



ちばきん証券

一人ひとりの思いを、  
もっと実現できる地域社会にする

# 投資信託

## ラインアップ

2025年  
2月



© kawano - Fotolia.com

当資料は、当社取扱いの主な投資信託をファンドごとに掲載し、ファンドの概要等をお知らせするために作成した資料です。

お申込みの際には、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)の内容を充分にご理解のうえ、お申込みください。

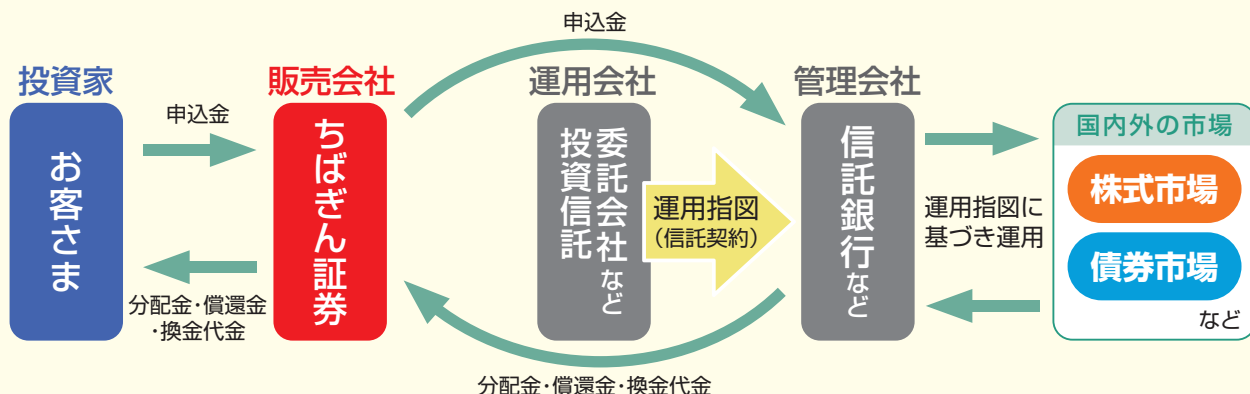
# 投資信託は、国内外の「株式」や「債券」などに分散投資する金融商品です

## ▶ 投資信託のしくみ

「**投資信託**」を利用すれば、世界中の資産へ「**分散投資**」ができます！

投資信託は、お客さまから集めた資金をひとつにまとめ、運用会社(投資信託委託会社)が複数の株式や債券などに投資し、その成果をお客さまに分配する仕組みの商品です。ちばぎん証券はその窓口として、お客さまへの商品説明や市況情報の提供、資金の受け渡しなどを行います。

### 投資信託のしくみ



#### 1 小口資金から分散投資が可能です

複数の資産・銘柄に資金を振り分けて運用できるので、少額の投資でも分散効果が得られます。

#### 2 世界中の資産が運用対象です

個人では難しい海外の国や地域などへの投資が可能になることで、分散効果が高まります。

#### 3 専門家が運用します（プロの運用ノウハウを活用できます）

資産運用の専門家が、市場や企業の動向などを調査・分析し、ファンドの投資先選定や運用を行います。

#### 4 分別管理がなされています

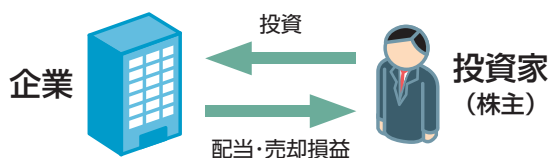
ご投資いただいた資金は、信託財産として分別管理されていますので、信託銀行などの会社が破綻してもお客さまのご資金に影響は及びません。  
※お客さまの資金は時価で評価されますので、投資元本が保証されるわけではありません。

## ▶ 「株式」「債券」投資で知っておきたいこと

「**株式**」と「**債券**」は、もっともベーシックな投資対象といえます。

### 株式

株式とは、企業が資本となるお金を集めるときに発行する証券です。



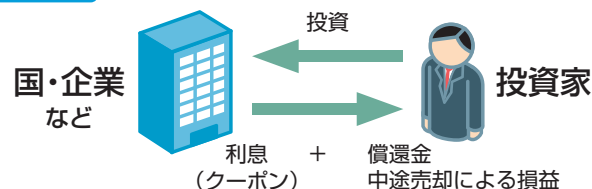
- 株式を持つことで、配当金を受け取る権利を得ます。
- 市場で株式を自由に売ることができます。
- 一般的に企業の業績や財務内容、景気や需給によって、価格が大きく変動します。これらの要因で株価が上昇している場合、売却により値上がり益を得ることができます。



- 景気や需給が悪化し、株式市場全体が値下がり傾向にある場合や、投資した企業の業績が悪化した場合には株価は下落し投資元本を割り込むことがあります。

### 債券

債券とは国や企業などが資金を借りるために発行する証券です。



- 定期的に利息が得られます（割引債は除く）。
- 償還（満期）時には元本（資金）が返済されます。



- 保有期間中に金利が変動すると債券の価格も変動します。
- 利息や元本の支払いが約束されていますが、国や企業の信用力により、当初の約束が履行されないケースもあります。

※上記は「株式」「債券」についての一般的な特徴を簡潔にまとめたものです。必ずしも記載の通りにならない場合もありますので、ご注意ください。



## 📌 投資信託のタイプ

### 主に値上がり益を期待するなら

#### ➡ 国内株式型

主として国内株式を中心に分散投資する投資信託です。

#### ➡ 海外株式型

主として海外株式を中心に分散投資する投資信託です。

世界各国を対象にするタイプから特定の国・地域に投資するタイプまで多岐にわたっています。

### 元本の安定性を重視するなら

#### ➡ 国内債券型

主に日本国内の債券に分散投資する投資信託です。

### 毎月分配金をお支払いするタイプが多い

#### ➡ 海外債券型

主に海外の債券で運用する投資信託です。

世界中のいろいろな国の債券に分散するタイプ、主要先進国の債券中心に投資するタイプ、新興国の債券に投資するタイプなど、さまざまな種類があります。

### 国内外の不動産に投資するなら

#### ➡ REIT型

日本を含む世界各国において上場(準ずるものを含みます。)されているリート\*に投資する投資信託です。

※リート(REIT = Real Estate Investment Trust)

多数の投資家の資金を集めて、オフィスビル、商業施設、住宅等のさまざまな形態の不動産を取得・所有、管理、運営する信託(または会社)です。  
リートは、収益不動産の取得・所有、管理、運営の中で主に賃料収入や売却益を収益とし、多数の投資家に収益を分配します。

### 分配、安定、成長どれも重視するなら

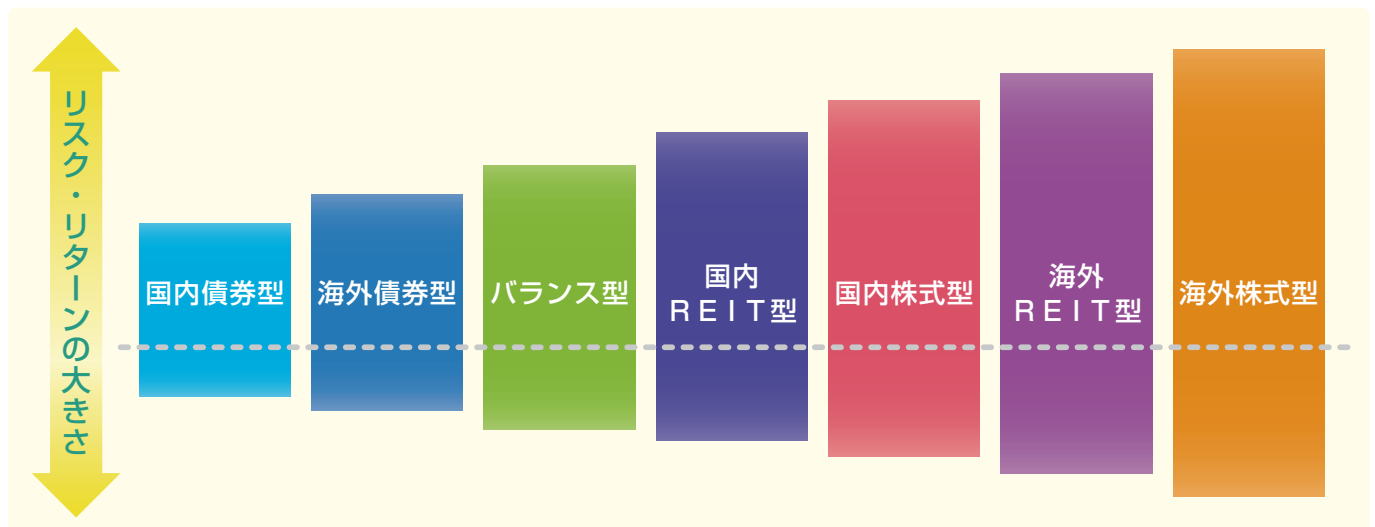
#### ➡ バランス型

主として株式と債券(公社債)および不動産など、異なる資産を組み合わせて運用する投資信託です。

先物・通貨などに投資するタイプもあります。

## 📌 各タイプのリスク・リターンのイメージ図

右にあるタイプの投資信託ほど高い収益が期待できる一方で、価格が変動する幅も大きくなります。



※上記はあくまでもイメージ図であり、将来の投資成果等を保証もしくは予測するものではありません。

※ここでのリスクは、主に投資信託の価格変動の大きさ(ブレ幅)を指します。

## 主な投資信託のタイプ別分類

お客様のライフプランやニーズにあわせて、さまざまなタイプの投資信託よりお選びください。

|     | 国内                                                                                                                                                                                                               | 海外                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 株式  | <b>国内株式型</b><br>日本株好配当ファンド<br>(年2回決算型)／(年1回決算型)<br>「愛称：配当名人」<br>One 国内株オープン<br>「愛称：自由演技」<br>企業価値成長小型株ファンド<br>「愛称：眼力(ガンリキ)」<br>インデックスファンド225<br>GS日本フォーカス・グロース<br>(毎月決算コース)／(年2回決算コース)<br>日本中小型株ファンド<br>「愛称：発掘名人」 | <b>海外株式型</b><br>モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン(為替ヘッジあり)／(為替ヘッジなし)<br>フィデリティ・世界割安成長株投信「愛称：テンバガー・ハンター」<br>Aコース(為替ヘッジあり)／Bコース(為替ヘッジなし)／<br>Cコース(毎月決算・予想分配金提示型・為替ヘッジあり)／Dコース(毎月決算・予想分配金提示型・為替ヘッジなし)<br>グローバル・バリュー・オープン<br>東京海上・世界モノポリー戦略株式ファンド(毎月決算型)／(年1回決算型)<br>アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信<br>Aコース(為替ヘッジあり)／Bコース(為替ヘッジなし)／Cコース毎月決算型(為替ヘッジあり)予想<br>分配金提示型／Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型／<br>Eコース隔月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型<br>三菱UFJ NASDAQオープン Aコース／Bコース<br>インデックスファンド海外株式(ヘッジなし)<br>インデックスファンドS&P500(アメリカ株式)<br>GS米国成長株集中投資ファンド(毎月決算コース)／(年4回決算コース)<br>バインブリッジ厳選インド株式ファンド<br>DIAMベトナム株式ファンド「愛称：ベトナムでフォー」 |
|     | <b>バランス型</b> ファイン・ブレンド(毎月分配型)／(資産成長型)／(奇数月分配型) 世界経済インデックスファンド                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 債券  | <b>国内債券型</b><br>MHAM物価連動国債ファンド<br>愛称：「未来予想」<br>ダイワ日本国債ファンド<br>(毎月分配型)／(年1回決算型)<br>野村インデックスファンド・国内債券<br>「愛称：Funds-i 国内債券」                                                                                         | <b>海外債券型</b><br>野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド<br>Aコース(為替ヘッジあり 年2回決算型)／Bコース(為替ヘッジなし 年2回決算型)／<br>Cコース(為替ヘッジあり 毎月分配型)／Dコース(為替ヘッジなし 毎月分配型)<br>フィデリティ・ストラテジック・インカム・ファンド(資産成長型)<br>Cコース(為替ヘッジ付き)／Dコース(為替ヘッジなし)<br>愛称：「悠々債券」<br>インデックスファンド海外債券(ヘッジなし) 1年決算型<br>野村インド債券ファンド(毎月分配型)／(年2回決算型)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|     | <b>国内REIT型</b><br>フィデリティ・Jリート・アクティブ・<br>ファンド／(資産成長型)<br>DIAM J-REITオープン<br>(毎月決算コース)／(2カ月決算コース)<br>「愛称：オーナーズ・インカム／<br>オーナーズ・インカム2M」<br>野村Jリートファンド                                                                | <b>海外REIT型</b><br>ラサール・グローバルREITファンド(1年決算型)<br>ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)<br>Aコース(為替ヘッジあり)／Bコース(為替ヘッジなし)<br>ダイワ・US-REIT・オープン(年1回決算型)為替ヘッジあり／為替ヘッジなし<br>DIAM世界リートインデックスファンド(隔月分配型)<br>新光 US-REIT オープン／新光 US-REIT オープン(年1回決算型)<br>「愛称：ゼウス／ゼウスII(年1回決算型)」                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| その他 | <b>その他</b><br>Jプレミアム・インカムファンド<br>(年1回決算型)／(年4回決算型)<br>三菱UFJ 純金ファンド<br>「愛称：ファインゴールド」                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

### NISA(つみたて投資枠)対象

たわらノーロード TOPIX／日経225／先進国株式／先進国株式＜為替ヘッジあり＞／新興国株式／バランス(8資産均等型)  
 全世界株式／S&P 500／NYダウ

## ちばぎん証券 売れ筋ランキング

(2024年10月～2024年12月までの当社集計)

|    |                             |
|----|-----------------------------|
| 1位 | インデックスファンドS&P500 (アメリカ株式)   |
| 2位 | 三菱UFJ 純金ファンド「愛称：ファインゴールド」   |
| 3位 | MHAM物価連動国債ファンド「愛称：未来予想」     |
| 4位 | 東京海上・世界モノポリー戦略株式ファンド(毎月決算型) |
| 5位 | 三菱UFJ NASDAQオープンBコース        |

※本ランキングは、当社で過去3ヵ月間の販売額が多かったファンド順に掲載しています。

※この情報は、当社が過去の実績値を基に、集計・作成したものであり、将来の運用実績を保証するものではありません。

※これらは参考情報であり、個別銘柄の評価・推奨を目的とするものではありません。投資に関する最終決定は、お客様ご自身の判断でなさるよう、お願い申し上げます。



## 主な商品のご案内



…営業店窓口取扱



…コールセンター取扱



…オンライントレード取扱

★は毎月のつみたて投信ご購入金額が50万円以下の場合、お申込手数料無料

| タイプ   | ファンド名・運用会社                                                                                |                    |           |               | 主なリスク(注3)                                        | 取引条件                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|---------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|---------|
| 国内株式型 | <b>日本株好配当ファンド★</b><br>(年2回決算型)／(年1回決算型) 愛称:「配当名人」<br>設定・運用: ちばぎんアセットマネジメント                |                    |           |               | 株価<br>信用 その他                                     |             | 成長投資           | ○       | 11ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                     | 決算日(注1)            | お申込価額     | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|       | <br>日本   | 1,7月の各20日<br>7月20日 | お申込日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 1千万円未満…2.75%<br>1千万円以上5億円未満…2.20%<br>5億円以上…1.65% |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1.144%         | なし      | 5営業日目以降 |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                |                    |           |               | 主なリスク(注3)                                        | 取引条件                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|       | <b>One国内株オープン</b><br>愛称:「自由演技」<br>設定・運用: アセットマネジメントOne                                    |                    |           |               | 株価<br>信用 その他                                     |             | 成長投資           | ○       | 11ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                     | 決算日(注1)            | お申込価額     | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|       | <br>日本   | 8月29日              | お申込日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 1千万円未満…3.30%<br>1千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10% |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1.76%          | 0.3%    | 5営業日目以降 |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                |                    |           |               | 主なリスク(注3)                                        | 取引条件                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|       | <b>企業価値成長小型株ファンド★</b><br>愛称:「眼力(ガンリキ)」<br>設定・運用: アセットマネジメントOne                            |                    |           |               | 株価<br>信用 その他                                     |             | 成長投資           | ○       | 11ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                     | 決算日(注1)            | お申込価額     | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|       | <br>日本   | 2,8月の各20日          | お申込日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10% |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1.595%         | 0.3%    | 5営業日目以降 |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                |                    |           |               | 主なリスク(注3)                                        | 取引条件                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|       | <b>インデックスファンド225</b><br>設定・運用: 三菱UFJアセットマネジメント                                            |                    |           |               | 株価<br>信用 その他                                     |     | 成長投資           | ○       | 12ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                     | 決算日(注1)            | お申込価額     | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|       | <br>日本 | 5月22日              | お申込日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 一律1.10%                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0.55%          | なし      | 4営業日目以降 |

| タイプ   | ファンド名・運用会社                                                                                   |         |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|---------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|---------|
| 海外株式型 | <b>モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン</b><br>(為替ヘッジあり)／(為替ヘッジなし)<br>設定・運用: 三菱UFJアセットマネジメント         |         |                |               | 株価 為替<br>信用 その他                                                    |     | 成長投資           | ○       | 12ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                        | 決算日(注1) | お申込価額          | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|       | <br>グローバル | 2月23日   | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%<br>(スイッチング手数料)…なし |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1.98%          | なし      | 5営業日目以降 |

■主なリスクについては、24ページの「リスク用語解説」をご覧ください。

(注1)休業日の場合は翌営業日 (注2)つみたて投信によるお申込の場合、お申込単位は毎月1千円以上1千円単位になります。(注3)主なリスクではすべてのリスクを網羅するものではありません。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)を必ずご覧ください。(注4)該当ファンドの信託報酬に加え、該当ファンドが投資するファンドの運用報酬等を加えて表示しています。(注5)当ファンドが投資対象とする米国の上場・店頭登録されている不動産投資信託については、市場の需給により価格が形成されるため、その費用を表示することができません。(注6)成長投資は、ちばぎん証券での2024年からの「新しいNISA」対象ファンドです。詳細は25～26ページをご参照ください。

つみたて投信とは…毎月一定の金額(1千円以上1千円単位)をお客様の総合取引口座(MRFからの自動換金を含む)から自動的に引き落とし、投資信託を購入するサービスのことです。少額の余裕資金でコツコツと時間・資産・通貨の分散を図れるという魅力があります。

投資信託の手数料及びリスクについて

●本資料は金融商品取引法に基づく開示書類ではございません。ご購入にあたっては、当該商品等の契約締結前交付書面や投資信託説明書(交付目論見書)またはお客様向け資料等をよくお読みください。

<コスト>投資信託の場合は、銘柄ごとに設定された販売手数料及び、別途、信託報酬等の諸経費等をご負担いただく場合があります。(当該手数料等の合計額については、投資家の皆様が保有される商品の期間等に応じて異なりますので、表示できません。)

<リスク>主な投資対象が国内株式である投資信託は、組み入れた株式の値動きにより基準価額が上下しますので、これにより投資元本を割り込むことがあります。主な投資対象が円建て公社債である投資信託の基準価額は、金利の変動等による組み入れ債券の値動きにより上下しますので、これにより元本を割り込むおそれがあります。主な投資対象が株式・一般債にわたっており、かつ、円建・外貨建の両方にわたっている投資信託については、基準価額が、組み入れた株式や債券の値動き、為替相場の変動等の影響により上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがあります。

●投資信託は、海外での休日等により、取引の受付を制限する場合があります。

●上記の手数料等及びリスク等は商品毎に異なりますので、ご購入にあたっては、当該商品等の契約締結前交付書面や投資信託説明書(交付目論見書)またはお客様向け資料等をよくお読みください。

●ご用命は窓口またはコールセンターまで

株価

株価変動リスク

為替

為替変動リスク

金利

金利リスク

信用

信用リスク

その他

流動性リスク

カントリーリスクなど

REIT

REITの変動リスク



## 主な商品のご案内

★は毎月のつみたて投信ご購入金額が50万円以下の場合、お申込手数料無料

| タイプ   | ファンド名・運用会社                                                                                                                                                                                 |                                                                   |                        |               | 主なリスク(注3)                                                                      | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)          | つみたて投信          | 掲載ページ       |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|-----------------|-------------|
| 海外株式型 | <b>フィデリティ・世界割安成長株投信</b><br>Aコース(為替ヘッジあり)★/Bコース(為替ヘッジなし)★/<br>Cコース(毎月決算・予想分配金提示型・為替ヘッジあり) 毎月分配型 /<br>Dコース(毎月決算・予想分配金提示型・為替ヘッジなし) 毎月分配型<br>愛称:「テンバガー・ハンター」<br>設定・運用:フィデリティ投信                 |                                                                   |                        |               | 株価 為替<br>信用 その他                                                                | <br> | (A,Bコース)<br>成長投資        | (A,Bコース)<br>○   | 12<br>ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                                                      | 決算日(注1)                                                           | お申込価額                  | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                                     |      | 信託報酬(年率・税込)             | 信託財産留保額         | 換金代金入金日     |
|       | <br>グローバル                                                                                                                                                                                  | (A,Bコース)<br>2月20日<br>(C,Dコース)<br>毎月20日                            | お申込日の<br>翌営業日の<br>基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%<br>(スイッチング手数料)…なし             |      | 1.65%                   | なし              | 5営業日目<br>以降 |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                                                                                                                 |                                                                   |                        |               | 主なリスク(注3)                                                                      | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)          | つみたて投信          | 掲載ページ       |
|       | <b>グローバル・バリュー・オープン★</b><br>設定・運用:野村アセットマネジメント                                                                                                                                              |                                                                   |                        |               | 株価 為替<br>信用 その他                                                                | <br> | 成長投資                    | ○               | 13<br>ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                                                      | 決算日(注1)                                                           | お申込価額                  | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                                     |      | 信託報酬(年率・税込)             | 信託財産留保額         | 換金代金入金日     |
|       | <br>グローバル                                                                                                                                                                                  | 5,11月の<br>各28日                                                    | お申込日の<br>翌営業日の<br>基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%                               |      | 1.672%                  | 0.3%            | 5営業日目<br>以降 |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                                                                                                                 |                                                                   |                        |               | 主なリスク(注3)                                                                      | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)          | つみたて投信          | 掲載ページ       |
|       | <b>東京海上・世界モノポリー戦略株式ファンド</b><br>(毎月決算型) 毎月分配型 / (年1回決算型)★<br>設定・運用:東京海上アセットマネジメント                                                                                                           |                                                                   |                        |               | 株価 為替<br>信用 その他 REIT                                                           | <br> | (年1回)<br>成長投資           | (年1回)<br>○      | 13<br>ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                                                      | 決算日(注1)                                                           | お申込価額                  | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                                     |      | 信託報酬(年率・税込)             | 信託財産留保額         | 換金代金入金日     |
|       | <br>グローバル                                                                                                                                                                                  | 毎月15日<br>7月15日                                                    | お申込日の<br>翌営業日の<br>基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%                               |      | 実質<br>1.7985%程度<br>(注4) | なし              | 6営業日目<br>以降 |
| 海外株式型 | ファンド名・運用会社                                                                                                                                                                                 |                                                                   |                        |               | 主なリスク(注3)                                                                      | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)          | つみたて投信          | 掲載ページ       |
|       | <b>アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信</b><br>Aコース(為替ヘッジあり)/Bコース(為替ヘッジなし)<br>Cコース毎月決算型(為替ヘッジあり)予想分配金提示型 毎月分配型<br>Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型 毎月分配型<br>Eコース隔月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型<br>設定・運用:アライアンス・バーンスタイン |                                                                   |                        |               | 株価 為替<br>信用 その他                                                                | <br> | (A,B,Eコース)<br>成長投資      | (A,B,Eコース)<br>○ | 13<br>ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                                                      | 決算日(注1)                                                           | お申込価額                  | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                                     |      | 信託報酬(年率・税込)             | 信託財産留保額         | 換金代金入金日     |
|       | <br>米国                                                                                                                                                                                     | (A,Bコース)<br>6,12月の各15日<br>(C,Dコース)<br>毎月15日<br>(Eコース)<br>偶数月の各15日 | お申込日の<br>翌営業日の<br>基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 1千万円未満…3.30%<br>1千万円以上5億円未満…2.20%<br>5億円以上…1.10%<br>(A,B,C,Dコース間のスイッチング手数料)…なし |      | 1.727%                  | なし              | 5営業日目<br>以降 |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                                                                                                                 |                                                                   |                        |               | 主なリスク(注3)                                                                      | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)          | つみたて投信          | 掲載ページ       |
|       | <b>三菱UFJ NASDAQオープン★</b><br>Aコース/Bコース<br>設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント                                                                                                                             |                                                                   |                        |               | 株価 為替<br>信用 その他                                                                | <br> | 成長投資                    | ○               | 14<br>ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                                                      | 決算日(注1)                                                           | お申込価額                  | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                                     |      | 信託報酬(年率・税込)             | 信託財産留保額         | 換金代金入金日     |
|       | <br>米国                                                                                                                                                                                     | 7月31日                                                             | お申込日の<br>翌営業日の<br>基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 1千万円未満…3.30%<br>1千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%                               |      | 1.672%                  | 0.15%           | 6営業日目<br>以降 |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                                                                                                                 |                                                                   |                        |               | 主なリスク(注3)                                                                      | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)          | つみたて投信          | 掲載ページ       |
|       | <b>インデックスファンド海外株式(ヘッジなし)</b><br>設定・運用:日興アセットマネジメント                                                                                                                                         |                                                                   |                        |               | 株価 為替<br>信用 その他                                                                | <br> | 成長投資                    | ○               | 14<br>ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                                                      | 決算日(注1)                                                           | お申込価額                  | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                                     |      | 信託報酬(年率・税込)             | 信託財産留保額         | 換金代金入金日     |
|       | <br>グローバル                                                                                                                                                                                  | 10月26日                                                            | お申込日の<br>翌営業日の<br>基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 一律2.20%                                                                        |      | 0.638%                  | 0.3%            | 5営業日目<br>以降 |
| 海外株式型 | ファンド名・運用会社                                                                                                                                                                                 |                                                                   |                        |               | 主なリスク(注3)                                                                      | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)          | つみたて投信          | 掲載ページ       |
|       | <b>インデックスファンドS&amp;P500(アメリカ株式)</b><br>設定・運用:日興アセットマネジメント                                                                                                                                  |                                                                   |                        |               | 株価 為替<br>信用 その他                                                                | <br> | 成長投資                    | ○               | 14<br>ページ   |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                                                      | 決算日(注1)                                                           | お申込価額                  | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                                     |      | 信託報酬(年率・税込)             | 信託財産留保額         | 換金代金入金日     |
|       | <br>米国                                                                                                                                                                                     | 7月8日                                                              | お申込日の<br>翌営業日の<br>基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 一律2.20%                                                                        |      | 0.4785%                 | なし              | 5営業日目<br>以降 |

注意事項につきましてはP5をご覧ください



## 主な商品のご案内

★は毎月のつみたて投信ご購入金額が50万円以下の場合、お申込手数料無料

| タイプ   | ファンド名・運用会社                                                                                                                                           |                                             |                |           | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件                                                                                                                                                                         | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信        | 掲載ページ     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|-----------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|-----------|
| 国内債券型 | MHAM物価連動国債ファンド<br>愛称:「未来予想」<br>設定・運用:アセットマネジメントOne                                                                                                   |                                             |                |           | 金利<br>信用 その他                                                       | <br>     | 成長投資           | ○             | 15<br>ページ |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                | 決算日(注1)                                     | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |                                                                                                                                                                              | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額       | 換金代金入金日   |
|       | <br>日本                                                              | 3,9月の各25日                                   | お申込日の基準価額      | 1万円以上1円単位 | 一律1.10%                                                            |                                                                                                                                                                              | 0.66%以内        | 0.1%          | 6営業日目以降   |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                                                                           |                                             |                |           | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件                                                                                                                                                                         | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信        | 掲載ページ     |
|       | ダイワ日本国債ファンド<br>(毎月分配型) 毎月分配型 / (年1回決算型)<br>設定・運用:大和アセットマネジメント                                                                                        |                                             |                |           | 金利<br>信用 その他                                                       | <br>     | (年1回) 成長投資     | ○             | 15<br>ページ |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                | 決算日(注1)                                     | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |                                                                                                                                                                              | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額       | 換金代金入金日   |
|       | <br>日本                                                              | 毎月10日<br>3月10日                              | お申込日の基準価額      | 1万円以上1円単位 | 1億円未満…1.10%<br>1億円以上…0.55%<br>(スイッチング手数料)…なし                       |                                                                                                                                                                              | 0.77%以内        | なし            | 4営業日目以降   |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                                                                           |                                             |                |           | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件                                                                                                                                                                         | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信        | 掲載ページ     |
|       | 野村インデックスファンド・国内債券<br>愛称:「Funds-i 国内債券」<br>設定・運用:野村アセットマネジメント                                                                                         |                                             |                |           | 金利<br>信用 その他                                                       | <br>     | 成長投資           | ○             | 15<br>ページ |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                | 決算日(注1)                                     | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |                                                                                                                                                                              | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額       | 換金代金入金日   |
|       | <br>日本                                                              | 9月6日                                        | お申込日の基準価額      | 1万円以上1円単位 | 一律1.10%                                                            |                                                                                                                                                                              | 0.44%          | なし            | 5営業日目以降   |
| 海外債券型 | 野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド<br>Aコース(為替ヘッジあり 年2回決算型)/Bコース(為替ヘッジなし 年2回決算型)/<br>Cコース(為替ヘッジあり 毎月分配型) 毎月分配型 /<br>Dコース(為替ヘッジなし 毎月分配型) 毎月分配型<br>設定・運用:野村アセットマネジメント |                                             |                |           | 為替 金利<br>信用 その他                                                    | <br> | —              | (A,Bコース)<br>○ | 16<br>ページ |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                | 決算日(注1)                                     | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |                                                                                                                                                                              | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額       | 換金代金入金日   |
|       | <br>グローバル                                                         | (A,Bコース)<br>4,10月の各16日<br>(C,Dコース)<br>毎月16日 | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 5千万円未満…2.20%<br>5千万円以上1億円未満…1.10%<br>1億円以上…0.55%<br>(スイッチング手数料)…なし |                                                                                                                                                                              | 1.848%         | なし            | 6営業日目以降   |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                                                                           |                                             |                |           | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件                                                                                                                                                                         | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信        | 掲載ページ     |
|       | フィデリティ・ストラテジック・インカム・ファンド(資産成長型)<br>Cコース(為替ヘッジ付き)/Dコース(為替ヘッジなし)<br>愛称:「悠々債券」<br>設定・運用:フィデリティ投信                                                        |                                             |                |           | 為替 金利<br>信用 その他                                                    | <br> | 成長投資           | ○             | 16<br>ページ |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                | 決算日(注1)                                     | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |                                                                                                                                                                              | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額       | 換金代金入金日   |
|       | <br>グローバル                                                         | 1月20日                                       | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 5千万円未満…2.20%<br>5千万円以上1億円未満…1.10%<br>1億円以上…0.55%<br>(スイッチング手数料)…なし |                                                                                                                                                                              | 1.551%         | なし            | 5営業日目以降   |
|       | ファンド名・運用会社                                                                                                                                           |                                             |                |           | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件                                                                                                                                                                         | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信        | 掲載ページ     |
|       | インデックスファンド海外債券(ヘッジなし) 1年決算型<br>設定・運用:日興アセットマネジメント                                                                                                    |                                             |                |           | 為替 金利<br>信用 その他                                                    | <br> | 成長投資           | ○             | 16<br>ページ |
|       | 主な投資先                                                                                                                                                | 決算日(注1)                                     | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |                                                                                                                                                                              | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額       | 換金代金入金日   |
|       | <br>グローバル                                                         | 10月26日                                      | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 5千万円未満…2.20%<br>5千万円以上1億円未満…1.10%<br>1億円以上…0.55%                   |                                                                                                                                                                              | 0.473%         | 0.2%          | 5営業日目以降   |

注意事項につきましてはP5をご覧ください



## 主な商品のご案内

★は毎月のつみたて投信ご購入金額が50万円以下の場合、お申込手数料無料

| タイプ     | ファンド名・運用会社                                                                                                                                                                |                                                        |                |           | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信              | 掲載ページ            |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|-----------|--------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------|---------------------|------------------|
| バランス型   | <b>ファイン・ブレンド</b><br>(毎月分配型) <b>毎月分配型</b> / (資産成長型) / (奇数月分配型)<br>設定・運用: 日興アセットマネジメント                                                                                      |                                                        |                |           | <b>株価</b> <b>為替</b> <b>金利</b><br><b>信用</b> <b>その他</b> <b>REIT</b>  |      | (資産成長 / 奇数月分配)<br><b>成長投資</b>     | (資産成長 / 奇数月分配)<br>○ | <b>17</b><br>ページ |
|         | 主な投資先                                                                                                                                                                     | 決算日(注1)                                                | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額             | 換金代金入金日          |
|         | <br>グローバル                                                                                                                                                                 | (毎月分配)<br>毎月8日<br>(資産成長)<br>3月8日<br>(奇数月分配)<br>奇数月の各8日 | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 1千万円未満…3.30%<br>1千万円以上…2.20%                                       |      | 1.47175%以内(注4)                    | なし                  | 6営業日目以降          |
|         | <b>世界経済インデックスファンド</b><br>設定・運用: 三井住友トラスト・アセットマネジメント                                                                                                                       |                                                        |                |           | <b>株価</b> <b>為替</b> <b>金利</b><br><b>信用</b> <b>その他</b>              |      | <b>成長投資</b>                       | ○                   | 17ページ            |
| 国内REIT型 | 主な投資先                                                                                                                                                                     | 決算日(注1)                                                | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額             | 換金代金入金日          |
|         | <br>日本                                                                                                                                                                    | 1月20日                                                  | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 5千万円未満…2.20%<br>5千万円以上1億円未満…1.65%<br>1億円以上…1.10%                   |      | 0.55%                             | 0.1%                | 6営業日目以降          |
|         | <b>フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド</b> <b>毎月分配型</b><br><b>フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド</b><br>(資産成長型)<br>設定・運用: フィデリティ投信                                                                 |                                                        |                |           | <b>金利</b><br><b>信用</b> <b>その他</b> <b>REIT</b>                      |      | (資産成長)<br><b>成長投資</b>             | (資産成長)<br>○         | <b>17</b><br>ページ |
|         | 主な投資先                                                                                                                                                                     | 決算日(注1)                                                | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額             | 換金代金入金日          |
| 海外REIT型 | <br>日本                                                                                                                                                                    | 毎月24日<br>(資産成長)<br>10月24日                              | お申込日の基準価額      | 1万円以上1円単位 | 5千万円未満…2.20%<br>5千万円以上1億円未満…1.65%<br>1億円以上…1.10%<br>(スイッチング手数料)…なし |      | 1.045%                            | 0.1%                | 5営業日目以降          |
|         | <b>ラサール・グローバルREITファンド(1年決算型)</b><br>設定・運用: 日興アセットマネジメント                                                                                                                   |                                                        |                |           | <b>為替</b><br><b>信用</b> <b>その他</b> <b>REIT</b>                      |      | <b>成長投資</b>                       | ○                   | —                |
|         | 主な投資先                                                                                                                                                                     | 決算日(注1)                                                | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額             | 換金代金入金日          |
|         | <br>グローバル                                                                                                                                                                 | 7月5日                                                   | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 1千万円未満…3.30%<br>1千万円以上5億円未満…2.20%<br>5億円以上…1.10%                   |      | 1.65%                             | なし                  | 5営業日目以降          |
| 海外REIT型 | <b>ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)</b> <b>毎月分配型</b><br><b>Aコース(為替ヘッジあり) / Bコース(為替ヘッジなし)</b><br><b>ダイワ・US-REIT・オープン(年1回決算型)</b><br><b>為替ヘッジあり / 為替ヘッジなし</b><br>設定・運用: 大和アセットマネジメント |                                                        |                |           | <b>為替</b> <b>金利</b><br><b>信用</b> <b>その他</b> <b>REIT</b>            |      | (年1回)<br><b>成長投資</b>              | (年1回)<br>○          | <b>18</b><br>ページ |
|         | 主な投資先                                                                                                                                                                     | 決算日(注1)                                                | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額             | 換金代金入金日          |
|         | <br>米国                                                                                                                                                                    | (毎月)<br>毎月17日<br>(年1回)<br>9月17日                        | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%<br>(スイッチング手数料)…なし |      | (毎月)<br>1.672%<br>(年1回)<br>1.606% | なし                  | 5営業日目以降          |
|         | <b>DIAM世界リートインデックスファンド(隔月分配型)</b><br>設定・運用: アセットマネジメントOne                                                                                                                 |                                                        |                |           | <b>為替</b> <b>金利</b><br><b>信用</b> <b>その他</b> <b>REIT</b>            |      | <b>成長投資</b>                       | ○                   | 18ページ            |
| 海外REIT型 | 主な投資先                                                                                                                                                                     | 決算日(注1)                                                | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額             | 換金代金入金日          |
|         | <br>グローバル                                                                                                                                                                 | 偶数月の各13日                                               | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 一律2.20%                                                            |      | 0.935%                            | 0.3%                | 5営業日目以降          |

注意事項につきましてはP5をご覧ください



## その他の商品のご案内

★は毎月のつみたて投信ご購入金額が50万円以下の場合、お申込手数料無料

| タイプ     | ファンド名・運用会社                                                                                                            |                                        |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信     | 掲載ページ     |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|---------------|--------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------|------------|-----------|
| 国内株式型   | <b>GS日本フォーカス・グロース</b><br>(毎月決算コース) <b>毎月分配型</b> / (年2回決算コース)<br>設定・運用: ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント                        |                                        |                |               | 株<br>信用 他                                                          | <br> | (年2回)<br>成長投資                     | (年2回)<br>○ | 19<br>ページ |
|         | 主な投資先                                                                                                                 | 決算日(注1)                                | お申込価額          | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額    | 換金代金入金日   |
|         | <br>日本                                                                                                                | 毎月15日<br>6,12月の各15日                    | お申込日の基準価額      | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%<br>(スイッチング手数料)…なし |      | 1.683%                            | 0.1%       | 5営業日目以降   |
|         | ファンド名・運用会社                                                                                                            |                                        |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信     | 掲載ページ     |
| 海外株式型   | <b>日本中小型株ファンド★</b><br>愛称:「発掘名人」<br>設定・運用: ちばざんアセットマネジメント                                                              |                                        |                |               | 株<br>信用 他                                                          | <br> | 成長投資                              | ○          | —         |
|         | 主な投資先                                                                                                                 | 決算日(注1)                                | お申込価額          | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額    | 換金代金入金日   |
|         | <br>日本                                                                                                                | 5月30日                                  | お申込日の基準価額      | 1万円以上<br>1円単位 | 1千万円未満…3.30%<br>1千万円以上5億円未満…2.20%<br>5億円以上…1.10%                   |      | 1.584%                            | なし         | 5営業日目以降   |
|         | ファンド名・運用会社                                                                                                            |                                        |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信     | 掲載ページ     |
| 海外株式型   | <b>GS米国成長株集中投資ファンド</b><br>(毎月決算コース) <b>毎月分配型</b> / (年4回決算コース)<br>設定・運用: ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント                       |                                        |                |               | 株 為替<br>信用 他                                                       | <br> | (年4回)<br>成長投資                     | ○          | 19<br>ページ |
|         | 主な投資先                                                                                                                 | 決算日(注1)                                | お申込価額          | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額    | 換金代金入金日   |
|         | <br>米国                                                                                                                | 毎月10日<br>2,5,8,11月の各10日                | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.75%<br>1億円以上…1.65%<br>(スイッチング手数料)…なし |      | 2.0075%                           | なし         | 5営業日目以降   |
|         | ファンド名・運用会社                                                                                                            |                                        |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信     | 掲載ページ     |
| 海外株式型   | <b>パインブリッジ厳選インド株式ファンド★</b><br>設定・運用: パインブリッジ・インベストメンツ                                                                 |                                        |                |               | 株 為替 金利<br>信用 他                                                    | <br> | 成長投資                              | ○          | 19<br>ページ |
|         | 主な投資先                                                                                                                 | 決算日(注1)                                | お申込価額          | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額    | 換金代金入金日   |
|         | <br>インド                                                                                                               | 3,9月の各15日                              | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%                   |      | 実質<br>1.828%程度<br>(注4)            | なし         | 7営業日目以降   |
|         | ファンド名・運用会社                                                                                                            |                                        |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信     | 掲載ページ     |
| 海外株式型   | <b>DIAMベトナム株式ファンド</b><br>愛称:「ベトナムでフォー」<br>設定・運用: アセットマネジメントOne                                                        |                                        |                |               | 株 為替<br>信用 他                                                       | <br> | 成長投資                              | ○          | 20<br>ページ |
|         | 主な投資先                                                                                                                 | 決算日(注1)                                | お申込価額          | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額    | 換金代金入金日   |
|         | <br>ベトナム                                                                                                              | 6月1日                                   | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%                   |      | 1.903%                            | 0.5%       | 7営業日目以降   |
|         | ファンド名・運用会社                                                                                                            |                                        |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信     | 掲載ページ     |
| 海外債券型   | <b>野村インド債券ファンド</b><br>(毎月分配型) <b>毎月分配型</b> / (年2回決算型)<br>設定・運用: 野村アセットマネジメント                                          |                                        |                |               | 為替 金利<br>信用 他                                                      | <br> | (年2回)<br>成長投資                     | ○          | 20<br>ページ |
|         | 主な投資先                                                                                                                 | 決算日(注1)                                | お申込価額          | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額    | 換金代金入金日   |
|         | <br>インド                                                                                                               | 毎月13日<br>5,11月の各13日                    | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10%<br>(スイッチング手数料)…なし |      | 実質<br>1.584%~<br>1.744%程度<br>(注4) | 0.3%       | 7営業日目以降   |
|         | ファンド名・運用会社                                                                                                            |                                        |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信     | 掲載ページ     |
| 国内REIT型 | <b>DIAM J-REITオープン</b><br>(毎月決算コース) <b>毎月分配型</b> / (2カ月決算コース)<br>愛称:「オーナーズ・インカム/オーナーズ・インカム2M」<br>設定・運用: アセットマネジメントOne |                                        |                |               | 金利<br>信用 他 REIT                                                    | <br> | (2カ月)<br>成長投資                     | (毎月)<br>○  | —         |
|         | 主な投資先                                                                                                                 | 決算日(注1)                                | お申込価額          | お申込単位(注2)     | お申込手数料(税込)                                                         |      | 信託報酬(年率・税込)                       | 信託財産留保額    | 換金代金入金日   |
|         | <br>日本                                                                                                                | (毎月決算)<br>毎月16日<br>(2カ月決算)<br>奇数月の各16日 | お申込日の基準価額      | 1万円以上<br>1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…1.10%<br>1億円以上…0.55%                   |      | 1.1%                              | なし         | 5営業日目以降   |
|         | ファンド名・運用会社                                                                                                            |                                        |                |               | 主なリスク(注3)                                                          | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)                    | つみたて投信     | 掲載ページ     |

注意事項につきましてはP5をご覧ください



## その他の商品のご案内

★は毎月のつみたて投信ご購入金額が50万円以下の場合、お申込手数料無料

| タイプ     | ファンド名・運用会社                              |          |           |           | 主なリスク(注3)                                        | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|---------|-----------------------------------------|----------|-----------|-----------|--------------------------------------------------|------|----------------|---------|---------|
| 国内REIT型 | <b>野村Jリートファンド</b><br>設定・運用:野村アセットマネジメント |          |           |           | 金利<br>信用 その他 REIT                                | <br> | 成長投資           | ○       | —       |
|         | 主な投資先                                   | 決算日(注1)  | お申込価額     | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                       |      | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|         | 日本                                      | 1,7月の各6日 | お申込日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 5千万円未満…2.75%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10% |      | 1.1%           | 0.3%    | 5営業日目以降 |

| タイプ     | ファンド名・運用会社                                                      |         |                |           | 主なリスク(注3)                                        | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|---------|-----------------------------------------------------------------|---------|----------------|-----------|--------------------------------------------------|------|----------------|---------|---------|
| 海外REIT型 | <b>新光 US-REIT オープン</b> 毎月分配型<br>愛称:「ゼウス」<br>設定・運用:アセットマネジメントOne |         |                |           | 為替 金利<br>信用 その他 REIT                             | <br> | —              | ○       | —       |
|         | 主な投資先                                                           | 決算日(注1) | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                       |      | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|         | 米国                                                              | 毎月5日    | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 3千万円未満…3.30%<br>3千万円以上3億円未満…1.10%<br>3億円以上…0.55% |      | 1.683%(注5)     | 0.1%    | 5営業日目以降 |

| タイプ     | ファンド名・運用会社                                                                  |         |                |           | 主なリスク(注3)                                        | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6) | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|-----------|--------------------------------------------------|------|----------------|---------|---------|
| 海外REIT型 | <b>新光 US-REIT オープン(年1回決算型)</b><br>愛称:「ゼウスII(年1回決算型)」<br>設定・運用:アセットマネジメントOne |         |                |           | 為替 金利<br>信用 その他 REIT                             | <br> | 成長投資           | —       | 20ページ   |
|         | 主な投資先                                                                       | 決算日(注1) | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)                                       |      | 信託報酬(年率・税込)    | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|         | 米国                                                                          | 9月5日    | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 5千万円未満…3.30%<br>5千万円以上1億円未満…2.20%<br>1億円以上…1.10% |      | 1.65%(注5)      | 0.1%    | 5営業日目以降 |

| タイプ | ファンド名・運用会社                                                         |                          |                |           | 主なリスク(注3)               | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)      | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|-----|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|-----------|-------------------------|------|---------------------|---------|---------|
| その他 | <b>Jプレミアム・インカムファンド</b><br>(年1回決算型)／(年4回決算型)<br>設定・運用:T&Dアセットマネジメント |                          |                |           | 株価<br>信用 その他            | <br> | —                   | (年1回) ○ | 21ページ   |
|     | 主な投資先                                                              | 決算日(注1)                  | お申込価額          | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)              |      | 信託報酬(年率・税込)         | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|     | 日本                                                                 | 10月28日<br>1,4,7,10月の各28日 | お申込日の翌営業日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 3億円未満…2.20%<br>3億円以上…なし |      | 実質<br>1.2995%程度(注4) | なし      | 7営業日目以降 |

| タイプ | ファンド名・運用会社                                                    |         |           |           | 主なリスク(注3)       | 取引条件 | NISA対象ファンド(注6)    | つみたて投信  | 掲載ページ   |
|-----|---------------------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------------|------|-------------------|---------|---------|
| その他 | <b>三菱UFJ 純金ファンド</b><br>愛称:「ファインゴールド」<br>設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント |         |           |           | 為替 金利<br>信用 その他 | <br> | 成長投資              | ○       | 21ページ   |
|     | 主な投資先                                                         | 決算日(注1) | お申込価額     | お申込単位(注2) | お申込手数料(税込)      |      | 信託報酬(年率・税込)       | 信託財産留保額 | 換金代金入金日 |
|     | 日本                                                            | 1月20日   | お申込日の基準価額 | 1万円以上1円単位 | 一律1.10%         |      | 実質<br>0.99%程度(注4) | なし      | 4営業日目以降 |

| ファンド名・運用会社・主な投資先                                                                                                                                                                                                                                                                |                            |                | 主なリスク(注3)                                                      | 取引条件                                                                                                                                                                                                                                                               | NISA対象ファンド(注6)                                                                                                                                                              | つみたて投信    | 掲載ページ   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| NISA(つみたて投資枠)対象                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                | (TOPIX/日経225)<br>株価 信用 その他                                     |  <br> |   | つみたて投信のみ可 | —       |
| たわらノーロード                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |                | (先進国株式/先進国株式<為替ヘッジあり>/新興国株式/全世界株式/S&P500/NYダウ)<br>株価 為替 信用 その他 |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                             |           |         |
| 日本 TOPIX/日本 日経225/                                                                                                                                                                                                                                                              |                            |                | (バランス)<br>株価 為替 金利 信用                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                             |           |         |
|  先進国株式/  先進国株式<為替ヘッジあり>/                                                                                  |                            |                | その他 REIT                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                             |           |         |
|  新興国株式/  バランス(8資産均等型)                                                                                     |                            |                |                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                             |           |         |
|  全世界株式/  S&P500/  NYダウ |                            |                |                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                             |           |         |
| 設定・運用:アセットマネジメントOne                                                                                                                                                                                                                                                             |                            |                |                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                             |           |         |
| 決算日(注1)                                                                                                                                                                                                                                                                         | お申込価額                      | お申込単位(注2)      | お申込手数料(税込)                                                     | 信託報酬(年率・税込)                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                             | 信託財産留保額   | 換金代金入金日 |
| 10月12日                                                                                                                                                                                                                                                                          | (TOPIX/日経225)<br>お申込日の基準価額 | 1千円以上<br>1千円単位 | なし                                                             | TOPIX                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.187%                                                                                                                                                                      | なし        | 5営業日目以降 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                |                                                                | 日経225                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.143%                                                                                                                                                                      |           |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                |                                                                | 先進国株式                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.09889%                                                                                                                                                                    | 0.3%      | 6営業日目以降 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                |                                                                | 先進国株式<為替ヘッジあり>                                                                                                                                                                                                                                                     | 0.22%                                                                                                                                                                       |           |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                |                                                                | 新興国株式                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.1859%                                                                                                                                                                     | なし        | 5営業日目以降 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                |                                                                | バランス                                                                                                                                                                                                                                                               | 0.143%                                                                                                                                                                      |           |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                |                                                                | 全世界株式                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.10989%                                                                                                                                                                    |           |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                |                                                                | S&P500                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.09372%                                                                                                                                                                    |           |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                |                                                                | NYダウ                                                                                                                                                                                                                                                               | 0.2475%                                                                                                                                                                     |           |         |

注意事項につきましてはP5をご覧ください

出所：QUICK 基準日：2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

## 日本株好配当ファンド(年2回決算型)

愛称：配当名人 【設定・運用】ちばぎんアセットマネジメント

主として日本の上場株式に投資します。平均配当利回りが市場平均を上回るようにポートフォリオを構築し、配当収益の確保と中長期的な値上がり益の獲得を目指します。



| 主な運用対象 |    |    |
|--------|----|----|
|        | 日本 | 海外 |
| 債券     |    |    |
| 株式     | ●  |    |
| REIT   |    |    |
| その他    |    |    |



|       |                            |
|-------|----------------------------|
| 設定日   | 2016年7月29日                 |
| 決算日   | 1,7月の各20日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 15646円                     |
| 純資産総額 | 102.83億円                   |
| 騰落率   |                            |
| 1ヵ月   | 4.57%                      |
| 3ヵ月   | 7.72%                      |
| 6ヵ月   | 1.57%                      |
| 1年    | 24.39%                     |
| 3年    | 66.47%                     |
| 設定来   | 176.72%                    |

| 分配金実績 |       | (1万円あたり課税前直近3年分/単位円) |       |
|-------|-------|----------------------|-------|
| 22/01 | 22/02 | 23/01                | 23/02 |
| 560   |       | 360                  |       |
| 22/03 | 22/04 | 23/03                | 23/04 |
|       |       |                      |       |
| 22/05 | 22/06 | 23/05                | 23/06 |
|       |       |                      |       |
| 22/07 | 22/08 | 23/07                | 23/08 |
| 460   |       | 560                  |       |
| 22/09 | 22/10 | 23/09                | 23/10 |
|       |       |                      |       |
| 22/11 | 22/12 | 23/11                | 23/12 |
|       |       |                      |       |
| 24/01 | 24/02 | 24/03                | 24/04 |
| 560   |       |                      |       |
| 24/05 | 24/06 | 24/07                | 24/08 |
|       |       |                      |       |
| 24/09 | 24/10 | 24/11                | 24/12 |
|       |       |                      |       |

## One 国内株オープン

愛称：自由演技 【設定・運用】アセットマネジメントOne

日本の上場株式に実質的に投資します。マクロの投資環境の変化に応じて、その時々で最適と判断される投資スタイルで運用を行います。東証株価指数(TOPIX) (配当込み)をベンチマークとします。



| 主な運用対象 |    |    |
|--------|----|----|
|        | 日本 | 海外 |
| 債券     |    |    |
| 株式     | ●  |    |
| REIT   |    |    |
| その他    |    |    |



|       |                        |
|-------|------------------------|
| 設定日   | 2000年8月30日             |
| 決算日   | 8月29日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 43388円                 |
| 純資産総額 | 882.17億円               |
| 騰落率   |                        |
| 1ヵ月   | 3.94%                  |
| 3ヵ月   | 5.77%                  |
| 6ヵ月   | ▲0.31%                 |
| 1年    | 18.28%                 |
| 3年    | 41.36%                 |
| 設定来   | 341.65%                |

| 分配金実績 |       | (1万円あたり課税前直近3年分/単位円) |       |
|-------|-------|----------------------|-------|
| 22/01 | 22/02 | 23/01                | 23/02 |
|       |       |                      |       |
| 22/03 | 22/04 | 23/03                | 23/04 |
|       |       |                      |       |
| 22/05 | 22/06 | 23/05                | 23/06 |
|       |       |                      |       |
| 22/07 | 22/08 | 23/07                | 23/08 |
|       | 0     | 0                    | 0     |
| 22/09 | 22/10 | 23/09                | 23/10 |
|       |       |                      |       |
| 22/11 | 22/12 | 23/11                | 23/12 |
|       |       |                      |       |
| 24/01 | 24/02 | 24/03                | 24/04 |
|       |       |                      |       |
| 24/05 | 24/06 | 24/07                | 24/08 |
|       |       |                      |       |
| 24/09 | 24/10 | 24/11                | 24/12 |
|       |       |                      |       |

## 企業価値成長小型株ファンド

愛称：眼力(ガンリキ) 【設定・運用】アセットマネジメントOne

主に日本の小型株に投資します。利益成長による将来のROE(株主資本利益率)の水準や改善に着目し、経営の健全性や期待される投資収益率なども勘案して銘柄を選定します。



| 主な運用対象 |    |    |
|--------|----|----|
|        | 日本 | 海外 |
| 債券     |    |    |
| 株式     | ●  |    |
| REIT   |    |    |
| その他    |    |    |



|       |                            |
|-------|----------------------------|
| 設定日   | 2016年2月29日                 |
| 決算日   | 2,8月の各20日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 17057円                     |
| 純資産総額 | 338.89億円                   |
| 騰落率   |                            |
| 1ヵ月   | 0.36%                      |
| 3ヵ月   | 0.33%                      |
| 6ヵ月   | ▲2.44%                     |
| 1年    | 1.34%                      |
| 3年    | ▲8.02%                     |
| 設定来   | 309.76%                    |

| 分配金実績 |       | (1万円あたり課税前直近3年分/単位円) |       |
|-------|-------|----------------------|-------|
| 22/01 | 22/02 | 23/01                | 23/02 |
|       | 0     | 0                    | 0     |
| 22/03 | 22/04 | 23/03                | 23/04 |
|       |       |                      |       |
| 22/05 | 22/06 | 23/05                | 23/06 |
|       |       |                      |       |
| 22/07 | 22/08 | 23/07                | 23/08 |
|       | 0     | 0                    | 0     |
| 22/09 | 22/10 | 23/09                | 23/10 |
|       |       |                      |       |
| 22/11 | 22/12 | 23/11                | 23/12 |
|       |       |                      |       |
| 24/01 | 24/02 | 24/03                | 24/04 |
|       |       |                      |       |
| 24/05 | 24/06 | 24/07                | 24/08 |
|       |       |                      |       |
| 24/09 | 24/10 | 24/11                | 24/12 |
|       |       |                      |       |

※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものととして算出。  
 ※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものととして計算。▲はマイナス。  
 ※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

出所：QUICK 基準日：2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

## インデックスファンド225

【設定・運用】三菱UFJアセットマネジメント

日本の上場株式を実質的な主要投資対象とし、わが国の株式の指標である日経平均株価（日経225）（配当込み）に連動する投資成果をめざします。

QUICK FUND RISK

4

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   | ●  |    |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |

（円）

— 基準価額（分配金再投資） — 基準価額

2021/12 2022/12 2023/12 2024/12

設定日 1986年5月23日

決算日 5月22日（休業日の場合は翌営業日）

基準価額 10723円

純資産総額 919.54億円

騰落率

|     |         |
|-----|---------|
| 1ヵ月 | 4.48%   |
| 3ヵ月 | 5.19%   |
| 6ヵ月 | 1.34%   |
| 1年  | 20.58%  |
| 3年  | 44.63%  |
| 設定来 | 131.42% |

（1万円あたり、課税前直近3年分／単位円）

QUICK FUND RISK

1

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   | ●  |    |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |

## モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン(為替ヘッジなし)

【設定・運用】三菱UFJアセットマネジメント

主に世界のプレミアム企業(高いブランド力、有力な特許、強固な販売網など、競争優位の無形資産を裏付けに、持続的にフリー・キャッシュフローを増大させることが期待される企業)の株式に投資を行います。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

3

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |

（円）

— 基準価額（分配金再投資） — 基準価額

2021/12 2022/12 2023/12 2024/12

設定日 2012年2月17日

決算日 2月23日（休業日の場合は翌営業日）

基準価額 44996円

純資産総額 3726.75億円

騰落率

|     |         |
|-----|---------|
| 1ヵ月 | 3.05%   |
| 3ヵ月 | 7.83%   |
| 6ヵ月 | 4.26%   |
| 1年  | 21.00%  |
| 3年  | 39.50%  |
| 設定来 | 499.60% |

（1万円あたり、課税前直近3年分／単位円）

QUICK FUND RISK

2

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |

## フィデリティ・世界割安成長株投信 Bコース(為替ヘッジなし)

愛称：テンバガー・ハンター 【設定・運用】フィデリティ投信

日本を含む世界の上場株式等に投資し、企業の長期的な成長力と株価の割安度に着目し、企業の本源的価値を見極める運用を目指します。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

3

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   | ●  | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |

（円）

— 基準価額

2021/12 2022/12 2023/12 2024/12

設定日 2020年3月23日

決算日 2月20日（休業日の場合は翌営業日）

基準価額 32965円

純資産総額 9140.08億円

騰落率

|     |         |
|-----|---------|
| 1ヵ月 | ▲0.20%  |
| 3ヵ月 | 4.80%   |
| 6ヵ月 | ▲1.56%  |
| 1年  | 15.91%  |
| 3年  | 53.38%  |
| 設定来 | 229.65% |

（1万円あたり、課税前直近3年分／単位円）

QUICK FUND RISK

2

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   | ●  | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |

※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものとして算出。

※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものとして計算。▲はマイナス。

※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。



出所：QUICK 基準日：2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

**三菱UFJ NASDAQオープン Bコース**

【設定・運用】三菱UFJアセットマネジメント

NASDAQ上場株式を実質的な主要投資対象とし、新技術・新製品開発力、すぐれたビジネスモデル、マーケティング力に着目。長期的な成長が期待できる企業を選定し、キャピタルゲインの積極的な獲得を目指します。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

5

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |



|       |                        |
|-------|------------------------|
| 設定日   | 1996年8月1日              |
| 決算日   | 7月31日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 24379円                 |
| 純資産総額 | 505.52億円               |
| 騰落率   |                        |
| 1ヵ月   | 8.56%                  |
| 3ヵ月   | 23.24%                 |
| 6ヵ月   | 6.57%                  |
| 1年    | 49.58%                 |
| 3年    | 76.03%                 |
| 設定来   | 881.50%                |

|       |   |       |      |       |      |
|-------|---|-------|------|-------|------|
| 22/01 |   | 23/01 |      | 24/01 |      |
| 22/02 |   | 23/02 |      | 24/02 |      |
| 22/03 |   | 23/03 |      | 24/03 |      |
| 22/04 |   | 23/04 |      | 24/04 |      |
| 22/05 |   | 23/05 |      | 24/05 |      |
| 22/06 |   | 23/06 |      | 24/06 |      |
| 22/07 |   | 23/07 | 1600 | 24/07 | 2800 |
| 22/08 | 0 | 23/08 |      | 24/08 |      |
| 22/09 |   | 23/09 |      | 24/09 |      |
| 22/10 |   | 23/10 |      | 24/10 |      |
| 22/11 |   | 23/11 |      | 24/11 |      |
| 22/12 |   | 23/12 |      | 24/12 |      |

**インデックスファンド海外株式(ヘッジなし)**

【設定・運用】日興アセットマネジメント

日本を除く世界の主要国の株式を実質的な主要投資対象とし、ベンチマークであるMSCI-KOKUSAIインデックス(税引後配当込み、円ヘッジなし・円ベース)に連動する投資成果をめざします。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

4

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |



|       |                         |
|-------|-------------------------|
| 設定日   | 2001年10月17日             |
| 決算日   | 10月26日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 69764円                  |
| 純資産総額 | 297.85億円                |
| 騰落率   |                         |
| 1ヵ月   | 3.95%                   |
| 3ヵ月   | 12.46%                  |
| 6ヵ月   | 5.39%                   |
| 1年    | 33.90%                  |
| 3年    | 65.29%                  |
| 設定来   | 606.06%                 |

|       |    |       |   |       |   |
|-------|----|-------|---|-------|---|
| 22/01 |    | 23/01 |   | 24/01 |   |
| 22/02 |    | 23/02 |   | 24/02 |   |
| 22/03 |    | 23/03 |   | 24/03 |   |
| 22/04 |    | 23/04 |   | 24/04 |   |
| 22/05 |    | 23/05 |   | 24/05 |   |
| 22/06 |    | 23/06 |   | 24/06 |   |
| 22/07 |    | 23/07 |   | 24/07 |   |
| 22/08 |    | 23/08 |   | 24/08 |   |
| 22/09 |    | 23/09 |   | 24/09 |   |
| 22/10 | 10 | 23/10 | 0 | 24/10 | 0 |
| 22/11 |    | 23/11 |   | 24/11 |   |
| 22/12 |    | 23/12 |   | 24/12 |   |

**インデックスファンドS&P500(アメリカ株式)**

【設定・運用】日興アセットマネジメント

米国の株式を実質的な主要投資対象とし、米国を代表する株式の指標であるS&P500指数(税引後配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果をめざします。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

3

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |



|       |                       |
|-------|-----------------------|
| 設定日   | 2022年8月31日            |
| 決算日   | 7月8日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 17442円                |
| 純資産総額 | 747.08億円              |
| 騰落率   |                       |
| 1ヵ月   | 4.50%                 |
| 3ヵ月   | 15.47%                |
| 6ヵ月   | 7.25%                 |
| 1年    | 40.06%                |
| 3年    | —                     |
| 設定来   | 74.42%                |

|       |  |       |   |       |   |
|-------|--|-------|---|-------|---|
| 22/01 |  | 23/01 |   | 24/01 |   |
| 22/02 |  | 23/02 |   | 24/02 |   |
| 22/03 |  | 23/03 |   | 24/03 |   |
| 22/04 |  | 23/04 |   | 24/04 |   |
| 22/05 |  | 23/05 |   | 24/05 |   |
| 22/06 |  | 23/06 |   | 24/06 |   |
| 22/07 |  | 23/07 | 0 | 24/07 | 0 |
| 22/08 |  | 23/08 |   | 24/08 |   |
| 22/09 |  | 23/09 |   | 24/09 |   |
| 22/10 |  | 23/10 |   | 24/10 |   |
| 22/11 |  | 23/11 |   | 24/11 |   |
| 22/12 |  | 23/12 |   | 24/12 |   |

※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものと計算。▲はマイナス。

※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものと計算。▲はマイナス。

※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

国内株式型

海外株式型

国内債券型

海外債券型

バランス型

国内REIT型

海外REIT型

その他



## MHAM物価連動国債ファンド

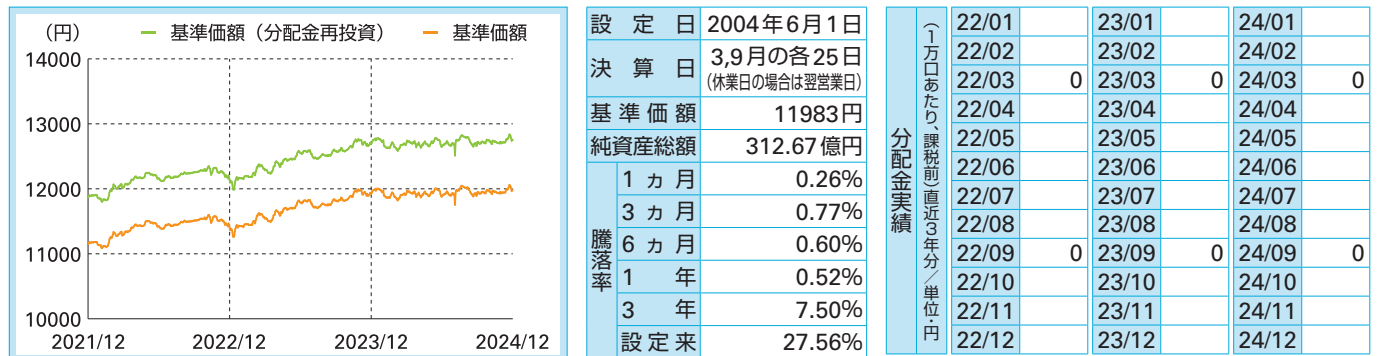
**愛称：未来予想** 【設定・運用】アセットマネジメントOne

わが国の物価連動国債(物価の動きに連動して、元金額や利払額が増減する国債)に投資を行い、安定した収益の確保と信託財産の中・長期的な成長をめざします。

QUICK FUND RISK

1

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     | ●     |
| 株式     |       |
| REIT   |       |
| その他    |       |





## ダイワ日本国債ファンド(年1回決算型)

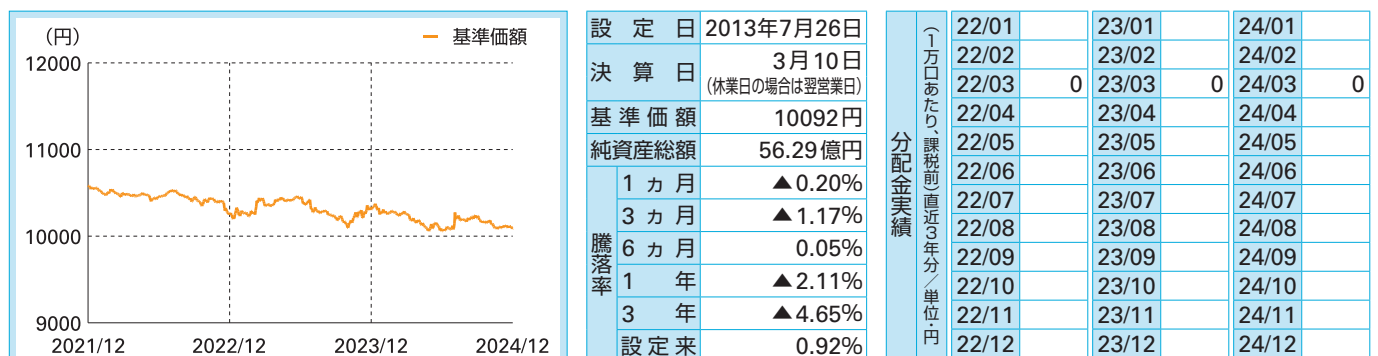
**【設定・運用】大和アセットマネジメント**

マザーファンドを通じて日本国債に投資を行います。投資にあたっては、原則として最長15年程度までの国債を、各残存期間ごとの投資金額がほぼ同程度となるように組み入れます。

QUICK FUND RISK

1

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     | ●     |
| 株式     |       |
| REIT   |       |
| その他    |       |





## 野村インデックスファンド・国内債券

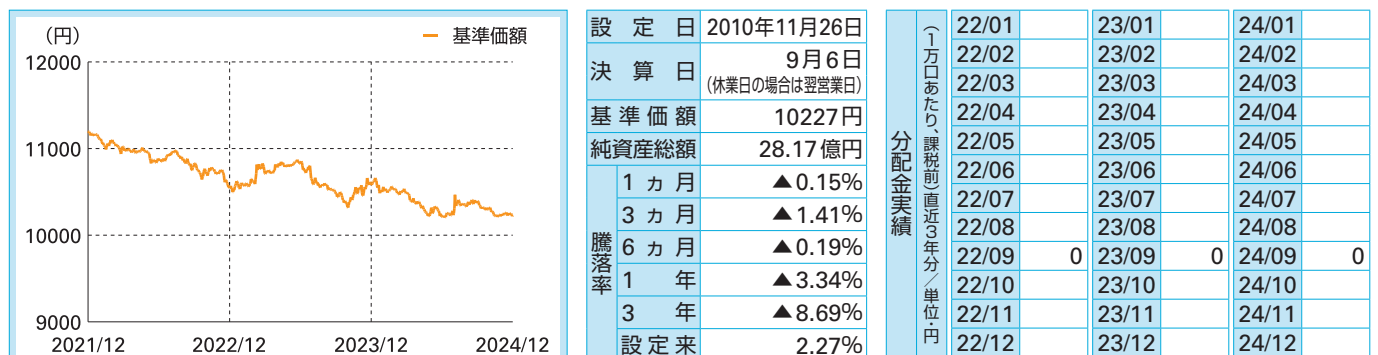
**愛称：Funds-i 国内債券** 【設定・運用】野村アセットマネジメント

わが国の公社債を実質的な主要投資対象とし、国内で発行された公募利付債券の市場全体の動向を表す投資収益指数であるNOMURA-BPI総合の動きに連動する投資成果をめざします。

QUICK FUND RISK

1

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     | ●     |
| 株式     |       |
| REIT   |       |
| その他    |       |



※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものととして算出。

※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものととして計算。▲はマイナス。

※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

出所：QUICK 基準日：2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

## 野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Bコース

(為替ヘッジなし 年2回決算型) 【設定・運用】野村アセットマネジメント

世界各国(新興国を含む)の債券等(国債、政府機関債、社債、モーゲージ証券、資産担保証券、ハイ・イールド債券、企業向け貸付債権(バンクローン)等)および派生商品等を実質的な主要投資対象とします。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK 2

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     | ● ●   |
| 株式     |       |
| REIT   |       |
| その他    |       |

|       |                             |
|-------|-----------------------------|
| 設定日   | 2016年4月22日                  |
| 決算日   | 4,10月の各16日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 17725円                      |
| 純資産総額 | 1079.76億円                   |
| 騰落率   |                             |
| 1ヵ月   | 3.44%                       |
| 3ヵ月   | 8.41%                       |
| 6ヵ月   | 0.36%                       |
| 1年    | 16.06%                      |
| 3年    | 37.89%                      |
| 設定来   | 79.55%                      |

|                                |       |    |       |    |       |    |
|--------------------------------|-------|----|-------|----|-------|----|
| 分配金実績<br>(1万円あたり、課税前直近3年分/単位円) | 22/01 |    | 23/01 |    | 24/01 |    |
|                                | 22/02 |    | 23/02 |    | 24/02 |    |
|                                | 22/03 |    | 23/03 |    | 24/03 |    |
|                                | 22/04 | 10 | 23/04 | 10 | 24/04 | 10 |
|                                | 22/05 |    | 23/05 |    | 24/05 |    |
|                                | 22/06 |    | 23/06 |    | 24/06 |    |
|                                | 22/07 |    | 23/07 |    | 24/07 |    |
|                                | 22/08 |    | 23/08 |    | 24/08 |    |
|                                | 22/09 |    | 23/09 |    | 24/09 |    |
|                                | 22/10 | 10 | 23/10 | 10 | 24/10 | 10 |
|                                | 22/11 |    | 23/11 |    | 24/11 |    |
|                                | 22/12 |    | 23/12 |    | 24/12 |    |

## フィデリティ・ストラテジック・インカム・ファンド(資産成長型)

Dコース(為替ヘッジなし) 愛称：悠々債券 【設定・運用】フィデリティ投信

主に性格の異なる世界の代表的な4債券セクター(米国国債・政府機関債、米国高利回り社債、エマージング債券、先進国債券(除く米国))へ分散投資を行い、高水準の利息等収入の確保を図るとともに値上がり益の追求をめざします。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK 2

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     | ● ●   |
| 株式     |       |
| REIT   |       |
| その他    |       |

|       |                        |
|-------|------------------------|
| 設定日   | 2013年5月8日              |
| 決算日   | 1月20日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 18917円                 |
| 純資産総額 | 141.49億円               |
| 騰落率   |                        |
| 1ヵ月   | 3.41%                  |
| 3ヵ月   | 7.76%                  |
| 6ヵ月   | 0.48%                  |
| 1年    | 14.46%                 |
| 3年    | 32.72%                 |
| 設定来   | 89.17%                 |

|                                |       |   |       |   |       |   |
|--------------------------------|-------|---|-------|---|-------|---|
| 分配金実績<br>(1万円あたり、課税前直近3年分/単位円) | 22/01 | 0 | 23/01 | 0 | 24/01 | 0 |
|                                | 22/02 |   | 23/02 |   | 24/02 |   |
|                                | 22/03 |   | 23/03 |   | 24/03 |   |
|                                | 22/04 |   | 23/04 |   | 24/04 |   |
|                                | 22/05 |   | 23/05 |   | 24/05 |   |
|                                | 22/06 |   | 23/06 |   | 24/06 |   |
|                                | 22/07 |   | 23/07 |   | 24/07 |   |
|                                | 22/08 |   | 23/08 |   | 24/08 |   |
|                                | 22/09 |   | 23/09 |   | 24/09 |   |
|                                | 22/10 |   | 23/10 |   | 24/10 |   |
|                                | 22/11 |   | 23/11 |   | 24/11 |   |
|                                | 22/12 |   | 23/12 |   | 24/12 |   |

## インデックスファンド海外債券(ヘッジなし) 1年決算型

【設定・運用】日興アセットマネジメント

世界の主要国の債券に投資を行い、債券投資の際の主要なベンチマークとされるFTSE 世界国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース)の動きに連動する投資成果をめざします。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK 2

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     |       |
| 株式     | ●     |
| REIT   |       |
| その他    |       |

|       |                         |
|-------|-------------------------|
| 設定日   | 2001年10月17日             |
| 決算日   | 10月26日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 24619円                  |
| 純資産総額 | 102.31億円                |
| 騰落率   |                         |
| 1ヵ月   | 3.09%                   |
| 3ヵ月   | 5.16%                   |
| 6ヵ月   | ▲1.29%                  |
| 1年    | 8.90%                   |
| 3年    | 16.80%                  |
| 設定来   | 148.92%                 |

|                                |       |    |       |   |       |   |
|--------------------------------|-------|----|-------|---|-------|---|
| 分配金実績<br>(1万円あたり、課税前直近3年分/単位円) | 22/01 |    | 23/01 |   | 24/01 |   |
|                                | 22/02 |    | 23/02 |   | 24/02 |   |
|                                | 22/03 |    | 23/03 |   | 24/03 |   |
|                                | 22/04 |    | 23/04 |   | 24/04 |   |
|                                | 22/05 |    | 23/05 |   | 24/05 |   |
|                                | 22/06 |    | 23/06 |   | 24/06 |   |
|                                | 22/07 |    | 23/07 |   | 24/07 |   |
|                                | 22/08 |    | 23/08 |   | 24/08 |   |
|                                | 22/09 |    | 23/09 |   | 24/09 |   |
|                                | 22/10 | 10 | 23/10 | 0 | 24/10 | 0 |
|                                | 22/11 |    | 23/11 |   | 24/11 |   |
|                                | 22/12 |    | 23/12 |   | 24/12 |   |

※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものとして算出。

※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものとして計算。▲はマイナス。

※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

出所：QUICK 基準日：2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

国内株式型

海外株式型

国内債券型

海外債券型

バランス型

国内REIT型

海外REIT型

その他



## ファイブ・ブレンド(資産成長型)

【設定・運用】日興アセットマネジメント

主として収益が期待できる5つの資産(日本国債、海外債券、グローバル株式、グローバルREIT、金)を投資対象とします。値動きの異なる5つの資産を組み合わせることで、基準価額の変動を抑えながらも、収益の確保をめざします。原則、為替ヘッジしません。

QUICK\* FUND RISK 2

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     | ● ●   |
| 株式     | ● ●   |
| REIT   | ● ●   |
| その他    | ● ●   |



|         |                       |
|---------|-----------------------|
| 設 定 日   | 2013年3月25日            |
| 決 算 日   | 3月8日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基 準 価 額 | 14883円                |
| 純資産総額   | 305.47億円              |
| 騰 落 率   | 1 ヶ 月 0.70%           |
|         | 3 ヶ 月 1.57%           |
|         | 6 ヶ 月 1.90%           |
|         | 1 年 9.48%             |
|         | 3 年 12.72%            |
|         | 設 定 来 49.98%          |

|                                |       |    |       |   |       |   |
|--------------------------------|-------|----|-------|---|-------|---|
| 分配金実績<br>(1万円あたり 課税前直近3年分/単位円) | 22/01 |    | 23/01 |   | 24/01 |   |
|                                | 22/02 |    | 23/02 |   | 24/02 |   |
|                                | 22/03 | 10 | 23/03 | 0 | 24/03 | 0 |
|                                | 22/04 |    | 23/04 |   | 24/04 |   |
|                                | 22/05 |    | 23/05 |   | 24/05 |   |
|                                | 22/06 |    | 23/06 |   | 24/06 |   |
|                                | 22/07 |    | 23/07 |   | 24/07 |   |
|                                | 22/08 |    | 23/08 |   | 24/08 |   |
|                                | 22/09 |    | 23/09 |   | 24/09 |   |
|                                | 22/10 |    | 23/10 |   | 24/10 |   |
|                                | 22/11 |    | 23/11 |   | 24/11 |   |
|                                | 22/12 |    | 23/12 |   | 24/12 |   |



## 世界経済インデックスファンド

【設定・運用】三井住友トラスト・アセットマネジメント

主に国内、先進国および新興国の株式および公社債に分散投資を行います。株式と債券の基本資産配分比率は原則として株式50%、債券50%とし、各資産の基本組入比率は、地域別(日本、先進国、新興国)のGDP(国内総生産)総額の比率を参考に決定します。原則、為替ヘッジしません。

QUICK\* FUND RISK 2

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     | ● ●   |
| 株式     | ● ●   |
| REIT   |       |
| その他    |       |



|         |                        |
|---------|------------------------|
| 設 定 日   | 2009年1月16日             |
| 決 算 日   | 1月20日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基 準 価 額 | 39132円                 |
| 純資産総額   | 3752.83億円              |
| 騰 落 率   | 1 ヶ 月 3.75%            |
|         | 3 ヶ 月 6.02%            |
|         | 6 ヶ 月 1.06%            |
|         | 1 年 17.85%             |
|         | 3 年 35.10%             |
|         | 設 定 来 292.65%          |

|                                |       |   |       |   |       |   |
|--------------------------------|-------|---|-------|---|-------|---|
| 分配金実績<br>(1万円あたり 課税前直近3年分/単位円) | 22/01 | 0 | 23/01 | 0 | 24/01 | 0 |
|                                | 22/02 |   | 23/02 |   | 24/02 |   |
|                                | 22/03 |   | 23/03 |   | 24/03 |   |
|                                | 22/04 |   | 23/04 |   | 24/04 |   |
|                                | 22/05 |   | 23/05 |   | 24/05 |   |
|                                | 22/06 |   | 23/06 |   | 24/06 |   |
|                                | 22/07 |   | 23/07 |   | 24/07 |   |
|                                | 22/08 |   | 23/08 |   | 24/08 |   |
|                                | 22/09 |   | 23/09 |   | 24/09 |   |
|                                | 22/10 |   | 23/10 |   | 24/10 |   |
|                                | 22/11 |   | 23/11 |   | 24/11 |   |
|                                | 22/12 |   | 23/12 |   | 24/12 |   |



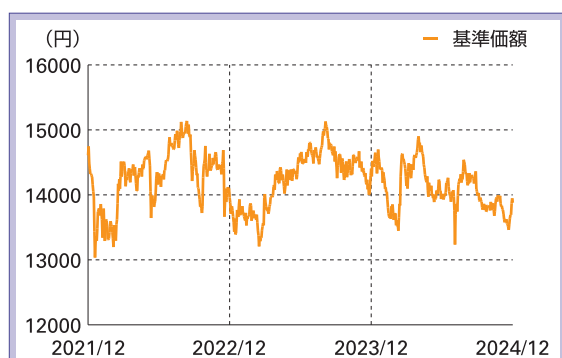
## フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド(資産成長型)

【設定・運用】フィデリティ投信

日本の金融商品取引所に上場(これに準ずるものを含む)されている不動産投信(J-REIT)を実質的な主要投資対象とし、投資信託財産の成長を図ることを目標として運用を行います。

QUICK\* FUND RISK 3

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     |       |
| 株式     |       |
| REIT   | ●     |
| その他    |       |



|         |                         |
|---------|-------------------------|
| 設 定 日   | 2016年9月27日              |
| 決 算 日   | 10月24日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基 準 価 額 | 13879円                  |
| 純資産総額   | 56.72億円                 |
| 騰 落 率   | 1 ヶ 月 0.12%             |
|         | 3 ヶ 月 ▲1.48%            |
|         | 6 ヶ 月 ▲1.32%            |
|         | 1 年 ▲3.64%              |
|         | 3 年 ▲5.00%              |
|         | 設 定 来 38.79%            |

|                                |       |   |       |   |       |   |
|--------------------------------|-------|---|-------|---|-------|---|
| 分配金実績<br>(1万円あたり 課税前直近3年分/単位円) | 22/01 |   | 23/01 |   | 24/01 |   |
|                                | 22/02 |   | 23/02 |   | 24/02 |   |
|                                | 22/03 |   | 23/03 |   | 24/03 |   |
|                                | 22/04 |   | 23/04 |   | 24/04 |   |
|                                | 22/05 |   | 23/05 |   | 24/05 |   |
|                                | 22/06 |   | 23/06 |   | 24/06 |   |
|                                | 22/07 |   | 23/07 |   | 24/07 |   |
|                                | 22/08 |   | 23/08 |   | 24/08 |   |
|                                | 22/09 |   | 23/09 |   | 24/09 |   |
|                                | 22/10 | 0 | 23/10 | 0 | 24/10 | 0 |
|                                | 22/11 |   | 23/11 |   | 24/11 |   |
|                                | 22/12 |   | 23/12 |   | 24/12 |   |

※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものととして算出。  
 ※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものととして計算。▲はマイナス。  
 ※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

出所：QUICK 基準日：2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

2024年12月11日

ダイワ・US-REIT・オープン(年1回決算型)のイメージ

## ダイワ・US-REIT・オープン(年1回決算型)為替ヘッジなし

【設定・運用】大和アセットマネジメント

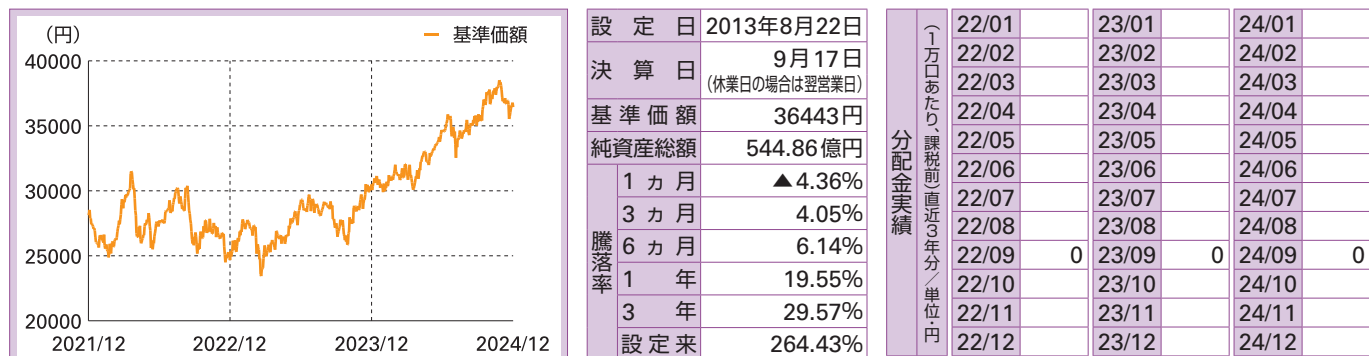
主に米国の不動産投信(US-REIT)に投資し、配当利回りを重視した運用を行います。運用にあたっては、米ドル建資産のポートフォリオの配当利回りが市場平均以上となることをめざします。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

4

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    |    |
| REIT |    | ●  |
| その他  |    |    |



2024年12月11日

DIAM世界リートインデックスファンドのイメージ

## DIAM世界リートインデックスファンド(隔月分配型)

【設定・運用】アセットマネジメントOne

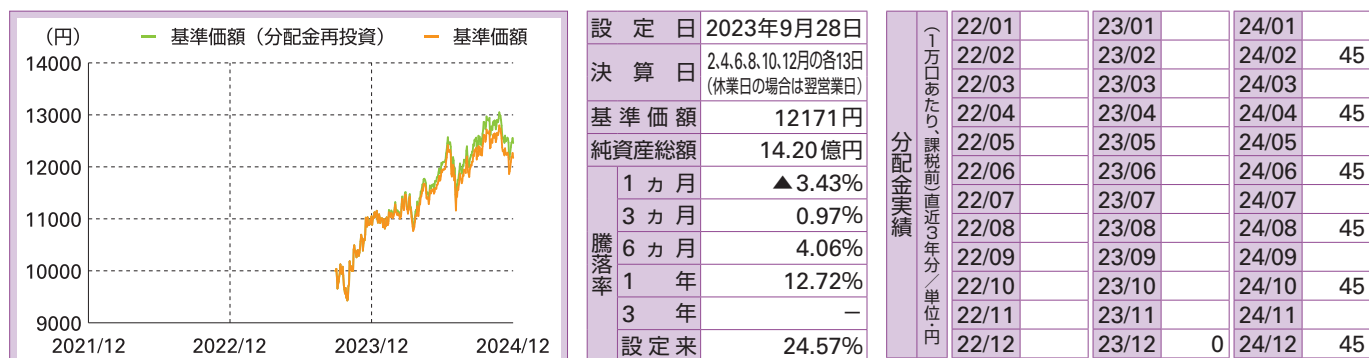
日本を含む世界各国の不動産投信(REIT)に投資し、先進国のREITの動向を表す代表的な指数であるS&P先進国REITインデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)の動きに連動する投資成果をめざします。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

3

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    |    |
| REIT | ●  | ●  |
| その他  |    |    |



※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものととして算出。

※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものととして計算。▲はマイナス。

※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

出所: QUICK 基準日: 2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

国内株式型

海外株式型

国内債券型

海外債券型

バランス型

国内REIT型

海外REIT型

その他

## GS日本フォーカス・グロース(年2回決算コース)

【設定・運用】ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント

国内上場企業を対象に個別企業の分析を重視したボトムアップ手法によって、持続的な成長が期待できる銘柄を25~40銘柄程度に絞り込んで集中投資します。



主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   | ●  |    |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |



|       |                             |
|-------|-----------------------------|
| 設定日   | 2015年6月17日                  |
| 決算日   | 6,12月の各15日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 26730円                      |
| 純資産総額 | 406.16億円                    |
| 騰落率   |                             |
| 1ヵ月   | 2.91%                       |
| 3ヵ月   | 4.83%                       |
| 6ヵ月   | 4.58%                       |
| 1年    | 22.43%                      |
| 3年    | 31.74%                      |
| 設定来   | 169.32%                     |

| 分配金実績                | 22/01 | 23/01 | 24/01 |
|----------------------|-------|-------|-------|
| (1万円あたり課税前直近3年分/単位円) |       |       |       |
| 22/02                |       |       |       |
| 22/03                |       |       |       |
| 22/04                |       |       |       |
| 22/05                |       |       |       |
| 22/06                | 0     | 0     | 0     |
| 22/07                |       |       |       |
| 22/08                |       |       |       |
| 22/09                |       |       |       |
| 22/10                |       |       |       |
| 22/11                |       |       |       |
| 22/12                | 0     | 0     | 0     |

## GS米国成長株集中投資ファンド(年4回決算コース)

【設定・運用】ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント

主に長期にわたり優れた利益成長が期待でき、本来の企業価値に対して割安であると判断される米国を中心とした企業の株式に投資します。個別企業の分析を重視したボトムアップ手法により銘柄選択を行い、15から20銘柄程度に厳選してポートフォリオを構築します。原則、為替ヘッジしません。



主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |



|       |                                 |
|-------|---------------------------------|
| 設定日   | 2013年5月23日                      |
| 決算日   | 2,5,8,11月の各10日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 12024円                          |
| 純資産総額 | 161.96億円                        |
| 騰落率   |                                 |
| 1ヵ月   | 8.38%                           |
| 3ヵ月   | 19.95%                          |
| 6ヵ月   | 9.55%                           |
| 1年    | 30.25%                          |
| 3年    | 45.73%                          |
| 設定来   | 332.02%                         |

| 分配金実績                | 22/01 | 23/01 | 24/01 |
|----------------------|-------|-------|-------|
| (1万円あたり課税前直近3年分/単位円) |       |       |       |
| 22/02                | 15    | 15    | 965   |
| 22/03                |       |       |       |
| 22/04                |       |       |       |
| 22/05                | 15    | 15    | 885   |
| 22/06                |       |       |       |
| 22/07                |       |       |       |
| 22/08                | 15    | 620   | 145   |
| 22/09                |       |       |       |
| 22/10                |       |       |       |
| 22/11                | 15    | 65    | 520   |
| 22/12                |       |       |       |

## パインブリッジ厳選インド株式ファンド

【設定・運用】パインブリッジ・インベストメンツ

主にインドの取引所上場株式等およびわが国の公社債に投資を行い、信託財産の中長期的な成長を目指します。組入外貨建資産については、原則、為替ヘッジしません。



主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   | ●  |    |
| 株式   |    | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |



|       |                            |
|-------|----------------------------|
| 設定日   | 2022年3月28日                 |
| 決算日   | 3,9月の各15日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 15837円                     |
| 純資産総額 | 259.09億円                   |
| 騰落率   |                            |
| 1ヵ月   | 3.12%                      |
| 3ヵ月   | 4.93%                      |
| 6ヵ月   | ▲4.08%                     |
| 1年    | 21.03%                     |
| 3年    | —                          |
| 設定来   | 58.37%                     |

| 分配金実績                | 22/01 | 23/01 | 24/01 |
|----------------------|-------|-------|-------|
| (1万円あたり課税前直近3年分/単位円) |       |       |       |
| 22/02                |       |       |       |
| 22/03                |       | 0     | 0     |
| 22/04                |       |       |       |
| 22/05                |       |       |       |
| 22/06                |       |       |       |
| 22/07                |       |       |       |
| 22/08                |       |       |       |
| 22/09                | 0     | 0     | 0     |
| 22/10                |       |       |       |
| 22/11                |       |       |       |
| 22/12                |       |       |       |

※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものととして算出。

※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものととして計算。▲はマイナス。

※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

出所：QUICK 基準日：2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

## DIAMベトナム株式ファンド

**愛称：ベトナムでフォー** 【設定・運用】アセットマネジメントOne

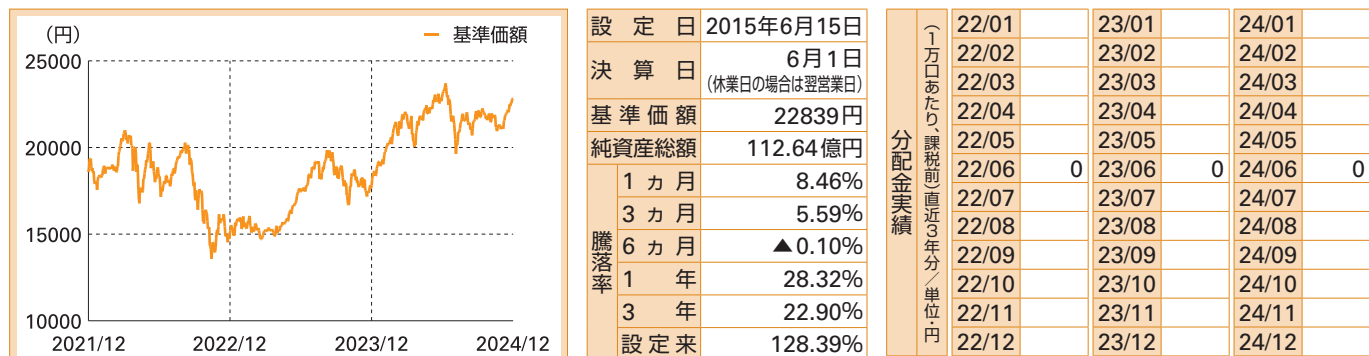
ベトナム経済の発展に伴い、今後の成長が期待されるベトナム株式(預託証券(DR)、当該株式の値動きに連動する上場投資信託(ETF)などを含む)に投資し、積極的に運用します。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

4

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    | ●  |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |



## 野村インド債券ファンド(年2回決算型)

【設定・運用】野村アセットマネジメント

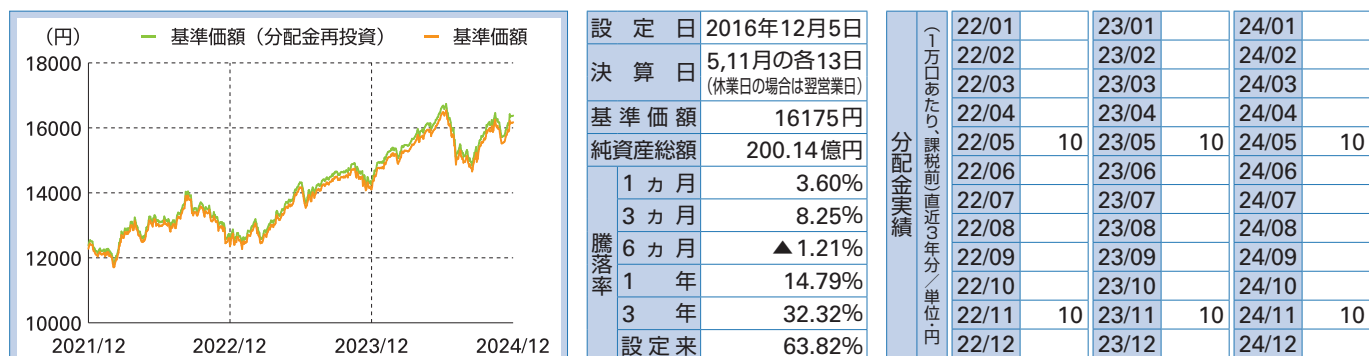
主にインド関連の発行体(インド政府、インドの企業、およびその子会社や関連会社、金融子会社等)が発行するインドルピー建ての公社債等に投資を行います。原則、為替ヘッジしません。

QUICK FUND RISK

2

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    | ●  |
| 株式   |    |    |
| REIT |    |    |
| その他  |    |    |



## 新光 US-REIT オープン(年1回決算型)

**愛称：ゼウスⅡ(年1回決算型)** 【設定・運用】アセットマネジメントOne

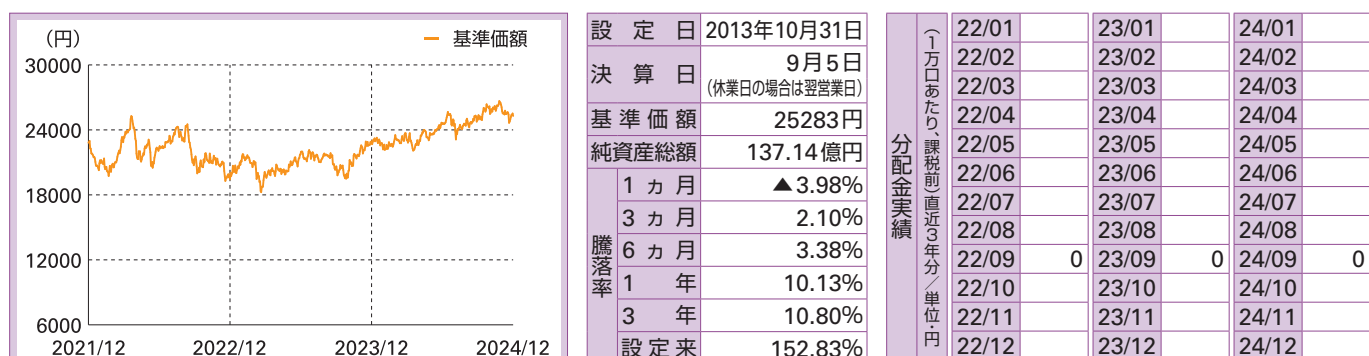
マザーファンドを通じて複数の米国の不動産投信(US-REIT)に分散投資を行い、市場平均よりも高い水準の配当収益の確保と長期的な値上がり益の獲得をめざします。

QUICK FUND RISK

4

主な運用対象

|      | 日本 | 海外 |
|------|----|----|
| 債券   |    |    |
| 株式   |    |    |
| REIT |    | ●  |
| その他  |    |    |



※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものと計算。▲はマイナス。

※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものと計算。▲はマイナス。

※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

国内株式型

海外株式型

国内債券型

海外債券型

バランス型

国内REIT型

海外REIT型

その他

出所：QUICK 基準日：2024年12月30日

\* QUICK FUND RISKについてはP24をご参照ください。

## Jプレミアム・インカムファンド(年1回決算型)

【設定・運用】T&Dアセットマネジメント

日経平均株価を原資産としたプットオプション(期間約1ヵ月)の売却による毎月のオプション・プレミアムの獲得によって安定したパフォーマンスを目指します。

QUICK FUND RISK

2

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     |       |
| 株式     |       |
| REIT   |       |
| その他    | ●     |



|       |                         |
|-------|-------------------------|
| 設定日   | 2022年7月27日              |
| 決算日   | 10月28日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 10502円                  |
| 純資産総額 | 66.13億円                 |
| 騰落率   | 1ヵ月 0.31%               |
|       | 3ヵ月 1.44%               |
|       | 6ヵ月 2.04%               |
|       | 1年 2.49%                |
|       | 3年 —                    |
| 設定来   | 5.02%                   |

|                                 |  |       |   |       |   |       |   |
|---------------------------------|--|-------|---|-------|---|-------|---|
| 分配金実績<br>(1万円あたり、課税前直近3年分/単位:円) |  | 22/01 |   | 23/01 |   | 24/01 |   |
|                                 |  | 22/02 |   | 23/02 |   | 24/02 |   |
|                                 |  | 22/03 |   | 23/03 |   | 24/03 |   |
|                                 |  | 22/04 |   | 23/04 |   | 24/04 |   |
|                                 |  | 22/05 |   | 23/05 |   | 24/05 |   |
|                                 |  | 22/06 |   | 23/06 |   | 24/06 |   |
|                                 |  | 22/07 |   | 23/07 |   | 24/07 |   |
|                                 |  | 22/08 |   | 23/08 |   | 24/08 |   |
|                                 |  | 22/09 |   | 23/09 |   | 24/09 |   |
|                                 |  | 22/10 | 0 | 23/10 | 0 | 24/10 | 0 |
|                                 |  | 22/11 |   | 23/11 |   | 24/11 |   |
|                                 |  | 22/12 |   | 23/12 |   | 24/12 |   |

## 三菱UFJ 純金ファンド

愛称：ファインゴールド 【設定・運用】三菱UFJアセットマネジメント

国内に保管される金の現物を裏付け資産とした純金上場信託(現物国内保管型)を主要投資対象とし、国内取引所における金価格の値動きをとらえることを目指します。

QUICK FUND RISK

4

| 主な運用対象 |       |
|--------|-------|
|        | 日本 海外 |
| 債券     |       |
| 株式     |       |
| REIT   |       |
| その他    | ●     |



|       |                        |
|-------|------------------------|
| 設定日   | 2011年2月7日              |
| 決算日   | 1月20日<br>(休業日の場合は翌営業日) |
| 基準価額  | 31983円                 |
| 純資産総額 | 2867.40億円              |
| 騰落率   | 1ヵ月 3.33%              |
|       | 3ヵ月 9.37%              |
|       | 6ヵ月 9.79%              |
|       | 1年 38.73%              |
|       | 3年 92.53%              |
| 設定来   | 219.83%                |

|                                 |  |       |   |       |   |       |   |
|---------------------------------|--|-------|---|-------|---|-------|---|
| 分配金実績<br>(1万円あたり、課税前直近3年分/単位:円) |  | 22/01 | 0 | 23/01 | 0 | 24/01 | 0 |
|                                 |  | 22/02 |   | 23/02 |   | 24/02 |   |
|                                 |  | 22/03 |   | 23/03 |   | 24/03 |   |
|                                 |  | 22/04 |   | 23/04 |   | 24/04 |   |
|                                 |  | 22/05 |   | 23/05 |   | 24/05 |   |
|                                 |  | 22/06 |   | 23/06 |   | 24/06 |   |
|                                 |  | 22/07 |   | 23/07 |   | 24/07 |   |
|                                 |  | 22/08 |   | 23/08 |   | 24/08 |   |
|                                 |  | 22/09 |   | 23/09 |   | 24/09 |   |
|                                 |  | 22/10 |   | 23/10 |   | 24/10 |   |
|                                 |  | 22/11 |   | 23/11 |   | 24/11 |   |
|                                 |  | 22/12 |   | 23/12 |   | 24/12 |   |

※各ファンドの運用実績を示すグラフは過去3年間(または設定来)の基準価額と基準価額(分配金再投資)の日次の値動きです。基準価額(分配金再投資)は設定来の課税前分配金を分配時に再投資したものと計算。▲はマイナス。

※各ファンドの騰落率は、手数料等を考慮せず、課税前分配金を分配時に再投資したものと計算。▲はマイナス。

※運用実績は過去のものであり、将来の運用成果等を示唆または保証するものではありません。また、分配金は変動したり、支払われないことがあります。

国内株式型

海外株式型

国内債券型

海外債券型

バランス型

国内REIT型

海外REIT型

その他

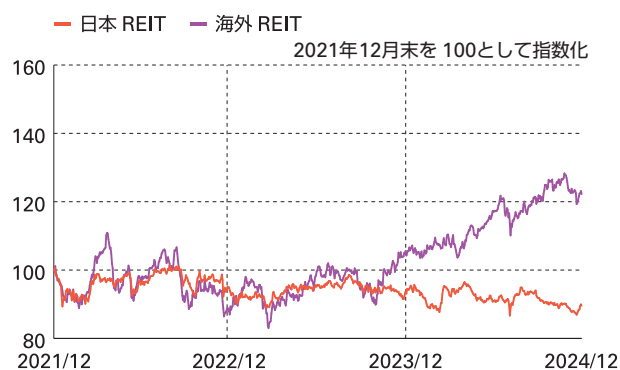
## 主要指標チャート (2021年12月末～2024年12月末)

### 世界の株式指数



※日経平均株価の著作権は日本経済新聞社に帰属します。  
※北米株、欧州株、新興国株はQUICK-R&I投信指数を使用。

### 世界のREIT指数

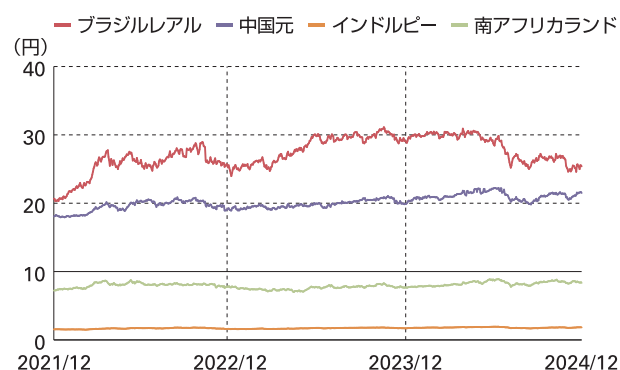


※日本REITはQUICK REIT Index(配当込み)、  
海外REITはQUICK-R&I投信指数を使用。

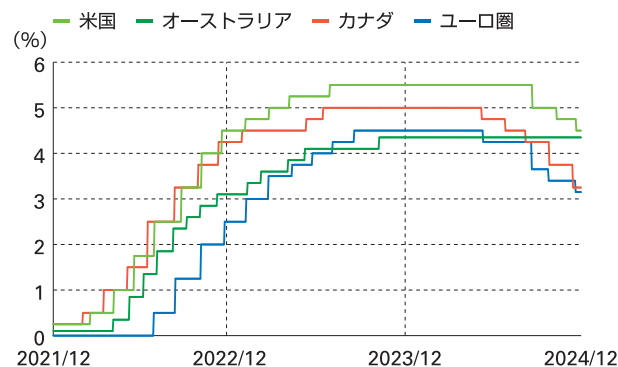
### 世界の為替相場(対円) 先進国・ユーロ



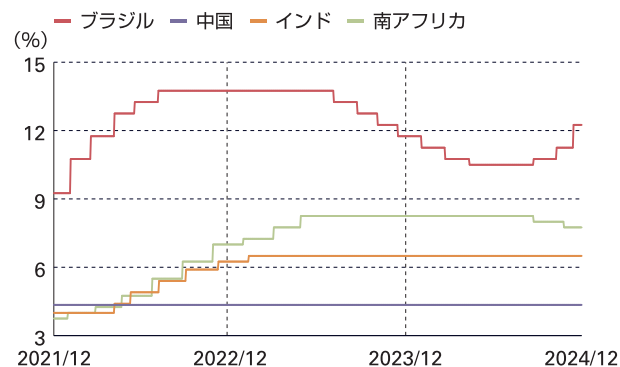
### 世界の為替相場(対円) 新興国



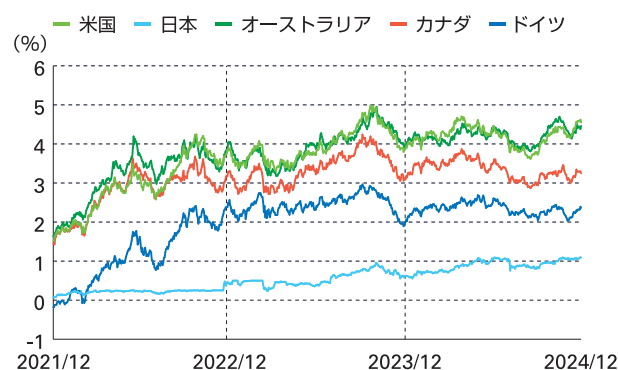
### 世界の短期金利(政策金利) 先進国・ユーロ圏



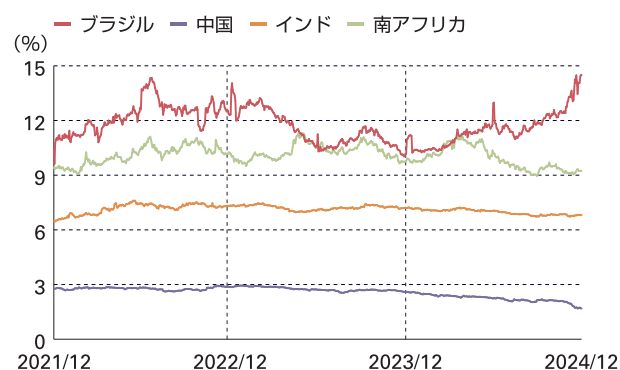
### 世界の短期金利(政策金利) 新興国



### 世界の長期金利(10年国債) 先進国



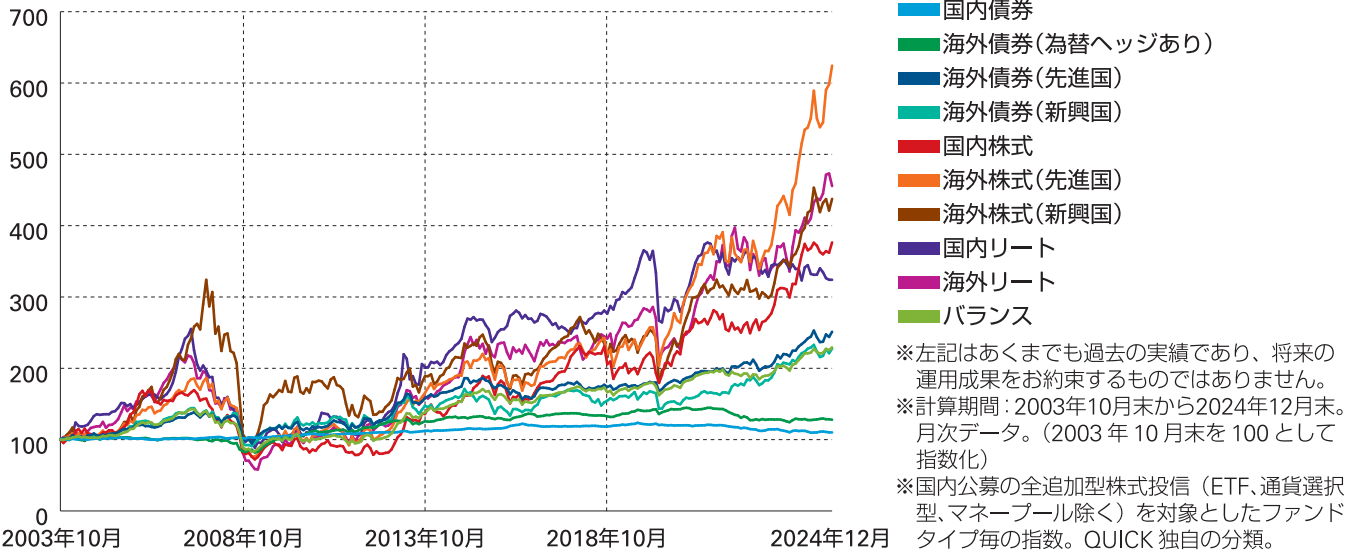
### 世界の長期金利(10年国債) 新興国



## 複数の資産を組み合わせて安定した運用が期待できます

複数の資産に投資することで、分散投資効果により、資産全体の価格変動リスクを相対的に低減することが可能です。  
 特定の資産に投資して高いリターンを長期的に継続する可能性が低いため、分散投資が有効とされています。

### 各ファンドタイプの値動き



### 各ファンドタイプの年間騰落率

|          | 2015年                   | 2016年                  | 2017年                  | 2018年                   | 2019年                  | 2020年                  | 2021年                   | 2022年                    | 2023年                  | 2024年                   |
|----------|-------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|
| プラスリターン  |                         |                        |                        |                         | 海外株式(先進国)<br>26.82%    |                        |                         |                          |                        |                         |
|          |                         |                        | 海外株式(新興国)<br>29.81%    |                         | 国内リート<br>24.70%        |                        |                         |                          | 海外株式(先進国)<br>35.31%    |                         |
|          |                         | 海外債券(新興国)<br>11.01%    | 国内株式<br>26.83%         |                         | 海外リート<br>23.01%        |                        | 海外リート<br>50.42%         |                          | 国内株式<br>25.38%         |                         |
|          |                         | 国内リート<br>8.43%         | 海外株式(先進国)<br>15.34%    |                         | 国内株式<br>19.83%         |                        | 海外株式(先進国)<br>29.57%     |                          | 海外株式(新興国)<br>21.14%    | 海外株式(先進国)<br>36.00%     |
|          |                         | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>3.53% | バランス<br>7.40%          |                         | 海外株式(新興国)<br>13.75%    | 海外株式(先進国)<br>17.29%    | 国内リート<br>18.50%         |                          | 海外リート<br>19.24%        | 海外株式(新興国)<br>21.28%     |
|          |                         | 国内債券<br>2.16%          | 海外債券(新興国)<br>7.14%     |                         | バランス<br>10.73%         | 国内株式<br>13.10%         | 海外株式(新興国)<br>17.01%     |                          | 海外債券(新興国)<br>18.67%    | 国内株式<br>18.36%          |
|          |                         | 海外株式(先進国)<br>2.12%     | 海外債券(先進国)<br>4.79%     |                         | 海外債券(新興国)<br>7.96%     | 海外株式(新興国)<br>6.32%     | 国内株式<br>9.83%           |                          | 海外債券(先進国)<br>14.42%    | 海外リート<br>15.73%         |
|          | 国内株式<br>10.30%          | 海外株式(新興国)<br>1.75%     | 海外リート<br>3.69%         |                         | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>6.48% | 海外債券(先進国)<br>3.15%     | バランス<br>8.69%           |                          | バランス<br>11.91%         | 海外債券(先進国)<br>11.76%     |
|          | 海外リート<br>1.01%          | バランス<br>0.50%          | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>3.04% | 国内リート<br>10.12%         | 海外債券(先進国)<br>6.29%     | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>2.93% | 海外債券(先進国)<br>7.06%      |                          | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>1.58% | バランス<br>10.98%          |
|          | 国内債券<br>0.63%           | 海外リート<br>0.23%         | 国内債券<br>0.04%          | 国内債券<br>0.59%           | 国内債券<br>1.28%          | バランス<br>1.52%          | 海外債券(新興国)<br>4.68%      | 海外債券(新興国)<br>6.11%       | 国内債券<br>0.42%          | 海外債券(新興国)<br>8.69%      |
| マイナスリターン | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>-1.21% | 国内株式<br>-0.13%         | 国内リート<br>-7.21%        | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>-3.68% |                        | 国内債券<br>-0.75%         | 国内債券<br>-0.02%          | 海外債券(先進国)<br>-1.63%      | 国内リート<br>-1.22%        | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>-1.09% |
|          | バランス<br>-1.51%          | 海外債券(先進国)<br>-0.56%    |                        | 海外債券(先進国)<br>-5.96%     |                        | 海外債券(新興国)<br>-5.33%    | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>-1.12% | 国内リート<br>-5.10%          |                        | 国内債券<br>-2.45%          |
|          | 海外株式(先進国)<br>-5.12%     |                        |                        | バランス<br>-6.77%          |                        | 海外リート<br>-11.30%       |                         | 海外株式(新興国)<br>-5.73%      |                        | 国内リート<br>-4.44%         |
|          | 国内リート<br>-5.49%         |                        |                        | 海外リート<br>-7.43%         |                        | 国内リート<br>-13.29%       |                         | 国内債券<br>-6.48%           |                        |                         |
|          | 海外債券(先進国)<br>-6.66%     |                        |                        | 海外債券(新興国)<br>-8.23%     |                        |                        |                         | バランス<br>-6.82%           |                        |                         |
|          | 海外株式(新興国)<br>-12.08%    |                        |                        | 海外株式(先進国)<br>-13.34%    |                        |                        |                         | 国内株式<br>-7.95%           |                        |                         |
|          | 海外債券(新興国)<br>-13.51%    |                        |                        | 海外株式(新興国)<br>-16.04%    |                        |                        |                         | 海外債券(為替ヘッジあり)<br>-10.94% |                        |                         |
|          |                         |                        |                        | 国内株式<br>-18.22%         |                        |                        |                         | 海外リート<br>-11.43%         |                        |                         |
|          |                         |                        |                        |                         |                        |                        |                         | 海外株式(先進国)<br>-13.20%     |                        |                         |
|          |                         |                        |                        |                         |                        |                        |                         |                          |                        |                         |

※上記はあくまでも過去の実績であり、将来の運用成果をお約束するものではありません。  
 ※国内公募の全追加型株式投信(ETF、通貨選択型、マネーボール除く)を対象としたファンドタイプ毎の指数。QUICK 独自の分類。

## 投資信託の指標の見方

投資信託は価格が変動する商品のため、過去の運用成績を確認することが大切です。

### ■ 騰落率(累積リターン)

投資信託の過去一定期間の収益率のことで、何%上昇したか(あるいは下落したか)を示し、運用実績をみるための代表的な指標です。

投資信託は信託財産の中から分配金を支払うので、分配金が出た分だけ、基準価額が値下がりします。そのため、騰落率では、基準価額だけで計算するのではなく、決算日に分配金で投資信託に再度投資したと仮定して計算します。

<計算式>

計算期間の分配金を再投資した収益率を累積します。

例えば、過去3カ月の月次収益率が4%、5%、6%の3カ月騰落率は、 $(1.04 \times 1.05 \times 1.06) - 1 \div 15.8\%$ になります。

### QUICK FUND RISK (QFR)

QUICKが毎月算出・公表する投資信託(投信)のリスク指標です。投信の価格変動リスク(過去の価格変動の度合い)を国内株式の市場平均であるTOPIX(東証株価指数)との相対評価で表します。評価はリスク最低を意味する「QFR1」からリスク最高の「QFR5\*」までの6段階。運用期間が4ヵ月以上の投信を計測対象とします。

※運用期間が4ヵ月未満の計測対象外の投信のQFRは「-」を表示しています。

※QFRは過去の運用実績をもとに計測されており、将来の運用成果を示唆または保証するものではありません。

|           |               |    |                           |
|-----------|---------------|----|---------------------------|
| 【QFR分類基準】 | リスク低<br>↑     | 1  | TOPIXのリスク値の1/3以下。         |
|           |               | 2  | TOPIXのリスク値の1/3超、2/3以下。    |
|           |               | 3  | TOPIXのリスク値の2/3超、1倍(同じ)以下。 |
|           | === TOPIX === |    |                           |
|           | ↓<br>リスク高     | 4  | TOPIXのリスク値の1倍超、4/3以下。     |
|           |               | 5  | TOPIXのリスク値の4/3超、2倍以下。     |
|           |               | 5* | TOPIXのリスク値の2倍超。           |

※リスク値は価格変動リスク

## リスク用語解説

### 株式の価格変動リスク

株式は、企業業績や、国内外の政治・経済情勢等の影響などで価格が変動します。ファンドに組み入れた株式の価格が下落した場合、基準価額の下落要因になります。

### 為替変動リスク

為替変動リスクとは、外貨建て資産に投資する際、外国為替相場の変動で投資した金融資産の円換算額が変動することです。外国為替相場は、金利情勢、政治・経済情勢、市場の需給などの要因で変動します。投資国の通貨が対円で下落(円高)すると、投資した資産の円換算額が減り、基準価額の下落要因になります。

### 債券の価格変動リスク (金利変動リスク)

金利水準の変動は、株式・金融市場に影響を与えます。債券は、金利水準の変化により価格が変動します。利率が確定している債券を購入した後に市中金利が上昇すると、その債券の魅力が薄れ価格は値下がりします。組み入れた債券の価格が下落した場合、基準価額の下落要因になります。

### 信用リスク

信用リスクとは、株式や債券等の有価証券発行体が財務状況の悪化や経済情勢の変化等で利払いや元本の返済が滞り、有価証券の価格が下落したり、投資資金の回収ができなくなったりすることです。信用リスクが高まると保有資産の価格が下がり、基準価額の下落要因になります。

### REIT(不動産投資信託)の価格変動リスク

REITは、不動産を投資対象とします。REITの価格は、不動産を取り巻く環境、不動産市況や金利動向、マクロ経済の変化などの影響を受け変動します。組み入れたREITの価格が下落した場合、基準価額が下落する要因となります。

### その他のリスク

どの投資資産も市場規模や取引量等により影響を受ける「流動性リスク」、投資対象国・地域における政治・経済情勢や規制等に関わる「カントリーリスク」、「ファンド固有のリスク(物価変動・価格乖離・銘柄選択など)」等があります。

※リスクの要因については、各ファンドが投資する有価証券等により異なりますので、お申込みにあたっては、各ファンドの契約締結前交付書面や投資信託説明書(交付目論見書)またはお客様向け資料等をご覧ください。

## NISA(少額投資非課税制度)について

NISA(少額投資非課税制度)とは、上場株式や公募株式投資信託等の配当所得や譲渡所得にかかる税金が非課税となる制度です。2024年から新しい制度に移行しました。

### 制度のポイント

※当資料は作成時点の各種情報に基づいており、今後、税制等は変更となる場合があります。

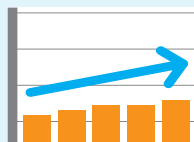
| 制度    |                       | つみたて投資枠                                          | 成長投資枠                                                                        |
|-------|-----------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 制度の概要 | 年間投資上限枠               | 120 万円                                           | 240 万円                                                                       |
|       | 対象者                   | 日本在住で 18 歳以上                                     |                                                                              |
|       | 口座開設期間                | 恒久化                                              |                                                                              |
|       | 非課税保有期間               | 無期限化                                             |                                                                              |
|       | 生涯投資上限枠<br>(買付残高ベース)  | 1800 万円                                          |                                                                              |
|       | 対象商品                  | 長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託<br>(金融庁の基準を満たした投資信託に限定)    | 1200 万円<br>(成長投資枠のみ利用の場合)<br>一定の上場株式、投資信託等                                   |
|       | 対象から除外される<br>金融商品 (例) | —                                                | ①信託期間が 20 年未満の投資信託<br>②デリバティブ取引を利用した一定の投資信託<br>③毎月分配型の投資信託<br>④上場株式等の整理・監理銘柄 |
| 主な留意点 | 口座の開設                 | 1 人 1 口座 (1 金融機関)<br>つみたて投資枠と成長投資枠の併用可能          |                                                                              |
|       | 金融機関の変更               | 一定の手続きのもと、年単位で金融機関の変更が可能                         |                                                                              |
|       | 払出制限                  | なし                                               |                                                                              |
|       | 非課税枠の再利用              | 保有する金融商品を売却した場合、枠の再利用が可能<br>(売却後は年間投資枠の範囲内で翌年復活) |                                                                              |
|       | 損益通算                  | NISA 口座以外 (一般口座や特定口座) との損益通算不可                   |                                                                              |
|       | 上場株式の<br>配当等の非課税      | 株式数比例配分方式を選択した場合にのみ適用                            |                                                                              |

### ▶ NISAに適したファンド選び

NISAで非課税効果を最大限に得るためには、期待リターン、想定リスクの大きいファンドが適しているといえますが、最も重要なのは、お客様のリスク許容度やニーズにあった投資信託を選ぶことです。

#### ① 安全・慎重派

収益性が低くてもリスクが小さいことを最優先に考えた運用をしたい。



- 国内債券型
- 海外債券型  
(為替ヘッジあり)

#### ② 安定派

ある程度のリスクはやむをえないが、安定的な収益を重視した運用をしたい。



- 海外債券型
- バランス型

#### ③ 積極派

リスクが大きくても値上がり益を重視した運用をしたい。



- 国内株式型
- REIT型
- 海外株式型

リターン・リスク小さい  
非課税効果小さい

リターン・リスク大きい  
非課税効果大きい

# 『コア・サテライト投資』で じっくりリターンを狙う

資産保有、資産運用を考える上での方法論のひとつに「コア・サテライト戦略」があります。  
ご自身の資産全体の設計図を描きながら、「NISA 成長投資枠」を活用してみるのも一手です。

## ●コア・サテライト戦略とは

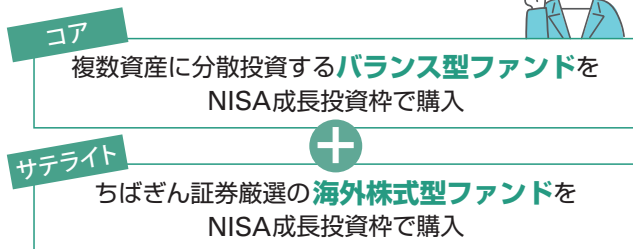
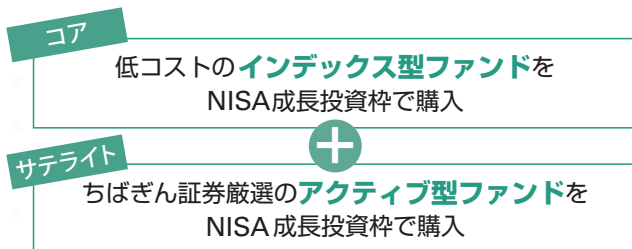
コア・サテライト戦略とは、安定的に運用する「コア」部分と、積極的に運用する「サテライト」部分を分けて考えるものです。  
国内外の機関投資家も採用する投資戦略の考え方の一つです。



※イメージ図は考え方の一例を示したもので、すべてのケースを表すものではありません。

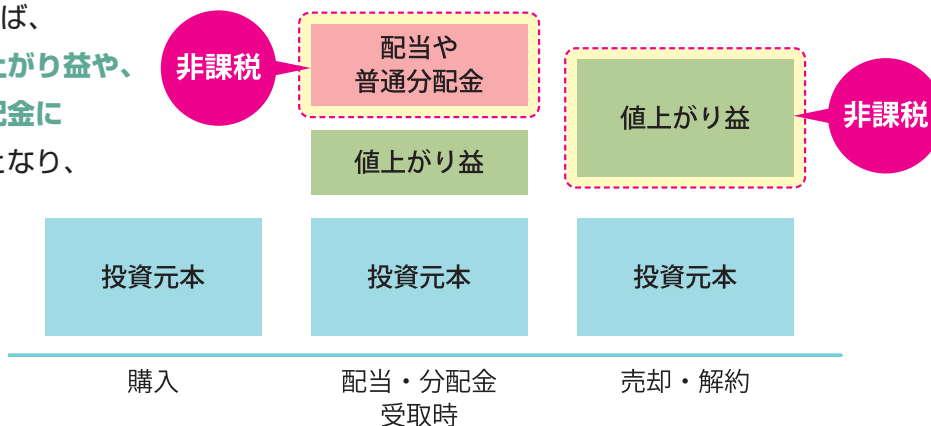
「コア・サテライト戦略」の組合せにもいくつかのアプローチが考えられます。

## ●コア・サテライト戦略の組合せ(一例)



## ●NISA の非課税メリット

NISA口座を利用すれば、  
**株式・投資信託の値上がり益や、  
受け取った配当・分配金に  
かかる税金が非課税**となり、  
運用利益をそのまま  
受け取れます。



今話題の**NISA**で非課税枠を使ってみませんか？

## 📖 ちばぎん証券「つみたて投信」

ちばぎん証券「つみたて投信」を利用すれば、毎月1千円から自動購入することができ、投資信託の購入がはじめての方にもおすすめです。



こんなお客様に  
おすすめです。

- ✓ 投資信託をはじめてみたい
- ✓ 将来に備えて少額から資産形成をしたい
- ✓ 購入する手間を省きたい、忙しくて時間がない
- ✓ 購入するタイミングが難しい

## ちばぎん証券「つみたて投信」の特徴

### ① 少額からコツコツと購入できます。

毎月1千円から1千円単位で購入できます。

### ② 時間分散により効果的な投資が期待できます。(下図参照)

購入する時期を分散させることで、購入単価を平準化させる効果があります。

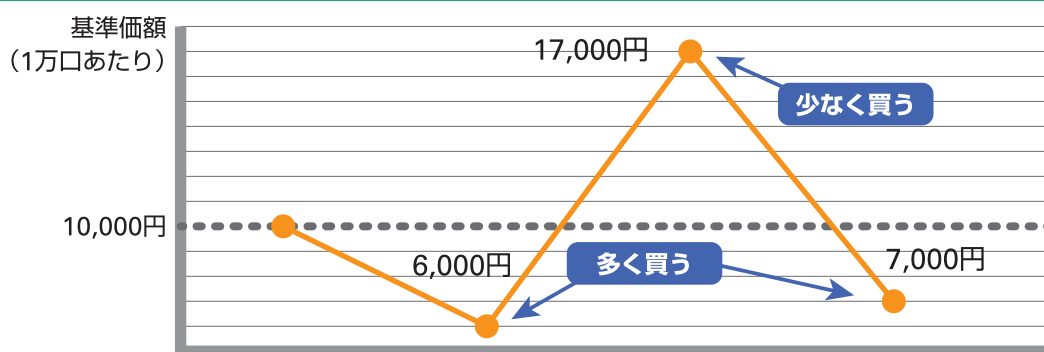
### ③ 自動振替なら、手間なく、毎月着実に投資ができます。

千葉銀行または武蔵野銀行に預金口座をお持ちのお客様なら、ご指定の千葉銀行または武蔵野銀行の口座から毎月一定額をちばぎん証券にお振替したうえで、自動的に購入することができるため、購入の都度ご来店いただく必要がありません。〔「ちばぎん証券 リアルタイム口座振替サービス」〕

### ④ 話題のNISA口座を利用できます。

投資信託のように価格が変動する商品について、常に一定の金額で定期的に購入すると、価格が高いときは購入量(口数)が少なく、価格が低いときは購入量(口数)が多くなり、一定の量(口数)を購入するよりも平均購入単価を低く抑えることが可能です。この投資方法を「ドルコスト平均法」といいます。

(図表)ドルコスト平均法 ～4ヵ月間購入した場合～



|                                        | 1ヵ月目               | 2ヵ月目               | 3ヵ月目               | 4ヵ月目               | 合計                   | 1万口あたりの<br>平均購入単価 |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| <b>ドルコスト平均法<br/>毎月「3万円」<br/>購入する場合</b> | 30,000円<br>30,000口 | 30,000円<br>50,000口 | 30,000円<br>17,648口 | 30,000円<br>42,858口 | 120,000円<br>140,506口 | 8,541円            |
| <b>一定口数購入<br/>毎月「3万口」<br/>購入する場合</b>   | 30,000円<br>30,000口 | 18,000円<br>30,000口 | 51,000円<br>30,000口 | 21,000円<br>30,000口 | 120,000円<br>120,000口 | 10,000円           |

(注)ドルコスト平均法は将来の収益を約束したり、相場下落時における損失を防止するものではありません。

(注)数字はあくまで仮定であり、将来の成果を約束するものではありません。また購入に関する手数料等は含まれておりません。

## 投資信託の収益分配金に関するご留意事項

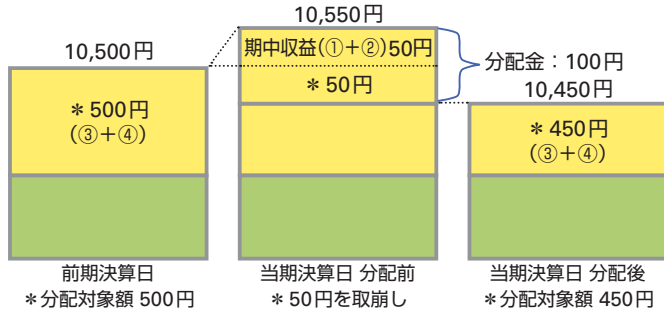
- 分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので、分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。
- 分配金は、計算期間中に発生した収益(経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益)を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。

投資信託で分配金が支払われるイメージ

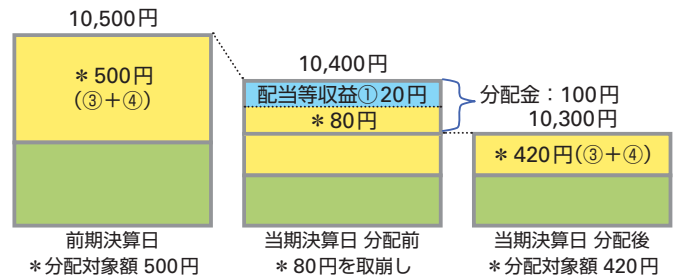


計算期間中に発生した収益を超えて支払われる場合

前期決算から基準価額が上昇した場合



前期決算から基準価額が下落した場合



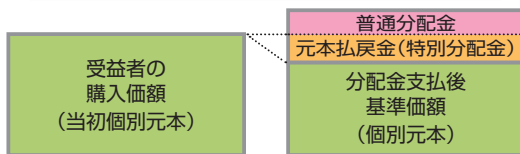
分配金は、分配方針に基づき、以下の分配対象額から支払われます。

①配当等収益(経費控除後)、②有価証券売買益・評価益(経費控除後)、③分配準備積立金、④収益調整金

上記いずれの場合も分配金受取額は同額ですが、基準価額の増減により、投資信託の損益状況はそれぞれ異なった結果となっています。このように、投資信託の収益については、分配金だけに注目するのではなく、「分配金の受取額」と「投資信託の基準価額の増減額」の合計額でご判断ください。  
※上図はイメージであり、将来の分配金の支払いおよび金額ならびに基準価額について示唆、保証するものではありません。

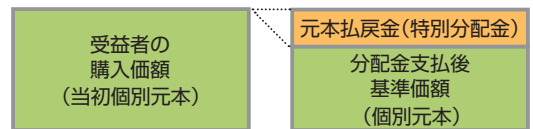
- 受益者(投資者)のファンドの購入価額によっては、分配金の一部またはすべてが、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。

分配金の一部が元本の一部払戻しに相当する場合



※元本払戻金(特別分配金)は実質的に元本の一部払戻しとみなされ、その金額だけ個別元本が減少します。また、元本払戻金(特別分配金)部分は非課税扱いとなります。

分配金の全部が元本の一部払戻しに相当する場合



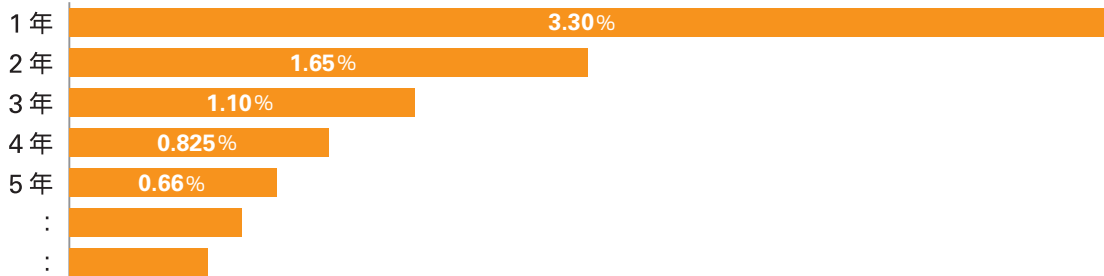
普通分配金：個別元本(受益者(投資者)のファンドの購入価額)を上回る部分からの分配金です。  
元本払戻金(特別分配金)：個別元本を下回る部分からの分配金です。  
分配後の受益者(投資者)の個別元本は、元本払戻金(特別分配金)の額だけ減少します。  
(注)普通分配金に対する課税については、投資信託説明書(交付目論見書)をご参照ください。

## お申込手数料に関するご説明

投資信託のお申込手数料は購入時にご負担いただくものですが、保有期間が長期に及ぶほど、1年あたりのご負担率はしだいに減っていきます。

例えば、お申込手数料が3.3%(税込)の場合

【保有期間】 【1年あたりのご負担率(税込)】



※投資信託によっては、お申込手数料を頂戴せず、解約時に保有期間に応じた解約手数料をお支払いいただく場合があります。その場合も、保有期間が長期に及ぶほど、1年あたりのご負担率はしだいに減っていきます。

※上記の図の手数料率や保有期間は例示です。実際にご購入いただく投資信託の手数料率や残存期間については目論見書や補完書面でご確認ください。投資信託をご購入いただいた場合には、上記のお申込手数料のほか、信託報酬やその他費用等をご負担いただきます。また、投資信託の種類に応じて、信託財産留保額等をご負担いただく場合があります。実際の手数料率等の詳細は目論見書又は目論見書補完書面でご確認ください。

# お客さまにご負担いただく投資信託の手数料等について

当社では、投資信託のご購入・保有において、所定の手数料等をいただいています。  
費用の対価として、以下のサービスを提供しています。

|     | 手数料等             | ご提供する主なサービス                                                                                                                                  | サービス提供会社 |
|-----|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 申込時 | お申込手数料           | <ul style="list-style-type: none"> <li>商品や運用手法のご説明等</li> <li>運用相談等</li> <li>販売受付事務</li> </ul>                                                | 販売会社     |
| 保有時 | 運用管理費用<br>(信託報酬) | <ul style="list-style-type: none"> <li>購入後の運用状況や投資環境等情報のご提供</li> <li>運用報告書等の各種書類のご送付</li> <li>口座内でのファンドの管理(解約代金、分配金のお支払い、徴税関連事務等)</li> </ul> | 販売会社     |
|     |                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>信託財産の運用</li> <li>基準価額の計算</li> <li>開示資料(目論見書、運用報告書等)の作成</li> </ul>                                     | 委託会社     |
|     |                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>信託財産の管理</li> <li>委託会社からの指図の実行</li> </ul>                                                              | 受託会社     |

※上記の他、監査費用や信託財産留保額、有価証券の売買等に係る費用等が必要です。  
詳細は各投資信託の契約締結前交付書面(目論見書・目論見書補完書面)等にてご確認ください。

|                  |                                                                                   |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| お申込手数料           | 投資信託を購入される際に一括で販売会社にお支払いいただくものです。                                                 |
| 運用管理費用<br>(信託報酬) | 運用中の投資信託財産からあらかじめ定められた報酬率で日々計算され、投資信託財産から引落されます。また、定められた割合で販売会社・委託会社・受託会社に配分されます。 |

お申込手数料は、主に投資資産や投資地域、投資手法、リスク、商品の仕組等により、**商品説明の難易度**を基準に決定します。基本的に、商品説明の難易度が高い方が、より高い手数料となります。

| 手数料等  | 低        | 高               |
|-------|----------|-----------------|
| 難易度   | 低        | 高               |
| 投資地域  | 国内       | 海外(先進国) 海外(新興国) |
| 投資手法  | インデックス運用 | アクティブ運用         |
| リスク   | 小        | 大               |
| 商品の仕組 | 易しい      | 難しい             |

※オンライントレードで国内投資信託をご購入いただくと、お申込手数料(課税前)の10%をキャッシュバックいたします。  
※お申込手数料がかからない商品もございます。

運用管理費用(信託報酬)は、投資信託購入後の情報提供等によるサービスの対価としての手数料のため、**投資対象のリスクの大きさ(値動きの大きさ)等**を基準に、委託会社が総合的に判断し決定します。

| 運用管理費用 | 低  | 高        |
|--------|----|----------|
| リスク    | 小  | 大        |
| 投資対象   | 債券 | REIT等 株式 |

- 本資料は、当社が取扱う投資信託における主な提供サービスとお客さまにご負担いただく費用および販売会社として受取る手数料の基本的な考え方をご案内するものです。当社が取扱うすべての投資信託のお申込手数料や信託報酬の具体的な料率を定めるものではありません。
- 上記は、一般的な例示であり、必ずしもすべての投資信託に当てはまるものではありません。

## 投資信託に関するご注意事項

- 投資信託は、投資元金が保証されている商品ではありません。
- 投資信託の設定、運用は、投資信託委託会社が行います。
- 過去の運用実績は、将来の運用結果を約束するものではありません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入されたご投資家のみなさまご自身に帰属します。
- 投資信託は、株式、公社債などの値動きのある証券に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、基準価額の下落により損失を被り、投資元金を割り込むことがあります。また、外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動等の影響により基準価額が変動するため、投資元金を割り込むことがあります。これらに伴うリスクは、ご投資家のみなさまご自身のご負担となります。
- 投資信託に係る手数料としましては、ファンドにより異なりますが、ご投資家のみなさまに直接ご負担いただく費用としまして、当社所定のお申込手数料（お申込代金総額に対し最大3.85%（税込））がかかるほか、一部のファンドは換金時に信託財産留保額（換金時の基準価額の最大0.5%）がかかります。また、保有期間中には、信託財産で間接的にご負担いただく費用としまして、信託報酬（純資産総額に対し最大年率2.42%（税込））がかかる※ほか、組入有価証券の売買委託手数料や監査報酬等のその他の費用（運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することができません）がかかります。なお、当該手数料の合計額については、ご投資家のみなさまがファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。くわしくは、各ファンドの契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）でご確認ください。
- 投資信託は、金融商品取引法第37条の6の規定に基づく書面による契約の解除（クーリング・オフ）の適用はありません。
- 投資信託をご購入の際は、契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）の内容を十分にお読みいただき、ファンドの内容を十分にご理解のうえお申込みください。

※一部のファンドについては、運用実績に応じて成功報酬が別途かかることがあります。  
ただし、運用状況により変動するため、事前にその合計額は記載できません。

## 【本情報についてのご注意】 情報提供：QUICK

- 本情報は、投資勧誘を目的としたものではなく、特定銘柄の購入等を推奨するものではありません。金融商品等を購入される場合は、ご自身のご判断と責任においてお願いします。
- 本情報は、お客様ご自身のためにのみのご利用とし、本情報の全部または一部を方法の如何を問わず、第三者へ提供することは禁止します。
- 本情報の提供元およびちばぎん証券株式会社(以下、ちばぎん証券)は、本情報の内容について信頼している情報をもとに作成していますが、その内容に過誤、脱落等がある場合、または、お客様が本情報を利用されたことにより損害等を被った場合には、一切責任を負いません。
- 本情報の提供元およびちばぎん証券は、本情報の正確性および信頼性を調査確認する義務を負っていません。
- 本情報の内容は、情報提供元またはちばぎん証券の事由により変更されることがあります。
- 本情報に関する一切の権利は、本情報の提供元に帰属します。本情報の改変等は一切禁止します。

＜ご不明な点がございましたら、お取引店までお問い合わせください＞

お申込み・投資信託説明書(交付目論見書)のご請求は



**ちばぎん証券**

一人ひとりの思いを、  
もっと実現できる地域社会にする

|      |                                                                                            |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 商号等  | ちばぎん証券株式会社<br>金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第114号                                                     |
| 加入協会 | 日本証券業協会<br>URL <a href="https://www.chibagin-sec.co.jp">https://www.chibagin-sec.co.jp</a> |