

## DCニッセイバランスアクティブ 愛称:年年歳歳(確定拠出年金)

追加型投信／内外／資産複合



本書は金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第13条の規定に基づく目論見書です。

ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む詳細な情報は、下記の委託会社のホームページで閲覧またはダウンロードすることができます。また、本書には約款の主な内容が含まれておりますが、約款の全文は投資信託説明書(請求目論見書)に添付されています。

ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

委託会社[ファンドの運用の指図を行います]

**ニッセイアセットマネジメント株式会社**

金融商品取引業者登録番号 関東財務局長(金商)第369号

受託会社[ファンドの財産の保管および管理を行います]

**三菱UFJ信託銀行株式会社**

お問合せ ニッセイアセットマネジメント株式会社

コールセンター **0120-762-506**

9:00~17:00(土日祝日・年末年始を除く)

ホームページ <https://www.nam.co.jp/>

## ●委託会社の情報 (2023年9月末現在)

|                          |                                      |
|--------------------------|--------------------------------------|
| 委託会社名 ニッセイアセットマネジメント株式会社 | 資本金 100億円                            |
| 設立年月日 1995年4月4日          | 運用する<br>投資信託財産の<br>合計純資産総額 9兆3,737億円 |

## ●商品分類等

| 商品分類    |        |                   | 属性区分  |      |                 |               |       |
|---------|--------|-------------------|---|------|-----------------|---------------|-------|
| 単位型・追加型 | 投資対象地域 | 投資対象資産<br>(収益の源泉) | 投資対象資産  | 決算頻度 | 投資対象地域          | 投資形態          | 為替ヘッジ |
| 追加型     | 内外     | 資産複合              | その他資産<br>(投資信託証券<br>(資産複合(株式・債券)<br>資産配分変更型)) | 年2回  | グローバル<br>(日本含む) | ファミリー<br>ファンド | なし    |

・属性区分に記載している「為替ヘッジ」は、為替変動リスクに対する対円でのヘッジの有無を記載しております。

商品分類および属性区分の内容については、一般社団法人投資信託協会ホームページ  
<https://www.toushin.or.jp/>にてご確認ください。

- 本書により行う「DCニッセイバランスアクティブ」の募集については、委託会社は、金融商品取引法第5条の規定により有価証券届出書を2023年12月20日に関東財務局長に提出しており、2023年12月21日にその届出の効力が生じております。
- ファンドは、投資信託及び投資法人に関する法律に基づいて組成された金融商品であり、同法では商品内容の重大な変更の際には、事前に受益者(既にファンドをお持ちの投資者)の意向を確認する手続きが規定されています。また、ファンドの信託財産は、受託会社により保管されますが、信託法によって受託会社の固有財産との分別管理等が義務付けられています。
- 商品内容・販売会社に関するお問合せは、委託会社のコールセンターで承っております。
- 基準価額(便宜上1万口当りに換算した価額で表示されます)については、原則として計算日の翌日付の日本経済新聞朝刊(ファンド掲載名:DC年歳)および委託会社のコールセンター・ホームページにてご確認ください。
- 投資信託説明書(請求目論見書)は、投資者のご請求により販売会社から交付されます。ご請求された場合には、その旨をご自身で記録しておくようにしてください。

# 1. ファンドの目的・特色

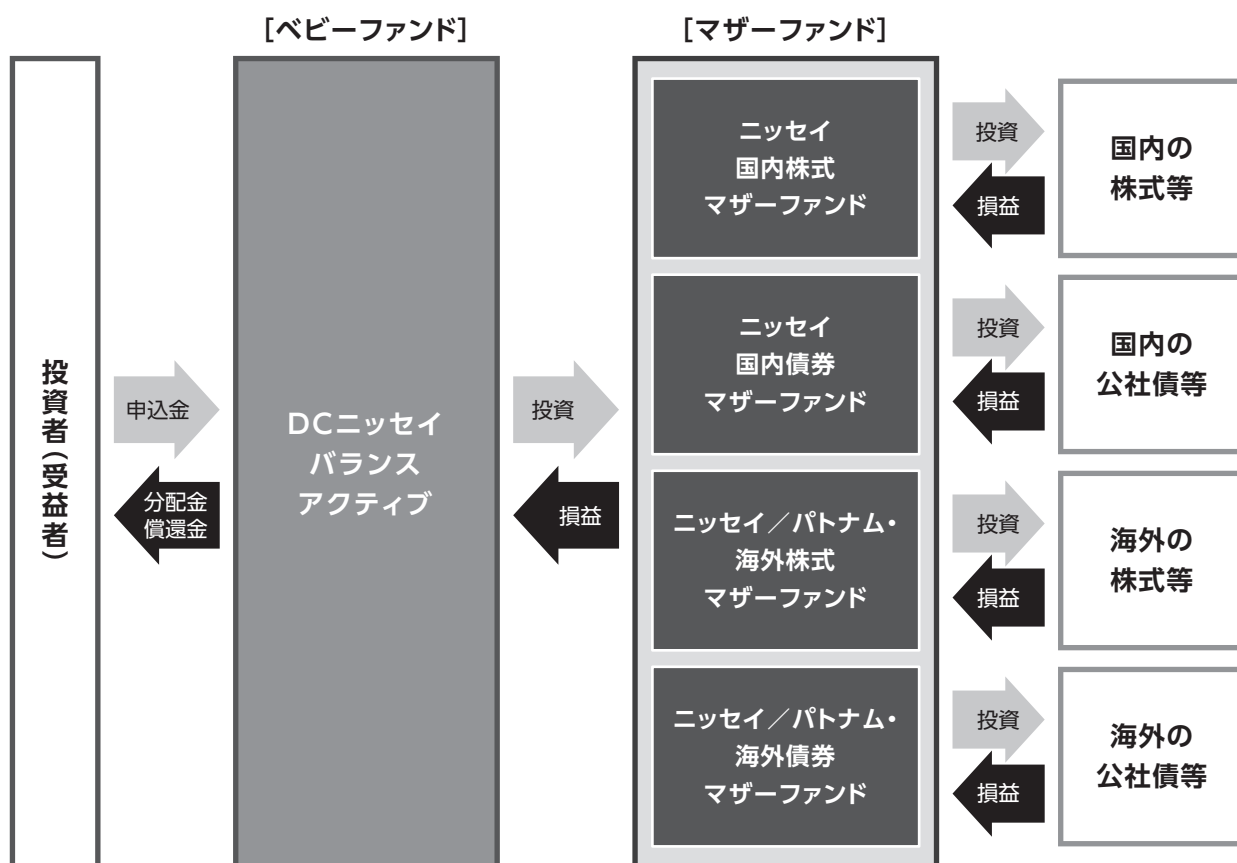
## ファンドの目的

- 当ファンドは、確定拠出年金法に基づく確定拠出年金制度向けのファンドです。
- 「ニッセイ国内株式マザーファンド」「ニッセイ国内債券マザーファンド」「ニッセイ／パトナム・海外株式マザーファンド」「ニッセイ／パトナム・海外債券マザーファンド」を通じて、実質的に国内外の株式、公社債等に分散投資することにより、信託財産の中長期的な成長を図ることを目標に運用を行います。

## ファンドの特色

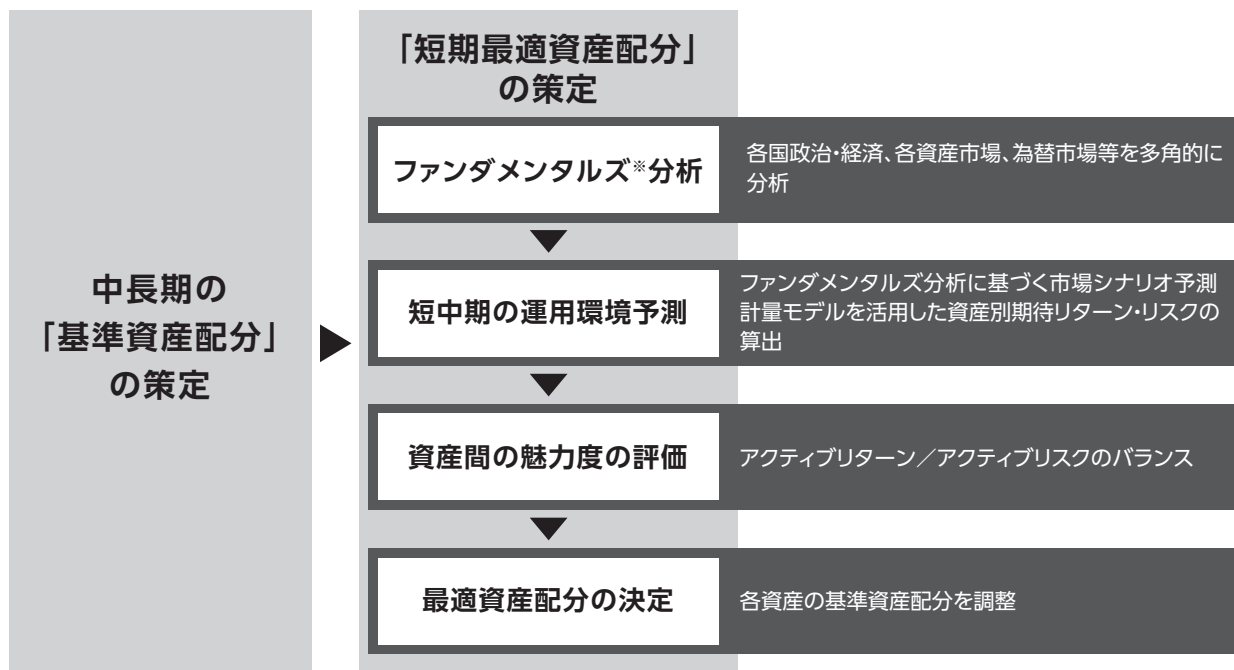
### 1 マザーファンドへの投資を通じて、日本を含む世界各国の株式および公社債に分散投資を行います。

- ファンドは「ファミリーファンド方式」で運用を行います。ファミリーファンド方式とは、投資者からの資金をまとめてベビーファンドとし、その資金をマザーファンドに投資して、その実質的な運用をマザーファンドにて行う仕組みです。



1 マザーファンドに投資する他のベビーファンドの追加設定・解約等にともない、ファンドの基準価額が影響を受けることがあります。

**2**運用収益の追求と安定を図るため、中長期的な資産配分方針として「基準資産配分」を設定し、その「基準資産配分」を中心に市場環境の変化等に応じて配分比を機動的に変動させる「短期最適資産配分」戦略を行うことにより、資産配分によるリスクをコントロールしつつ付加価値の向上を図ります。



※ファンダメンタルズとは、経済活動の状況を示す基礎的な要因のことで、経済の基礎的要件と訳されます。

**3**国内株式マザーファンドおよび国内債券マザーファンドの運用をニッセイアセットマネジメントが、海外株式マザーファンドおよび海外債券マザーファンドの運用をザ・パトナム・アドバイザリー・カンパニー・エルエルシーが行います。

ニッセイ国内株式マザーファンド(運用:ニッセイアセットマネジメント)

- ・アナリストチームが徹底した企業調査・分析に基づき、組入候補銘柄を厳選します。
- ・ポートフォリオ・マネジャーが投資環境分析等に基づき運用戦略を決定し、ポートフォリオを構築します。
- ・グロース投資(成長株投資)、バリュー投資(割安株投資)などの投資スタイルをあらかじめ限定せず、運用環境から最も効率的と考えられる運用戦略を決定します。

ニッセイ国内債券マザーファンド(運用:ニッセイアセットマネジメント)

- ・投資環境分析、期間別金利水準の動向、個別債券銘柄の分析等に基づき、債券の利回り変化に対する価格変動性のコントロールを行うとともに、長期・中期・短期債のウェイト、投資銘柄を決定し、ポートフォリオを構築します。
- ・原則として、投資適格債※への投資により、信用リスクを抑制します。

※投資適格債とは、債券格付(債券の元本、利息支払いの確実性の度合いを示す尺度)がBBB格相当以上の債券です。

## ニッセイ／パトナム・海外株式マザーファンド(運用:ザ・パトナム・アドバイザー・カンパニー・エルエルシー)

- ・グローバルな視点に立った企業調査分析・投資環境分析を徹底し、世界各国の優良銘柄に分散投資します。
- ・アナリストとポートフォリオ・マネジャーが投資哲学と情報を共有しつつ、国・セクター(業種等)・銘柄固有要素の3つの側面を統合した銘柄選択とポートフォリオ構築を行います。
- ・外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。

## ニッセイ／パトナム・海外債券マザーファンド(運用:ザ・パトナム・アドバイザー・カンパニー・エルエルシー)

- ・各国の経済・政治情勢や金融政策等の環境分析に基づき、国別配分を決定します。
- ・投資環境分析に基づく国別の金利・為替見通しにより、債券の利回り変化に対する価格変動性のコントロールを行うとともに為替戦略を決定し、ポートフォリオを構築します。
- ・外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。

○ザ・パトナム・アドバイザー・カンパニー・エルエルシーは、パトナム・インベストメンツのグループ会社です。

### 〈パトナム・インベストメンツの概要〉 2023年3月末現在

- ・パトナム・インベストメンツは1937年創立の米国で最も古い資産運用会社の1つです。
- ・運用資産は約1,691億ドル(約23兆円)、投信残高は約806億ドル(約11兆円)の規模を誇ります。
- ・設定済み投信は70本以上、また約300万人の投資家を有しています。
- ・ファンドマネージャー、アナリストなどの運用担当専門職を195名有しています。

○ 2023年9月末現在でニッセイアセットマネジメント株式会社が知り得る情報をもとに作成しています。

## ●主な投資制限

|               |  |
|---------------|--|
| 株 式           | 株式への実質投資割合は、信託財産の純資産総額の70%未満とします。                  |
| 同 一 銘 柄 の 株 式 | 同一銘柄の株式への実質投資割合は、信託財産の純資産総額の10%以下とします。             |
| 投 資 信 託 証 券   | 投資信託証券(マザーファンドは除きます)への実質投資割合は、信託財産の純資産総額の5%以下とします。 |
| 外 貨 建 資 産     | 外貨建資産への実質投資割合は、信託財産の純資産総額の50%以下とします。               |

## ●収益分配方針

- 分配対象額は、経費控除後の利子・配当収入および売買益(評価益を含みます)等の全額とします。
  - 分配金額は、委託会社が基準価額水準、市況動向等を勘案して決定します。
- 将来の分配金の支払いおよび水準について、保証するものではありません。

資金動向、市況動向等によっては前述のような運用ができない場合があります。

## 2.投資リスク

### 基準価額の変動要因

- ファンド(マザーファンドを含みます)は、値動きのある有価証券等(外貨建資産には為替変動リスクもあります)に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本を割込むことがあります。
- ファンドは、預貯金とは異なり、投資元本および利回りの保証はありません。運用成果(損益)はすべて投資者の皆様のものとなりますので、ファンドのリスクを十分にご認識ください。**

### ●主な変動要因

|         |         |  |
|---------|---------|--|
| 株式投資リスク |         | 株式は国内および国際的な景気、経済、社会情勢の変化等の影響を受け、また業績悪化(倒産に至る場合も含む)等により、価格が下落することがあります。                                  |
| 債券投資リスク | 金利変動リスク | 金利は、景気や経済の状況等の影響を受け変動し、それにともない債券価格も変動します。一般に金利が上昇した場合には、債券の価格が下落します。                                     |
|         | 信用リスク   | 債券の発行体が財政難・経営不振、資金繰り悪化等に陥り、債券の利息や償還金をあらかじめ定められた条件で支払うことができなくなる場合(債務不履行)、またはそれが予想される場合、債券の価格が下落することがあります。 |
| 為替変動リスク |         | 原則として対円での為替ヘッジを行わないため、外貨建資産については、為替変動の影響を直接的に受けます。一般に円高局面ではファンドの資産価値が減少します。                              |
| 資産配分リスク |         | ファンドは、投資対象資産の配分比率を機動的に変更する運用を行います。この資産配分がファンドの収益の源泉となる場合もありますが、投資対象資産が予期しない値動きをした場合、損失を被る可能性があります。       |
| 流動性リスク  |         | 市場規模が小さいまたは取引量が少ない場合、市場実勢から予期される時期または価格で取引が行えず、損失を被る可能性があります。  |

・基準価額の変動要因は、上記に限定されるものではありません。

## その他の留意点

○分配金に関しては、以下の事項にご留意ください。

- ・分配金は、預貯金の利息とは異なり、ファンドの信託財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。
- ・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。
- ・受益者のファンドの購入価額によっては、支払われる分配金の一部または全部が実質的に元本の一部払戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がりが小さかった場合も同様です。

○ファンドは、多量の換金の申込みが発生し換金代金を短時間で手当てする必要がある場合や組入資産の主たる取引市場において市場環境が急変した場合等には、一時的に組入資産の流動性が低下し、市場実勢から期待できる価格で取引ができないリスク、取引量が限定されるリスク等が顕在します。これらにより、基準価額にマイナスの影響を及ぼす可能性、換金の申込みの受け付けを中止する、また既に受け付けた換金の申込みの受け付けを取消する可能性、換金代金のお支払いが遅延する可能性などがあります。

○ファンドのお取引に関しては、クーリング・オフ（金融商品取引法第37条の6の規定）の適用はありません。

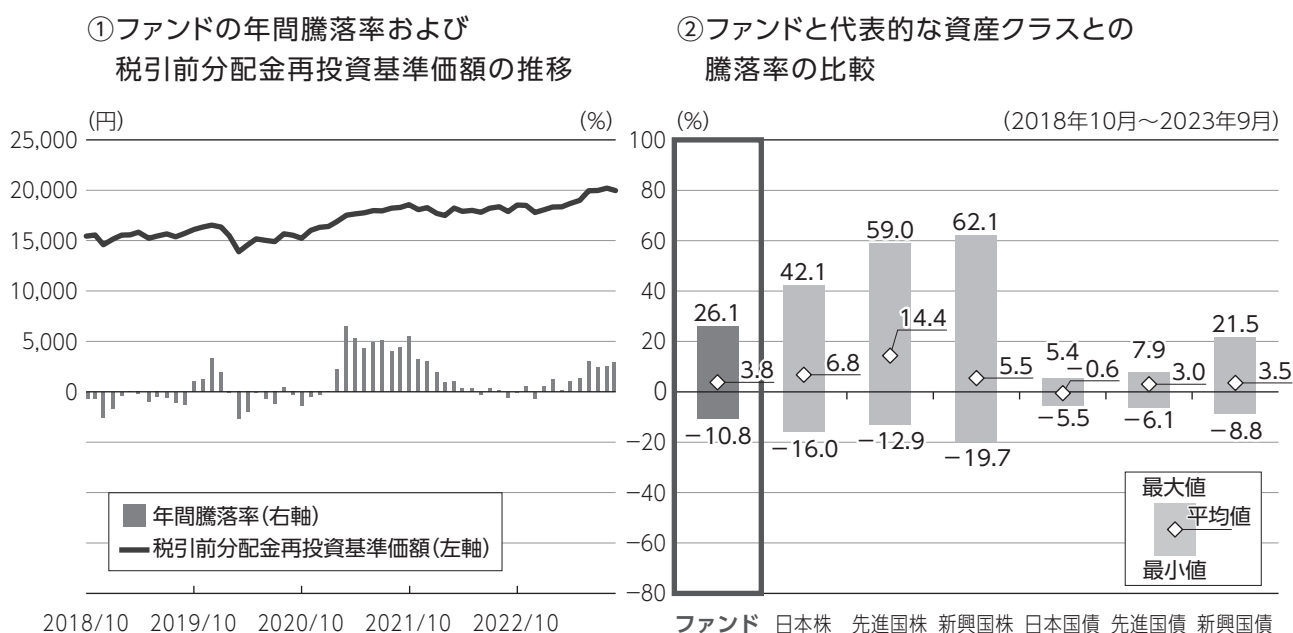
## リスクの管理体制

運用リスク管理担当部門が運用状況をモニタリングし、リスク、パフォーマンスの分析・評価、および投資制限等遵守状況・売買執行状況の事後チェックを行います。運用リスク管理担当部門は、そのモニタリング結果を運用担当部門に連絡するとともに社内で定期的開催される会議で報告します。運用担当部門はその連絡・報告を受けて、必要に応じてポートフォリオの改善を行う等の投資リスクを適正に管理する体制をとっています。

また、委託会社では、流動性リスク管理に関する規程を定め、ファンドの組入資産の流動性リスクのモニタリングなどを実施するとともに、緊急時対応策の策定・検証などを行っています。そして取締役会等においては、流動性リスク管理の適切な実施の確保や流動性リスク管理態勢などを監督しています。

## 2.投資リスク

**(参考情報)** 投資リスクに関する参考情報として、ファンドのリスクの定量的な把握・比較を目的に下記のグラフを作成しています。



・グラフにおけるファンドに関する記載は、税引前の分配金を再投資したものとみなして計算した基準価額によるものであり、実際の基準価額に基づいて計算した年間騰落率および実際の基準価額の推移とは異なる場合があります。ファンドおよび代表的な資産クラスの年間騰落率は、各月末における直近1年間の騰落率です。

・グラフ①は、過去5年間のファンドの実績です。グラフ②は、過去5年間ににおけるファンドおよび代表的な資産クラスの年間騰落率の最大値・最小値・平均値について表示しています。

<代表的な資産クラスにおける各資産クラスの指数>

- 日本株 … TOPIX (東証株価指数) (配当込み)
- 先進国株 … MSCIコクサイ・インデックス (配当込み、円ベース)
- 新興国株 … MSCIエマージング・マーケット・インデックス (配当込み、円ベース)
- 日本国債 … NOMURA-BPI 国債
- 先進国債 … FTSE世界国債インデックス (除く日本、円ベース)
- 新興国債 … JPモルガンGBI-EMグローバル・ディバーシファイド (円ベース)

- ・すべての資産クラスがファンドの投資対象とは限りません。
- ・海外の指数は、「為替ヘッジなし(対円)」の指数を採用しています。

**!** 前記グラフは過去の実績であり、将来の運用成果等を示唆、保証するものではありません。

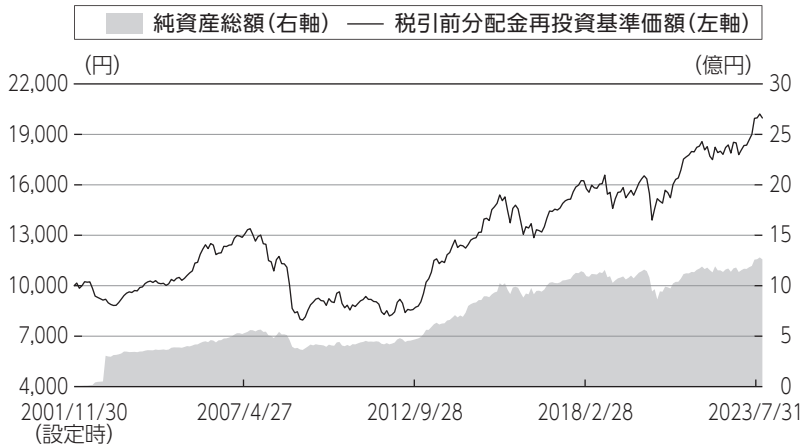
- ・TOPIX (東証株価指数) の指数値および同指数にかかる標章または商標は、株式会社JPX総研または株式会社JPX総研の関連会社 (以下「JPX」といいます) の知的財産であり、指数の算出、指数値の公表、利用など同指数に関するすべての権利・ノウハウおよび同指数にかかる標章または商標に関するすべての権利はJPXが有します。JPXは、同指数の指数値の算出または公表の誤謬、遅延または中断に対し、責任を負いません。
- ・MSCIコクサイ・インデックスは、MSCI Inc. が公表している指数です。同指数に関する著作権、知的財産権、その他一切の権利はMSCI Inc. に帰属します。また、MSCI Inc. は同指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。
- ・MSCIエマージング・マーケット・インデックスは、MSCI Inc. が公表している指数です。同指数に関する著作権、知的財産権、その他一切の権利はMSCI Inc. に帰属します。また、MSCI Inc. は同指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。
- ・NOMURA-BPI 国債とは、野村フィデューシャリー・リサーチ&コンサルティング株式会社が公表している指数で、その知的財産は同社に帰属します。なお、同社は、当ファンドの運用成果等に関し、一切責任を負いません。
- ・FTSE世界国債インデックスは、FTSE Fixed Income LLCにより運営されている債券インデックスです。同指数はFTSE Fixed Income LLCの知的財産であり、指数に関するすべての権利はFTSE Fixed Income LLCが有しています。
- ・JPモルガンGBI-EMグローバル・ディバーシファイドは、JPモルガン社が算出する債券インデックスであり、その著作権および知的所有権は同社に帰属します。



# 3.運用実績

2023年9月末現在

## ●基準価額・純資産の推移



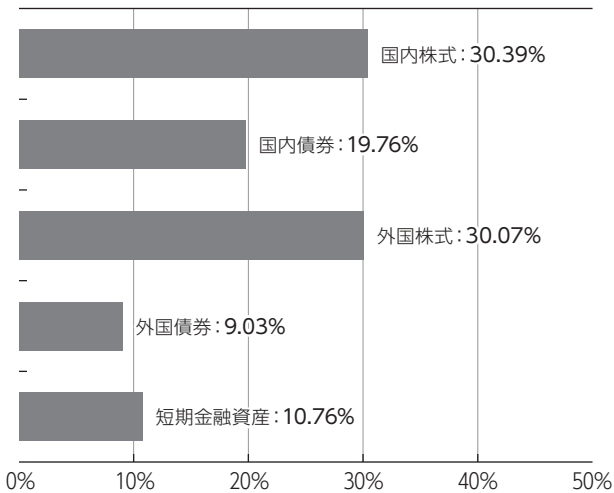
- ・基準価額は運用管理費用(信託報酬)控除後のものです。
- ・税引前分配金再投資基準価額は分配金(税引前)を再投資したものと計算しております。

|       |         |
|-------|---------|
| 基準価額  | 19,972円 |
| 純資産総額 | 12億円    |

## ●分配の推移 1万口当り(税引前)

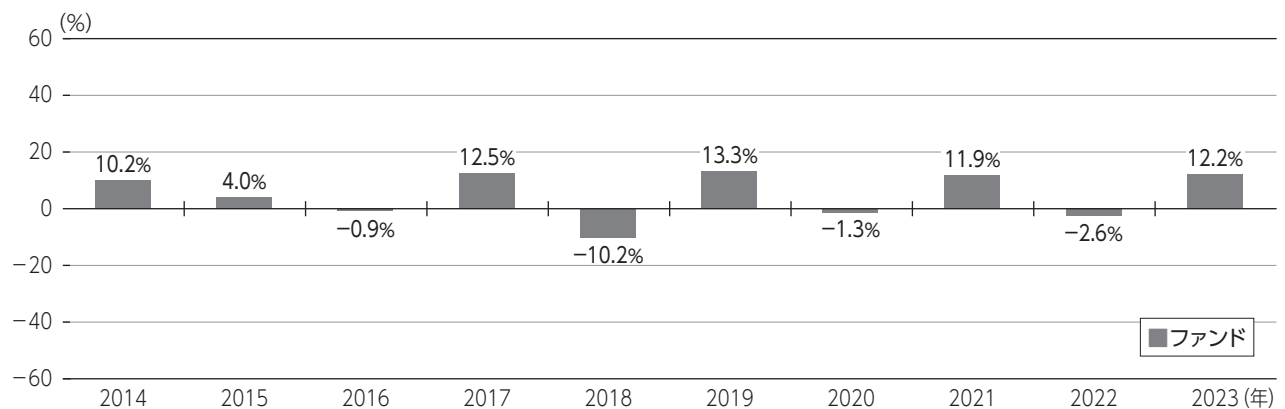
|          |    |
|----------|----|
| 2021年 9月 | 0円 |
| 2022年 3月 | 0円 |
| 2022年 9月 | 0円 |
| 2023年 3月 | 0円 |
| 2023年 9月 | 0円 |
| 直近1年間累計  | 0円 |
| 設定来累計    | 0円 |

## ●資産構成比率



- ・比率(当ファンドにおける実質組入比率)は対純資産総額比です。

## ●年間収益率の推移



- ・ファンドにはベンチマークはありません。
- ・ファンド収益率は分配金(税引前)を再投資したものと計算しております。
- ・2023年は年始から上記作成基準日までの収益率です。

❗ ファンドの運用実績は、あくまで過去の実績であり、将来の運用成果等を約束するものではありません。最新の基準価額および純資産総額等については、委託会社のホームページでご確認いただけます。

## ●マザーファンドの状況

## 1. ニッセイ国内株式マザーファンド

## 組入上位銘柄

|   | 銘柄                | 比率   |
|---|-------------------|------|
| 1 | トヨタ自動車            | 4.1% |
| 2 | ソニーグループ           | 3.5% |
| 3 | 日本電信電話            | 3.3% |
| 4 | 三菱UFJフィナンシャル・グループ | 3.0% |
| 5 | 三井住友フィナンシャルグループ   | 2.5% |

・比率は対組入株式評価額比です。

## 組入上位業種

|   | 業種    | 比率    |
|---|-------|-------|
| 1 | 電気機器  | 14.7% |
| 2 | 輸送用機器 | 11.9% |
| 3 | サービス業 | 9.3%  |
| 4 | 銀行業   | 7.4%  |
| 5 | 化学    | 6.6%  |

・比率は対組入株式評価額比です。

## 2. ニッセイ国内債券マザーファンド

## 組入上位銘柄

|   | 銘柄              | 償還日        | クーポン   | 比率   |
|---|-----------------|------------|--------|------|
| 1 | 第146回 利付国債(5年)  | 2025/12/20 | 0.100% | 5.5% |
| 2 | 第346回 利付国債(10年) | 2027/03/20 | 0.100% | 5.4% |
| 3 | 第356回 利付国債(10年) | 2029/09/20 | 0.100% | 4.5% |
| 4 | 第363回 利付国債(10年) | 2031/06/20 | 0.100% | 4.4% |
| 5 | 第447回 利付国債(2年)  | 2025/04/01 | 0.005% | 3.9% |

・比率は対組入債券評価額比です。

## 組入債券種別

|  | 種別   | 比率     |
|--|------|--------|
|  | 日本国債 | 100.0% |
|  | その他  | —      |

・比率は対組入債券評価額比です。

## 3. ニッセイ／パトナム・海外株式マザーファンド

## 組入上位銘柄

|   | 銘柄          | 国・地域 | 業種         | 比率   |
|---|-------------|------|------------|------|
| 1 | マイクロソフト     | アメリカ | 情報技術       | 4.6% |
| 2 | アップル        | アメリカ | 情報技術       | 4.3% |
| 3 | エヌビディア      | アメリカ | 情報技術       | 3.2% |
| 4 | アマゾン・ドット・コム | アメリカ | 一般消費財・サービス | 3.2% |
| 5 | ウォルマート      | アメリカ | 生活必需品      | 3.0% |

・国・地域はニッセイアセットマネジメントの分類によるものです。

・業種はGICS分類(セクター)によるものです。なお、GICSに関する知的財産所有権はS&PおよびMSCI Inc.に帰属します。

・比率は対組入株式等評価額比です。

## 組入上位国・地域

|   | 国・地域 | 比率    |
|---|------|-------|
| 1 | アメリカ | 76.5% |
| 2 | フランス | 5.4%  |
| 3 | カナダ  | 4.2%  |
| 4 | イギリス | 3.9%  |
| 5 | オランダ | 2.8%  |

・国・地域はパトナム社の分類によるものです。

・比率は対組入株式等評価額比です。

## 4. ニッセイ／パトナム・海外債券マザーファンド

## 組入上位銘柄

|   | 銘柄     | 国・地域 | 償還日        | クーポン   | 比率   |
|---|--------|------|------------|--------|------|
| 1 | アメリカ国債 | アメリカ | 2025/02/15 | 2.000% | 7.2% |
| 2 | アメリカ国債 | アメリカ | 2042/08/15 | 2.750% | 6.2% |
| 3 | アメリカ国債 | アメリカ | 2026/01/31 | 2.625% | 5.4% |
| 4 | アメリカ国債 | アメリカ | 2027/05/31 | 2.625% | 5.0% |
| 5 | アメリカ国債 | アメリカ | 2026/08/31 | 1.375% | 4.7% |

・比率は対純資産総額比です。

## 組入上位国・地域

|   | 国・地域 | 比率    |
|---|------|-------|
| 1 | アメリカ | 48.2% |
| 2 | フランス | 8.0%  |
| 3 | イタリア | 7.4%  |
| 4 | イギリス | 5.5%  |
| 5 | スペイン | 4.6%  |

・比率は対純資産総額比です。

■ ファンドの運用実績は、あくまで過去の実績であり、将来の運用成果等を約束するものではありません。

最新の基準価額および純資産総額等については、委託会社のホームページでご確認いただけます。

# 4. 手続・手数料等

## お申込みメモ

|        |                    |   |
|--------|--------------------|---|
| 購入時    | 購入単位               | 1円以上1円単位とします。   |
|        | 購入価額               | 購入申込受付日の翌営業日の基準価額とします。<br>●収益分配金を再投資する場合は、各計算期間終了日の基準価額とします。  |
|        | 購入代金               | 各販売会社が定める日までに、各販売会社にお支払いください。   |
| 換金時    | 換金単位               | 1口単位とします。   |
|        | 換金価額               | 換金申込受付日の翌営業日の基準価額とします。  |
|        | 換金代金               | 換金申込受付日から起算して、原則として5営業日目からお支払いします。  |
| 申込について | 申込締切時間             | 原則として毎営業日の午後3時までに販売会社の手続きが完了したものを当日受付分とします。   |
|        | 購入の申込期間            | 2023年12月21日から2024年6月20日まで<br>●期間満了前に有価証券届出書を提出することによって更新されます。   |
|        | 換金制限               | ありません。  |
|        | 購入・換金申込受付の中止および取消し | 証券取引所の取引の停止、外国為替取引の停止、その他やむを得ない事情があるときは、購入・換金の申込みの受け付けを中止することがあります。また、購入の場合は、既に受け付けた申込みの受け付けを取消すこともあります。                                      |
| 決算・分配  | 決算日                | 3・9月の各20日(該当日が休業日の場合は翌営業日)  |
|        | 収益分配               | 年2回の毎決算日に、収益分配方針に基づき収益分配を行います。<br>分配金受取コース:原則として決算日から起算して5営業日目までにお支払いします。<br>分配金再投資コース:自動的に再投資されます。<br>●販売会社によっては、どちらか一方のコースのみの取扱いとなる場合があります。 |
| その他    | 信託期間               | 無期限(設定日:2001年11月30日)  |
|        | 繰上償還               | 受益者のため有利であると認めるとき、またはやむを得ない事情が発生したときには、委託会社はあらかじめ受益者に書面により通知する等の手続きを経て、ファンドを繰上償還させることがあります。   |
|        | 信託金の限度額            | 5,000億円とします。  |
|        | 公 告                | 電子公告により行い、委託会社のホームページ( <a href="https://www.nam.co.jp/">https://www.nam.co.jp/</a> )に掲載します。   |
|        | 運用報告書              | 委託会社は決算後および償還後に交付運用報告書を作成し、販売会社から受益者へお届けします。  |
|        | 課税関係               | 課税上は株式投資信託として取扱われます。  |

#### 4. 手続・手数料等

### ファンドの費用・税金

#### ●ファンドの費用

| 投資者が直接的に負担する費用 |         |        |
|----------------|---------|--------|
| 購入時            | 購入時手数料  | ありません。 |
| 換金時            | 信託財産留保額 | ありません。 |

| 投資者が信託財産で間接的に負担する費用 |  |  |   |       |    |       |  |      |      |   |      |      |   |      |      |                                |
|---------------------|--|--|---|-------|----|-------|--|------|------|---|------|------|---|------|------|--------------------------------|
| 毎日                  | 運用管理費用<br>(信託報酬)   | <p>ファンドの純資産総額に年率1.43%(税抜1.3%)をかけた額とし、ファンドからご負担いただきます。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>信託報酬率<br/>(年率・税抜)<br/>の配分</th> <th>支払先</th> <th>年率</th> <th>役務の内容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3"></td> <td>委託会社</td> <td>0.6%</td> <td>ファンドの運用、法定書類等の作成、基準価額の算出等の対価(運用委託先への運用指図権限の一部委託に関する報酬を含む)</td> </tr> <tr> <td>販売会社</td> <td>0.6%</td> <td>購入後の情報提供、運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンドの管理および事務手続き等の対価</td> </tr> <tr> <td>受託会社</td> <td>0.1%</td> <td>ファンドの財産の保管・管理、委託会社からの指図の実行等の対価</td> </tr> </tbody> </table> <p>・表に記載の料率には、別途消費税がかかります。</p> <p>▶ 運用管理費用(信託報酬)<br/>= 保有期間中の日々の純資産総額 × 信託報酬率(年率)</p> | 信託報酬率<br>(年率・税抜)<br>の配分                                   | 支払先   | 年率 | 役務の内容 |  | 委託会社 | 0.6% | ファンドの運用、法定書類等の作成、基準価額の算出等の対価(運用委託先への運用指図権限の一部委託に関する報酬を含む) | 販売会社 | 0.6% | 購入後の情報提供、運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンドの管理および事務手続き等の対価 | 受託会社 | 0.1% | ファンドの財産の保管・管理、委託会社からの指図の実行等の対価 |
|                     | 信託報酬率<br>(年率・税抜)<br>の配分  | 支払先  | 年率  | 役務の内容 |    |       |  |      |      |   |      |      |   |      |      |                                |
|                     | 委託会社   | 0.6%   | ファンドの運用、法定書類等の作成、基準価額の算出等の対価(運用委託先への運用指図権限の一部委託に関する報酬を含む) |       |    |       |  |      |      |   |      |      |   |      |      |                                |
|                     | 販売会社   | 0.6%   | 購入後の情報提供、運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンドの管理および事務手続き等の対価           |       |    |       |  |      |      |   |      |      |   |      |      |                                |
|                     | 受託会社   | 0.1%   | ファンドの財産の保管・管理、委託会社からの指図の実行等の対価                            |       |    |       |  |      |      |   |      |      |   |      |      |                                |
| 監査費用                | <p>ファンドの純資産総額に年率0.011%(税抜0.01%)をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます。</p> <p>▶ 監査費用: 公募投資信託は、外部の監査法人等によるファンドの会計監査が義務付けられているため、当該監査にかかる監査法人等に支払う費用</p> |  |   |       |    |       |  |      |      |   |      |      |   |      |      |                                |
| 随時                  | その他の費用・手数料   | <p>組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等はファンドからご負担いただきます。これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載することはできません。</p> <p>▶ 売買委託手数料: 有価証券等の売買・取引の際に仲介人に支払う手数料<br/>▶ 信託事務の諸費用: 信託財産に関する租税、信託事務の処理に要する諸費用<br/>▶ 借入金の利息: 受託会社等から一時的に資金を借入れた場合(立替金も含む)に発生する利息</p>   |   |       |    |       |  |      |      |   |      |      |   |      |      |                                |

❗ 当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および受益者の保有期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

### ●税金

確定拠出年金法に規定する資産管理機関および国民年金基金連合会の場合、所得税および地方税はかかりません。また、確定拠出年金制度の加入者については、確定拠出年金の積立金の運用にかかる税制が適用されます。なお、委託会社または販売会社が取得した場合には、上記の税制は適用されません。

- ・上記は2023年9月末現在のものであり、税法または確定拠出年金法が改正された場合等には、上記の内容が変更になる場合があります。
- ・税金の取扱いの詳細につきましては、税務専門家等にご確認されることをお勧めします。

# Memo

A series of horizontal dotted lines for writing.

# Memo

A series of horizontal dotted lines for writing.



ふくろう教授の投資信託説明書(交付目論見書)  
かんたんガイド  
[https://www.nam.co.jp/news/ipdf/mokuromi\\_guide.pdf](https://www.nam.co.jp/news/ipdf/mokuromi_guide.pdf)



ユニバーサルデザイン(UD)の考えに  
基づいた見やすいデザインの文字を  
採用しています。