基準日：　2026年10月30日

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

運用実績　　ハッピーエイジング20

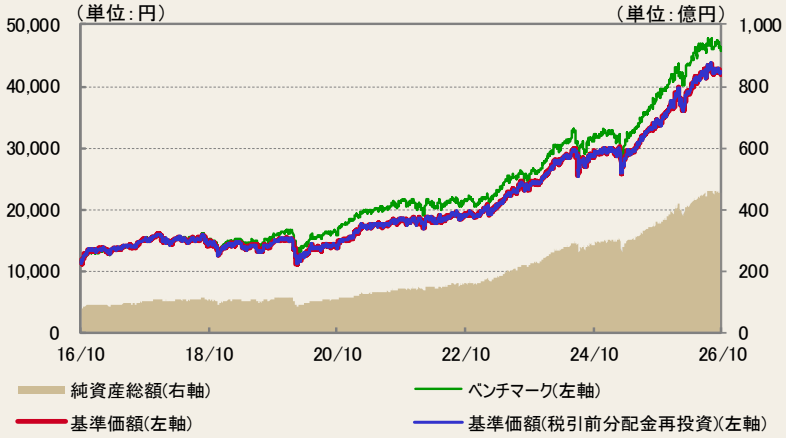
基準価額および純資産総額

基準価額	42,328円
純資産総額	452.51億円

※ 基準価額は、分配金控除後です。

基準価額・純資産の推移

2016/10/31～2026/10/30



※ 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。

期間別騰落率

	当ファンド	ベンチマーク	差
過去1ヵ月間	−0.51%	−1.72%	1.21%
過去3ヵ月間	0.71%	0.15%	0.56%
過去6ヵ月間	8.88%	5.86%	3.02%
過去1年間	23.76%	18.26%	5.50%
過去3年間	80.79%	85.97%	−5.18%
過去5年間	132.97%	117.74%	15.23%
設定来	323.28%	592.43%	−269.15%

※　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。

分配実績（直近5期分／1万口当たり、税引前）

2022年07月	0円
2023年07月	0円
2024年07月	0円
2025年07月	0円
2026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	33.13%
SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド	26.14%
SJAMスモールキャップ・マザーファンド	25.81%
損保ジャパン外国債券（為替ヘッジなし）マザーファンド	6.00%
ISHARES CORE MSCI EMERGING	4.91%
損保ジャパン日本債券マザーファンド	2.00%
コール・ローン等	2.00%

基準日： 2026年10月30日

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	35,276円
純資産総額	403.21億円

※ 基準価額は、分配金控除後です。

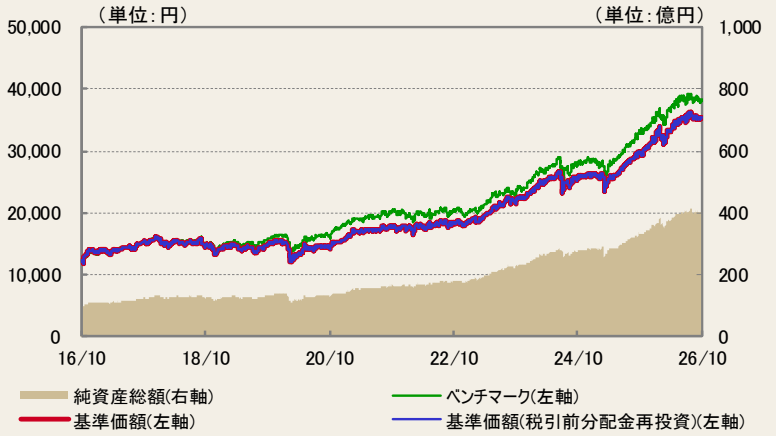
期間別騰落率

	当ファンド	ベンチマーク	差
過去1ヵ月間	−0.32%	−1.26%	0.94%
過去3ヵ月間	0.09%	−0.32%	0.41%
過去6ヵ月間	6.58%	4.02%	2.56%
過去1年間	18.77%	14.20%	4.57%
過去3年間	62.43%	66.56%	−4.13%
過去5年間	99.46%	88.92%	10.54%
設定来	252.76%	460.87%	−208.11%

※ 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・純資産の推移

2016/10/31～2026/10/30



※ 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）

2022年07月	0円
2023年07月	0円
2024年07月	0円
2025年07月	0円
2026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	22.12%
SJAMスモールキャップ・マザーファンド	21.84%
損保ジャパン－TCW外国株式マザーファンド	21.09%
損保ジャパン外国債券（為替ヘッジなし）マザーファンド	20.00%
損保ジャパン日本債券マザーファンド	8.01%
ISHARES CORE MSCI EMERGING	4.91%
コール・ローン等	2.03%

基準日： 2026年10月30日

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	26,070円
純資産総額	393.70億円

※ 基準価額は、分配金控除後です。

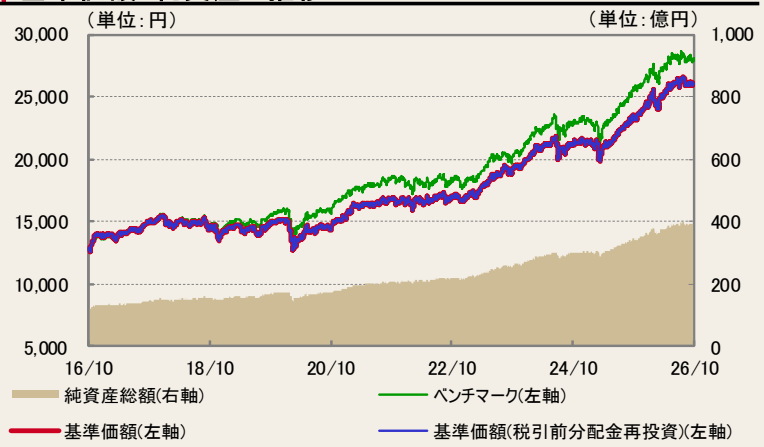
期間別騰落率

	当ファンド	ベンチマーク	差
過去1ヵ月間	0.10%	−0.49%	0.59%
過去3ヵ月間	0.00%	−0.08%	0.08%
過去6ヵ月間	4.27%	2.61%	1.66%
過去1年間	11.56%	8.44%	3.12%
過去3年間	37.87%	41.19%	−3.32%
過去5年間	55.68%	51.54%	4.14%
設定来	160.70%	292.94%	−132.24%

※ 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・純資産の推移

2016/10/31～2026/10/30



※ 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）

2022年07月	0円
2023年07月	0円
2024年07月	0円
2025年07月	0円
2026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	33.04%
SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド	15.58%
SJAMスモールキャップ・マザーファンド	15.39%
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%
損保ジャパンーTCW外国株式マザーファンド	14.05%
ISHARES CORE MSCI EMERGING	4.91%
コール・ローン等	2.04%

基準日： 2026年10月30日

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

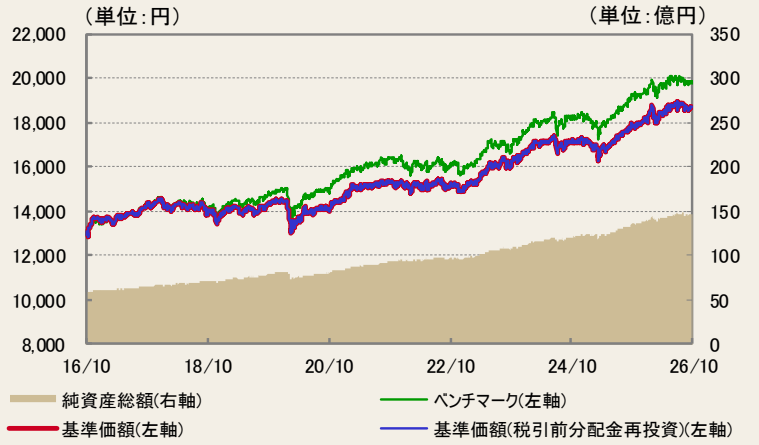
基準価額および純資産総額

基準価額	18,745円
純資産総額	147.10億円

※ 基準価額は、分配金控除後です。

基準価額・純資産の推移

2016/10/31～2026/10/30



※ 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。

期間別騰落率

	当ファンド	ベンチマーク	差
過去1ヵ月間	0.65%	0.37%	0.28%
過去3ヵ月間	−0.05%	0.09%	−0.13%
過去6ヵ月間	2.19%	1.29%	0.89%
過去1年間	4.84%	2.92%	1.92%
過去3年間	17.29%	19.38%	−2.09%
過去5年間	22.48%	21.49%	0.99%
設定来	87.45%	166.70%	−79.25%

※ 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。

分配実績（直近5期分/1万口当たり、税引前）

2022年07月	0円
2023年07月	0円
2024年07月	0円
2025年07月	0円
2026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	57.04%
損保ジャパン外国債券（為替ヘッジなし）マザーファンド	10.99%
SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド	9.55%
SJAMスモールキャップ・マザーファンド	9.43%
損保ジャパンーTCW外国株式マザーファンド	8.03%
ISHARES CORE MSCI EMERGING	2.94%
コール・ローン等	2.03%

基準日： 2026年10月30日

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

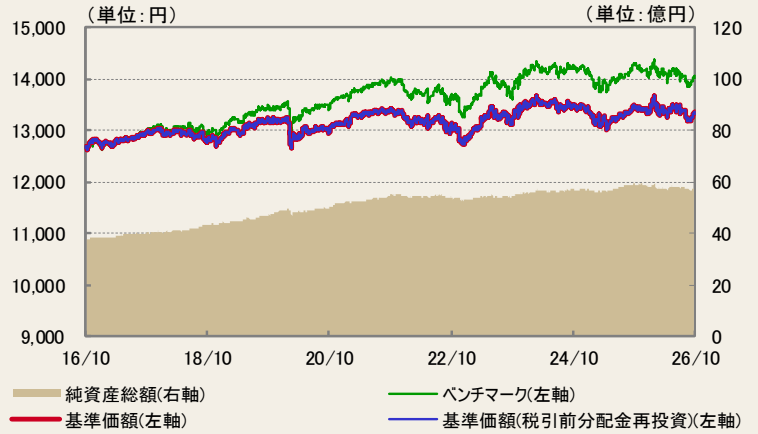
基準価額および純資産総額

基準価額	13,362円
純資産総額	57.45億円

※ 基準価額は、分配金控除後です。

基準価額・純資産の推移

2016/10/31～2026/10/30



※ 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。

期間別騰落率

	当ファンド	ベンチマーク	差
過去1ヵ月間	1.20%	1.22%	−0.01%
過去3ヵ月間	−0.36%	−0.09%	−0.27%
過去6ヵ月間	0.04%	−0.18%	0.23%
過去1年間	−0.91%	−1.73%	0.82%
過去3年間	1.95%	3.27%	−1.32%
過去5年間	−0.16%	0.73%	−0.89%
設定来	33.62%	84.12%	−50.50%

※ 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。

分配実績（直近5期分/1万口当たり、税引前）

2022年07月	0円
2023年07月	0円
2024年07月	0円
2025年07月	0円
2026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	72.03%
損保ジャパン外国債券（為替ヘッジなし）マザーファンド	15.98%
SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド	4.02%
SJAMスモールキャップ・マザーファンド	3.97%
損保ジャパンーTCW外国株式マザーファンド	2.01%
コール・ローン等	2.00%

基準日： 2026年10月30日

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

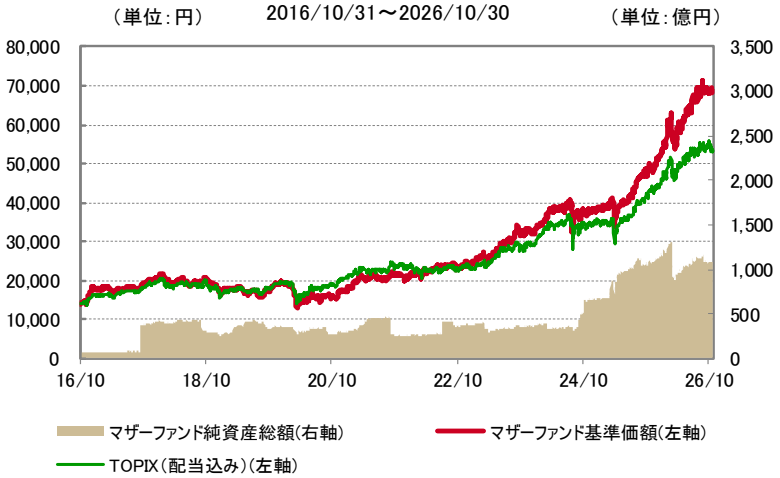
主要な資産の状況① ：SJAMラージキャップ・バリュー・マザーファンド

◆ファンドとTOPIX（配当込み）の騰落率

	当ファンド	TOPIX（配当込み）	差
過去1ヵ月間	−0.84%	−3.48%	2.64%
過去3ヵ月間	1.91%	−0.04%	1.95%
過去6ヵ月間	16.92%	7.54%	9.38%
過去1年間	40.41%	21.71%	18.70%
過去3年間（年率）	28.82%	24.34%	4.48%
過去5年間（年率）	26.37%	17.50%	8.88%
設定来（累積）	586.60%	274.70%	311.90%
設定来（年率）	9.78%	6.60%	3.17%

※ 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（配当込み）としているため、当ファンドにおいても TOPIX（配当込み）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（配当込み）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（配当込み）としているため、当ファンドにおいても TOPIX（配当込み）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	97.98%
コール・ローン等	2.02%

業種別構成比率（マザーファンド）

業種	純資産比
輸送用機器	13.4%
銀行業	11.8%
陸運業	11.5%
機械	8.2%
化学	6.1%
食料品	5.7%
電気機器	5.7%
建設業	5.6%
小売業	5.1%
その他	25.1%

組入上位10銘柄（マザーファンド）

	銘柄名	業種	純資産比
1	本田技研工業	輸送用機器	5.4%
2	NTT	情報・通信業	5.0%
3	トヨタ自動車	輸送用機器	4.8%
4	三井住友トラストグループ	銀行業	4.2%
5	西日本旅客鉄道	陸運業	3.9%
6	JFEホールディングス	鉄鋼	3.4%
7	アサヒグループホールディングス	食料品	3.3%
8	デンソー	輸送用機器	3.3%
9	三井不動産	不動産業	3.2%
10	三井化学	化学	3.2%
		組入銘柄数	42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

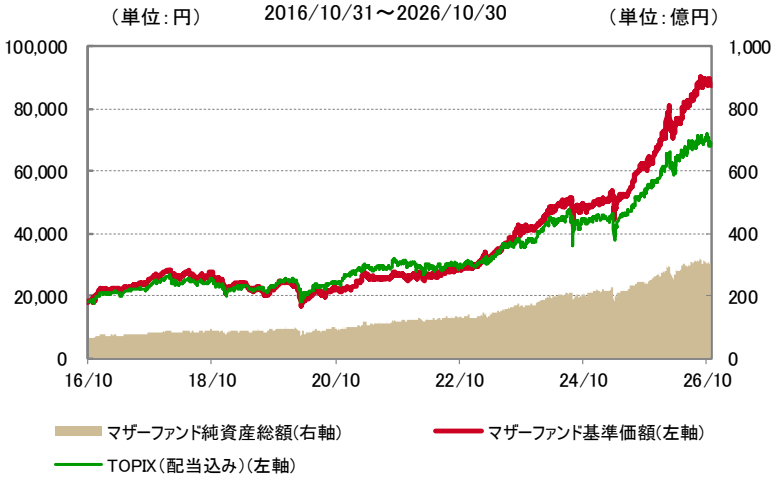
主要な資産の状況② ：SJAMスモールキャップ・マザーファンド

◆ファンドとTOPIX（配当込み）の騰落率

	当ファンド	TOPIX（配当込み）	差
過去1ヵ月間	−1.52%	−3.48%	1.96%
過去3ヵ月間	3.34%	−0.04%	3.38%
過去6ヵ月間	15.91%	7.54%	8.37%
過去1年間	39.69%	21.71%	17.98%
過去3年間（年率）	28.01%	24.34%	3.66%
過去5年間（年率）	27.06%	17.50%	9.56%
設定来（累積）	777.51%	289.62%	487.89%
設定来（年率）	12.00%	7.36%	4.65%

※ 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（配当込み）としているため、当ファンドにおいてもTOPIX（配当込み）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（配当込み）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（配当込み）としているため、当ファンドにおいても TOPIX（配当込み）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	97.76%
コール・ローン等	2.24%

業種別構成比率（マザーファンド）

業種	純資産比
サービス業	14.4%
化学	12.7%
電気機器	11.5%
小売業	11.1%
卸売業	9.0%
輸送用機器	5.8%
陸運業	4.7%
パルプ・紙	4.7%
機械	4.3%
その他	19.5%

組入上位10銘柄（マザーファンド）

	銘柄名	業種	純資産比
1	ジェイテクト	輸送用機器	3.6%
2	京成電鉄	陸運業	3.5%
3	レンゴー	パルプ・紙	3.4%
4	セリア	小売業	3.4%
5	日本M&Aセンターホールディングス	サービス業	2.9%
6	エン	サービス業	2.9%
7	マブチモーター	電気機器	2.8%
8	EIZO	電気機器	2.4%
9	住友重機械工業	機械	2.2%
10	日本ライフライン	卸売業	2.2%
		組入銘柄数	90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

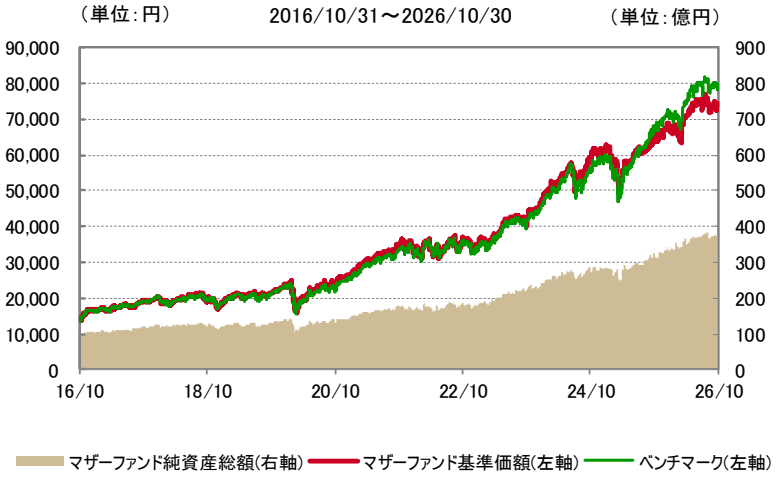
主要な資産の状況③ ：損保ジャパン-TCW外国株式マザーファンド

◆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	1.44%	0.85%	0.59%
過去3ヵ月間	0.22%	0.65%	-0.43%
過去6ヵ月間	4.87%	6.03%	-1.16%
過去1年間	13.70%	16.68%	-2.99%
過去3年間（年率）	22.46%	25.86%	-3.39%
過去5年間（年率）	16.45%	18.89%	-2.44%
設定来（累積）	642.99%	970.27%	-327.28%
設定来（年率）	7.58%	9.02%	-1.44%

※ 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（MSCIコクサイ インデックス（配当込み、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。

構成比率（マザーファンド）

	純資産比
株式	95.16%
投資証券等	2.81%
コール・ローン等	2.03%

業種別構成比率（マザーファンド）

業種	純資産比
情報技術	22.2%
金融	16.2%
資本財・サービス	12.2%
ヘルスケア	11.3%
一般消費財・サービス	7.6%
エネルギー	6.7%
生活必需品	6.7%
コミュニケーション・サービス	4.5%
素材	3.9%
その他	6.7%

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	MICROSOFT CORP	アメリカ・ドル	アメリカ	情報技術	2.7%
2	NVIDIA CORP	アメリカ・ドル	アメリカ	情報技術	2.7%
3	VENTURE GLOBAL INC-CL A	アメリカ・ドル	アメリカ	エネルギー	2.2%
4	AMAZON.COM INC	アメリカ・ドル	アメリカ	一般消費財・サービス	2.0%
5	EQUITABLE HOLDINGS INC	アメリカ・ドル	アメリカ	金融	1.6%
6	MICRON TECHNOLOGY INC	アメリカ・ドル	アメリカ	情報技術	1.4%
7	JP MORGAN CHASE & CO	アメリカ・ドル	アメリカ	金融	1.3%
8	BANK OF NEW YORK CO INC	アメリカ・ドル	アメリカ	金融	1.3%
9	BROADCOM INC	アメリカ・ドル	アメリカ	情報技術	1.2%
10	META PLATFORMS INC-CLASS A	アメリカ・ドル	アメリカ	コミュニケーション・サービス	1.2%
				組入銘柄数	236銘柄

基準日： 2026年10月30日

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

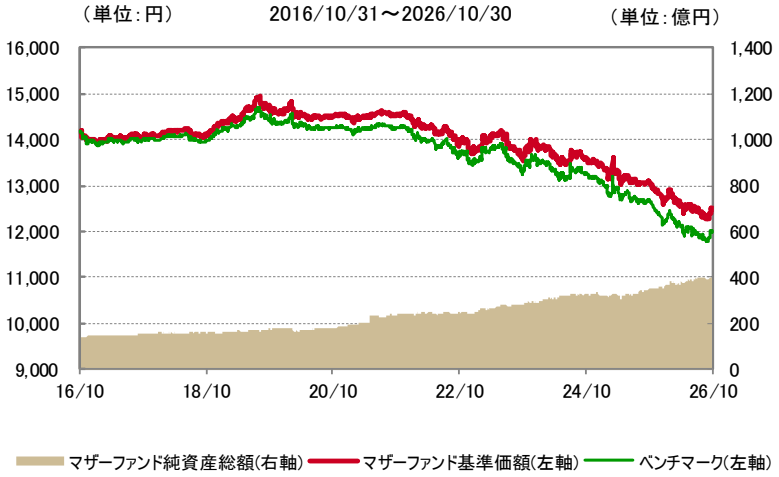
主要な資産の状況④ ：損保ジャパン日本債券マザーファンド

◆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	1.63%	1.76%	−0.12%
過去3ヵ月間	0.24%	0.48%	−0.23%
過去6ヵ月間	−0.49%	−0.65%	0.17%
過去1年間	−4.46%	−5.23%	0.77%
過去3年間（年率）	−2.64%	−3.17%	0.53%
過去5年間（年率）	−2.95%	−3.35%	0.40%
設定来（累積）	25.08%	18.85%	6.23%
設定来（年率）	0.86%	0.66%	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	99.24%
コール・ローン等	0.76%

種類別構成比率（マザーファンド）

種類	純資産比
国債証券	77.8%
社債券	18.1%
地方債証券	2.4%
特殊債券	1.0%

ポートフォリオの状況（マザーファンド）

平均残存期間（年）	8.2
修正デュレーション（年）	6.9

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180回利付国債（5年）	国債証券	2030/6/20	11.1%
2	第488回利付国債（2年）	国債証券	2028/9/1	7.5%
3	第486回利付国債（2年）	国債証券	2028/7/1	4.2%
4	第183回利付国債（5年）	国債証券	2030/12/20	3.6%
5	第378回利付国債（10年）	国債証券	2035/3/20	3.4%
6	第181回利付国債（5年）	国債証券	2030/9/20	3.2%
7	第383回利付国債（10年）	国債証券	2036/6/20	3.0%
8	第183回利付国債（20年）	国債証券	2042/12/20	2.9%
9	第196回利付国債（20年）	国債証券	2046/3/20	2.8%
10	第369回利付国債（10年）	国債証券	2032/12/20	2.4%
		組入銘柄数		127銘柄

基準日： 2026年10月30日

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

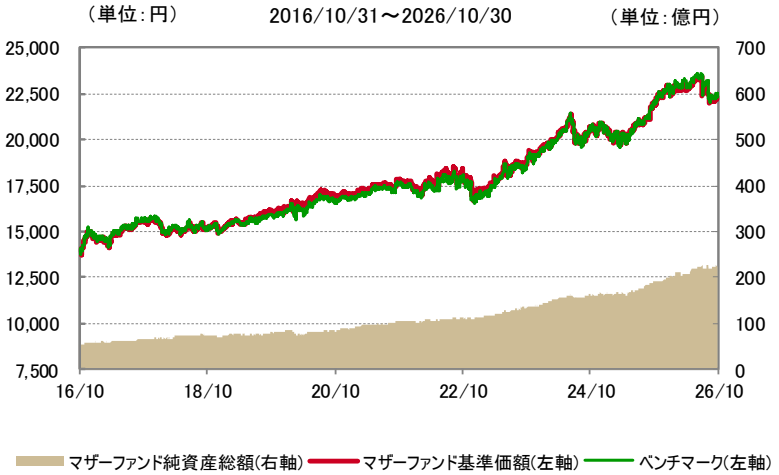
主要な資産の状況⑤ ：損保ジャパン外国債券(為替ヘッジなし)マザーファンド

◆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	1.10%	1.30%	−0.20%
過去3ヵ月間	−3.20%	−3.05%	−0.15%
過去6ヵ月間	−3.05%	−3.15%	0.10%
過去1年間	1.05%	1.66%	−0.61%
過去3年間（年率）	6.20%	6.83%	−0.63%
過去5年間（年率）	4.63%	4.97%	−0.34%
設定来（累積）	123.28%	124.00%	−0.72%
設定来（年率）	3.88%	3.89%	−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



※ ベンチマーク（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	97.08%
国債証券	97.08%
コール・ローン等	2.92%

ポートフォリオの状況（マザーファンド）

平均残存期間（年）	6.1
修正デュレーション（年）	4.7

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 2.75 280215	アメリカ	国債証券	アメリカ・ドル	2028/02/15	29.1%
2	Treasury 4.625 310531	アメリカ	国債証券	アメリカ・ドル	2031/05/31	5.9%
3	Treasury 4.5 290531	アメリカ	国債証券	アメリカ・ドル	2029/05/31	5.5%
4	CGB 1.4 310725	中国	国債証券	オフショア・人民元	2031/07/25	4.6%
5	GERMANY 0.5 280215	ドイツ	国債証券	ユーロ	2028/02/15	2.3%
6	KOREA 4.25 360610	韓国	国債証券	韓国・ウォン	2036/06/10	1.8%
7	CGB 1.83 350825	中国	国債証券	オフショア・人民元	2035/08/25	1.8%
8	GERMANY 2.6 350815	ドイツ	国債証券	ユーロ	2035/08/15	1.7%
9	Treasury 3.375 330515	アメリカ	国債証券	アメリカ・ドル	2033/05/15	1.6%
10	FRANCE 3.5 351125	フランス	国債証券	ユーロ	2035/11/25	1.5%
				組入銘柄数		157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

10 月の国内株式市場（TOPIX 配当込み）は月間ベースで下落となりました。AI 関連事業の資金調達リスクが意識され、株価下落の要因となりました。業種別では、不透明な外部環境下で内需銘柄の構成比が高いサービス業や原油価格の上昇で収益改善期待が高まった鉱業が上昇しました。一方で、AI 投資の収益性に対する懸念が高まるなかで AI 半導体関連銘柄が含まれる非鉄金属や機械が下落しました。

月初には、米雇用統計が市場予想を下回ったことで早期の追加利上げ観測が後退し、国内株式市場は上昇して始まりました。その後公表された FOMC（米連邦公開市場委員会）議事要旨を受けて米長期金利が記録的な水準まで上昇すると、株価は反落しました。中旬には、米新興クラウド企業の社債価格急落をきっかけに AI 関連事業の資金調達リスクが意識され、ハイテク株を中心に大幅安となりました。その後は押し目買いが入り持ち直す場面があったものの、下旬には親イラン武装組織によるサウジアラビア攻撃が激化し、原油価格が急騰して株価の重しとなりました。月末にかけて、米大手 IT 企業の決算で巨額の AI 投資に伴う資金負担が改めて意識され、下値を探る展開となりました。

外国株式市場

10 月の外国株式市場（現地通貨ベース）は小幅に下落しました。月初は、米雇用統計が市場予想を下回り、米国の利上げ観測が後退したことや、米半導体企業の好決算などを背景に、株価は上昇しましたが、月半ばに AI 向けクラウドサービス企業に対する信用不安が高まると、AI 関連銘柄を中心に株価は反落しました。月末にかけては、下落した AI 関連銘柄への買戻しにより反発した局面もありましたが、中東情勢の緊迫化に伴う原油価格の上昇が株式市場の重しとなったことに加え、米大手ハイテク企業の決算で AI 関連投資の拡大に伴う財務悪化や資金調達懸念が高まり、株価は下落しました。

国内債券市場

10 月の長期国債利回りは低下（価格は上昇）しました。

AI 関連投資への警戒感の高まりから株価が下落したことを受けて、投資家がリスク回避姿勢を強め、利回りは低下しました。国債入札で強い需要が確認されたことも利回りの低下圧力になりました。

外国債券市場

【米国債券市場】

10 月の米国債券利回りは、低下（価格は上昇）しました。

米国で AI 関連株が急落したことや、フランスで予算案を巡る財政懸念が高まったことなどから、市場のリスク回避姿勢が高まり、米国国債は買われ利回りは低下しました。

【欧州債券市場】

10 月のドイツ債券利回りは、低下（価格は上昇）しました。

米国で AI 関連株が急落したことや、フランスで予算案を巡る財政懸念が高まったことなどから、市場のリスク回避姿勢が高まり、ドイツ国債は買われ利回りは低下しました。

【英国債券市場】

10 月の英国債券利回りは、低下（価格は上昇）しました。

月の前半は、英国予算案発表を控えて財政運営への警戒が続いたことなどから、利回りは高い水準で横ばいに推移しました。月の後半は、米国で AI 関連株が急落したことなどから市場のリスク回避姿勢が高まり、英国国債は買われ利回りは低下しました。

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

エマージング株式市場

10 月のエマージング株式市場（現地通貨ベース）は下落しました。AI 関連銘柄については、米国の一部 AI 関連企業の社債急落を契機に、AI 投資の資金調達に対する懸念が高まり、今年に入り株価が大きく上昇してきたメモリー関連株を中心に急落しました。その他の銘柄については、中東情勢に対する警戒感が続くなか、中国では海外資産所得にかかわる納税猶予期限の締切直前に納税のための換金売りが膨らみ、下落しました。

外国為替市場

【米ドル円相場】
10 月のドル円相場は、小幅な円安ドル高となりました。
米国消費者物価が市場予想を上回ったことなどからドルが買われた一方で、米国で AI 関連株が急落したことなどから市場のリスク回避姿勢が高まり、円が買われました。月を通してみると小幅な円安ドル高となりました。

【ユーロ円相場】
10 月のユーロ円相場は、円高ユーロ安となりました。
フランスで予算案を巡る財政懸念が高まったことなどから、ユーロが売られました。加えて、米国で AI 関連株が急落したことなどから市場のリスク回避姿勢が高まり、円が買われました。月を通してみると円高ユーロ安となりました。

【英ポンド円相場】
10 月のポンド円相場は、円安ポンド高となりました。
英国の９月消費者物価指数が市場予想を上回ったことや、英国予算案で財政ルールを順守する方針が改めて示されたことなどから、ポンドが買われました。月を通してみると円安ポンド高となりました。

【エマージング通貨相場】
10 月のエマージング通貨市場は、対円で下落しました。米国で AI 関連株が急落したことやフランスで政情不安が高まったことを背景に市場のリスク回避姿勢が高まったことなどから下落しました。大統領選挙で拡張的な政策スタンスを掲げるルラ大統領が市場予想に反して再選したことなどから、ブラジルレアルが下落しました。また、市場のリスク回避姿勢の高まりを受けたキャリートレードのポジション解消の動きなどにより、高金利通貨のメキシコペソや南アフリカランドなどが下落しました。

各ファンドの運用状況

10 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 30 で絶対リターンがマイナスとなった一方、ハッピーエイジング 40～ハッピーエイジング 60 では絶対リターンがプラスとなりました。
市場からのリターン（ベンチマークリターン）は、国内株式や新興国株式が下落した一方、国内債券や外国債券が上昇しました。その結果、相対的に株式の組み入れ比率が高いハッピーエイジング 20～ハッピーエイジング 40 ではマイナスとなった一方、相対的に債券の組み入れ比率が高いハッピーエイジング 50、ハッピーエイジング 60 ではプラスとなりました。
対ベンチマーク超過リターンは、ＳＪＡＭラージキャップ・バリュー・マザーファンドでプラスとなった一方、損保ジャパン日本債券マザーファンドではマイナスとなりました。その結果、国内株式の組み入れ比率が一定以上あるハッピーエイジング 20～ハッピーエイジング 50 ではプラスとなった一方、相対的に国内債券の組み入れ比率が高いハッピーエイジング 60 ではマイナスとなりました。

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）、SJAM スモールキャップ・マザーファンド（以下、SC ファンド）ともに、TOPIX 配当込みを上回りました。
LCV ファンドでは、ソフトバンクグループのアンダーウェイト、本田技研工業のオーバーウェイトなどがプラス要因、オムロンのオーバーウェイト、リクルートホールディングスのアンダ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、京成電鉄、アルフレッサ ホールディングスのオーバーウェイトなどがプラス要因、住友重機械工業、ジェイテクト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 ファンドでは武田薬品工業、ヒロセ電機、SC ファンドでは日本航空電子工業、ナカニシなどを購入し、LCV ファンドでは京セラ、めぶきフィナンシャルグループ、SC ファンドではカカクコム、博報堂 DY ホールディングスなどを売却しました。

外国株式

損保ジャパンーＴＣW外国株式マザーファンドの月間騰落率は、ベンチマークであるＭＳＣＩコクサイ インデックス（配当込み、円換算ベース）の月間騰落率を上回りました。主に、銘柄選択において、インターネットメディア・サービスのアルファベットのアンダーウェイトや、エネルギーインフラ企業のベンチャー・グローバルの保有などがプラスに寄与しました。
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。

（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 NOMURAーBPI 総合指数の月間騰落率を下回りました。
主に金利戦略でのデュレーション短期化がマイナスとなりました。

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）の月間騰落率を下回りました。米国と欧州のデュレーション短期化が主にマイナス要因となりました。

＜国別配分戦略＞
FRB（米連邦準備理事会）の利上げ観測や堅調な米経済活動などから、ユーロはドルに対して下落しやすいと考え、ユーロをアンダーウェイトし、ドルをオーバーウェイトする戦略としました。
ユーロ圏において、ECB（欧州中央銀行）の利上げ観測やボラティリティ（価格の変動幅）の上昇などから、イタリアとスペインの国債はドイツとフランスの国債に対して下落しやすいと考え、イタリアとスペインをアンダーウェイトし、ドイツとフランスをオーバーウェイトする戦略としました。

＜残存期間戦略＞
米国については、堅調な経済活動や FRB の利上げ観測などから、米国金利は上昇しやすいと考え、デュレーションを短期化したポートフォリオを継続しました。欧州については、エネルギー価格高止まりによるインフレ上昇や ECB の利上げ観測などから、欧州金利は上昇しやすいと考え、デュレーションを短期化したポートフォリオを継続しました。

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	ＳＪＡＭラージキャップ・バリュー・マザーファンド、ＳＪＡＭスモールキャップ・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	損保ジャパンー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収益率、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）（配当込み）
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（配当込み、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（配当込み、円換算ベース）
短期資産	有担コール翌日物

- 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数です。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数です。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す。なお、MSCIIndex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数です。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す。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、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、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す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っては、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、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等には、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、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、及び既に受付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あります。 ・ 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ぞ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	● 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。当ファンドは、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）」の対象ですが、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
一定額を上限として、毎年、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。

基準日： 2026年10月30日

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2.2%（税抜2.0%）を上限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）	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ヵ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。
その他の費用・手数料	以下の費用・手数料等が、ファンドから支払われます。 ・ 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 ※ 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。

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	1.617%（税抜1.470%）	0.59%	0.83%	0.05%
ハッピーエイジング30	1.485%（税抜1.350%）	0.53%	0.77%	0.05%
ハッピーエイジング40	1.320%（税抜1.200%）	0.47%	0.68%	0.05%
ハッピーエイジング50	1.133%（税抜1.030%）	0.41%	0.57%	0.05%
ハッピーエイジング60	0.946%（税抜0.860%）	0.35%	0.46%	0.05%

運用管理費用（信託報酬）を対価とする役務の内容

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

※ 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〕

● 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　一般社団法人資産運用業協会 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



Ｒ＆Ｉファンド大賞2026年
●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」



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』
「ハッピーエイジング40」

「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。当該業務に関しては、信用格付行為に不当な影響を及ぼさないための措置が法令上要請されています。当大賞に関する著作権等の知的財産権その他一切の権利は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。

SOMPO

●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 資産運用業協会	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ＳＢＩ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ＤＣ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	○	○	○	○	
ＳＭＢＣ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	○				
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	○				
株式会社東北銀行 ※ハッピーエイジング20/30/40のみのお取扱いとなります。	金融商品取引業者	東北財務局長(金商)第8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ＳＢＩ新生銀行 （委託金融商品取引業者 株式会社ＳＢＩ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 ※ハッピーエイジング50/60は新規のお取扱いを行っておりません。	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、または同時にお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し上げます。

◆ 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あります。