

2025年10月30日

お客さま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

大阪府信用農業協同組合連合会（以下、「当会」といいます。）は、「ＪＡバンク大阪信連は最適なサービスの提供を通じてご利用者の信頼に応えます」の経営理念の実現に取り組み、府内ＪＡとともに原点である協同組合の理念に基づき「地域で一番頼れる金融機関」を目指し、“ＪＡならではの”の存在価値を発揮してまいります。

当会では、この理念のもと、「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、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「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上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。

大阪府信用農業協同組合連合会

I.取組状況

1 お客さまの最善の利益の追求、お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

【原則 2 本文および (注)、原則 6 本文および (注1～7) 補充原則1～5本文および(注)】

- 当会は、多様化・複雑化する金融環境において高度な専門性とお客さまに対する誠実かつ公正な職業倫理を有したうえで、お客さまの最善の利益を追求いたします。
- 府内 J A が取り扱う商品・サービスについて、次の観点によりお客さまの最善の利益を最優先に考え、お客さまの多様なニーズにお応えできるものを選定するよう支援いたします。
- J A バンクとして、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提供等を通じて投資運用会社と連携するとともに、必要に応じて府内 J A の提案活動の改善等を支援いたします。
- 当会は、2023年4月17日以降、投資信託の新規販売は行っておりません。
- 当会は、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)	6 (前年度末：6)
株式型	6 (前年度末：6)	7 (前年度末：7)
REIT型	2 (前年度末：2)	3 (前年度末：3)
バランス型	1 1 (前年度末：1 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。

＜商品選定の考え方＞

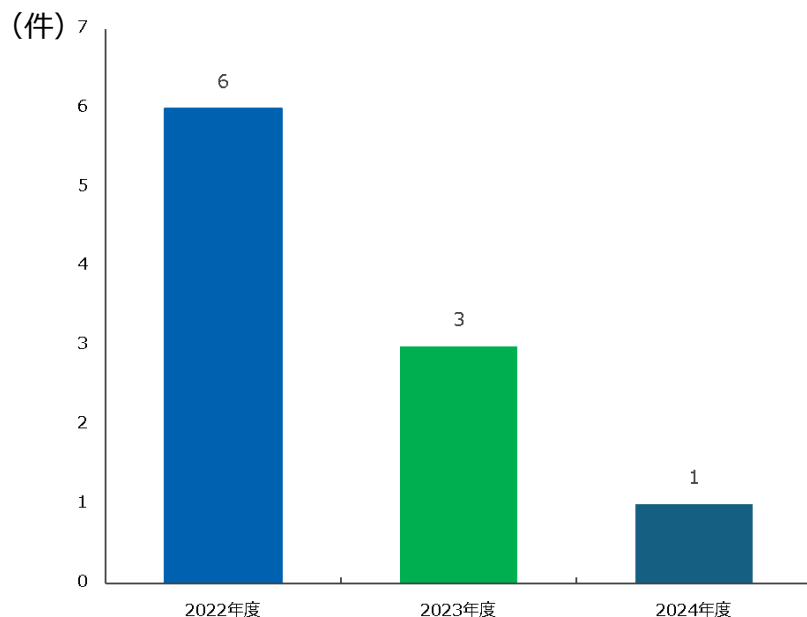
- (1) 長期投資
将来の備えに向けて「長期投資」を前提とした投資信託であること。(テーマ型ファンドでないこと)
- (2) 手数料
手数料が良心的な水準であること。
- (3) 運用実績
過去の運用実績が相対的に良好であること。
- (4) 将来性
これから将来に向けて資産を築いていく資産形成層に向けては過度な分配金を捻出する投資信託ではないこと。
- (5) 運用体制
運用体制について、外部機関の評価を得ていること。
- (6) プロダクトガバナンス
投資運用会社が顧客に良質な金融商品やサービスを提供するため、当該組成や運用を適切に行っていること。

I.取組状況

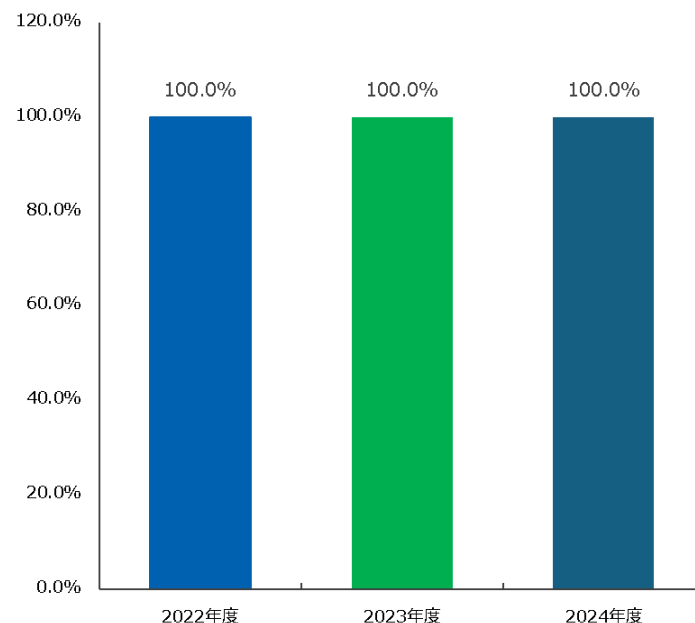
2 手数料等の明確化、重要な情報の分かりやすい提供【原則4本文、原則5本文および(注1～5)】

- 当会は、金融商品やサービスの提供において、お客さまのご判断に資するよう、お客さまがご負担される手数料・その他費用がどのようなサービス等の対価であるかを明示し、重要な情報を分かりやすく誠実に提供すること努めてまいります。
- また、当会は、投資信託を販売する府内JAのお客さまのご判断に資するよう重要な情報や手数料を分かりやすく提供できるよう、府内JAの取組みを支援いたします。
- 当会における投信つみたて契約件数の推移は次の通りです。

<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）】

- お客様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、利益相反のおそれのある取引を類型化し、その妥当性を定期的に検証します。
- また、府内 J A が取扱う商品・サービスについて、お客様の意向に沿わない販売が行われないう、事務手続等を適切に管理し、府内 J A の取組みを支援します。

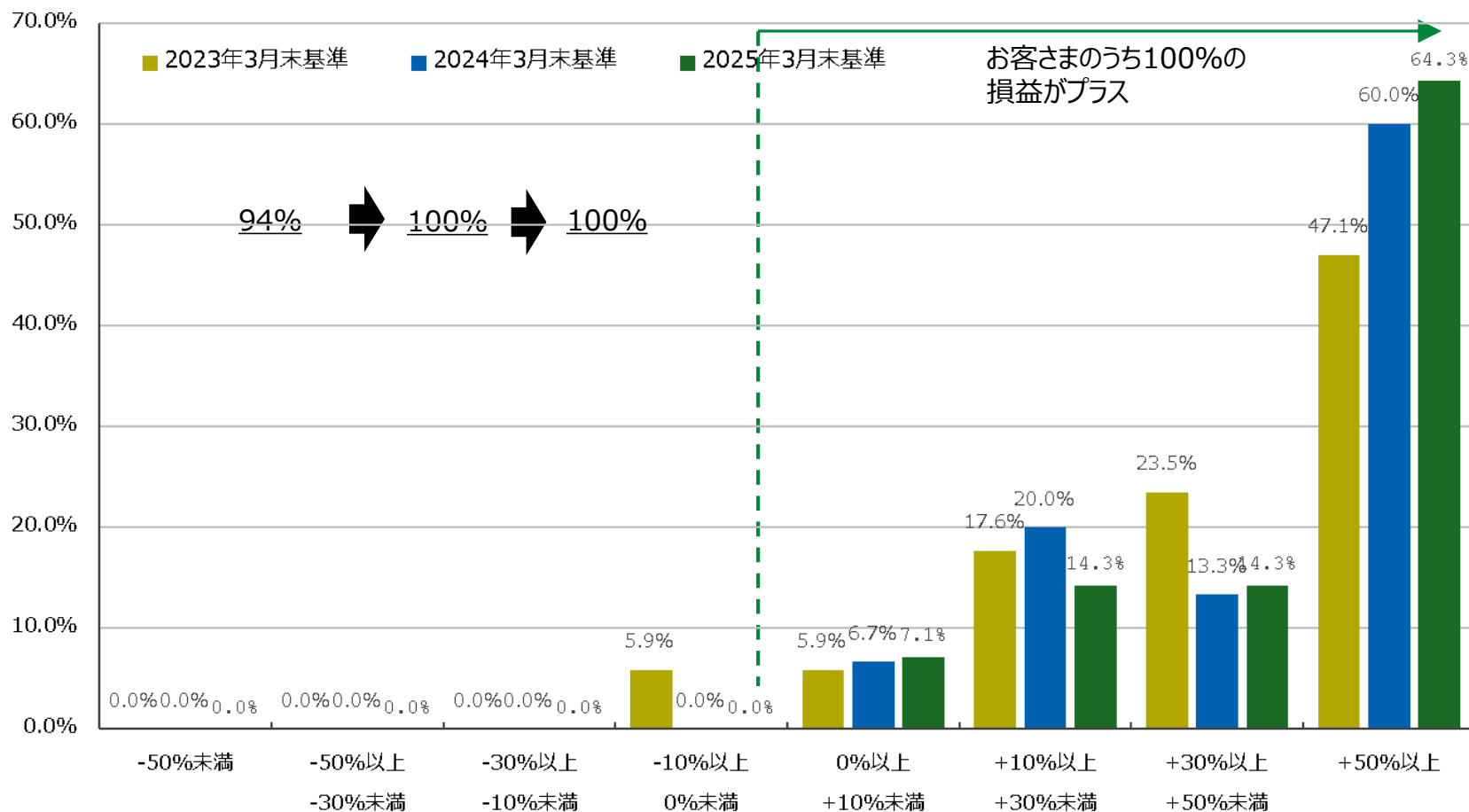
4 人材の育成と態勢の構築【原則 7 本文および（注）】

- 職員が最適なサービスの提供を通じてお客様の信頼に応えられるよう、職員教育・研修等を通じて経営理念を共有・促進し、お客様本位の業務運営の実現に向けた体制が堅固なものとなるよう取り組みを行っております。
- お客様本位の業務運営が一層定着するために、経営層からのメッセージを発信する等の取り組みを行っております。
- 当会は、府内 J A において、職員教育・研修等を通じた適切な動機付けやガバナンス体制の整備が行われるよう支援いたします。

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月末時点では全体の100%のお客さまの損益がプラスとなりました。

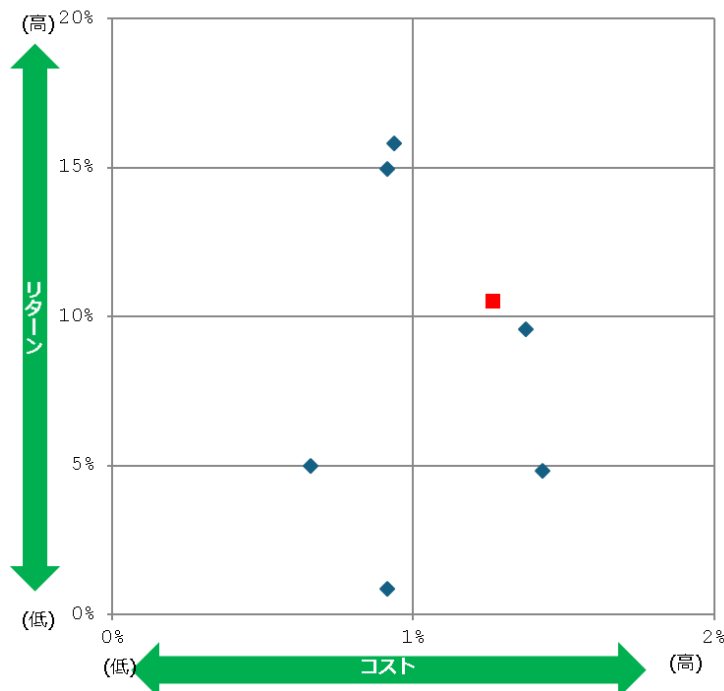


Ⅱ.比較可能な共通 K P I

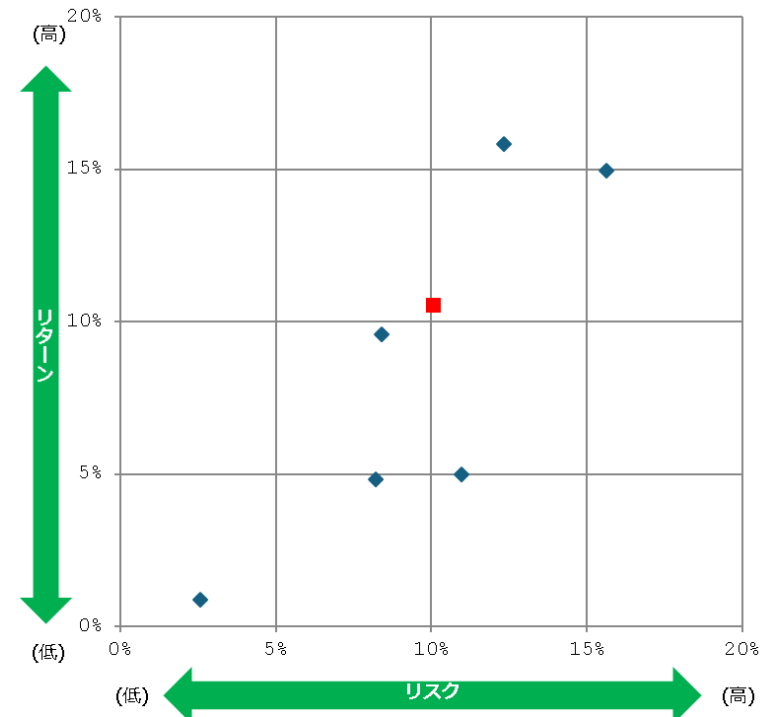
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）（2025年3月末）

- ・ 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。
- ・ 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.26%、平均リスク10.06%に対して、平均リターンは10.54%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＞



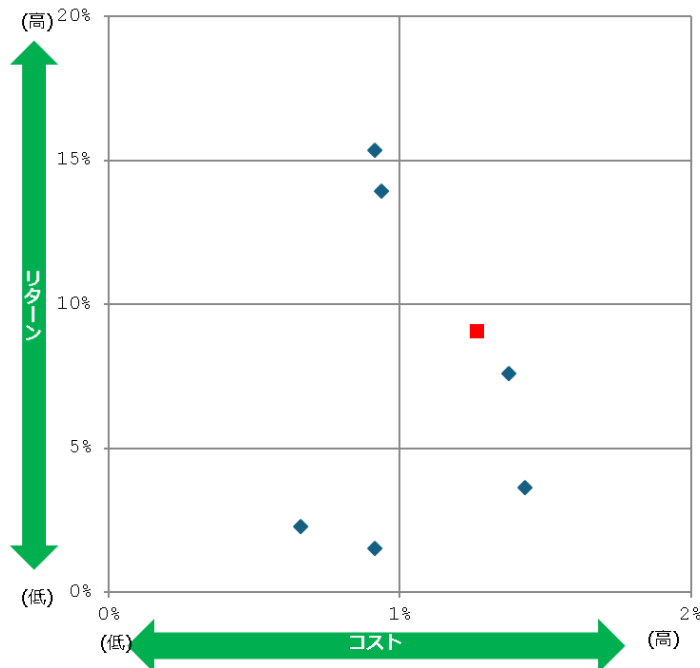
※ 各ファンドのコスト・リスク・リターンは、次のページに記載しております。
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

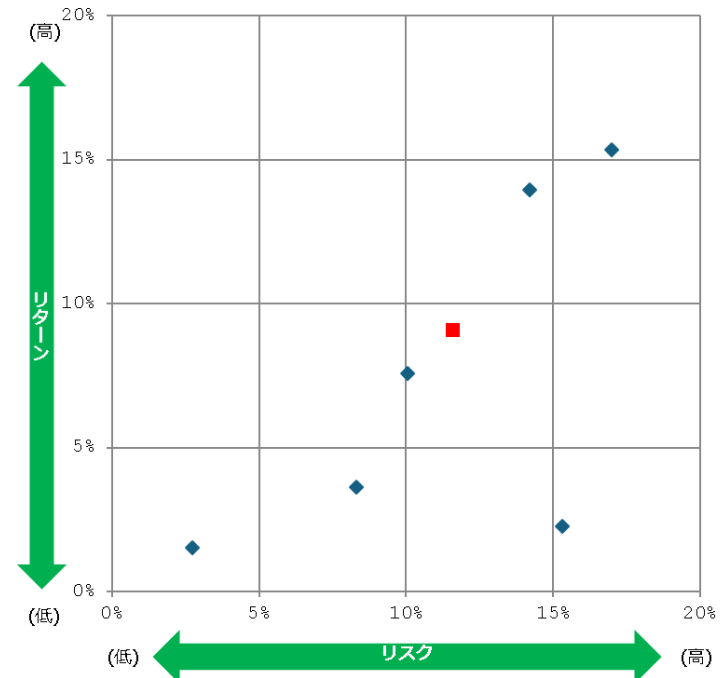
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）（2024年3月末）

- ・ J A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。
- ・ 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.26%、平均リスク11.60%に対して、平均リターンは9.08%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。

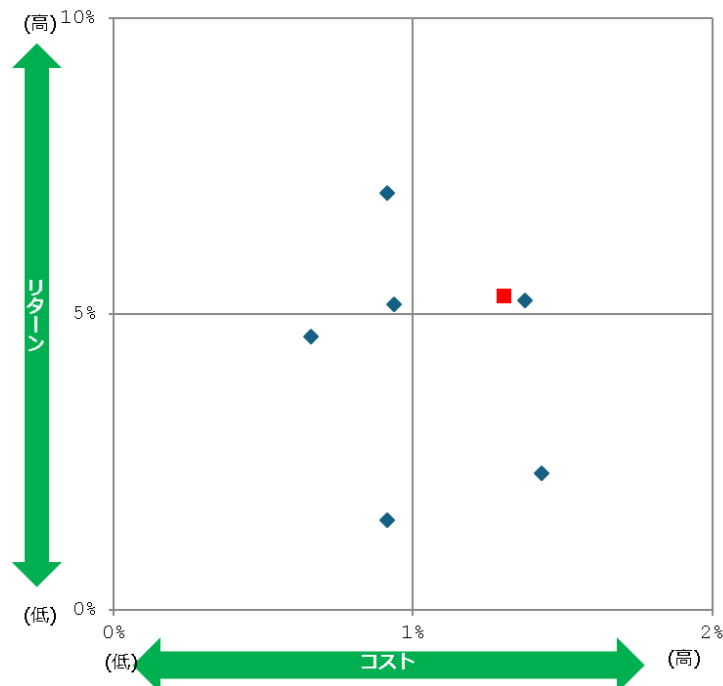
※ 赤い点は平均値を示しています。

Ⅱ.比較可能な共通 K P I

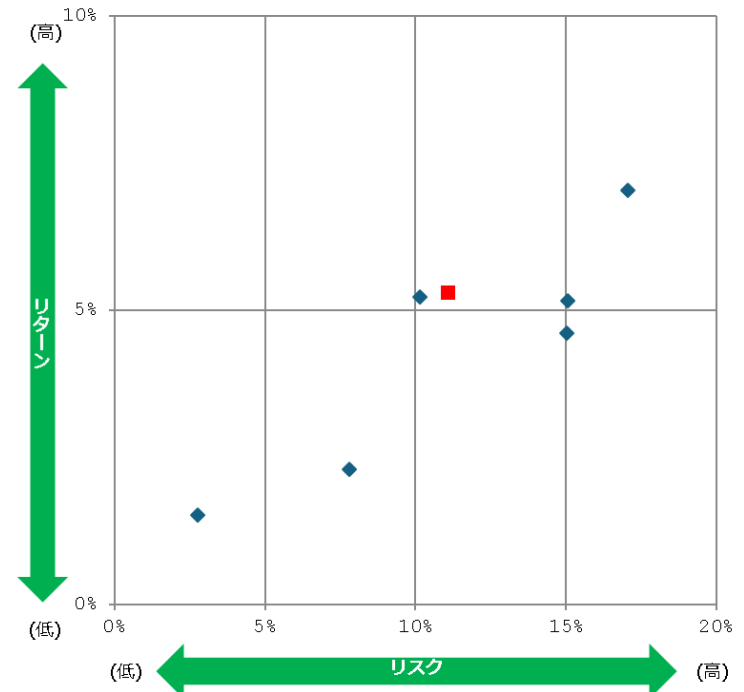
2 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）（2023年3月末）

- 2023年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト1.30%、平均リスク11.08%に対して、平均リターンは5.31%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（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	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%
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	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%
4	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）	15.82%	12.33%	0.94%
5	J - R E I T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）	5.00%	10.96%	0.66%
6	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%
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		10.54%	10.06%	1.26%

※ 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6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 (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	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%
2	農中日経 2 2 5 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%
3	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%
4	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%
5	J - R E I T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%
6	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%
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		9.08%	11.60%	1.26%

※ 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6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 (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	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	農中日経 2 2 5 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%
3	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%
4	J - R E I T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%
5	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%
6	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%
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		5.31%	11.08%	1.30%

※ 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6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。