

2023年8月25日

利用者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

当組合では、「組合員・地域の皆様と共により良い未来をつくること」を経営理念として掲げています。

この理念のもと、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、「利用者本位の業務運営に関する取組方針」を策定いたしました。

「利用者本位の業務運営に関する取組方針」に基づく取組状況を定期的に公表するとともに、利用者本位の業務運営を実現するため本方針を必要に応じて見直しを行います。

高知県農業協同組合

I.取組状況

1 利用者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）】

- 利用者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、利用者の多様なニーズにお応えできるものを選定しています。なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。

<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	0 (前年度末：0)	0 (前年度末：0)
株式型	2 (前年度末：2)	1 (前年度末：1)
REIT型	0 (前年度末：0)	0 (前年度末：0)
バランス型	1 (前年度末：1)	

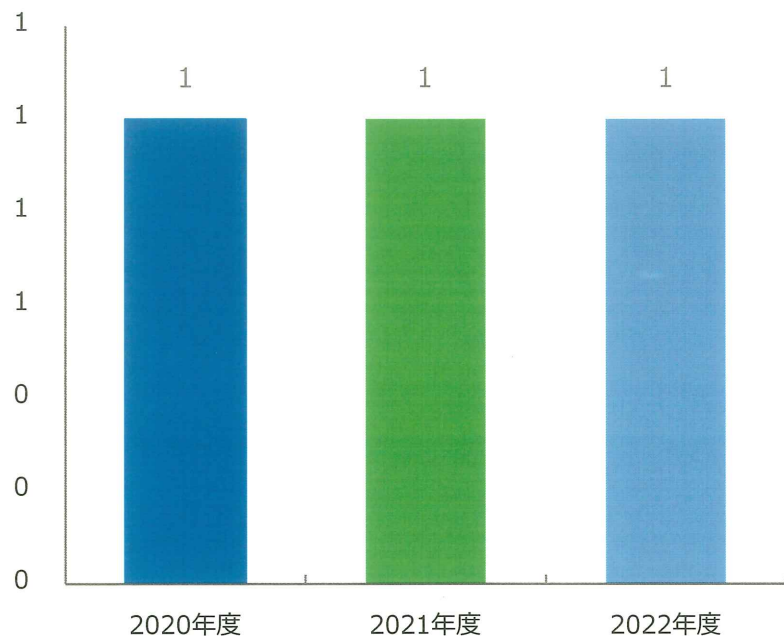
※ 現在、新規でお申込みいただけないファンドも含まれておりますが、公社債投信は含んでおりません。

I.取組状況

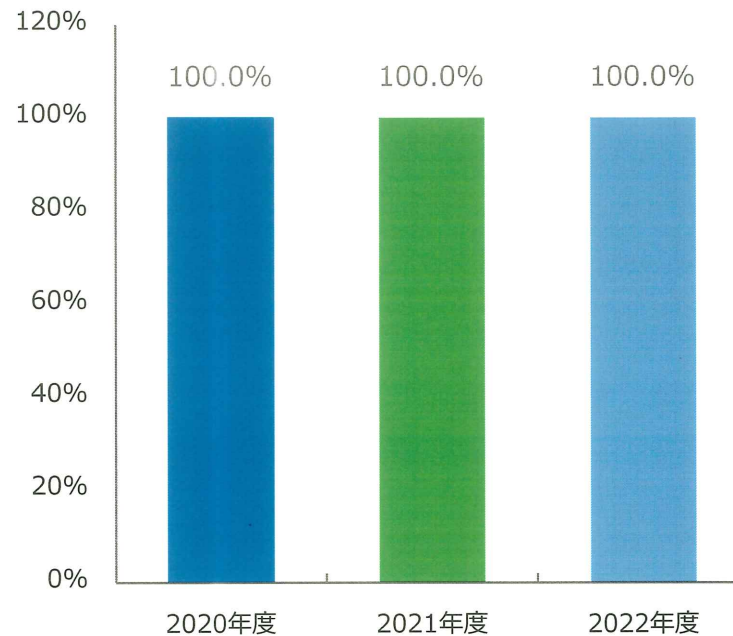
2 利用者本位のご提案と情報提供 【原則2本文および（注）、原則5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1、2、4、5）】

- ・ 利用者との対話を重視し、金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、利用者にふさわしい商品をご提案いたします。
- ・ 利用者の投資判断に資するよう、利用者のリスク許容度に応じた商品のリスク特性・手数料等の重要な事項については、各種パンフレット等を用いて丁寧かつ分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供します。

(件) <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 利益相反の適切な管理 【原則3本文および（注）】

- 利用者への商品選定や情報提供にあたり、利用者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、適切に管理を行っています。

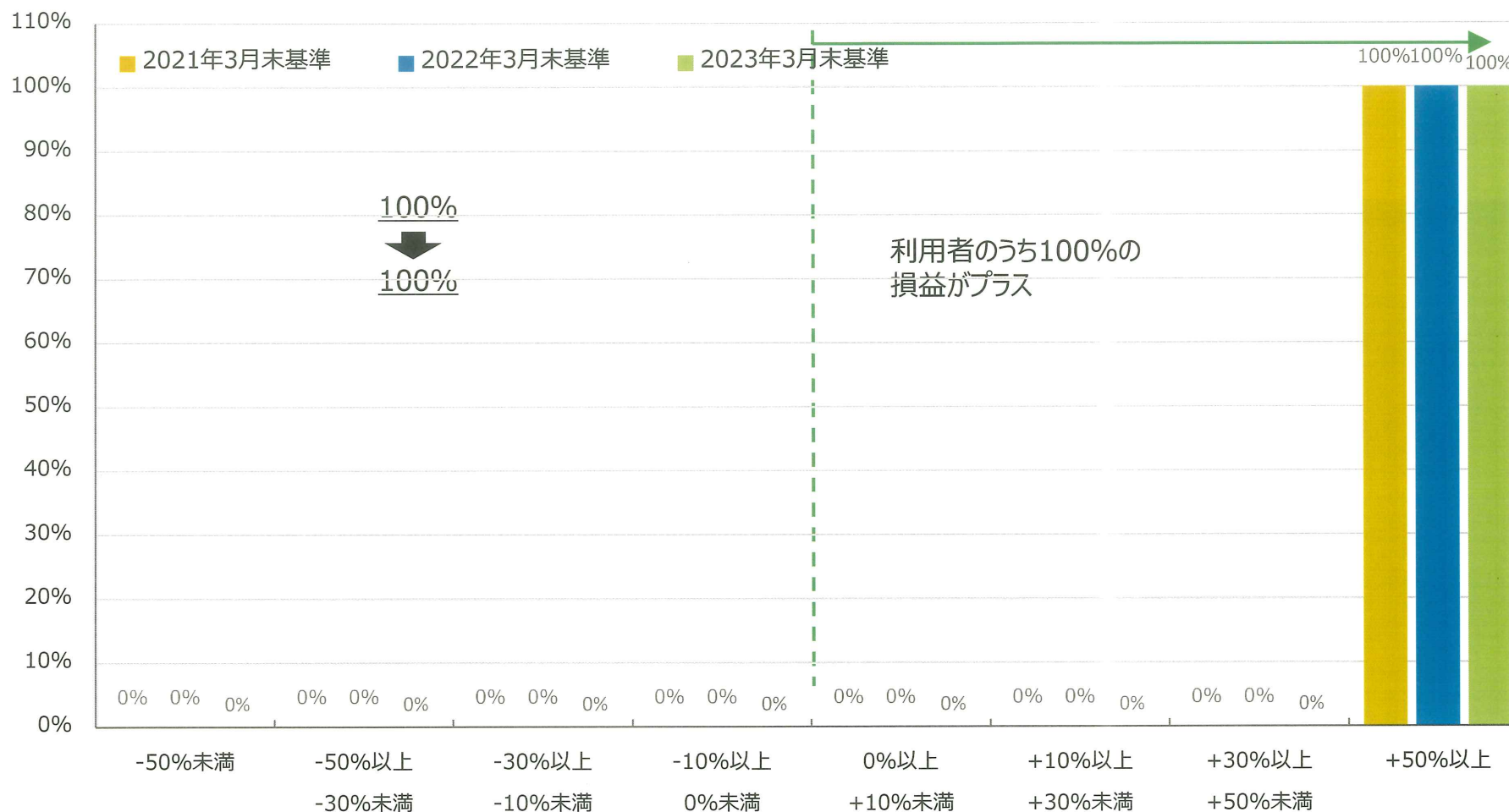
4 利用者本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築 【原則2本文および（注）、原則6（注5）】 【原則7本文および（注）】

- e－ランニング研修の受講や資格取得の推進を通じて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、利用者本位の業務運営を実現するための態勢を構築しています。

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、利用者へ長期・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100%の利用者の損益がプラスとなりました。

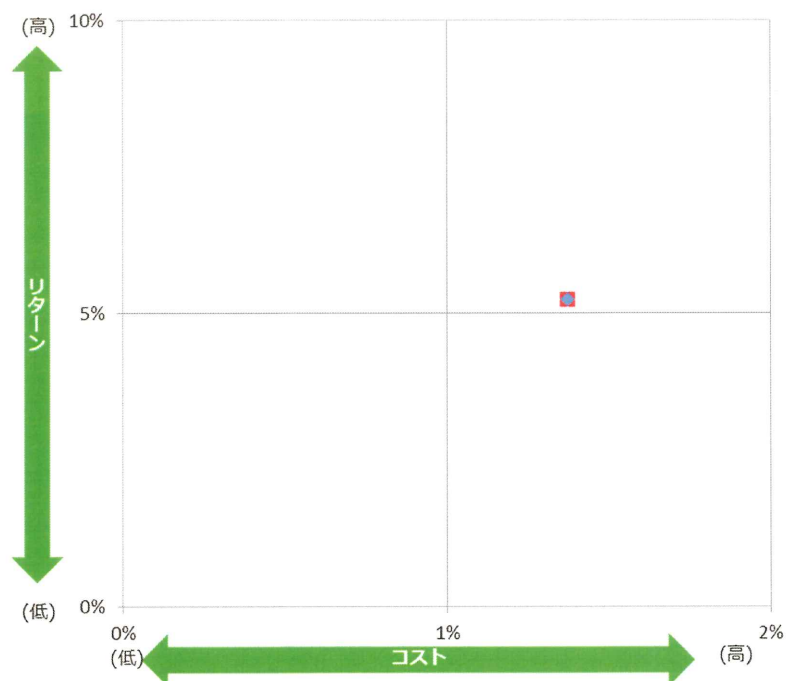


Ⅱ.比較可能な共通K P I

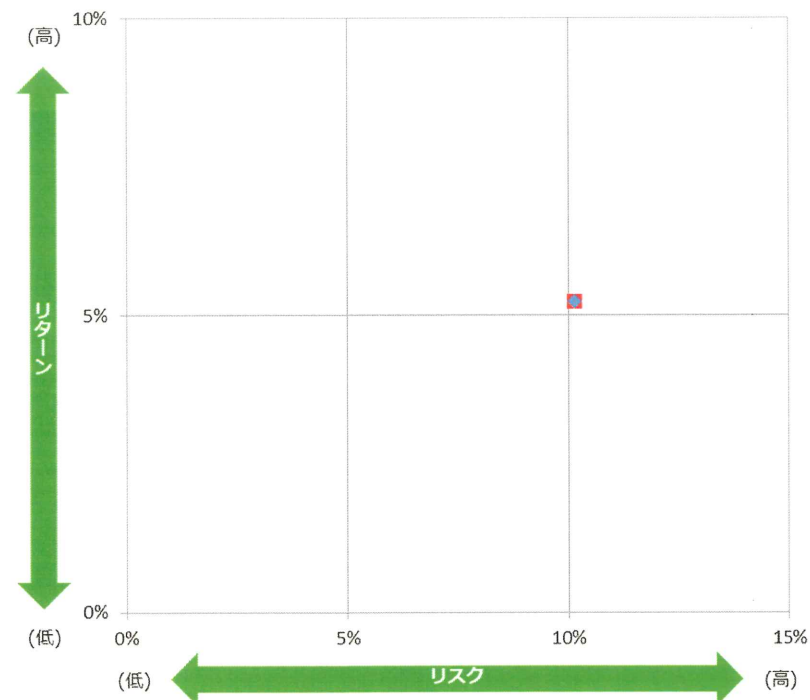
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2023年3月末）

- ・ 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。
- ・ 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.38%、平均リスク10.14%に対して、平均リターンは5.23%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＞



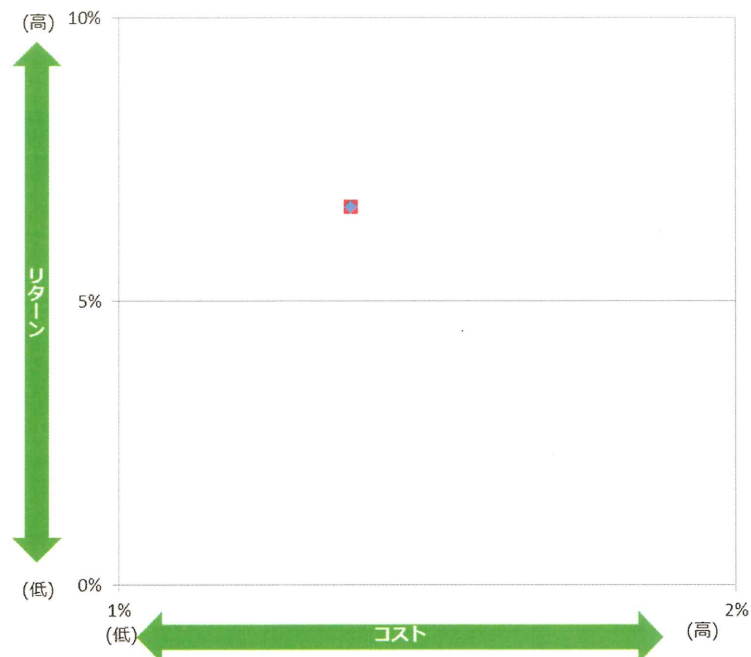
※赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

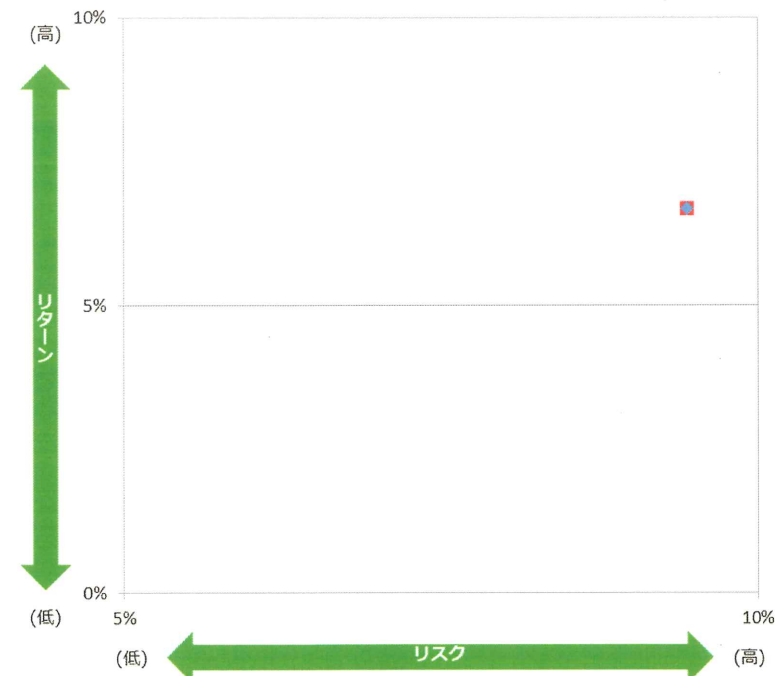
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (2022年3月末)

- 2022年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.38%、平均リスク9.44%に対して、平均リターンは6.67%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＞



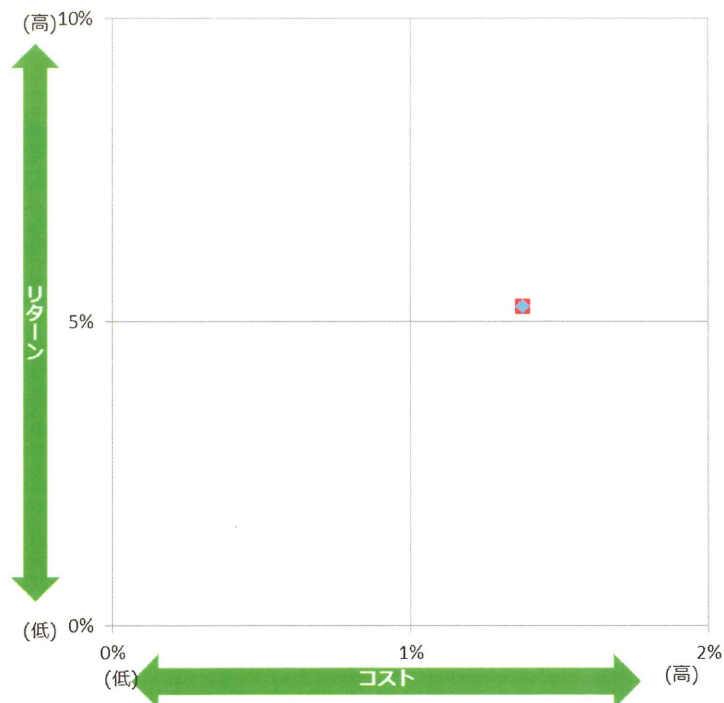
※赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通K P I

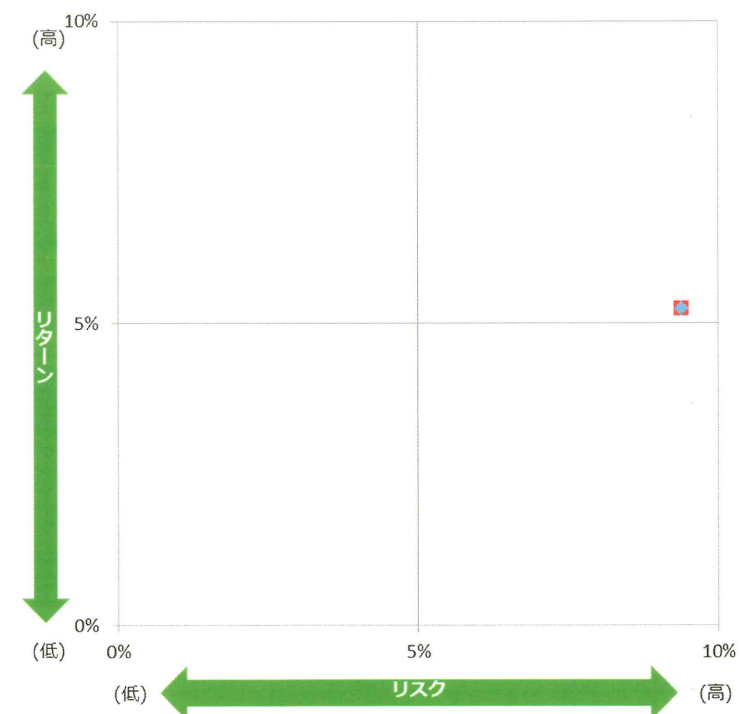
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2021年3月末）

- 2021年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.38%、平均リスク9.39%に対して、平均リターンは5.24%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＞



※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（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	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%
2					
3					
4					
5					
6					
7					
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		5.23%	10.14%	1.38%

※ 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1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（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	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%
2					
3					
4					
5					
6					
7					
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		6.67%	9.44%	1.38%

※ 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1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 (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	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%
2					
3					
4					
5					
6					
7					
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		5.24%	9.39%	1.38%

※ 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1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。