

【信用・共済共通 取組状況公表イメージ】
組合員・利用者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

2025年7月

2025年10月31日

組合員・利用者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（暫定版）

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、継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。

当組合では、『わたしたちは、農業の豊かさ、人の和を大切にし、地域になくてはならない存在をめざします』という経営理念を掲げております。

当組合では、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、組合員・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、上記とあわせて「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。

東京あおば農業協同組合

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、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、お客様のニーズに合った商品を取り入れ、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。
- なお、組合員・利用者の皆さまの最善の利益の実現につながる取組として、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 (前年度末：1)	4 (前年度末：4)
株式型	3 (前年度末：3)	5 (前年度末：5)
REIT型	1 (前年度末：1)	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。

<商品選定の考え方>

長期投資	長期投資を前提とした投資信託であること
手数料	手数料が良心的な水準であること
運用実績	過去の運用実績が相対的に良好であること
将来性	資産形成層には、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと
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

※商品選定の考え方：JAバンクHP
<https://www.jabank.org/sp/tameru/tousisintaku/select/>

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、6、7)、補充原則1～5本文および(注)】

- ・当組合は、組合員・利用者の皆さまが、生活や農業を取りまく様々なリスクに対して、安心して備えられるよう、最良・最適な仕組み・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の提供は行っておりません。
- ・組合員・利用者の皆さまの利便性向上のため、Webマイページ等のサービス提供にも努めております。
- ・住宅価格の高騰により連帯債務の住宅ローン利用者が増加したことを受け、団体信用生命共済において従来よりも手厚い保障が可能となる連生タイプの取扱を開始しております。
- ・総合満足度は令和7年3月末時点で96.6%となっており、高水準を維持しております。

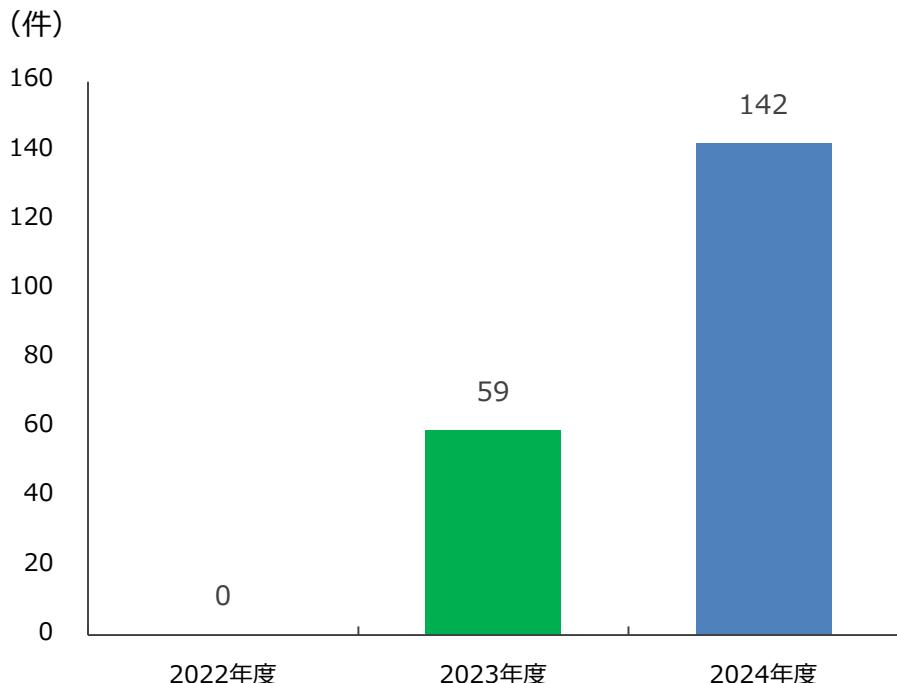
2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

(1) 信用の事業活動

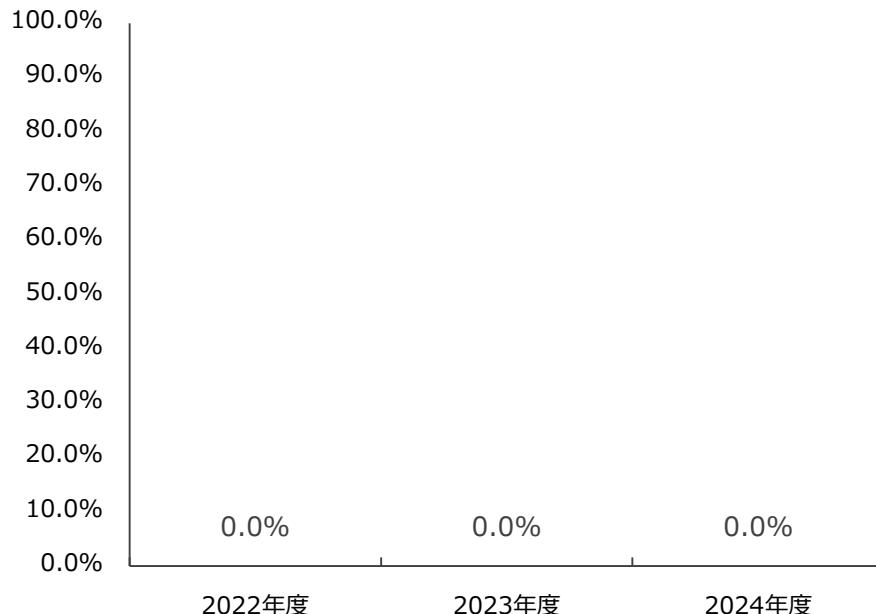
【原則2本文および(注)、原則5本文および(注1~5)、
原則6本文および(注1~7)】

- 組合員・利用者さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、組合員・利用者さまの金融知識・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、分散投資・長期投資の有用性をご提案した結果、「投信つみたて」を利用される組合員・利用者さまが増加しました。

<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>



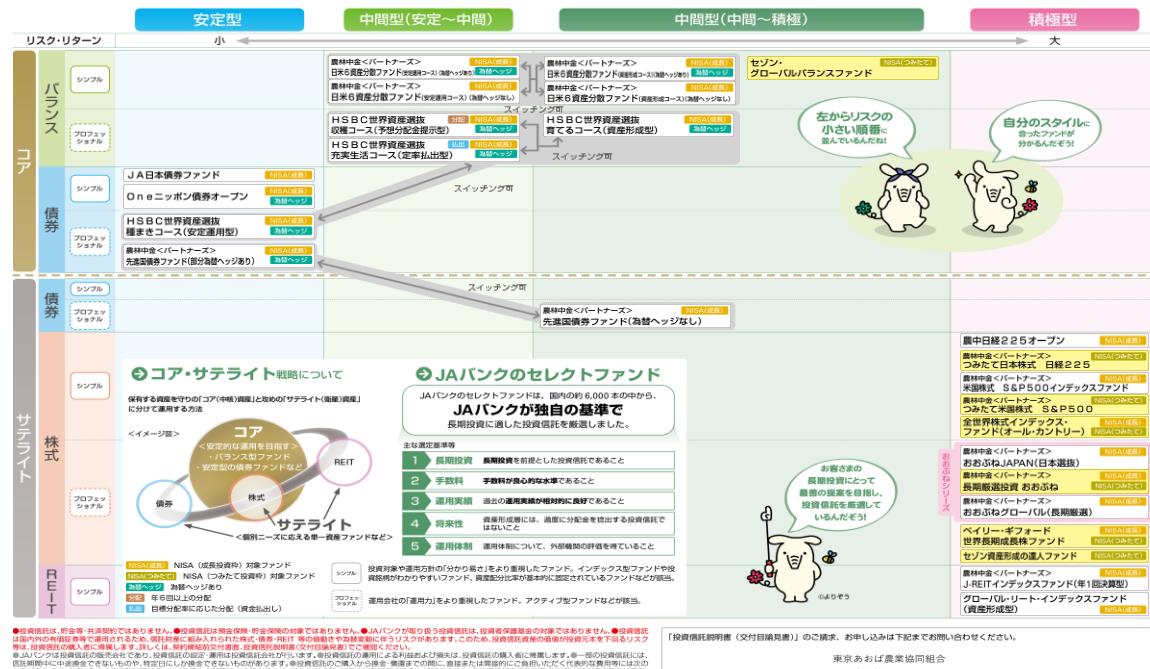
2 組合員利用者本位の提案と情報提供② (1) 信用の事業活動

【原則4、原則5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1～7）】

- ・ 組合員・利用者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、JAバンク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。
 - ・ 重要情報シートを策定し、販売時に都度組合員・利用者さまに提示して丁寧な説明を実施しております。

〈 JAバンクセレクトファンドマップ 〉

JAバンク セレクトファンドマップ



〈 重要情報シート 〉

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

・共済仕組み/サービス

組合員・利用者一人ひとりのご意向を聴き、適切に把握したのち、お客さまにとって最適な保障を提案しております。

なお、提案にあたっては、保証設計書を用いて分かりやすくお伝えするとともに、重要事項の説明を必ず実施しご確認いただきたい事項や不利益な情報を分かりやすく説明しております。

・情報提供

組合員・利用者の皆さまの年齢や性別、職業、家族状況などに応じ、各種公的保険制度の情報提供を行っております。

・共済契約締結時の対応

契約時には意向確認書を用いて意向確認をするとともに、契約にあたって重要な情報についてはご契約のしおり・約款と重要事項説明書（契約概要・注意喚起情報）を必ず交付しご意向に沿った共済仕組み・サービスであることを確認しております。

・高齢者対応

ご高齢の組合員・利用者については、より丁寧に分かりやすく説明を行い、ご家族の方も納得した契約となるよう契約時には家族の方の同席依頼や電話による確認などを実施し、安心して契約していただけるよう努めております。

・各種手続きとアフターフォローの実施

共済加入後も、契約内容、共済金の請求忘れの確認、家族状況の確認等を定期的に行い組合員利用者のみなさまに寄り添った取り組みを実施しております。

3 利益相反の適切な管理 【原則3本文および（注）】

・当組合では、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、農業協同組合法、金融商品取引法および関係するガイドラインに基づき、利益相反のおそれのある取引の類型化や特定方法を定めた「利益相反管理方針」に則った管理を適切に行っております。

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

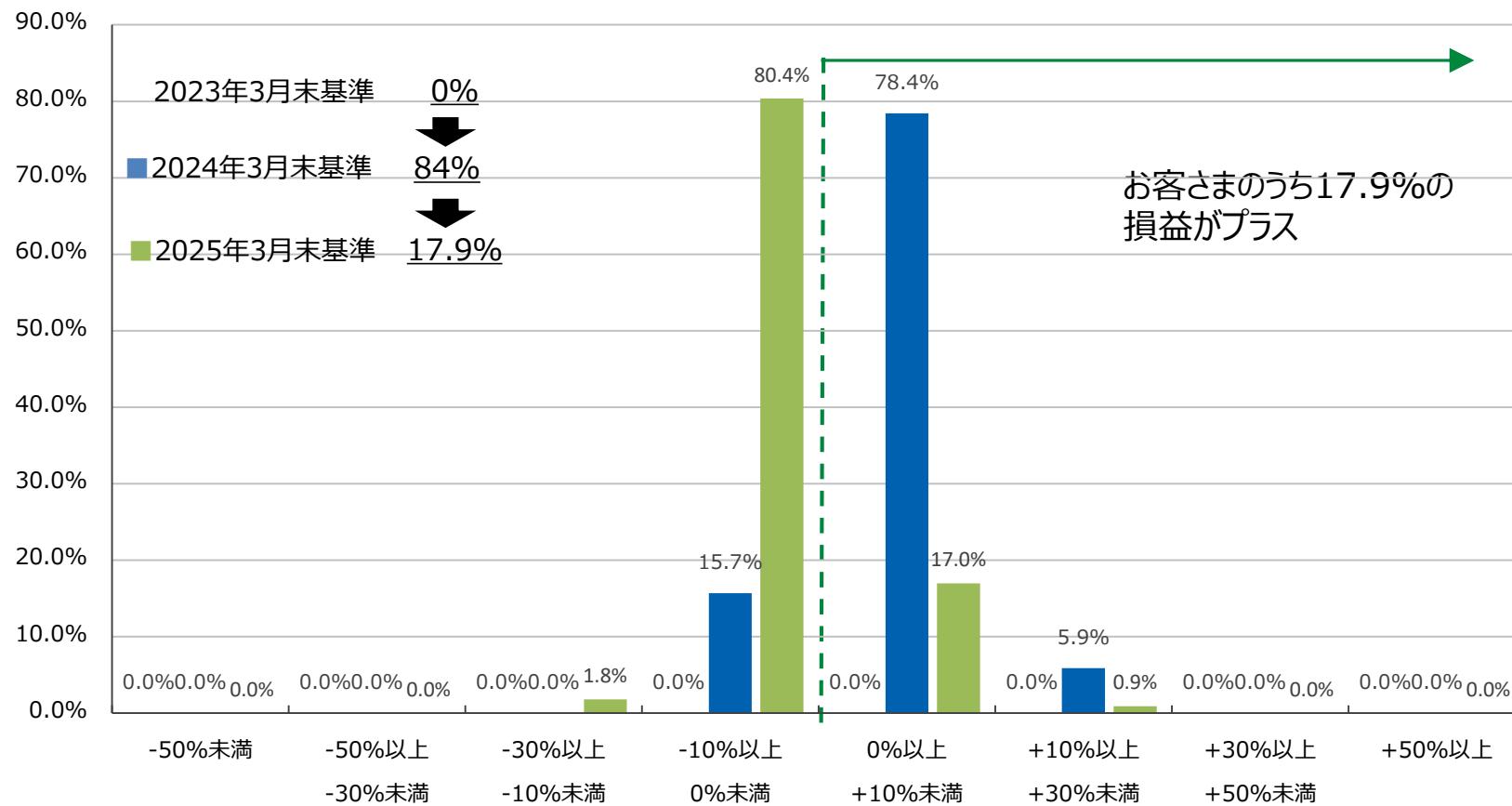
【原則2本文および（注）、原則6（注5）原則7本文および（注）】

・当組合では、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、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すべく、各種研修、勉強会の実施やファイナンシャルプランナー等資格の取得を推進しております。

・それらを通じ、金融商品や投資環境に関する知識、スキル等を習得し、専門性と顧客志向の双方を備えた人材育成を行っております。

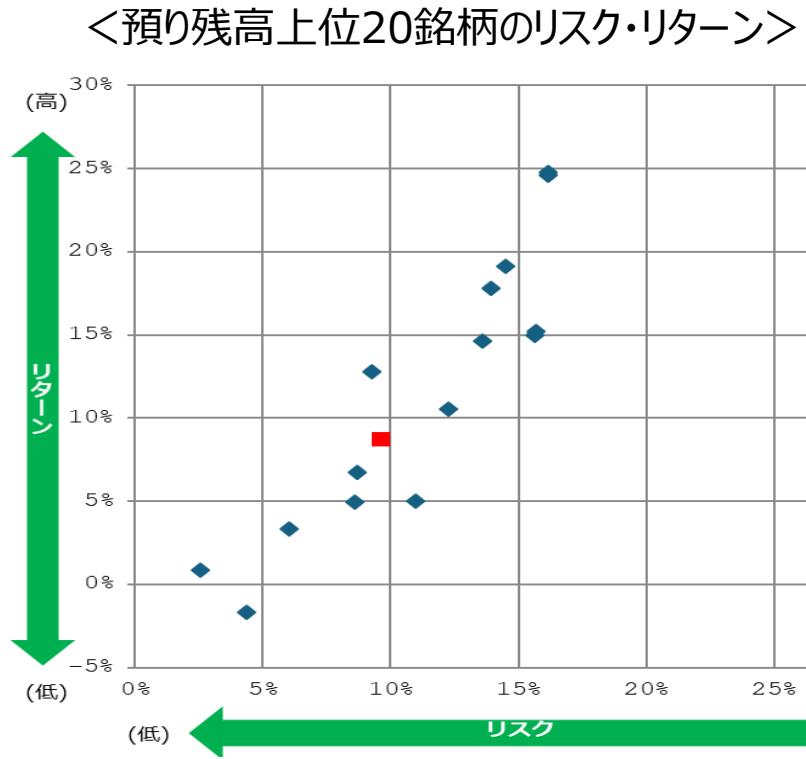
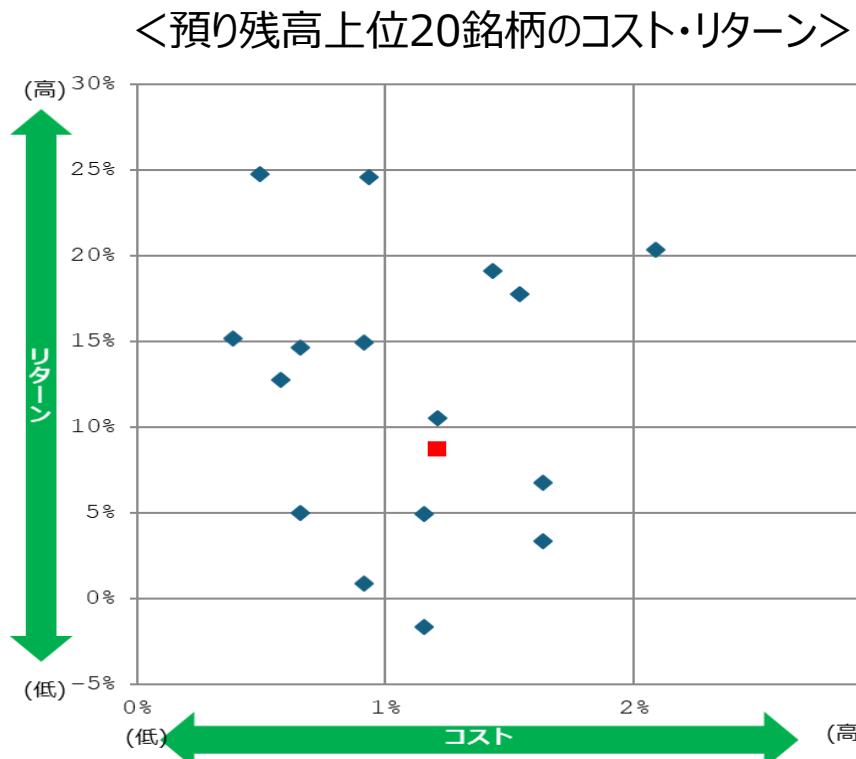
1 運用損益別顧客比率（投資信託）

- 「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、2025年3月末時点では全体の17.9%のお客さまの損益がプラスとなりました。



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（1/2）（2025年3月末）

- JA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。
- 2025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9.63%に対して、平均リターンは8.75%でした。



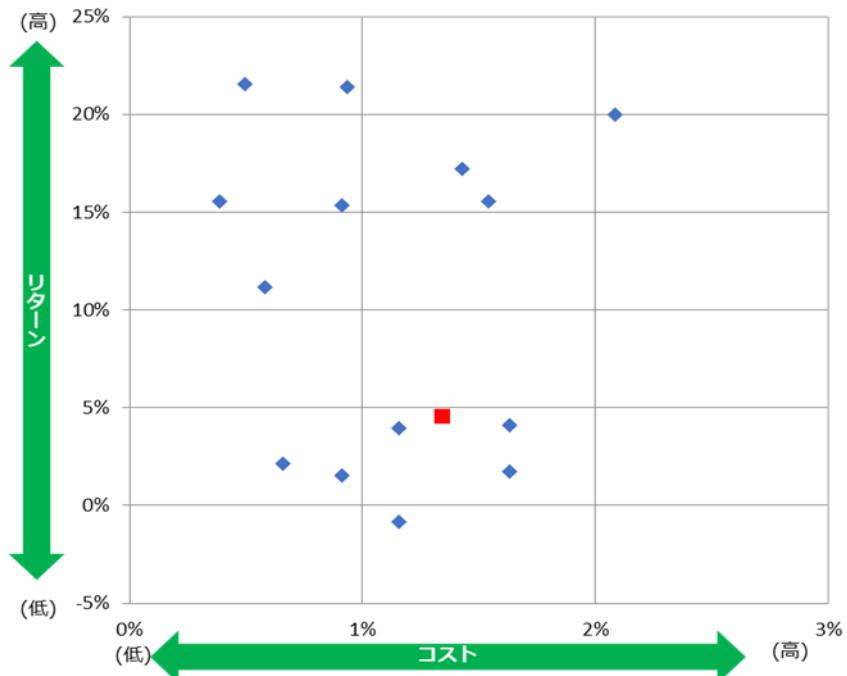
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。

※赤い点は平均値を示しています。

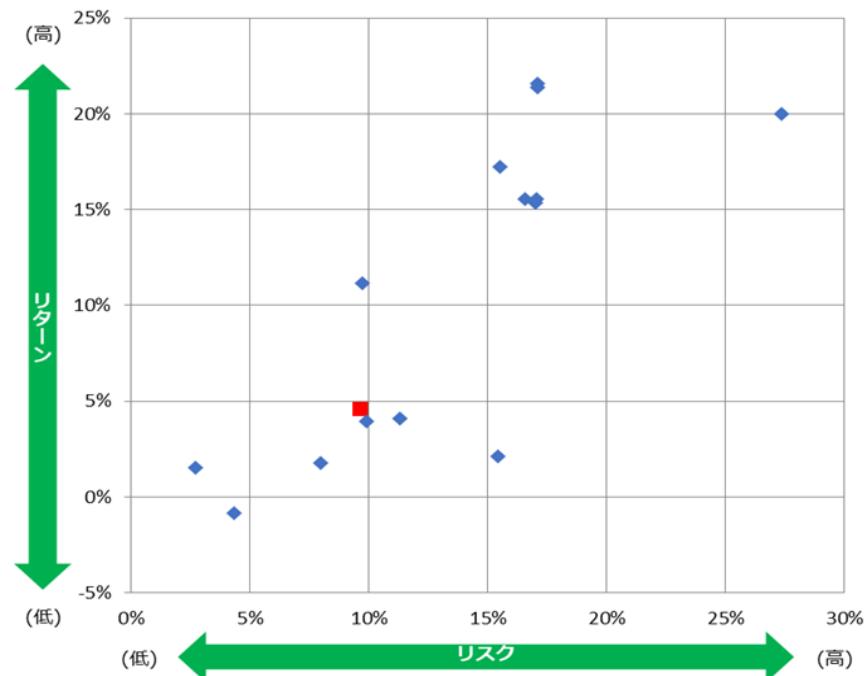
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2/2) (2024年3月末)

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.34%、平均リスク9.63%に対して、平均リターンは4.57%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。

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（1/2）（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	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%
2	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%
3	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%
4	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）	-1.66%	4.34%	1.16%
5	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%
6	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%
7	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%
8	おおぶねJAPAN（日本選抜）	農林中金バリューインベストメント（株）	10.52%	12.27%	1.21%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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ト（株）	14.63%	13.58%	0.66%
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）	20.35%	26.74%	2.08%
14	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%
15	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%
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）	4.99%	10.96%	0.66%
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		8.75%	9.63%	1.21%

※ 2025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。

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 (2/2) (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	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%
2	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)	-0.86%	4.33%	1.16%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
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%	2.73%	0.91%
8	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%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
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		4.57%	9.63%	1.34%

※ 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14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。