

## 🍷 乙女のお財布

わたしの生き方にピッタリの  
ファンドを見つけよう！

# 「乙女のお財布ファンド」 (株式型) / (債券型) / (バランス型)

## Lesson2 「乙女のお財布ファンド」のご紹介



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、運用成果(損益)はすべて投資者の皆様のものとなります。  
投資元本および利回りが保証された商品ではありません。

投資信託説明書(交付目論見書)のご請求・お申込は



商号等：東海東京証券株式会社

金融商品取引業者 東海財務局長(金商)第140号

加入協会：日本証券業協会、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

<女性限定>乙女のお財布ダイヤル 0120-567-010(平日9時~18時/土曜・日曜・年末年始休み)

ホームページ <http://www.tokaitokyo.co.jp/otome/>

設定・運用は



ニッセイアセットマネジメント株式会社

商号等：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 関東財務局長(金商)第369号

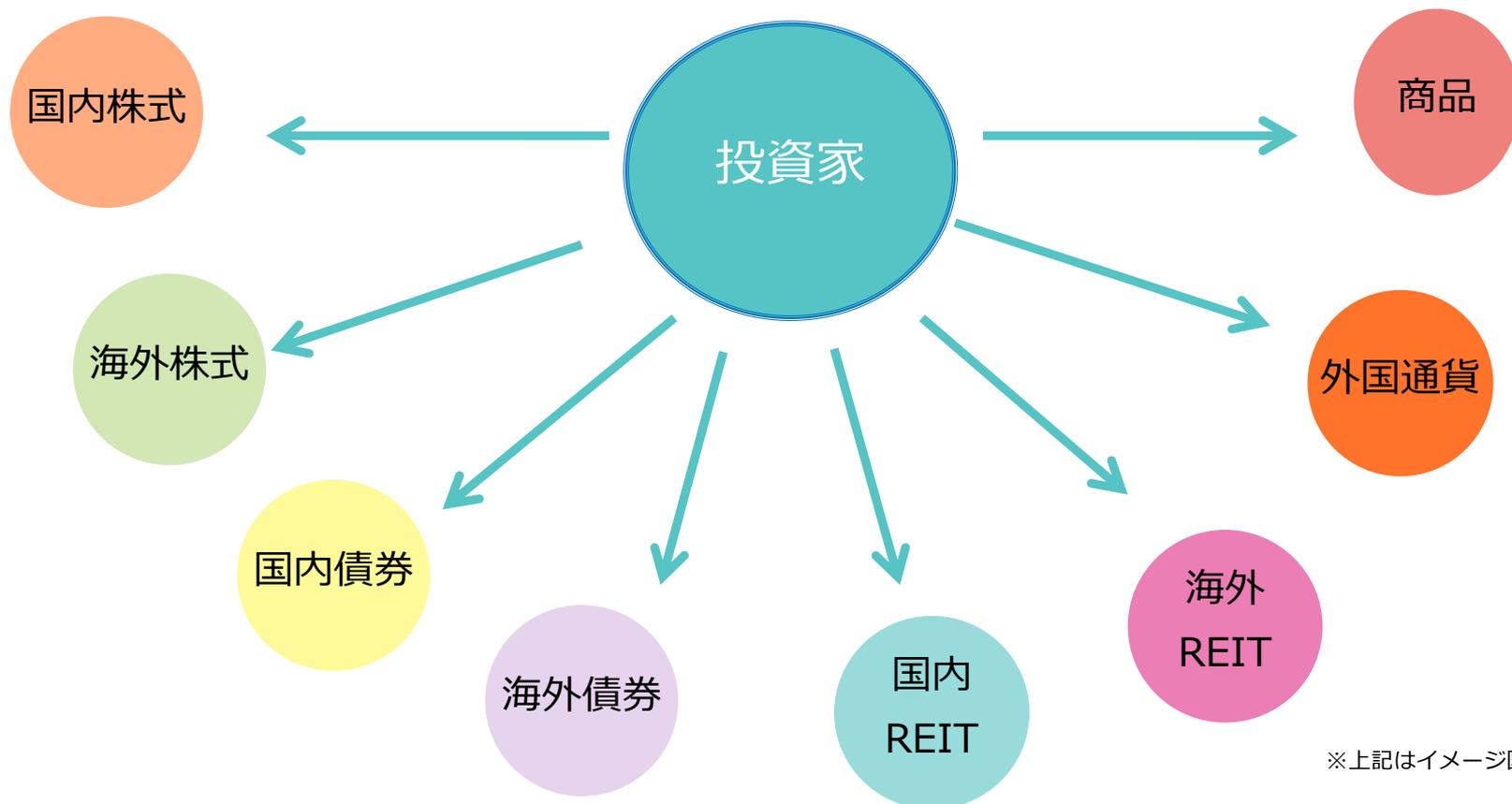
加入協会：一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

コールセンター 0120-762-506(午前9時~午後5時 土、日、祝祭日は除きます)

ホームページ <http://www.nam.co.jp/>



- 多種多様な投資対象資産があります。
- 代表的なものとして株式、債券、不動産や外国通貨(米ドル・ユーロ等)、商品(原油、貴金属等)などがあります。
- いずれも市況の変化により投資成果が変動し、投資元本を割り込む可能性があることに注意が必要です。

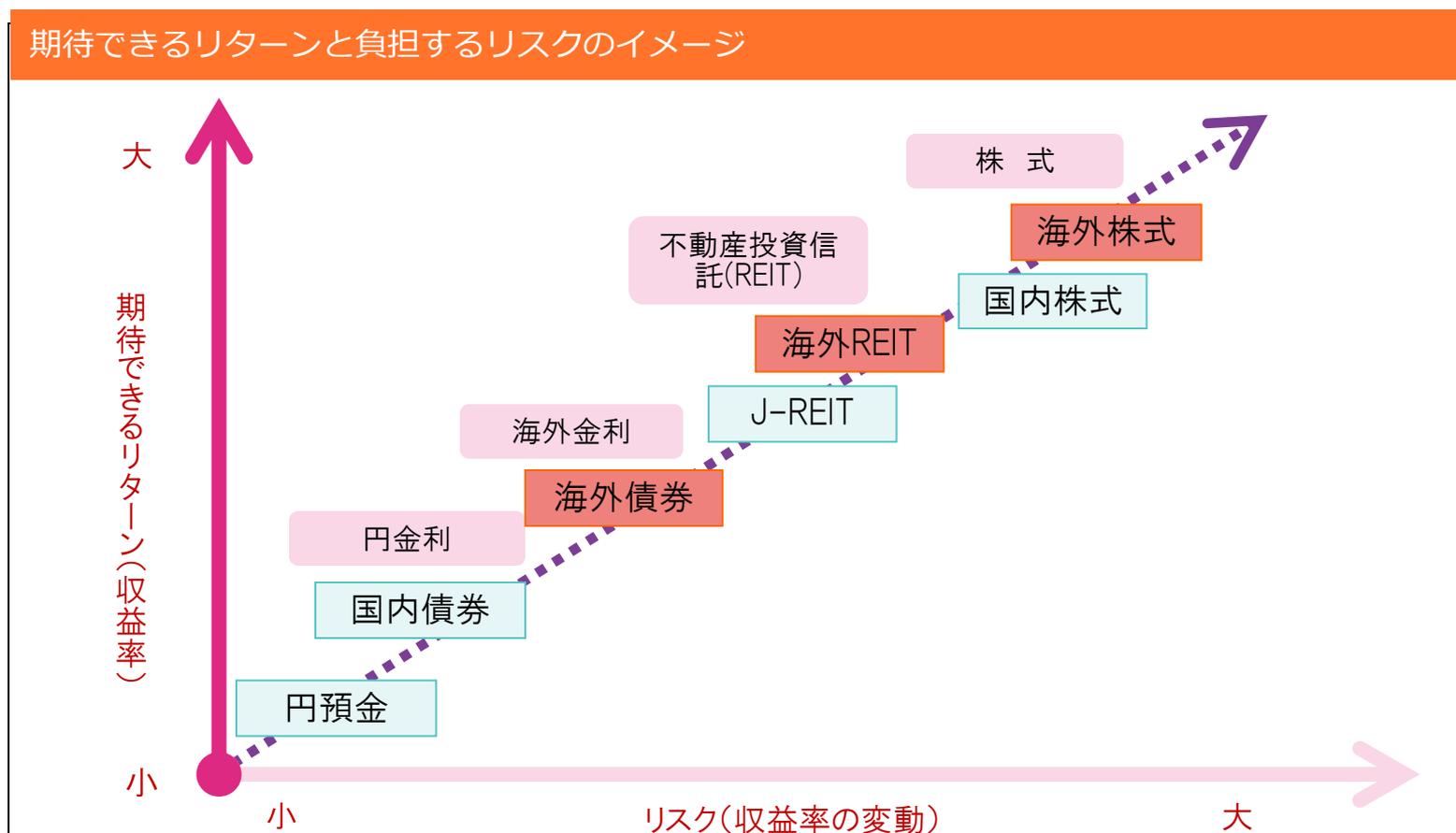


※上記はイメージ図です。



# 投資対象ごとにリスクも異なる

- 期待できるリターンが高いほど、負担するリスクが高くなります。
- 何に投資しているのかによって期待できるリターンや負担するリスクは異なります。
- 目標とする収益と許容できるリスクについて自分の考えを持つことも必要です。



※上記はイメージ図です。



# 各資産の年間収益率

- 常に高いリターンを続けている資産も、常に低いリターンを続けている資産もありません。
- 将来どの金融資産が上昇するのかを予想するのは非常に困難であるようです。

## 各資産の年間リターン

データ期間：1999年末～2014年末(年次)



出所：ブルームバーグ、ニッセイ基礎研究所、S&P、Citigroup Index LLC等のデータをもとにニッセイアセットマネジメント作成  
 国内債券：NOMURA-BPI総合、海外債券：シティ世界国債インデックス(除く日本、円ベース)、国内株式：TOPIX、海外株式：MSCI KOKUSA指数(円ベース)、国内REIT：東証REIT指数(データ期間：2003年末～2014年末、年次)、海外REIT：S&P Global REIT Index Ex-Japan(円ベース)

※上記は過去の実績であり、将来の相場動向等を示唆あるいは保証するものではありません。

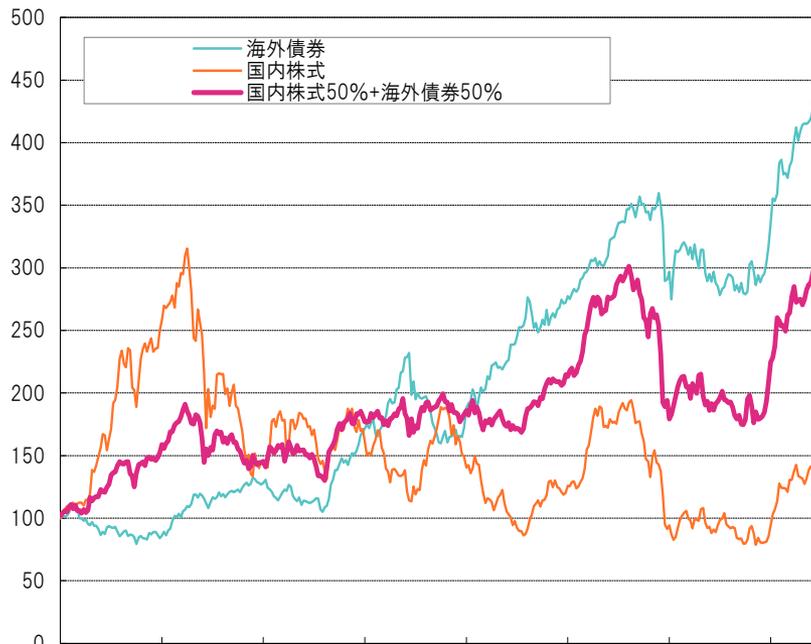


# リスクを減らしリターンを安定化 ~資産分散の効果~

- 値動きの違う資産の代表格として挙げられるのが日本株式と外国債券の組み合わせです。
- 長期的にリスクの低減効果が期待できます。

## 海外債券と国内株式の分散投資効果

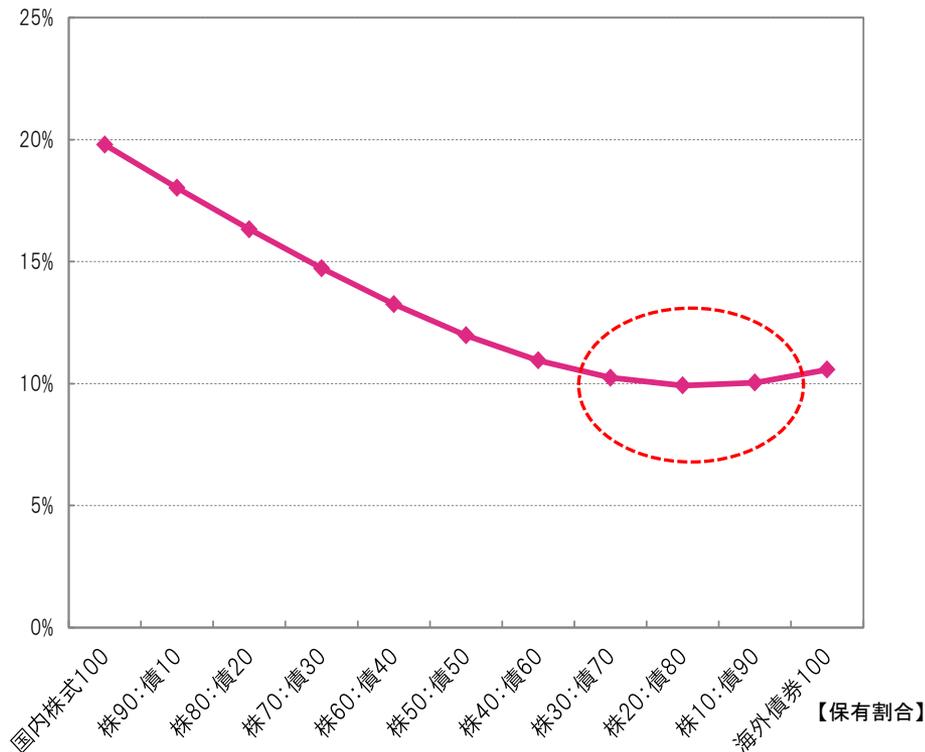
データ期間：1984年12月末～2014年10月末(月次)



1984年 1988年 1992年 1996年 2000年 2004年 2008年 2012年  
 出所)ブルームバーグ、Citigroup Index LLCのデータを基にニッセイアセットマネジメント作成  
 海外債券:シティ世界国債インデックス(除く日本、円ベース)、国内株式:TOPIX  
 分散投資のシミュレーション:各資産に均等に投資を行い、月次リバランスした場合の指数。  
 1984年12月末を100として指数化。  
 ※上記は過去の実績であり、将来の相場動向等を示唆あるいは保証するものではありません。

## 海外債券と国内株式の保有割合別リスク低減効果

データ期間：1989年12月末～2014年10月末(月次)



出所)ブルームバーグ、Citigroup Index LLCのデータを基にニッセイアセットマネジメント作成  
 海外債券:シティ世界国債インデックス(除く日本)、国内株式:TOPIX(配当込み)



- 投資信託とは、たくさんのお客さまから集めた資金をひとつにまとめて大きな資金(信託財産)にして、運用の専門家が株式や債券などに投資をする商品(仕組み)のことをいいます。
- 投資をしている資産(株式や債券等)の価格が変動することによって、投資信託の値段(基準価額)が変動するため、元本が保証された商品ではありませんが、運用の結果得られた収益は、分配金や償還金としてお客さまが投資した額に応じて配分されます。

## 【投資信託の魅力】

### ① 投資のプロによる運用

お客さまに代わって投資の専門家が運用します。

### ② 少額からの投資が可能

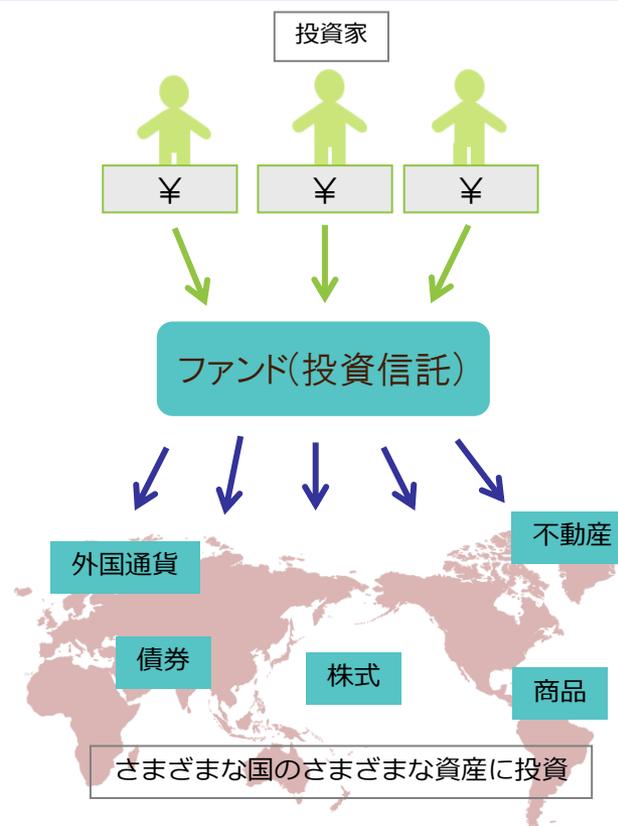
一般的には1万円からお買い求めいただけます。

### ③ 分散投資

少額の資金でいろいろな資産への投資が可能になります。

### ④ 透明性・分別管理

お客様セミナー等、運用会社によるアフターサービスも大きなメリットの1つです。

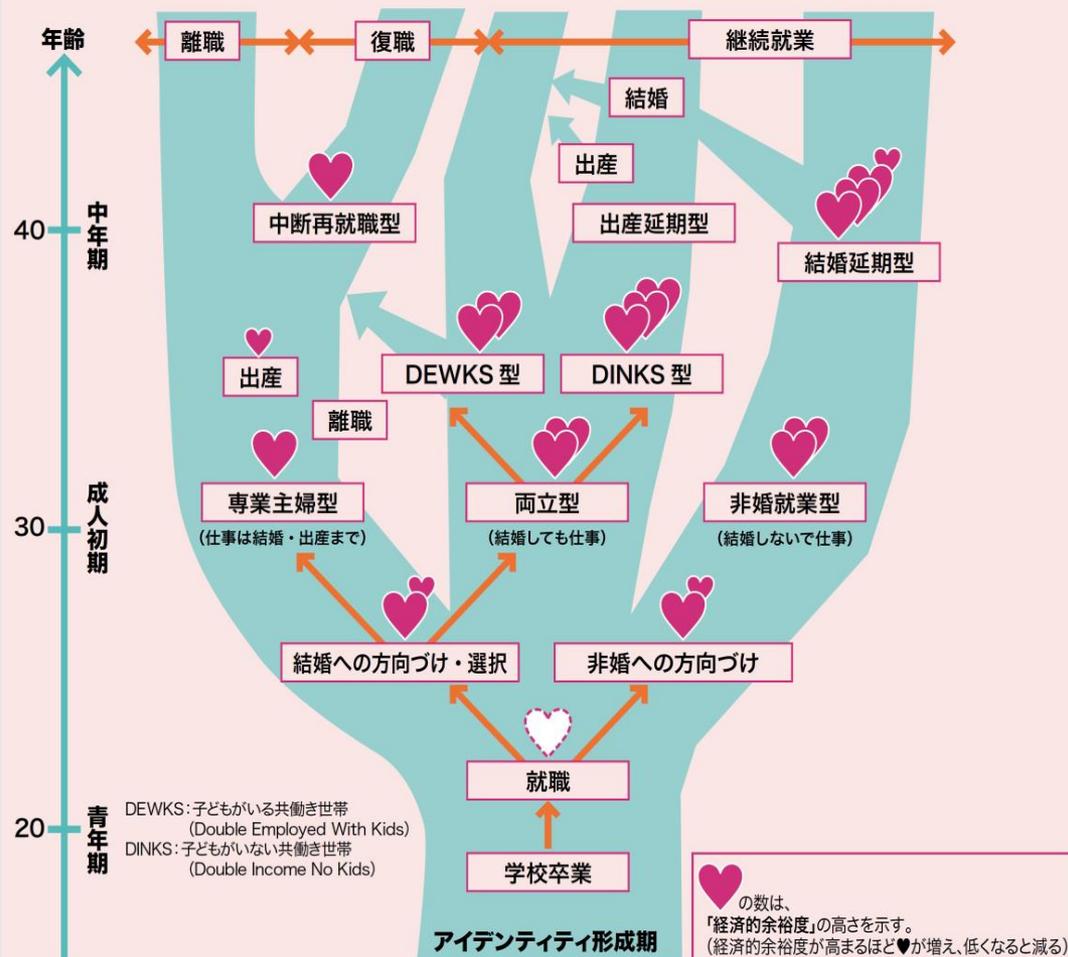


※上記はイメージ図です。



# ライフプランに合わせて資産運用も変える

現代女性のライフコースの木 (岡本、1994)



出典：岡本祐子・松下美知子 1994 女性のためのライフサイクル心理学 福村出版, p.15 をもとにニッセイアセットマネジメント作成  
上図は、「就業」をキーとしてライフコースを類型化したイメージ図です。

- 結婚や出産をきっかけに離職や就業中断といった、男性と異なるパターンが生じるのが女性の人生の特徴です。
- その時々々のライフコースによって経済的余裕度や時間的な余裕、更には保有する資金の性格が変わる可能性があるため、変化に応じて柔軟に投資対象を選ぶことが大切です。





## ライフコースの変化に合わせて、いつでも投資対象の切替えができるファンド

### 株式型

女性の活躍によって  
日本経済活性化!  
株価の上昇を期待

国内株式  
100%

- 1.日本企業の株式を投資対象とし、信託財産の成長をめざします。
- 2.「女性の活躍促進」「経営効率・利益成長力」に着目し、投資銘柄を厳選します。
- 3.年1回決算を行います。

## “わたしの生き方” でえらべる3ファンド 乙女のお財布ファンド (株式型)/(債券型)/(バランス型)

### 債券型

為替変動リスクを抑えつつ  
安定した金利収入の  
獲得をめざす

債券  
100%

- 1.主要国の国債などに分散投資を行い、安定した金利収入の確保と信託財産の成長をめざします。
- 2.信用力と金利水準が相対的に高い国の国債などに投資します。
- 3.外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジを行い為替変動リスクの低減を図ります。
- 4.年1回決算を行います。

スイッチング  
(ファンドの切替え)  
を  
することができます!



### バランス型

安定した金利収入が  
期待される債券に  
値上がり期待される株式を  
プラスオン!

国内株式  
20%  
債券  
80%

- 1.債券：80%、国内株式：20%を基本として分散投資を行うことで、信託財産の成長をめざします。
- 2.年1回決算を行います。

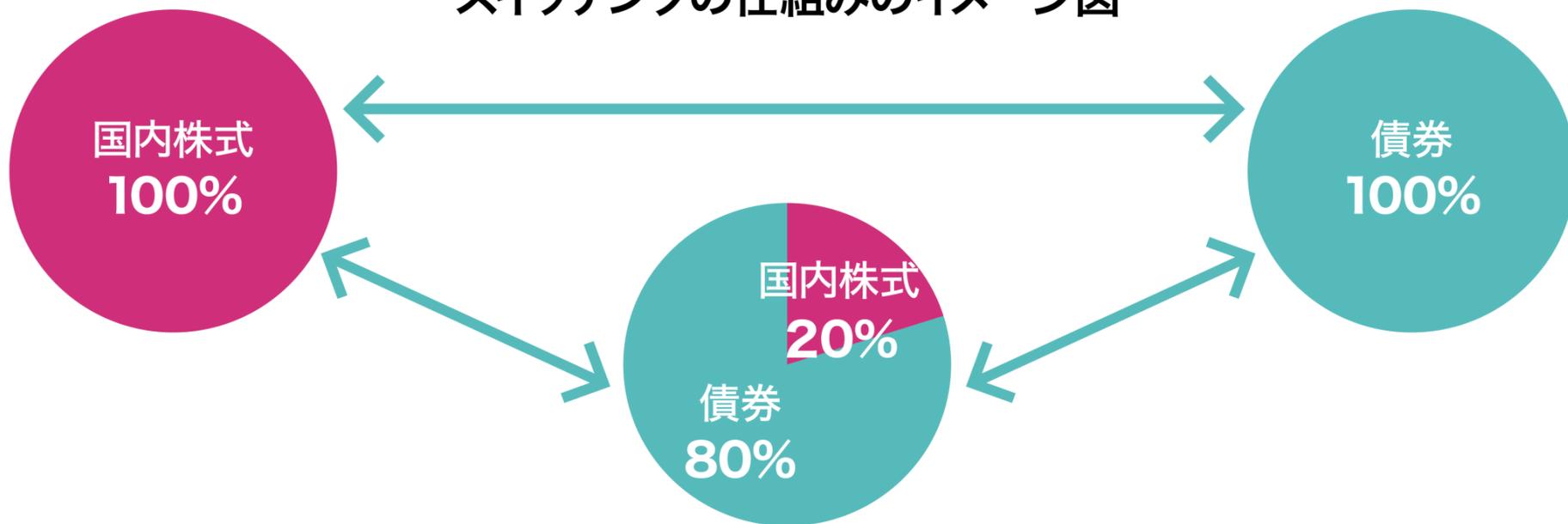
「乙女のお財布ファンド (株式型)/(債券型)/(バランス型)」のいずれのファンドも「ファミリーファンド方式」で運用を行います。ファミリーファンド方式とは、投資者からの資金をまとめてベビーファンドとし、その資金をマザーファンドに投資して、その実質的な運用をマザーファンドにて行う仕組みです。



# ライフコースに応じたスイッチング(ファンドの切替え)

- スwitchingを活用すると、保有しているファンドの換金と、新たなファンドの購入が同時にできます。
- 乙女のお財布ファンドでは、3つのファンド間で、いつでも無料でswitchingをすることができます。

## switchingの仕組みのイメージ図



switchingの際には、換金時と同様に税金がかかります。



# (ご参考)ファンドの保有例 ~Aさんの場合~

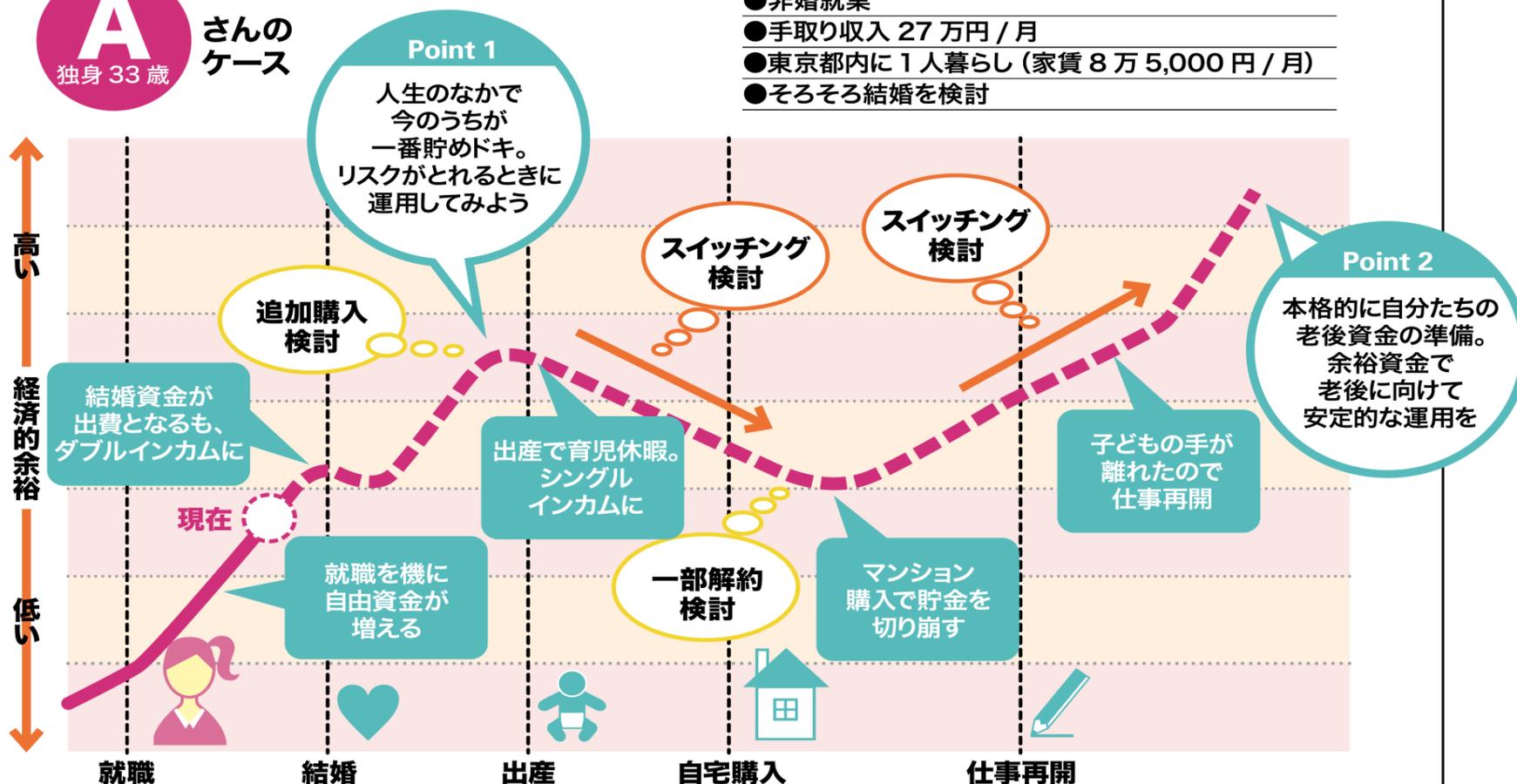
## ライフコース case\_1

**A**  
独身 33 歳

さんの  
ケース

### ライフスタイル

- 非婚就業
- 手取り収入 27 万円 / 月
- 東京都内に 1 人暮らし (家賃 8 万 5,000 円 / 月)
- そろそろ結婚を検討



上記は、経済的余裕度の変化に応じてスイッチングや追加購入・解約等を行うことを示したイメージ図です。特定商品の推奨や投資判断を促す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で行っていただきますようお願いいたします。



- 当資料はニッセイアセットマネジメントが作成したものです。ご購入に際しては、販売会社よりお渡しする投資信託説明書(交付目論見書)、契約締結前交付書面等(目論見書補完書面を含む)の内容を十分にお読みになり、ご自身でご判断ください。
- 投資信託は保険契約や金融機関の預金ではなく、保険契約者保護機構、預金保険の対象とはなりません。証券会社以外の金融機関で購入された投資信託は、投資者保護基金の支払対象にはなりません。
- 当資料のいかなる内容も将来の運用成果等を示唆あるいは保証するものではありません。記載内容は原則として2015年10月末時点の市場環境等に基づいて作成したものであり、事前の予告なく変更される場合があります。
- 当資料は信頼できると考えられる情報に基づいて作成しておりますが、情報の正確性、完全性を保証するものではありません。

- 当セミナーでニッセイアセットマネジメントは商品の勧誘を行いません。
- 投資を行う際は販売会社より十分な商品説明を受け、最終決定はお客様ご自身で行っていただきますようお願いいたします。

## 分配金に関する留意事項

- 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。

### 当資料において使用している指数の説明

- シティ世界国債インデックスは、Citigroup Index LLC が開発した債券指数で、著作権、商標権、知的財産権、その他一切の権利は、Citigroup Index LLC に帰属します。
- NOMURA-BPI各種指数は、野村證券株式会社が公表している指数で、その知的財産は野村證券株式会社に帰属します。なお、野村證券株式会社は、当ファンドの運用成果等に関し、一切責任を負いません。
- MSCI 各種指数は、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、その他の一切の権利は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。

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。

■基準価額の主な変動要因はファンドによって異なります。

- 「乙女のお財布ファンド(株式型)」の基準価額の主な変動要因は「株式投資リスク」、「流動性リスク」です。
- 「乙女のお財布ファンド(債券型)」の基準価額の主な変動要因は「債券投資リスク(金利変動リスク、信用リスク)」、「為替変動リスク」、「カントリーリスク」、「流動性リスク」です。
- 「乙女のお財布ファンド(バランス型)」の基準価額の主な変動要因は「株式投資リスク」、「債券投資リスク(金利変動リスク、信用リスク)」、「為替変動リスク」、「カントリーリスク」、「流動性リスク」です。

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		外貨建資産については、原則として対円で為替ヘッジを行い為替変動リスクの低減を図ります。ただし、為替ヘッジを完全に行うことができるとは限らないため、外貨の為替変動の影響を受ける場合があります。また、円の金利が為替ヘッジを行う当該外貨の金利より低い場合などには、ヘッジコストが発生することがあります。
カントリーリスク		外国の資産に投資するため、各国の政治・経済情勢、外国為替規制、資本規制等による影響を受け、ファンドの資産価値が減少す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。

お申込みメモ

購入価額	①当初申込期間:1口当り1円とします。 ②継続申込期間:購入申込受付日の翌営業日の基準価額とします。
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。
申込不可日	<乙女のお財布ファンド(債券型)><乙女のお財布ファンド(バランス型)> ロンドンの銀行、ニューヨークの銀行のいずれかの休業日と同日の場合は、購入・換金の申込みの受け付けを行いません。
購入の申込期間	①当初申込期間:平成26年12月15日~平成26年12月29日 ②継続申込期間:平成26年12月30日以降
信託期間	平成32年10月14日まで(設定日:平成26年12月30日)
繰上償還	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。
決算日	10月14日(該当日が休業日の場合は翌営業日)
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、少額投資非課税制度「愛称:NISA(ニーサ)」の適用対象です。
スイッチング	乙女のお財布ファンド(株式型)/(債券型)/(バランス型)の各ファンド間でスイッチングが可能です。スイッチングの際には、換金時と同様に税金がかかります。 ●「乙女のお財布ファンド(株式型)」からスイッチングする際、当該申込受付日(換金)が乗る換えるファンドの申込不可日に該当する場合にはスイッチングの申込みの受け付けを行いません。詳しくは販売会社にお問合せください。

■ご購入に際しては、投資信託説明書(交付目論見書)の内容を十分にお読みください。

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 (1万口当り)	ありません。 ※料率は変更となる場合があります。詳しくは販売会社にお問合せください。
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 (信託報酬)	<乙女のお財布ファンド(株式型)> ファンドの純資産総額に <b>年率1.6092%(税抜1.49%)</b> をかけた額とし、ファンドからご負担いただきます。 <乙女のお財布ファンド(債券型)> ファンドの純資産総額に <b>年率1.1772%(税抜1.09%)</b> をかけた額とし、ファンドからご負担いただきます。 <乙女のお財布ファンド(バランス型)> ファンドの純資産総額に <b>年率1.2852%(税抜1.19%)</b> をかけた額とし、ファンドからご負担いただきます。
	監査費用	ファンドの純資産総額に年率0.0108%(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。
随時	その他の費用・手数料	組入る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。

■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。なお、「ファンドの費用」に記載の消費税等相当額を付加した各種料率は、消費税率に応じて変更となる場合があります。

■詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。