2026年10月31日

お客様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。

秋田ふるさと農業協同組合では、「地域農業の持続と創造」、「人口減少下における地域の活性化」、「協同組合の価値提供を支える強いJAづくり」を基本方針に掲げ、地域の組合員・利用者の皆様に金融商品・共済仕組のサービスの提供を行っております。

今後、本方針に基づく取り組み状況を定期的に公表するとともに、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様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、当組合と全国共済事業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。

秋田ふるさと農業協同組合

Ⅰ.取組状況

1　お客様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）】

- JAバンクでは特定の運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料等の水準等も踏まえたうえで、お客様の多様なニーズにお応えし、安定した資産形成・資産運用にとって最善な提案・商品・サービスを提供するため、「JAバンクセレクトファンド」、「JAバンク資産運用サービス」を選定しております。
- JAバンク全体では商品新規導入を行う際は、第三者評価機関からの意見を伺いながら、お客様のニーズに合った商品を取入れ、パフォーマンスが芳しくない場合は取扱いを行わない等、定期的な商品ラインアップの見直しを行っております。
- お客様の最善の利益の実現につながる取組として、金融商品を組成する投資運用会社との情報連携を行っております。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（2026年3月末時点）＞

カテゴリ	国内	海外
債券型	1 （前年度末：1）	4 （前年度末：4）
株式型	4 （前年度末：3）	10 （前年度末：5）
REIT型	1 （前年度末：1）	2 （前年度末：2）
バランス型	9 （前年度末：7）	

＜商品選定の考え方＞

JAバンクでは以下の基準で長期投資に適した投資信託を選定しております。



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

Ⅰ.取組状況

1　お客様への最適な商品提供

（２）共済仕組・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）】

- 当組合が理念とする「相互扶助」を事業活動の原点とし、常にお客様の信頼と期待に応え、「安心」と「満足」の提供と、最良の保障・価格・サービスによる「ひと・いえ・くるま・農業の総合保障」の提案を通じて、お客様の豊かな生活づくりと安心して暮らすことのできる地域社会づくりに努めております。

- 総合満足度は令和8年3月末時点で97.3%となっております。なお、共済事業については、全国共済農業協同組合連合会と共同で事業運営を実施しており、お客様の声や共済事業に関する各種情報を相互に連携し、共済仕組・サービス向上に取り組んでおります。

- 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。

2　お客様本位のご提案と情報提供①

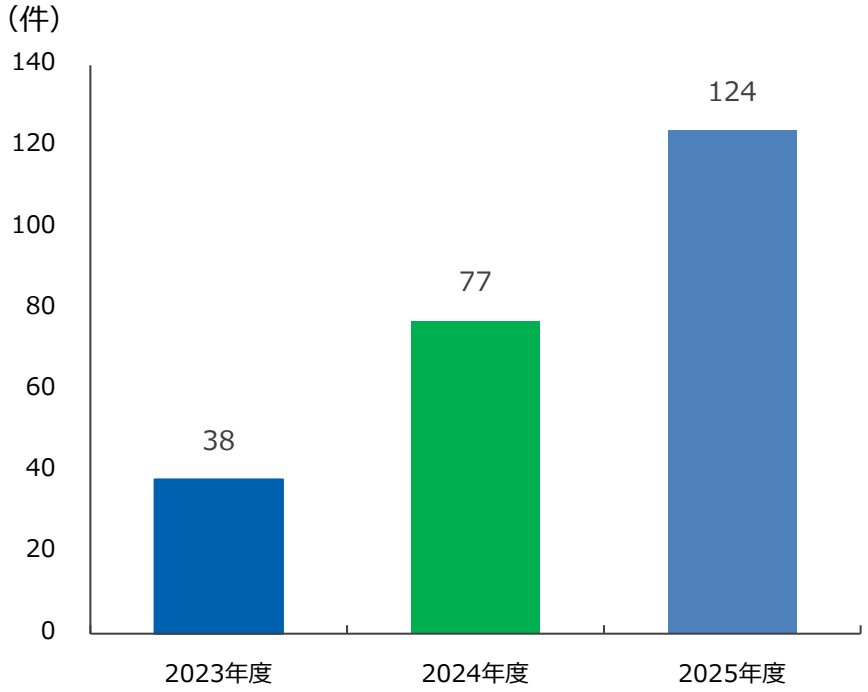
（１）信用の事業活動

【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）】

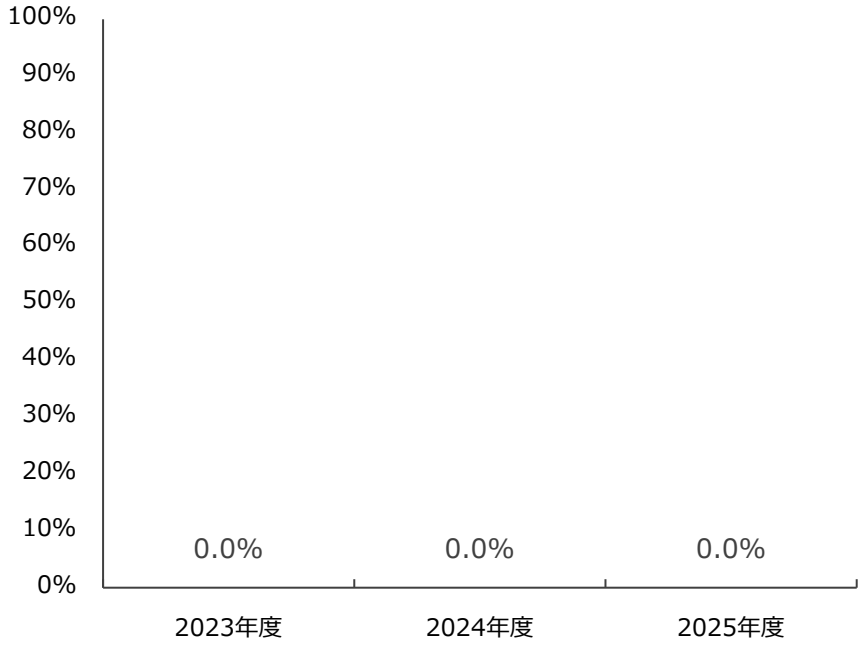
- 金融知識・経験・財産、ニーズや目的にあわせて、お客様の投資判断に資するよう、長期分散投信を基本に商品のリスク特性をお客様の意向やリスク許容度に沿ってわかりやすく説明し、お客様にふさわしい商品をご提案した結果、投信つみたてを利用されるお客様が増加しております。

※ 現状、当組合では毎月ファンドを選択されるお客様の比率は０％となっております。

＜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＞

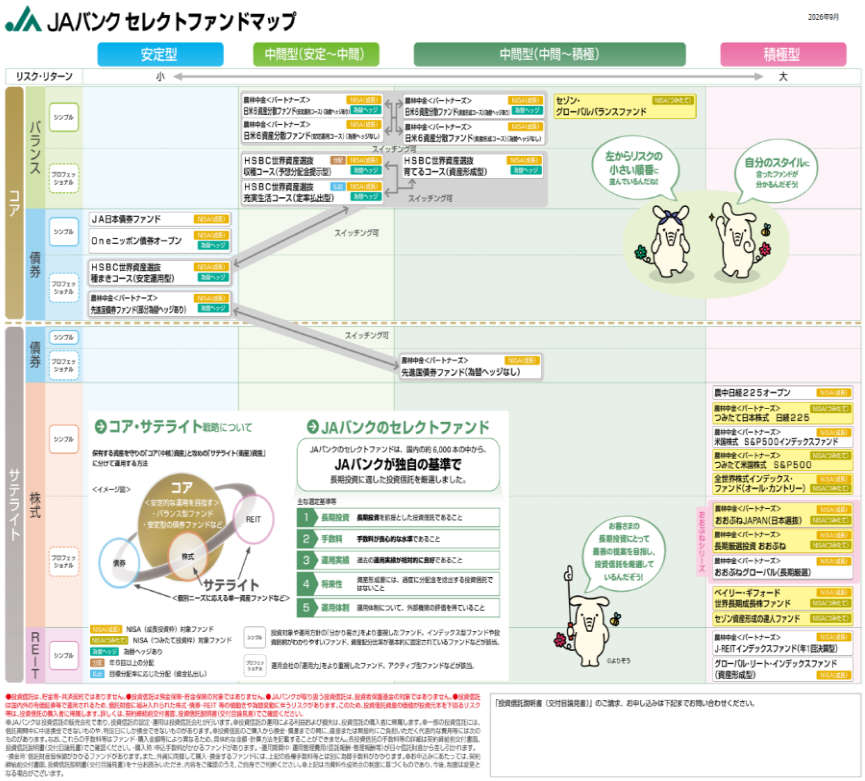


Ⅰ.取組状況

2　お客様本位のご提案と情報提供①

（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）】

> ➢ お客様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を活用のうえ簡潔かつ分かりやすい情報提供を実施しております。



			ファンド名・愛称	ファンドの特徴	お申込手数料	ネット取引（つみたて取引）お申込手数料	運用管理費用（信託報酬）（年率・税込）	償還乖離率	決算日（分配金の基準日は決算後10日）	投資顧問運用会社
コア	債券	シングル	●JA日本債券ファンド NISA成長	主に日本の公社債に投資し、NOMURA-BPI総合を中長期的に上回る収益確保を目指します。	0.220%以内	2,195円	0.220%以内	0.220%以内	2,195円	基準価額の0.05%	7月16日	野村アセットマネジメント
			●日本の社債（含む外貨建て） 為替ヘッジあり NISA成長	主に国内債券を中心に投資し、安定的な収益の確保を目指します。	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	1.100%以内	10,880円	0.693%	なし	6,12月の各17日	アセットマネジメントOne
		プロフェッショナル	●世界の債券に分散投資 資産の最適化重視 スイッチング 為替ヘッジ NISA成長	HSBC世界資産選抜 積まきコース（安定運用型）（愛称：人生100年時代）	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	16,232円	0.923%程度＊	なし	1,7月の各15日	ＨＳＢＣアセットマネジメント
			●先進国債券に投資 米国債券、欧州債券、中国モーゲージ証券に投資 為替ヘッジなし NISA成長	先進国債券ファンド（為替ヘッジなし）（愛称：為替ヘッジなし）	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	12月20日	野村アセットマネジメント
	中間（安定～中間）	バランス シングル	●日本の債券（株、債券、リート）で合計6資産、債券が合計8割、債券のユニバース型 スイッチング 為替ヘッジ NISA成長	農林中金＜パートナーズ＞日本６資産分散ファンド（安定運用コース）（為替ヘッジあり）（愛称：コア６エバー為替ヘッジあり）	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	野村アセットマネジメント
			●日本の債券（株、債券、リート）で合計6資産、債券が合計8割、債券のユニバース型 スイッチング NISA成長	農林中金＜パートナーズ＞日本６資産分散ファンド（安定運用コース）（為替ヘッジなし）（愛称：コア６エバー為替ヘッジなし）	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	野村アセットマネジメント
		プロフェッショナル	●世界の債券に分散投資 2カ月に1回案内分配 スイッチング 分配 為替ヘッジ NISA成長	HSBC世界資産選抜 収穫コース（予想分配金提示型）（愛称：人生100年時代）	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%程度＊	なし	奇数月の各15日	ＨＳＢＣアセットマネジメント
			●世界の債券に分散投資 目標払出型 スイッチング 為替ヘッジ NISA成長	HSBC世界資産選抜 充実生活コース（定率払出型）（愛称：人生100年時代）	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	1.303%程度＊	なし	奇数月の各15日	ＨＳＢＣアセットマネジメント
	中間（中間～積極）	バランス シングル	●日本の債券（株、債券、リート）で合計6資産、積極型 スイッチング 為替ヘッジあり NISA成長	農林中金＜パートナーズ＞日本６資産分散ファンド（資産形成コース）（為替ヘッジあり）（愛称：コア６シート為替ヘッジあり）	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	野村アセットマネジメント
			●日本の債券（株、債券、リート）で合計6資産、積極型 スイッチング NISA成長	農林中金＜パートナーズ＞日本６資産分散ファンド（資産形成コース）（為替ヘッジなし）（愛称：コア６シート為替ヘッジなし）	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	11月15日	野村アセットマネジメント
		プロフェッショナル	●世界の債券に分散投資 株式に投資 積極型 NISA(つみたて投資枠) 専用	セゾン・グローバルバランスファンド	当初手数料：無料 信託財産留保額：0.3%	0円	0円	0円	0円	0.560%＊ 0.02%程度＊	なし	12月10日	セゾン投信
			●世界の債券に分散投資 育てるコース（資産形成型）（愛称：人生100年時代） スイッチング 為替ヘッジ NISA成長	HSBC世界資産選抜 育てるコース（資産形成型）（愛称：人生100年時代）	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	16,232円	1.303%程度＊	なし	1,7月の各15日	ＨＳＢＣアセットマネジメント
	中間（中間～積極）	債券 プロフェッショナル	●先進国債券に投資 米国債券、欧州債券、中国モーゲージ証券に投資 為替ヘッジなし NISA成長	先進国債券ファンド（為替ヘッジなし）	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	1.100%以内	10,880円	0.935%	なし	12月20日	野村アセットマネジメント
サテライト	株式	シングル	●日経平均株価連動型投信 インデックス NISA成長	農中日経２２５オープン	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	1.650%以内	16,232円	0.583%	なし	7月21日	野村アセットマネジメント
			●日経平均株価連動型投信 NISA（つみたて投資枠）専用 インデックス NISAつみたて	農林中金＜パートナーズ＞つみたて日本株式 日経２２５	なし	なし	なし	なし	なし	0.385%	なし	11月15日	野村アセットマネジメント
			●米国株式の代表的指数S&P500に連動を目指す インデックス NISA成長	農林中金＜パートナーズ＞米国株式 S&P500インデックスファンド	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	16,232円	16,232円	0.605%	なし	3月15日	野村アセットマネジメント
			●米国株式の代表的指数S&P500に連動を目指す NISA（つみたて投資枠）専用 インデックス NISAつみたて	農林中金＜パートナーズ＞つみたて米国株式 S&P500	なし	なし	なし	なし	なし	0.495%	なし	11月15日	野村アセットマネジメント
			●世界の株式市場全体の値動きを示す指数に連動した運用成果を目指す インデックス	全世界株式インデックス・ファンド（オール・カントリー）	1.650%以内／NISA（つみたて投資枠）：無し	16,232円／NISA（つみたて投資枠）：16,232円	1.650%以内／NISA（つみたて投資枠）：無し	1.650%以内／NISA（つみたて投資枠）：16,232円	16,232円／NISA（つみたて投資枠）：16,232円	0.192%	なし	6月15日	大和アセットマネジメント
			●日本の厳選した株式に投資 NISA成長 NISAつみたて	農林中金＜パートナーズ＞おおぶなJAPAN（日本選抜）	1.650%／NISA（つみたて投資枠）：無し	16,232円／NISA（つみたて投資枠）：16,232円	1.650%／NISA（つみたて投資枠）：無し	1.650%／NISA（つみたて投資枠）：16,232円	16,232円／NISA（つみたて投資枠）：16,232円	0.880%	なし	12月15日	野村アセットマネジメント
			●米国の厳選した株式に投資 NISA成長 NISAつみたて	農林中金＜パートナーズ＞長期厳選投資 おおぶな	2.200%以内／NISA（つみたて投資枠）：無し	21,526円／NISA（つみたて投資枠）：21,526円	2.200%以内／NISA（つみたて投資枠）：無し	2.200%以内／NISA（つみたて投資枠）：21,526円	21,526円／NISA（つみたて投資枠）：21,526円	0.990%	なし	6月20日	野村アセットマネジメント
		プロフェッショナル	●日米欧の厳選した株式に投資 NISA成長 NISAつみたて	農林中金＜パートナーズ＞おおぶなグローバル（長期厳選）	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	1.650%以内	16,232円	0.330%程度＊ +超過収益	なし	3月15日	野村アセットマネジメント
			●ベイリー・ギフォードが運用する株式 NISA成長 NISAつみたて	ベイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド（愛称：ロイヤル・マイル）	2.200%以内／NISA（つみたて投資枠）：無し	21,526円／NISA（つみたて投資枠）：無し	2.200%以内／NISA（つみたて投資枠）：無し	2.200%以内／NISA（つみたて投資枠）：21,526円	21,526円／NISA（つみたて投資枠）：無し	1.6445%程度＊	なし	1月25日	大和アセットマネジメント
			●世界の株式に分散投資 NISA（つみたて投資枠）専用 NISAつみたて	セゾン資産形成の達人ファンド	当初手数料：無料 信託財産留保額：0.3%	0円	0円	0円	0円	1.3409%＊ 0.2%程度＊	なし	12月10日	セゾン投信
		REIT シングル	●東証REIT指数（配当込み）連動を目指す インデックス	農林中金＜パートナーズ＞J－ＲＥＩＴインデックスファンド（年１回決算型）	1.100%以内	10,880円	1.100%以内	1.100%以内	10,880円	0.440%	基準価額の0.10%	3月15日	野村アセットマネジメント
			●世界のリート（除く日本）指数連動を目指す インデックス	グローバル・リート・インデックスファンド（資産形成型）（愛称：世界のたび）	1.650%以内	16,232円	1.650%以内	1.650%以内	16,232円	0.687%程度＊	なし	5,11月の各14日	大和アセットマネジメント

●JAによっては一部のファンドを取り扱っていない場合があります。詳しくは、お取引口座をお持ちのお近くの窓口、またはJA全国連の各種商品のご案内ページをご覧ください。●上記は2026年9月末時点の内容をもとに作成したものです。今後の投資・税制の変更等により内容が変更になる場合があります。

●「あおぞらグローバル」の運用管理費用の表記については、投資信託を通じて間接的に負担する費用は含まれません。上記以外に、1万円以上1円単位（投信つみたてサービスでは1万円以上千円単位）で、●投資信託の国内外の金融証券取引所における売買時に、売買委託手数料をはじめ、有価証券の売買等に際して支払われる手数料、●信託財産に関して、信託事務の処理に要する諸費用、監査法人に対する報酬等が、信託財産から間接的に負担されます。また、●外貨建資産の保有期間中には、為替変動リスクがあります。

●ご購入に際しては、投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。●投資信託は、預金や保険とは異なり、元本保証がありません。●投資信託は、預金保険機構・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。●投資信託は、国内外の有価証券等に直接的または間接的に投資しますので、これらの投資対象の価値が変動することにより、元本を割込むことがあります。●投資信託の運用による損益は、すべてお客さまに帰属します。●投資信託は、金融商品取引法に定める金融商品取引業者等を通じてご購入いただきます。●投資信託は、ご購入時に申込手数料がかかるファンドがあります。●投資信託は、信託財産留保額がかかるファンドがあります。●投資信託は、解約時または償還時に、信託財産の状況に応じた価額となります。●投資信託は、運用管理費用（信託報酬）を信託財産から間接的にご負担いただきます。●投資信託は、換金時に税金がかかる場合があります。●投資信託は、クーリング・オフの対象ではありません。

●ファンドの詳細については、「投資信託説明書（交付目論見書）」をご確認ください。●上記の投資対象、投資方針等は、2026年9月末時点のものであり、今後、変更される場合があります。●ファンドの運用は、運用会社の投資方針に基づいて行われますが、投資元本および分配金の保証はありません。●ファンドの運用による損益は、すべてお客さまに帰属します。●ファンドの設定・運用は、運用会社の都合により、繰上償還、運用方針の変更、投資対象の変更、運用の中止、信託期間の延長、ファンドの併合等が行われることがあります。●ファンドの基準価額は、組入有価証券の値動き、為替相場の変動、金利の変動、信用状況の変化、解約・償還等による資金流出入等により変動します。●ファンドの基準価額は、ファンドの運用状況を反映して日々変動しますので、あらかじめ確定した利回りや分配金額を保証するものではありません。●ファンドの基準価額は、ファンドの運用状況を反映して日々変動しますので、あらかじめ確定した利回りや分配金額を保証するものではありません。

●ファンドの運用は、運用会社の投資方針に基づいて行われますが、投資元本および分配金の保証はありません。●ファンドの運用による損益は、すべてお客さまに帰属します。●ファンドの設定・運用は、運用会社の都合により、繰上償還、運用方針の変更、投資対象の変更、運用の中止、信託期間の延長、ファンドの併合等が行われることがあります。●ファンドの基準価額は、組入有価証券の値動き、為替相場の変動、金利の変動、信用状況の変化、解約・償還等による資金流出入等により変動します

2　お客様本位のご提案と情報提供②

（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）】

- お客様への共済仕組み・サービスのご提案にあたっては、年齢や家族構成、保障期間、共済金額、掛金等に加え、社会保障制度等に関する情報を踏まえ、お客様のニーズを把握し最適な保障をご提案しております。

- ご契約の締結にあたっては、重要事項説明書（契約概要・注意喚起）により、特にご確認いただきたいことや不利益情報をわかりやすく説明し、お客様のご意向に沿ったものであるかを確認しております。なお保障の加入にあたり、共済掛金の他にご負担をいただく手数料等はございません。

- ご高齢のお客様に対しては、丁寧な意向確認や重要事項説明を十分に行うとともに、ご契約締結時には、ご家族の同席等を徹底し、ご家族の方にもご安心、ご納得のいただける対応に努めております。

3　利益相反の適切な管理　【原則３本文および（注）】

- お客様への金融商品や共済仕組のご提案をする際は、お客様の利益が不当に害されることのないよう関係法規および利益相反管理規程に基づき適切に管理しております。当組合では利益相反管理部署を定め、利益相反等のおそれがある取引の確認・特定、利益相反管理体制の適切性と有効性を定期的に検証し、見直しを定期的に行っております。

4　お客様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

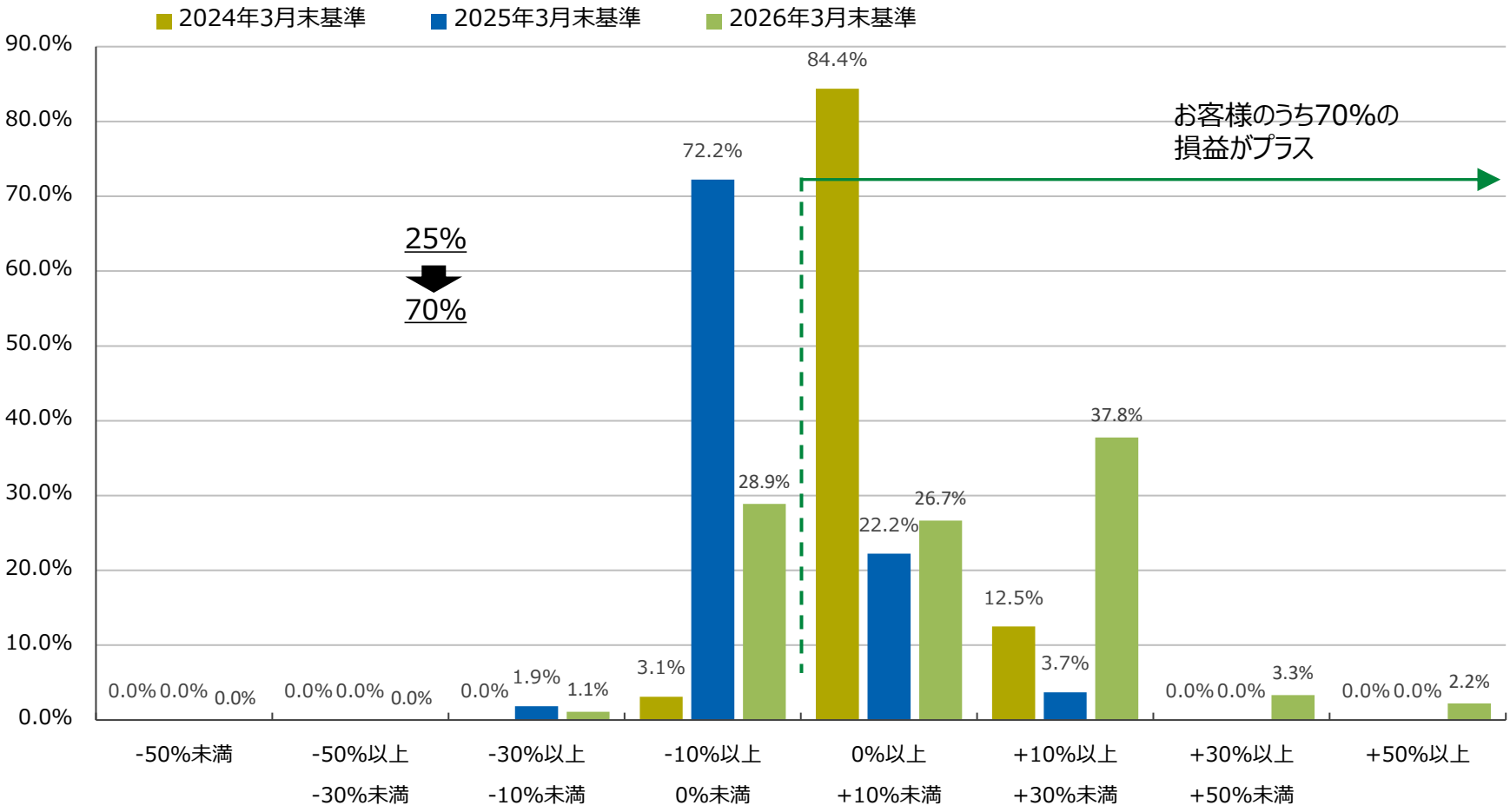
【原則２本文および（注）、原則６（注５）、原則７本文および（注）】

- お客様に満足していただける最適な金融商品・共済仕組・サービスのご提供と、堅確な事務を行うため、職員の継続的・定期的な研修による、提案力の向上と資格取得に向けた教育体制を構築しております。また、お客様の全ての金融資産ニーズに応え、お客様本位の提案活動が適切に実施されるよう、人材育成に取り組んでおります。
- 運用会社による投資信託の基礎知識・マーケットに関するセミナー等を定期的に開催し、職員の意識・知識向上につながる取組を行っております。

Ⅱ.比較可能な共通ＫＰＩ

1　運用損益別顧客比率（投資信託）

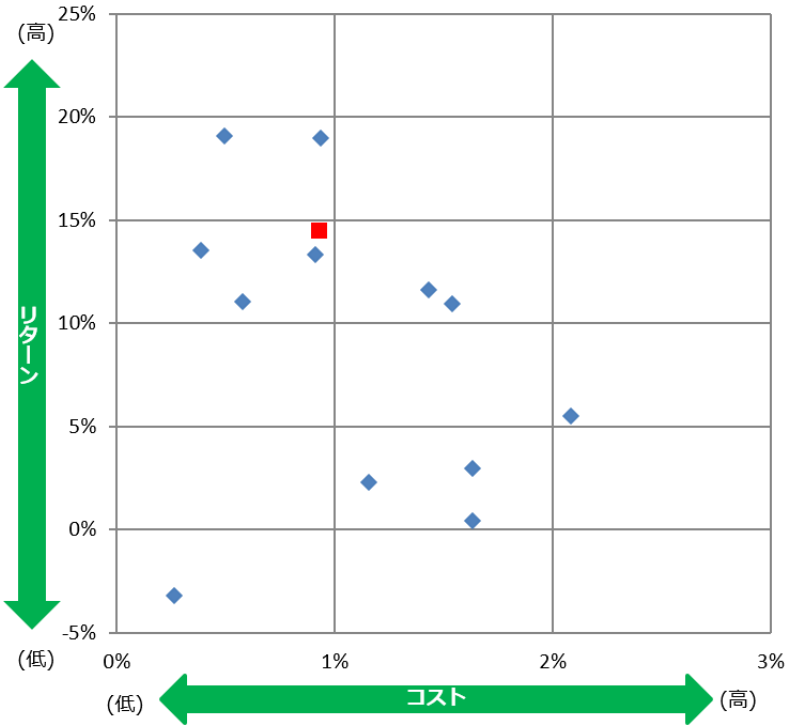
- 「運用損益別顧客比率」は、お客様へ長期・分散投資やつみたて投資をご提案してきたことにより、2026年3月末時点では全体の70%のお客様の損益がプラスとなりました。



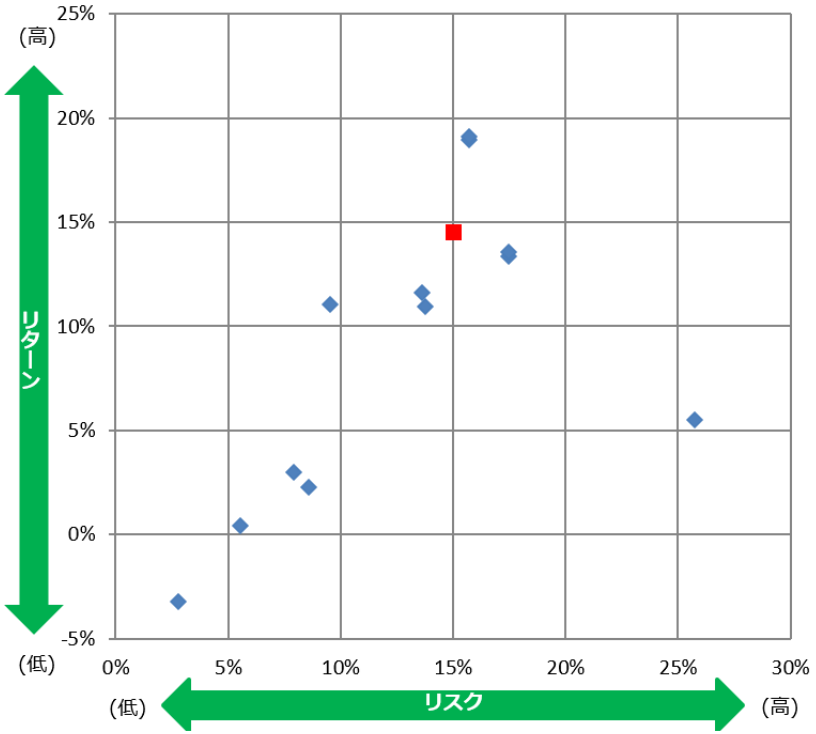
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（1/3）　（2026年３月末）

- ＪＡバンクでは、取扱うファンドの運用実績をお客様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0.93%、平均リスク15.04%に対して、平均リターンは14.51%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＞

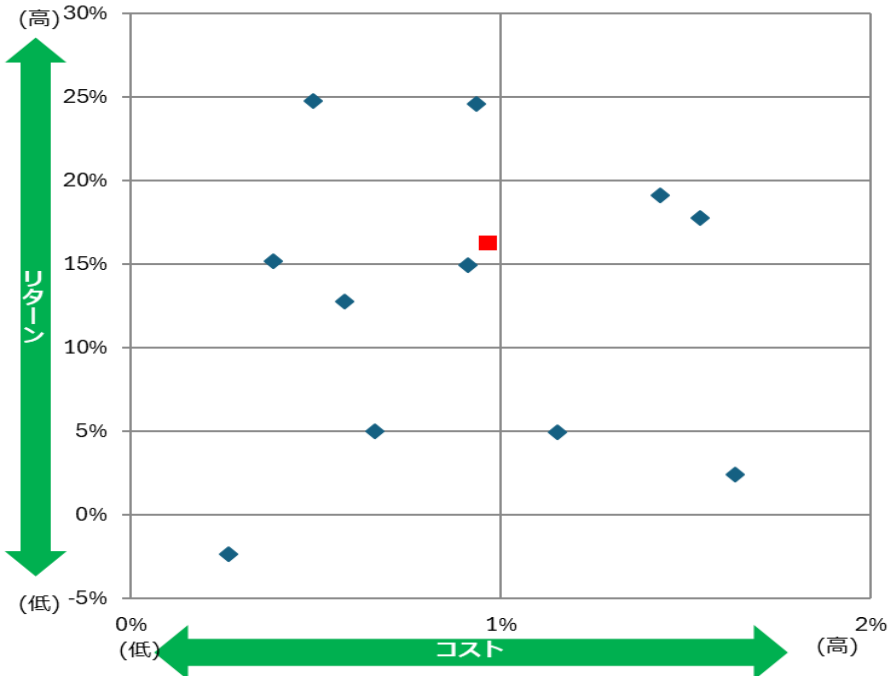


※各ファンドのコスト・リスク・リターンは、12ページに掲載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

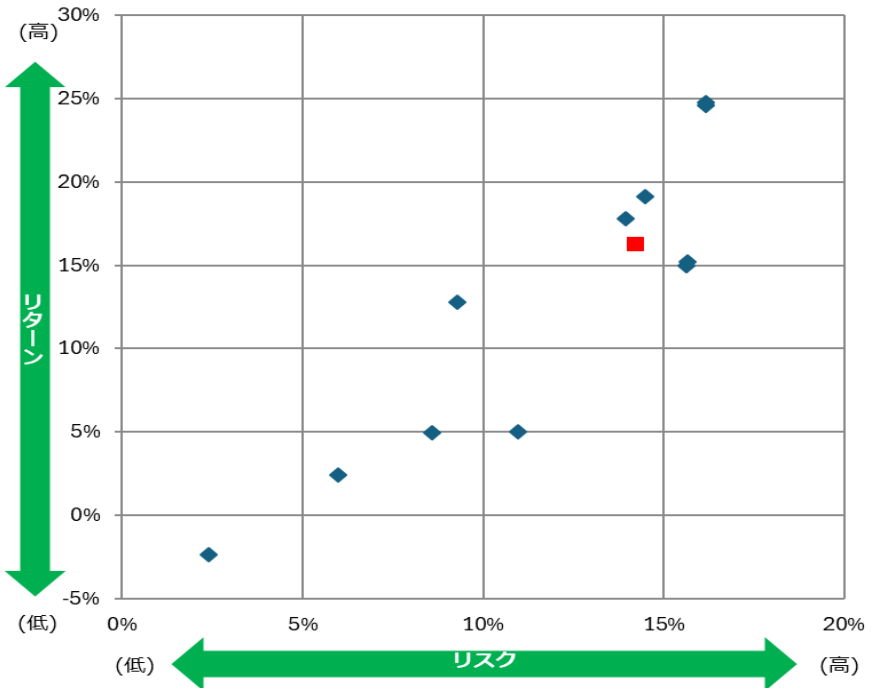
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（2/3）　（2025年３月末）

- 2025年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.97%、平均リスク14.20%に対して、平均リターンは16.27%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＞

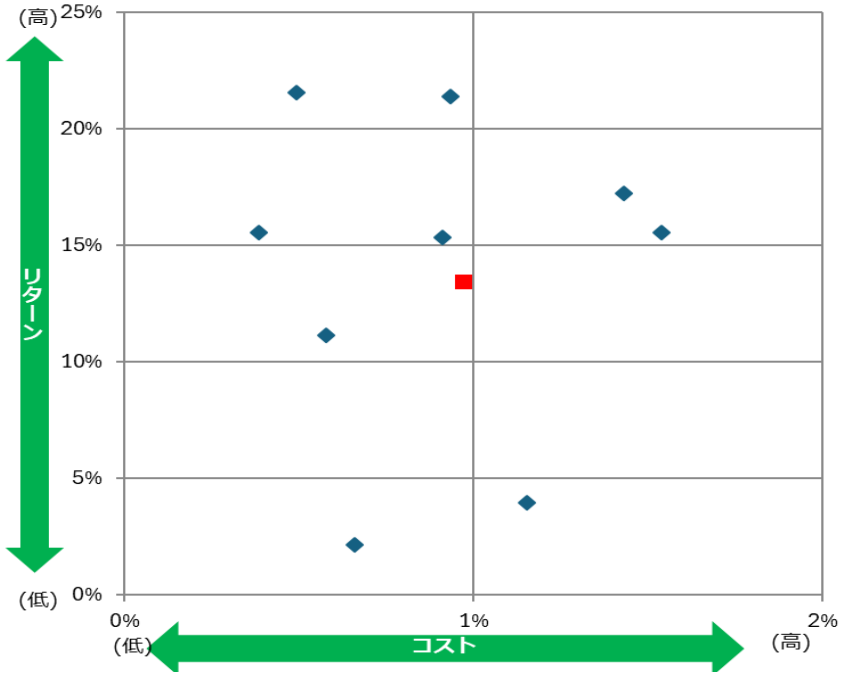


※各ファンドのコスト・リスク・リターンは、13ページに掲載しております。
※赤い点は平均値を示しています。

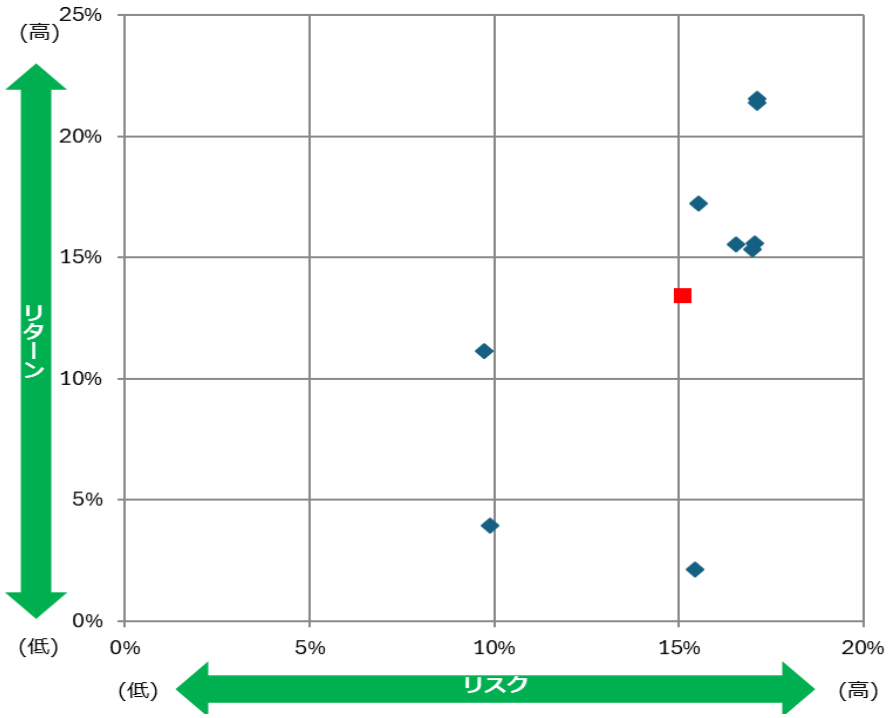
2　投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン（3/3）　（2024年３月末）

- 2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コスト0.97%、平均リスク15.10%に対して、平均リターンは13.41%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。

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	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%
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）	13.33%	17.47%	0.91%
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）	2.28%	8.56%	1.16%
4	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%
5	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%
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）	11.63%	13.63%	1.43%
7	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%
8	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%
9	ＨＳＢＣ世界資産選抜　充実生活コース（定率払出型）	HSBCアセットマネジメント㈱	0.42%	5.55%	1.63%
10	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%
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）	-3.20%	2.78%	0.26%
12	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%
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		14.51%	15.04%	0.93%

※ 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。

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	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%
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	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%
6	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%
7	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%
8	ＨＳＢＣ世界資産選抜　充実生活コース（定率払出型）人生１００年時代	HSBCアセットマネジメント㈱	2.42%	5.98%	1.63%
9	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%
10	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%
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					
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		16.27%	14.20%	0.97%

※ 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	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%
2	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%
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	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%
5	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%
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）	15.57%	17.06%	0.39%
7	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%
8	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%
9	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%
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		13.41%	15.10%	0.97%

※ 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。