

平成 28 年 10 月 4 日

各 位

大和住銀投信投資顧問株式会社

10月4日「投資の日」を迎えるにあたり、「ひとくふう」シリーズのご紹介

大和住銀投信投資顧問株式会社(代表取締役社長:後藤 正明)は、追加型投資信託としてアクティブファンドでありながら業界屈指の低コストファンドである「ひとくふう」シリーズ(以下、当シリーズといいます。)を2016年3月に新規設定し、随時商品ラインアップの拡充を図って参りました。現在は、国内外の株式、債券に投資する4本を取り揃え、資産形成層に対し、お手軽に投資を始められる商品として市場浸透に努めております。

今般、10月4日の「投資の日」を迎えるにあたり、より多くの人に身近に感じて頂きたいの思いから、改めてその商品性につきお知らせいたします。

1. ひとくふうシリーズの特色

- ① インデックス対比高いシャープレシオの運用成果を目指します。
→当シリーズの運用手法は様々ですが、各ファンドともリスク対比で高いリターンを目指します。
- ② ネットチャネル中心のマーケティング
→投資初心者にもわかりやすいシンプルなビジュアル、ワーディングに拘ります。
- ③ 低コストインデックスファンド並みの信託報酬
→当シリーズはノーロード(購入時及び換金時手数料が無料)です。また低コストインデックスファンド並みの信託報酬です。

2. ひとくふうシリーズのラインアップ (平成 28 年 10 月 4 日現在)

ファンド名	投資対象	購入時手数料	信託報酬 (税込)	設定日	特色
ひとくふう 日本株式 ファンド	日本株式 (JPX 日経 400 構成銘柄)	なし	年率 0.27%	2016 年 3 月 4 日	・最少分散ポートフォリオを構築
ひとくふう 世界国債 ファンド (為替ヘッジあり)	日本を含む世界の国債 (シティ世界国債インデックス採用国の国債で取得時において BBB 格相当以上)	なし	年率 0.27%	2016 年 4 月 13 日	・リスクを抑制しながら、為替ヘッジ後の期待収益が大きくなるポートフォリオを構築
ひとくふう 新興国株式 ファンド	新興国株式を対象とする上場投資信託証券 (ETF)	なし	年率 0.324% (注 1)	2016 年 7 月 29 日	・異なる特性を持つ ETF を効果的に組み合わせることで、リスク調整後リターンが期待できるポートフォリオを構築
ひとくふう 先進国株式 ファンド	先進国株式 (MSCI コクサイ・インデックス構成銘柄)	なし	年率 0.324%	2016 年 8 月 31 日	・バリュエーション等を勘案して銘柄を絞り込んだ上で価格変動リスクを相対的に抑えることを目指したポートフォリオを構築

(注 1) 平成 28 年 6 月 29 日現在でマザーファンドが投資対象とする上場投資信託証券 (ETF) の経費 (年率 0.14%~年率 0.90%) を加えた実質的な運用管理報酬 (信託報酬) は、実際の組入 ETF やその配分によって年率 0.464% (税込) 程度~年率 1.224% (税込) 程度で変動します。

今後、REIT を投資対象としたファンドやバランスファンドなどのラインアップ拡充を図り、幅広いシリーズ展開を目指す予定であります。

弊社は引き続き、金融・資本市場の活性化及び個人資産や年金資金等が成長マネーに向かう好循環に寄与するという社会的責任を果たし、お客様から一層のご信頼を頂ける運用会社となることを目指して参ります。

(お問合せ先) 東京都千代田区霞が関 3-2-1 大和住銀投信投資顧問 (株)
 投信サービス部 宮崎 (TEL : 03-6205-0250)
 寺嶋 (TEL : 03-6205-0391)

当シリーズに関する留意事項

●当シリーズにかかるリスクについて

当シリーズは株式・債券のほか値動きのある証券に投資します（外貨建資産には為替変動による影響もあります）ので基準価額は変動します。したがって、投資家の皆さまの投資元本は保証されているものではなく、これを割込むことがあります。

当シリーズはファンド毎に投資対象資産の種類や投資対象国、投資制限等が異なることから、リスクの内容や性質が異なります。お申込みの際には、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）の内容を必ずご確認ください。投資信託説明書（交付目論見書）は販売会社の店頭等でご用意しております。

●当シリーズにかかる費用について（当シリーズの運用期間中には以下の費用がかかります。）

○ 当シリーズの保有期間中に間接的にご負担いただく費用

運用管理費用（信託報酬） 純資産総額に対して最大年率 0.324%（税込）※前頁（注1）

○ その他費用として、上記以外に保有期間等に応じて信託財産からご負担いただく費用があります。

●当シリーズは預金、保険契約ではありません。また、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。

●銀行でご購入いただいた当シリーズは、投資者保護基金の対象ではありません。

ご注意 上記に記載しているリスクや費用項目につきましては、当シリーズを想定しております。費用の料率につきましては、大和住銀投信投資顧問が運用するすべての当シリーズのうち、ご負担いただくそれぞれの費用における最大の料率を記載しております。当シリーズのリスクならびに費用の詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

【当資料のお取扱いに関する留意事項】

■当資料は情報提供を目的として大和住銀投信投資顧問が作成したものであり、特定の投資信託・生命保険・株式・債券等の売買を推奨・勧誘するものではありません。

■当資料は各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。

■当資料に記載されている今後の見通し・コメントは、作成日現在のものであり、事前の予告なしに将来変更される場合があります。

■当資料内のいかなる内容も、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。