2026年11月13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。

当会は，ＪＡとともに地域に密着し，お客さまの豊かな人生設計を実現するために，資産運用・資産形成を通じてくらしのサポートをいたします。そのために，金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」に基づき，「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を制定しております。本公表については取組状況を案内するものとなります。

また，上記とあわせ「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。

茨城県信用農業協同組合連合会

Ⅰ.取組状況

1　お客さまへの最適な商品提供

【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)】

- お客さまに提供する金融商品は，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できるものを選定しております。
- 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。それにより以下のように商品数が増減いたしました。
- 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，金融商品を組成する投資運用会社との情報連携を開始しております。

＜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）	5 （前年度末：５）
株式型	5 （前年度末：５）	6 （前年度末：５）
REIT型	1 （前年度末：１）	2 （前年度末：２）
バランス型	１２ （前年度末：１０）	

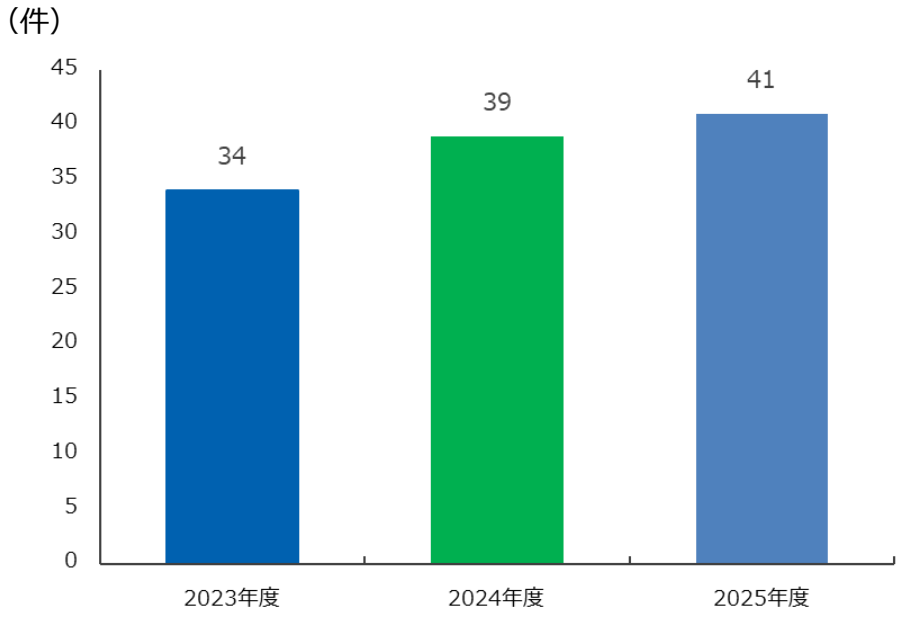
※　現在，新規でお申込みいただけないファンドも含まれておりますが，公社債投信は含んでおりません。

2　お客さま本位のご提案と情報提供①

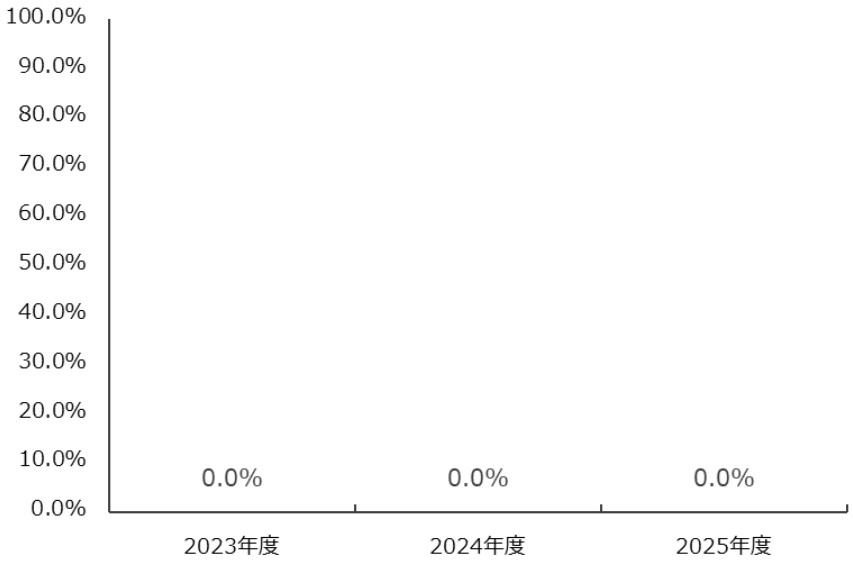
【原則２本文および（注）、原則５本文および(注１～５）、
原則６本文および（注１～７）】

- お客さまの金融知識・経験・財産，ニーズや目的をお聞きしながら，お客さまにふさわしい提案を行った結果，「投信つみたて」を利用されるお客さまが増加しております。「毎月分配型ファンド」を選択されるお客様の比率は0%となっております。

＜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＞

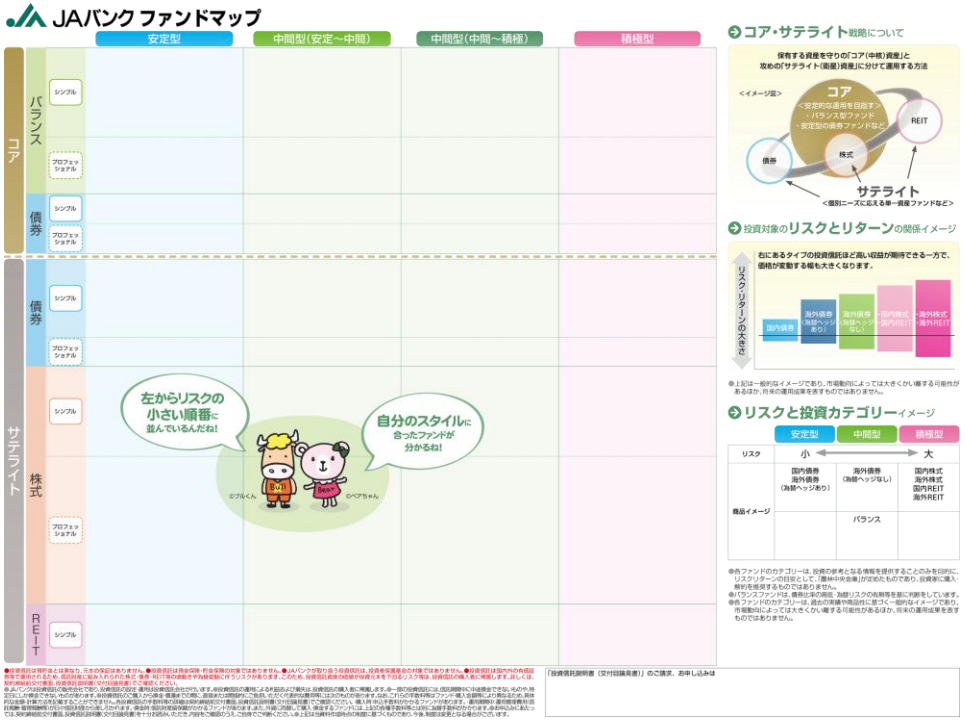


2　お客さま本位の提案と情報提供②

【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）】

- お客さまの金融知識・経験・財産，ニーズや目的をお聞きしながら，お客さまにふさわしい商品を提案しております。
- お客さまの投資判断に資するよう，商品やリスク特性・手数料等重要な情報について，資料やパンフレットを用いて分かりやすく説明を行っております。
- 日時タイムリーなお取引ができるように，投信非対面取引サービスを2023年4月より開始し，ご提供しております。





3　利益相反の適切な管理　【原則３本文および（注）】

- お客さまへの商品・サービス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。
- 商品選定にあたっては，手数料率に基づいた提案ではなく，あくまでもお客さまの投資判断を優先すること，また月次・年次の定期モニタリングにより適切な内部管理を行っております。

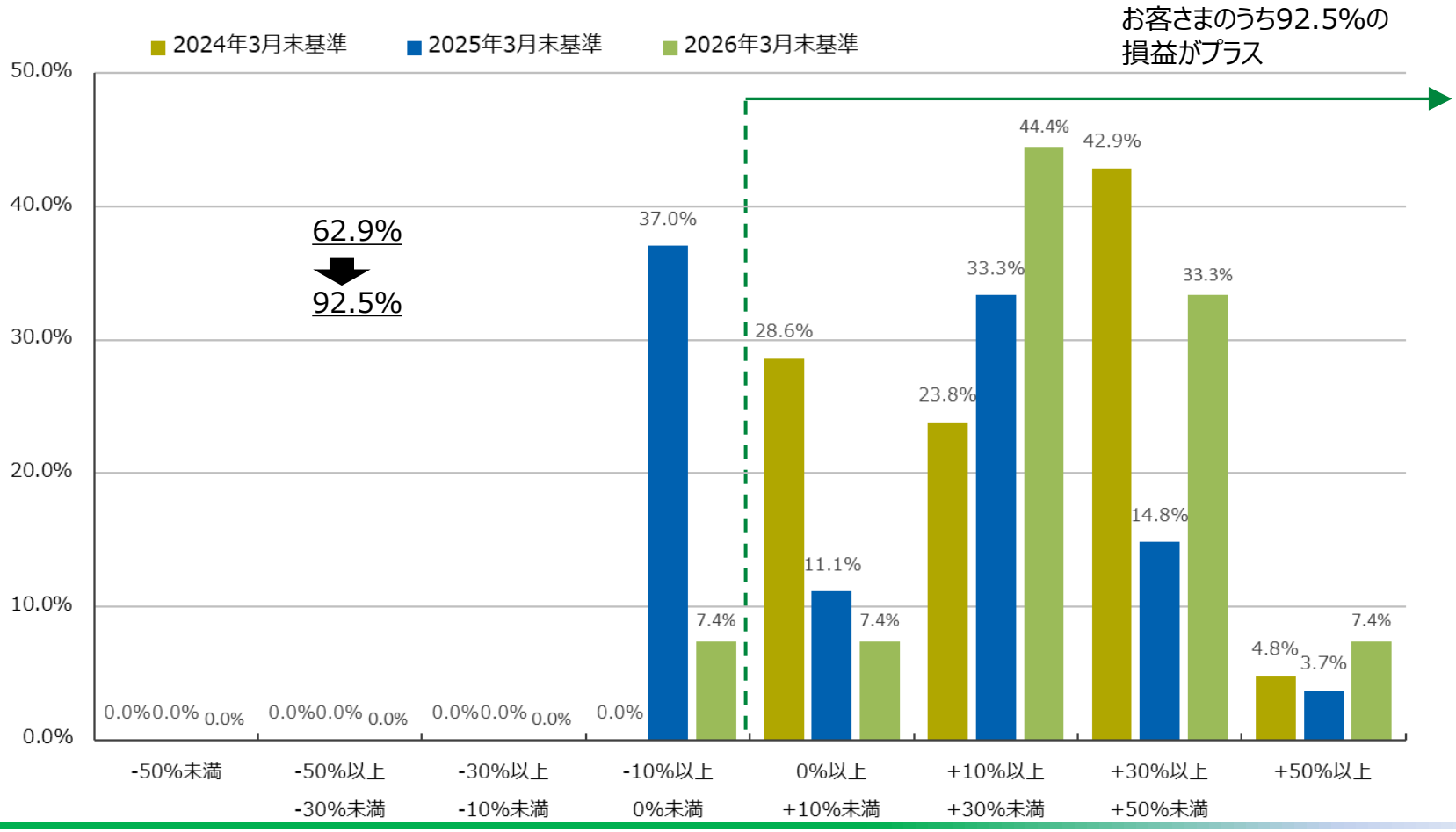
4　お客さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築　【原則2本文および（注）、原則6（注5）】【原則７本文および（注）】

- 販売業務を行う担当者には，毎年再研修を行ったり，通信教育の受講により知識向上に努めております。また組織内部にてコンプライアンス研修会なども受講しております。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率

- 「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月末時点では全体の92.5%のお客さまの損益がプラスとなりました。

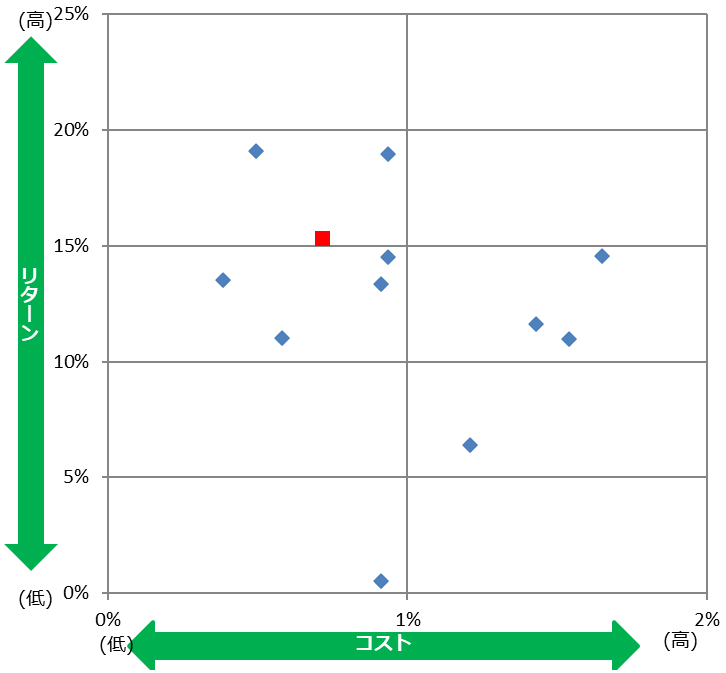


Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

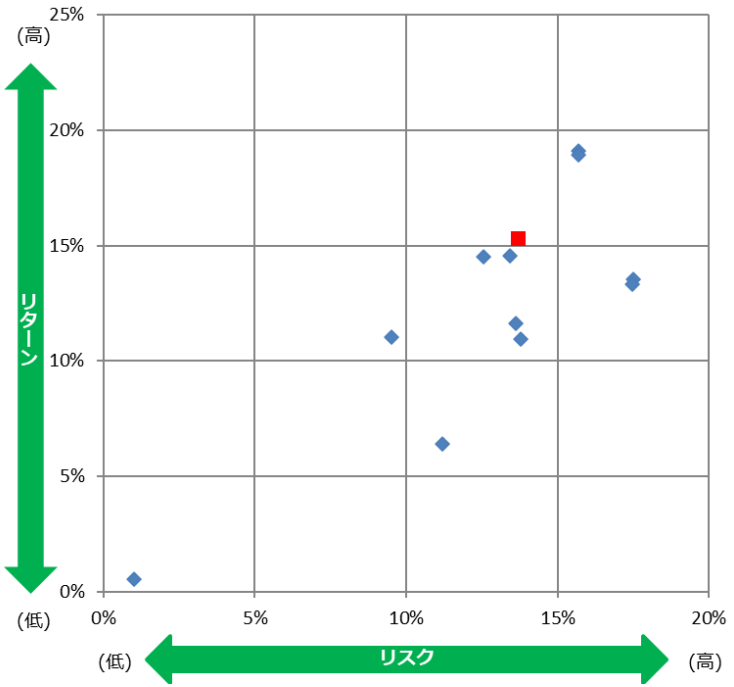
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）　（2026年３月末）

- 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。
- 2026年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.72%、平均リスク13.71%に対して、平均リターンは15.31%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＞

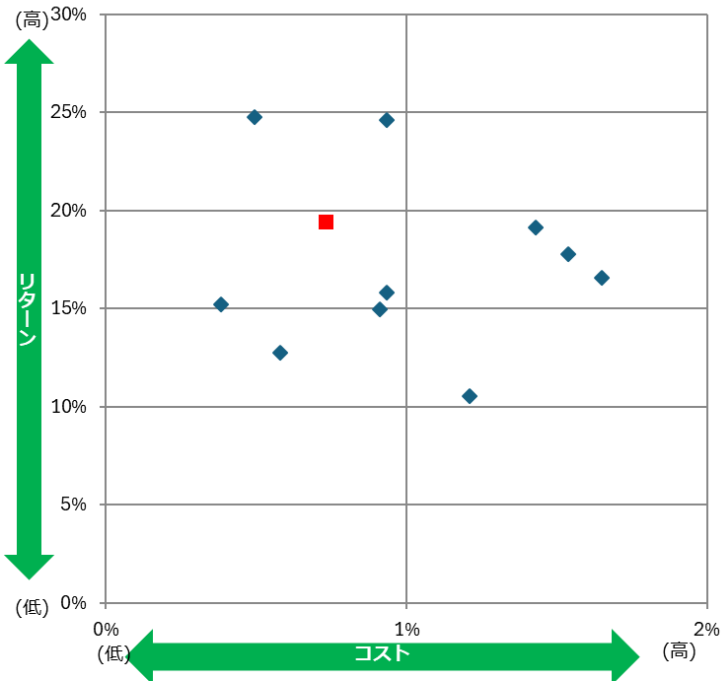


※各ファンドのコスト・リスク・リターンは、10ページに掲載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

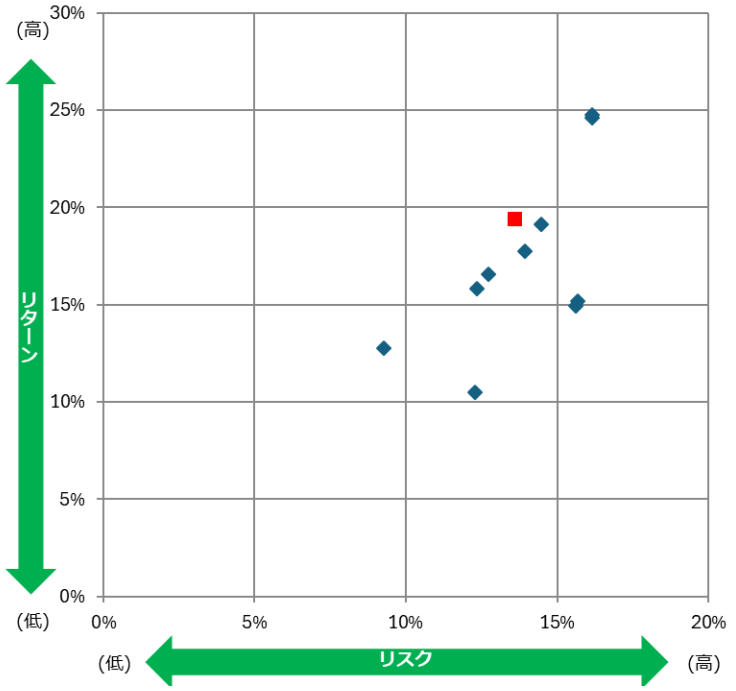
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）　（2025年３月末）

- 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.73%、平均リスク13.61%に対して、平均リターンは19.41%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＞

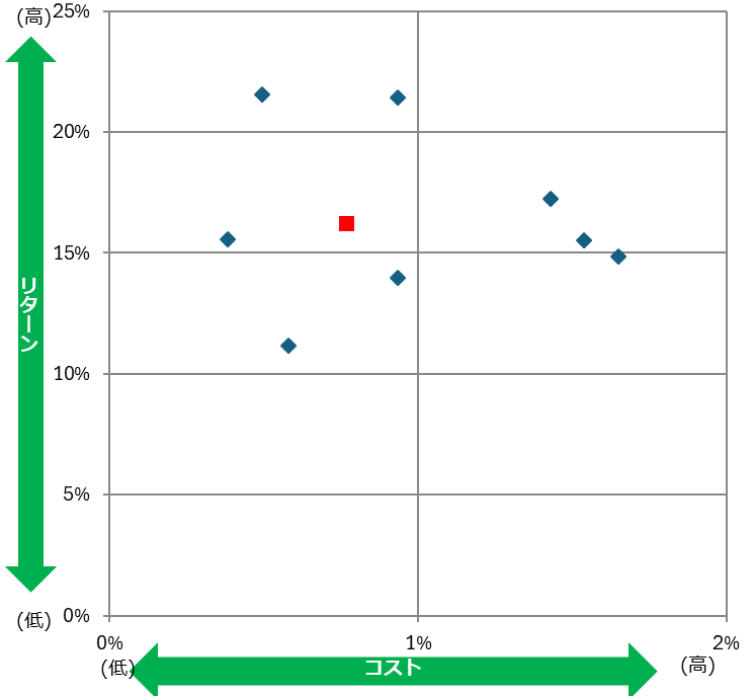


※各ファンドのコスト・リスク・リターンは、11ページに掲載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

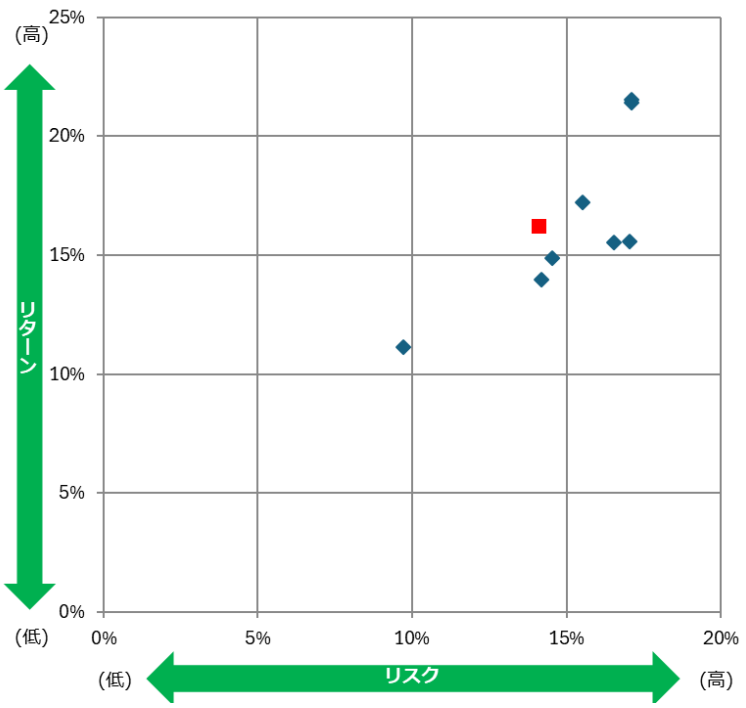
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）　（2024年３月末）

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.77%、平均リスク14.09%に対して、平均リターンは16.23%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ページに掲載しております。
※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（1/3）（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	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）	19.09%	15.70%	0.50%
2	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%
3	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信（株）	10.96%	13.78%	1.54%
4	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）	18.94%	15.69%	0.94%
5	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）	13.54%	17.49%	0.39%
6	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）	11.63%	13.63%	1.43%
7	ＪＡ日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	14.54%	13.41%	1.65%
8	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne（株）	0.54%	1.03%	0.91%
9	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）	13.33%	17.47%	0.91%
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）	14.52%	12.57%	0.94%
11	おおぶねＪＡＰＡＮ（日本選抜）	農林中金バリューインベストメンツ（株）	6.40%	11.20%	1.21%
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		15.31%	13.71%	0.72%

※2026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11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（2/3）（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	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%
2	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%
3	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%
4	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%
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	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%
7	ＪＡ日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	16.59%	12.72%	1.65%
8	ＪＡ　ＴＯＰＩＸ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%
9	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%
10	おおぶねＪＡＰＡＮ（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%
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		19.41%	13.61%	0.73%

※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10本です。
※ 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（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	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%
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）	21.55%	17.11%	0.50%
3	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%
4	ＪＡ日本株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	14.87%	14.53%	1.65%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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%
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		16.23%	14.09%	0.77%

※2024年3月基準時点いおける共通ＫＰＩ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。