

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60
 【商品分類】追加型投信／内外／資産複合 【設定日】2000年7月31日 【決算日】原則7月15日



おかげさまで25周年を迎えるました

日頃より、当ファンドをご愛顧賜り厚く御礼申し上げます。
 このたび、ハッピーエイジング・ファンドは、
 2025年7月31日に設定から25周年を迎えるました。
 引き続きご愛顧のほど、よろしくお願い申し上げます。

運用実績

ハッピーエイジング20

基準価額および純資産総額

| | |
|-------|----------|
| 基準価額 | 36,804円 |
| 純資産総額 | 386.87億円 |

※ 基準価額は、分配金控除後です。

期間別騰落率

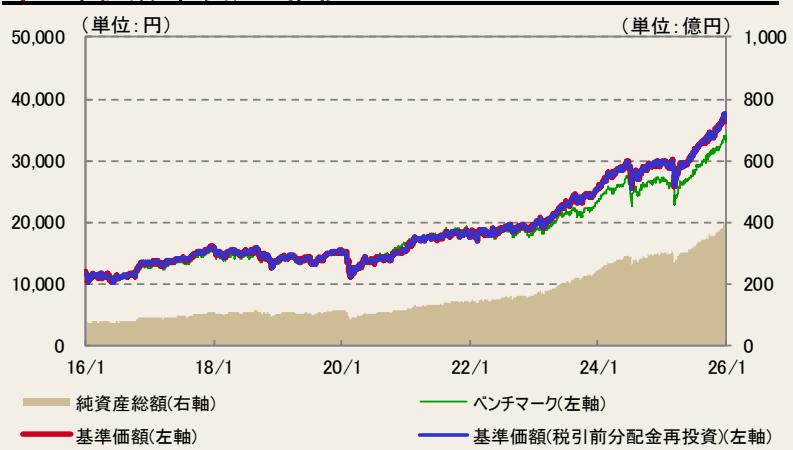
| | 当ファンド | ベンチマーク | 差 |
|--------|---------|---------|--------|
| 過去1ヵ月間 | 2.72% | 2.69% | 0.03% |
| 過去3ヵ月間 | 7.61% | 5.30% | 2.31% |
| 過去6ヵ月間 | 16.59% | 17.30% | -0.71% |
| 過去1年間 | 22.86% | 22.88% | -0.02% |
| 過去3年間 | 88.21% | 79.66% | 8.55% |
| 過去5年間 | 141.08% | 105.93% | 35.15% |
| 設定来 | 268.04% | 273.06% | -5.02% |

※ ファンドの騰落率は、当ファンドに分配実績があった場合に、税引前の分配金を再投資したものとして計算しており、実際の騰落率とは異なります。

※ 設定來のファンド騰落率は、10,000円を基準として計算しております。

基準価額・純資産の推移

2016/01/29～2026/01/30



※ 基準価額(税引前分配金再投資)は、分配実績があった場合に、税引前の分配金を決算日の基準価額で再投資したものとして計算しております(以下同じ)。

※ 基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)の計算において信託報酬(後掲「ファンドの費用」参照)は控除されております(以下同じ)。

※ ベンチマークの推移は、表示期間の期首の基準価額(税引前分配金再投資)をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。

※ 分配実績がない場合、あるいは設定来累計の分配金額が少額の場合、基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)のグラフが重なって表示される場合があります。

分配実績(直近5期分/1万口当たり、税引前)

| | |
|----------|----|
| 2021年07月 | 0円 |
| 2022年07月 | 0円 |
| 2023年07月 | 0円 |
| 2024年07月 | 0円 |
| 2025年07月 | 0円 |
| 設定来累計 | 0円 |

※ 収益分配金額は委託会社が決定します。分配を行わないこともあります。

構成比率

| | 純資産比 |
|----------------------------|--------|
| 損保ジャパン－TCW外国株式マザーファンド | 32.83% |
| SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド | 26.28% |
| SJAMスマールキャップ・マザーファンド | 25.98% |
| 損保ジャパン外国債券(為替ヘッジなし)マザーファンド | 5.98% |
| ISHARES CORE MSCI EMERGING | 4.94% |
| 損保ジャパン日本債券マザーファンド | 1.98% |
| コール・ローン等 | 2.02% |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

運用実績

ハッピーエイジング30

基準価額および純資産総額

| | |
|-------|----------|
| 基準価額 | 31,598円 |
| 純資産総額 | 355.68億円 |

※ 基準価額は、分配金控除後です。

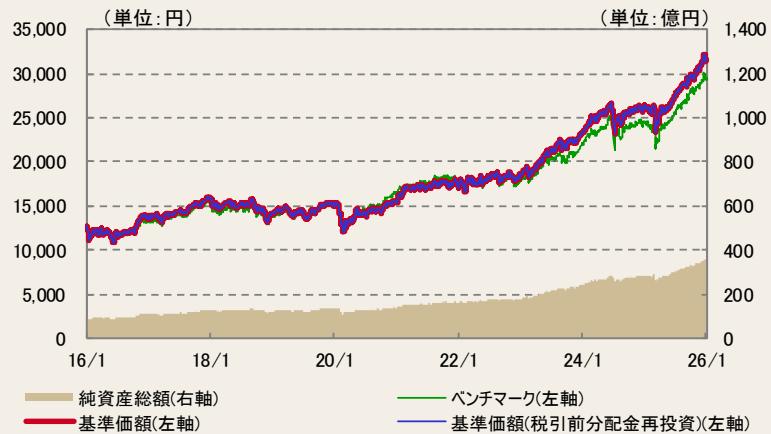
期間別騰落率

| 当ファンド | ベンチマーク | 差 |
|--------|---------|-----------------|
| 過去1ヵ月間 | 2.21% | 2.14% 0.06% |
| 過去3ヵ月間 | 6.39% | 4.36% 2.03% |
| 過去6ヵ月間 | 14.49% | 14.60% -0.11% |
| 過去1年間 | 20.00% | 19.38% 0.62% |
| 過去3年間 | 69.77% | 63.91% 5.86% |
| 過去5年間 | 104.43% | 80.68% 23.75% |
| 設定来 | 215.98% | 233.06% -17.08% |

※ ファンドの騰落率は、当ファンドに分配実績があった場合に、税引前の分配金を再投資したものとして計算しており、実際の騰落率とは異なります。

※ 設定來のファンド騰落率は、10,000 円を基準として計算しております。

基準価額・純資産の推移



※ 基準価額(税引前分配金再投資)は、分配実績があった場合に、税引前の分配金を決算日の基準価額で再投資したものとして計算しております(以下同じ)。

※ 基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)の計算において信託報酬(後掲「ファンドの費用」参照)は控除されております(以下同じ)。

※ ベンチマークの推移は、表示期間の期首の基準価額(税引前分配金再投資)をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。

※ 分配実績がない場合、あるいは設定来累計の分配金額が少額の場合、基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)のグラフが重なって表示される場合があります。

分配実績(直近5期分/1万口当たり、税引前)

| | |
|----------|----|
| 2021年07月 | 0円 |
| 2022年07月 | 0円 |
| 2023年07月 | 0円 |
| 2024年07月 | 0円 |
| 2025年07月 | 0円 |
| 設定来累計 | 0円 |

※ 収益分配金額は委託会社が決定します。分配を行わないこともあります。

構成比率

| | 純資産比 |
|----------------------------|--------|
| SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド | 22.25% |
| SJAMスマールキャップ・マザーファンド | 21.99% |
| 損保ジャパン-TCW外国株式マザーファンド | 20.90% |
| 損保ジャパン外国債券(為替ヘッジなし)マザーファンド | 19.93% |
| 損保ジャパン日本債券マザーファンド | 7.93% |
| ISHARES CORE MSCI EMERGING | 4.94% |
| コール・ローン等 | 2.05% |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

運用実績

ハッピーエイジング40

基準価額および純資産総額

| | |
|-------|----------|
| 基準価額 | 24,239円 |
| 純資産総額 | 359.91億円 |

※ 基準価額は、分配金控除後です。

期間別騰落率

| 当ファンド | ベンチマーク | 差 |
|--------|---------|-----------------|
| 過去1ヵ月間 | 1.38% | 1.29% 0.09% |
| 過去3ヵ月間 | 3.72% | 2.19% 1.53% |
| 過去6ヵ月間 | 9.41% | 9.33% 0.07% |
| 過去1年間 | 12.41% | 12.01% 0.40% |
| 過去3年間 | 42.38% | 39.55% 2.83% |
| 過去5年間 | 58.88% | 47.35% 11.53% |
| 設定来 | 142.39% | 165.51% -23.12% |

※ ファンドの騰落率は、当ファンドに分配実績があった場合に、税引前の分配金を再投資したものとして計算しており、実際の騰落率とは異なります。

※ 設定來のファンド騰落率は、10,000円を基準として計算しております。

基準価額・純資産の推移



※ 基準価額(税引前分配金再投資)は、分配実績があった場合に、税引前の分配金を決算日の基準価額で再投資したものとして計算しております。(以下同じ)。

※ 基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)の計算において信託報酬(後掲「ファンドの費用」参照)は控除されております(以下同じ)。

※ ベンチマークの推移は、表示期間の期首の基準価額(税引前分配金再投資)をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。

※ 分配実績がない場合、あるいは設定来累計の分配金額が少額の場合、基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)のグラフが重なって表示される場合があります。

分配実績(直近5期分/1万口当たり、税引前)

| | |
|----------|----|
| 2021年07月 | 0円 |
| 2022年07月 | 0円 |
| 2023年07月 | 0円 |
| 2024年07月 | 0円 |
| 2025年07月 | 0円 |
| 設定来累計 | 0円 |

※ 収益分配金額は委託会社が決定します。分配を行わないこともあります。

構成比率

| | 純資産比 |
|----------------------------|--------|
| 損保ジャパン日本債券マザーファンド | 32.80% |
| SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド | 15.72% |
| SJAMスマールキャップ・マザーファンド | 15.53% |
| 損保ジャパン外国債券(為替ヘッジなし)マザーファンド | 14.99% |
| 損保ジャパン-TCW外国株式マザーファンド | 13.97% |
| ISHARES CORE MSCI EMERGING | 4.95% |
| コール・ローン等 | 2.04% |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

運用実績

ハッピーエイジング50

基準価額および純資産総額

| | |
|-------|----------|
| 基準価額 | 18,073円 |
| 純資産総額 | 138.86億円 |

※ 基準価額は、分配金控除後です。

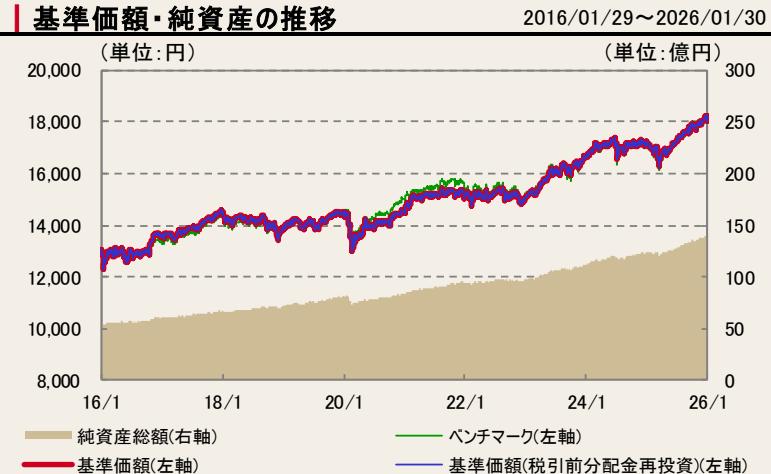
期間別騰落率

| 当ファンド | ベンチマーク | 差 |
|--------|--------|---------|
| 過去1ヶ月間 | 0.44% | 0.31% |
| 過去3ヶ月間 | 1.08% | 0.00% |
| 過去6ヶ月間 | 4.40% | 4.20% |
| 過去1年間 | 5.09% | 4.76% |
| 過去3年間 | 19.89% | 18.86% |
| 過去5年間 | 24.74% | 20.51% |
| 設定来 | 80.73% | 104.59% |
| | | -23.86% |

※ ファンドの騰落率は、当ファンドに分配実績があった場合に、税引前の分配金を再投資したものとして計算しており、実際の騰落率とは異なります。

※ 設定來のファンド騰落率は、10,000円を基準として計算しております。

基準価額・純資産の推移



- ※ 基準価額(税引前分配金再投資)は、分配実績があった場合に、税引前の分配金を決算日の基準価額で再投資したものとして計算しております(以下同じ)。
- ※ 基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)の計算において信託報酬(後掲「ファンドの費用」参照)は控除されております(以下同じ)。
- ※ ベンチマークの推移は、表示期間の期首の基準価額(税引前分配金再投資)をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。
- ※ 分配実績がない場合、あるいは設定来累計の分配金額が少額の場合、基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)のグラフが重なって表示される場合があります。

分配実績(直近5期分/1万口当たり、税引前)

| | |
|----------|----|
| 2021年07月 | 0円 |
| 2022年07月 | 0円 |
| 2023年07月 | 0円 |
| 2024年07月 | 0円 |
| 2025年07月 | 0円 |
| 設定来累計 | 0円 |

※ 収益分配金額は委託会社が決定します。分配を行わないこともあります。

構成比率

| | 純資産比 |
|----------------------------|--------|
| 損保ジャパン日本債券マザーファンド | 56.74% |
| 損保ジャパン外国債券(為替ヘッジなし)マザーファンド | 11.01% |
| SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド | 9.65% |
| SJAMスマールキャップ・マザーファンド | 9.54% |
| 損保ジャパン-TCW外国株式マザーファンド | 8.00% |
| ISHARES CORE MSCI EMERGING | 2.98% |
| コール・ローン等 | 2.09% |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

運用実績

ハッピーエイジング60

基準価額および純資産総額

| | |
|-------|---------|
| 基準価額 | 13,343円 |
| 純資産総額 | 58.15億円 |

※ 基準価額は、分配金控除後です。

期間別騰落率

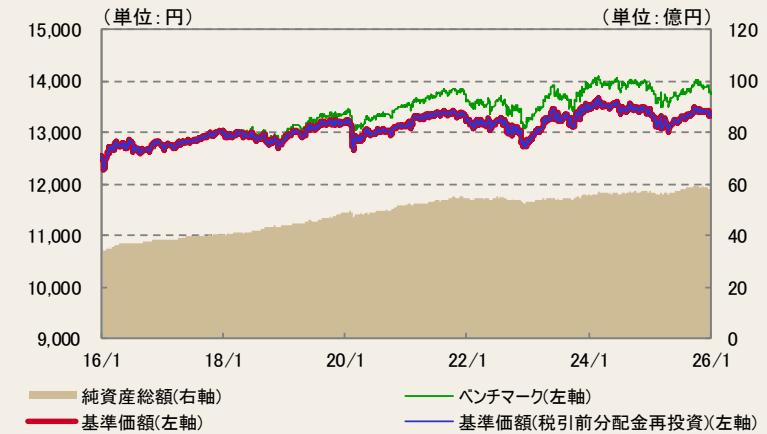
| 当ファンド | ベンチマーク | 差 |
|--------|--------|----------------|
| 過去1ヵ月間 | -0.52% | -0.67% 0.15% |
| 過去3ヵ月間 | -1.05% | -1.70% 0.65% |
| 過去6ヵ月間 | 0.52% | 0.18% 0.34% |
| 過去1年間 | -0.49% | -0.85% 0.36% |
| 過去3年間 | 4.13% | 4.44% -0.32% |
| 過去5年間 | 1.81% | 2.17% -0.36% |
| 設定来 | 33.43% | 58.85% -25.42% |

※ ファンドの騰落率は、当ファンドに分配実績があった場合に、税引前の分配金を再投資したものとして計算しており、実際の騰落率とは異なります。

※ 設定來のファンド騰落率は、10,000円を基準として計算しております。

基準価額・純資産の推移

2016/01/29～2026/01/30



※ 基準価額(税引前分配金再投資)は、分配実績があった場合に、税引前の分配金を決算日の基準価額で再投資したものとして計算しております(以下同じ)。

※ 基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)の計算において信託報酬(後掲「ファンドの費用」参照)は控除されております(以下同じ)。

※ ベンチマークの推移は、表示期間の期首の基準価額(税引前分配金再投資)をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。

※ 分配実績がない場合、あるいは設定来累計の分配金額が少額の場合、基準価額及び基準価額(税引前分配金再投資)のグラフが重なって表示される場合があります。

分配実績(直近5期分/1万口当たり、税引前)

| | |
|----------|----|
| 2021年07月 | 0円 |
| 2022年07月 | 0円 |
| 2023年07月 | 0円 |
| 2024年07月 | 0円 |
| 2025年07月 | 0円 |
| 設定来累計 | 0円 |

※ 収益分配金額は委託会社が決定します。分配を行わないこともあります。

構成比率

| | 純資産比 |
|----------------------------|--------|
| 損保ジャパン日本債券マザーファンド | 71.89% |
| 損保ジャパン外国債券(為替ヘッジなし)マザーファンド | 16.06% |
| SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド | 4.07% |
| SJAMスマールキャップ・マザーファンド | 4.03% |
| 損保ジャパン-TCW外国株式マザーファンド | 2.00% |
| コール・ローン等 | 1.95% |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

主要な資産の状況① : SJAMラージキップ・バリュー・マザーファンド

◆ファンドとTOPIXの騰落率

| | 当ファンド | TOPIX | 差 |
|-----------|---------|---------|---------|
| 過去1ヶ月間 | 6.12% | 4.62% | 1.50% |
| 過去3ヶ月間 | 12.86% | 7.04% | 5.82% |
| 過去6ヶ月間 | 26.98% | 21.18% | 5.81% |
| 過去1年間 | 40.39% | 27.89% | 12.50% |
| 過去3年間(年率) | 28.86% | 21.77% | 7.09% |
| 過去5年間(年率) | 25.35% | 14.54% | 10.81% |
| 設定来(累積) | 451.85% | 116.50% | 335.35% |
| 設定来(年率) | 8.96% | 3.96% | 5.00% |

※ 設定来のファンド騰落率は、10,000円を基準として計算しております。

※ 当ファンドのベンチマークは Russell/Nomura Large Cap Value インデックス(配当を含むトータルリターンインデックス)ですが、ハッピーエイジング・ファンドにおいて国内株式のベンチマークをTOPIXとしているため、当ファンドにおいてもTOPIXと比較しております。

※ 当ファンドの直近の計算期間におけるベンチマークとの比較は、運用報告書(全体版)をご参照ください。

◆基準価額の推移グラフ



※ TOPIX(東証株価指数)の推移は、表示期間の期首の基準価額をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。

※ 当ファンドのベンチマークは Russell/Nomura Large Cap Value インデックス(配当を含むトータルリターンインデックス)ですが、ハッピーエイジング・ファンドにおいて国内株式のベンチマークをTOPIXとしているため、当ファンドにおいてもTOPIXと比較しております。

当ファンドの直近の計算期間におけるベンチマークとの比較は、運用報告書(全体版)をご参照ください。

構成比率(マザーファンド)

| | 純資産比 |
|----------|--------|
| 株式 | 99.17% |
| コール・ローン等 | 0.83% |

業種別構成比率(マザーファンド)

| 業種 | 純資産比 |
|--------|-------|
| 銀行業 | 15.8% |
| 電気機器 | 14.5% |
| 輸送用機器 | 11.3% |
| 機械 | 8.3% |
| 陸運業 | 7.7% |
| 食料品 | 7.6% |
| 化学 | 7.4% |
| 非鉄金属 | 4.3% |
| 情報・通信業 | 4.1% |
| その他 | 18.2% |

組入上位10銘柄(マザーファンド)

| 銘柄名 | 業種 | 純資産比 |
|----------------|--------|------|
| 1 トヨタ自動車 | 輸送用機器 | 4.4% |
| 2 住友金属鉱山 | 非鉄金属 | 4.3% |
| 3 NTT | 情報・通信業 | 4.1% |
| 4 三井住友トラストグループ | 銀行業 | 4.1% |
| 5 本田技研工業 | 輸送用機器 | 4.0% |
| 6 旭化成 | 化学 | 3.8% |
| 7 三井化学 | 化学 | 3.7% |
| 8 太陽誘電 | 電気機器 | 3.4% |
| 9 SUMCO | 金属製品 | 3.3% |
| 10 京セラ | 電気機器 | 3.3% |
| 組入銘柄数 | | 43銘柄 |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

主要な資産の状況② : SJAMスマートキャップ・マザーファンド

◆ファンドとTOPIXの騰落率

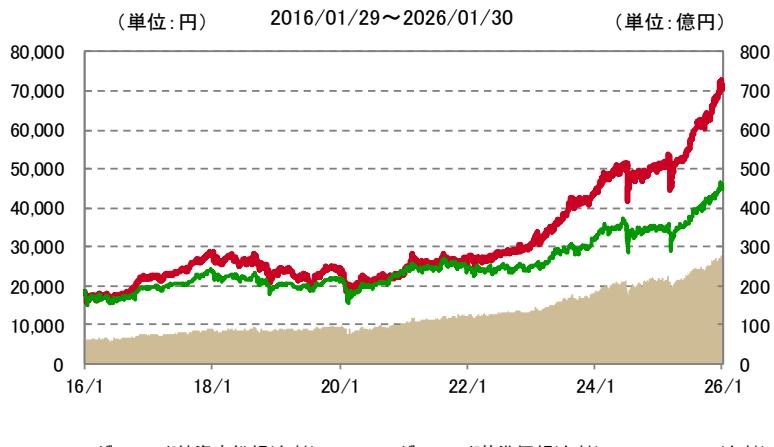
| | 当ファンド | TOPIX | 差 |
|-----------|---------|---------|---------|
| 過去1ヶ月間 | 4.19% | 4.62% | -0.42% |
| 過去3ヶ月間 | 13.44% | 7.04% | 6.40% |
| 過去6ヶ月間 | 24.38% | 21.18% | 3.20% |
| 過去1年間 | 38.24% | 27.89% | 10.35% |
| 過去3年間(年率) | 31.91% | 21.77% | 10.14% |
| 過去5年間(年率) | 25.50% | 14.54% | 10.95% |
| 設定来(累積) | 612.62% | 129.05% | 483.57% |
| 設定来(年率) | 11.26% | 4.60% | 6.65% |

※ 設定来のファンド騰落率は、10,000円を基準として計算しております。

※ 当ファンドのベンチマークは Russell/Nomura Small Cap インデックス(配当を含むトータルリターンインデックス)ですが、ハッピーエイジング・ファンドにおいて国内株式のベンチマークをTOPIXとしているため、当ファンドにおいてもTOPIXと比較しております。

※ 当ファンドの直近の計算期間におけるベンチマークとの比較は、運用報告書(全体版)をご参照ください。

◆基準価額の推移グラフ



※ TOPIX(東証株価指数)の推移は、表示期間の期首の基準価額をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。

※ 当ファンドのベンチマークは Russell/Nomura Small Cap インデックス(配当を含むトータルリターンインデックス)ですが、ハッピーエイジング・ファンドにおいて国内株式のベンチマークをTOPIXとしているため、当ファンドにおいてもTOPIXと比較しております。

当ファンドの直近の計算期間におけるベンチマークとの比較は、運用報告書(全体版)をご参照ください。

構成比率(マザーファンド)

| | 純資産比 |
|----------|--------|
| 株式 | 98.26% |
| コール・ローン等 | 1.74% |

業種別構成比率(マザーファンド)

| 業種 | 純資産比 |
|-------|-------|
| 電気機器 | 12.3% |
| 化学 | 12.2% |
| 機械 | 11.7% |
| 小売業 | 11.7% |
| サービス業 | 11.0% |
| 卸売業 | 7.6% |
| 銀行業 | 6.2% |
| 輸送用機器 | 5.2% |
| パルプ・紙 | 4.5% |
| その他 | 16.0% |

組入上位10銘柄(マザーファンド)

| 銘柄名 | 業種 | 純資産比 |
|---------------------|-------|------|
| 1 住友重機械工業 | 機械 | 3.9% |
| 2 ジェイテクト | 機械 | 3.8% |
| 3 トヨタ紡織 | 輸送用機器 | 3.6% |
| 4 レンゴー | パルプ・紙 | 3.5% |
| 5 セリア | 小売業 | 3.1% |
| 6 日本M&Aセンターホールディングス | サービス業 | 2.9% |
| 7 マブチモーター | 電気機器 | 2.9% |
| 8 日揮ホールディングス | 建設業 | 2.5% |
| 9 太陽誘電 | 電気機器 | 2.4% |
| 10 日本化薬 | 化学 | 2.4% |
| 組入銘柄数 | | 83銘柄 |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

主要な資産の状況③：担保ジャパン-TCW外国株式マザーファンド

◆ファンドと参考指数の騰落率

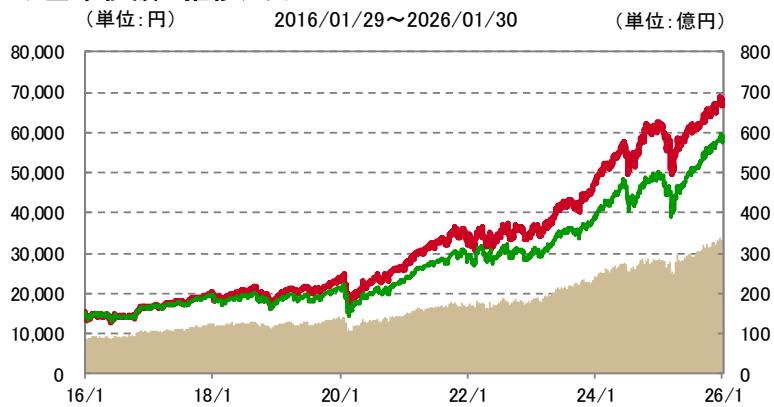
| | 当ファンド | 参考指数 | 差 |
|-----------|---------|---------|---------|
| 過去1ヵ月間 | -0.48% | -0.20% | -0.28% |
| 過去3ヵ月間 | 2.20% | 3.23% | -1.03% |
| 過去6ヵ月間 | 7.90% | 13.69% | -5.79% |
| 過去1年間 | 7.82% | 16.82% | -9.00% |
| 過去3年間(年率) | 24.10% | 25.72% | -1.62% |
| 過去5年間(年率) | 20.59% | 20.22% | 0.37% |
| 設定来(累積) | 567.88% | 412.74% | 155.14% |
| 設定来(年率) | 7.37% | 6.32% | 1.06% |

※ 設定来のファンド騰落率は、10,000円を基準として計算しております。

※ 当ファンドのベンチマークは MSCI コクサイ インデックス(配当込み、円換算ベース)ですが、ハッピーエイジング・ファンドにおいて外国株式のベンチマークを MSCI コクサイ インデックス(円換算ベース)としているため、当ファンドにおいても MSCI コクサイ インデックス(円換算ベース)を参考指標として比較しております。

※ 当ファンドの直近の計算期間におけるベンチマークとの比較は、運用報告書(全体版)をご参照ください。

◆基準価額の推移グラフ



マザーファンド純資産総額(右軸) ————— マザーファンド基準価額(左軸) ————— 参考指標(左軸)

※ 参考指標(MSCIコクサイ インデックス(円換算ベース))の推移は、表示期間の期首の基準価額をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。

※ 当ファンドのベンチマークは MSCI コクサイ インデックス(配当込み、円換算ベース)ですが、ハッピーエイジング・ファンドにおいて外国株式のベンチマークを MSCI コクサイ インデックス(円換算ベース)としているため、当ファンドにおいても MSCI コクサイ インデックス(円換算ベース)を参考指標として比較しております。

| 構成比率(マザーファンド)

| | 純資産比 |
|----------|--------|
| 株式 | 91.00% |
| 投資証券等 | 4.69% |
| コール・ローン等 | 4.31% |

| 業種別構成比率(マザーファンド)

| 業種 | 純資産比 |
|----------------|-------|
| 情報技術 | 22.1% |
| 資本財・サービス | 18.6% |
| 金融 | 14.2% |
| 一般消費財・サービス | 7.8% |
| ヘルスケア | 7.5% |
| コミュニケーション・サービス | 5.7% |
| 不動産 | 5.7% |
| 素材 | 4.8% |
| 生活必需品 | 4.5% |
| その他 | 4.8% |

| 組入上位10銘柄(マザーファンド)

| 銘柄名 | 通貨 | 発行国/地域 | 業種 | 純資産比 |
|----------------------------|---------|--------|------------|-------|
| 1 BROADCOM INC | アメリカ・ドル | アメリカ | 情報技術 | 3.4% |
| 2 MICROSOFT CORP | アメリカ・ドル | アメリカ | 情報技術 | 3.2% |
| 3 GE AEROSPACE | アメリカ・ドル | アメリカ | 資本財・サービス | 2.9% |
| 4 NVIDIA CORP | アメリカ・ドル | アメリカ | 情報技術 | 2.7% |
| 5 TRANSDIGM GROUP INC | アメリカ・ドル | アメリカ | 資本財・サービス | 2.4% |
| 6 WASTE CONNECTIONS INC | アメリカ・ドル | アメリカ | 資本財・サービス | 1.8% |
| 7 AMAZON.COM INC | アメリカ・ドル | アメリカ | 一般消費財・サービス | 1.7% |
| 8 MASTERCARD INC-CLASS A | アメリカ・ドル | アメリカ | 金融 | 1.6% |
| 9 O'REILLY AUTOMOTIVE INC | アメリカ・ドル | アメリカ | 一般消費財・サービス | 1.5% |
| 10 VISA INC-CLASS A SHARES | アメリカ・ドル | アメリカ | 金融 | 1.5% |
| 組入銘柄数 | | | | 247銘柄 |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

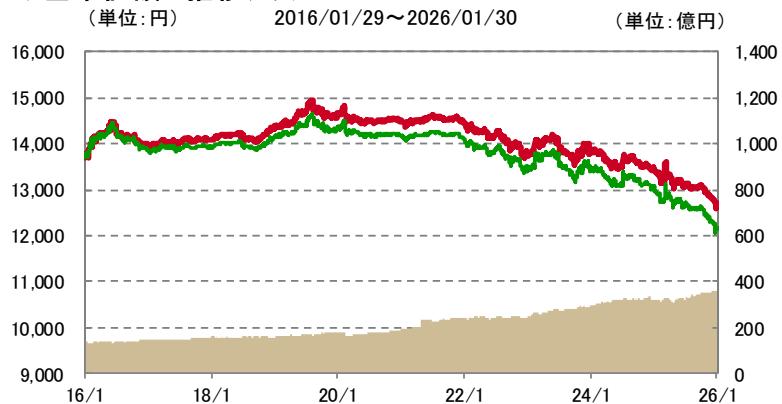
主要な資産の状況④：担保ジャパン日本債券マザーファンド

◆ファンドとベンチマークの騰落率

| | 当ファンド | ベンチマーク | 差 |
|-----------|--------|--------|-------|
| 過去1ヵ月間 | -0.98% | -1.26% | 0.28% |
| 過去3ヵ月間 | -2.99% | -3.60% | 0.62% |
| 過去6ヵ月間 | -3.05% | -3.82% | 0.77% |
| 過去1年間 | -5.49% | -6.53% | 1.04% |
| 過去3年間(年率) | -2.53% | -3.18% | 0.65% |
| 過去5年間(年率) | -2.60% | -2.99% | 0.39% |
| 設定来(累積) | 27.01% | 20.89% | 6.12% |
| 設定来(年率) | 0.94% | 0.75% | 0.20% |

※ 設定来のファンド騰落率は、10,000 円を基準として計算しております。

◆基準価額の推移グラフ



※ ベンチマーク(NOMURA-BPI 総合)の推移は、表示期間の期首の基準価額をもとに委託会社にて指数化したものを使用しております。

構成比率(マザーファンド)

| | 純資産比 |
|----------|--------|
| 公社債 | 96.94% |
| コール・ローン等 | 3.06% |

種類別構成比率(マザーファンド)

| | 純資産比 |
|------|-------|
| 国債証券 | 75.7% |
| 社債券 | 21.1% |
| 特殊債券 | 0.1% |

組入上位10銘柄(マザーファンド)

| 銘柄名 | 種類 | 償還日 | 純資産比 |
|-------------------|------|------------|-------|
| 1 第476回利付国債(2年) | 国債証券 | 2027/9/1 | 4.7% |
| 2 第371回利付国債(10年) | 国債証券 | 2033/6/20 | 4.5% |
| 3 第367回利付国債(10年) | 国債証券 | 2032/6/20 | 4.2% |
| 4 第375回利付国債(10年) | 国債証券 | 2034/6/20 | 2.8% |
| 5 第377回利付国債(10年) | 国債証券 | 2034/12/20 | 2.8% |
| 6 第179回利付国債(5年) | 国債証券 | 2030/6/20 | 2.7% |
| 7 第361回利付国債(10年) | 国債証券 | 2030/12/20 | 2.6% |
| 8 第365回利付国債(10年) | 国債証券 | 2031/12/20 | 2.2% |
| 9 第177回利付国債(5年) | 国債証券 | 2029/12/20 | 2.2% |
| 10 第160回利付国債(20年) | 国債証券 | 2037/3/20 | 2.2% |
| 組入銘柄数 | | | 118銘柄 |

ポートフォリオの状況(マザーファンド)

| | |
|--------------|-----|
| 平均残存期間(年) | 8.5 |
| 修正デュレーション(年) | 7.4 |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

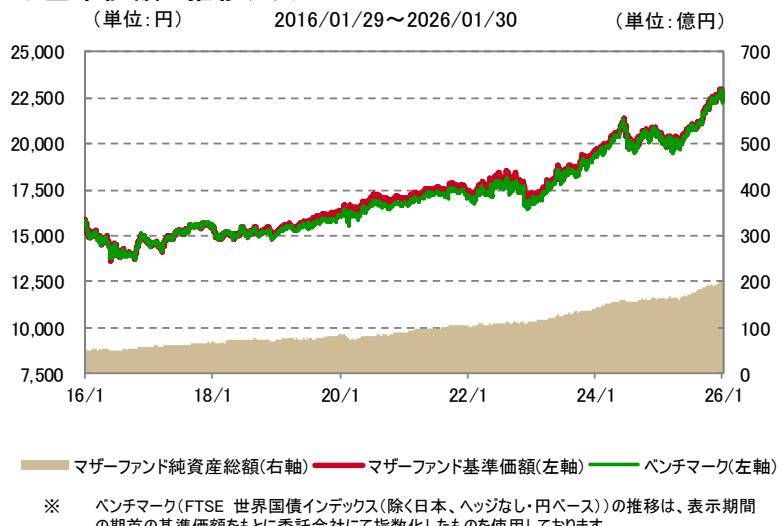
主要な資産の状況⑤：担保ジャパン外国債券(為替ヘッジなし)マザーファンド

◆ファンドとベンチマークの騰落率

| | 当ファンド | ベンチマーク | 差 |
|-----------|---------|---------|--------|
| 過去1ヵ月間 | -0.79% | -0.88% | 0.09% |
| 過去3ヵ月間 | 1.79% | 1.71% | 0.08% |
| 過去6ヵ月間 | 7.53% | 7.19% | 0.34% |
| 過去1年間 | 9.93% | 9.49% | 0.43% |
| 過去3年間(年率) | 9.49% | 9.93% | -0.44% |
| 過去5年間(年率) | 5.67% | 5.92% | -0.25% |
| 設定来(累積) | 124.92% | 124.11% | 0.81% |
| 設定来(年率) | 4.06% | 4.04% | 0.02% |

※ 設定来のファンド騰落率は、10,000 円を基準として計算しております。

◆基準価額の推移グラフ



構成比率(マザーファンド)

| | 純資産比 |
|----------|--------|
| 公社債 | 94.61% |
| 国債証券 | 94.61% |
| コール・ローン等 | 5.39% |

ポートフォリオの状況(マザーファンド)

| | |
|--------------|-----|
| 平均残存期間(年) | 8.4 |
| 修正デュレーション(年) | 6.2 |

組入上位10銘柄(マザーファンド)

| 銘柄名 | 発行国 | 種類 | 通貨 | 償還日 | 純資産比 |
|-------------------------|------|------|-----------|------------|-------|
| 1 Treasury 4.5 290531 | アメリカ | 国債証券 | アメリカ・ドル | 2029/05/31 | 8.0% |
| 2 Treasury 4.625 310531 | アメリカ | 国債証券 | アメリカ・ドル | 2031/05/31 | 7.3% |
| 3 Treasury 2.75 280215 | アメリカ | 国債証券 | アメリカ・ドル | 2028/02/15 | 6.7% |
| 4 GERMANY 1.9 270916 | ドイツ | 国債証券 | ユーロ | 2027/09/16 | 4.0% |
| 5 ITALY 2.2 270601 | イタリア | 国債証券 | ユーロ | 2027/06/01 | 3.5% |
| 6 Treasury 4.25 350815 | アメリカ | 国債証券 | アメリカ・ドル | 2035/08/15 | 3.3% |
| 7 Treasury 4.75 550815 | アメリカ | 国債証券 | アメリカ・ドル | 2055/08/15 | 2.3% |
| 8 FRANCE 0.75 280225 | フランス | 国債証券 | ユーロ | 2028/02/25 | 2.3% |
| 9 CGB 1.83 350825 | 中国 | 国債証券 | オフショア・人民元 | 2035/08/25 | 1.9% |
| 10 GERMANY 1.7 320815 | ドイツ | 国債証券 | ユーロ | 2032/08/15 | 1.5% |
| 組入銘柄数 | | | | | 159銘柄 |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

市場動向

国内株式市場

1月の国内株式市場（TOPIX）は月間ベースで+4.62%となりました。衆議院選挙の実施が報じられ、積極財政への思惑が主な上昇要因となりました。業種別では、資源価格の上昇を背景に業績拡大期待が高まった非鉄金属や石油・石炭製品が上昇した一方で、金利上昇が逆風になりやすいグロース株（企業の成長性が市場平均よりも高いと期待される銘柄）の構成比率が高いサービス業や情報・通信業が下落しました。

上旬には高市政権が衆議院選挙に踏み切るとの観測が浮上し、拡張的な財政政策への期待から買いが先行しました。中旬には、衆議院選挙は与党優勢との見方が強まったものの、財政拡張への警戒感や超長期債の需給悪化を背景に長期金利が急伸したほか、トランプ大統領がグリーンランド取得に向けて欧州8カ国に対して追加関税を課す方針を示したことによる米欧の貿易摩擦懸念が重となり、株価は反落しました。下旬には買戻しが入る場面もありましたが、日米当局の為替介入への警戒感が高まったことから円高ドル安が進行し、輸出関連株を中心に下落しました。月末にかけては、日米の企業決算を控えて積極的な売買が手控えられ、上値が重い展開となりました。

外国株式市場

1月の外国株式市場（現地通貨ベース）は上昇しました。上旬は、米国によるベネズエラへの攻撃を受けて地政学リスクが一時的に高まったものの、軍事作戦が短期間で収束したことから市場に安心感が広がり、株価は上昇しました。中旬以降、イランでの反政府デモ拡大を受けた中東情勢の緊迫化により原油や金の価格が上昇し、資源関連株への資金流入が進みました。また、グリーンランド領有を巡る米欧間の対立激化から株式市場は一時下落したものの、その後は米欧双方が歩み寄りの姿勢を見せたことで緊張緩和が進み、株価は反発しました。

国内債券市場

1月の長期国債利回りは上昇（価格は下落）しました。

衆議院の解散を受けて減税を含む財政政策が実施される可能性が高まり、国債需給の見通しが悪化したことや、資源価格の上昇により今後の物価上昇懸念が強まることから、利回りは上昇しました。

外国債券市場

【米国債券市場】

1月の米国債券利回りは、上昇（価格は下落）しました。

商品価格の上昇を受けて期待インフレ率が上昇したことから、米国債利回りは上昇しました。次期FRB（米連邦準備理事会）議長人事において、トランプ大統領がハト派的（金融緩和に積極的）とみられるハセット氏の選出に難色を示し利下げ観測が後退したことや、日本国債利回りが急騰したことなども、利回りの上昇要因となりました。

【欧州債券市場】

1月のドイツ債券利回りは、ほぼ横ばいとなりました。

月中は、日本や米国の利回り上昇に連れてドイツ債券利回りが上昇（価格は下落）する場面もありましたが、インフレ指標が安定していることなどから利回りは低下（価格は上昇）し、前月末対比で、ほぼ横ばいとなりました。

【英国債券市場】

1月の英国債券利回りは、ほぼ横ばいとなりました。

月の前半は、英国の景況感の低迷などを背景にBOE（イギリス銀行）の利下げ観測が進展し、英国債券利回りは低下（価格は上昇）しました。月の後半は、雇用関連指標が市場予想を上回ったことや、消費者物価指数が前月から加速したことなどを受けて利下げ観測が後退したことから、利回りは上昇（価格は下落）し、前月末対比で、ほぼ横ばいとなりました。

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

エマージング株式市場

1月のエマージング株式市場（現地通貨ベース）は大幅に上昇しました。メモリーのスポット価格が急騰し、主要メモリー企業が契約価格の大幅引き上げに踏み切るとの観測が強まることに加え、一部企業が米大手データセンター向けのメモリー供給を拡大するとの報道が好感され、メモリー関連株が大きく上昇しました。さらに、台湾の大手半導体企業が発表した10-12月期決算が市場予想を上回ったこと、中国の大手インターネット企業がAI半導体事業のスピンドル上場を申請したことなども追い風となり、情報技術セクターが市場を牽引し、エマージング株式市場は月間でプラスとなりました。

外国為替市場

【米ドル円相場】

1月のドル円相場は、円高ドル安となりました。

月の前半は、衆議院解散の報道などを受けて、円が売られました。月の後半は、グリーンランドを巡る米欧対立懸念や、トランプ大統領によるドル安容認発言がドル売り要因となったことに加えて、日米協調介入観測の高まりなどを受けて下旬に円買いが急速に進んだことから、円高ドル安が進行しました。

【ユーロ円相場】

1月のユーロ円相場は、小幅な円高ユーロ安となりました。

月の前半は、衆議院解散の報道などを受けて日本の財政拡張懸念などから、円が売られました。しかし、その後は、片山財務相による円安けん制発言や、日米協調介入観測の高まりなどを受けて下旬に円買いが進んだことから、小幅な円高ユーロ安となりました。

【英ポンド円相場】

1月のポンド円相場は、小幅な円安ポンド高となりました。

衆議院の解散を受けて消費減税を含む財政政策実施による財政悪化懸念が円安要因となった一方、トランプ大統領がグリーンランド領有に意欲的な姿勢を示したことが、ポンド安要因となりました。その後は、日米協調介入観測の高まりが円高要因となった一方、英国のインフレ加速を受けた利下げ観測の後退がポンド高要因となり、前月末対比で、小幅な円安ポンド高となりました。

【エマージング通貨相場】

1月のエマージング通貨市場は、対円で上昇しました。米国によるグリーンランド領有懸念や、トランプ大統領のドル安容認発言でドル安基調となったことが、エマージング通貨市場で好感されました。資源価格の上昇が好感されたチリペソや南アフリカランド、キャリートレードで選好されたブラジルレアルやメキシコペソなどが上昇しました。

各ファンドの運用状況

1月のハッピーエイジング・ファンドは、ハッピーエイジング20～ハッピーエイジング50で絶対リターンがプラスとなった一方、ハッピーエイジング60では絶対リターンがマイナスとなりました。

市場からのリターン（ベンチマークリターン）は、国内株式が上昇したことを主因に、ハッピーエイジング20～ハッピーエイジング50でプラスとなった一方、国内債券が下落したことを主因に、ハッピーエイジング60ではマイナスとなりました。

対ベンチマーク超過リターンは、S JAMラージキャップ・バリュー・マザーファンドや損保ジャパン日本債券マザーファンドでプラスとなったことを主因に、すべてのファンドでプラスとなりました。

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

国内株式

SJAM ラージキャップ・バリュー・マザーファンド（以下、LCV ファンド）は TOPIX を上回り、SJAM スモールキャップ・マザーファンド（以下、SC ファンド）では TOPIX を下回りました。

LCV ファンドでは、住友金属鉱山、ゆうちょ銀行のオーバーウェイトなどがプラス要因、太陽誘電、ヤマトホールディングスのオーバーウェイトなどがマイナス要因となりました。

SC ファンドでは、住友重機械工業、オーエスジーのオーバーウェイトなどがプラス要因、太陽誘電、エンのオーバーウェイトなどがマイナス要因となりました。

先月は、LCV ファンドではダイキン工業、トヨタ自動車、SC ファンドではイズミ、カカクコムなどを購入し、LCV ファンドでは住友金属鉱山、日本精工、SC ファンドでは西日本フィナンシャルホールディングス、第四北越フィナンシャルグループなどを売却しました。

外国株式

損保ジャパン-TCW外国株式マザーファンドの月間騰落率は、MSCI コクサイ インデックス（円換算ベース）の月間騰落率を下回りました。主に、銘柄選択において、企業向け IT 管理ソフトウェアメーカーのサービスナウのオーバーウェイトなどがマイナスに寄与しました。

当ファンドは、個別企業のファンダメンタルズ分析に注力している複数のストラテジーの投資比率を適宜調整し、いずれの景気局面においても恩恵を十分に受けうるポートフォリオの構築に努めています。セクター別では、ベンチマークに対して不動産セクターの保有割合を高めています。

（運用委託先からの情報を基に当社が作成）

国内債券

損保ジャパン日本債券マザーファンドの月間騰落率は、ベンチマークである NDMURA-BPI 総合指数の月間騰落率を上回りました。

金利戦略でのデュレーションの短期化や、種別戦略での事業債のオーバーウェイトがプラスとなりました。

外国債券

損保ジャパン外国債券（為替ヘッジなし）マザーファンドの月間騰落率は、ベンチマークである FTSE 世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし・円ベース）の月間騰落率を上回りました。米ドルをアンダーウェイトし、ユーロをオーバーウェイトする戦略が主にプラス要因となりました。

＜国別配分戦略＞

ECB（欧州中央銀行）の利下げ停止観測や米ドルの信認低下などから、米ドルはユーロに対して下落しやすいと考え、米ドルをアンダーウェイトし、ユーロをオーバーウェイトする戦略としました。なお、メキシコ・ポーランド・ノルウェーの通貨をオーバーウェイトする戦略は解消しました。

＜残存期間戦略＞

米国については、FRB（米連邦準備理事会）の追加利下げ観測の一方、世界経済の回復期待などから、米国金利は方向感に乏しいと考え、デュレーション長期化を解消しました。欧洲については、ECB の利下げ停止観測の一方、欧洲景気の回復期待の一服などから、欧洲金利は方向感に乏しいと考え、ニュートラルを継続しました。

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

| ファンドの特色

- 1 国内株式・国内債券にとどまらず世界各国の株式及び債券に積極的に分散投資を行うことによって、リスクを軽減しつつ信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指します。

| 投資対象資産 | 投資対象とするマザーファンド等 |
|----------|-------------------------------------------------|
| 国内株式 | S JAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド、S JAMスマールキャップ・マザーファンド |
| 国内債券 | 損保ジャパン日本債券マザーファンド |
| 外国債券 | 損保ジャパン外国債券（為替ヘッジなし）マザーファンド |
| 外国株式 | 損保ジャパン-TCW外国株式マザーファンド |
| エマージング株式 | エマージング株式またはエマージング株式を主要投資対象とする証券投資信託 |

- 2 長期的な視点から基準資産配分比率を決定し、当該比率をめどに投資を行います。基準資産配分比率は、次の手順で決定、見直しを行います。

1. 長期的な視点から、国内外の長期的な過去データに基づく分析と将来に対する見通しに基づいて、各資産毎の長期的期待收益率、標準偏差、相関係数等を予測します。
2. 予測した各数値を基に、各ファンドの最適な資産配分比率を求め、基準資産配分比率とします。経済情勢の変化等により長期的に市場環境に大きな影響があると判断した場合には、基準資産配分比率の見直しを行います。

- 3 各ファンドの特徴は、以下のとおりです。

| | |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ハッピーエイジング20 | 国内外の株式の基準組入比率を90%とするファンドです。 リスクを積極的にとりながら資産の大きな成長を目指します。5つのファンドの中では最もリスクが高く、投資期間が長く積極的運用をお考えの方に適したファンドです。 |
| ハッピーエイジング30 | 国内外の株式の基準組入比率を70%とするファンドです。 5つのファンドの中では比較的高いリスクをとり適度に高い収益を目指します。資産の成長性を重視した運用をお考えの方に適したファンドです。 |
| ハッピーエイジング40 | 国内外の株式の基準組入比率を50%とするファンドです。 5つのファンドの中では、リスクのレベルは中位に位置し、リスク・リターンのバランスを重視した運用を目指します。積極性と安定性とのバランスのとれた運用をお考えの方に適したファンドです。 |
| ハッピーエイジング50 | 国内外の株式の基準組入比率を30%とするファンドです。 5つのファンドの中では比較的の低位にリスクを設定し安定した運用を目指します。安定性に重点を置きつつ適度の収益性をも考慮した運用をお考えの方に適したファンドです。 |
| ハッピーエイジング60 | 国内外の株式の基準組入比率を10%とするファンドです。 5つのファンドの中では最もリスクを抑え、より安定した運用を目指します。投資期間が比較的短く安定性を重視した運用をお考えの方に適しています。 |

- 4 投資目的、投資期間、リスク許容度等に応じて、リスク水準の異なる5種類のファンドからご選択いただけます。

- ハッピーエイジング20が、最も積極的（高リスク）運用を行うファンドで、ハッピーエイジング60が、最も安定的（低リスク）運用を行うファンドです。

- 5 各ファンドの運用は、以下の個別資産毎のベンチマーク（運用を評価するための指標）を基準資産配分比率で加重平均したものを総合ベンチマークとし、これを上回る運用成果を目指します。

| 資産 | ベンチマーク |
|----------|---------------------------------|
| 国内株式 | 東証株価指数（TOPIX） |
| 国内債券 | NOMURA-BPI 総合指数 |
| 外国債券 | FTSE世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし・円ベース） |
| 外国株式 | MSCIコクサイ インデックス（円換算ベース） |
| エマージング株式 | MSCIエマージング・マーケット・インデックス（円換算ベース） |
| 短期資産 | 有担保コール翌日物 |

- 東証株価指数（TOPIX）とは、日本の株式市場を広範に網羅するとともに、投資対象としての機能性を有するマーケット・ベンチマークです。なお、TOPIXに関する著作権、知的財産権その他一切の権利は株式会社JPX総研又は株式会社JPX総研の関連会社に帰属します。
- NOMURA-BPI総合指数とは、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、日本の公募債券流通市場全体の動向を表す投資収益指数で、一定の組入れ基準に基づき構成されたポートフォリオのパフォーマンスをもとに計算されます。なお、NOMURA-BPI総合指数に関する著作権、商標権、知的財産権その他一切の権利は、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に帰属します。
- FTSE世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし・円ベース）とは、FTSE Fixed Income LLCにより運営され、日本を除く世界主要国の国債の総合収益率を各市場の時価総額で加重平均した指標です。なお、FTSE世界国債インデックスに関する著作権等の知的財産権その他一切の権利は、FTSE Fixed Income LLCに帰属します。
- MSCIコクサイ インデックスとは、MSCI Inc.が開発した、日本を除く世界の先進国の株式を対象として算出した指標です。MSCIコクサイ インデックス（円換算ベース）は、MSCIコクサイ インデックス（米ドルベース）をもとに委託会社が独自に計算したもので。なお、MSCI Index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。
- MSCIエマージング・マーケット・インデックスとは、MSCI Inc.が開発した、世界の新興国の株式を対象として算出した指標です。MSCIエマージング・マーケット・インデックス（円換算ベース）は、MSCIエマージング・マーケット・インデックス（米ドルベース）をもとに委託会社が独自に計算したもので。なお、MSCI Index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。

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

投資リスク

《基準価額の変動要因》

各ファンドの基準価額は、組入れられる有価証券等の値動き等による影響を受けますが、これらの運用による損益はすべて投資者のみなさまに帰属いたします。したがって、投資者のみなさまの投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。また、投資信託は預貯金とは異なります。

各ファンドの主なリスクは以下のとおりです。

※基準価額の変動要因は、以下に限定されるものではありません。

◆資産配分のリスク

各ファンドの基準資産配分比率が収益の源泉となる場合もありますが、配分比率が高い資産の価格が下落した場合等には株式、債券市場全体やベンチマークの収益率を下回ることがあります。

◆価格変動リスク

株式や公社債の価格は、国内外の政治・経済情勢、市況等の影響を受けて変動します。

また、一般に、金利が上昇すると、公社債の価格は下落します。組入れている株式や公社債の価格の下落は、ファンドの基準価額が下落する要因となります。

◆信用リスク

株式や公社債の価格は、発行体の財務状態、経営、業績等の悪化及びそれらに関する外部評価の悪化等により下落することがあります。組入れている株式や公社債の価格の下落は、ファンドの基準価額が下落する要因となります。

また発行体の倒産や債務不履行等の場合は、株式や公社債の価値がなくなることもあります、ファンドの基準価額が大きく下落する場合があります。

◆流動性リスク

国内外の政治・経済情勢の急変、天災地変、発行体の財務状態の悪化等により、有価証券等の取引量が減少することがあります。この場合、ファンドにとって最適な時期や価格で、有価証券等を売買できないことがあります、ファンドの基準価額が下落する要因となります。

また、取引量の著しい減少や取引停止の場合には、有価証券等の売買ができなかったり、想定外に不利な価格での売買となり、ファンドの基準価額が大きく下落する場合があります。

◆為替変動リスク

外貨建資産の価格は、当該外貨と日本円との間の為替レートの変動の影響を受けて変動します。

為替レートは、各国の政治・経済情勢、外国為替市場の需給、金利変動その他の要因により、短期間に大幅に変動することがあります。当該外貨の為替レートが、円高になった場合は、ファンドの基準価額が下落する要因となります。

《その他の留意点》

- ◆ クーリングオフ制度（金融商品取引法第37条の6）の適用はありません。
- ◆ 大量の解約が発生し短期間で解約資金を手当てる必要が生じた場合や主たる取引市場において市場環境が急変した場合等に、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できないリスク、取引量が限られてしまうリスクがあります。これにより、ファンドの基準価額にマイナスの影響を及ぼす可能性や、換金の申込の受付が中止となる可能性、換金代金のお支払が遅延する可能性があります。
- ◆ 収益分配金は、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、収益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。収益分配金は、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、収益分配金の水準は、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。投資者のファンドの購入価額によりては、収益分配金の一部又は全部が、実質的には元本の一部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、収益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。
- ◆ マザーファンドに投資する別のベビーファンドの追加設定・解約等により、当該マザーファンドにおいて売買等が生じた場合には、当ファンドの基準価額が影響を受ける場合があります。
- ◆ ファンドとベンチマークは組入銘柄や国別配分比率が異なることがあります、ファンドの運用成績はベンチマークを下回る場合があります。

詳細については、[投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。](#)

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

お申込みメモ

| | |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 購入単位 | 販売会社が定める単位 ※ 詳細につきましては、販売会社までお問い合わせください。 |
| 購入価額 | 購入申込受付日の翌営業日の基準価額 |
| 購入代金 | 販売会社が定める日までにお支払いください。 |
| 換金単位 | 販売会社が定める単位 ※ 詳細につきましては、販売会社までお問い合わせください。 |
| 換金価額 | 換金請求受付日の翌営業日の基準価額 |
| 換金代金 | 換金請求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。 |
| 申込不可日 | ニューヨーク証券取引所、英国証券取引所、フランクフルト証券取引所、パリ証券取引所のいずれかの取引所あるいはニューヨークまたはロンドンの銀行の休業日においては、お申込みの受付はできません。 |
| 申込締切時間 | 原則として、午後3時30分までに販売会社所定の事務手続きが完了したものを当日の申込受付分とします。 ※ 受付時間は販売会社により異なる場合があります。詳細につきましては、販売会社までお問い合わせください。 |
| 換金制限 | 信託財産の資金管理を円滑に行うため、大口の換金請求を制限する場合があります。 |
| 購入・換金申込受付の中止及び取消し | 以下の事態※が発生したときは、購入・換金の受付を中止すること、及び既に受けた当該申込みの受付を取り消すことができるものとします。 ※ 取引所における取引の停止、外国為替取引の停止、取引市場における流動性が極端に減少した場合、取引市場の混乱、自然災害、テロ、大規模停電、システム障害等により基準価額の算出が困難となった場合、その他やむを得ない事情があると判断したとき |
| 信託期間 | 無期限（設定日 2000年7月31日） |
| 繰上償還 | 次のいずれかの場合には、繰上償還させることができます。 <ul style="list-style-type: none">各ファンドの受益権の残存口数が1億口を下回ることとなった場合繰上償還することが受益者のため有利であると認めるときやむを得ない事情が発生したとき |
| 決算日 | 原則7月15日（休業日の場合は翌営業日） |
| 収益分配 | 毎決算時（年1回）、収益分配方針に基づいて収益の分配を行います。 ※ 各ファンドは分配金を再投資する自動けいそく投資コースのみとなります。 |
| 信託金の限度額 | 各ファンド2,000億円 |
| 公告 | 委託会社のホームページ（ https://www.sompo-am.co.jp/ ）に掲載します。 |
| 運用報告書 | 原則、毎決算時及び償還時に、交付運用報告書を作成し、あらかじめお申し出いただいたご住所に販売会社を通じて交付します。 |
| 課税関係 | <ul style="list-style-type: none">課税上は株式投資信託として取扱われます。公募株式投資信託は税法上、一定の要件を満たした場合に少額投資非課税制度「NISA（ニーサ）」の適用対象となります。 ハッピーエイジング20、30および40は、NISAの「成長投資枠（特定非課税管理勘定）」および「つみたて投資枠（特定累積投資勘定）」の対象です。 ハッピーエイジング50および60は、NISAの「成長投資枠（特定非課税管理勘定）」の対象です。 ただし、販売会社により取扱いが異なる場合があります。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。配当控除、益金不算入制度の適用はありません。 |

●税金

- 税金は表に記載の時期に適用されます。
- 以下の表は、個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。

| 時期 | 項目 | 税金 |
|------------------|----------|----------------------------------------------|
| 分配時 | 所得税及び地方税 | 配当所得として課税 普通分配金に対して20.315% |
| 換金（解約）時 及び償還時 | 所得税及び地方税 | 譲渡所得として課税 換金（解約）時及び償還時の差益（譲渡益）に対して20.315% |

※ 少額投資非課税制度「NISA（ニーサ）」をご利用の場合

毎年、一定額を上限として、一定額の範囲で新たに購入した公募株式投資信託などから生じる配当所得および譲渡所得が無期限で非課税となります。ご利用になれるのは、販売会社で非課税口座を開設するなど、一定の条件に該当する方が対象となります。また、税法上の要件を満たした商品を購入した場合に限り、非課税の適用を受けることができます。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。

※ 確定拠出年金法に定める加入者等の運用の指図に基づいて購入の申込みを行う資産管理機関および国民年金基金連合会等の場合、所得税および地方税がかかりません。なお、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。

※ 法人の場合は上記とは異なります。

※ 外国税額控除の適用となった場合には、分配時の税金が上記と異なる場合があります。

※ 税法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。税金の取扱いの詳細については、税務専門家等にご確認されることをお勧めします。

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

| ファンドの費用

| 投資者が直接的に負担する費用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|-------|--|--|-------|-----------|-----------|--|--|--|--|------|------|------|-------------|-------------------------|-------|-------|-------|-------------|-------------------------|-------|-------|-------|-------------|-------------------------|-------|-------|-------|-------------|-------------------------|-------|-------|-------|-------------|-------------------------|-------|-------|-------|------|------------|------|-----------------------------------------|------|--------------------------|
| 購入時手数料 | 購入価額に <u>2.2%（税抜2.0%）を上限</u> として販売会社が定めた手数料率を乗じた額です。販売会社によるファンドの商品説明・投資環境の説明・事務処理等の対価になります。 ※ 詳細につきましては、販売会社までお問い合わせください。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 運用管理費用 (信託報酬) | <p>各ファンドの日々の純資産総額に対して以下の率を乗じた額です。 運用管理費用（信託報酬）は、毎日計上され、ファンドの基準価額に反映されます。毎計算期間の最初の6ヶ月終了日および毎計算期末または信託終了のときに、ファンドから支払われます。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ファンド名</th><th>信託報酬率（年率）</th><th colspan="3">内訳（税抜 年率）</th></tr> <tr> <th></th><th></th><th>委託会社</th><th>販売会社</th><th>受託会社</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ハッピーエイジング20</td><td><u>1.617%（税抜1.470%）</u></td><td>0.59%</td><td>0.83%</td><td>0.05%</td></tr> <tr> <td>ハッピーエイジング30</td><td><u>1.485%（税抜1.350%）</u></td><td>0.53%</td><td>0.77%</td><td>0.05%</td></tr> <tr> <td>ハッピーエイジング40</td><td><u>1.320%（税抜1.200%）</u></td><td>0.47%</td><td>0.68%</td><td>0.05%</td></tr> <tr> <td>ハッピーエイジング50</td><td><u>1.133%（税抜1.030%）</u></td><td>0.41%</td><td>0.57%</td><td>0.05%</td></tr> <tr> <td>ハッピーエイジング60</td><td><u>0.946%（税抜0.860%）</u></td><td>0.35%</td><td>0.46%</td><td>0.05%</td></tr> </tbody> </table> <p>運用管理費用（信託報酬）を対価とする役務の内容</p> <table border="1"> <tr> <td>委託会社</td><td>ファンドの運用の対価</td></tr> <tr> <td>販売会社</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等の対価</td></tr> <tr> <td>受託会社</td><td>運用財産の管理、委託会社からの指図の実行等の対価</td></tr> </table> <p>※ 委託会社の報酬には、損保ジャパン-TCW外国株式マザーファンドの運用の指図に関する権限を委託したTCWへの投資顧問報酬が含まれます。投資顧問報酬の額は、各ファンドの純資産総額に当該計算期間を通じて毎日、年0.082%以内の率を乗じて得た金額とします。〔ファンドの運用の対価〕</p> | | | | | | ファンド名 | 信託報酬率（年率） | 内訳（税抜 年率） | | | | | 委託会社 | 販売会社 | 受託会社 | ハッピーエイジング20 | <u>1.617%（税抜1.470%）</u> | 0.59% | 0.83% | 0.05% | ハッピーエイジング30 | <u>1.485%（税抜1.350%）</u> | 0.53% | 0.77% | 0.05% | ハッピーエイジング40 | <u>1.320%（税抜1.200%）</u> | 0.47% | 0.68% | 0.05% | ハッピーエイジング50 | <u>1.133%（税抜1.030%）</u> | 0.41% | 0.57% | 0.05% | ハッピーエイジング60 | <u>0.946%（税抜0.860%）</u> | 0.35% | 0.46% | 0.05% | 委託会社 | ファンドの運用の対価 | 販売会社 | 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等の対価 | 受託会社 | 運用財産の管理、委託会社からの指図の実行等の対価 |
| ファンド名 | 信託報酬率（年率） | 内訳（税抜 年率） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 委託会社 | 販売会社 | 受託会社 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハッピーエイジング20 | <u>1.617%（税抜1.470%）</u> | 0.59% | 0.83% | 0.05% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハッピーエイジング30 | <u>1.485%（税抜1.350%）</u> | 0.53% | 0.77% | 0.05% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハッピーエイジング40 | <u>1.320%（税抜1.200%）</u> | 0.47% | 0.68% | 0.05% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハッピーエイジング50 | <u>1.133%（税抜1.030%）</u> | 0.41% | 0.57% | 0.05% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハッピーエイジング60 | <u>0.946%（税抜0.860%）</u> | 0.35% | 0.46% | 0.05% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 委託会社 | ファンドの運用の対価 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 販売会社 | 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等の対価 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 受託会社 | 運用財産の管理、委託会社からの指図の実行等の対価 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他の費用・手数料 | <p>以下の費用・手数料等が、ファンドから支払われます。</p> <ul style="list-style-type: none"> 監査法人に支払うファンド監査にかかる費用 有価証券等の売買の際、売買仲介人に支払う手数料 外国における有価証券等の保管等のために、海外の銀行等に支払う費用 信託財産に関する租税 等 <p>※ 上記の費用・手数料については、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。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

● 当該手数料等の合計額については、投資者のみなさまがファンドを保有される期間、売買金額等に応じて異なりますので、表示することができません。

● 委託会社・その他の関係法人

| | |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 委託会社 | ファンドの運用の指図を行います。 SOMPOアセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者（関東財務局長（金商）第351号） 加入協会 一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会 ホームページ : https://www.sompo-am.co.jp/ 電話番号 : 0120-69-5432 ●リテール営業部 |
| 受託会社 | ファンドの財産の保管及び管理を行います。 みずほ信託銀行株式会社 |
| 販売会社 | 受益権の募集の取扱、販売、一部解約の実行の請求の受付、収益分配金の再投資ならびに収益分配金、償還金および一部解約金の支払等を行います。 |

ハッピーエイジング・ファンド

ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 ハッピーエイジング50 ハッピーエイジング60

● 「ハッピーエイジング・ファンド」受賞歴

■ LSEG リッパー・ファンド・アワード・ジャパン2025

● 最優秀ファンド賞（投資信託部門）

ミックスアセット 日本円 積極型（評価期間：3年、5年）
「ハッピーエイジング20」

■ R & I ファンド大賞2025年

● 投資信託 バランス型（株式・REIT中心）部門『最優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング20」

● 投資信託 バランス型（株式・REIT中心）部門『優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング30」

● 投資信託 バランス型（標準）部門『最優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング40」



R&I Fund Award 2025

■ R & I ファンド大賞2024年

● 投資信託 バランス型（株式・REIT中心）部門『最優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング20」

● 投資信託 バランス型（株式・REIT中心）部門『優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング30」

● 投資信託 バランス型（標準）部門『最優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング40」

● 投資信託 バランス型（債券中心）部門『優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング50」



R&I Fund Award 2024

■ R & I ファンド大賞2023年

● 投資信託 バランス型（株式・REIT中心）部門『最優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング20」

● 投資信託 バランス型（株式・REIT中心）部門『優秀ファンド賞』 「ハッピーエイジング30」

● 投資信託 バランス型（標準）部門『最優秀ファンド賞』

● 委託会社受賞歴

■ 当社はLSEGリッパー・ファンド・アワード・ジャパン2025の「投資信託 ミックスアセット部門」において「最優秀会社賞」を受賞しました。

■ 当社はR & I ファンド大賞2018の「投資信託／総合部門」においてバランス総合「最優秀賞」を受賞しました。

LSEG リッパー・ファンド・アワードは毎年、多くのファンドのリスク調整後リターンを比較し、評価期間中のパフォーマンスが一貫して優れているファンドと運用会社を表彰いたします。選定に際しては、「Lipper Leader Rating（リッパー・リーダー・レーティング）システム」の中の「コンシスタンス・リターン（収益一貫性）」を用い、評価期間3年、5年、10年でリスク調整後のパフォーマンスを測定いたします。評価対象となる分類ごとに、コンシスタンス・リターンが最も高いファンドにLSEG リッパー・ファンド・アワードが贈られます。詳しい情報は、lipperfundawards.comをご覧ください。LSEG Lipperは、本資料に含まれるデータの正確性・信頼性を確保するよう合理的な努力をしていますが、それらの正確性については保証しません。

「R & I ファンド大賞」は、R & I が信頼し得ると判断した過去のデータに基づく参考情報（ただし、その正確性及び完全性につきR & I が保証するものではありません）の提供を目的としており、特定商品の購入、売却、保有を推奨、又は将来のパフォーマンスを保証するものではありません。当大賞は、信用格付業ではなく、金融商品取引業等に関する内閣府令第299条第1項第28号に規定されるその他業務（信用格付業以外の業務であり、かつ、関連業務以外の業務）です。当該業務に関する著作権その他の権利はR & I に帰属しており、無断複製・転載等を禁じます。「投資信託／総合部門」の各カテゴリーは、受賞運用会社の該当ファンドの平均的な運用実績を評価したもので、受賞運用会社の全ての個別ファンドについて運用実績が優れていることを示すものではありません。

●販売会社（順不同、○は加入協会を表す）

| 販売会社名 | 区分 | 登録番号 | 日本証券業協会 | 一般社団法人 日本投資 顧問業協会 | 一般社団法人 金融先物 取引業協会 | 一般社団法人 第二種金融 商品取引業協会 | 備考 |
|-----------------------------------------------------------|----------|------------------|---------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|----|
| 株式会社 S B I 証券 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第44号 | ○ | | ○ | ○ | |
| 三菱UFJ eスマート証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第61号 | ○ | ○ | ○ | ○ | |
| あかつき証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第67号 | ○ | ○ | ○ | | |
| みずほ証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第94号 | ○ | ○ | ○ | ○ | ※3 |
| 損保ジャパン D C 証券株式会社 (確定拠出年金専用) | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第106号 | ○ | | | | |
| 松井証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第164号 | ○ | | ○ | | |
| マネックス証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第165号 | ○ | ○ | ○ | ○ | |
| 岡三にいがた証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第169号 | ○ | | | | |
| 楽天証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第195号 | ○ | ○ | ○ | ○ | |
| S M B C 日興証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第2251号 | ○ | ○ | ○ | ○ | |
| 株式会社スマートプラス ※ハッピーエイジング20/30/40のみのお取扱いとなります。 | 金融商品取引業者 | 関東財務局長(金商)第3031号 | ○ | ○ | | ○ | |
| 静岡東海証券株式会社 ※ハッピーエイジング20/30/40のみのお取扱いとなります。 | 金融商品取引業者 | 東海財務局長(金商)第8号 | ○ | | | | |
| 丸八証券株式会社 ※ハッピーエイジング20/30/40のみのお取扱いとなります。 | 金融商品取引業者 | 東海財務局長(金商)第20号 | ○ | | | | |
| 三津井証券株式会社 ※ハッピーエイジング20/30/40のみのお取扱いとなります。 | 金融商品取引業者 | 北陸財務局長(金商)第14号 | ○ | | | | |
| 岩井コスモ証券株式会社 | 金融商品取引業者 | 近畿財務局長(金商)第15号 | ○ | ○ | ○ | | |
| 大熊本証券株式会社 ※ハッピーエイジング20/30/40のみのお取扱いとなります。 | 金融商品取引業者 | 九州財務局長(金商)第1号 | ○ | | | | |
| 株式会社北海道銀行 ※ハッピーエイジング20/30/40のみのお取扱いとなります。 | 登録金融機関 | 北海道財務局長(登金)第1号 | ○ | | ○ | | |
| 株式会社大東銀行 ※ハッピーエイジング40のみのお取扱いとなります。 | 登録金融機関 | 東北財務局長(登金)第17号 | ○ | | | | |
| 株式会社みずほ銀行 (確定拠出年金専用) | 登録金融機関 | 関東財務局長(登金)第6号 | ○ | | ○ | ○ | |
| 株式会社 S B I 新生銀行 (委託金融商品取引業者 株式会社 S B I 証券、マネックス証券株式会社) | 登録金融機関 | 関東財務局長(登金)第10号 | ○ | | ○ | | |
| PayPay銀行株式会社 | 登録金融機関 | 関東財務局長(登金)第624号 | ○ | | ○ | | |
| 株式会社イオン銀行 (委託金融商品取引業者 マネックス証券株式会社) | 登録金融機関 | 関東財務局長(登金)第633号 | ○ | | | | |
| 株式会社三十三銀行 | 登録金融機関 | 東海財務局長(登金)第16号 | ○ | | | | |
| 損害保険ジャパン株式会社 (確定拠出年金専用) | 登録金融機関 | 関東財務局長(登金)第142号 | ○ | | | | |

＜備考欄の表示について＞

- ※1 記載の日付より新規お取扱いを開始します。
 ※2 記載の日付以降の新規お取扱いを行いません。
 ※3 新規のお取扱いを行っておりません。

＜ご留意事項＞

- 上記掲載の販売会社は、今後変更となる場合があります。
- 上記掲載以外の販売会社において、お取扱いを行っている場合があります。
- 詳細は販売会社または委託会社までお問い合わせください。

当資料のご利用にあたっての注意事項

- 当資料は、SOMPOアセットマネジメント株式会社により作成された販売用資料であり、法令に基づく開示書類ではありません。当ファンドの購入のお申込みの際には販売会社より投資信託説明書（交付目論見書）をあらかじめ、または同時に渡しいたしますので、必ずお受け取りの上、詳細は投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。
- 当ファンドは、値動きのある証券に投資しますので、基準価額は大きく変動します。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替リスクがあります。投資信託は、リスクを含む商品であり、運用実績は市場環境等により変動します。したがって、元本が保証されているものではありません。
- 信託財産に生じた利益および損失は、すべて投資者の皆様に帰属します。投資に関する最終決定はご自身の判断でなさるようお願い申上げます。
- 投資信託は、預金や保険契約と異なり、預金保険機構・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の保護の対象ではありません。
- 当資料に記載されているグラフ・数値等は過去の実績を示したものであり、将来の運用成果を保証するものではありません。分配金に関しては、運用状況によっては、分配金額が変わる場合、或いは分配金が支払われない場合があります。
- ファンドマネージャーのコメント、方針、その他の予測数値等については、作成時点での投資判断を示したものであり、将来の市況環境の変動等により、当該運用方針やその他予測数値等が変更される場合があります。また、記載した内容は、将来の市況環境の変動等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各数値は四捨五入して表示していることがありますので、誤差が生じている場合があります。
- 当資料に記載されている各事項につきましては、正確性を期しておりますが、その正確性を保証するものではありません。当資料に記載の当社の意見等は予告なく変更することができます。