

### 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

- 当組合は、4つの基本理念（安曇野を耕す 安曇野で育む 安曇野を生きる 安曇野で営む）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・資産運用と「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が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。

あづみ農業協同組合

# 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)】

- お客様に提供する金融商品は、特定の投資運用会社に偏ることなく、国内外の社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、JAバンクが選定した金融商品について、更に当組合の投信商品選定委員会を経てお客さまの多様なニーズにお応えできるものを提供します。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。

<投資信託の取扱い商品ラインナップ(2024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:3)
株式型	3 (前年度末:3)	5 (前年度末:5)
REIT型	1 (前年度末:2)	2 (前年度末:2)
バランス型	7 (前年度末:7)	

※ 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)】

- 当組合は、組合員・利用者の皆さまが、日々の生活や農業を行う中で、様々なリスクに対して、安心して生活し、暮らせるよう、最良・最適な共済仕組み・サービスを提供しております。  
なお、当組合は、市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）の提供は実施しておりません。

# I.取組状況

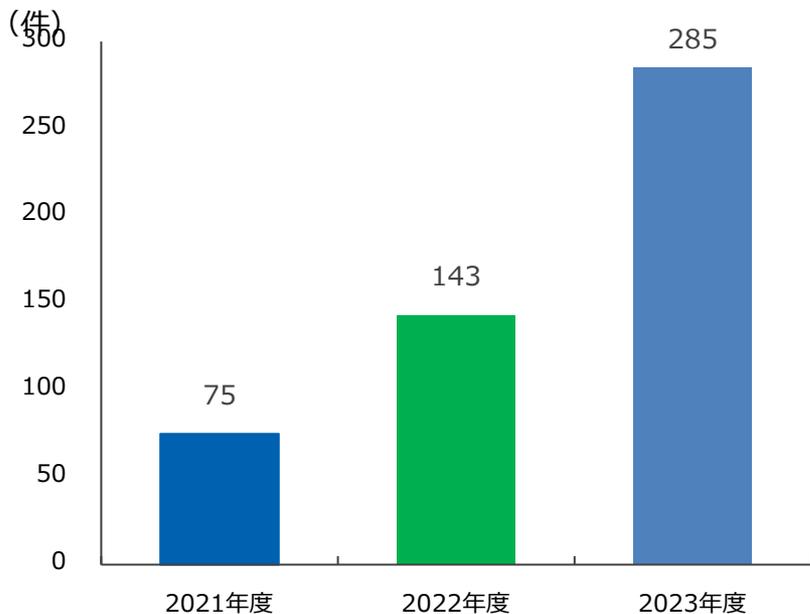
## 2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

【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、2、4、5)】

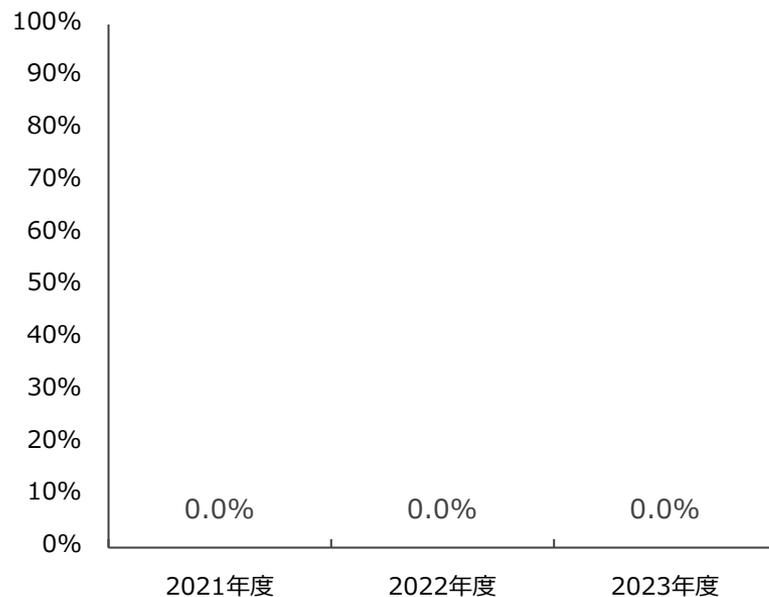
### (1) 信用の事業活動

- お客様の年齢・金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせた商品を選定頂くにあたって、事前にご意向確認書をご記入頂き、ご提供いただいた情報を基に適合性のチェックを行ったうえで、JAバンク資産運用スタイル判断シート及び、JAバンクセレクトファンドマップを活用してご提案をいたします。

<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、2、4、5）】

### （1）信用の事業活動

- お客様の投資判断に資するよう、JAバンクセレクトファンドマップ・販売用資料・交付目論見書を使い商品のリスク特性・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したうえでご提案します。更にご提案後、適合性チェックを行い再確認いたします。
- お客様にご負担いただく各種手数料について、お客さまの投資判断に資するよう、JAバンクセレクトファンドマップ・販売用資料・交付目論見書等を使い商品ごとに丁寧かつ分かりやすい説明に努めます。

# 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

- 組合員・利用者の皆さまに対して、各種公的保険制度等にかかる情報提供を行うとともに、保障内容について十分に納得、満足いただけるよう、一人ひとりのライフプランに応じた、最適な保障・サービスをご提案しております。
- 保障加入にあたっては、組合員・利用者の皆さまのご意向に沿った最適な共済商品を選んでいただけるよう、保障内容や仕組みについて丁寧に説明を行うとともに、分かりやすい重要事項説明（契約概要・注意喚起事項）を実施しております。
- ご高齢の組合員・利用者の皆さまに対しては、時間をかけてより丁寧な説明・提案を実施し、ご契約時にはご家族の同席等を徹底するなど、組合員・利用者寄り添った対応を行っております。
- なお、保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者の皆さまにご負担いただく手数料等はありません。
- 各種手続きの実施にあたっては、組合員・利用者の皆さまに分かりやすいご説明を心がけるとともに、日々の接点を通じてより安心いただける3Q活動（ご請求忘れがないか、お変わりないかの確認等）やあんしんチェック（ご加入の内容の確認）を実施しております。

# 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）】

- お客さまへの金融商品選定や保障提案にかかる情報提供など当組合との取引にあたり、「利益相反管理方針」および利用者等管理規程に則り、本方針を踏まえお客さまの利益を不当に害することがないように、当組合の利益相反管理体制を整備するために必要な事項を「利益相反管理規則」に定め、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

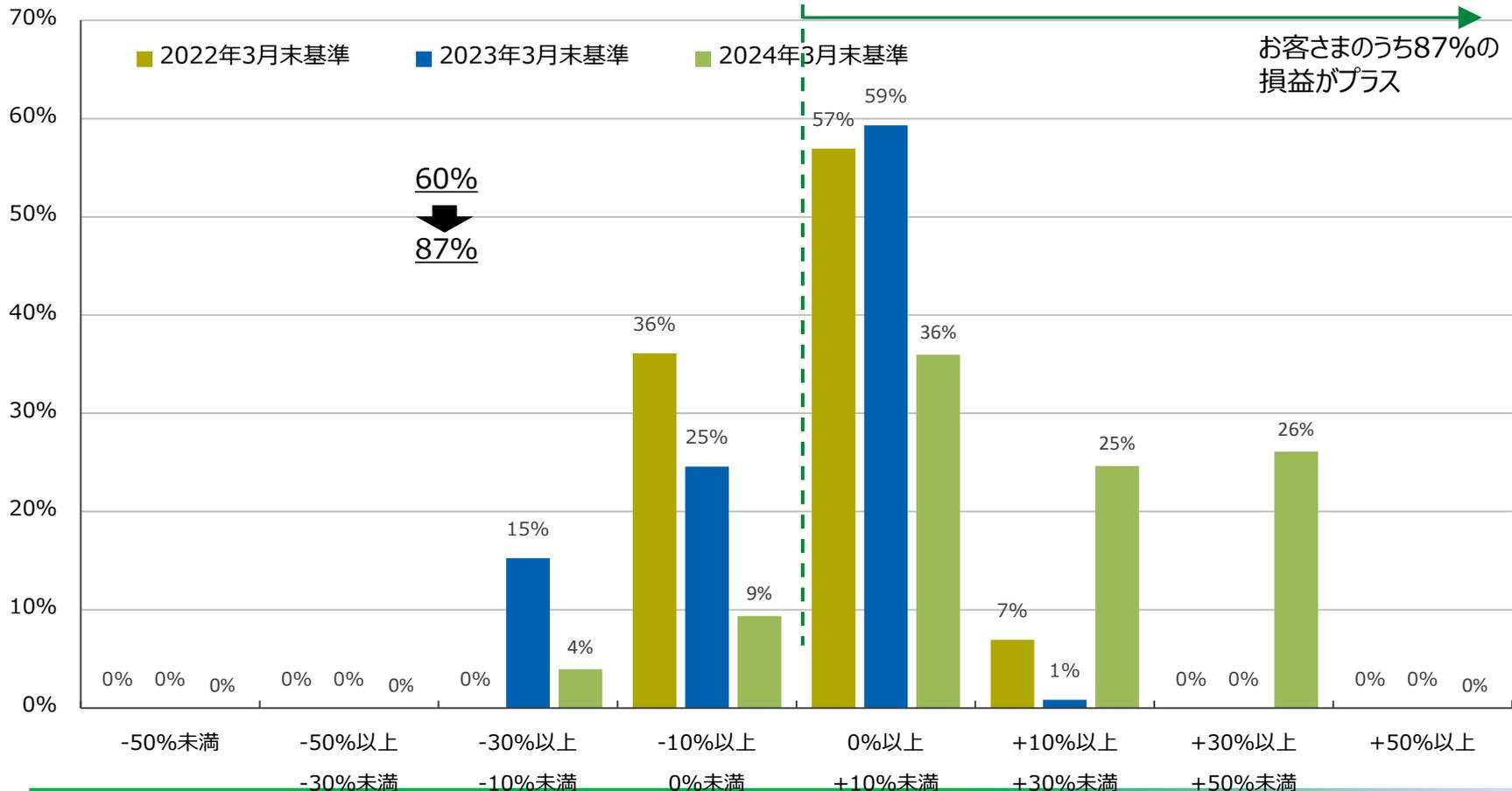
【原則2本文および（注）、原則6（注5）原則7本文および（注）】

- 県域・全国系統組織と連携し、効率的かつ集中的な人材育成研修による指導や特に金融に携わる職員の証券外務員資格取得、共済に携わる職員の普及推進資格取得を必須化しております。また、高度な専門性を有した職員を中心に、誠実・公正な業務を行うことができる人材を育成し、お客さま本位業務運営を実現するための態勢を継続的に構築しております。

## 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、2024年3月末時点では全体の87%のお客さまの損益がプラスとなりました。

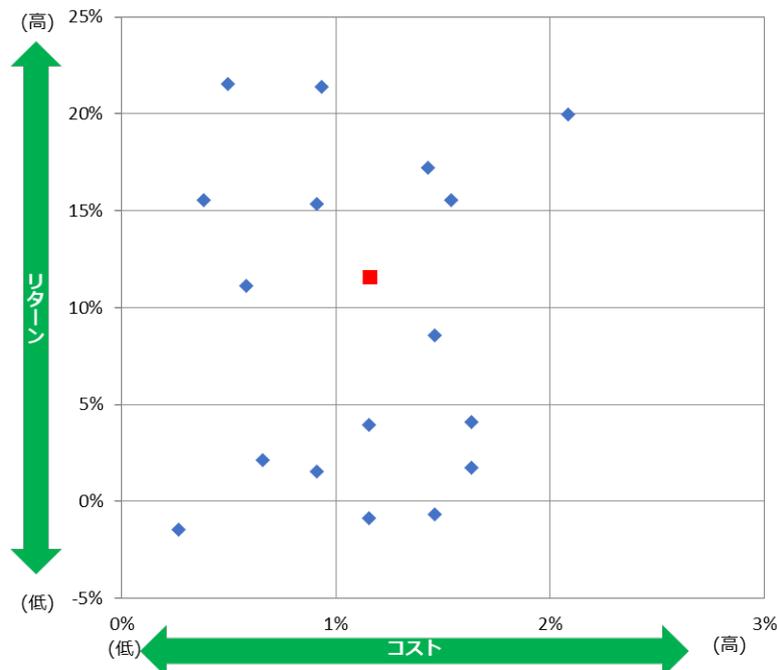


## Ⅱ.比較可能な共通K P I

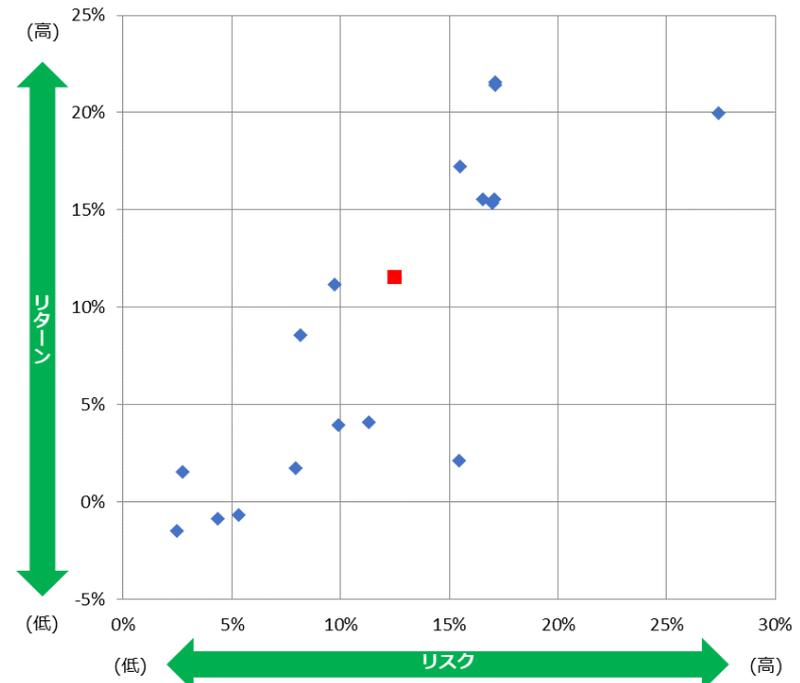
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2024年3月末)

- 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。
- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.16%、平均リスク12.50%に対して、平均リターンは11.57%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>



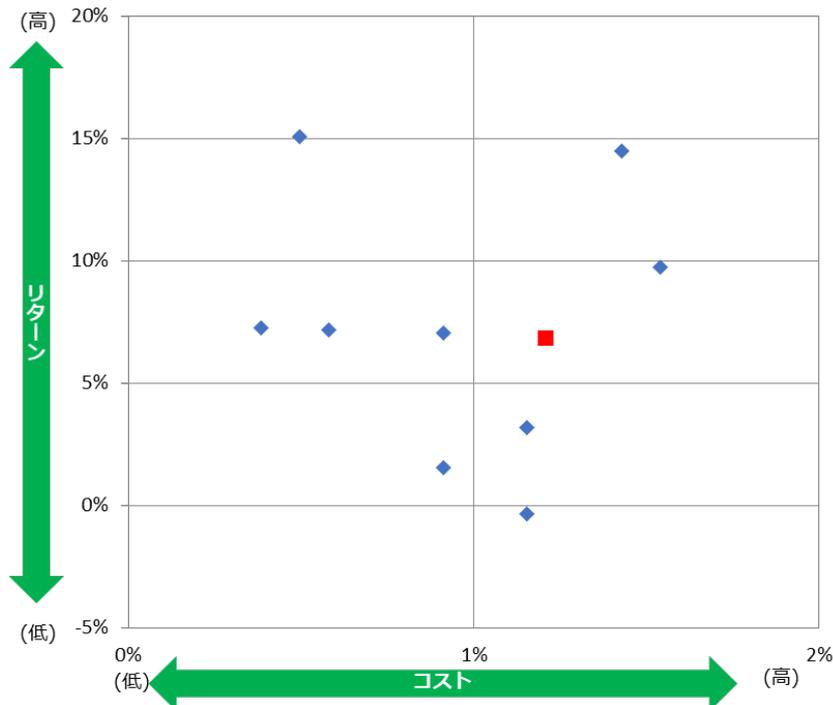
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

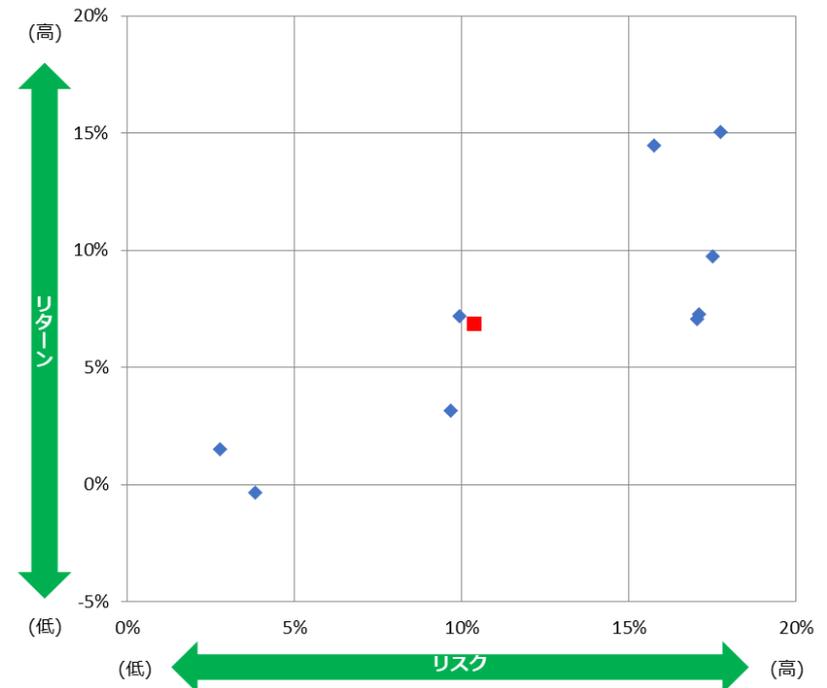
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.21%、平均リスク10.37%に対して、平均リターンは6.84%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>



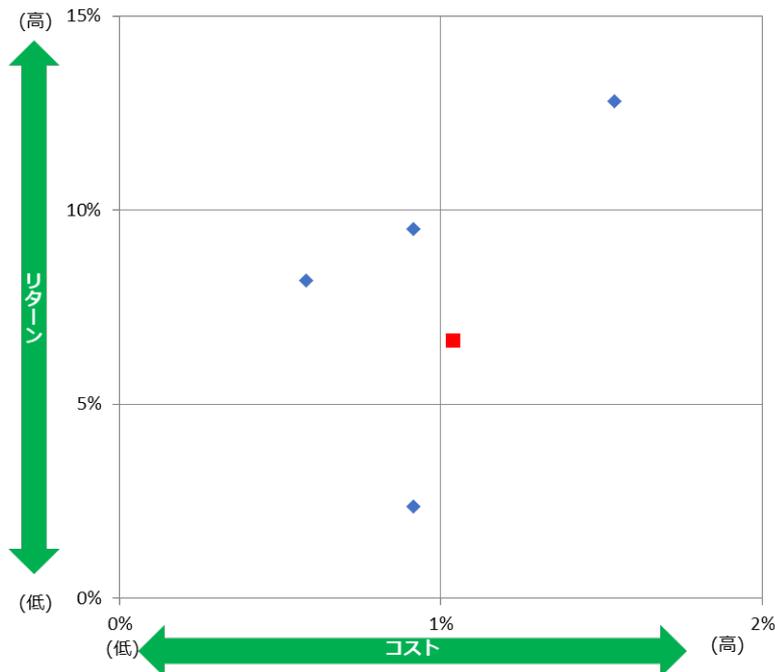
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

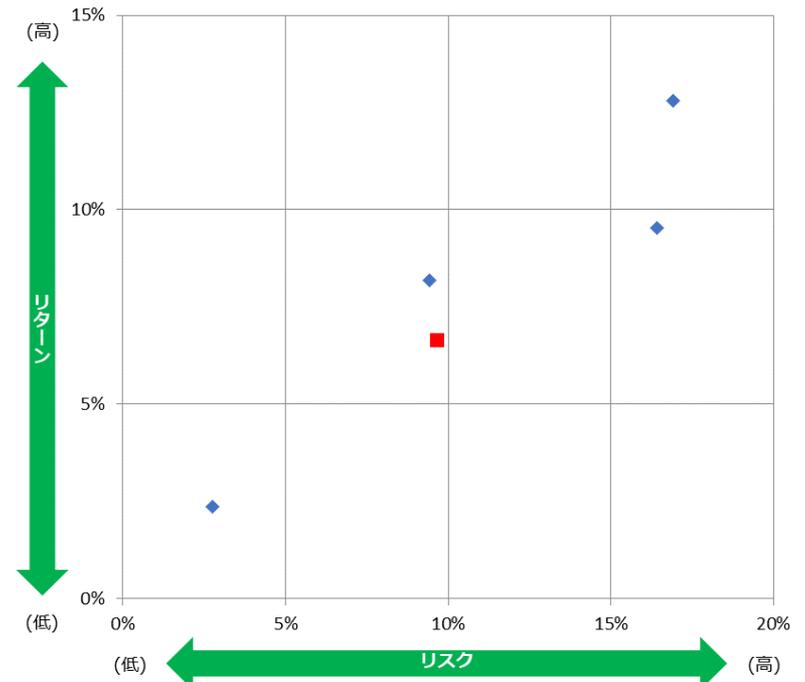
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.04%、平均リスク9.65%に対して、平均リターンは6.63%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 (1/3) (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	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%
2	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)	-0.86%	4.33%	1.16%
3	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)	3.95%	9.89%	1.16%
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	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%
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)	15.57%	17.06%	0.39%
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	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%
9	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%
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	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%
12	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%
13	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%
14	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%
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)	4.09%	11.30%	1.63%
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	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)	-1.47%	2.46%	0.26%
18					
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		11.57%	12.50%	1.16%

※ 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17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

### 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) (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%
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	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%
5	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%
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	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%
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)	7.05%	17.04%	0.91%
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					
11					
12					
13					
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		6.84%	10.37%	1.21%

※ 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9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

### 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) (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	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%
2	農中日経225オープン	農林中金全連アセットマネジメント (株)	9.53%	16.42%	0.91%
3	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%
4	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%
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
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		6.63%	9.65%	1.04%

※ 2022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4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。