

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

【例文】

- 当組合は、[人と人との絆の強化と次世代につなぐ協同の輪を実現します。]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と「ひと・いえ・くるまの総合保障」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。

（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。

グリーン長野農業協同組合

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)】

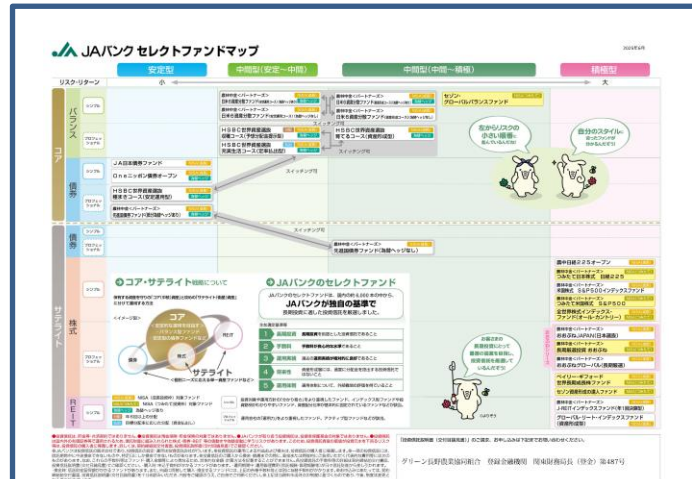
- ・保有する資産を守りと攻めで運用する「コア・サテライト戦略」のもと、お客様の長期投資にとって最善の提案を目指し、JAバンクが独自の基準で安定型、中間型、積極型のファンドを厳選いたします。お客様に提供する金融商品は、特定の投資運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準も踏まえたうえで、お客様の多様なニーズにお応えし、長期安定的な資産形成・運用に資する最適な投資信託を取り扱っております。また、当該金融商品を組成する投資運用会社については、プロダクトガバナンスの実効性が確保されていることを確認のうえ選定しております。
- ・お客様の最善の利益を実現するため、JAバンク全体として、金融商品を購入したお客様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。

<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)	8 (前年度末：8)
株式型	5 (前年度末：5)	6 (前年度末：6)
REIT型	1 (前年度末：1)	3 (前年度末：3)
バランス型	8 (前年度末：11)	

※ 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。

<商品選定の考え方>



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

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・利用者の皆さまが、社会環境の変化に対応し、組合員・利用者の皆さまを取り巻く様々なリスクに対して、安心して備えられるよう、多様なニーズにお応えできる共済仕組み・サービスを提供します。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

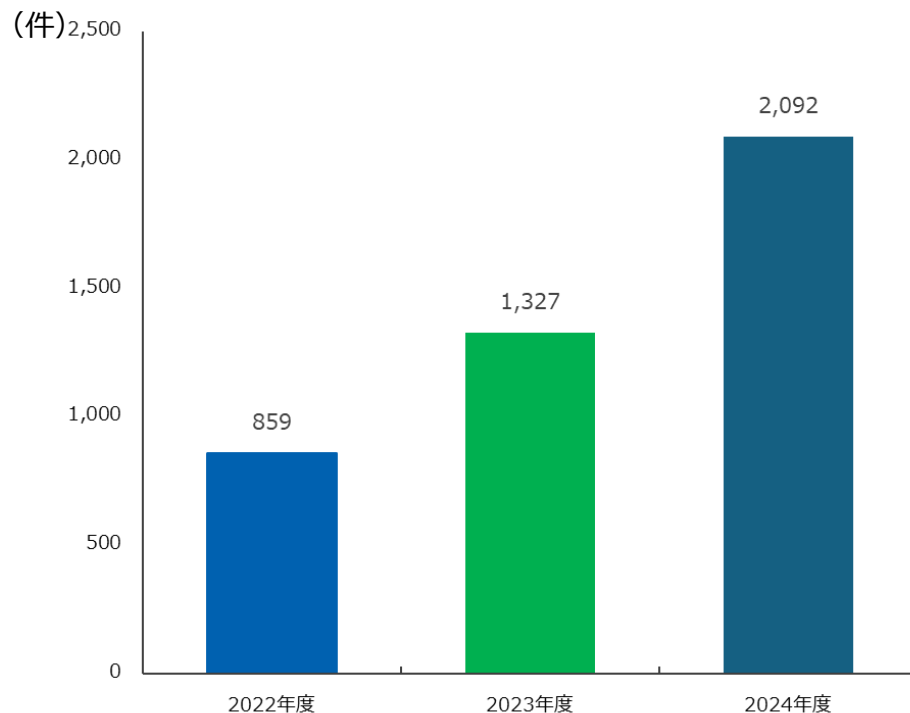
2 組合員・利用者本位の提案と情報提供①

【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 ～ 7）】

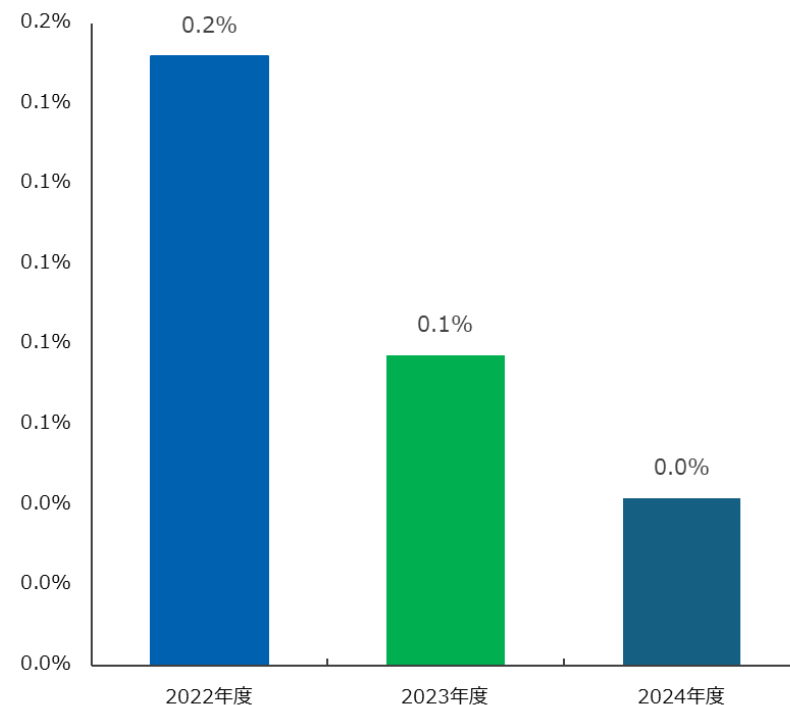
（１）信用の事業活動

- お客さまに安定的な運用成果をご享受いただくために、お客さまの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせ、属性・適合性を判断したうえで適切な情報提供を行うとともに、資産運用ガイダンス資料を基に分散投資・長期投資の有用性をご提案した結果、「投信つみたて」を利用されるお客さまが増加し、「毎月分配型ファンド」を選択されるお客さま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＞



＜購入額に占める毎月分配型ファンドの比率＞



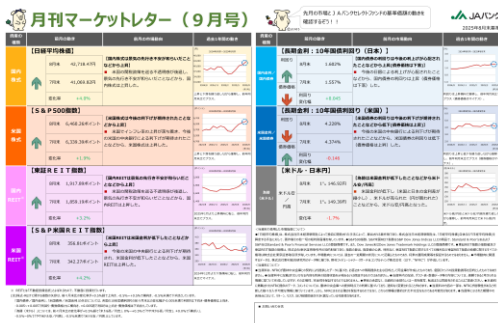
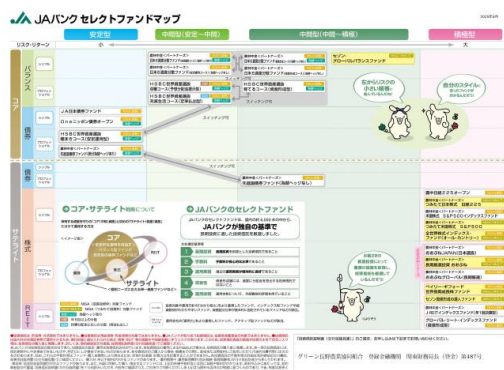
I. 取組状況

2 組合員利用者本位の提案と情報提供②

【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）】

（１）信用の事業活動

・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、J Aバンクセレクトファンドマップ、月間マーケットレター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。商品をご購入いただいた後も、お客さまの安定的な資産形成・資産運用をサポートすべく、必要な情報やアドバイスを継続的にご提供するとともに、丁寧なアフターフォローに努めております。尚、2022年4月から重要情報シートを導入しております。



一定の投資性金融商品の販売、銘柄申入れに係る「重要情報シート」
(金商事象情報)

1. 当組合の基本情報（当組合はお客さまに金融商品の販売又は販売申入れをする者です）				
組合名	グリーン投資信託投資組合			
登録番号	関東財務局（協会）第447号			
設立地	ありまじん			
組合長の設置したウェブサイト	https://www.jp-gri-jstn.or.jp/			

2. 取組商品（当組合がお客様に提供できる金融商品の種類は次のとおりです）				
野金（投資性なし）	○	野金（投資性あり）		—
国内株式	—	外国株式		—
円建て債券	○ (個人向け国債、定期国債等)	外貨建て債券		—
投資信託（信託資産）	—	投資信託	○	—
ファンドラップ	—	ETF、ETH		—
非REIT	—	その他の上場商品		—
保険（投資リスクなし）	—	保険（投資リスクあり）		—
これ以外提供の商品	○			

※他に共済を取扱っております。

3. 商品ラインナップの考え方（商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです）

[illegible]

・JAN HANGでは、いろいろな「投資に関する好み」に合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「JAN HANG セレクトブランド」をご用意しております。

・「J」Aバンク セレクトブランド」のラインナップは、主に以下の基準をもとに商品を選定しております。選定にあたっては外部有識者の意見も踏まえ検討しており、

定期的な各商品の運用実績などのモニタリングも行っております。

②予教科 予教科が基本的な水準であること

③通用実績 過去の通用実績が相対的に良好であること

④将来性 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ては、適度に分配金を捻出する投資信託ではないことと運用体制、運用体制において、分散投資の傾向を促していくこと

・上記の考え方については、ホームページにも掲載しております。

<https://www.jabank.org/sp/tamenu/tousisintaku/select/>

・なお、当選に関する好みについては、1人1票では、総選挙委員・利害者の長さでの1票の価値（重み）を確保し、1票の価値に均した個別議員を各党に割り当てる。

ります。

※1：リスク許容度とは、どの位の値動きを許容できるかを事前に診断するもので、J Aバンクでは、リスク許容度を4分類し、それぞれのリスク許容度に応じた適切な

品をご利用しております。

4. 舊情·相談窓口

出賃金と管理費の合計	¥5,300,000
------------	------------

豐順縣石橋鄉鳳凰口	028-252-0552
-----------	--------------

加入協会共済の取扱窓口	ありません
-------------	-------

金融庁金融サービス利用者相談室	0570-016811 (03-5251-6811)
-----------------	----------------------------

--	--

手裏情却、

里要情報ソート



重要情報シート

共用携帯用端末機投信提案アプリイメージ

アフターフォローは月間マーケットレターや共用携帯用端末機の投信提案アプリで個別ファンド情報やファンド比較などの情報提供を行っております

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

①組合員・利用者の皆さまに対して、あんしんチェックを通じて各種公的保険制度にかかる情報提供を行い、一人ひとりの加入目的・ライフプラン等に応じた、最適な保障・サービスをご提案します。

②保障の加入にあたっては、組合員・利用者の皆さまのご意向を的確に把握・確認したうえで、保障設計書の作成を行い、十分に保障内容をご理解・ご納得いただけるよう、分かりやすい重要事項説明（契約概要・注意喚起事項）を実施します。

③ご高齢の組合員・利用者の皆さまに対しては、「親族等に同席いただく」ことを最優先とし、より丁寧な説明・保障提案を実施し、ご家族も含めて十分ご納得、ご満足いただけるよう、組合員・利用者の皆さまに寄り添ったきめ細やかな対応を行います。その上で、親族等が対面で同席いただけない場合は、電話等による親族等への確認、管理者による契約確認を実施するなど、高齢者に対しては原則、推進プロセス上の提案説明時、契約締結時（意向把握・確認時）において厳正な対応を行います。

④保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者の皆さまにご負担いただく手数料等はございません。

⑤各種手続きの実施にあたっては、組合員・利用者の皆さまに分かりやすいご説明を心がけるとともに、3Q訪問・3Qコールを実施し日々の接点を通じて、より安心いただけるアフターフォローを実施します。

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)】

- ・利用者の利益が不当に害されることのないよう、当組合では利益相反管理規則を定め、これに基づいて利益相反管理態勢全般にかかる統括部署を設置し、利益相反するおそれのある取引を適切に管理する体制を構築しております。管理方法は、利益が不当に害されるおそれがあることについて利用者に適切に開示するなど、利益相反管理規則で定められた方法により行っております。
- ・JAバンクでは、お客様の商品選定や情報提供にあたり、お客様の利益を不当に害することが無いように、「利益相反管理方針」に基づいて利益相反管理態勢全般にかかる統括部署を設置し、利益相反するおそれのある取引を適切に管理する体制を構築しております。
- ・商品選定や情報提供などに際しては、重要情報シートを活用することで、利用者が利益相反の可能性等を比較していただきやすくしております。

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

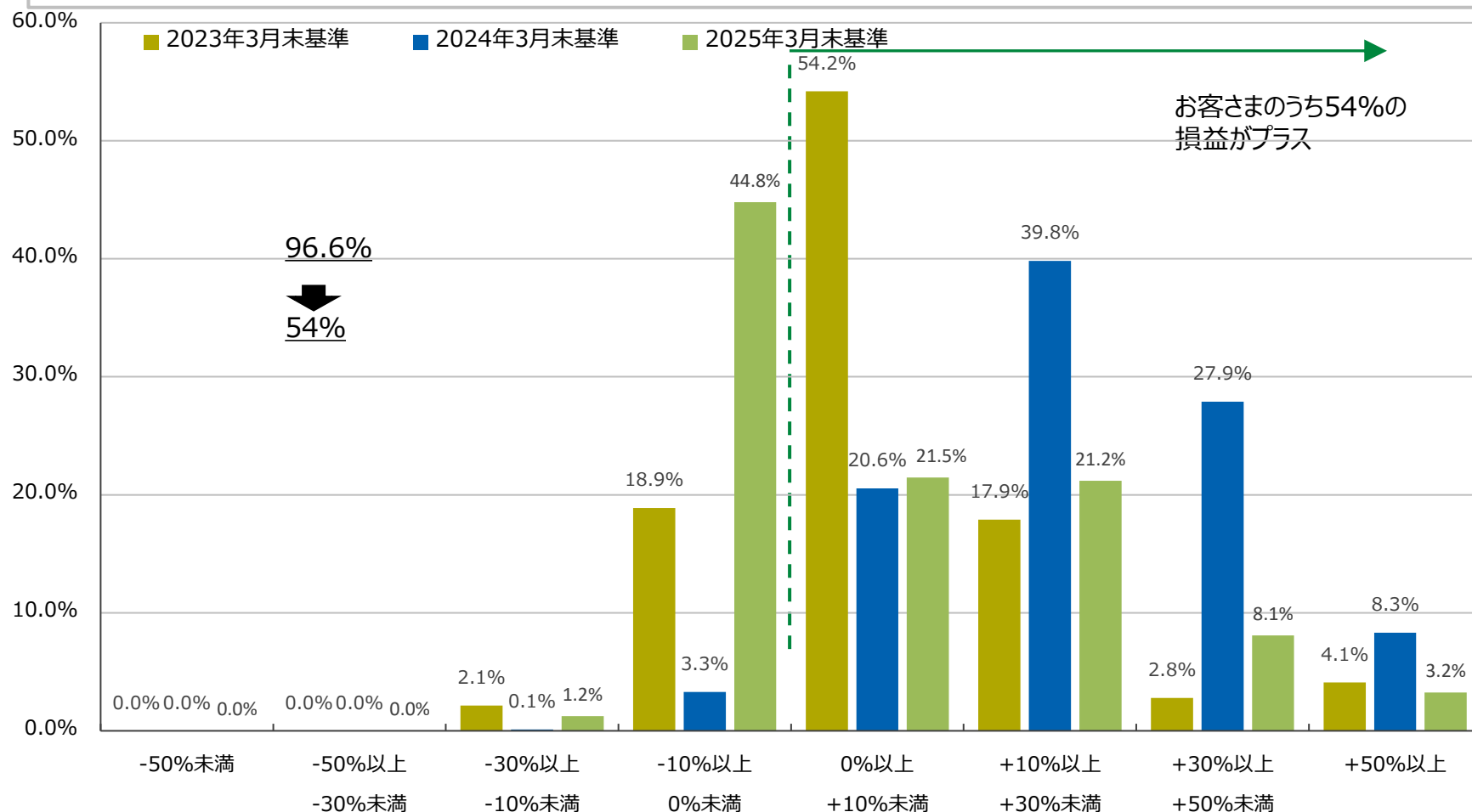
【原則2本文および(注)、原則6(注5) 原則7本文および(注)】

- ・資産形成サポートプログラム等の研修制度による個人指導制度の充実や、全職員の外務員資格取得必須化など資格取得の奨励を通じて、高度な専門性を有し誠実・公正に業務のできる人材を育成し、お客さま本位の業務運営を実現するための体制を構築しております。
- ・共済仕組みにかかるお客さま対応（商品説明等）につきましては、推進担当者認証研修（全国共済農業協同組合連合会認定）を終了し、推進担当者として認定されたものを行っています。

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、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、2025年3月末時点では全国的に金融マーケットが下落傾向にあった中でも、全体の54%のお客さまの損益がプラスとなりました。

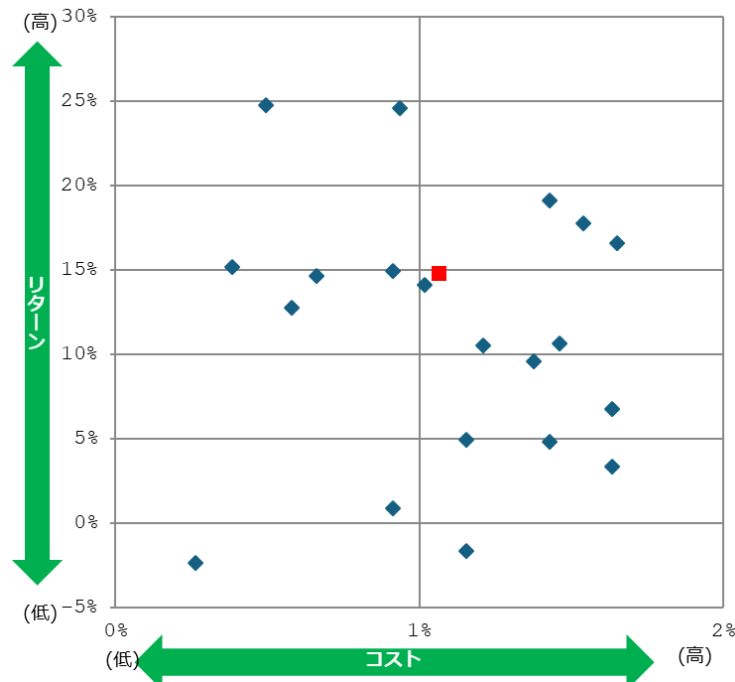


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

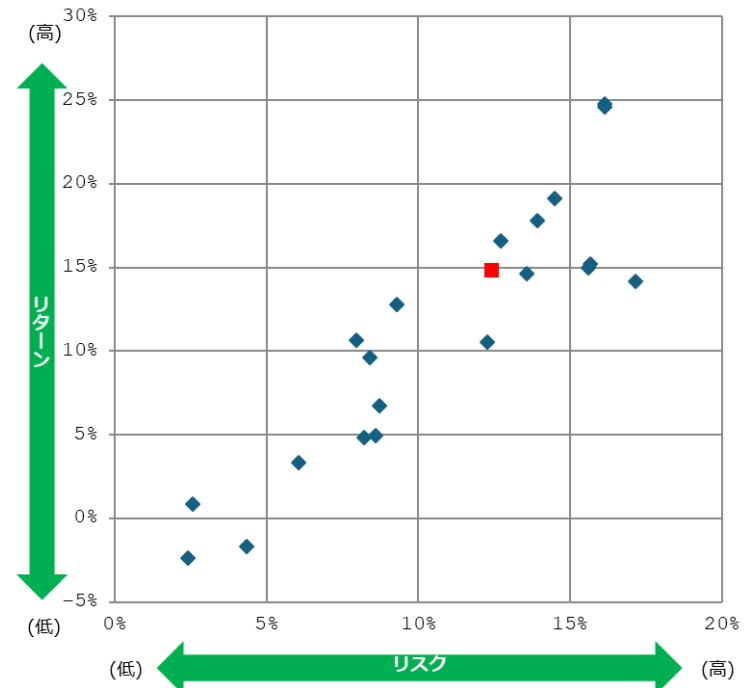
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2025年3月末）

- ・ 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1.06%、平均リスク12.43%に対して、平均リターンは14.82%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＞



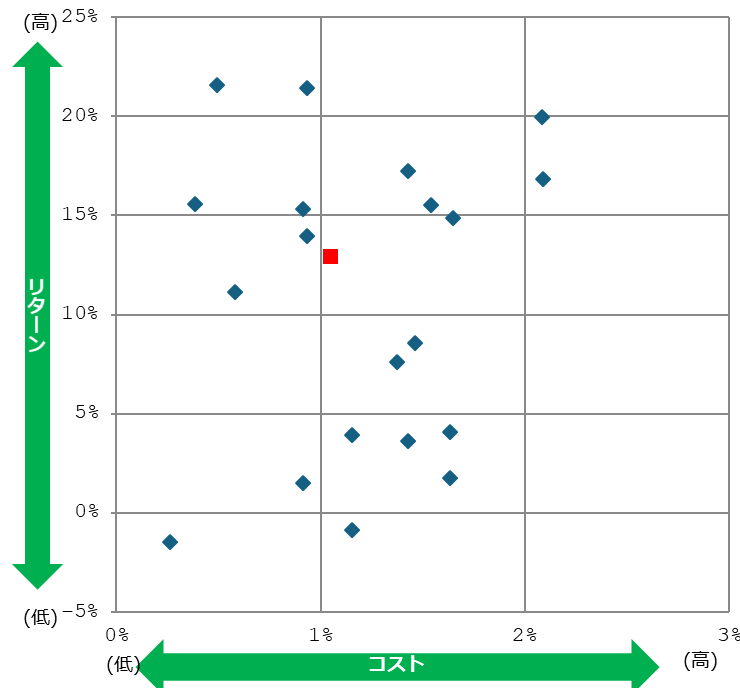
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

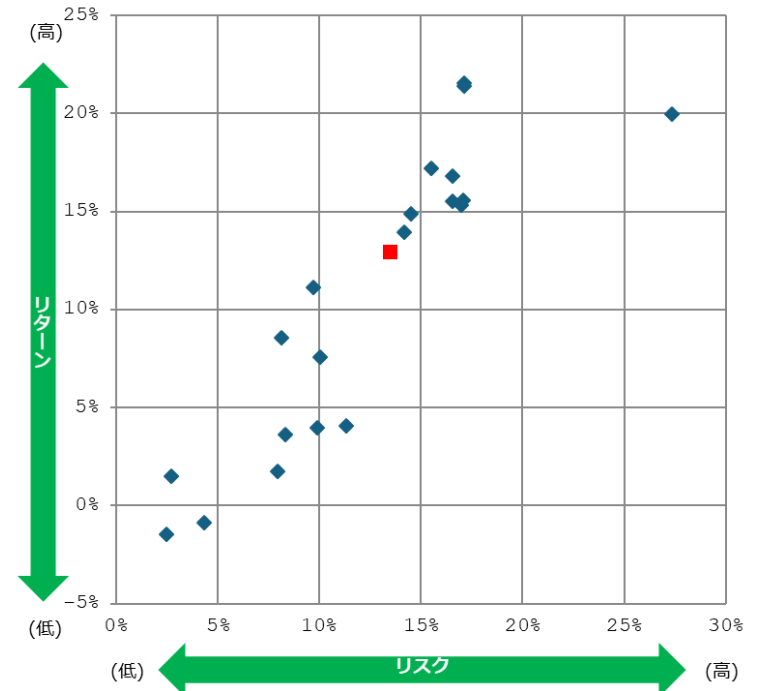
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2024年3月末）

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.05%、平均リスク13.49%に対して、平均リターンは12.95%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＞



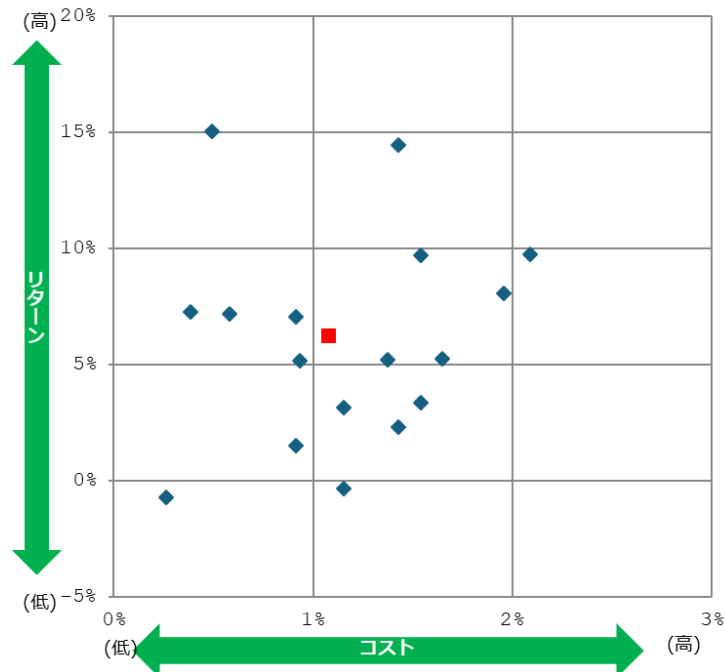
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

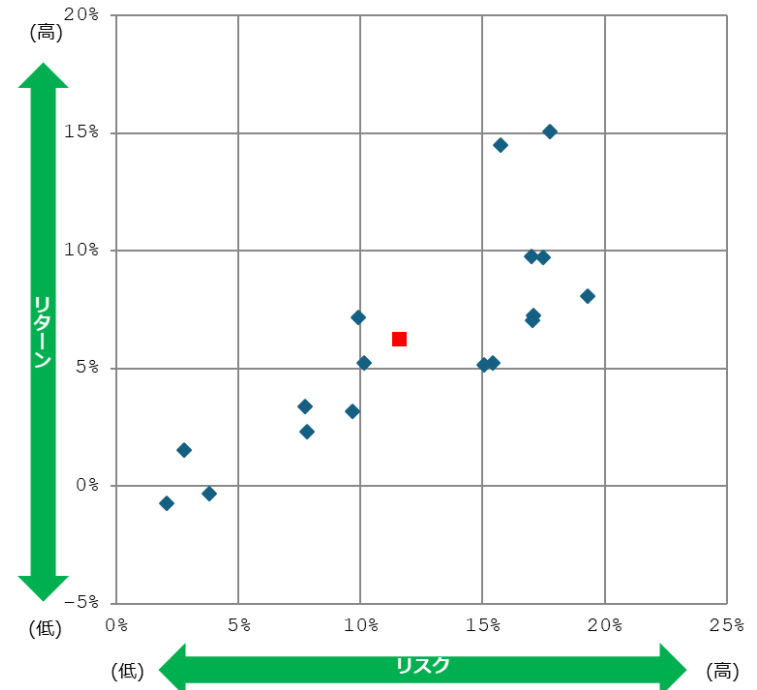
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン (3/3) (2023年3月末)

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.08%、平均リスク11.61%に対して、平均リターンは6.23%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、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（1/3）（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	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	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%
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	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	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(株)	3.35%	6.05%	1.63%
6	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(株)	6.76%	8.71%	1.63%
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	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%
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	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%
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	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%
14	おおぶね J A P A N （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%
15	D I A M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%
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）	10.63%	7.96%	1.46%
17	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%
18	J A 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%
19	J A 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%
20	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%
	残高上位20ファンドの残高合計／残高加重平均値		14.82%	12.43%	1.06%

※ 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 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（2/3）（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	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)	3.95%	9.89%	1.16%
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)	21.40%	17.11%	0.94%
3	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)	21.55%	17.11%	0.50%
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)	17.22%	15.52%	1.43%
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)	7.59%	10.06%	1.38%
6	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%
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)	15.57%	17.06%	0.39%
8	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%
9	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)	-0.86%	4.33%	1.16%
10	D I A M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%
11	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%
12	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(株)	1.75%	7.95%	1.63%
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(株)	4.09%	11.30%	1.63%
14	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%
15	J A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%
16	J A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%
17	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%
18	J A T O P I X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%
19	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%
20	J A海外株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	16.82%	16.55%	2.09%
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		12.95%	13.49%	1.05%

※ 2024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 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 (3/3) (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	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)	3.16%	9.68%	1.16%
2	つみたてNISA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)	15.05%	17.74%	0.50%
3	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%
4	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)	-0.34%	3.81%	1.16%
5	D I A M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%
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)	14.48%	15.74%	1.43%
7	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%
8	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%
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)	7.05%	17.04%	0.91%
10	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%
11	J A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%
12	J A T O P I X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%
13	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%
14	J A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)	5.24%	15.43%	1.65%
15	J A海外株式ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	9.76%	16.99%	2.09%
16	ダイワ・グローバルR E I T・オープン	大和アセットマネジメント(株)	8.09%	19.30%	1.96%
17	J A資産設計ファンド(成長型)	農林中金全共連アセットマネジメント(株)	3.37%	7.75%	1.54%
18					
19					
20					
	残高上位20ファンドの残高合計/残高加重平均値		6.23%	11.61%	1.08%

※ 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。