

### 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

当組合は、組合員とその家族のみならず、広く地域住民や法人および消費者に対し、生活・流通・金融にわたる総合事業展開を通して、質の高いサービスと商品を提供し、お客さまの豊かな生活の実現に貢献することを使命として取り組んでいます。

当組合では、この使命のもと、「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、お客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、上記とあわせ金融庁より各金融機関に対し公表が期待される「お客さま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。

とぴあ浜松農業協同組合

# I.取組状況

## 1 お客さまへの最良・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、お客さま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、より良い投資信託との入れ替えにより商品数が今後増減する可能性があります。
- なお、お客さまの最善の利益の実現につながる取組みとして、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する予定です。

<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<br>(前年度末：1)   | 9<br>(前年度末：9) |
| 株式型   | 6<br>(前年度末：6)   | 7<br>(前年度末：7) |
| REIT型 | 2<br>(前年度末：2)   | 3<br>(前年度末：3) |
| バランス型 | 11<br>(前年度末：11) |               |

<商品選定の考え方>

JAバンクでは、以下の基準で長期投資に適した投資信託を厳選しております。

- ①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 お客さまへの最良・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、お客さま一人ひとりに寄り添った3Q訪問活動の実践を通じて、病気やケガをはじめ、災害や事故などのさまざまなリスクに対し、安心して暮らすことができるよう、お客さまのご意向を踏まえた最適な共済仕組みやサービスを提供しております。
- 外貨建て共済などの市場リスクを有する共済仕組みの提供は実施しておりません。
- 総合満足度は令和7年3月末時点で94.8%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、全共連と共同で事業運営を実施しており、お客さま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。

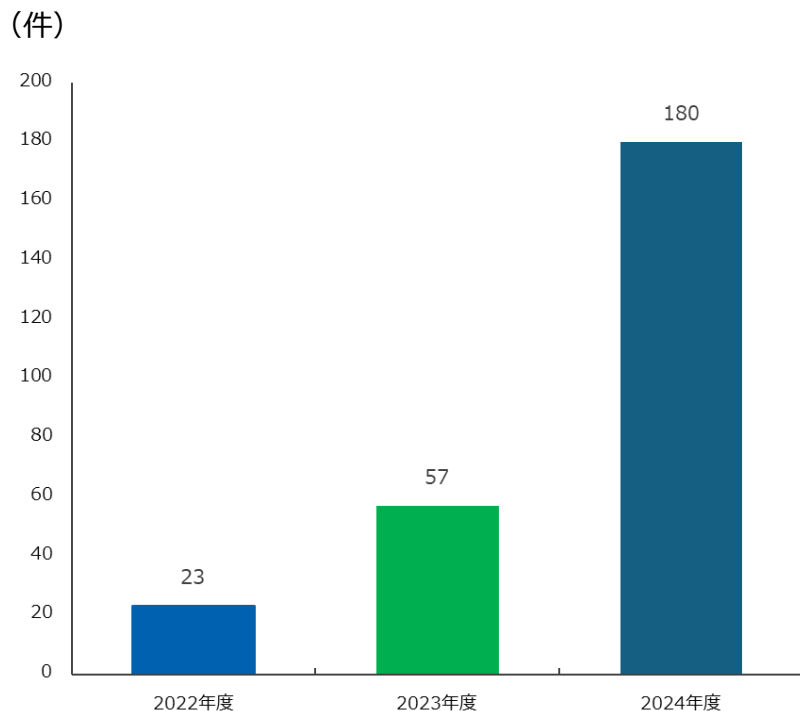
# I.取組状況

## 2 お客様本位の提案と情報提供①

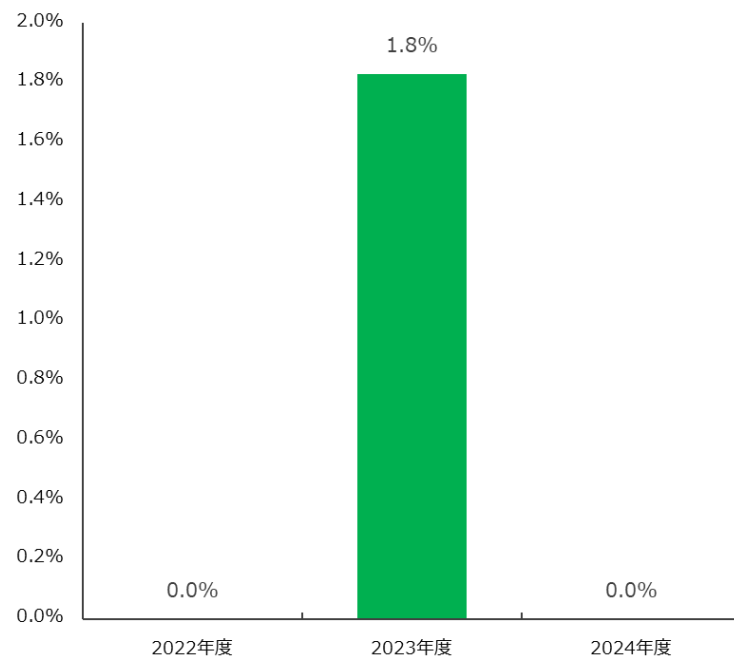
### (1) 信用の事業活動【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注1～7)】

- お客様の金融知識・経験・財産、ニーズや運用目的をお伺いし、総資産に占める投資性資産の割合に配慮しつつ、一人ひとりのお客様のライフプランに適した長期分散投資型の金融商品を提案した結果、「投信つみたて」を利用される購入者が増加し、「毎月分配型ファンド」を選択される購入者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>





# I.取組状況

## 2 お客さま本位の提案と情報提供③

### (2) 共済の事業活動 【原則5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1、2、4、5）】

- 共済仕組み・サービスの提案にあたっては、ライフプランやマネープランなどに応じた保障点検を通じて、お客さま一人ひとりのご意向を適切に把握しております。
- 情報提供にあたっては、共済情報通信リーフレットや保障内容点検・診断チラシなど、独自作成した案内資材などにより、分かりやすく説明しております。

### <共済情報通信リーフレット>

このリーフレットは、JAとびあ浜松の共済事業に関する情報を提供しています。主な内容は以下の通りです。

- 3. 公的医療保険のサービス**
  - 国民健康保険、国民年金、国民年金基金のサービスについて説明しています。
  - 国民健康保険のサービスは、国民年金のサービスと連携して提供しています。
- 4. 公的医療保険のサービス**
  - 国民健康保険のサービスは、国民年金のサービスと連携して提供しています。
  - 国民年金のサービスは、国民健康保険のサービスと連携して提供しています。
- 5. 公的医療保険のサービス**
  - 国民健康保険のサービスは、国民年金のサービスと連携して提供しています。
  - 国民年金のサービスは、国民健康保険のサービスと連携して提供しています。

このリーフレットは、JAとびあ浜松の共済事業に関する情報を提供しています。主な内容は以下の通りです。

- 6. 公的医療保険のサービス**
  - 国民健康保険のサービスは、国民年金のサービスと連携して提供しています。
  - 国民年金のサービスは、国民健康保険のサービスと連携して提供しています。
- 7. 公的医療保険のサービス**
  - 国民健康保険のサービスは、国民年金のサービスと連携して提供しています。
  - 国民年金のサービスは、国民健康保険のサービスと連携して提供しています。
- 8. 公的医療保険のサービス**
  - 国民健康保険のサービスは、国民年金のサービスと連携して提供しています。
  - 国民年金のサービスは、国民健康保険のサービスと連携して提供しています。



# I.取組状況

## 2 お客さま本位の提案と情報提供④

### (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）】

- ・ 契約締結時等においては、重要事項説明書の説明・交付による情報提供を通じて、ご提案した共済仕組み・サービスがお客さま一人ひとりのご意向に沿ったものであるか確認しております。
- ・ 高齢のお客さまに対しては、ご家族も含め十分ご納得、ご満足がいただけるよう、提案説明時・契約締結時にはより丁寧で分かりやすくご説明するとともに、次世代親族のご同席・ご同意の徹底などにより、きめ細やかな対応を行っております。
- ・ 令和6年度の高齢者対応における親族等の同席の割合は、98.2%となりました。
- ・ 各種手続きにあたっては、お客さまに分かりやすく説明しております。
- ・ ご加入後も、近況確認・請求漏れ確認・契約内容確認（3Q活動）などを通じて、共済金等の請求勧奨や加入内容が適切な保障であるかを確認するなど、お客さまに寄り添った取組みを実施しております。
- ・ なお、3Q活動実績は令和7年3月末時点で64,615件、実施割合47.7%となっております。
- ・ 非対面でのお問い合わせや各種手続きが可能となるよう、Webマイページへの登録を促進し、お客さまの利便性向上に向けて取り組んでおります。
- ・ 保障の加入にあたり、共済掛金の他にお客さまに手数料等にご負担いただいております。

# 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リスク管理課を設置のうえ、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 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）】

### ① 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

当組合は、全職員に証券外務員資格の取得を奨励すると同時に、証券外務員資格者に対しては定期的な再研修を義務付けています。また、共済担当職員には「推進担当者認証制度」にかかる研修会を実施するとともに、経験年数に応じた公的保険制度や共済税務等の習得に関する研修会を定期的に実施し、お客さま本位の業務運営を実現するための態勢を構築しております。

### ② お客さまの声を活かした業務改善

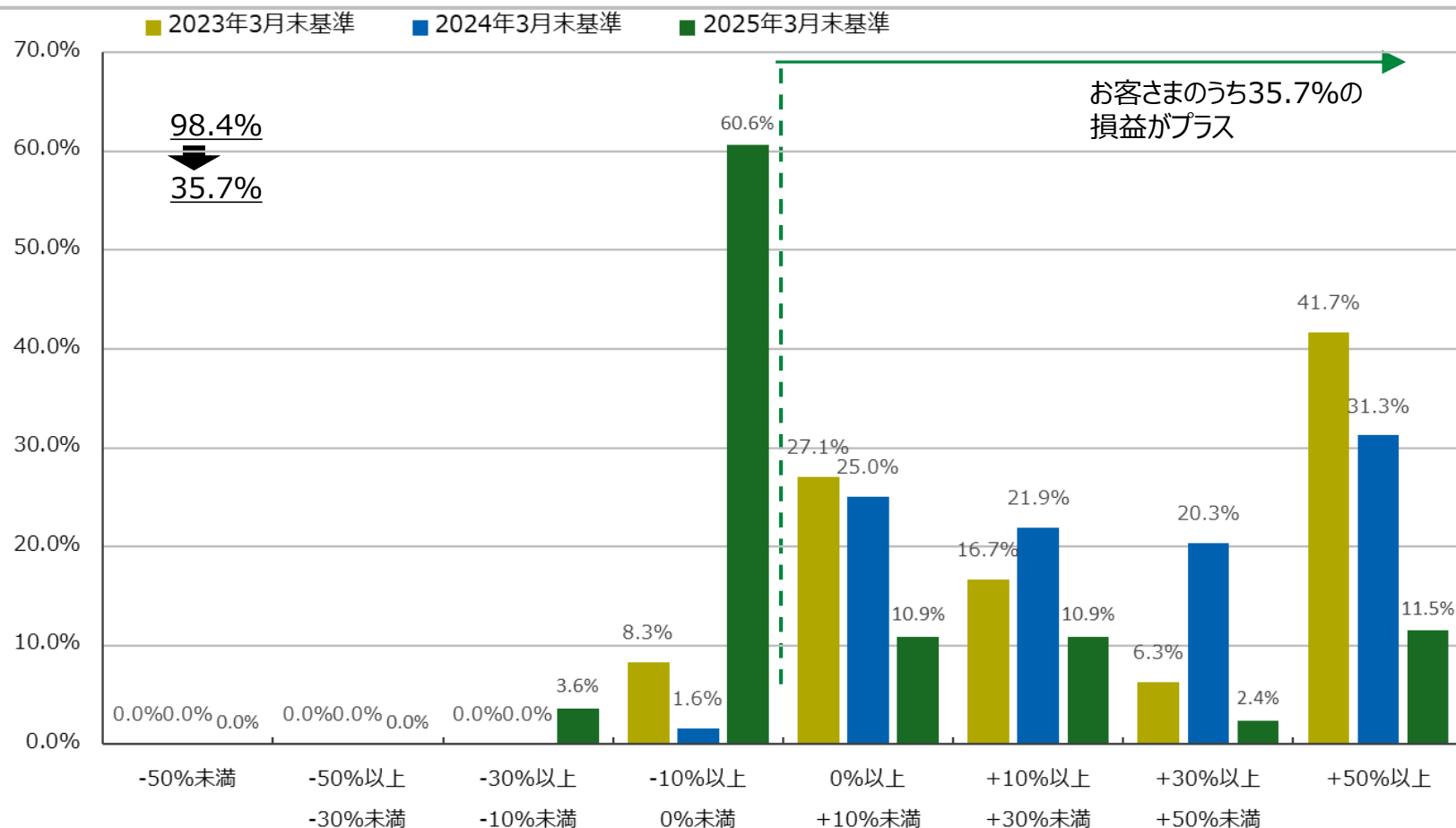
当組合は、お客さまの声を業務改善に活かすため、絶えず顧客対応の改善に努めると同時に、専門知識や実務能力の向上を図るため、階層別の研修を定期的に開催し、お客さま一人ひとりのニーズを的確に把握できる職員を養成しています。



## 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、お客さまの皆様へ長期・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35.7%のお客さまの損益がプラスとなりました。

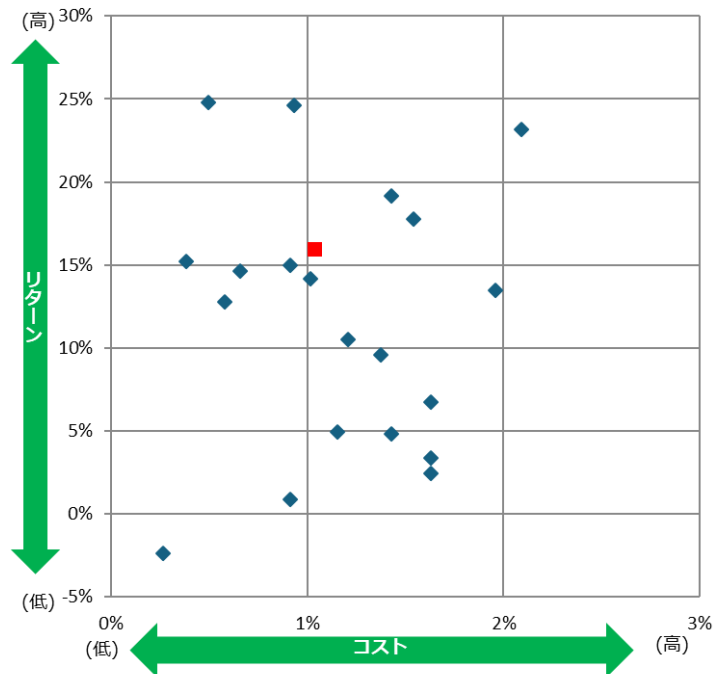


## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

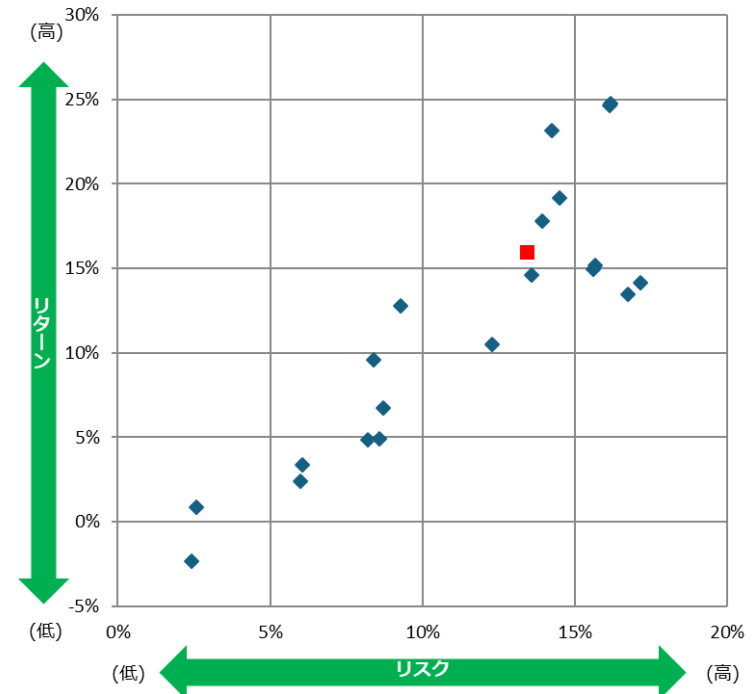
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2025年3月末）

- ・ 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1.04%、平均リスク13.44%に対して、平均リターンは15.96%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＞



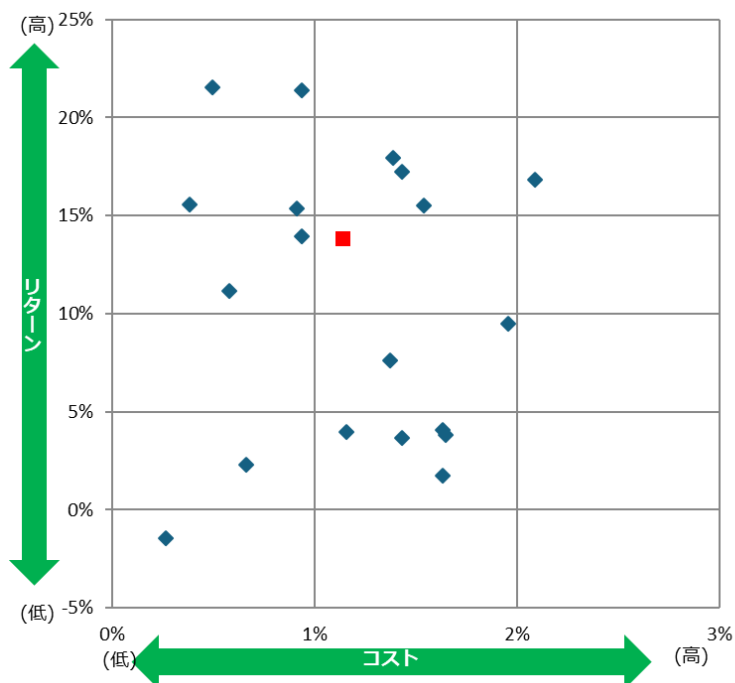
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

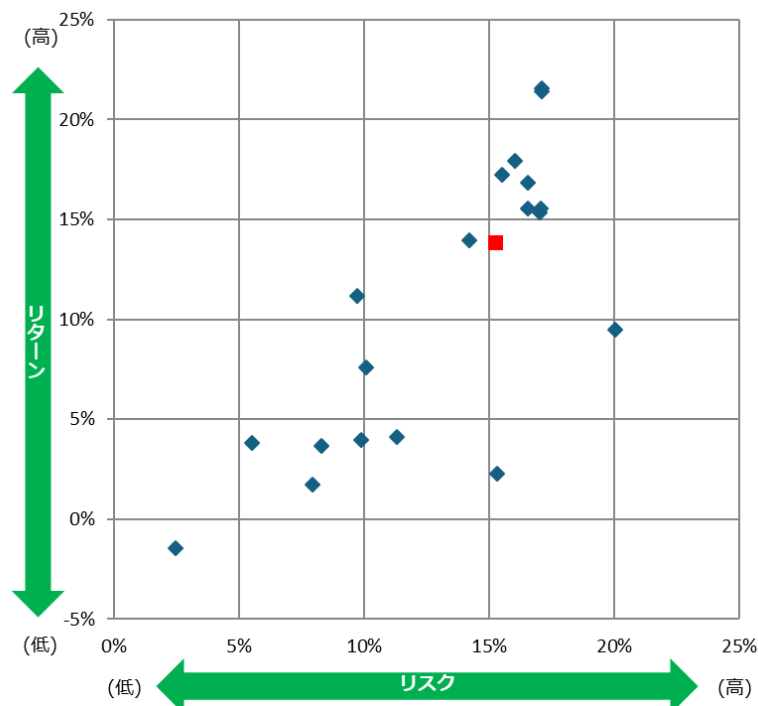
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2024年3月末）

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.14%、平均リスク15.25%に対して、平均リターンは13.84%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＞



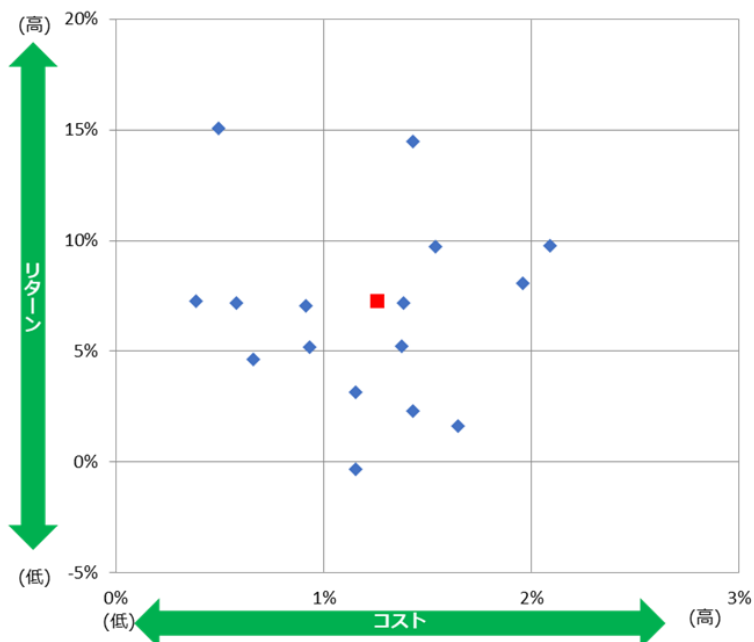
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。  
※ 赤い点は平均値を示しています。

## Ⅱ.比較可能な共通 K P I

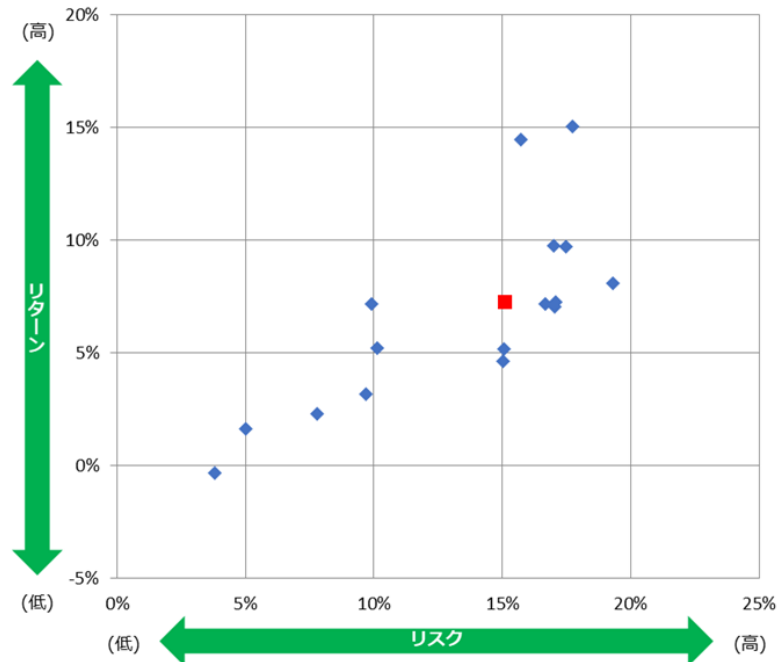
### 2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2023年3月末)

- 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15.1%に対して、平均リターンは7.2%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<br>(年率) | リスク<br>(年率) | コスト<br>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  | 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%     |
| 4  | 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%     |
| 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  | 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%     |
| 7  | おおぶね J A P A N (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%     |
| 8  | 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%     |
| 9  | 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%     |
| 10 | 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%     |
| 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 | 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%     |
| 13 | 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%     |
| 14 | 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%     |
| 15 | 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) | -2.36%       | 2.41%       | 0.26%     |
| 16 | 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%     |
| 17 | Oneニッポン債券オープン                         | アセットマネジメントOne(株)     | 0.87%        | 2.57%       | 0.91%     |
| 18 | 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%     |
| 19 | グローバル・リート・インデックスファンド(資産形成型)世界のやどかり    | 大和アセットマネジメント(株)      | 14.15%       | 17.14%      | 1.02%     |
| 20 | H S B C世界資産選抜 充実生活コース(定率払出型) 凶生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ファンドの残高合計/残高加重平均値               |                      | 15.96%       | 13.44%      | 1.04%     |

※ 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 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<br>(年率) | リスク<br>(年率) | コスト<br>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) | 15.34%       | 17.00%      | 0.91%     |
| 2  | 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%     |
| 3  | 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%     |
| 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)      | 9.47%        | 20.01%      | 1.96%     |
| 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  | 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%     |
| 7  | 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%     |
| 8  | 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%     |
| 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 | 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%     |
| 11 | 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%     |
| 12 | 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%     |
| 13 | N Z A M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%     |
| 14 | 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%     |
| 15 | 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%     |
| 16 | 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) | 2.28%        | 15.30%      | 0.66%     |
| 17 | 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%     |
| 18 | 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%     |
| 19 | 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) | 3.82%        | 5.52%       | 1.65%     |
| 20 |                            |                      |              |             |           |
|    | 残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値    |                      | 13.84%       | 15.25%      | 1.14%     |

※ 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（3/3）（2023年3月末）

|    | ファンド名                    | 運用会社                 | リターン<br>(年率) | リスク<br>(年率) | コスト<br>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) | 7.0%         | 17.0%       | 0.9%      |
| 2  | 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%      |
| 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  | 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%      |
| 5  | 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%      |
| 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  | つみたてNISA米国株式 S & P 500   | 農林中金全共連アセットマネジメント(株) | 15.1%        | 17.7%       | 0.5%      |
| 8  | 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%      |
| 9  | 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%      |
| 10 | 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) | 14.5%        | 15.7%       | 1.4%      |
| 11 | N Z A M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) | 7.2%         | 16.7%       | 1.4%      |
| 12 | 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) | 4.6%         | 15.0%       | 0.7%      |
| 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 | 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) | 3.2%         | 9.7%        | 1.2%      |
| 15 | 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) | 7.3%         | 17.1%       | 0.4%      |
| 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) | 1.6%         | 5.0%        | 1.7%      |
| 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  |                      | 7.2%         | 15.1%       | 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。