

2026年10月23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

当会は、組合員及び地域の人々に対する快適な生活の実現と、農業の発展に貢献する事業展開を経営理念の一つとして掲げ、地域社会の一員としてお客さまのお役に立ち、地域経済の持続的発展に貢献できるよう努めています。

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1～7）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、当会は、金融商品の組成に携わっておりません。
- お客さまに対面で金融商品を販売する際には、適合性チェックシートを活用して、適切に販売しております。
- お客さまにより良い商品を提供するため、JAバンク全体として、共通フォーマットにて、金融商品を購入したお客さまの属性および販売状況に関する情報等を金融商品の組成に携わる投資運用会社に提供し、投資運用会社と情報連携を開始しております。
- 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うとともに、投資運用会社のプロダクトガバナンスに関する取組状況を把握し、商品を選定しております。

<投資信託の取扱い商品ラインナップ（2026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	5 (前年度末：4)	10 (前年度末：5)
REIT型	1 (前年度末：1)	2 (前年度末：2)
バランス型	10 (前年度末：8)	

<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

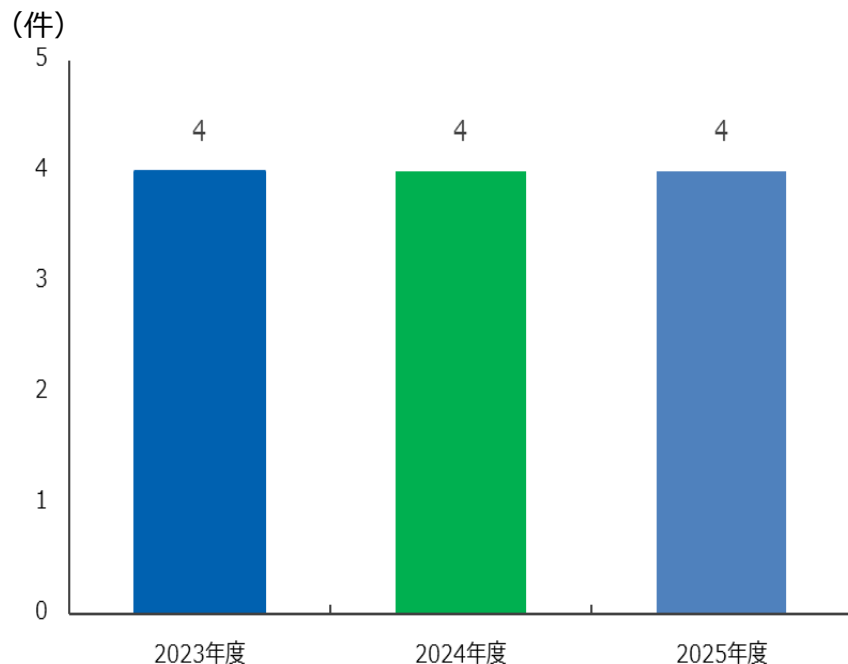
※ 現在、新規でお申込みいただけないファンドも含まれておりますが、公社債投信は含んでおりません。

I.取組状況

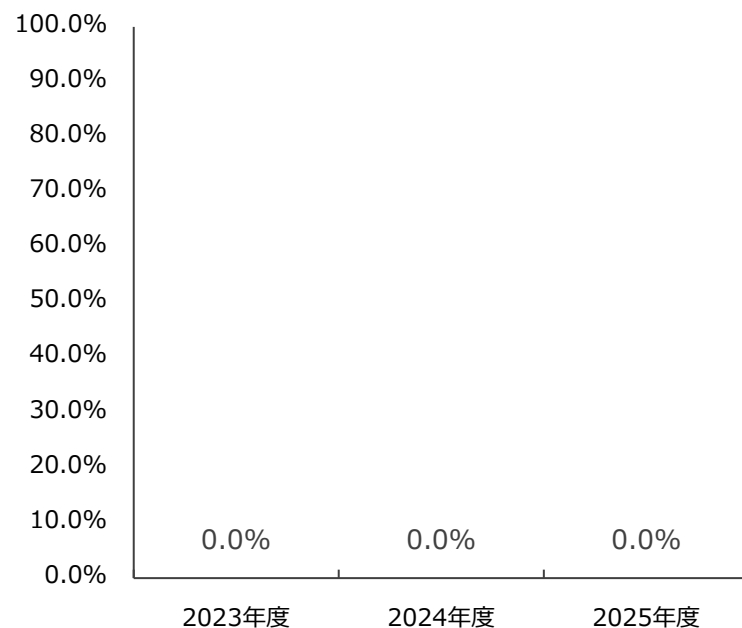
2 お客様の最善の利益の追求【原則2本文および（注）】

- 「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＞



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、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	近畿信用農業協同組合連合会		
登録番号	近畿財務局長（登録）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.sinsen-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	—
円建て債券	—	外貨建て債券	—
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（商品選択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、定期的に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 手数料が低水準であること

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に向けては、適度に配分を抽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、外部機関の評価を待っていること

・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、J Aバンクでは、都道府組合員・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、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沿った複数商品をご用意しております。

4. 窓口・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、販売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。

（問答例）

- ① あなたの組合が提供する商品のうち、この商品が、私の短期、中期、長期、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と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	▲4.54%（2026年2月末基準）
（参考）過去5年間の収益率	平均：▲2.6%、最低：▲6.6%（2026年1月）、最高：0.4%（2023年12月） （※2021年3月～2026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録見書の「投資リスク」、運用実績の詳細は交付目録見書の「投資リスク（参考情報）」および「運用実績」に記載しています。

（問答例）

- ① 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。
- ② 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）	対価：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録見書の「手続・手数料等」に記載しています。

（問答例）

- ① 私がこの商品に10万円を投資したら、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。
- ② 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。

I. 取組状況

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 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>

		ファンド名・特徴	ファンドの時期	申込手数料	ネット費用 (つみたて枠)	運用委託料 (年率)	信託財産管理料 (年率)	決算日	投資開始時期		
			申込手数料								
安定	債券	シムプル	● 主に日本の公債 J A 日本債券ファンド (NISA (国債))	主に日本の公債に投資し、NOMURA-BP 組合による長期以上の上場6 資産運用を目指す。 0.220%以内	2,195円	0.220%以内	2,195円	0.220%	債券運用料 0.05%	7月16日	特約中金証券 株式会社 One
		シムプル	● 日本の企業 (含む外国債券) 海外ヘッジあり On e コンポジット債券ファンド (海外ヘッジ) (NISA (国債))	日本企業/海外の主要な株式/外国債での各資産を中心に投資し、 海外ヘッジを行います。 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	H S B C アビリティ マダソン・
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、異業の分散投資 H S B C 世界異業選抜 種多きコース (安定運用型) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.923%	なし	1.7月の 各15日	H S B C アビリティ マダソン・
		プロフィ シムプル	● 先進国債に投資、米国債4割、欧州国債1割、米国ローグ・リターン、海外バリューを特徴 異業中金 > パートナース> 先進国債券ファンド (部分為替ヘッジあり)	日本を主として先進国の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	12月20日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジあり) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジなし) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、2021年12月31日現在 H S B C 世界異業選抜 収束型コース (手配り分配金型承認) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、所得配当型 H S B C 世界異業選抜 光栄生活コース (定率払出型) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (異業形成コース) (為替ヘッジあり) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (異業形成コース) (為替ヘッジなし) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
中間 (安定・ 中間・ 債券)	債券	シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 ゼン・グローバルバリューファンド (NISA (国債))	国内外の株式・債券に分散投資します。株式に過剰なリスクを分散 させ、NISA (つみたて投資枠) 専用です。 0.5609% 0.02%超過	なし	なし	なし	0.5609% 0.02%超過	なし	12月10日	ゼン投資
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、成長傾向 H S B C 世界異業選抜 育ててコース (異業形成型) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	1.7月の 各15日	H S B C アビリティ マダソン・
		シムプル	● 先進国債に投資、米国債4割、欧州国債1割、米国ローグ・リターン、海外バリューを特徴 異業中金 > パートナース> 先進国債券ファンド (為替ヘッジなし)	日本を主として先進国の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	12月20日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する 異業日経 2 2 5 オープン (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.583%	なし	7月21日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて日本株式 日経 2 2 5 (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.385%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する 異業中金 > パートナース> 米国株式 S & P 5 0 0 インデックスファンド (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外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	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて米国株式 S & P 5 0 0 (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外ヘッジは行いません。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.495%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 世界世界株式インデックス・ファンド (オール・カントリー) (インデックス (NISA (国債)))	日本を主として世界の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.650%以内	16,232円 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし	1.650%以内 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし					
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、2021年12月31日現在 H S B C 世界異業選抜 収束型コース (手配り分配金型承認) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、所得配当型 H S B C 世界異業選抜 光栄生活コース (定率払出型) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
サ テ ラ イ ー 積 極	株式	シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する 異業日経 2 2 5 オープン (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.583%	なし	7月21日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて日本株式 日経 2 2 5 (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.385%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する 異業中金 > パートナース> 米国株式 S & P 5 0 0 インデックスファンド (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外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	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて米国株式 S & P 5 0 0 (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外ヘッジは行いません。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.495%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 世界世界株式インデックス・ファンド (オール・カントリー) (インデックス (NISA (国債)))	日本を主として世界の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.650%以内	16,232円 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし	1.650%以内 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし					
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、2021年12月31日現在 H S B C 世界異業選抜 収束型コース (手配り分配金型承認) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、所得配当型 H S B C 世界異業選抜 光栄生活コース (定率払出型) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジあり) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジなし) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 世界世界株式インデックス・ファンド (オール・カントリー) (インデックス (NISA (国債)))	日本を主として世界の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.650%以内	16,232円 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし	1.650%以内 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし					
サ テ ラ イ ー 積 極	株式	シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する 異業日経 2 2 5 オープン (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.583%	なし	7月21日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて日本株式 日経 2 2 5 (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.385%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する 異業中金 > パートナース> 米国株式 S & P 5 0 0 インデックスファンド (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外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	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて米国株式 S & P 5 0 0 (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外ヘッジは行いません。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.495%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 世界世界株式インデックス・ファンド (オール・カントリー) (インデックス (NISA (国債)))	日本を主として世界の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.650%以内	16,232円 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし	1.650%以内 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし					
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、2021年12月31日現在 H S B C 世界異業選抜 収束型コース (手配り分配金型承認) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、所得配当型 H S B C 世界異業選抜 光栄生活コース (定率払出型) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジあり) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジなし) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 世界世界株式インデックス・ファンド (オール・カントリー) (インデックス (NISA (国債)))	日本を主として世界の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.650%以内	16,232円 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし	1.650%以内 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし					
サ テ ラ イ ー 積 極	株式	シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する 異業日経 2 2 5 オープン (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.583%	なし	7月21日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて日本株式 日経 2 2 5 (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.385%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する 異業中金 > パートナース> 米国株式 S & P 5 0 0 インデックスファンド (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外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	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて米国株式 S & P 5 0 0 (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外ヘッジは行いません。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.495%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 世界世界株式インデックス・ファンド (オール・カントリー) (インデックス (NISA (国債)))	日本を主として世界の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.650%以内	16,232円 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし	1.650%以内 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし					
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、2021年12月31日現在 H S B C 世界異業選抜 収束型コース (手配り分配金型承認) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、所得配当型 H S B C 世界異業選抜 光栄生活コース (定率払出型) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジあり) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジなし) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 世界世界株式インデックス・ファンド (オール・カントリー) (インデックス (NISA (国債)))	日本を主として世界の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.650%以内	16,232円 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし	1.650%以内 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし					
サ テ ラ イ ー 積 極	株式	シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する 異業日経 2 2 5 オープン (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.583%	なし	7月21日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本平均株価連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて日本株式 日経 2 2 5 (インデックス (NISA (国債)))	日本平均株価連動 (日経225) (国債込み) に連動した投資成果を投資 します。NISA (つみたて投資枠) 専用です。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.385%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する 異業中金 > パートナース> 米国株式 S & P 5 0 0 インデックスファンド (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外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	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 米国株式の代表的指数 S & P 500 連動型を投資する。NISA (つみたて投資枠) 専用 異業中金 > パートナース> つみたて米国株式 S & P 5 0 0 (インデックス (NISA (国債)))	米国の株式に分散投資。S & P 500 指数 (国債込み) 運用を含む異業 に分散した投資成果を投資します。海外ヘッジは行いません。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	0.495%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 世界の株式・債券の分散投資、株式に偏り、債券にNISA (つみたて投資枠) 専用 世界世界株式インデックス・ファンド (オール・カントリー) (インデックス (NISA (国債)))	日本を主として世界の主要な企業や米国のローグ・リターンに分散投資し、 海外ヘッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.650%以内	16,232円 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし	1.650%以内 / NISA (つみたて投資枠) の割合: なし					
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、2021年12月31日現在 H S B C 世界異業選抜 収束型コース (手配り分配金型承認) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		プロフィ シムプル	● 世界の主要国の分散投資、所得配当型 H S B C 世界異業選抜 光栄生活コース (定率払出型) (銘柄: 人生100年時代)	幅広い世界の様々な種類の異業に分散投資します。投資は比較的 慎重に行われ、適度なリスクを、部分的に含めさせていただきます。異な りなリスクに分散投資を行います。 1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%	なし	毎月15日	H S B C アビリティ マダソン・
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジあり) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	特約中金証券 株式会社
		シムプル	● 日本企業 (株、債券、リート) で多岐にわたる異業、異業の分散投資 異業中金 > パートナース> 日本6 異業分散投資 (安定運用コース) (為替ヘッジなし) (銘柄: コフ6 2 ード 異業分散投資)	日本の主要企業 (債券・株式) の異業に分散投資を行います。海外ヘ ッジを行います。異業の分散投資は4タイプ間でタイミングが異なります。 1.100%以内	10,880円	1.100%以内	10,880円	0.			

[illegible]

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）】

- 当会は、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、「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担当部署を設定のうえ、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。

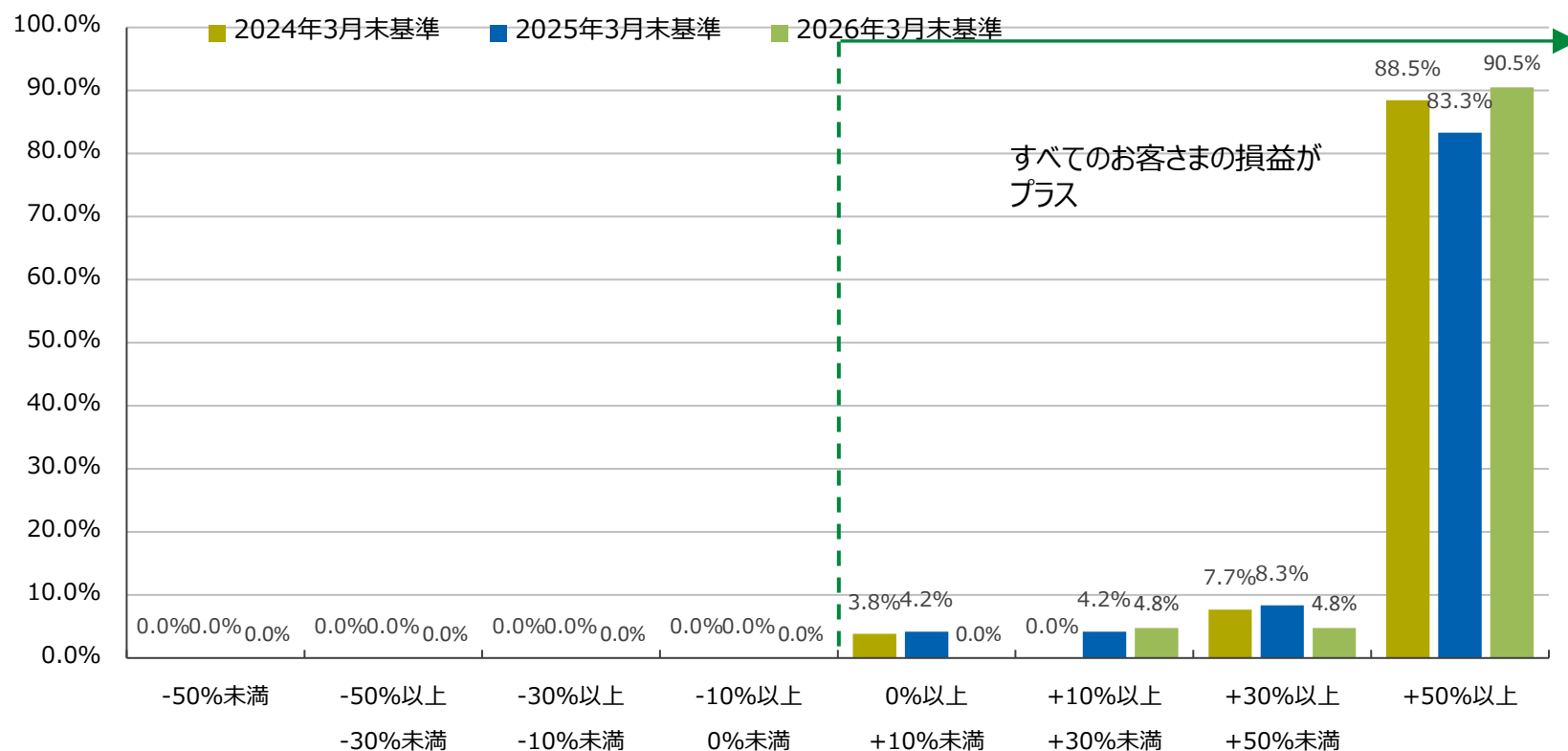
6 職員に対する適切な動機づけの枠組み等 【原則 7 本文および（注）】

- 当会では、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、2026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。

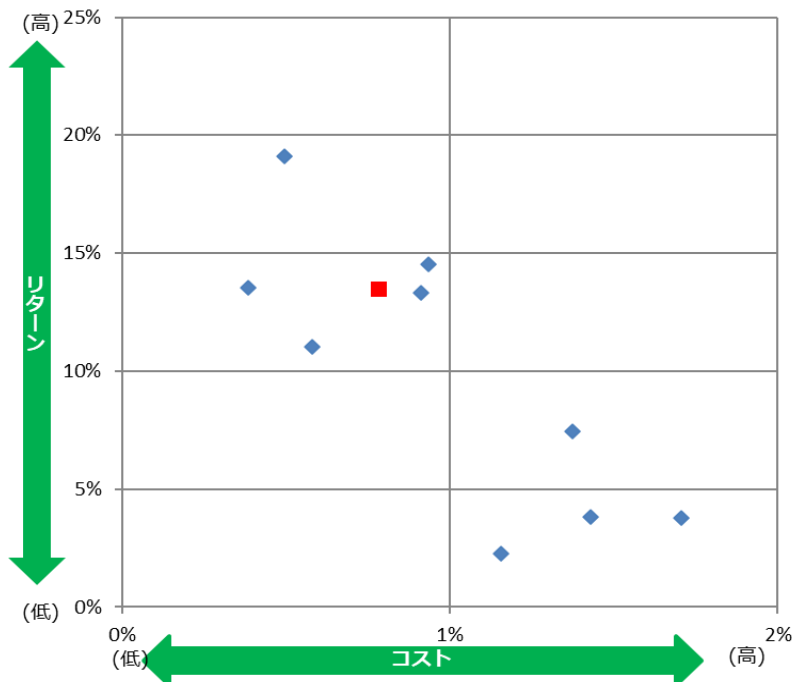


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

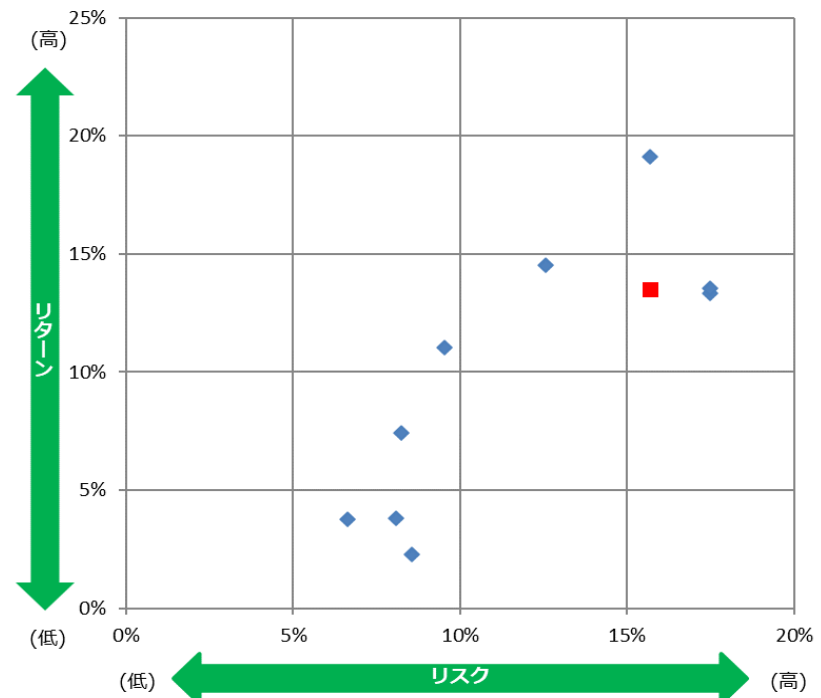
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2026年3月末）

- ・ 当会では、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。
- ・ 2026年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.78%、平均リスク15.69%に対して、平均リターンは13.49%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＞



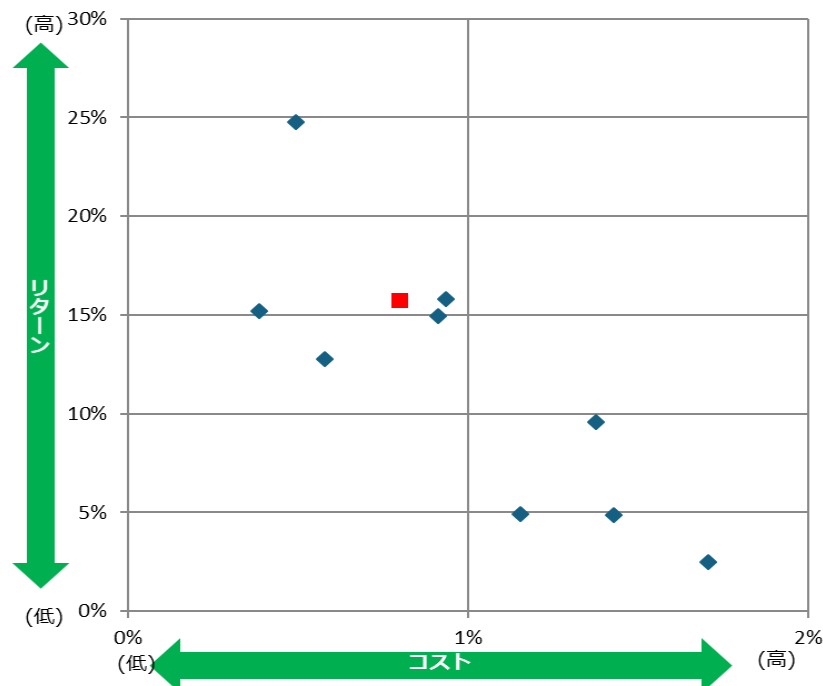
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、11ページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

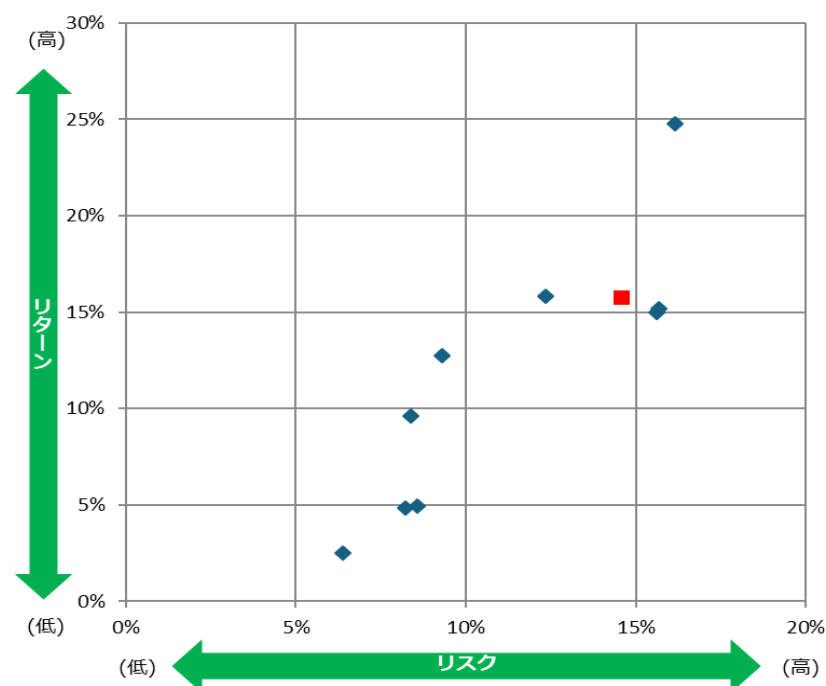
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2025年3月末）

- 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.80%、平均リスク14.57%に対して、平均リターンは15.75%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＞



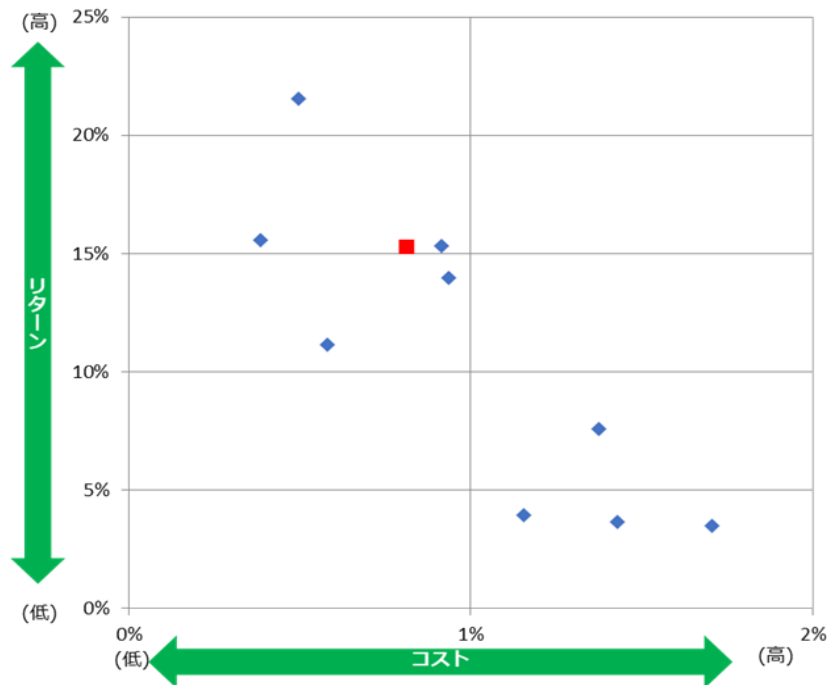
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、12ページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

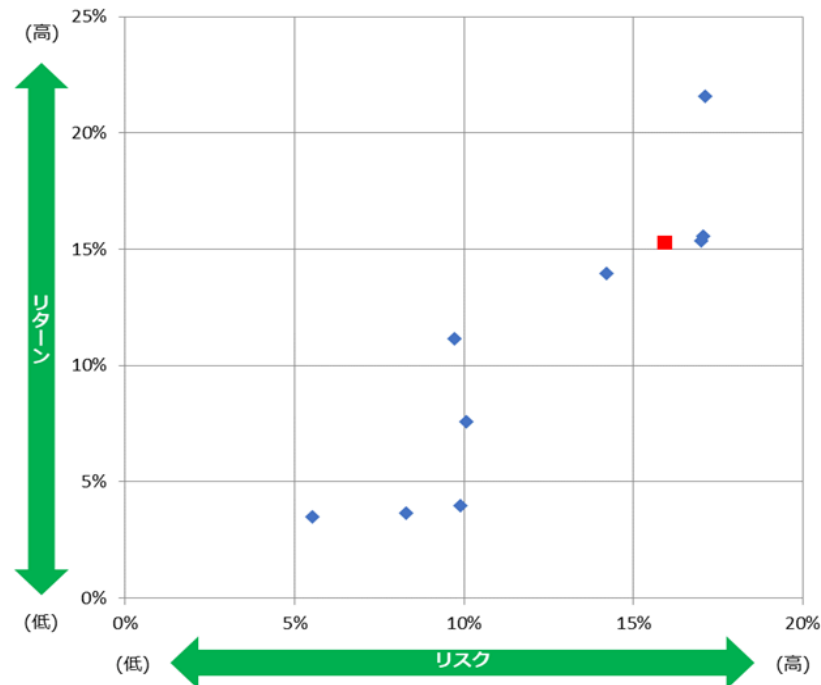
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2024年3月末)

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

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）（2026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)	13.33%	17.47%	0.91%
2	つみたて米国株式 S&P500	農林中金全連アセットマネジメント(株)	19.09%	15.70%	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)	11.04%	9.52%	0.58%
4	つみたて日本株式 日経225	農林中金全連アセットマネジメント(株)	13.54%	17.49%	0.39%
5	日米6資産分散ファンド(資産形成コース)	農林中金全連アセットマネジメント(株)	2.28%	8.56%	1.16%
6	One高格付インカム・オープン(毎月決算コース)	アセットマネジメントOne(株)	3.81%	8.07%	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)	3.79%	6.63%	1.71%
8	世界の財産3分法ファンド(毎月分配型)	アモーヴァ・アセットマネジメント(株)	7.44%	8.25%	1.38%
9	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)	14.52%	12.57%	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		13.49%	15.69%	0.78%

※ 2026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

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) (2025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)	14.96%	15.62%	0.91%
2	つみたて米国株式 S&P500	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	24.77%	16.16%	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)	12.76%	9.29%	0.58%
4	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%
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)	4.93%	8.59%	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)	4.84%	8.22%	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)	2.49%	6.37%	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)	9.60%	8.39%	1.38%
9	JATOPIXオープン	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	15.82%	12.33%	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		15.75%	14.57%	0.80%

※ 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

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) (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%
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 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。