2025年11月1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

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。

当組合では、『わたしたちは、親しみと信頼で人と人をつなぎ、次代にわたり、ふるさとの農業とくらしを支え続けます。』の経営理念のもと、2017年３月に金融庁より公表された「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択するとともに、組合員・利用者の皆さまのライフプランとマネープランに応じ、目的（つかう・ためる・ふやす・そなえる）に合った商品・サービスの提供を通じた豊かな生活づくりに貢献するため、以下の取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取組みの状況を定期的に公表するとともに、より組合員・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てまいります。

注）共済事業は、当組合と全国共済農業協同組合連合会が共同で事業運営しております。

山口県農業協同組合

Ⅰ.取組状況

1　組合員・利用者への最適な商品提供

（1）金融商品

【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および（注）

- 組合員・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、組合員・利用者と向き合い多様なニーズにお応えできるものを選定しております。また、投資運用会社については、プロダクトガバナンスの実効性が確保されていることを確認のうえ、組合員・利用者の最善の利益を実現するためにJAバンク全体として金融商品を購入した組合員・利用者からのご意見等の情報連携を行う予定です。なお当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。
- ＪＡバンクでは、業態の中央機関である農林中央金庫において、安定型から積極型まで幅広い商品を揃えつつ、組合員・利用者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」をご案内しております。

＜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）	7 （前年度末：7）
株式型	5 （前年度末：5）	5 （前年度末：5）
REIT型	2 （前年度末：2）	3 （前年度末：3）
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。

1　組合員・利用者への最適な商品提供
（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）補充原則１～５本文および（注）】

- 組合員・利用者の生活や農業を取り巻く様々なリスクに対して、「ひと・いえ・くるま・農業」の総合保障を通じて組合員・利用者一人ひとりに寄り添った最良・最適な共済仕組み・サービスを提供いたしました。当組合では、市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）の提供は実施しておりません。
- 共済事業においては、JA共済連と共同で事業運営を実施しており、組合員・利用者の声や契約情報等について相互に共有・連携しております。

＜共済種類別の新契約件数＞

共済種類	契約件数
生命総合共済	１４，１８３件
建物更生共済	１３，６０６件
自動車共済	１４０，４１５件

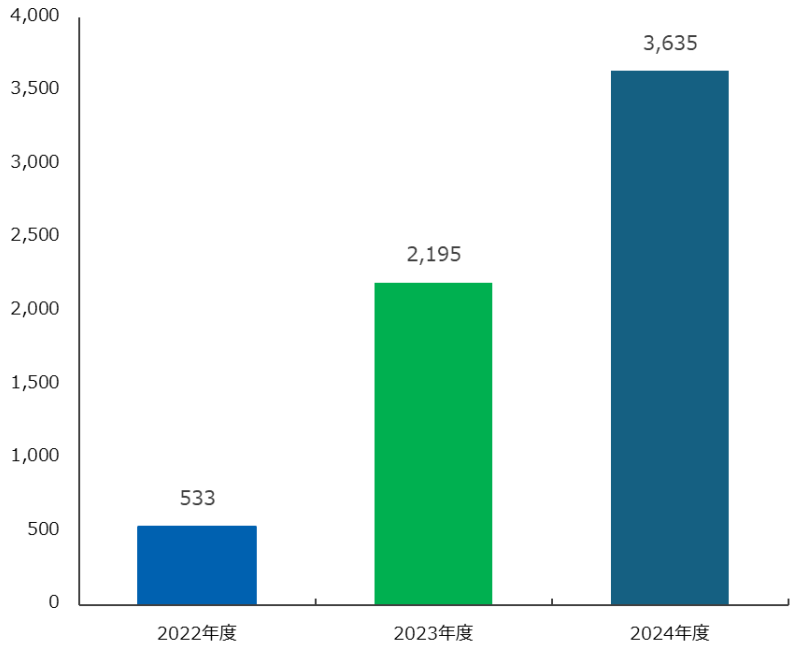
2　組合員・利用者本位のご提案と情報提供
（1）信用事業活動①

【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１～5）】

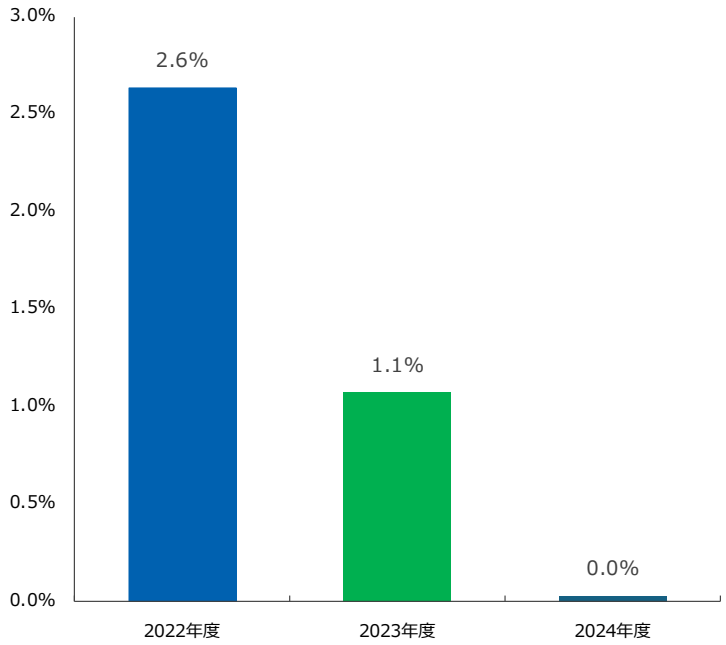
- 組合員・利用者に安定的な運用成果をご享受いただくために、組合員・利用者の金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて適切な情報提供を行うとともに、分散投資・長期投資の有用性をご提案した結果、「投信つみたて」を利用される組合員・利用者が増加し、「毎月分配型ファンド」を選択されるお客様の比率が低下いたしました。

＜投信つみたて契約件数の推移＞

（件）



＜購入額に占める毎月分配型ファンドの比率＞



2　組合員・利用者本位のご提案と情報提供
（1）信用事業活動②③

【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）】

- 金融商品のご提案においては、組合員・利用者との対話の中で、ライフイベントに沿って「つかう・ためる・ふやす」等お金の色分けを一緒に考え、運用目的に寄り添ったご提案をいたしました。
- 組合員・利用者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、継続的に必要な情報を十分にご提供いたしました。
- 当組合では、「スタイル診断シート」を活用してお客様のリスク許容度を４段階で判定し、各商品のリスク度や手数料を一覧化した「セレクトファンドマップ」を用いて組合員・利用者のリスク許容度に応じた商品をご案内いたしました。
- また、組合員・利用者ご自身で残高・時価情報を確認できる「ＪＡバンクアプリ」や、「各種報告書類の見方」をご案内させていただき、運用会社作成のレポート等を含め継続的に必要な情報を十分にご提供いたしました。

2　組合員・利用者本位のご提案と情報提供
（2）共済の事業活動①②

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、2、4、5）、および原則7】
②【原則2本文および（注）、原則4，5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1、2、4、5）】

- 組合員・利用者に対して、各種公的保険制度等に係る情報提供を行うとともに、一人ひとりの加入目的・ライフスタイルの変化やニーズに沿って最良・最適な仕組み・サービスを提案いたしました。当組合では、組合員・利用者のご要望にお応えするために、仕組み・サービスの提供についてタブレット型端末等を用いて視覚的に分かりやすく説明いたしました。
- 保障の加入・ご契約にあたっては、ご意向を的確に把握・確認したうえで、ご契約に関する重要な事項を「重要事項説明書（契約概要）」「重要事項説明書（注意喚起情報）」等をお渡しし説明を行いました。特にご高齢の組合員・利用者に対して、より丁寧に分かりやすく説明するとともに、ご契約時にはご親族の同席等を徹底するなど、ご親族も含めてご納得いただけるようきめ細やかな対応を行いました。当組合では、契約締結時における対応として、支所管理者よりサービスの向上やコンプライアンスの遵守のため、ご意向に沿ったご契約内容であるか等の確認を行いました。なお、保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者にご負担いただく手数料等はございません。

＜高齢者契約対応結果＞

高齢者手続き件数	同席・親族電話確認件数	割合
１２，８３８件	１２，６７４件	98.7%

2　組合員・利用者本位のご提案と情報提供
（2）共済の事業活動③

【原則2本文および（注）、原則4、5本文および（注1～5）、原則6本文および（注1、2、4、5）】

- 各種手続きやアフターフォローについて、組合員・利用者に対していつも身近な存在として日々の接点を通じ親切丁寧に分かりやすい説明を行いました。当組合では、3Q訪問活動等を通じて感謝の気持ちをお伝えするとともに、ご契約者さまがインターネットやアプリで現在のご契約内容等の確認や、各種変更手続きができるようWebマイページの案内を通じて利便性の向上に努めております。
- 令和６年度に、延べ11,206名のJA共済利用者を対象として実施したアンケート調査の結果、共済事業における総合満足度は96.2%となっており、組合員・利用者の満足度は高水準を維持しております。

＜Webマイページ＞

Webマイページ登録人数	４９，６２７人

＜利用者満足度調査＞

	総合満足度	新契約満足度	3Q活動満足度
【JA山口県】	96.2%	98.5%	93.8%
【全国平均】	95.5%	97.8%	93.0%

3　皆さまからの「声」を活かした業務改善

【原則２本文および（注）】

- 組合員・利用者からいただいた「声（お問い合わせ・ご相談、ご要望、苦情など）」を誠実に受け止め、公正・迅速・誠実に対応し、皆さまからの理解と信頼が得られるように体制を整備し業務改善に取り組んでおります。

4　利益相反の適切な管理

【原則３本文および（注）】

- 組合員・利用者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。
- 当組合では、投資信託の販売における利益相反が生じる可能性が高い場面において、「重要情報シート」を活用して組合員・利用者に利益相反が生じる可能性を具体的に説明いたしました。

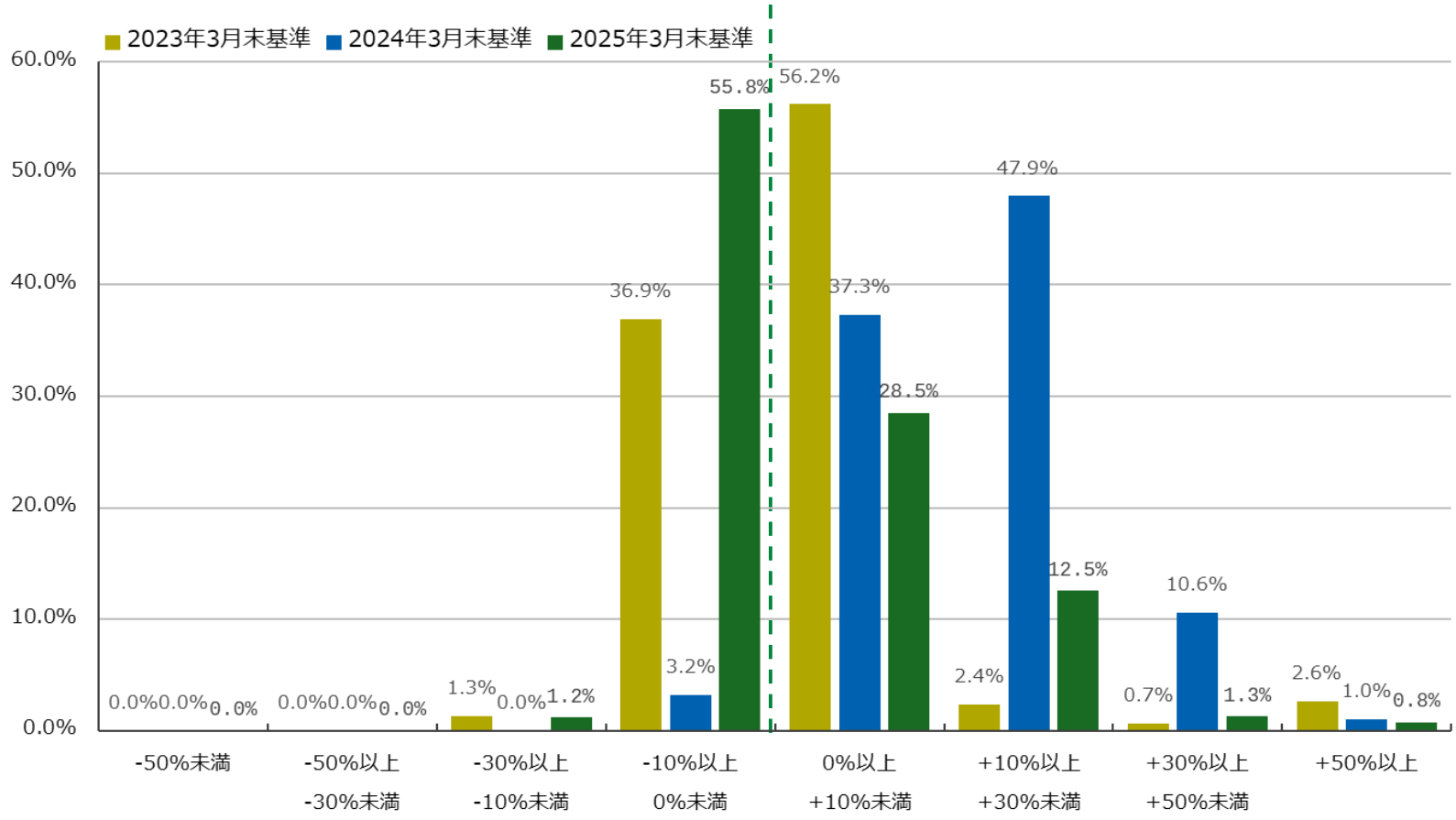
5　組合員・利用者本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築

【原則２本文および（注）、原則６（注５）】
【原則７本文および（注）】

- 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、組合員・利用者本位の業務運営を実現するための態勢を構築するため、各種研修の参加や資格取得を推進しております。また、運用会社と連携した商品提案・商品内容に関する勉強会の開催により、外務員の知識・提案力の向上を図ります。

1　運用損益別顧客比率（投資信託）

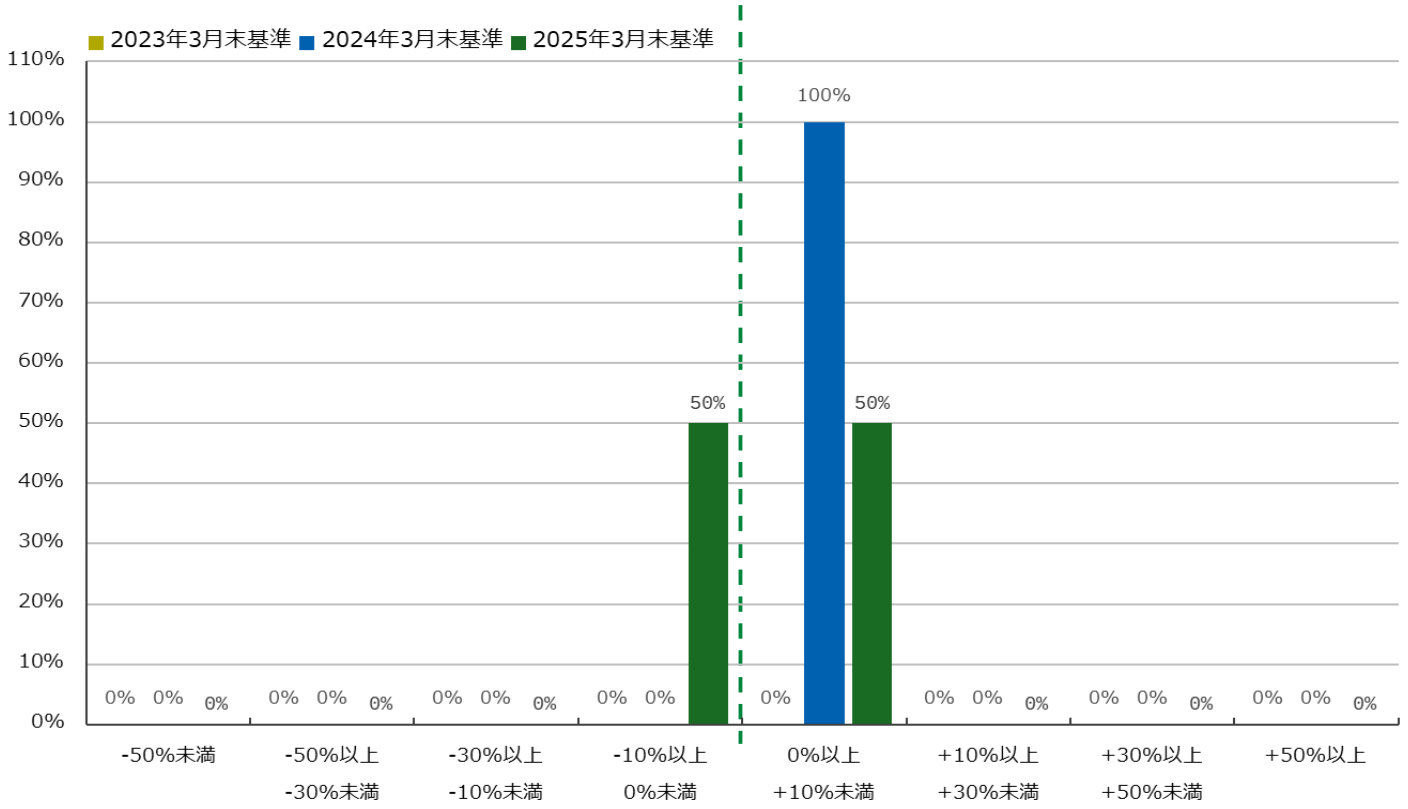
- 「運用損益別顧客比率」は、組合員・利用者へ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2025年3月末時点では全体の43.0%のお客さまの損益がプラスとなりました。



Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率（ファンドラップ）

- 2023年10月より取扱いを開始しておりますJAバンク資産運用サービス（ファンドラップ）の「運用損益別顧客比率」は、2025年3月末時点で全体の50.0%の組合員・利用者の損益がプラスとなりました。
- 継続的なアフターフォローにより、組合員・利用者の目標達成に向けて丁寧な説明、必要なサポートを実施しております。

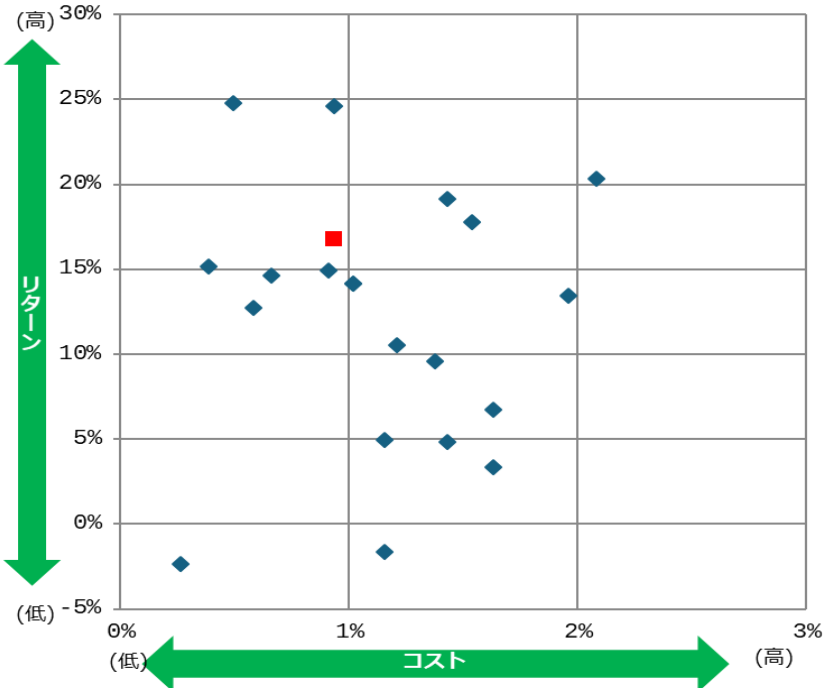


※2023年度取扱開始のため2023年3月末実績はございません

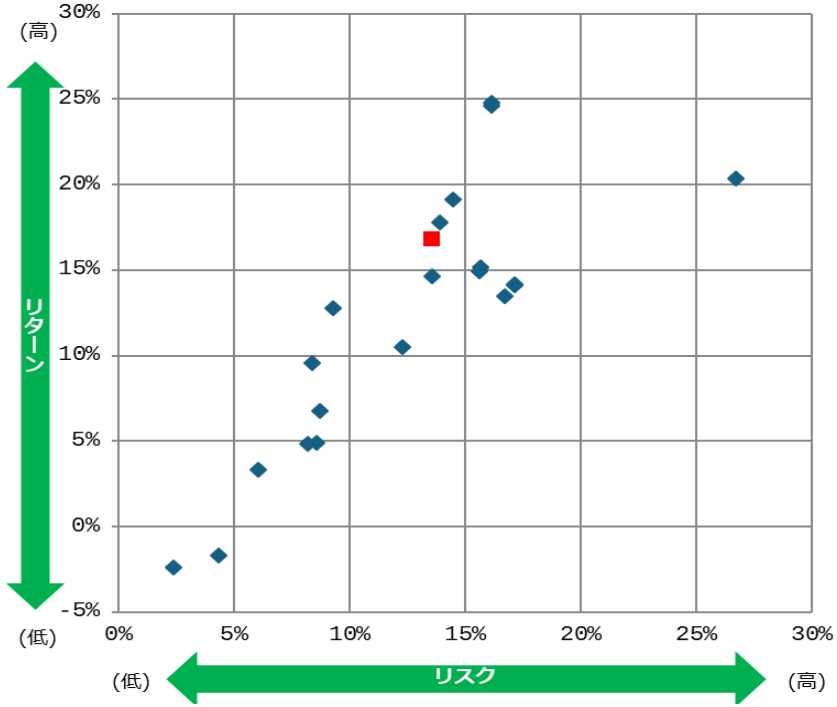
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）　（2025年３月末）

- 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0.9%、平均リスク13.5%に対して、平均リターンは16.8%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＞

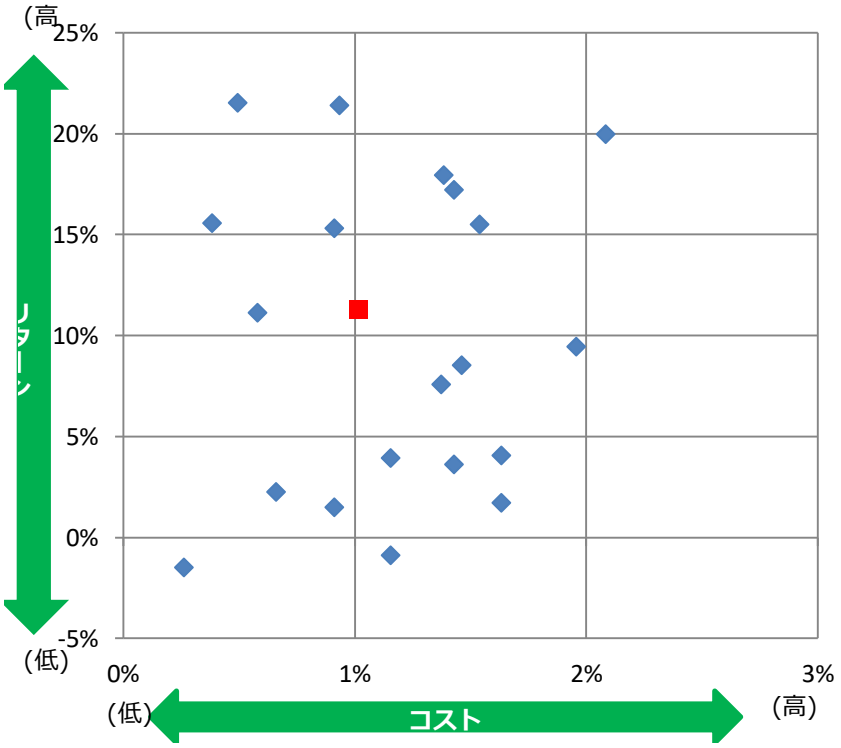


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

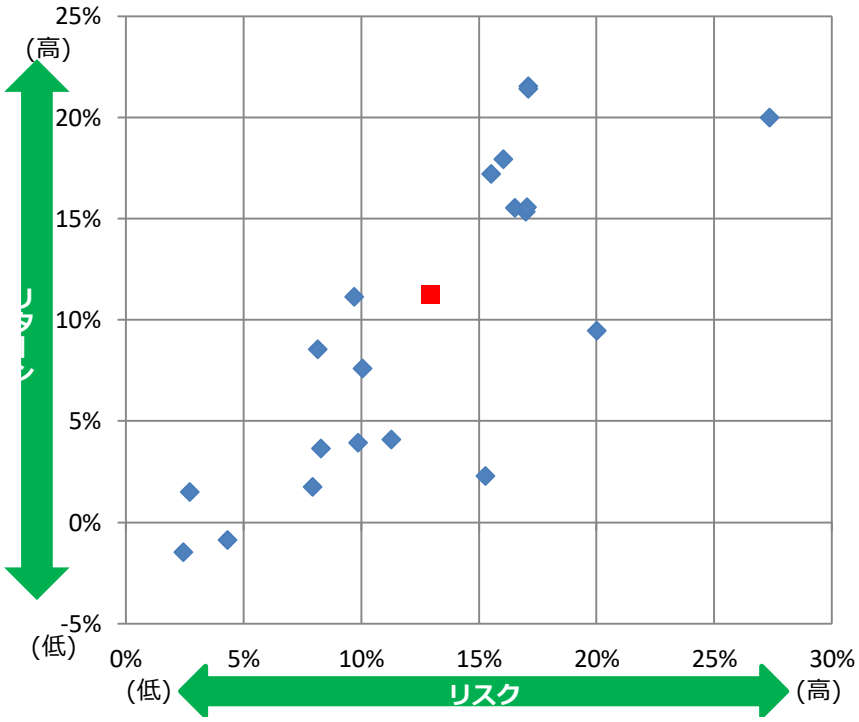
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）　（2024年３月末）

- 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。
- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.0%、平均リスク12.9%に対して、平均リターンは11.2%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＞

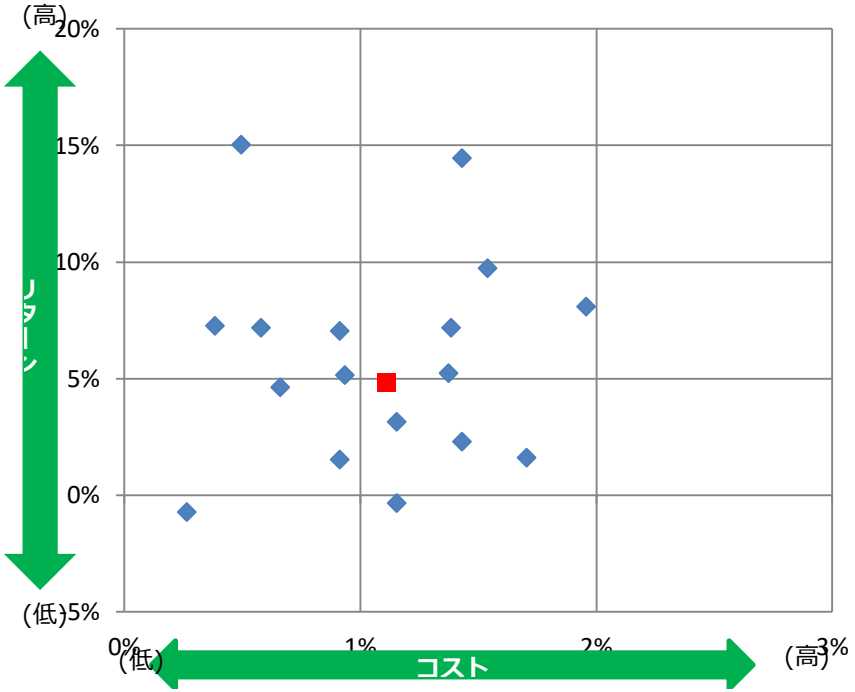


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

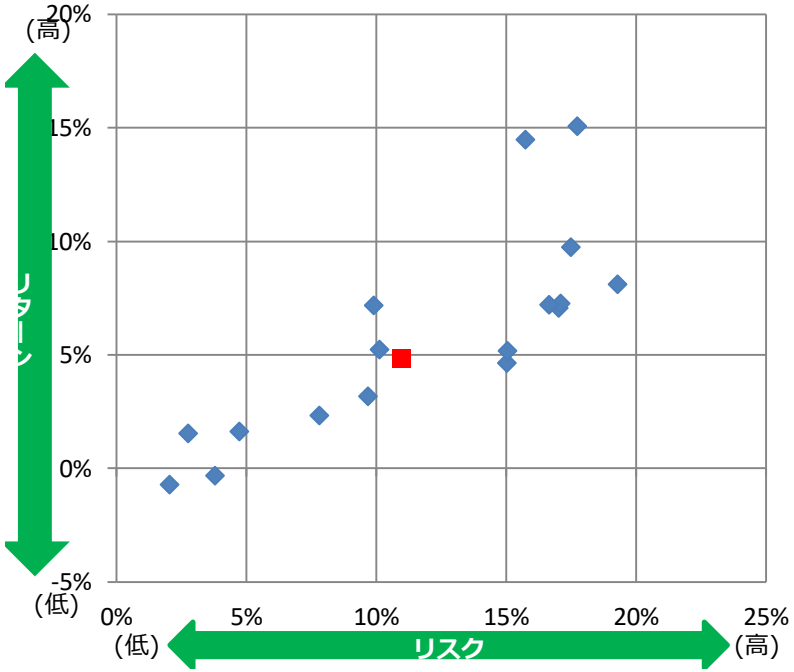
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）　（2023年３月末）

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.1%、平均リスク11.0%に対して、平均リターンは4.8%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。

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）（2025年３月末）

【預り残高上位20銘柄（設定後5年以上経過したもの）】

	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	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%
3	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）	4.93%	8.59%	1.16%
4	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%
5	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%
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	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%
8	日米６資産分散ﾌｧﾝﾄﾞ(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%
9	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%
10	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ツ（株）	14.63%	13.58%	0.66%
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）	10.52%	12.27%	1.21%
12	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%
13	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㈱	6.76%	8.71%	1.63%
14	ダイワ・グローバルＲＥＩＴ・オープン	大和アセットマネジメント（株）	13.46%	16.74%	1.96%
15	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%
16	ＪＡ日本債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	-2.36%	2.41%	0.26%
17	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%
18	グローバル・リート・インデックスファンド（毎月決算型）世界のやどかり	大和アセットマネジメント（株）	14.14%	17.14%	1.02%
19	グローバル・リート・インデックスファンド（資産形成型）世界のやどかり	大和アセットマネジメント（株）	14.15%	17.14%	1.02%
20	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㈱	3.35%	6.05%	1.63%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		16.82%	13.57%	0.93%

※ 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20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

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）（2024年３月末）

【預り残高上位20銘柄（設定後5年以上経過したもの）】

	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%
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	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%
4	日米６資産分散ﾌｧﾝﾄﾞ(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%
5	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%
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）	17.22%	15.52%	1.43%
7	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%
8	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%
9	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%
10	ダイワ・グローバルＲＥＩＴ・オープン	大和アセットマネジメント（株）	9.47%	20.01%	1.96%
11	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㈱	4.09%	11.30%	1.63%
12	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%
13	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%
14	ＪＡ日本債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	-1.47%	2.46%	0.26%
15	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%
16	Ｊ－ＲＥＩＴインデックス（毎月分配型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	2.28%	15.30%	0.66%
17	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㈱	1.75%	7.95%	1.63%
18	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%
19	グローバル・インカムフルコース（為替ヘッジなし）	三菱UFJアセットマネジメント（株）	8.56%	8.16%	1.46%
20	ＮＺＡＭ日本好配当株オープン３ヵ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	17.95%	16.04%	1.39%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		11.25%	12.97%	1.02%

※ 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20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

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）（2023年３月末）

【預り残高上位20銘柄（設定後5年以上経過したもの）】

	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%
2	日米６資産分散ﾌｧﾝﾄﾞ(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）	-0.34%	3.81%	1.16%
3	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%
4	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%
5	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%
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	ダイワ・グローバルＲＥＩＴ・オープン	大和アセットマネジメント（株）	8.09%	19.30%	1.96%
8	Ｊ－ＲＥＩＴインデックス（毎月分配型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	4.62%	15.04%	0.66%
9	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信（株）	9.73%	17.50%	1.54%
10	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%	2.76%	0.91%
11	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%
12	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%
13	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）	14.48%	15.74%	1.43%
14	ＪＡ日本債券ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	-0.72%	2.06%	0.26%
15	ＮＺＡＭ日本好配当株オープン３ヵ月決算型	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	7.20%	16.67%	1.39%
16	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%
17	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%
18					
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		4.81%	11.03%	1.11%

※ 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17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。