2026年10月16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

当組合は、「わたしたちは、大地の恵みに感謝して、持続可能な農業と魚沼地域の振興に貢献し、次世代に「緑豊かな自然」と「心豊かな暮らし」を繋いでいくため、組合員・地域と共に歩みます」を経営理念として掲げ、「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、お客さまの安定的な資産形成と共済事業を通じて安心して暮らせる地域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ＫＰＩ」）も同時に公表いたします。

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

魚沼農業協同組合

Ⅰ.取組状況

1　お客さま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本文および（注）】

- お客さまのライフイベントに伴う意向、多種多様なニーズに的確に応えられる金融商品を選定します。商品の選定にあたっては、様々な投資ニーズに沿った商品を揃えつつ、お客さま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」をご用意しております。
- お客さまに良質な金融商品やサービスを提供するため、商品を組成する投資運用会社について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選定いたします。
- 製販全体でお客さまの利益を実現するため、個人が特定されない範囲で金融商品を購入したお客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。

Ⅰ.取組状況

1　お客さま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本文および（注）】

＜投資信託の取扱い商品ラインナップ（2026年3月末時点）＞ ＜商品選定の考え方＞

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	4 （前年度末：3）	１０ （前年度末：5）
REIT型	2 （前年度末：2）	2 （前年度末：2）
バランス型	１０ （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。

セレクトファンドの主な選定基準
1.将来の備えに向けて、「長期投資」を前提とした投資信託であること
2.過去の運用実績が相対的に良好であること
3.過去の運用成績の再現性が認められること
4.手数料が良心的な水準であること
5.これから将来に向けて資産を築いていく資産形成層に向け、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと

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

1　お客さま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）】

- お客さまが、日常生活を送るうえで潜んでいる様々なリスクに備え、日々安心して暮らしていけるよう「ひと・いえ・くるまの総合保障」とサービスを提供しております。

  ※　共済事業は、当組合とJA共済連が共同で事業運営しております。共済仕組みの詳細は、JA共済連のホームページをご覧ください。

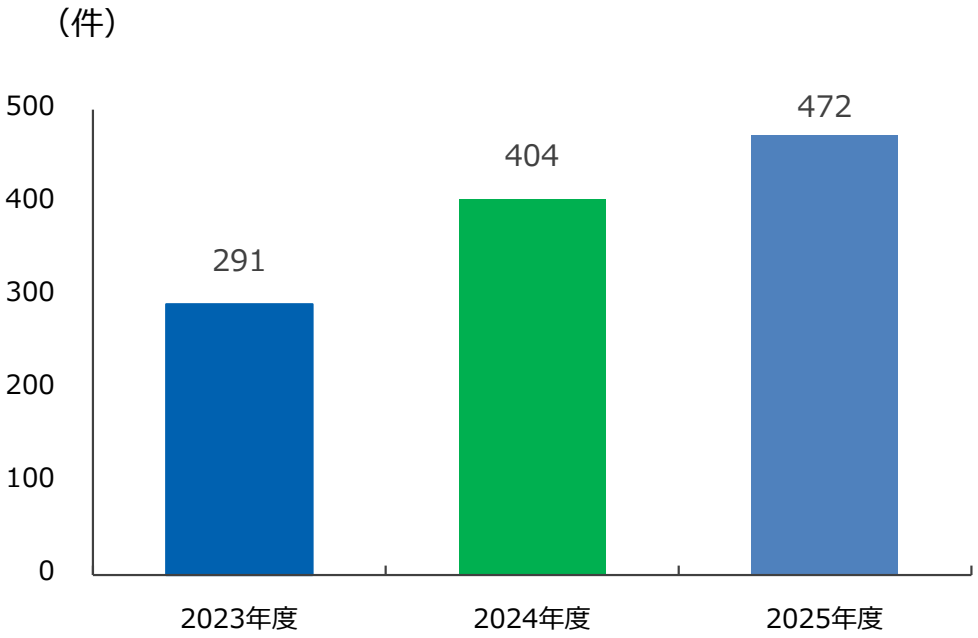
- 当組合は、外貨建て共済などの市場リスクを有する共済仕組みは提供しておりません。

2　お客さま本位のご提案と情報提供

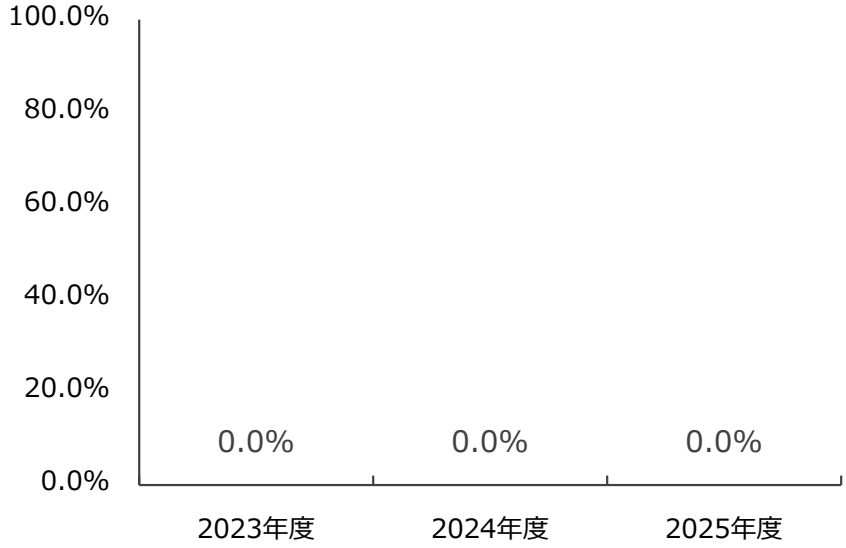
（１）信用の事業活動①　【原則２本文および（注）、原則５本文および(注１～５）、 原則６本文および（注１、２、３、4、５）】

- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて運用スタイルを診断し、属性・適合性を十分に判断したうえで適切な情報提供を行うとともに、長期分散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等が増加し、「毎月分配型ファンド」を選択される組合員等の比率は０％となりました。

＜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＞

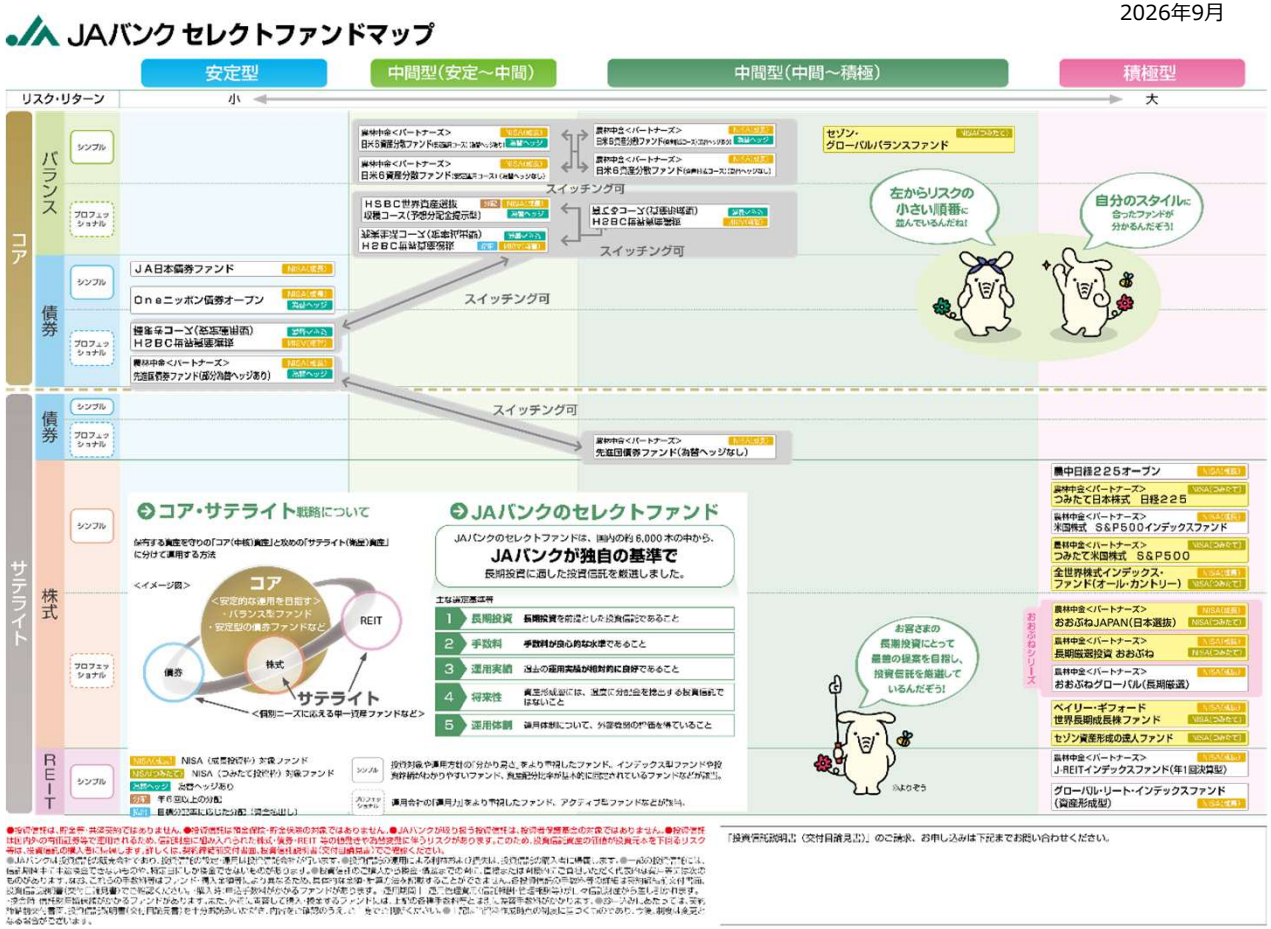


2　お客さま本位のご提案と情報提供

（１）信用の事業活動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、2、4、5）】

- お客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。
- なお、2022年5月から重要情報シートを導入しております。

2026年9月



２　お客さま本位のご提案と情報提供

（２）共済の事業活動　【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、２、4、５）】

①情報提供と最適な商品の提案

- お客さまに対して、各種公的保険制度などの説明や情報提供を行い、何をどのように求められているか確認し、お客さま一人ひとりの保障等に関する知識、加入目的、ご年齢や家族構成、財産状況等を参考に「ひと・いえ・くるまの総合保障」を提案し、お客さまの万全な保障の拡充に取り組み、ご意向に即した最適な商品提案を行っております。

②保障のご提案から契約締結時対応

- お客さまに提案説明をする際は、保障内容を十分にご理解いただきなおかつご納得いただけるよう専門的な用語等は使わず、「保障設計書」「重要事項説明書(契約概要)」など分かりやすい資料を用いてより丁寧な説明を心掛け、細やかな対応を実施しております。
- 契約締結をする際は、「重要事項説明書(注意喚起情報)」「意向確認書」などを用いて、ご加入に対しての重要な事項も、より丁寧な説明を心掛け、細やかな対応をし、ご満足いただきご加入いただけるようご意向を確認しております。
- 保障のご加入にあたり、共済掛金の他にお客さまに手数料等はご負担いただいておりません。

2　お客さま本位のご提案と情報提供

(2) 共済の事業活動　【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、２、4、５）】

③高齢者対応

- ご高齢のお客さまに対しては、ご提案する内容をご理解・ご納得いただけるよう提案説明から契約締結まで、ご親族様にも可能な限り対面やビデオ通話により同席いただき、より配慮ある丁寧かつご理解しやすい説明とご満足してご加入いただけるよう対応を行っております。

④各種手続きとアフターフォローの実施

- ご加入後においても、ライフアドバイザーなどによる情報提供やきめ細やかなアフターフォロー活動を実施し、３Q活動を通じた保障点検など、お客さまが描くライフプランに応じた情報を定期的に提供いたしております。
- 共済金のご請求、お支払い、ご加入内容の変更などの各種手続きにおいても、正確かつ迅速に対応しております。

3　利益相反の適切な管理　【原則３本文および（注）】

- お客さまに対して商品選定や保障提案にかかる情報提供を行うにあたり、金融商品の販売・推奨や共済仕組みの提案説明・契約締結などにおいて、お客さまの利益の保護を図る観点から「利益相反管理方針」を定め、お客さまの利益を不当に害することのないよう管理体制を構築し、本方針等に基づき適切に管理いたしております。

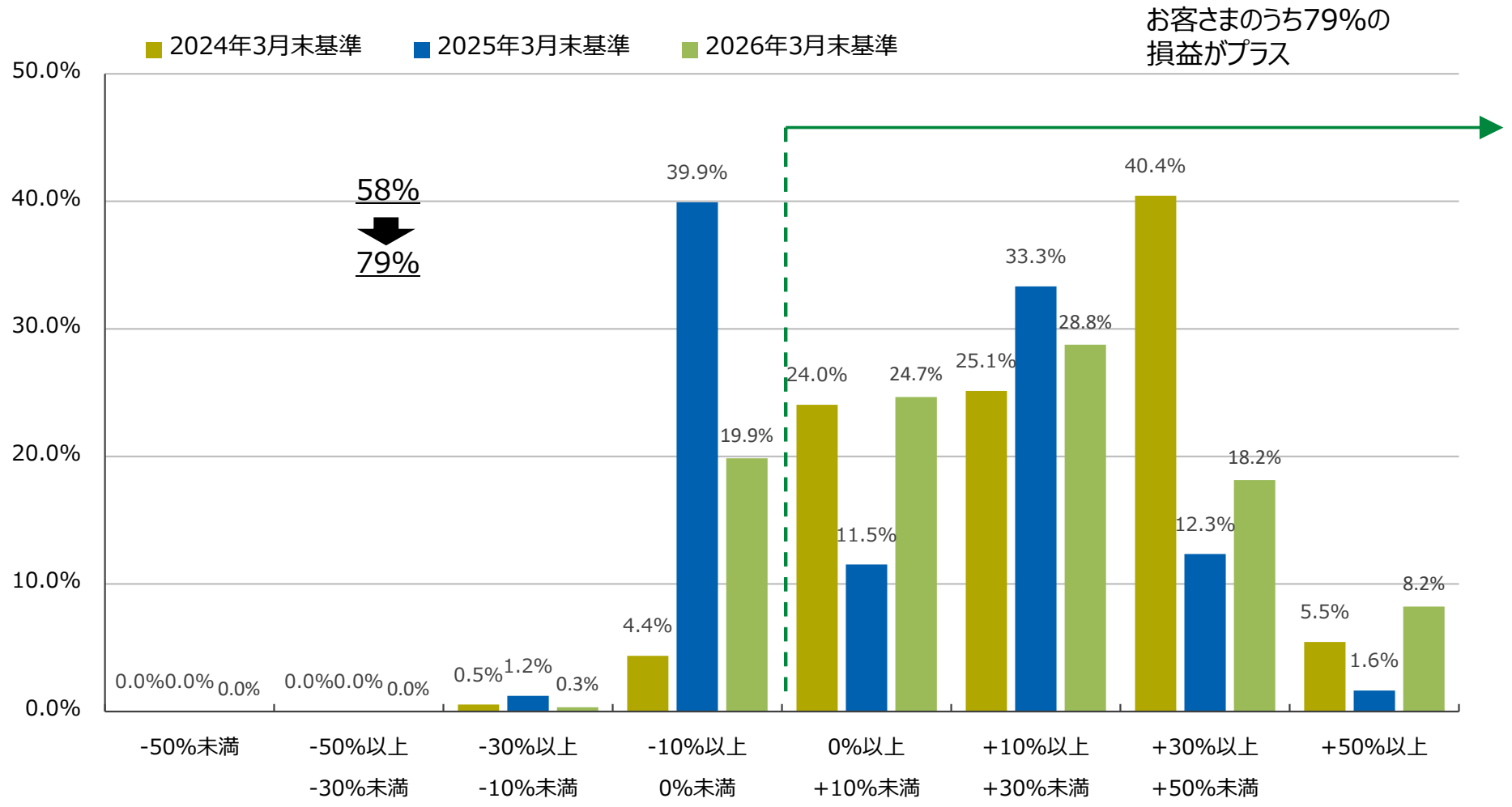
4　お客さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築　【原則2本文および（注）、原則6（注5）、原則７本文および（注）】

- 当組合では、「資産形成・資産運用」「共済仕組み・ライフプラン」等、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ております。 お客さまの金融リテラシーの向上やQOL向上の実現にお役に立てるよう専門的な知識の習得を図るため、各種研修への参加や勉強会の実施、資格の取得を推進しております。
- お客さまから寄せられる、「利用者の声」を真摯に受け止め、日々の業務や各種会議等で共有し、職員で共有し改善に努めております。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率（投資信託）

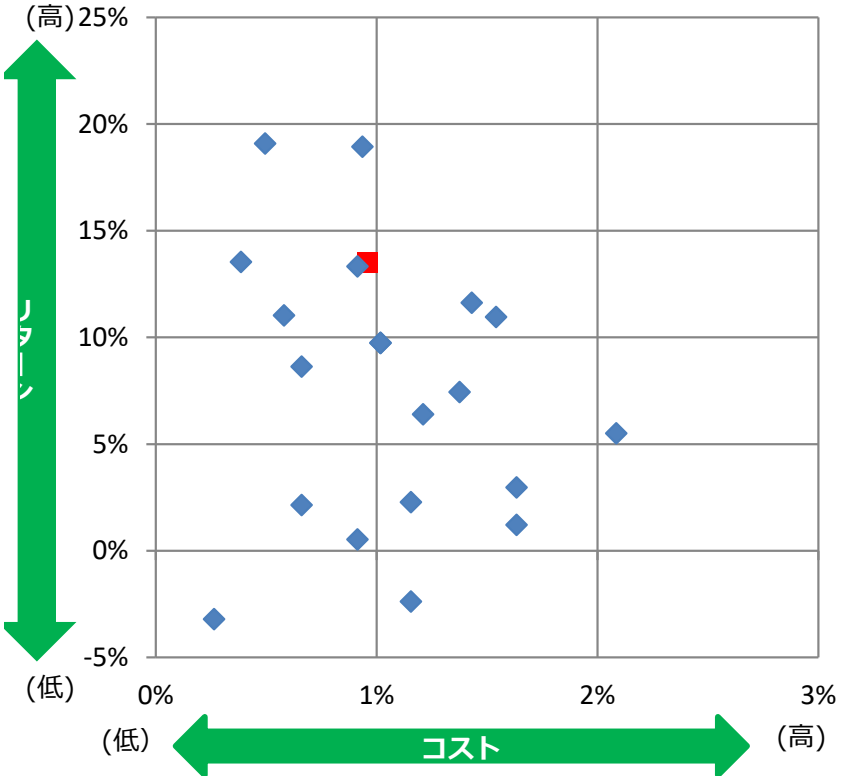
- 「運用損益別顧客比率」は、お客さまへ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2026年3月末時点では全体の79%のお客さまの損益がプラスとなりました。



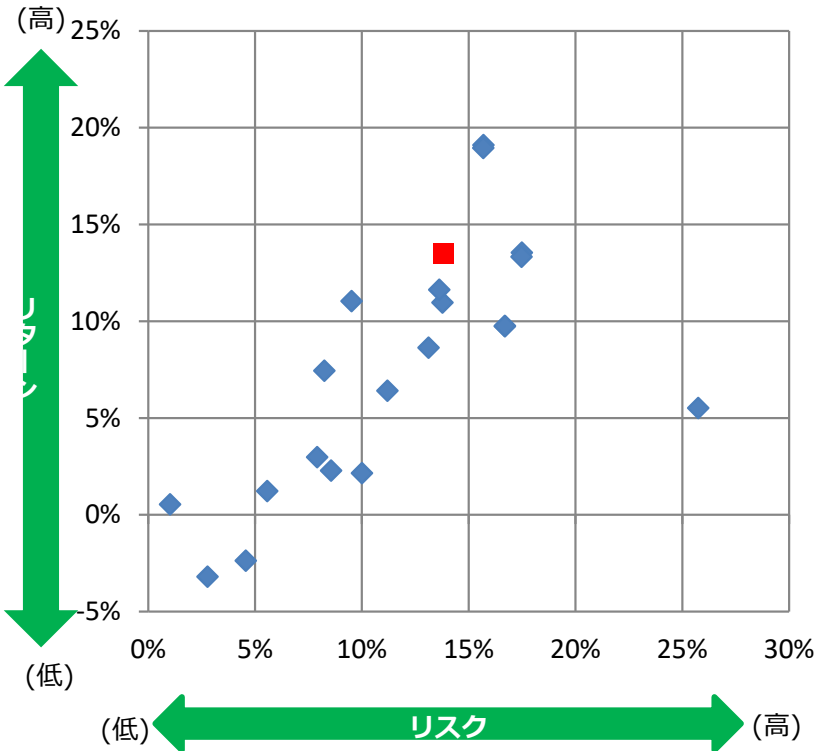
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2026年３月末）

- 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0.96%、平均リスク13.81%に対して、平均リターンは13.49%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＞

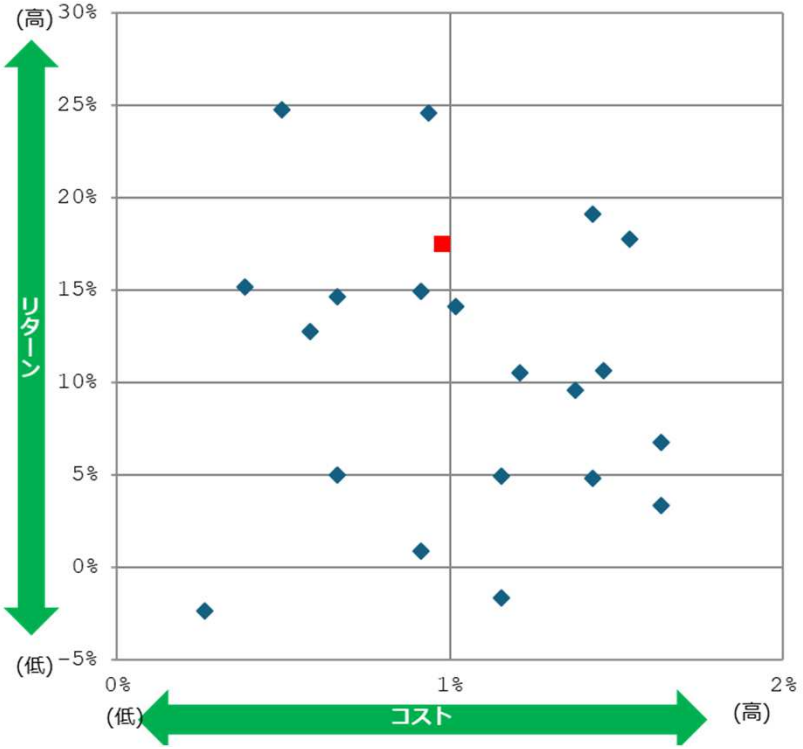


※各ファンドのコスト・リスク・リターンは、14ページに掲載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

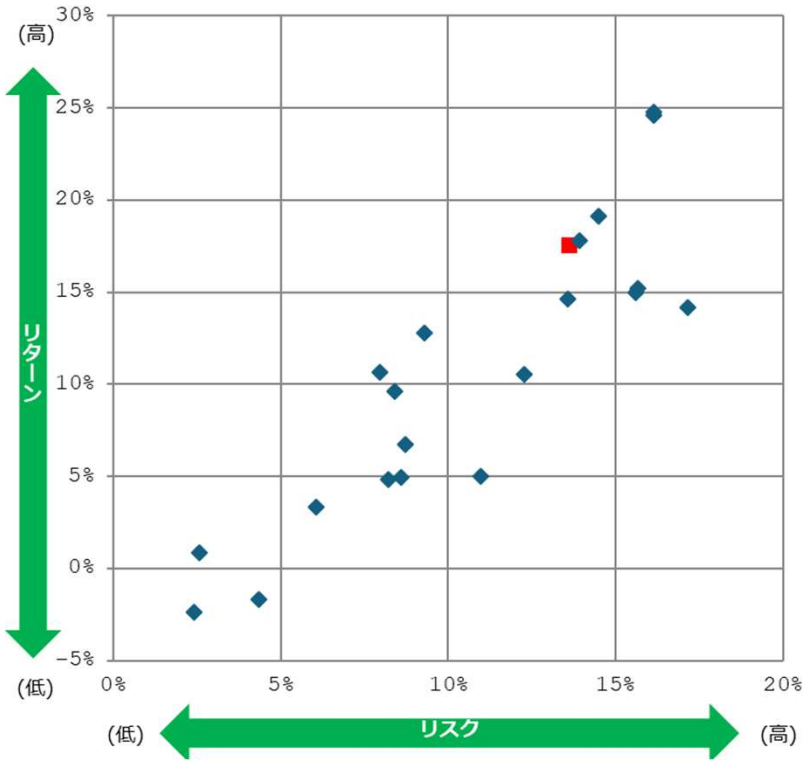
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）　（2025年３月末）

- 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.98%、平均リスク13.63%に対して、平均リターンは17.52%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＞

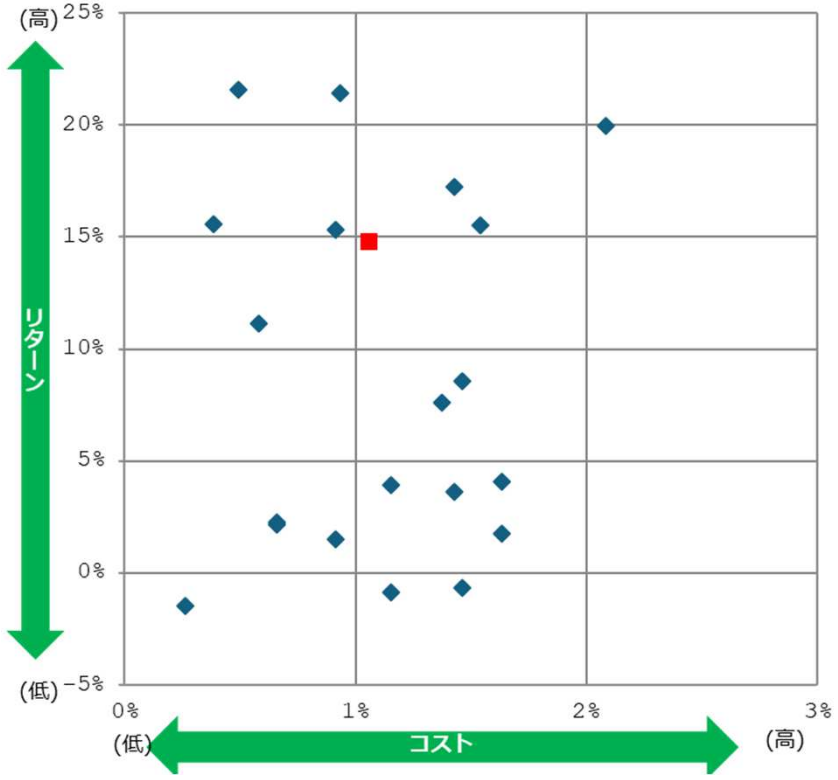


※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、15ページに記載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

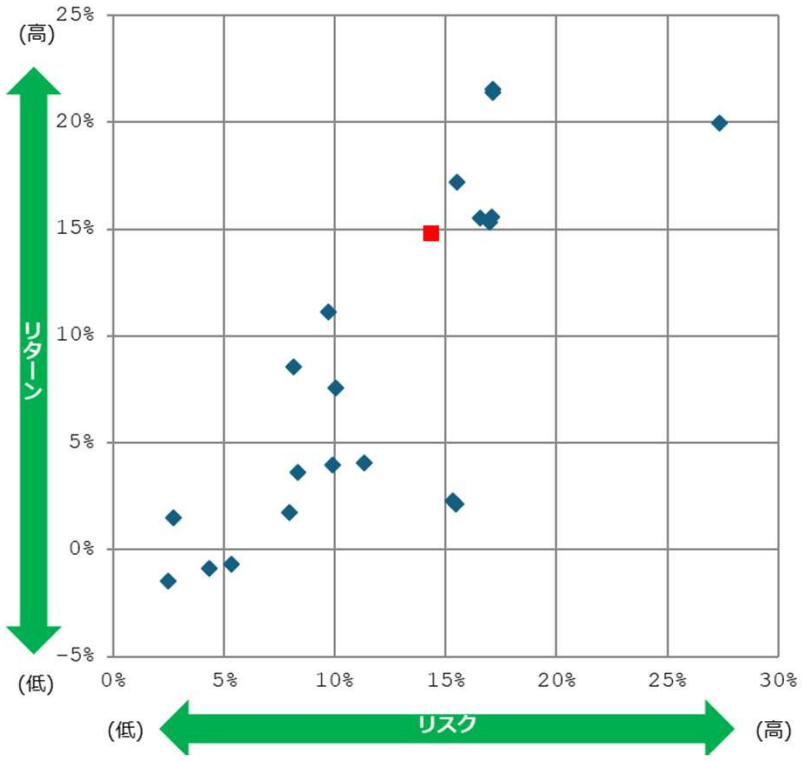
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）　（2024年３月末）

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.06%、平均リスク14.35%に対して、平均リターンは14.8%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、16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

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	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%
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	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%
5	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）	2.28%	8.56%	1.16%
6	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%
7	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%
8	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㈱	2.97%	7.91%	1.63%
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	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）	8.63%	13.12%	0.66%
11	グローバル・リート・インデックスファンド（毎月決算型）	大和アセットマネジメント（株）	9.74%	16.70%	1.02%
12	世界の財産３分法ファンド（毎月分配型）	アモーヴァ・アセットマネジメント（株）	7.44%	8.25%	1.38%
13	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）	-3.20%	2.78%	0.26%
14	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%
15	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%
16	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）	-2.38%	4.57%	1.16%
17	Ｊ－ＲＥＩＴインデックスファンド（年1回決算型）	農林中金全共連アセットマネジメント（株）	2.15%	10.01%	0.66%
18	グローバル・リート・インデックスファンド（資産形成型）	大和アセットマネジメント（株）	9.75%	16.70%	1.02%
19	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㈱	1.22%	5.57%	1.63%
20	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）	5.51%	25.75%	2.08%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		13.49%	13.81%	0.96%

※ 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

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	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%
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）	24.62%	16.15%	0.94%
4	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%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%
18	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%
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）	10.63%	7.96%	1.46%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		17.52%	13.63%	0.98%

※ 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

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	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%
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	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%
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）	21.40%	17.11%	0.94%
5	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%
6	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%
7	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%
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	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%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
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）	3.64%	8.31%	1.43%
18	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%
19	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%
20	グローバル・インカムフルコース（為替リスク軽減型）	三菱UFJアセットマネジメント（株）	-0.67%	5.31%	1.46%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		14.80%	14.35%	1.06%

※ 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。