2023年8月31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

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。

横浜農業協同組合

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）】

- 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提供してまいります。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。

＜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）	8 （前年度末：8）
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。

＜商品選定の考え方＞

長期投資
- **長期投資を前提とした投資信託であること**

運用実績
- **過去の運用実績が相対的に良好であること**

運用体制
- **運用体制について外部機関の評価を得ていること**

手数料
- **手数料が良心的な水準であること**

将来性
- **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**

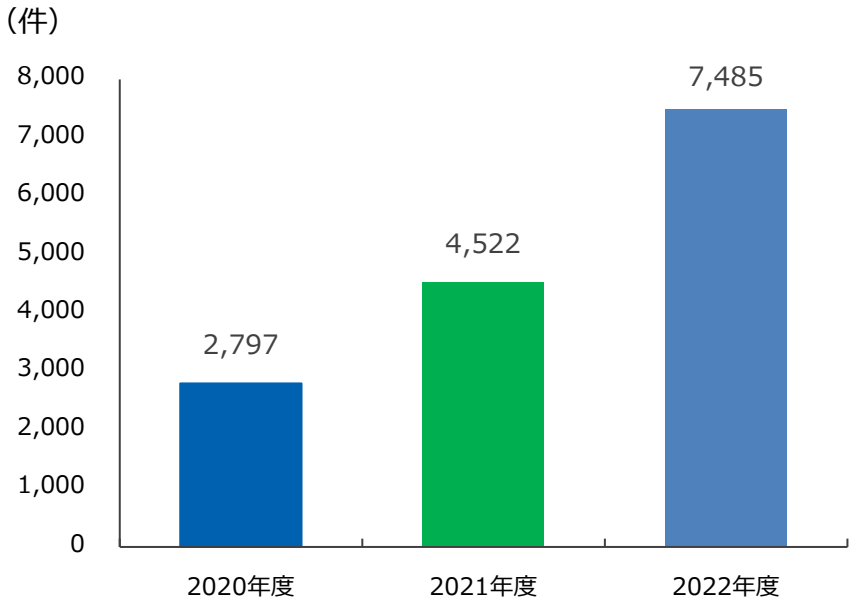
※商品選定の考え方：JAバンクHP
https://www.jabank.org/sp/tameru/tousisintaku/select/

Ⅰ.取組状況

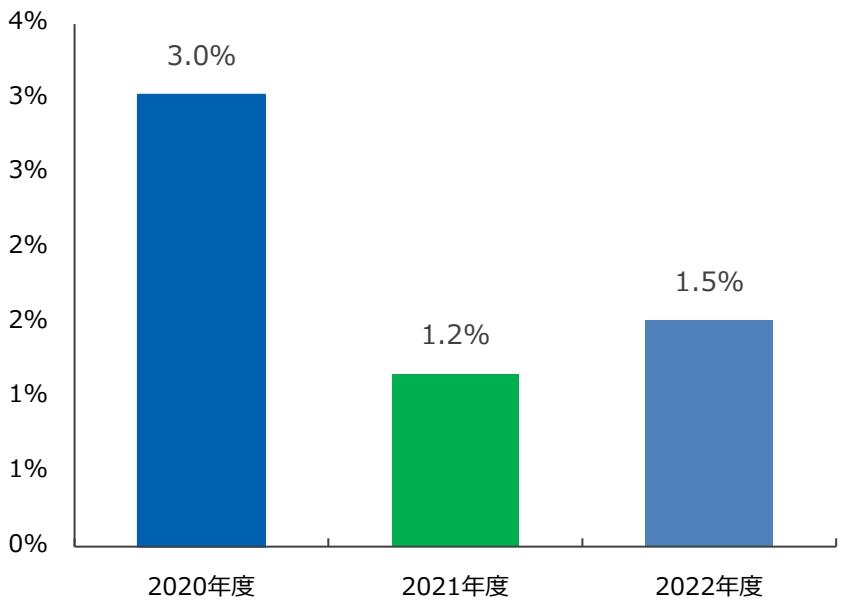
2　お客さま本位のご提案と情報提供①【原則２本文および（注）、原則５本文および(注１～５）、原則６本文および（注１、２、４、５）】

- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、お客さまの金融知識・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・時間分散の有用性および商品提案した結果、「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前年度に比べ増加いたしました。

＜投信つみたて契約件数の推移＞



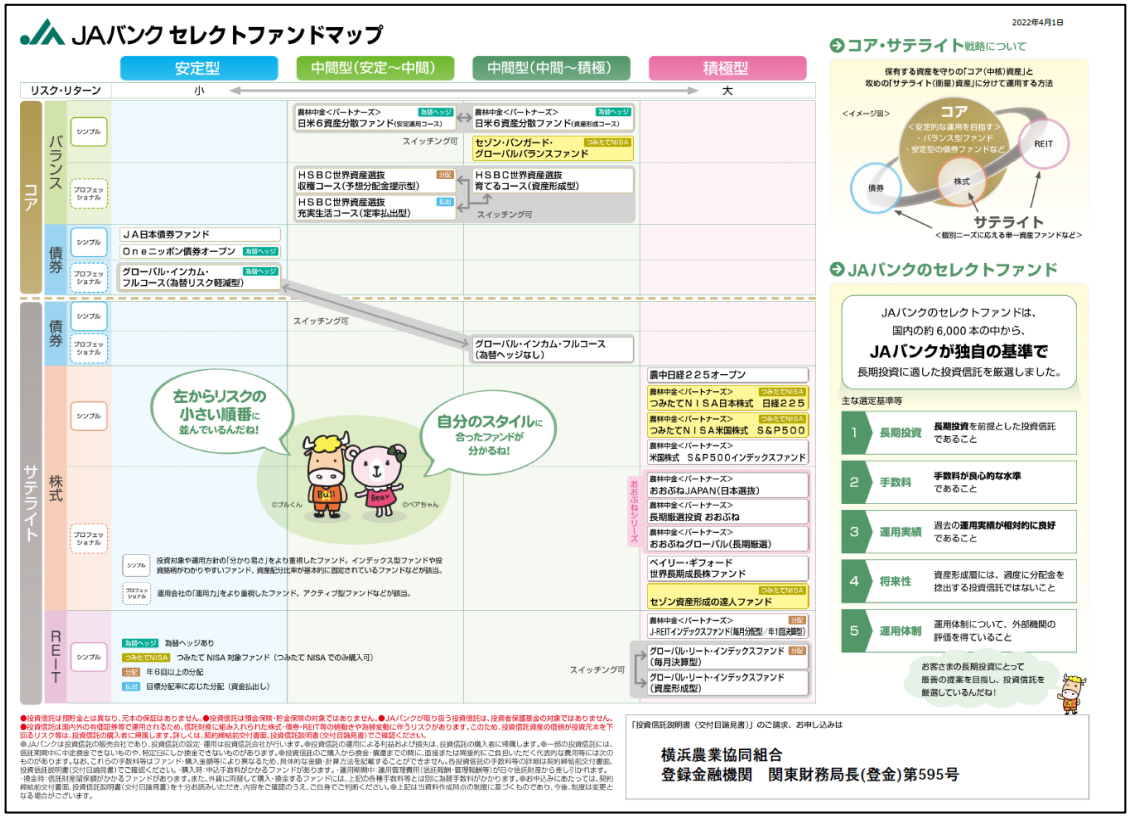
＜購入額に占める毎月分配型ファンドの比率＞



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、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の資材に加え、デジタルツールを活用のうえ簡潔かつ分かりやすい情報提供を実施しております。
- 重要情報シートを策定し、販売時に都度お客さまに提示して丁寧な説明を実施しております。



一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る「重要情報シート」
（金融事業者編）

1.当組合の基本情報　（当組合はお客様に金融商品の販売［又は販売仲介］をする者です）

組合名	横浜農業協同組合
登録番号	関東財務局長（登金）第５９５号
加入協会	ありません
当組合の概要を記したウェブサイト	https://ja-yokohama.or.jp/

2.取扱商品　（当組合がお客様に提供できる金融商品の種類は次のとおりです）

貯金（投資性なし）	○	貯金（投資性あり）	－
国内株式	－	外国株式	－
円建債券	○	外貨建債券	－
特殊な債券（仕組債等）	－	投資信託	○
ファンドラップ	○	ETF、ETN	－
REIT	－	その他の上場商品	－
保険（投資リスクなし）	○	保険（投資リスクあり）	－
これら以外の商品	iDeCo、NISA、つみたてNISA等、資産形成・運用に資する制度もご案内しております。		

※他に共済を取扱っております。

3.商品ラインナップの考え方（商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです）

・JAバンクでは、いろいろな「投資に関する好み」に合った商品を揃えつつ、お客さまにとっての選びやすさも考慮し、一定の商品数に絞った「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定しております。選定にあたっては外部有識者の知見も踏まえ検討しており、定期的な各商品の運用実績などのモニタリングも行っております。
①長期投資　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（いわゆるテーマ型ファンドではないこと）
②手数料　手数料が良心的な水準であること
③運用実績　過去の運用実績が相対的に良好であること
④将来性　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ては、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと
⑤運用体制　運用体制について、外部機関の評価を得ていること
・上記の考え方については、ホームページにも掲載をしております。
https://www.jabank.org/sp/tameru/tousisintaku/select/

・なお、投資に関する好みについては、ＪＡバンクでは、都度組合員・利用者の皆さまのリスク許容度（※１）を確認し、リスク許容度に沿った個別商品をご案内しております。
※１：リスク許容度とは、どの位の価格変動を許容できるかを事前に診断するもので、ＪＡバンクでは、リスク許容度を４分類し、それぞれのリスク許容度に沿った複数商品をご用意しております。

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、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。

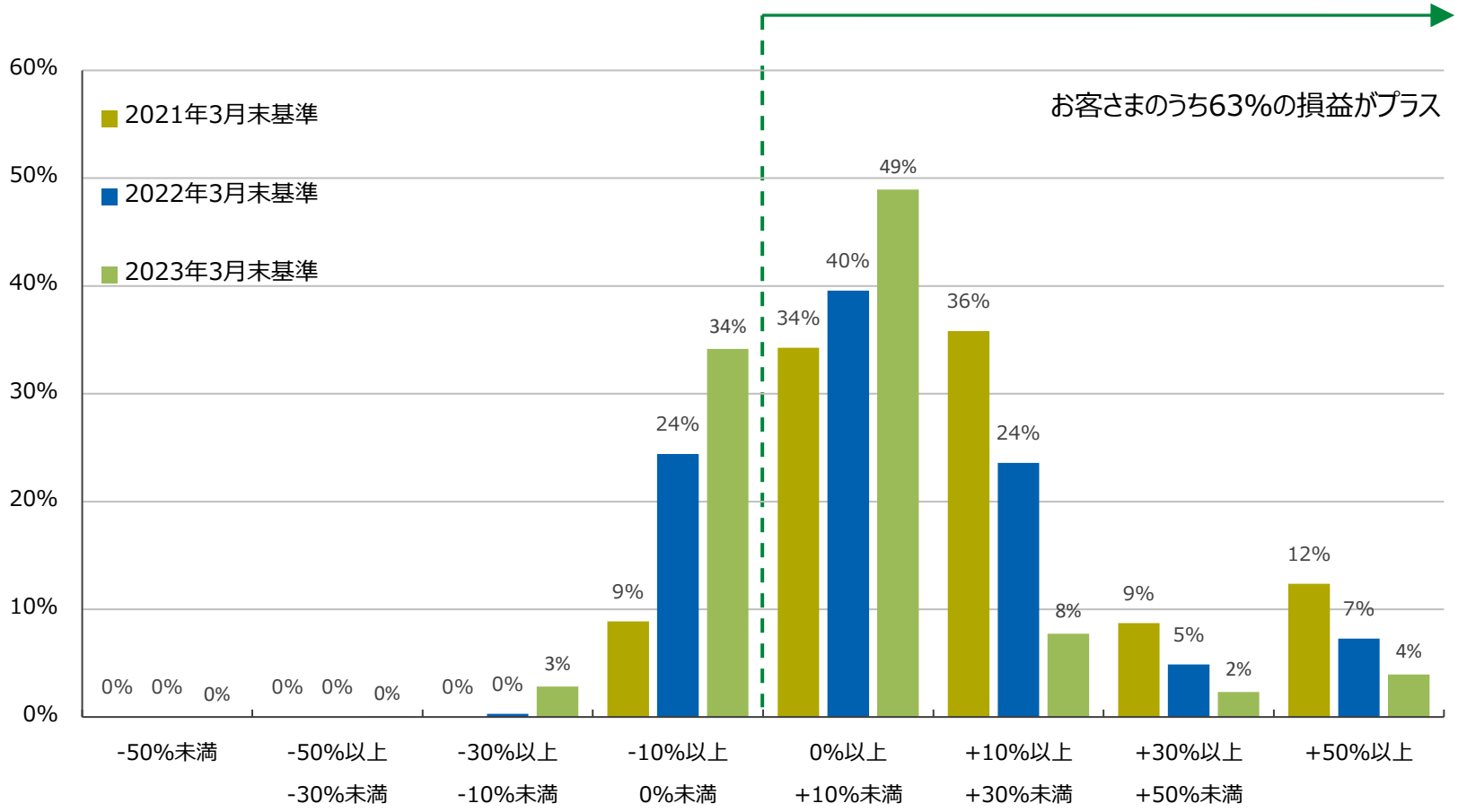
4　お客さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および（注）、原則6（注5）】【原則７本文および（注）】

- 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、お客さまのことを第一に考えた提案フローや各種研修・勉強会の実施に加え、「銀行業務検定試験 投資信託3級」の資格取得を全職員へ指示しております。
- 若手職員が顧客本位の提案活動をできるようにするため、本店のインストラクターが提案活動に同行して、経済知識、商品知識を教えるだけではなく、組合員・利用者のニーズに合った金融商品・共済・各制度の案内をできるようにサポートしております。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率（投資信託）

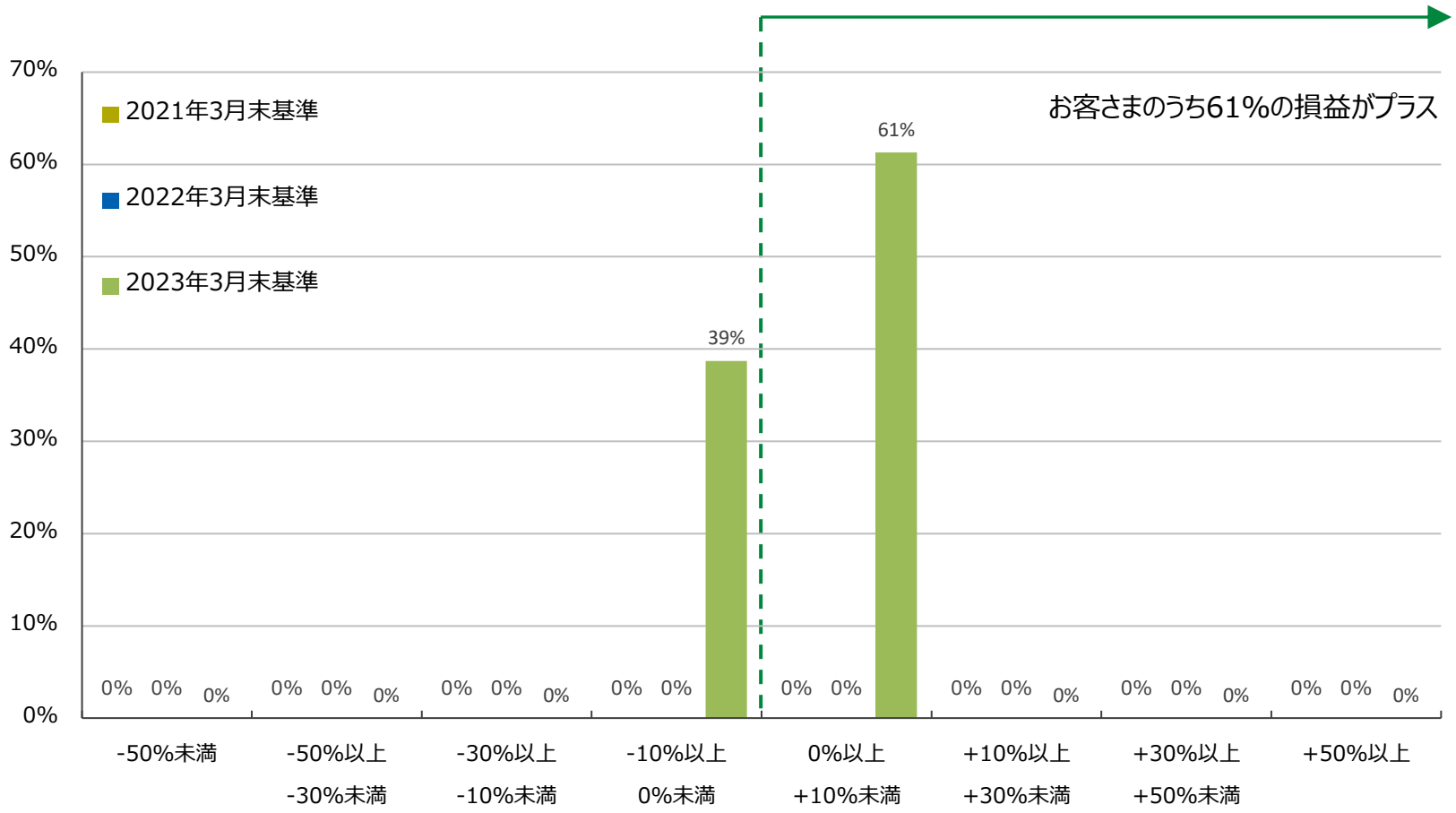
- アフターコロナ、ウクライナ情勢等により、昨年度より損益が減少しておりますが、 お客さまへ長期投資・分散投資・つみたて投資をご提案してきたことにより、2023年3月末時点では全体の63%のお客さまの損益がプラスとなりました。



Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率（ファンドラップ）

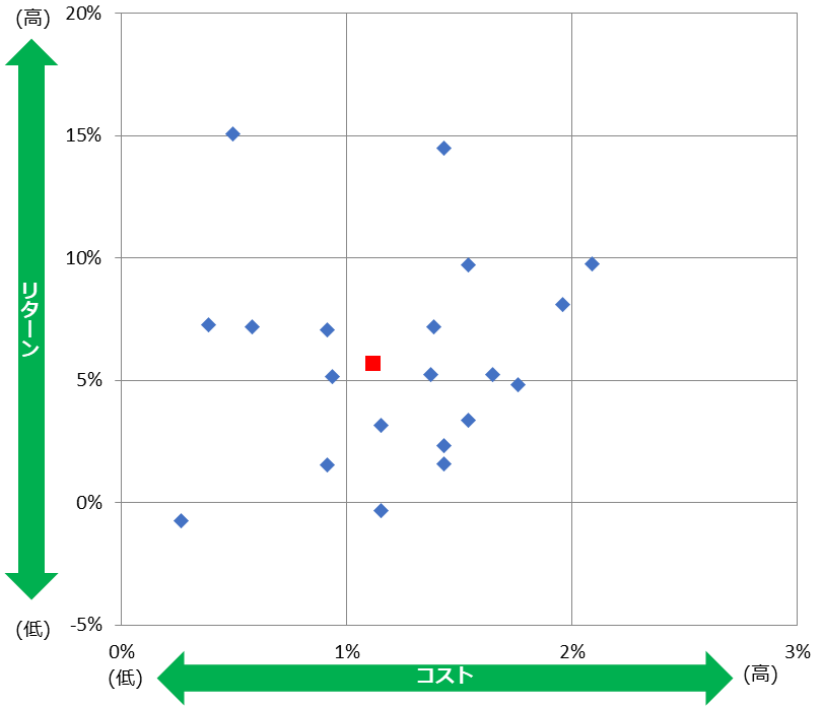
- 「運用損益別顧客比率」は、お客さまへ長期投資・分散投資をご提案してきたことにより、2023年3月末時点では全体の61%のお客さまの損益がプラスとなりました。
- 半年ごとにアフターフォローを通じて、ゴールに向けた進捗状況を確認および共有するとともに、ゴール実現に向けたアドバイスを通じてお客さまに伴走しております。



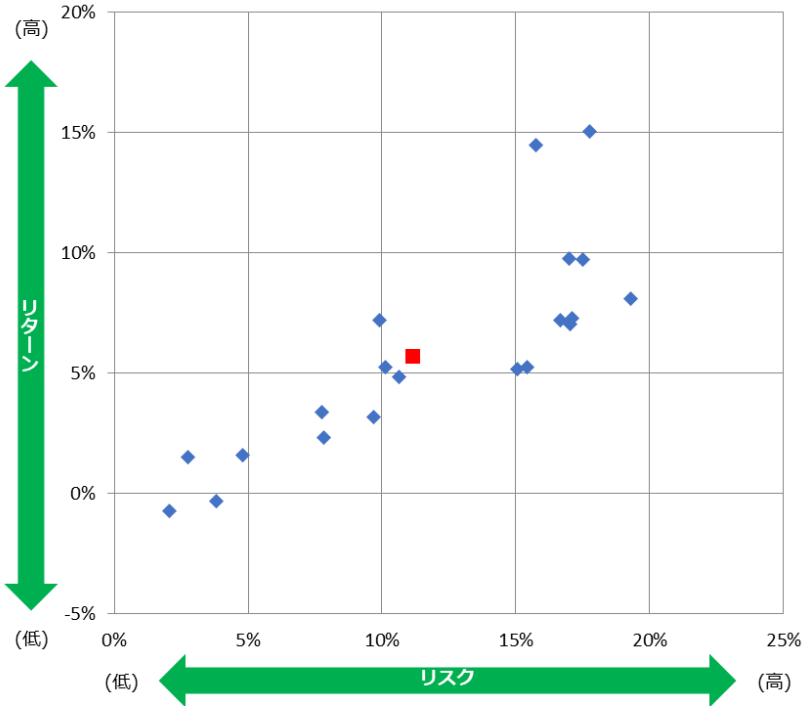
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2023年３月末）

- 当組合では、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1.12%、平均リスク11.14%に対して、平均リターンは5.68%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＞



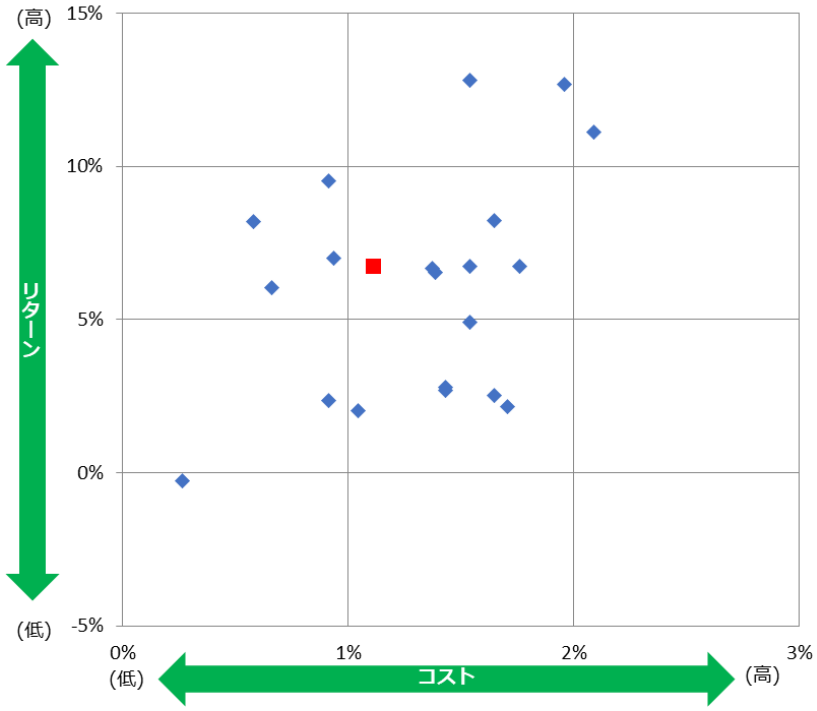
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

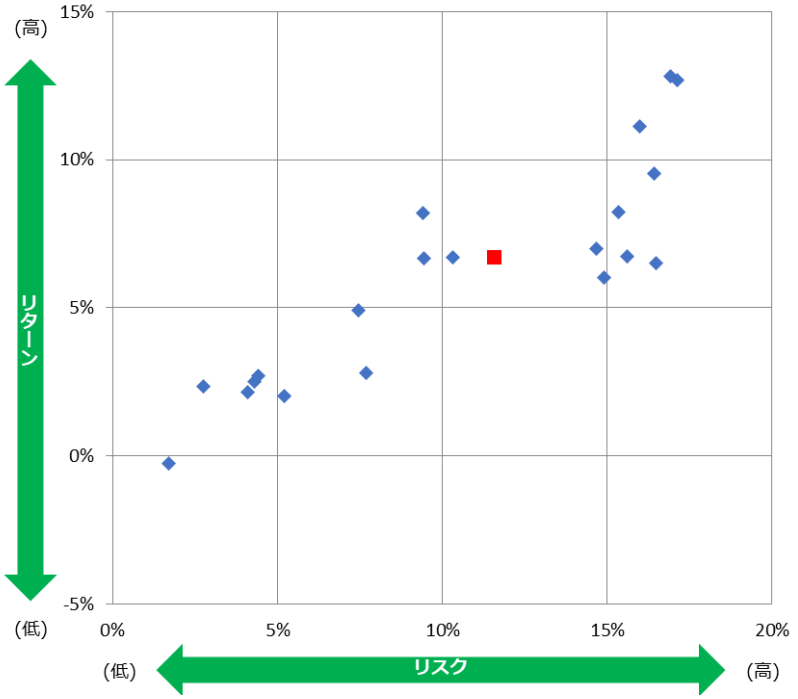
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2022年３月末）

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.11%、平均リスク11.58%に対して、平均リターンは6.72%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＞



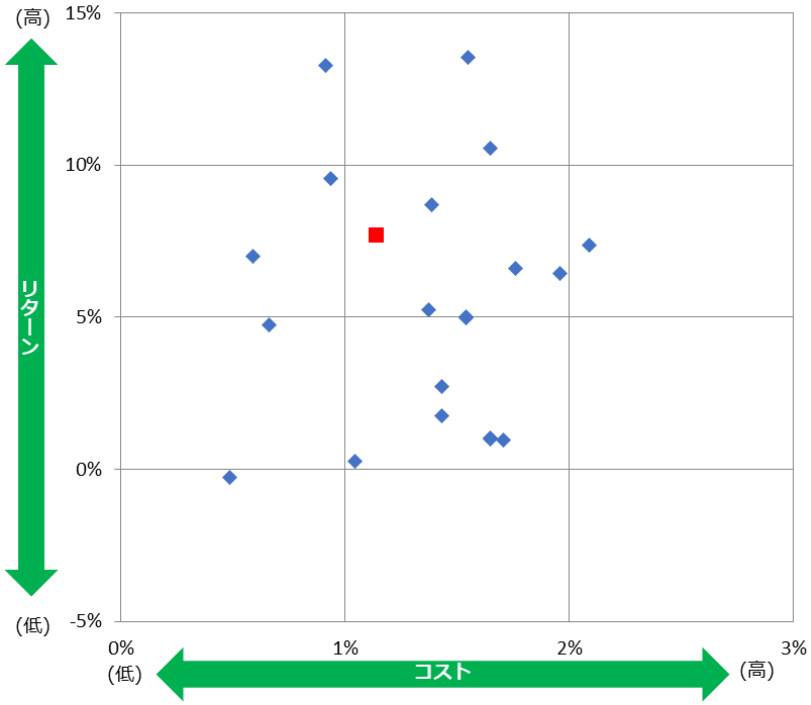
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

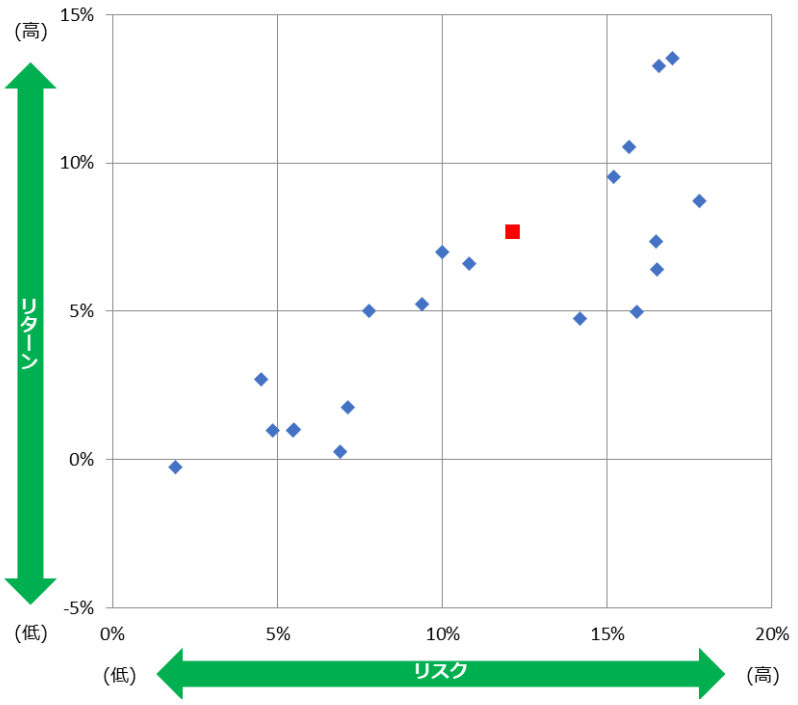
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）（2021年３月末）

- 2021年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.14%、平均リスク12.13%に対して、平均リターンは7.69%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）（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	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%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
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	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%
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	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	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%
18	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%
19	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%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		5.68%	11.14%	1.12%

※ 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。

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）（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	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%
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）	2.80%	7.69%	1.43%
4	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）	-0.26%	1.70%	0.26%
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）	6.67%	9.44%	1.38%
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）	12.69%	17.12%	1.96%
7	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%
8	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%
9	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%
10	セゾン・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	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
17	ＤＩＡＭ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）	6.73%	15.61%	1.54%
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）	6.02%	14.90%	0.66%
19	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）	2.52%	4.31%	1.65%
20	農中US債券ｵｰﾌﾟﾝ	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	2.02%	5.21%	1.05%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		6.72%	11.58%	1.11%

※ 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。

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）（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	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%
2	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）	-0.26%	1.91%	0.48%
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	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%
5	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%
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）	6.43%	16.50%	1.96%
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）	2.71%	4.52%	1.43%
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）	8.71%	17.80%	1.39%
9	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%
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%
12	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%
13	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%
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）	4.75%	14.19%	0.66%
15	ＤＩＡＭ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）	4.97%	15.90%	1.54%
16	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）	1.02%	5.50%	1.65%
17	セゾン・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%
18	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%
19	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）	0.27%	6.90%	1.05%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		7.69%	12.13%	1.14%

※ 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。