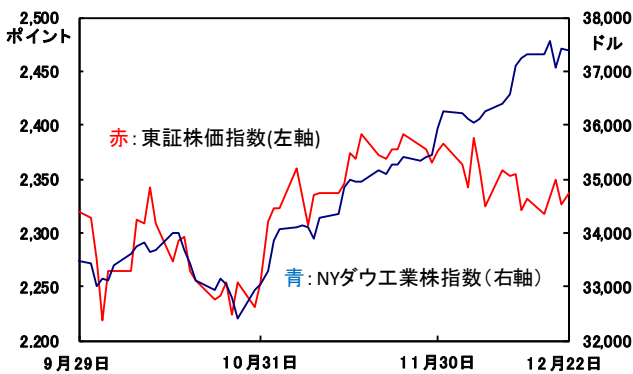


投資信託四半期運用状況レポート

投資信託運用のご報告

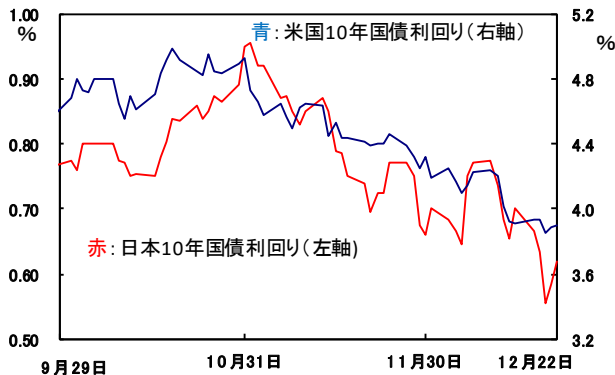
(ご報告対象期間：2023年9月29日～2023年12月22日まで)

1. 当期間の投資環境(2023年9月29日～12月22日) [作成：八十二証券(株)投資情報部]



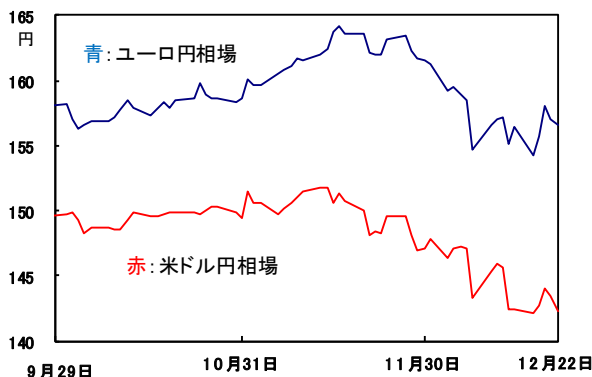
【国内・海外株式相場】

国内外の株式相場は上昇しましたが、海外の主要株価指数が年初来高値を更新したのに対し、国内株の上昇率は限定的となりました。インフレの鎮静化に伴って米欧では利上げ局面終了と早期利下げへの期待が高まり、株価を押し上げましたが、国内では日銀の政策修正観測に伴う主要国との金利差縮小見通しから円高が進行、輸出企業の業績懸念が上値を抑える展開となりました。



【国内・海外債券相場】

国内外の長期金利は低下（債券相場は上昇）しました。日銀が10月末にイールドカーブコントロール政策の更なる柔軟化を決定したことで、国内長期金利は一時約11年ぶりの水準まで上昇しましたが、米国のFRBは3会合連続で政策金利据置きを決定、24年中における利下げも示唆したことから米国長期金利は約5ヵ月振りの水準まで低下し、国内長期金利も低下基調に転じました。



【為替相場】

為替相場は円高が進行しました。米国の堅調な景気や国債増発懸念から同国長期金利が高止まりし、11月前半までは円安基調で推移しました。特に対ユーロでは11月中旬に約15年振りの円安ユーロ高水準を記録しましたが、その後は早期利下げ開始への期待から米欧長期金利の低下基調が顕著となり、日銀の金融政策修正観測も加わって対米ドル、対ユーロともに円高方向に転じました。

上記の図表は、信頼できると考えられる情報源から、八十二証券(株)投資情報部が独自に取得したデータに基づき作成しておりますが、その正確性を保証するものではありません。当資料に記載されたいかなる内容も将来の投資利益を示唆あるいは保証するものではありません。

ご相談はお取引店もしくは裏面のフリーダイヤルまでお気軽にお申し出ください。▶▶▶

2. 当期間のファンド運用状況 (過去3ヶ月間*累積リターン推移) [作成: 八十二証券(株)投資情報部]

(*2023年9月29日~2023年12月22日で算出しています)

国内債券

ファンド名	投信会社	12月22日	過去3か月累積		ファンド名	投信会社	12月22日	過去3か月累積	
		基準価額	分配金	リターン			基準価額	分配金	リターン
ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)	大和	8,125	60円	0.9%	三菱UFJ 国内債券インデックスファンド	三菱UFJ	9,286円	30円	0.9%

国内株式

ファンド名	投信会社	12月22日	過去3か月累積		ファンド名	投信会社	12月22日	過去3か月累積	
		基準価額	分配金	リターン			基準価額	分配金	リターン
インデックスファンドJPX日経400	日興	22,138円	-	0.9%	フィデリティ・日本配当成長株・ファンド(分配重視型)	フィデリティ	11,629円	85円	-1.2%
三菱UFJ インデックス225オープン	三菱UFJ	21,630円	250円	4.0%	シュローダー日本株式オープン	シュローダー	19,815円	-	0.3%
リサーチ・アクティブ・オープン	野村	17,447円	330円	3.4%	JPMジャパンマイスター	JPモルガン	26,471円	-	1.6%
デジタル情報通信革命 <愛称: O101 (ゼロイチゼロイチ)>	大和	7,365円	-	5.6%	つみたて日本株式(TOPIX)	三菱UFJ	16,639円	-	0.6%
フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ	34,044円	-	0.8%	つみたて日本株式(日経平均)	三菱UFJ	18,821円	-	4.1%
フィデリティ・日本小型株・ファンド	フィデリティ	45,088円	-	5.4%	八十二 信州応援日本株ファンド	明治安田	15,508円	-	-2.6%

海外株式

ファンド名	投信会社	12月22日	過去3か月累積		ファンド名	投信会社	12月22日	過去3か月累積	
		基準価額	分配金	リターン			基準価額	分配金	リターン
グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	日興	32,373円	-	9.0%	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(限定為替ヘッジ) <愛称: 未来の世界>	AM One	20,151円	-	14.8%
グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	日興	11,781円	-	8.9%	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし) <愛称: 未来の世界>	AM One	32,795円	-	11.7%
三菱UFJ 外国株式インデックスファンド	三菱UFJ	51,632円	-	5.3%	アムンディ・グローバル・ストラテジー株式ファンド(年2回決算型) <愛称: ロイヤルギフト>	アムンディ	19,589円	10円	1.1%
新興国株式インデックスオープン	三菱UFJ	17,336円	-	0.7%	アムンディ・グローバル・ストラテジー株式ファンド(毎月決算型) <愛称: ロイヤルギフト>	アムンディ	11,845円	300円	1.1%
次世代米国代表株ファンド <愛称: メジャー・リーダー>	三菱UFJ	10,211円	297円	7.3%	アムンディ・グローバル・ストラテジー株式ファンド(年2回決算型・為替ヘッジあり) <愛称: ロイヤルギフト(ヘッジあり)>	アムンディ	10,975円	10円	4.5%
次世代米国代表株ファンド(為替ヘッジあり) <愛称: メジャー・リーダー(ヘッジあり)>	三菱UFJ	9,758円	-	10.8%	アムンディ・グローバル・ストラテジー株式ファンド(毎月決算型・為替ヘッジあり) <愛称: ロイヤルギフト(ヘッジあり)>	アムンディ	9,790円	-	4.4%
ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)	三菱UFJ	9,937円	-	1.2%	フランクリン・テンブルトン・オーストラリア高配当株ファンド(毎月分配型)	フランクリン・テンブルトン	6,727円	150円	4.8%
ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジあり)	三菱UFJ	8,194円	-	2.9%	フランクリン・テンブルトン・オーストラリア高配当株ファンド(年2回決算型)	フランクリン・テンブルトン	18,887円	-	4.8%
ヘイリーキ・フォート・インバート投資ファンド<愛称: ポジティブ・チェンジ>	三菱UFJ	23,868円	-	7.2%	フランクリン・テンブルトン・アムカ高配当株ファンド(毎月分配型・為替ヘッジなし)	フランクリン・テンブルトン	12,723円	180円	3.8%
ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	ピクテ	2,476円	60円	2.4%	フランクリン・テンブルトン・アムカ高配当株ファンド(年2回決算型・為替ヘッジなし)	フランクリン・テンブルトン	28,180円	-	3.8%
ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)	ピクテ	2,255円	15円	2.0%	GSグローバル・ビッグデータ投資戦略Aコース(為替ヘッジあり)	ゴールドマン・サックス	15,195円	-	6.5%
グローバル・バリュー・オープン	野村	23,212円	750円	4.0%	GSグローバル・ビッグデータ投資戦略Bコース(為替ヘッジなし)	ゴールドマン・サックス	20,997円	-	4.1%
フィデリティ・ワールド好配当株・ファンド	フィデリティ	11,751円	650円	2.8%	つみたて先進国株式	三菱UFJ	23,796円	-	5.5%
フィデリティ・欧州株・ファンド	フィデリティ	47,579円	-	6.8%	つみたて先進国株式(為替ヘッジあり)	三菱UFJ	16,352円	-	8.1%
JPMアジア・オセアニア高配当株式ファンド<愛称: アジアの風>	JPモルガン	9,856円	375円	-0.1%	つみたて新興国株式	三菱UFJ	13,751円	-	0.8%
JPM・BRICS5・ファンド<愛称: ブリックス・ファイブ>	JPモルガン	28,300円	-	1.1%	つみたて米国株式(S&P500)	三菱UFJ	21,015円	-	5.4%
セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン	37,623円	-	5.1%	つみたて全世界株式	三菱UFJ	18,826円	-	4.7%
ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	52,556円	-	0.3%					

上記のデータは、各種の信頼できると考えられる情報源から、八十二証券(株)投資情報部が独自に取得したデータに基づき作成しておりますが、その正確性を保証するものではありません。各ファンドのリターンは全て分配金込み(再投資)に基づいて算出しております。

海外債券

ファンド名	投信会社	12月22日 基準価額	過去3ヵ月累積 分配金	リターン	ファンド名	投信会社	12月22日 基準価額	過去3ヵ月累積 分配金	リターン
世界銀行債券ファンド(毎月分配型) 〈愛称:ワールドサポーター〉	日興	2,565円	15円	0.7%	ノムラ・ボンド・インカム・オープン	野村	7,601円	10円	2.0%
世界のサイフ	日興	1,919円	30円	0.7%	野村先進国ヘッジ付き債券ファンド 〈愛称:エンタメくん〉	野村	7,489円	30円	0.3%
三菱UFJ 外国債券オープン (毎月分配型)	三菱UFJ	8,114円	30円	3.1%	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Aコース(為替ヘッジあり 年2回決算型)	野村	10,024円	-	3.8%
三菱UFJ 世界国債インデックス ファンド(年1回決算型)	三菱UFJ	14,812円	-	3.1%	ドルマネーファンド	AM One	9,181円	10円	-3.8%
三菱UFJ 豪ドル債券インカム オープン〈愛称:夢実月〉	三菱UFJ	4,189円	30円	2.4%	USストラテジック・インカム・ファンド Aコース(為替ヘッジあり)〈愛称:債券王〉	AM One	6,855円	20円	5.1%
ピムコ・エマーシング・ボンド・オープン Aコース(為替ヘッジなし)	三菱UFJ	6,104円	105円	4.9%	USストラテジック・インカム・ファンド Bコース(為替ヘッジなし)〈愛称:債券王〉	AM One	7,837円	50円	1.7%
ピムコ・エマーシング・ボンド・オープン Bコース(為替ヘッジあり)	三菱UFJ	4,656円	30円	8.2%	DWSグローバル公益債券ファンド (年1回決算型)Cコース(為替ヘッジあり)	ドイツ	9,617円	-	5.2%

不動産投信ほか

ファンド名	投信会社	12月22日 基準価額	過去3ヵ月累積 分配金	リターン	ファンド名	投信会社	12月22日 基準価額	過去3ヵ月累積 分配金	リターン
三菱UFJ リートオープン (3ヵ月決算型)	三菱UFJ	3,075円	60円	-3.2%	フィデリティ・USリートファンドA (為替ヘッジあり)	フィデリティ	6,847円	180円	12.6%
eMAXIS国内リートインデックス	三菱UFJ	33,311円	-	-3.3%	フィデリティ・USリートファンドB (為替ヘッジなし)	フィデリティ	3,090円	105円	8.8%
eMAXIS先進国リートインデックス	三菱UFJ	40,033円	-	10.2%	フィデリティ・USリートファンド (資産成長型)C(為替ヘッジあり)	フィデリティ	15,661円	-	12.8%
ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	三菱UFJ	1,704円	30円	7.7%	フィデリティ・USリートファンド (資産成長型)D(為替ヘッジなし)	フィデリティ	28,125円	-	9.0%
DIAMワールド・リート・インカム・オープン (毎月決算コース) 〈愛称:世界家主倶楽部〉	AM One	5,392円	45円	9.0%	eMAXISプラス コモディティインデックス	三菱UFJ	11,424円	-	-10.2%

バランス型

ファンド名	投信会社	12月22日 基準価額	過去3ヵ月累積 分配金	リターン	ファンド名	投信会社	12月22日 基準価額	過去3ヵ月累積 分配金	リターン
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 毎月分配型	日興	3,177円	90円	1.8%	ビクテ・インカム・コレクション・ファンド (毎月分配型)〈愛称:インカム・コレクション〉	ビクテ	3,254円	30円	2.2%
世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)毎月分配型	日興	10,973円	30円	2.6%	ビクテ・マルチアセット・アロケーション・ ファンド〈愛称:クアトロ〉	ビクテ	11,593円	-	3.4%
三菱UFJ 6資産バランスファンド (2ヵ月分配型)	三菱UFJ	11,569円	40円	2.8%	投資のソムリエ	AM One	10,387円	-	1.4%
三菱UFJ 6資産バランスファンド (成長型)	三菱UFJ	11,850円	-	2.7%	東京海上・円資産バランスファンド (毎月決算型)〈愛称:円奏会〉	東京海上	9,187円	40円	0.0%
スマート・クオリティ・オープン(安定型) 1年決算型〈愛称:スマラップN〉	三菱UFJ	11,224円	-	1.4%	東京海上・円資産バランスファンド (年1回決算型)〈愛称:円奏会(年1回決算型)〉	東京海上	10,511円	-	0.0%
スマート・クオリティ・オープン(安定成長型)1年 決算型〈愛称:スマラップN〉	三菱UFJ	12,809円	-	1.5%	つみたて4資産均等バランス	三菱UFJ	15,060円	-	2.6%
スマート・クオリティ・オープン(成長型) 1年決算型〈愛称:スマラップN〉	三菱UFJ	14,873円	-	1.5%	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	14,792円	-	2.6%
マイストーリー分配型(年6回) Bコース(為替ヘッジなし)	野村	11,078円	30円	3.9%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド・ベーシック 2040	フィデリティ	17,166円	-	4.2%
ドイツ・ライフ・プラン30	ドイツ	13,756円	-	1.1%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド・ベーシック 2050	フィデリティ	24,757円	-	3.9%
ドイツ・ライフ・プラン50	ドイツ	15,543円	-	1.4%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド・ベーシック 2060	フィデリティ	17,908円	-	3.8%
ドイツ・ライフ・プラン70	ドイツ	17,153円	-	1.8%	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン	22,536円	-	3.6%
					まるごとひふみ15	レオス・キャピタル ワークス	9,270円	-	3.7%

上記のデータは、各種の信頼できると考えられる情報源から、八十二証券(株)投資情報部が独自に取得したデータに基づき作成しておりますが、その正確性を保証するものではありません。各ファンドのリターンは全て分配金込み(再投資)に基づいて算出しております。

3. 八十二銀行の「お客さま本位の業務運営」に関する取組み

八十二銀行では、経営理念「健全経営を堅持し、もって地域社会の発展に寄与する」および中期経営ビジョン2021『金融×非金融×リレーション』でお客さまと地域を支援する」に基づき、「お客さまの最善の利益の実現」を追求します。

八十二銀行グループ(※)にとっての「お客さまの最善の利益」とは、「お客さまお一人おひとり異なる『ゴール(目的)』を実現すること」であると考えます。

グループ共通で策定した「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」の実践を徹底することで、お客さまの最善の利益を実現し、これからも地域に必要とされる銀行であり続けることを目指します。

取組みの詳細をホームページで公表しておりますので、ぜひご覧ください。

※「八十二銀行グループ」とは、八十二銀行および八十二証券を指します。

ホームページはこちら



取組方針 2 お客さま本位の充実した商品ラインナップの整備

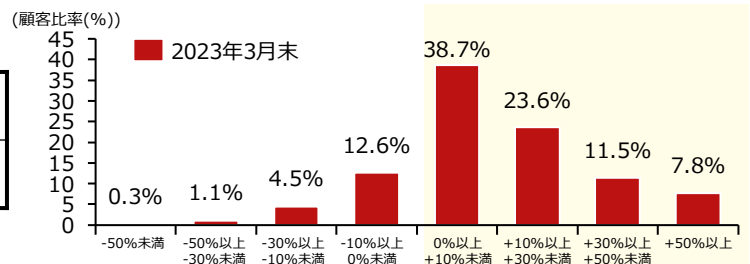
- お客さまの様々なニーズに即した適切な商品・サービスをお選びいただけるよう、幅広く高品質な商品をラインナップします。
- 商品の特徴や手数料等について商品固有のパンフレットやタブレット端末等を活用し、分かりやすく丁寧な説明ができるよう取り組みます。

KPI 投資信託の運用損益別顧客比率

2023年3月末実績において、運用損益率が0%以上のお客さまは八十二銀行で全体の約81.5%、八十二証券で約47.6%となっております。八十二証券において、2022年3月末比▲20.5ポイントとなった背景として、八十二銀行のお客さまと比較して、短期運用ニーズのお客さまが多く、そうしたお客さまを中心に欧米の政策金利上昇に伴う債券価格下落の影響を大きく受けたことが考えられます。

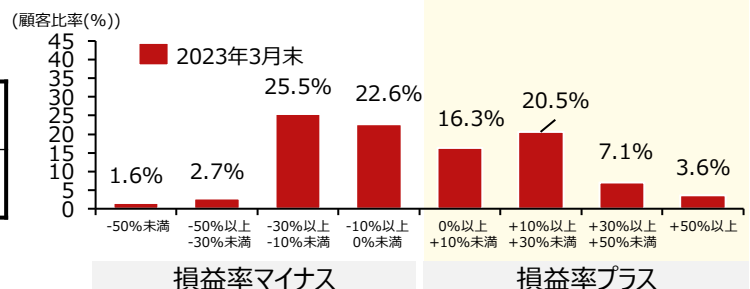
銀行

運用損益率が0%以上の顧客比率	2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
	89.1%	81.4%	81.5%



証券

運用損益率が0%以上の顧客比率	2021年3月末	2022年3月末	2023年3月末
	80.9%	68.1%	47.6%



損益率マイナス

損益率プラス

取組方針 3 アフターフォローの充実

- 投資信託等を保有されているお客さまに対して、お取引状況や保有資産状況、ご意向の確認および保有商品に関する情報提供を行います。相場急変時等においては、迅速かつ丁寧なアフターフォローを行います。
- お客さまからのご不満・苦情のお申し出があった際は、真摯に受け止め、業務の改善に努めています。
- お客さまに快適にご相談やお問い合わせがいただけるように、お取引チャネルを整備します。
 - お取引チャネルの整備として、2022年には、来店予約制の導入や「はちのの相続コンサルプラザ」の開設を実施しています。

銀行



取組方針 4 お客さまの最善の利益を追求する企業文化の深化

- 従業員の専門知識の維持・向上のために定期的な研修・勉強会を実施します。また、従業員の専門資格取得を支援します。
- お客さまの最善の利益に繋がるように、営業職員の評価のあり方を適切に見直していきます。
- お客さま本位の業務運営に関する取組みについて、管理・検証する態勢を整備します。
- お客さまの利益を不当に害することのないよう、営業部門から独立した利益相反管理統括部署を設置し、利益相反を一元的に管理します。

KPI フィナンシャル・プランナー資格保有者数

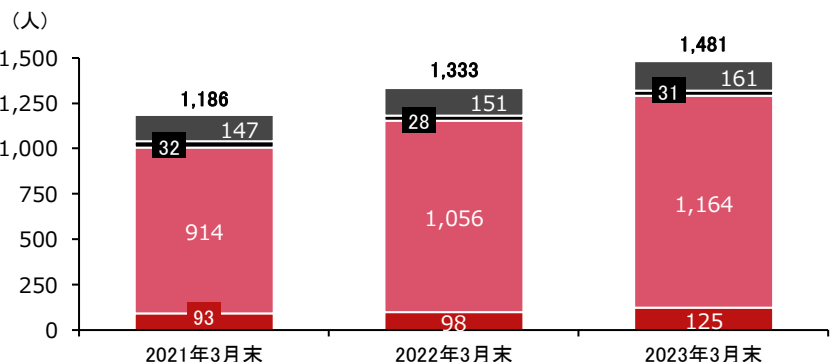
業務に役立つ専門資格取得に特に力を入れて取り組んでおり、2023年3月末のフィナンシャル・プランナーの資格保有者数は1,481人と、前期比148人増加しました。

銀行

証券

- 1級FP技能士*1
- 2級FP技能士*1
- CFP
- AFP

*1 FP技能士数には、八十二証券の従業員分の数値も含まれています。




参考 お客さま満足度アンケートの実施

銀行

証券

- ✓ 八十二銀行グループの取組みに対するお客さまのご意見やご要望等をお聞きするため、2023年度よりお客さま満足度アンケートを実施することとしました。
- ✓ お客さまの最善の利益の実現に向け、アンケート結果を踏まえて、サービスの向上やアフターフォローの充実等お客さま本位の業務運営に関する取組みを一層進めていきます。

- 当レポートは、八十二銀行の取扱い投資信託の運用状況・投資環境に関する情報提供を目的として、八十二証券(株)投資情報部が作成したものであり、個別ファンドの投資勧誘を目的としたものではありません。
- 当レポートは金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。また当レポートに記載されたいかなる内容も将来の投資利益を示唆あるいは保証するものではありません。
- 投資信託のリスクについて
投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、投資元本を割込むリスクがあります。主なリスクには、組入れられる株式・債券などの価格変動による「価格変動リスク」、発行体の経営・財務状況や外部評価などの変化による「信用リスク」、「新興市場上場株への投資リスク」、日本以外の外国の株式・債券などを組入れ有価証券などとして投資を行う場合、為替相場の変動による「為替変動リスク」などがあります。これらのリスクはお客さまご自身にご負担いただきます。投資されるファンドのリスク・留意点等の詳細は、当該ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)を必ずご覧ください。
- 投資信託にかかる手数料など諸費用について
投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。投資信託全般にかかる主な手数料は2023年12月22日現在次のとおりです。(八十二銀行では次の手数料を上限に手数料をいただきます。なお手数料は各ファンドは異なります)。投資されるファンドの各種手数料率等の詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)でご確認ください。
【申込手数料料率】申込金額の最大3.3%(税込)
【信託財産留保額】換金時の基準価額の最大0.5%
【信託報酬】ファンドの純資産総額に対し年率3.3%以内(税込)
※投資対象ファンドが成功報酬制を採用している場合、成功報酬額は運用実績により変動しますので、事前に料率・上限を表示することができません。
【その他費用】監査報酬・組入れ有価証券の売買手数料等
(その他の費用については運用状況等により変動するため事前に料率・上限額等を表示することができません。)
※各ファンドにかかる費用の最大合計額は、保有期間等に応じて異なりますので表示することができません。
- 投資信託をご購入の際には、投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面を十分にご確認のうえ、ご自身でご判断ください。投資信託説明書(交付目論見書)は八十二銀行の本支店にご用意しております(ホームページでもご覧いただけます)。
- 投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。
- 八十二銀行は投資者保護基金の会員ではなく、同基金による保護の対象ではありません。
- 八十二銀行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は投信委託会社が行います。
- 八十二証券(株)は八十二銀行の子会社です。


八十二銀行

商号等： 株式会社八十二銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第49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


八十二証券

商号等： 八十二証券株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第21号
加入協会： 日本証券業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会

- ◎ 保有している投資信託の運用状況をもっと詳しく聞きたい!
- ◎ 郵送された「取引残高報告書」はどのように見ればいいのか?
- ◎ 今、八十二銀行で取扱をしている投資信託や新商品について教えてほしい!



八十二のハローはちに
☎ 通話料無料 **0120-82-8682** (受付時間/9:00~17:00(土・日・祝日および12/31~1/3をのぞく) 音声ガイドに沿って操作してください。)