

組合員・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

当組合は、以下の経営理念のもと、「組合員・利用者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の提供を通じた豊かな生活づくり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、上記とあわせ金融庁より各金融機関に対し公表が期待される「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うえ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。

J A えひめ中央経営理念

わたしたちは、

- 1.安全で安心な食料をつくり供給します。
- 1.環境と人にやさしい農業を実践します。
- 1.心豊かなふれあいを通じ地域と共に歩みます。
- 1.全員参加により信頼される経営に努めます。
- 1.とれたての実になる情報を提供します。

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

えひめ中央農業協同組合

I.取組状況

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)】

組合員・利用者の皆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、組合員・利用者の皆さまの最善の利益を図るため、選びやすさ、過去の運用実績が相対的に良好であること、手数料の水準等を踏まえたうえで、多様なニーズにお応えできるものを提供しています。

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を確保するための取り組みについて把握した上で選定しています。

そして製販全体の取組みとして、金融商品を購入した組合員・利用者の皆さまの属性および販売状況に関する情報等を投資運用会社に提供するなど情報連携を行ってまいります。

なお、当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。

＜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：0)	⁴ (前年度末：0)
株式型	³ (前年度末：0)	⁵ (前年度末：0)
REIT型	¹ (前年度末：0)	² (前年度末：0)
バランス型	⁷ (前年度末：0)	

※ 現在、公社債投信は含んでおりません。

＜商品選定の考え方＞

- 1.長期投資：長期投資を前提とした投資信託であること
- 2.手数料：手数料が良好な水準であること
- 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：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
- 5.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

I.取組状況

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・利用者の皆様が、生活や農業を取り巻く様々なリスクに対応して、安心して備えられるよう、一人ひとりに寄り添った保障や最良・最適な共済仕組みの情報提供ならびにサービスの向上に取り組んでおります。なお、当組合は、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。

I.取組状況

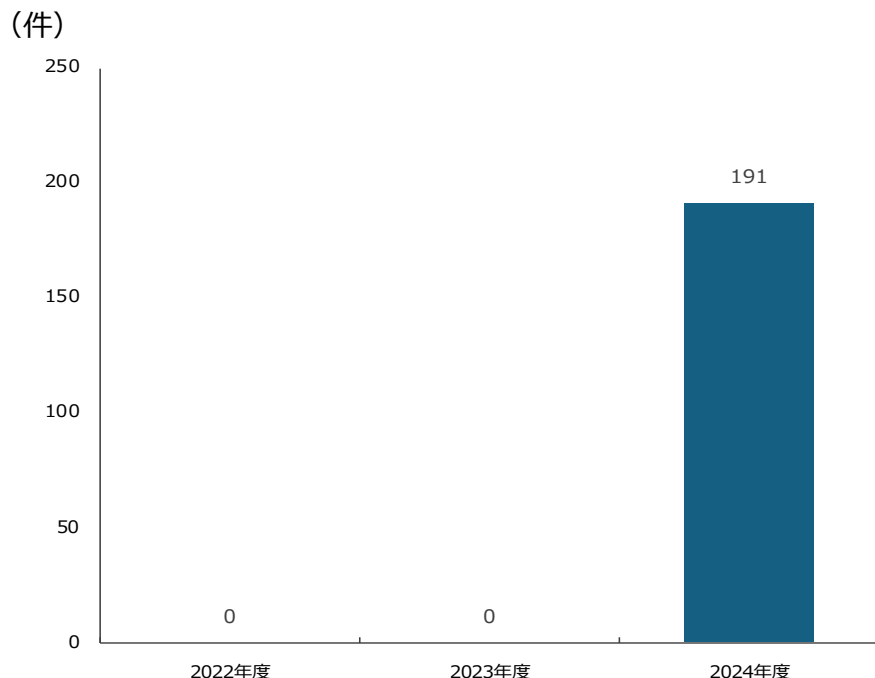
2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

【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1～5)】

(1) 信用の事業活動

- 組合員・利用者の皆さまの金融知識・経験・財産、ライフプラン等のヒアリングを行う際は「JAバンク資産運用スタイル診断シート」や「資産運用ガイダンス」等の分かりやすい資料を用い、常に組合員・利用者の皆さまの意向に沿った商品やサービスをご提案し、属性・適合性を判断したうえで販売した結果、「投信つみたて」契約件数が191件となりました。なお、2025年3月末時点の毎月分配型ファンドの販売実績はございません。

<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>

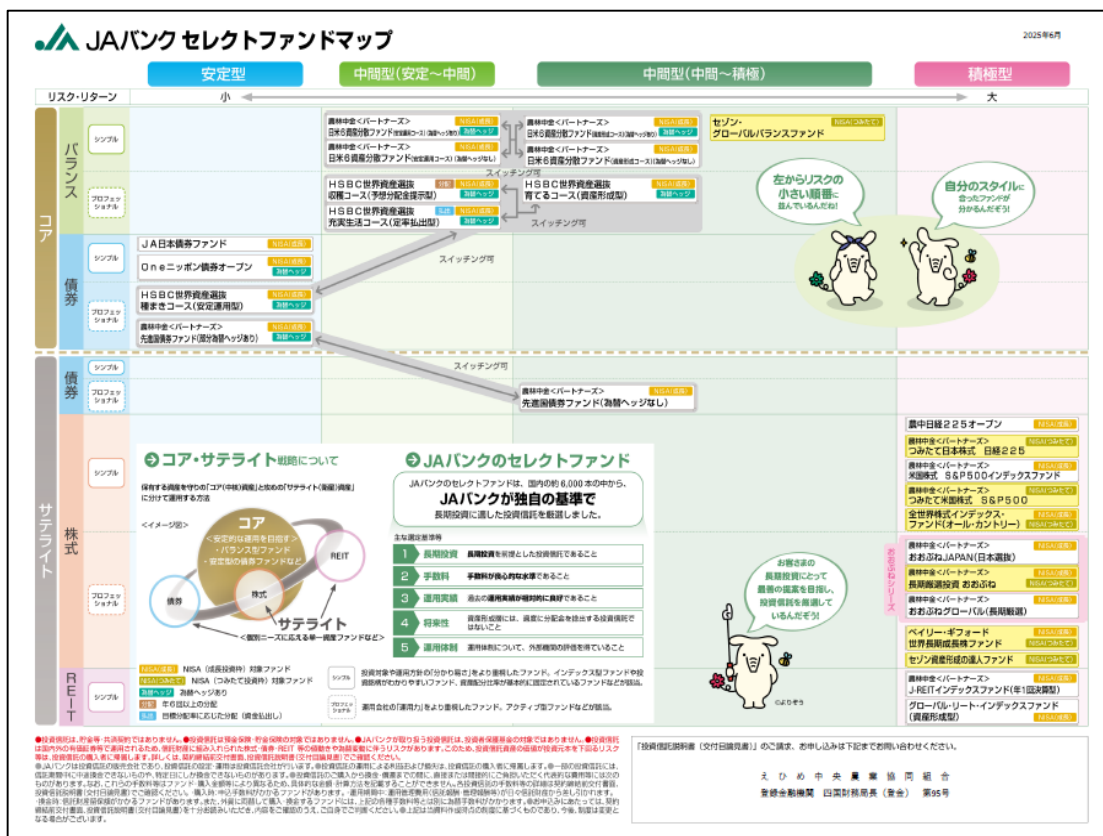
I.取組状況

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2本文および(注)、原則4、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・利用者の皆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「JAバンクセレクトファンドマップ」・「重要情報シート」等を用いて分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供しています。特に高齢の組合員・利用者の皆さまに対しては、役席者の同席や適合性判定により理解度を十分に確認しながら丁寧な説明を実施しています。



I. 取組状況

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

組合員・利用者の皆様に対して、各種公的保険制度等にかかる情報提供を行い、一人ひとりの加入目的・ご年齢や家族構成等、ライフプランに応じた最適で、きめ細やかな保障・サービスをご提案しております。

3 利益相反の適切な管理

【原則3本文および（注）】

当組合は、組合員・利用者の皆さまの商品選定、保障提案にかかる情報提供にあたり、金融商品の販売・推奨や共済仕組みの提案・契約等において、組合員・利用者の皆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」等を定め、本方針等に基づき適切に管理しています。

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）】

当組合は、組合員・利用者の皆さまの多様な金融ニーズの相談にお応えし、顧客本位の良質なサービスの提供を実現するため、職員の継続的・定期的な研修と資格取得の支援等を行い人材の育成に取り組んでおります。

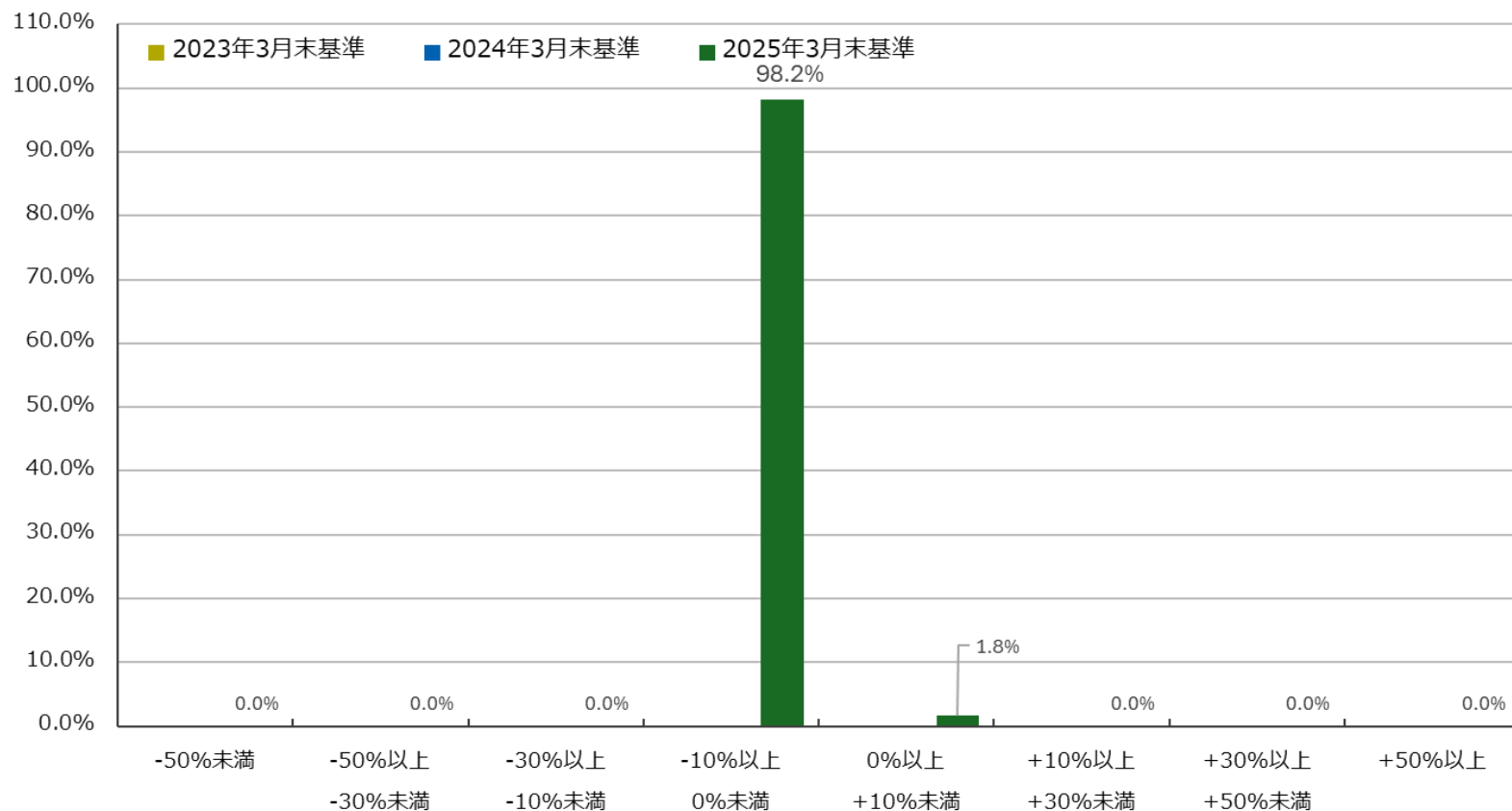
また、組合員・利用者の皆さまからいただいた「声（お問い合わせ・ご相談、ご要望、苦情など）」を誠実に受け止め、業務改善に取り組むとともに、継続的に職員育成を行う態勢を構築しております。

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）

2025年2月以降、トランプ米大統領の関税政策等の不安から世界的に株安が進行し、米国株式S&P500や日経225等の株式系ファンドの基準価額が下落した結果、2025年3月末時点の運用損益別顧客比率が一時的に悪化し98.2%のお客さまが運用損益マイナスとなっておりますが、アフターフォローを実施のうえ市況の変化等についてご説明を実施しております。

引続き、JAバンクのセレクトファンドから、長期・分散投資をご提案することにより、組合員・利用者の皆様の資産形成に努めてまいります。

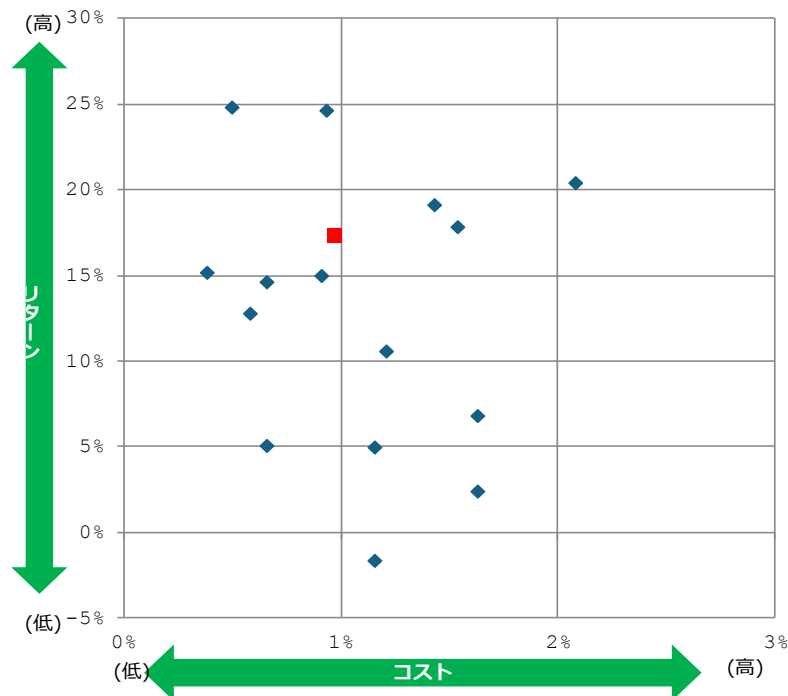


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

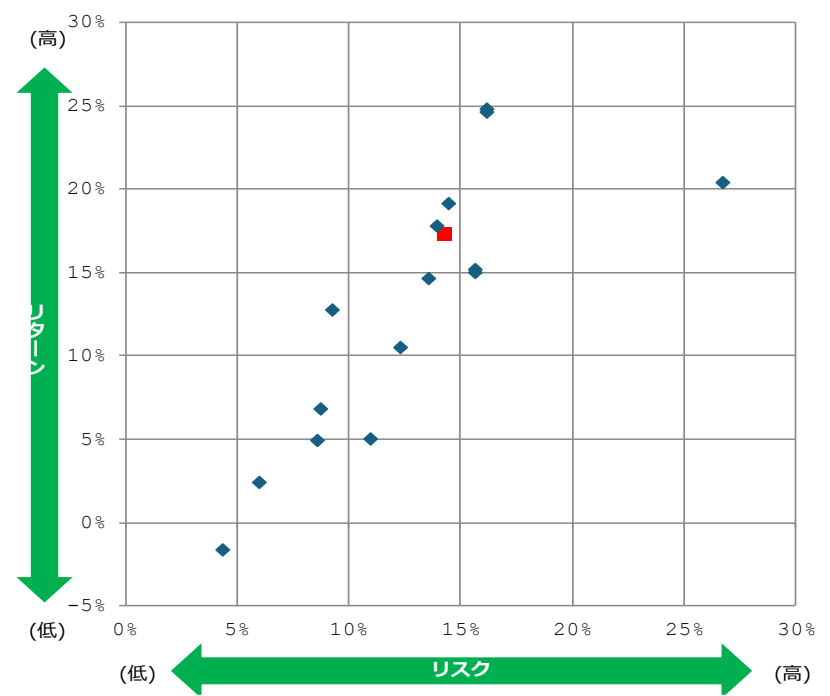
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2025年3月末）

- ・ J A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0.98%、平均リスク14.39%に対して、平均リターンは17.26%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。

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（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	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%
2	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%
3	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%
4	つみたて米国株式 S & P 5 0 0	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	24.77%	16.16%	0.50%
5	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%
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	HSBC世界資産選抜 育てるJ-ス（資産形成型）	HSBCアセットマネジメント(株)	6.76%	8.71%	1.63%
8	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%
9	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%
10	HSBC世界資産選抜 充実生活コース（定率払出型） 誕生100年時代	HSBCアセットマネジメント(株)	2.42%	5.98%	1.63%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
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		17.26%	14.39%	0.98%

※ 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15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。