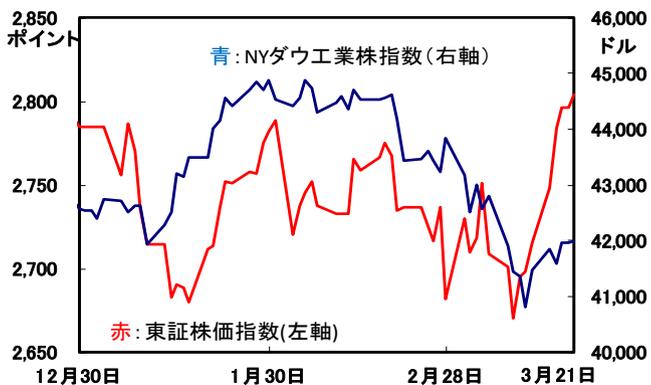


## 投資信託四半期運用状況レポート

# 投資信託運用のご報告

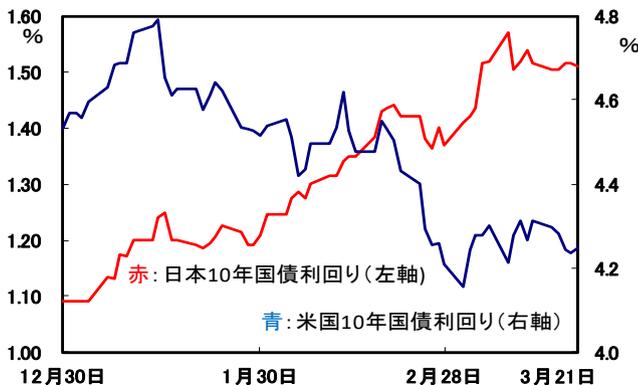
(ご報告対象期間：2024年12月30日～2025年3月21日まで)

### 1. 当期間の投資環境(2024年12月30日～2025年3月21日) [作成：八十二証券(株)投資情報部]



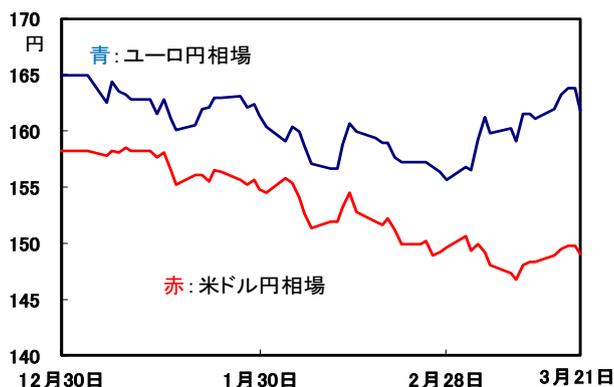
#### 【国内・海外株式相場】

国内外の株式相場はまちまちの動きとなりました。国内では相対的な出遅れ感が意識され、高配当株等が物色されたことで東証株価指数は上昇しましたが、米国ではトランプ政権による関税政策がインフレ再燃と景気減速への懸念を強めたことにより高値警戒感からNYダウは下落しました。一方欧州では防衛力強化等積極的な財政出動への期待から堅調な推移となりました。



#### 【国内・海外債券相場】

国内の長期金利は上昇(債券相場は下落)しましたが、米国の長期金利は低下(債券価格は上昇)しました。国内では賃金上昇とインフレ傾向の継続により日銀が1月に政策金利の追加利上げを決定、今後も利上げが継続するとの予想から約16年ぶりの水準まで上昇しました。一方米国ではFRBの利下げペース鈍化予想や景気減速懸念の強まりから債券が買われ、長期金利は低下しました。



#### 【為替相場】

為替相場は各国通貨に対する円高が進行しました。日銀の利上げスタンス継続や国内長期金利上昇により国内外金利差縮小が意識され、対米ドル、対ユーロともに円高となりました。また欧州では財政出動拡大の思惑から長期金利が上昇し、ユーロの対米ドル相場が上昇したことにより、ユーロ円相場は3月以降上昇に転じ、円高進行は対米ドルに対して相対的に小幅にとどまりました。

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]

(\*2024年12月30日~2025年3月21日で算出しています)

### 国内債券

ファンド名	投信会社	3月21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	3月21日 基準価額	過去3ヵ月累積* 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	7,482	60円	-2.3%	三菱UFJ 国内債券インデックスファンド	三菱UFJ	8,647円	15円	-2.8%

### 国内株式

ファンド名	投信会社	3月21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	3月21日 基準価額	過去3ヵ月累積* 分配金	リターン
インデックスファンドJPIX日経400	日興	27,015円	-	0.5%	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	12,525円	700円	1.1%
三菱UFJ インデックス225オープン	三菱UFJ	24,579円	-	-5.6%	シュローダー日本株式オープン	シュローダー	22,866円	-	-1.1%
リサーチ・アクティブ・オープン	野村	19,274円	-	-2.0%	JPMジャパンマイスター	JPモルガン	32,556円	-	-0.6%
デジタル情報通信革命 <愛称: O101(ゼロイチゼロイチ)>	大和	8,833円	-	-0.1%	つみたて日本株式(TOPIX)	三菱UFJ	20,430円	-	0.7%
フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ	38,619円	-	-1.1%	つみたて日本株式(日経平均)	三菱UFJ	21,737円	-	-5.5%
フィデリティ・日本小型株・ファンド	フィデリティ	49,323円	-	-1.6%	八十二 信州応援日本株ファンド	明治安田	18,859円	-	0.9%

### 海外株式

ファンド名	投信会社	3月21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	3月21日 基準価額	過去3ヵ月累積* 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	35,952円	-	-9.0%	グローバル・ハイクオリティ成長株株式ファンド (限定為替ヘッジ) <愛称: 未来の世界>	AM One	24,500円	-	-0.5%
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	9,769円	1,000円	-9.1%	グローバル・ハイクオリティ成長株株式ファンド (為替ヘッジなし) <愛称: 未来の世界>	AM One	44,247円	-	-4.9%
三菱UFJ 外国株式インデックスファンド	三菱UFJ	63,717円	220円	-7.5%	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	23,927円	-	-0.9%
新興国株式インデックスオープン	三菱UFJ	20,768円	-	-0.5%	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	12,881円	300円	-0.9%
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	9,085円	-	-11.8%	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	11,938円	-	4.0%
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	9,026円	-	-7.5%	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	10,317円	40円	3.9%
ワールド・ビューティー・オープン (為替ヘッジなし)	三菱UFJ	8,444円	-	-7.9%	フランクリン・テンフルトン・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・テンフルトン	6,595円	150円	-3.4%
ワールド・ビューティー・オープン (為替ヘッジあり)	三菱UFJ	6,857円	-	-5.2%	フランクリン・テンフルトン・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・テンフルトン	20,592円	-	-3.4%
ペイリキフォード・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	25,912円	-	-7.9%	フランクリン・テンフルトン・アメリ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・テンフルトン	14,112円	480円	-8.0%
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	2,744円	60円	-2.0%	フランクリン・テンフルトン・アメリ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・テンフルトン	35,032円	-	-8.0%
ピクテ新興国インカム株式ファンド (毎月決算型)	ピクテ	2,691円	15円	-0.8%	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	17,481円	-	-4.2%
グローバル・バリュー・オープン	野村	25,222円	-	-6.0%	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	26,411円	-	-7.9%
フィデリティ・ワールド好配当株・ファンド	フィデリティ	12,763円	60円	1.5%	つみたて先進国株式	三菱UFJ	29,790円	-	-7.4%
フィデリティ・欧州株・ファンド	フィデリティ	51,032円	-	-0.2%	つみたて先進国株式(為替ヘッジあり)	三菱UFJ	18,423円	-	-3.4%
JPMアジア・オセアニア高配当株株式 ファンド<愛称: アジアの風>	JPモルガン	9,981円	45円	-2.0%	つみたて新興国株式	三菱UFJ	16,804円	-	-0.4%
JPM・BRICS5・ファンド <愛称: ブリックス・ファイブ>	JPモルガン	33,290円	-	3.6%	つみたて米国株式(S&P500)	三菱UFJ	26,576円	-	-10.4%
セゾン資産形成の達人ファンド*	セゾン	42,785円	-	-5.2%	つみたて全世界株式	三菱UFJ	23,466円	-	-6.3%
ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	59,247円	-	-1.5%	iFreeNEXT FANG+インデックス	大和	60,735円	-	-16.1%
ひふみクロスオーバーpro	レオス・キャピタルワークス	10,413円	-	0.1%	農林中金<パートナーズ> 長期厳選投資おおぶね	農中全共連	26,391円	-	-6.1%

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	3月21日	過去3ヵ月累積*		ファンド名	投信会社	3月21日	過去3ヵ月累積*	
		基準価額	分配金	リターン			基準価額	分配金	リターン
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	2,628円	15円	-1.2%	ノムラ・ボンド・インカム・オープン	野村	7,334円	10円	1.0%
世界のサイフ	日興	1,894円	30円	-1.3%	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	7,063円	30円	-1.7%
三菱UFJ 外国債券オープン (毎月分配型)	三菱UFJ	8,376円	30円	-3.5%	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	10,054円	-	2.1%
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	15,575円	10円	-3.4%	ドルマネーファンド	AM One	10,045円	10円	-5.1%
三菱UFJ 豪ドル債券インカム オープン<愛称:夢実月>	三菱UFJ	4,082円	30円	-3.7%	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	6,477円	20円	1.7%
ピムコ・エマージング・ボンド・オープン Aコース(為替ヘッジなし)	三菱UFJ	6,581円	105円	-2.5%	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	8,218円	50円	-2.1%
ピムコ・エマージング・ボンド・オープン Bコース(為替ヘッジあり)	三菱UFJ	4,710円	15円	2.0%	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)	ドイツエ	9,342円	-	0.6%

**不動産投信ほか**

ファンド名	投信会社	3月21日	過去3ヵ月累積*		ファンド名	投信会社	3月21日	過去3ヵ月累積*	
		基準価額	分配金	リターン			基準価額	分配金	リターン
三菱UFJ リートオープン (3ヵ月決算型)	三菱UFJ	2,874円	30円	3.7%	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	6,060円	180円	-0.1%
eMAXIS国内リートインデックス	三菱UFJ	33,647円	-	4.2%	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	3,000円	105円	-4.9%
eMAXIS先進国リートインデックス	三菱UFJ	44,621円	-	-4.6%	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	15,945円	-	-0.2%
ワールド・リート・オープン (毎月決算型)	三菱UFJ	1,727円	30円	-5.0%	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	32,247円	-	-5.0%
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	5,411円	45円	-2.8%	eMAXISプラス コモディティインデックス	三菱UFJ	13,335円	-	2.3%

**バランス型**

ファンド名	投信会社	3月21日	過去3ヵ月累積*		ファンド名	投信会社	3月21日	過去3ヵ月累積*	
		基準価額	分配金	リターン			基準価額	分配金	リターン
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 毎月分配型	日興	3,071円	60円	-1.8%	ドイツエ・ライフ・プラン30	ドイツエ	14,053円	-	-3.1%
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 資産成長型	日興	23,859円	-	-1.8%	ドイツエ・ライフ・プラン50	ドイツエ	16,732円	-	-3.6%
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 奇数月分配型	日興	10,178円	200円	-1.8%	ドイツエ・ライフ・プラン70	ドイツエ	19,141円	-	-4.3%
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	11,793円	30円	-2.4%	ピクテ・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>	ピクテ	3,568円	30円	-0.4%
三菱UFJ 6資産バランスファンド (2ヵ月分配型)	三菱UFJ	12,120円	80円	-2.9%	ピクテ・マルチアセット・アロケーション・ ファンド<愛称:クアトロ>	ピクテ	12,169円	-	-1.5%
三菱UFJ 6資産バランスファンド (成長型)	三菱UFJ	12,681円	350円	-2.9%	投資のソムリエ	AM One	10,110円	80円	-2.3%
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	11,189円	-	-2.6%	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	8,645円	35円	-1.5%
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	13,363円	-	-2.7%	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	10,222円	-	-1.5%
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	16,474円	-	-2.8%	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	12,122円	60円	-2.5%
ウェルス・インサイト・ファンド(保守型)	三菱UFJ	11,340円	-	-3.1%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド <sup>ベーシック</sup> 2040	フィデリティ	19,748円	-	-4.0%
ウェルス・インサイト・ファンド(標準型)	三菱UFJ	13,397円	-	-4.0%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド <sup>ベーシック</sup> 2050	フィデリティ	29,990円	-	-5.2%
ウェルス・インサイト・ファンド(積極型)	三菱UFJ	15,379円	-	-5.2%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド <sup>ベーシック</sup> 2060	フィデリティ	22,178円	-	-6.1%
つみたて4資産均等バランス	三菱UFJ	16,852円	-	-3.2%	まるごとひふみ15	レオス・キャピタル ワークス	8,949円	-	-3.1%
つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	16,496円	-	-1.9%	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン	25,770円	-	-4.7%

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。



#### 4. 投資信託の販売状況について

2025年2月1日から2月28日までの当行投資信託の販売件数および順位は、下表の通りとなりました。

店頭でのご購入は、株式に50%、債券に50%の比率で分散投資し、リスクを抑えながら安定したリターンの獲得を目指す「セゾン・グローバルバランスファンド」を購入されるお客さまが多くいらっしゃいます。

インターネットバンキングでのご購入は、日経平均株価に連動する「三菱UFJインデックス225オープン」が1位となりました。引続き、お客さまのお考えやニーズに合わせて、また、お客さまの保有されている資産全体をお伺いしながら、最適な商品の組み合わせをご案内してまいります。

##### ●投資信託販売件数ランキング(2025年2月1日～2月28日)

順位	店頭	順位	インターネットバンキング
	ファンド名		ファンド名
1	セゾン・グローバルバランスファンド	1	三菱UFJインデックス225オープン
2	次世代米国代表株ファンド<愛称：メジャー・リーダー>	2	【ネット専用】iFreeNEXT FANG+インデックス
3	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	3	次世代米国代表株ファンド<愛称：メジャー・リーダー>
4	三菱UFJインデックス225オープン	4	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)
5	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	5	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)
6	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	6	セゾン・グローバルバランスファンド
7	セゾン資産形成の達人ファンド	7	ひふみプラス
8	八十二信州応援日本株ファンド<愛称：がんばれ信州>	8	ファイリティ・日本配当成長株・ファンド(分配重視型)
9	三菱UFJ外国株式インデックスファンド	9	セゾン資産形成の達人ファンド
10	ファイリティ・日本配当成長株・ファンド(分配重視型)	10	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)

##### ●投資信託収益率ランキング 2025年2月末時点

順位	収益率1年(2024年3月1日～2025年2月28日)	順位	収益率3年(2022年3月1日～2025年2月28日)
	ファンド名		ファンド名
1	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	1	【ネット専用】iFreeNEXT FANG+インデックス
2	デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド<愛称：ゼロ・コンタクト>	2	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)
3	グローバル・スペース株式ファンド(1年決算型)	3	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)
4	【ネット専用】iFreeNEXT FANG+インデックス	4	つみたて米国株式(S&P500)
5	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	5	iFree S&P500インデックス
6	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>	6	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>
7	iFree 新興国株式インデックス	7	iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジなし)
8	つみたて米国株式(S&P500)	8	つみたて先進国株式
9	iFree S&P500インデックス	9	フランクリン・テンプレート・アメリカ高配当株ファンド(年2回決算型)
10	世界高配当株式ファンド(毎月分配型)	10	フランクリン・テンプレート・アメリカ高配当株ファンド(毎月分配型)

- 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2025年3月21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。)