2024年8月30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ＫＰＩ」）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（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：6）
株式型	4 （前年度末：4）	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	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。

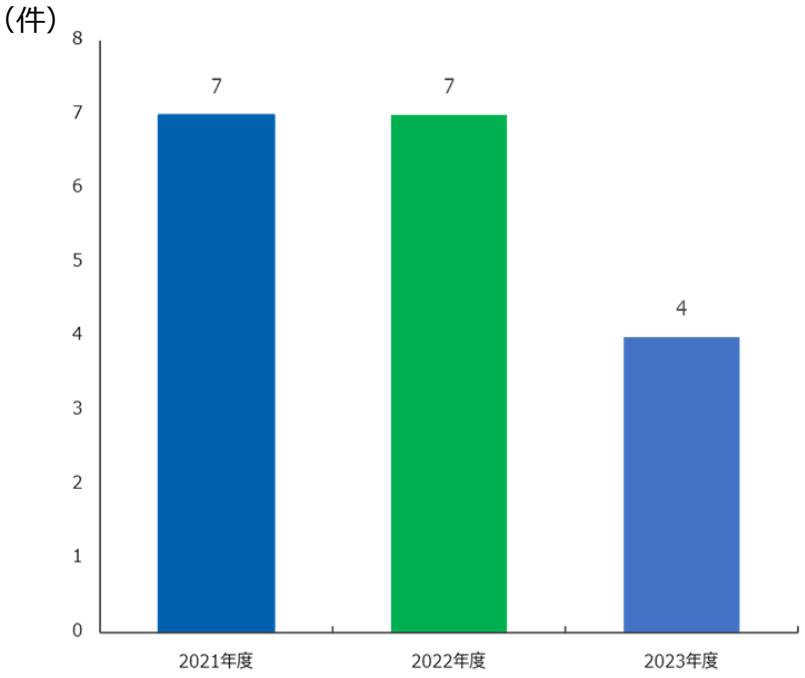
＜商品選定の考え方＞

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

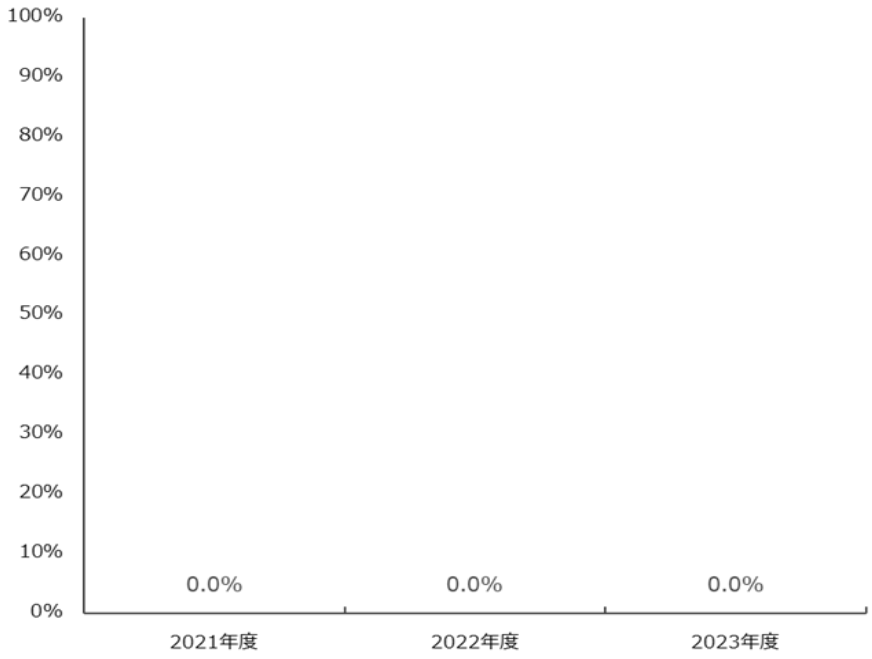
2　お客さまの最善の利益の追求【原則２本文および（注）】

- 「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、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」を利用されるお客さまは減少しました。
- 「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＞



Ⅰ.取組状況

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、ＪＡバンクセレクトファンドマップ等を活用の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。

＜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	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
当組合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	○		

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増やし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、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、どの位の値動き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。

4.苦情・相談窓口

当組合お客様相談窓口	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（当組合は、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	ＪＡ日本債券ファンド
組成会社（運用会社）	農林中金全共連アセットマネジメント株式会社
販売委託元	農林中金全共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、ふさわしいという根拠は何か。
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	▲0.9%（2024年２月末基準）
（参考）過去５年間の収益率	平均：▲1.0%、最低：▲5.4%（2022年12月）、最高：4.4%（2019年８月） （※2019年３月～2024年２月の各月末における直近１年間の数字）

損失リスクの内容の詳細は交付目論見書の「投資リスク」、運用実績の詳細は交付目論見書の「投資リスク（参考情報）」および「運用実績」に記載しています。

（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のか。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、費用が発生いたします）

購入時に支払う費用（販売手数料など）	対面：　0.22%以内（税込）	ネット：0.22%以内（税込）
継続的に支払う費用（信託報酬など）	信託報酬率は、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。これらは運用状況により変動するため、事前に料率、上限額等を表示することができません。	
運用成果に応じた費用（成功報酬など）	ありません。	

上記以外に生じる費用を含めて詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

（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、分か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ＪＡ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。

＜ＪＡバンクセレクトファンドマップ＞

				ファンド名・愛称		ファンドの特徴	お申込手数料（お申込代金に対して・税込）	お申込手数料（100万円投資した場合・税込）	ネット取引（つみたて除く）お申込手数料（お申込代金に対して・税込）	ネット取引（つみたて除く）お申込手数料（100万円投資した場合・税込）	運用管理費用（信託報酬）（年率・税込）	信託財産留保額	決算日（休業日の場合は翌営業日）	投資信託運用会社
コア	安定	債券	シンプル	★主に日本の公社債 ＪＡ日本債券ファンド	NISA（成長）	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確保を目指します。	0.220%以内	2,195円	0.220%以内	2,195円	0.220%	基準価額の0.05%	7月16日	農林中金全共連アセットマネジメント
				★日本の社債（含む外貨建て） 為替ヘッジあり Ｏｎｅニッポン債券オープン（愛称：J社債選抜）	為替ヘッジ NISA（成長）	日系企業が発行する円建ておよび外貨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。	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.693%	なし	6,12月の各17日	アセットマネジメントOne
			プロフェッショナル	★世界の債券に分散投資、資産の保全を重視 ＨＳＢＣ世界資産選抜 種まきコース（安定運用型）（愛称：人生100年時代）	スイッチング 為替ヘッジ NISA（成長）	幅広く世界の様々な種類の債券に分散投資します。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4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	0.923%程度＊	なし	1,7月の各15日	ＨＳＢＣアセットマネジメント
				★先進国債券に投資、米国債4割、欧州債3割、米国モーゲージ証券3割、為替リスクを抑制 農林中金＜パートナーズ＞先進国債券ファンド（部分為替ヘッジあり）	スイッチング 為替ヘッジ NISA（成長）	日本を除く先進国の様々な債券や米国のモーゲージ証券に分散投資します。部分的に為替ヘッジを行います。為替ヘッジの異なる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	12月20日	農林中金全共連アセットマネジメント
	中間（安定～中間）	バランス	シンプル	★日米各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）	スイッチング 為替ヘッジ NISA（成長）	日米の不動産・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	農林中金全共連アセットマネジメント
			プロフェッショナル	★世界の資産に分散投資、2カ月に1回実力分配 ＨＳＢＣ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）	スイッチング 分配 為替ヘッジ NISA（成長）	幅広く世界の様々な資産（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4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	偶数月の各15日	ＨＳＢＣアセットマネジメント
				★世界の資産に分散投資、目標払出し型 ＨＳＢＣ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）	スイッチング 払出 為替ヘッジ NISA（成長）	幅広く世界の様々な資産（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。年7%の目標分配率に応じた分配（資金払出し）を目指します。部分的に為替ヘッジを行います。異なる4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	偶数月の各15日	ＨＳＢＣアセットマネジメント
	中間（中間～積極）	バランス	シンプル	★日米各3資産（株、債券、リート）で合計6資産、均等配分 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シード）	スイッチング 為替ヘッジ NISA（成長）	日米の不動産・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	農林中金全共連アセットマネジメント
				★世界の株式・債券に分散投資、株式に5割、債券に5割、NISA（つみたて投資枠）専用 セゾン・グローバルバランスファンド	NISA（つみたて）	国内外の株式・債券に分散投資します。株式と債券へ半分ずつ投資し、地域別の投資比率は市場の規模に応じて調整します。為替ヘッジは行いません。NISA（つみたて投資枠）専用です。	なし	なし	なし	なし	0.56%±0.02%程度＊	基準価額の0.10%	12月10日	セゾン投信
			プロフェッショナル	★世界の資産に分散投資、成長性重視 ＨＳＢＣ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）	スイッチング 為替ヘッジ NISA（成長）	幅広く世界の様々な資産（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4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	ＨＳＢＣアセットマネジメント
サテライト	中間（中間～積極）	債券	プロフェッショナル	★先進国債券に投資、米国債4割、欧州債3割、米国モーゲージ証券3割、為替ヘッジなし 農林中金＜パートナーズ＞先進国債券ファンド（為替ヘッジなし）	スイッチング NISA（成長）	日本を除く先進国の様々な債券や米国のモーゲージ証券に分散投資します。為替ヘッジは行いません。為替ヘッジの異なる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	12月20日	農林中金全共連アセットマネジメント
	積極	株式	シンプル	★日経平均株価連動を目指す 農中日経２２５オープン	インデックス NISA（成長）	日経平均株価(日経225)に連動した投資成果を目指します。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.583%	なし	7月21日	農林中金全共連アセットマネジメント
				★日経平均株価連動を目指す、NISA（つみたて投資枠）専用 農林中金＜パートナーズ＞つみたて日本株式 日経２２５	インデックス NISA（つみたて）	日経平均株価(日経225)に連動した投資成果を目指します。NISA（つみたて投資枠）専用です。	なし	なし	なし	なし	0.385%	なし	11月15日	農林中金全共連アセットマネジメント
				★米国株式の代表的指数S&P500の連動を目指す、NISA（つみたて投資枠）専用 農林中金＜パートナーズ＞つみたて米国株式 Ｓ＆Ｐ５００	インデックス NISA（つみたて）	米国の株式に投資し、Ｓ＆Ｐ５００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。NISA（つみたて投資枠）専用です。	なし	なし	なし	なし	0.495%	なし	11月15日	農林中金全共連アセットマネジメント
				★米国株式の代表的指数S&P500の連動を目指す 農林中金＜パートナーズ＞米国株式 Ｓ＆Ｐ５００インデックスファンド	インデックス NISA（成長）	米国の株式に投資し、Ｓ＆Ｐ５００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。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.605%	なし	3月15日	農林中金全共連アセットマネジメント
			プロフェッショナル	★日本の厳選した株式に投資 農林中金＜パートナーズ＞おおぶねJAPAN（日本選抜）	NISA（成長）	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への長期投資、および、投資先へのエンゲージメント活動により、長期的なリターンの獲得を目指します。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.880%	なし	12月15日	農林中金バリューインベストメンツ
				★米国の厳選した株式に投資、NISA（つみたて投資枠）対象 農林中金＜パートナーズ＞長期厳選投資 おおぶね	NISA（成長） NISA（つみたて）	米国の株式に投資し、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への長期厳選投資を行います。農林中金バリューインベストメンツにより投資助言を受けます。為替ヘッジは行いません。NISA（つみたて投資枠）対象です。	2.200%以内／NISA（つみたて投資枠）の場合：なし	21,526円／NISA（つみたて投資枠）の場合：なし	2.200%以内／NISA（つみたて投資枠）の場合：なし	21,526円／NISA（つみたて投資枠）の場合：なし	0.990%	なし	6月20日	農林中金全共連アセットマネジメント
				★日米欧の厳選した株式に投資 農林中金＜パートナーズ＞おおぶねグローバル（長期厳選）	NISA（成長）	北米・欧州・日本の株式に投資し、グローバルな視点において構造的に強靭であると考えられる企業を厳選し、長期投資を行います。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	基準報酬＋成功報酬	なし	3月15日	農林中金バリューインベストメンツ
				★ベイリー・ギフォードが選ぶ世界の株式 ベイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド（愛称：ロイヤル・マイル）	NISA（成長）	世界各国の株式を中心に投資し、長期の視点で高い成長が期待される企業に厳選して投資を行います。原則として、為替ヘッジは行いません。	2.200%以内	21,526円	2.200%以内	21,526円	1.6445%程度＊	なし	1月25日	三菱ＵＦＪアセットマネジメント
				★世界の株式に分散投資、NISA（つみたて投資枠）専用 セゾン資産形成の達人ファンド	NISA（つみたて）	投資対象ファンドを通じて海外および日本の株式を中心に投資を行います。企業分析をしっかり行い、長期的な視点で運用されているファンドを選定して投資することで、長期的な資産形成に適したファンドを目指します。NISA（つみたて投資枠）専用です。	なし	なし	なし	なし	1.34%±0.2%程度＊	基準価額の0.10%	12月10日	セゾン投信
		REIT	シンプル	★Jリート（東証リート指数）連動を目指す 農林中金＜パートナーズ＞Ｊ－ＲＥＩＴインデックスファンド（年１回決算型）	インデックス NISA（成長）	東証REIT指数(配当込み)に連動した投資成果を目指します。	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.440%	基準価額の0.10%	3月15日	農林中金全共連アセットマネジメント
				★世界のリート（除く日本）指数連動を目指す グローバル・リート・インデックスファンド(資産形成型)（愛称：世界のやどかり）	インデックス NISA（成長）	S&P先進国REIT指数（除く日本）（円ベース）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。	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.6875%	なし	5,11月の各14日	大和アセットマネジメント

●JAによって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JAまでお問い合わせください。●上記は2024年1月時点の内容をもとに作成したものであり、今後の法律・制度の変更等により内容が変更となる場合があります。
●「おおぶねグローバル」の運用管理費用の詳細については、目論見書をご確認ください。●お申込み単位は、1万円以上1円単位（投信つみたてサービスでは5千円以上1千円単位）です。●投資信託は国内外の有価証券等で運用されるため、信託財産に組み入れられた株式・債券・REIT等の価格の変動や為替変動に伴うリスクがあります。このため、投資信託資産の価値が投資元本を下回るリスク等は、投資信託の購入者に帰属します。詳しくは、契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）でご確認ください。●全てのファンドは投信つみたてサービスの対象となります。＊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質的に負担する信託報酬を算出しています。
●ネット取引で投信つみたてサービスを利用した場合は、対面取引のお申込手数料率が適用されます。

NISA（成長）：NISA（成長投資枠）対象ファンド　NISA（つみたて）：NISA（つみたて投資枠）対象ファンド
インデックス：インデックスファンド　分配：年６回以上の分配　払出：目標分配率に応じた分配（資金払出し）　為替ヘッジ：為替ヘッジあり
スイッチング スイッチング スイッチング：スイッチング可能ファンド（同色のアイコン間でスイッチングが可能）

JAバンク

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。

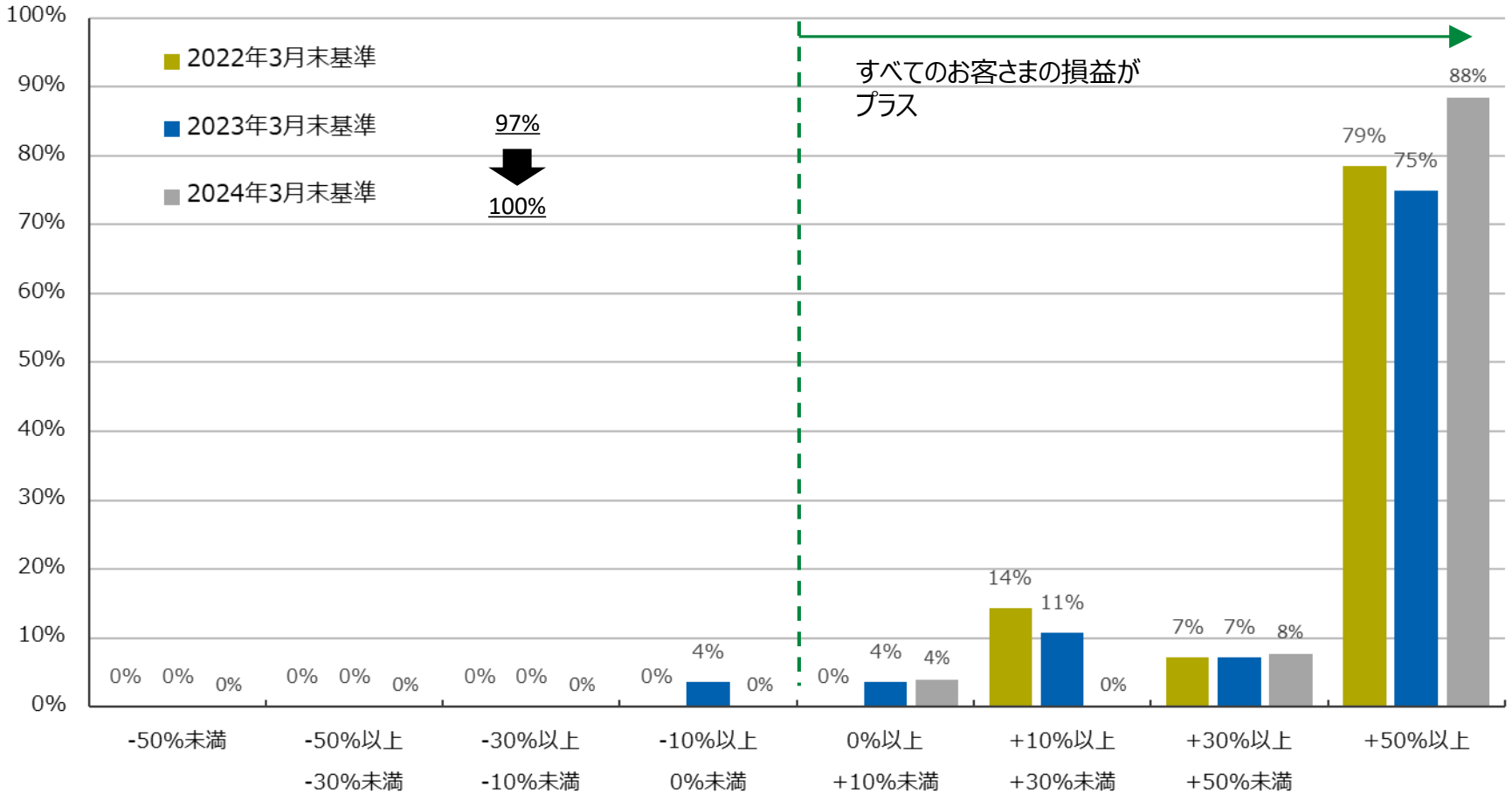
6　職員に対する適切な動機づけの枠組み等 【原則７本文および（注）】

- 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、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、2024年3月末時点ではすべてのお客さまの損益がプラスとなりました。

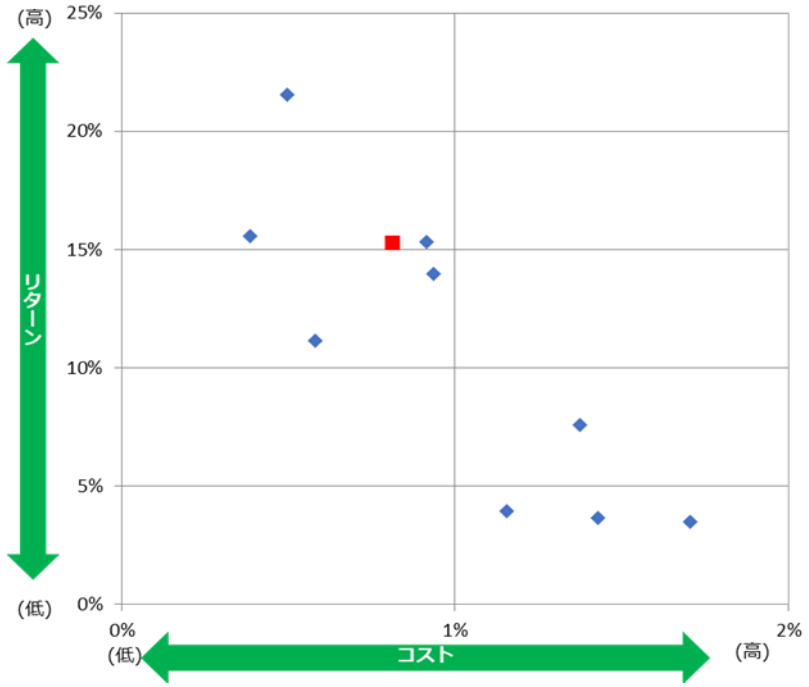


Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

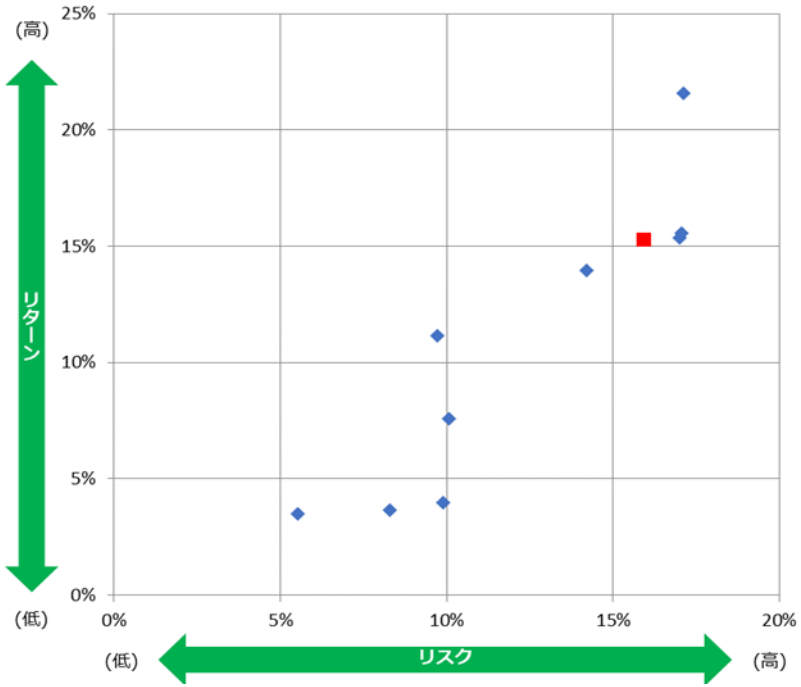
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2024年３月末）

- ＪＡ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。
- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.81%、平均リスク15.91%に対して、平均リターンは15.27%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＞



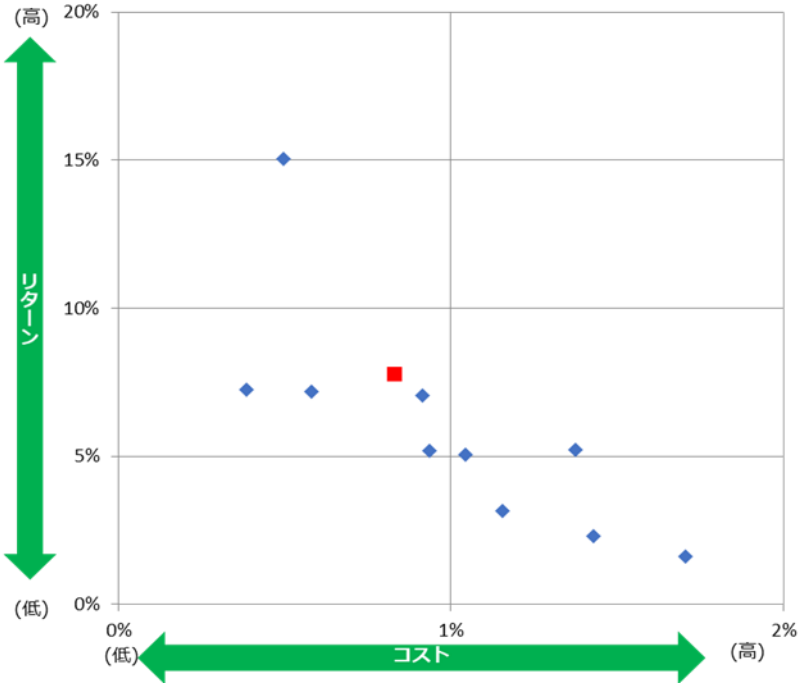
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、11ページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

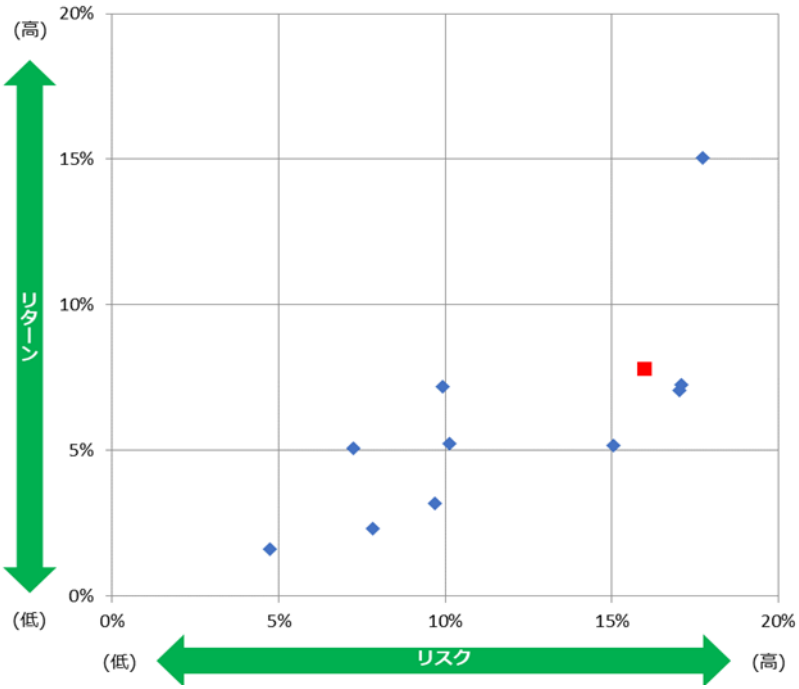
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2023年３月末）

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

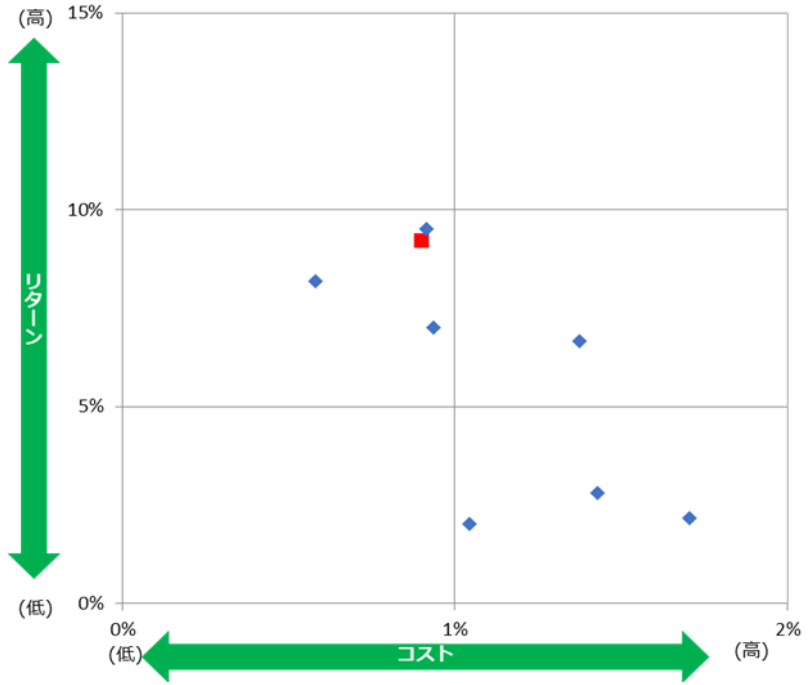


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、12ページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

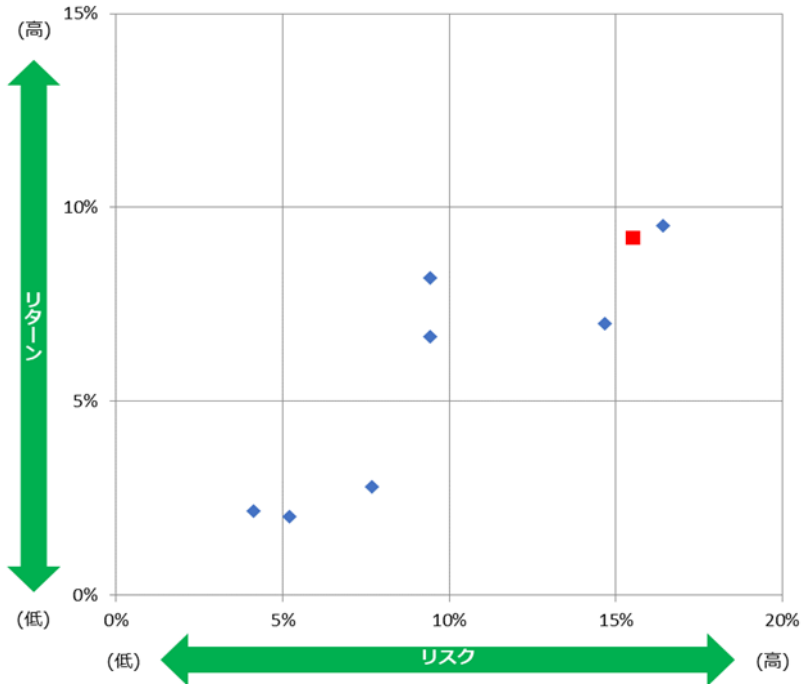
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）　（2022年３月末）

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.90%、平均リスク15.53%に対して、平均リターンは9.22%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（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	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	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%
3	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%
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）	15.57%	17.06%	0.39%
5	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）	3.95%	9.89%	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）	3.64%	8.31%	1.43%
7	グローバル・ソブリン・オープン毎月決算型	三菱UFJアセットマネジメント（株）	3.47%	5.52%	1.71%
8	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%
9	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%
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		15.27%	15.91%	0.81%

※ 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（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	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%
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債券ｵｰﾌﾟﾝ	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	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%
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ＫＰＩ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）（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	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	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	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%
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	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					
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ＫＰＩ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。