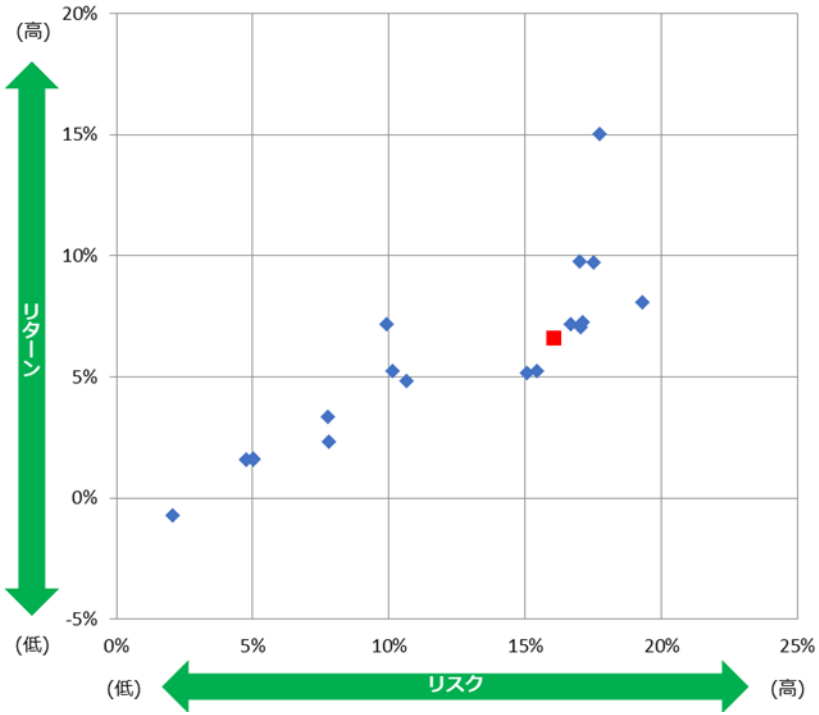
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）　（2024年３月末）

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.70%、平均リスク16.80%に対して、平均リターンは9.91%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＞

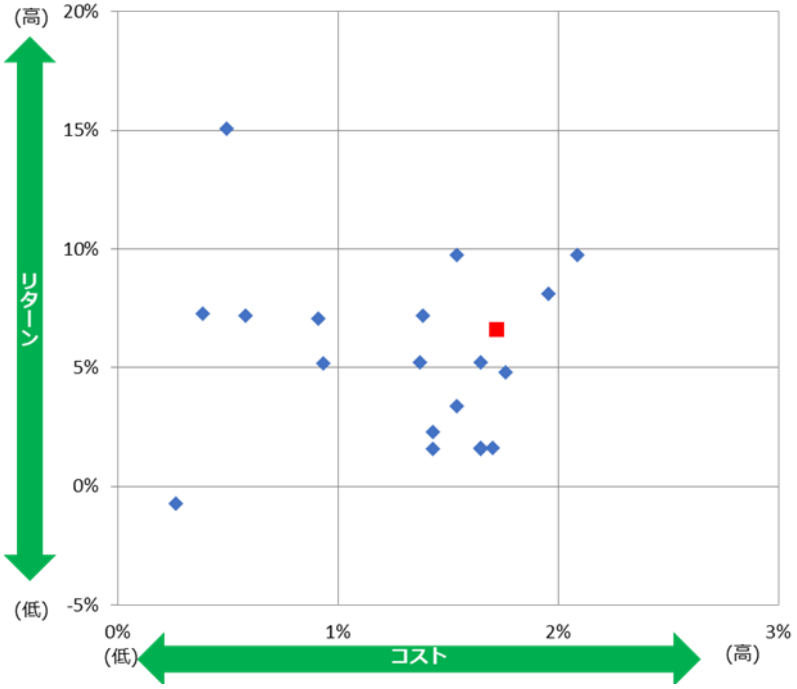


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

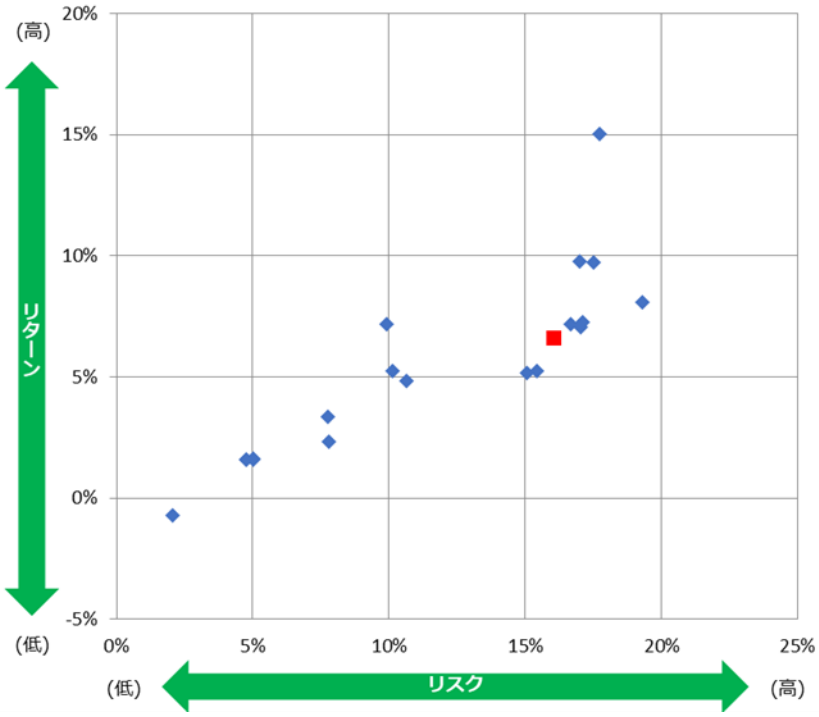
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）　（2023年３月末）

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.72%、平均リスク16.03%に対して、平均リターンは6.60%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）

	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	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%
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）	4.84%	8.22%	1.43%
3	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）	23.13%	12.77%	1.39%
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）	9.60%	8.39%	1.38%
5	つみたて米国株式　Ｓ＆Ｐ５００	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	24.77%	16.16%	0.50%
6	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%
7	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%
8	ＪＡ　ＴＯＰＩＸ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%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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）	23.13%	14.24%	2.09%
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）	16.59%	12.72%	1.65%
14	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）	12.83%	9.07%	1.76%
15	ＪＡ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）	3.13%	6.73%	1.65%
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）	8.36%	6.77%	1.54%
17	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%
18	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）	-2.36%	2.41%	0.26%
19	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）	3.79%	4.49%	1.43%
20					
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		13.61%	14.30%	1.64%

※ 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。

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	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%
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）	3.64%	8.31%	1.43%
3	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）	17.95%	16.04%	1.39%
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	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%
6	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%
7	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）	14.87%	14.53%	1.65%
8	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%
9	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）	16.82%	16.55%	2.09%
10	つみたて米国株式　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%
11	ＪＡ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）	3.82%	5.52%	1.65%
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）	7.43%	7.60%	1.54%
13	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%
14	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%
15	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）	15.57%	17.06%	0.39%
16	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）	3.60%	4.91%	1.43%
17	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%
18	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%
19	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%
20					
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		9.91%	16.80%	1.70%

※ 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ＫＰＩ

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	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%
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）	2.31%	7.81%	1.43%
3	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%
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）	5.23%	10.14%	1.38%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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%
9	ＪＡ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%
10	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%
11	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%
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）	3.37%	7.75%	1.54%
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）	-0.72%	2.06%	0.26%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%
18	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%
19	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%
20					
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		6.60%	16.03%	1.72%

※ 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。