

2023年8月21日

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

J A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。

当会では、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、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K P I」）も同時に公表いたします。

滋賀県信用農業協同組合連合会

I.取組状況

1 お客さまにふさわしい金融商品・サービスの提供【原則6本文および（注1～5）】

- 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、当会は、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（2023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：6)
株式型	4 (前年度末：4)	5 (前年度末：5)
REIT型	2 (前年度末：2)	2 (前年度末：2)
バランス型	8 (前年度末：8)	

※ 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>

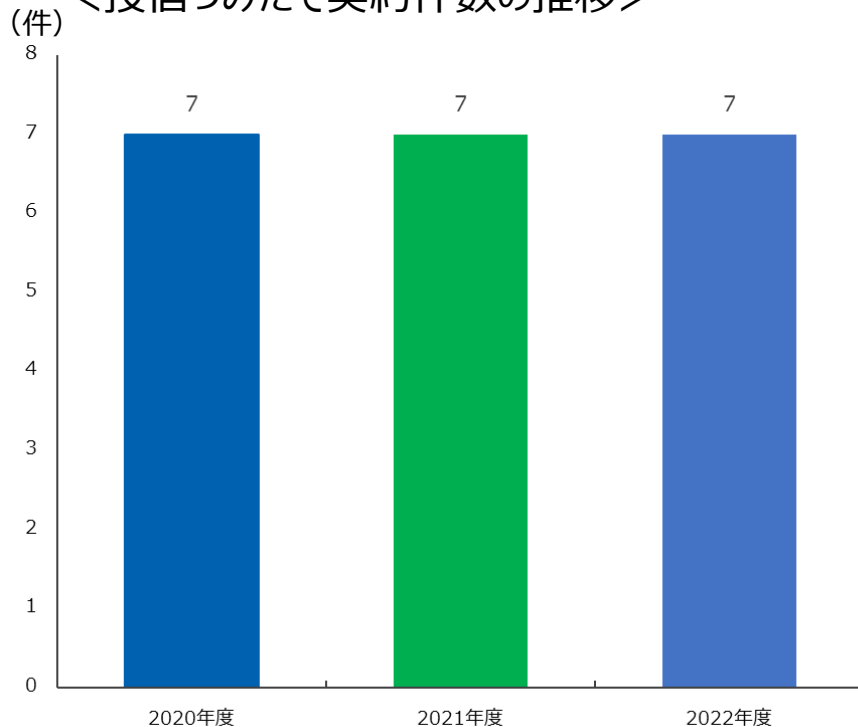
1. 将来の備えに向けて、「長期投資」を前提とした投資信託であること
2. 過去の運用成績が相対的に良好であること
3. 過去の運用成績の再現性が認められること
4. 手数料が良心的な水準であること
5. これから将来に向けて資産を築いていく資産形成層に向け、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと

I.取組状況

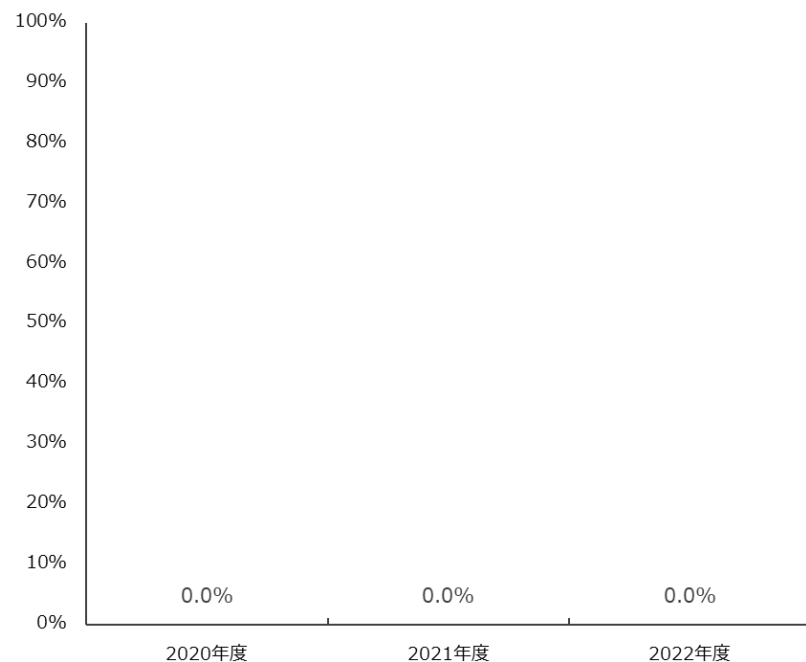
2 お客様の最善の利益の追求【原則2本文および(注)】

- 「金融商品の勧誘方針」に基づき、お客様の金融知識・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、安定的な運用成果をご享受いただくために、分散投資・長期投資の有用性をご提案しております。なお、「投信つみたて」を利用されるお客様は横ばいとなりました。
- 「毎月分配型ファンド」については、販売がありませんでした。

＜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＞



3 重要な情報の分かりやすい提供【原則5本文および（注1～5）】

- 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、J Aバンクセレクトファンドマップ等を活用の上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。

<重要情報シート>

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. 当会の基本情報 (当会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	滋賀県信用農業協同組合連合会
登録番号	近畿財務局長(登金)239号
加入協会	ありません
当会の概要を記したウェブサイト	https://www.sinren.jas.or.jp/

2. 取扱商品 (当会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)	—	その他の上場商品	—
これら以外の商品	○		

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「J Aバンク セレクトファンド」をご用意しております。

「J A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まいります。

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、過度に配分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しております。
<https://www.jabank.org/sp/tamenu/tousisintaku/select/>

なお、投資に関する好みについては、J A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、リスク許容度に応じた個別商品をご案内しております。

※1：リスク許容度は、どの位の値動かし許容できるかを事前に診断するもので、J A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応じた複数商品をご用意しております。

4. 苦情・相談窓口

当会お客様相談窓口	077-521-1639
加入協会共通の相談窓口	ありません
金融庁金融サービス利用者相談室	0570-016811 (03-5251-6811)

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」
(個別商品編)

1. 商品等の内容 (当会は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています)

金融商品の名称・種類	J A日本債券ファンド
組成会社(運用会社)	農林中金全連アセットマネジメント株式会社
販売委託元	農林中金全連アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	わが国の公社債を主要投資対象とし、NOMURA-BPI 総合を中長期的に上回る成果を目指します。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	中長期での資産形成を目的とし、中長期の元本割れリスクを低く抑えたい方
パッケージ化の有無	パッケージ商品ではありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ(契約日から一定期間、解除できる仕組み)の適用はありません。

(質問例)

① あなたの組合が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいと判断は何か。

② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。

③ この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

2. リスクと運用実績 (本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります)

損失が生じるリスクの内容	「金利変動リスク」：運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 「信用リスク」：投資先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。
(参考) 過去1年間の収益率	▲3.4% (2023年2月末基準)
(参考) 過去5年間の収益率	平均：▲0.6%、最低：▲5.4% (2022年12月)、最高：4.4% (2019年8月) (※2018年3月～2023年2月の各月末における直近1年間の数字)

(質問例)

④ 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。

⑤ 相対的にリスクが低い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

3. 費用 (本商品の購入又は保有には、費用が発生します)

購入時に支払う費用(販売手数料など)	0.22%以内(税込)
継続的に支払う費用(償還報酬など)	償還報酬率は、年0.22%(税込)です。また、その他費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。これは運用状況により変動するため、事前に利率・上限額等を表示することができます。
運用成果に応じた費用(成功報酬など)	ありません。

(質問例)

⑥ 私がこの商品に○○万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

⑦ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

4 手数料等の明確化【原則4本文】

- お客さまにご負担いただく手数料やその他の費用等については、お客さまのお取引経験等も勘案しながら、分りやすく丁寧な説明を行っております。
- お客さまにご負担いただく手数料やその他の費用等については J Aバンクセレクトファンドマップに一覧で記載し、比較が容易にできるよう、情報提供を行っております。

< J Aバンクセレクトファンドマップ >

リスク	資産	ファンド名・愛称	ファンドの特徴	お申込手数料		ネット取引 (つみたて除く)		運用管理費用 (年率・税込)	信託財産留保額の0.05%	決算日 (決算日直前は投資対象)	投資信託運用会社		
				(在取次代金 一括・税込)	(100万円未満 一括・税込)	(在取次代金 一括・税込)	(100万円未満 一括・税込)						
コア	安定	債券	シムプル *主に日本の公社債 J A日本債券ファンド *日本の社債 (含む外資建て) 為替ヘッジあり O n e 2 0 日本債券オープン (愛称: 3社債選抜)	主に日本の公社債に投資し、NOMURA-BPI総合指数を中長期的に上回る収益獲得を目指す。日本企業が発行する円建ておよび外資建ての各種債券を中心に投資します。為替ヘッジを行います。	0.220%以内	2,195円	0.220%以内	2,195円	0.220%	なし	7月16日	慶林中金全共済アセットマネジメント	
			プロフェッショナル *国内外の債券など、為替ヘッジあり グローバル・インカム・フルコース (為替リスク軽減型) *日本の社債 (含む外資建て) 為替ヘッジあり O n e 2 0 日本債券オープン (愛称: コア6エバー)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.693%	なし	なし	6,12月の各17日	アセットマネジメントOne
	中間 (安定～中間)	バランス	シムプル *日本各3資産 (株、債券、リート) で合計6資産、債券が合計8割、債券のウエートが高い 農林中金 < パートナーズ > 日米6資産分散ファンド (安定運用コース) (愛称: コア6エバー)	日本の不動産・債券・株式の3資産にそれぞれ分散投資します。為替ヘッジを行います。資産配分の異なる2タイプ間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.1325%程度*	なし	6,12月の各20日	三菱UFJ国際投信	
			プロフェッショナル *世界の資産に分散投資、2カ月に1回電力分配 H S B C 世界資産選抜 収穫コース (予想分配金提示型) (愛称: 人生100年時代) H S B C 世界資産選抜 充実生活コース (定率払出型) (愛称: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な資産 (債券、株式等) に分散投資します。投資比率は市場環境を分析し、適宜見直します。部分的に為替ヘッジを行います。異なる3コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%程度*	なし	奇数月の各15日	H S B C アセットマネジメント	
	中間 (中間～積極)	バランス	シムプル *日本各3資産 (株、債券、リート) で合計6資産、均等分散 農林中金 < パートナーズ > 日米6資産分散ファンド (資産形成コース) (愛称: コア6シート)	日本の不動産・債券・株式の3資産にそれぞれ分散投資します。為替ヘッジを行います。資産配分の異なる2タイプ間でスイッチングが可能です。	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	慶林中金全共済アセットマネジメント	
			プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、株式に5割、債券に5割、つみたてNISA専用 ゼン・グローバルバランスファンド	国内外の株式・債券に分散投資し、株式・債券半半分ずつ投資し、地域別の投資比率は市場の環境に応じて調整します。為替ヘッジは行いません。つみたてNISA対象です。	なし	なし	なし	なし	0.56%±0.02%程度*	基準価額の0.10%	なし	12月10日	センゾ投信
中間 (中間～積極)	債券	プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 H S B C 世界資産選抜 育てるコース (資産形成型) (愛称: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な資産 (債券、株式等) に分散投資します。投資比率は市場環境を分析し、適宜見直します。原則として為替ヘッジを行います。異なる3コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%程度*	なし	1,7月の各15日	H S B C アセットマネジメント		
		プロフェッショナル *国内外の債券など、為替ヘッジなし グローバル・インカム・フルコース (為替ヘッジなし)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.1325%程度*	なし	なし	6,12月の各20日	三菱UFJ国際投信	
サテライト	積極	株式	シムプル *日経平均株価連動を目指す 農林中金 2 2 5 オープン *日経平均株価連動を目指す。つみたてNISA専用 農林中金 < パートナーズ > つみたてNISA日本株式 日経225 *米国株式の代表的指数S&P500の連動を目指す。つみたてNISA専用 農林中金 < パートナーズ > つみたてNISA米国株式 S & P 5 0 0 *米国の株式・債券に分散投資 農林中金 < パートナーズ > 米国株式 S & P 5 0 0 インデックスファンド	日経平均株価(日経225)に連動した投資成果を目指します。 日経平均株価(日経225)に連動した投資成果を目指します。つみたてNISA対象です。 米国の株式に投資し、S & P 5 0 0 指数 (円換算ベース) に連動した投資成果を目指します。為替ヘッジは行いません。 米国の株式に投資し、S & P 5 0 0 指数 (円換算ベース) に連動した投資成果を目指します。 日本の株式に投資し、徹底した深い企業調査を通じて、持続的に企業価値を増大できる企業の長期投資、および、投資先のエグゼクティブ・高勤労により、長期的リターンを獲得を目指す。 米国株式に投資し、徹底した深い海外企業調査を通じて、圧倒的な競争力を有する企業の長期成長投資を行います。農林中金「バリュー・インベストメント」により投資助言を受けられます。為替ヘッジは行いません。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.583%	なし	7月21日	慶林中金全共済アセットマネジメント	
			プロフェッショナル *日本各3資産 (株、債券、リート) で合計6資産、均等分散 農林中金 < パートナーズ > おおふね JAPAN (日本選抜) *米国の厳選した株式に投資 農林中金 < パートナーズ > 長期厳選投資 おおふね *日本各3資産 (株、債券、リート) で合計6資産、均等分散 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.385%	なし	11月15日	慶林中金全共済アセットマネジメント	
			プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 農林中金 < パートナーズ > 米国株式 S & P 5 0 0 インデックスファンド	米国の株式に投資し、S & P 5 0 0 指数 (円換算ベース) に連動した投資成果を目指します。為替ヘッジは行いません。	なし	なし	なし	なし	0.495%	なし	11月15日	慶林中金全共済アセットマネジメント	
		REIT	シムプル	プロフェッショナル *日本各3資産 (株、債券、リート) で合計6資産、均等分散 農林中金 < パートナーズ > おおふね JAPAN (日本選抜) *米国の厳選した株式に投資 農林中金 < パートナーズ > 長期厳選投資 おおふね *日本各3資産 (株、債券、リート) で合計6資産、均等分散 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.605%	なし	3月15日	慶林中金全共済アセットマネジメント
				プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 農林中金 < パートナーズ > 米国株式 S & P 5 0 0 インデックスファンド	米国の株式に投資し、S & P 5 0 0 指数 (円換算ベース) に連動した投資成果を目指します。為替ヘッジは行いません。	なし	なし	なし	なし	0.495%	なし	11月15日	慶林中金全共済アセットマネジメント
				プロフェッショナル *日本各3資産 (株、債券、リート) で合計6資産、均等分散 農林中金 < パートナーズ > おおふね JAPAN (日本選抜) *米国の厳選した株式に投資 農林中金 < パートナーズ > 長期厳選投資 おおふね *日本各3資産 (株、債券、リート) で合計6資産、均等分散 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.605%	なし	3月15日	慶林中金全共済アセットマネジメント
REIT	シムプル	プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.644%程度*	基準価額+成功報酬	なし	3月15日	慶林中金全共済アセットマネジメント	
		プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.644%程度*	基準価額+成功報酬	なし	1月25日	三菱UFJ国際投信	
		プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.644%程度*	基準価額+成功報酬	なし	1月25日	三菱UFJ国際投信	
REIT	シムプル	プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.644%程度*	基準価額+成功報酬	なし	3月15日	慶林中金全共済アセットマネジメント	
		プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.644%程度*	基準価額+成功報酬	なし	1月25日	三菱UFJ国際投信	
		プロフェッショナル *世界の株式・債券に分散投資、成長性重視 農林中金 < パートナーズ > おおふね グローバル (長期厳選) *ペルー・チリ・インドが選定世界の株式 ペルー・チリ・インド 世界長期成長株ファンド (愛称: ロイヤル・マイル)	日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。 日本を含む世界各国の幅広い種類の債券等に分散投資し、中長期的市場見通しに基づき資産配分や銘柄選定を行います。為替ヘッジを行う「為替リスク軽減型」、為替ヘッジを行わない「為替ヘッジなし」の2コース間でスイッチングが可能です。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.644%程度*	基準価額+成功報酬	なし	1月25日	三菱UFJ国際投信	

●JAバンクは一部のファンドを取り扱っていない場合があります。詳しくは、お取引先までお問い合わせください。●上記は2023年4月17日時点の内容を基に作成したものであり、今後の法律・制度変更により内容が変更される場合があります。●「おおふねグローバル」の運用管理費の詳細については、目録発書をご確認ください。●お申込単位は、1万円以上1千円単位 (投資つみたてサービスは5千円以上1千円単位) です。●投資信託の運用料や手数料は、投資信託の保有元金を下回る場合は、投資信託の購入額に適用されます。詳しくは、契約書等交付書面、投資信託説明書 (交付目録発書) でご確認ください。●全てのファンドには投資対象があります。●当ファンドは他のファンドを投資対象としており、投資対象ファンドにおける所定の信託報酬を含めて投資家が実際に負担する信託報酬を算出しています。●上記は原則として投資対象となるファンドを記載し、その他の投資対象となるファンドについては記載していません。

●NISA NISA対象ファンド (一部NISAでのみ購入可) ●つみたてNISA つみたてNISA対象ファンド (つみたてNISAでのみ購入可) ●インデックスファンド インデックスファンド ●分配金 年6回以上の分配 ●一括払戻 一括払戻方式での分配 (資金払戻し) ●ヘッジあり 為替ヘッジあり

I.取組状況

5 利益相反の適切な管理 【原則3本文および(注)】

- JAバンクでは、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。

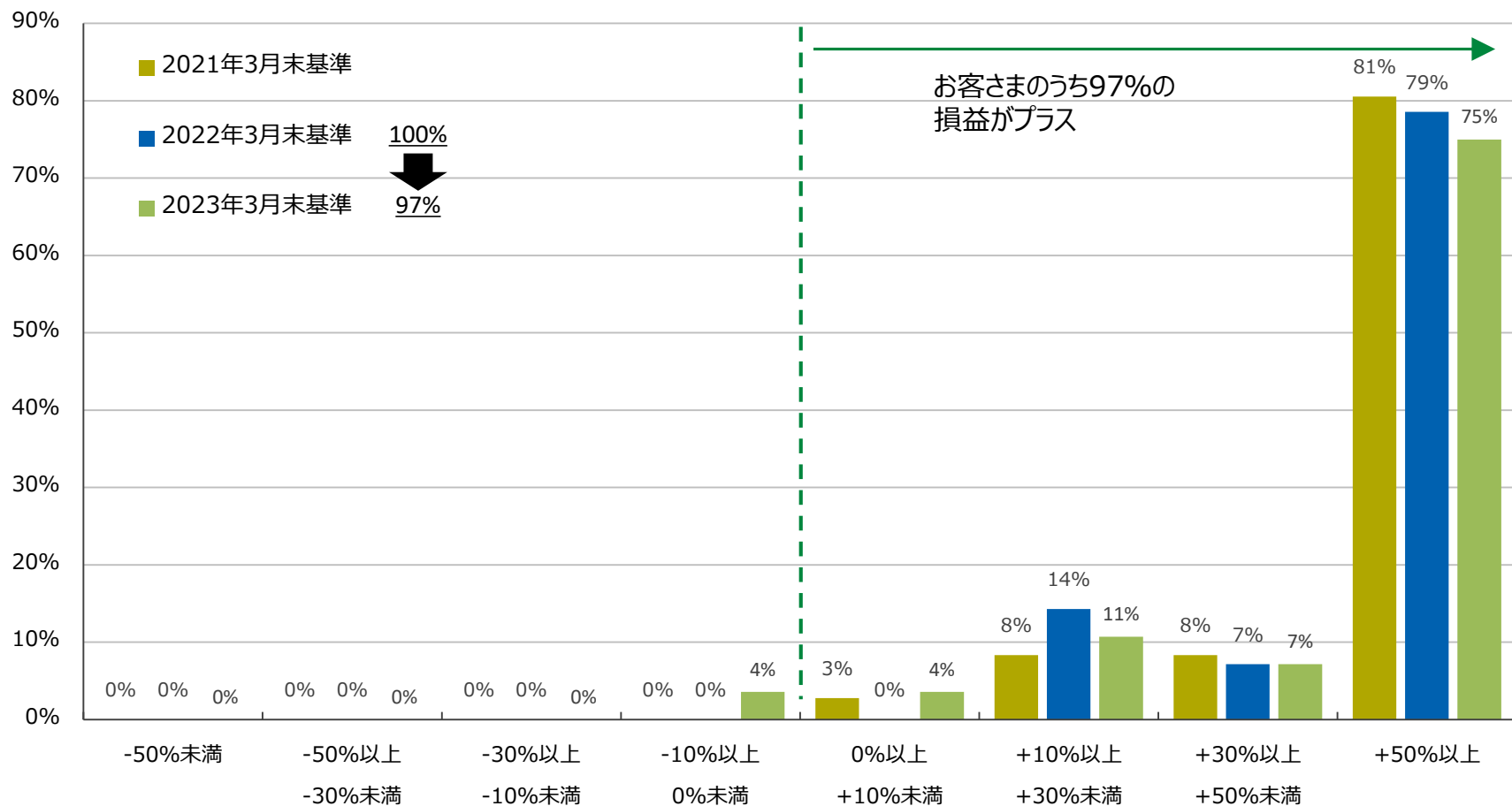
6 職員に対する適切な動機づけの枠組み等 【原則7本文および(注)】

- JAバンクでは、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、各種研修や勉強会の実施、資格の取得（FP技能検定等）を推進しております。

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、お客さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2023年3月末時点では全体の97%のお客さまの損益がプラスとなりました。

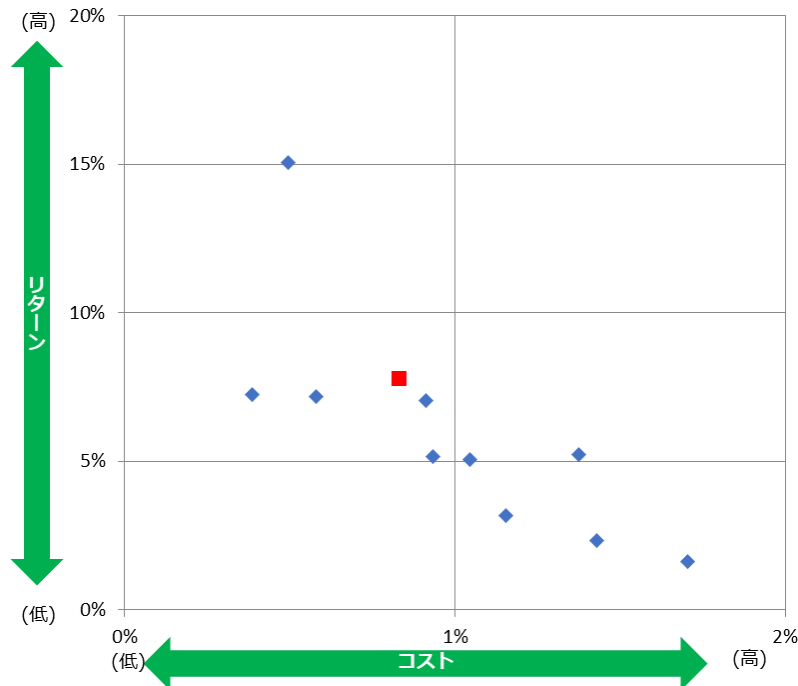


Ⅱ.比較可能な共通K P I

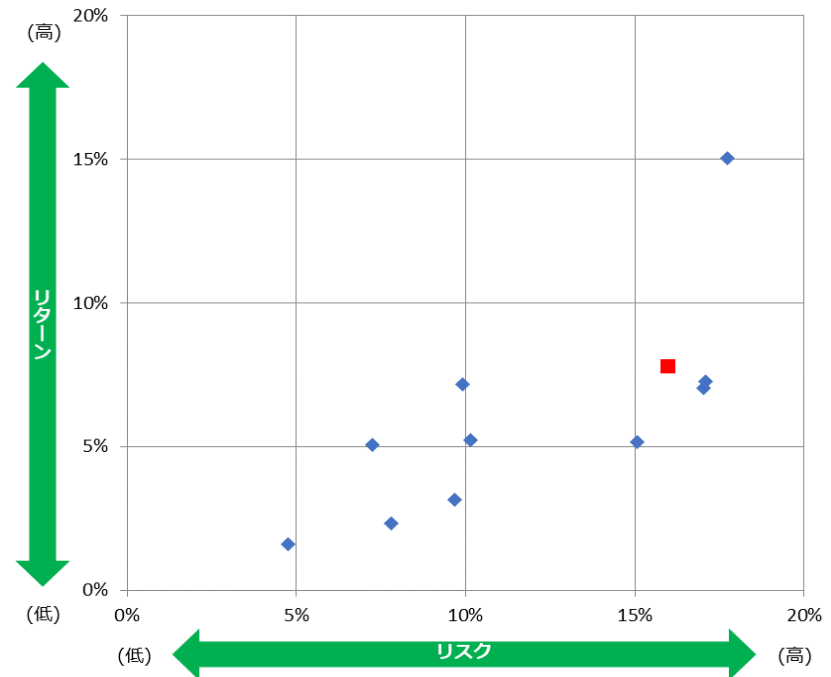
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (1/3) (2023年3月末)

- 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。
- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.83%、平均リスク15.98%に対して、平均リターンは7.79%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＞



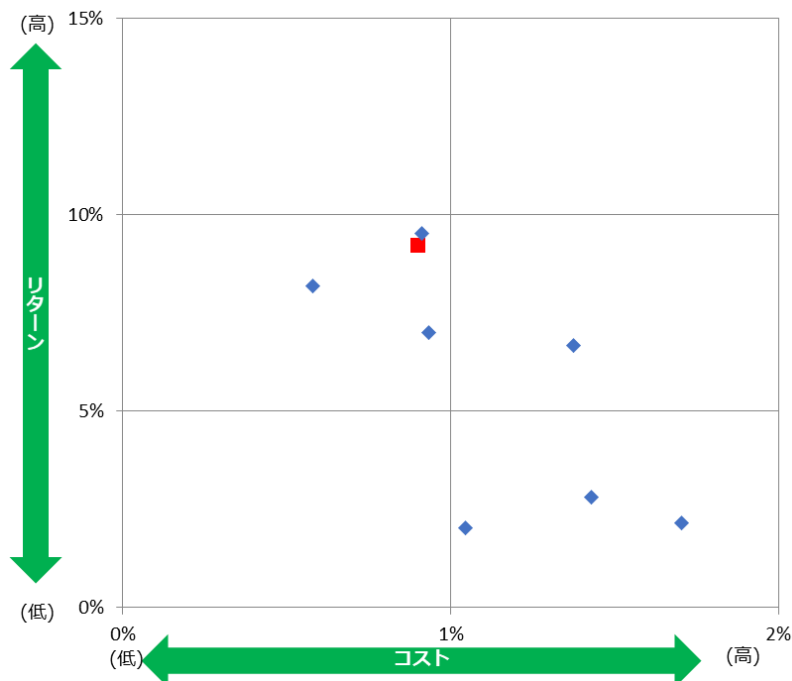
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、11ページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

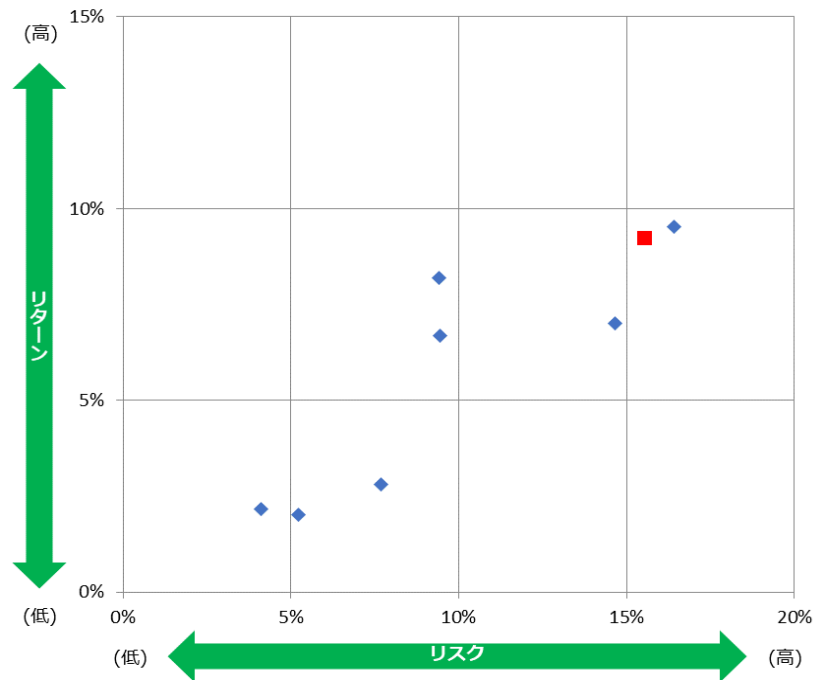
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/3) (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.90%、平均リスク15.53%に対して、平均リターンは9.22%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＞



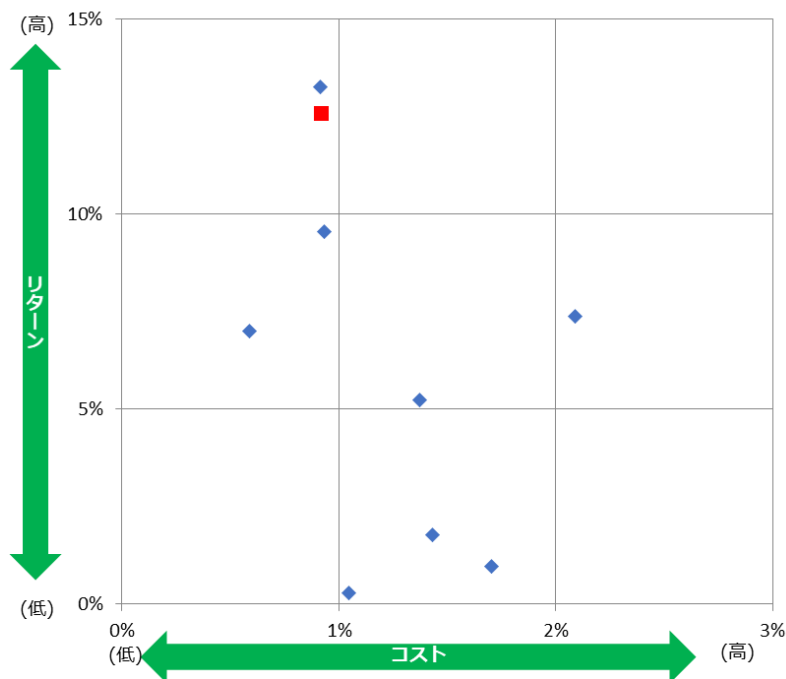
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、12ページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

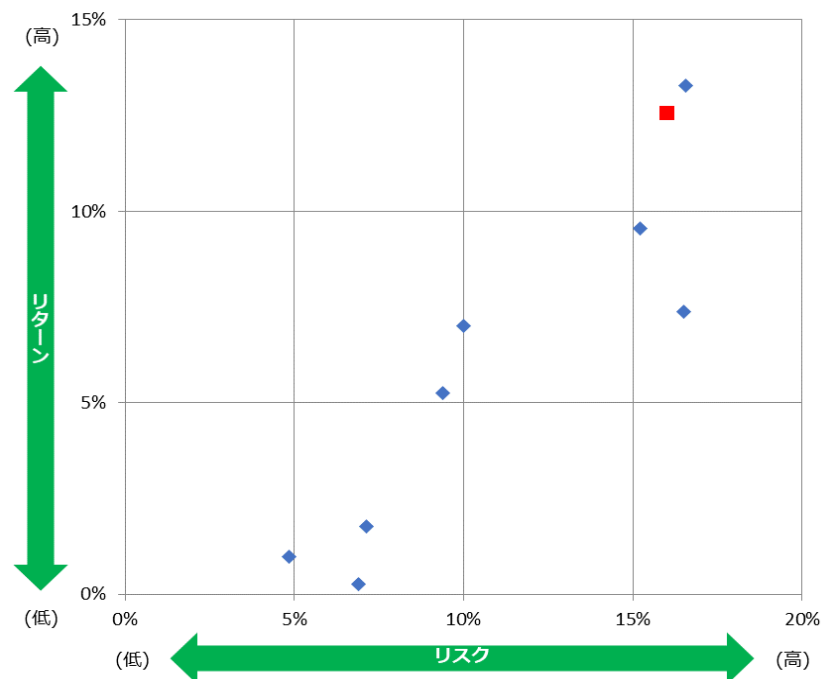
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2021年3月末)

- 2021年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.92%、平均リスク16.00%に対して、平均リターンは12.57%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、13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) (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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
7	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%
8	農中US債券+P	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	5.07%	7.26%	1.05%
9	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%
10	JATOPIX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%
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		7.79%	15.98%	0.83%

※ 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10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) (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	農林中金全連アセットマネジメント(株)	9.53%	16.42%	0.91%
2	セゾン・バンガード・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%
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)	2.80%	7.69%	1.43%
4	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%
5	農中US債券オープン	農林中金全連アセットマネジメント(株)	2.02%	5.21%	1.05%
6	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%
7	J A T O P I Xオープン	農林中金全連アセットマネジメント(株)	7.00%	14.67%	0.94%
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		9.22%	15.53%	0.90%

※ 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7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) (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	セゾン・バンガード・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%
3	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)	9.55%	15.21%	0.94%
4	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)	1.76%	7.14%	1.43%
5	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%
6	農中U S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%
7	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%
8	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)	7.37%	16.49%	2.09%
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		12.57%	16.00%	0.92%

※ 2021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8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。