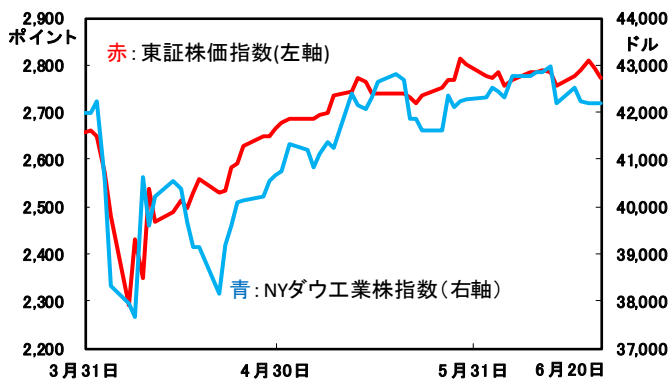


投資信託四半期運用状況レポート

投資信託運用のご報告

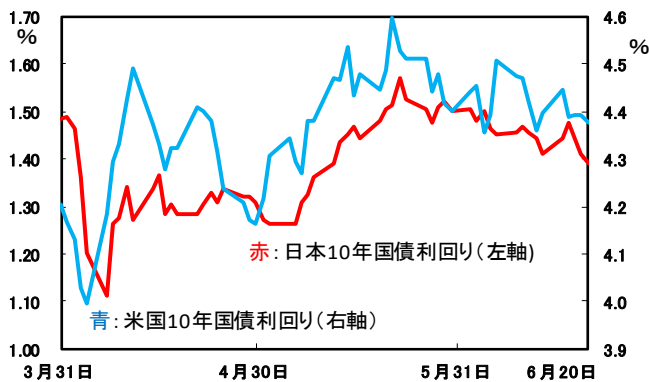
(ご報告対象期間：2025年3月31日～2025年6月20日まで)

1. 当期間の投資環境(2025年3月31日～2025年6月20日) [作成：八十二証券(株)投資情報部]



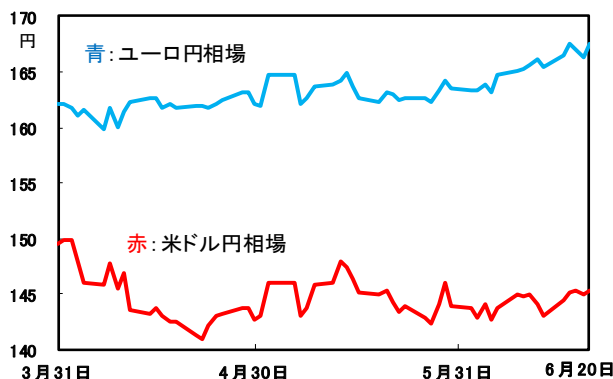
【国内・海外株式相場】

国内外の株式相場は、米国のトランプ政権による一方的な関税政策への懸念から4月上旬に大きく下落した後、相互関税発動の先送りや各国との貿易協議進展への期待から急速に値を戻す展開となりました。ただ6月の中旬以降はイスラエルとイランの軍事衝突等地政学的リスクの高まりや各国の財政赤字拡大など不確実性への懸念からやや上値が重くなる値動きとなっています。



【国内・海外債券相場】

国内の長期金利は小幅に低下(債券相場は上昇)した一方、米国の長期金利は上昇(債券価格は下落)しました。トランプ関税による景気後退とインフレ再燃懸念により4月上旬はリスクオフの流れから各国長期金利は急低下したものの、その後は株価上昇とともに金利も上昇しました。ただ日本では超長期国債の需給悪化に伴う利回り急上昇が債券市場における一時的な波乱要因となりました。



【為替相場】

為替相場は、対米ドルでは円高が進んだ一方、対ユーロでは円安方向となりました。米国の関税政策をめぐる不確実性への懸念から世界的に米ドル安基調が強まりました。ただ日銀による利上げ観測が後退したことや中東情勢の悪化等により米ドル円相場の円高進行は限定的となり、一方欧州では防衛力強化や財政支出拡大による景気好転への思惑から対円でユーロが上昇しました。

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]

(*2025年3月31日~2025年6月20日で算出しています)

国内債券

ファンド名	投信会社	6月20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	6月20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	7,491	60円	0.6%	三菱UFJ 国内債券インデックスファンド	三菱UFJ	8,644円	15円	-0.2%

国内株式

ファンド名	投信会社	6月20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	6月20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	27,074円	-	4.5%	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	12,432円	85円	3.6%
三菱UFJ インデックス225オープン	三菱UFJ	25,233円	-	7.7%	シュローダー日本株式オープン	シュローダー	23,014円	-	4.5%
リサーチ・アクティブ・オープン	野村	19,129円	380円	5.6%	JPMジャパンマイスター	JPMオルガン	33,161円	-	6.4%
デジタル情報通信革命 <愛称: O101(ゼロイチゼロイチ)>	大和	9,614円	-	12.8%	つみたて日本株式(TOPIX)	三菱UFJ	20,417円	-	4.3%
フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ	38,931円	-	5.2%	つみたて日本株式(日経平均)	三菱UFJ	22,334円	-	7.8%
フィデリティ・日本小型株・ファンド	フィデリティ	50,998円	-	6.6%	八十二 信州応援日本株ファンド	明治安田	18,437円	-	0.6%

海外株式

ファンド名	投信会社	6月20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	6月20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	36,224円	-	5.9%	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド <愛称: 未来の世界>	AM One	25,993円	-	9.6%
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	9,842円	-	5.9%	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	46,589円	-	8.4%
三菱UFJ 外国株式インデックスファンド	三菱UFJ	65,813円	-	4.6%	アムンディ・グローバル・サステナブル・バリュー・ファンド 年2回決算型(為替ヘッジなし) <愛称: サステナブルギフト>	アムンディ	24,324円	10円	2.4%
新興国株式インデックスオープン	三菱UFJ	20,737円	320円	2.9%	アムンディ・グローバル・サステナブル・バリュー・ファンド 毎月決算型(為替ヘッジなし)(予想分配金提示型) <愛称: サステナブルギフト>	アムンディ	12,480円	600円	2.5%
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	9,448円	-	5.2%	アムンディ・グローバル・サステナブル・バリュー・ファンド 年2回決算型(為替ヘッジあり) <愛称: サステナブルギフト>	アムンディ	12,268円	10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	9,555円	-	7.5%	アムンディ・グローバル・サステナブル・バリュー・ファンド 毎月決算型(為替ヘッジあり)(予想分配金提示型) <愛称: サステナブルギフト>	アムンディ	10,592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	8,497円	-	1.8%	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	6,863円	150円	4.9%
ワールド・ビューティー・オープン (為替ヘッジあり)	三菱UFJ	6,852円	-	1.4%	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	21,922円	-	4.9%
ペイリーキ・フォード・インバ外投資ファンド <愛称: ホジティブ・チェンジ>	三菱UFJ	28,204円	-	7.6%	フランクリン・テンブルトン・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・テンブルトン	13,108円	540円	-2.3%
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	2,754円	60円	1.5%	フランクリン・テンブルトン・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・テンブルトン	33,929円	-	-2.3%
ピクテ新興国インカム株式ファンド (毎月決算型)	ピクテ	2,698円	15円	3.1%	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	18,070円	-	5.3%
グローバル・バリュー・オープン	野村	24,487円	800円	1.8%	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	27,235円	-	4.7%
フィデリティ・ワールド好配当株・ファンド	フィデリティ	12,249円	750円	1.9%	つみたて先進国株式	三菱UFJ	30,816円	-	4.7%
フィデリティ・欧州株・ファンド	フィデリティ	50,585円	-	0.4%	つみたて先進国株式(為替ヘッジあり)	三菱UFJ	19,130円	-	5.6%
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>	JPMオルガン	10,382円	45円	5.1%	つみたて新興国株式	三菱UFJ	17,072円	-	3.0%
JPM・BRICS5・ファンド <愛称: ブリックス・ファイブ>	JPMオルガン	33,115円	-	0.6%	つみたて米国株式(S&P500)	三菱UFJ	27,433円	-	4.4%
セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン	43,279円	-	2.1%	つみたて全世界株式	三菱UFJ	24,182円	-	4.5%
ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	59,879円	-	4.0%	iFreeNEXT FANG+インデックス	大和	69,940円	-	19.1%
ひふみクロスオーバーpro	レオス・キャピタルワークス	10,460円	-	3.6%	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	26,979円	130円	2.1%

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	6月20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	6月20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	2,649円	15円	1.1%	ノムラ・ボンド・インカム・オープン	野 村	7,418円	-	1.1%
世界のサイフ	日 興	1,895円	30円	0.9%	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	7,042円	30円	0.0%
三菱UFJ 外国債券オープン (毎月分配型)	三菱UFJ	8,410円	30円	0.4%	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	10,004円	-	-0.3%
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	15,701円	-	0.5%	ドルマネーファンド	AM One	9,861円	10円	-2.1%
三菱UFJ 豪ドル債券インカム オープン＜愛称: 夢実月＞	三菱UFJ	4,136円	25円	2.0%	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	6,394円	20円	-0.7%
ビムコ・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	6,359円	105円	-1.8%	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	7,867円	50円	-3.5%
ビムコ・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	4,694円	15円	0.9%	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	9,286円	-	-0.2%

不動産投信ほか

ファンド名	投信会社	6月20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	6月20日 基準価額	過去3ヵ月累積* 分配金	リターン
三菱UFJ Jリートオープン (3ヵ月決算型)	三菱UFJ	2,986円	30円	5.5%	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	5,805円	180円	-0.7%
eMAXIS国内リートインデックス	三菱UFJ	35,543円	-	6.2%	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	2,808円	105円	-2.7%
eMAXIS先進国リートインデックス	三菱UFJ	44,426円	-	-0.1%	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	15,746円	-	-0.8%
ワールド・リート・オープン (毎月決算型)	三菱UFJ	1,696円	30円	0.1%	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	31,328円	-	-2.8%
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	5,582円	45円	3.6%	eMAXISプラス コモディティインデックス	三菱UFJ	13,448円	-	0.5%

バランス型

ファンド名	投信会社	6月20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	6月20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	3,095円	60円	4.0%	ドイツ・ライフ・プラン30	ドイツエ	14,112円	-	1.2%
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 資産成長型	日 興	24,525円	-	4.0%	ドイツ・ライフ・プラン50	ドイツエ	16,874円	-	2.3%
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 奇数月分配型	日 興	10,349円	100円	3.9%	ドイツ・ライフ・プラン70	ドイツエ	19,342円	-	2.8%
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	11,941円	30円	2.5%	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	3,586円	30円	1.7%
三菱UFJ 6資産バランスファンド (2ヵ月分配型)	三菱UFJ	12,230円	40円	1.7%	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	12,270円	-	1.1%
三菱UFJ 6資産バランスファンド (成長型)	三菱UFJ	12,890円	-	3.4%	投資のソムリエ	AM One	10,033円	-	0.1%
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	11,226円	-	0.1%	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	8,660円	30円	0.8%
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	13,453円	-	0.4%	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	10,293円	-	0.8%
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	16,664円	-	0.7%	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	12,227円	30円	1.0%
ウェルス・インサイト・ファンド(保守型)	三菱UFJ	11,256円	10円	-0.4%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド・ヘーシック 2040	フィデリティ	20,214円	-	2.3%
ウェルス・インサイト・ファンド(標準型)	三菱UFJ	13,331円	10円	0.3%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド・ヘーシック 2050	フィデリティ	30,769円	-	2.4%
ウェルス・インサイト・ファンド(積極型)	三菱UFJ	15,570円	10円	2.9%	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド・ヘーシック 2060	フィデリティ	22,832円	-	2.8%
つみたて4資産均等バランス	三菱UFJ	17,091円	-	2.6%	まるごとひふみ15	レオス・キャピタル ワークス	8,885円	-	-0.7%
つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	16,826円	-	2.9%	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン	26,302円	-	2.6%

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。

八十二グループ(※1)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。

※1「八十二グループ」とは、八十二銀行・長野銀行・八十二証券を指します。

ホームページはこちら



<お客さま本位の業務運営を実践するにあたり>

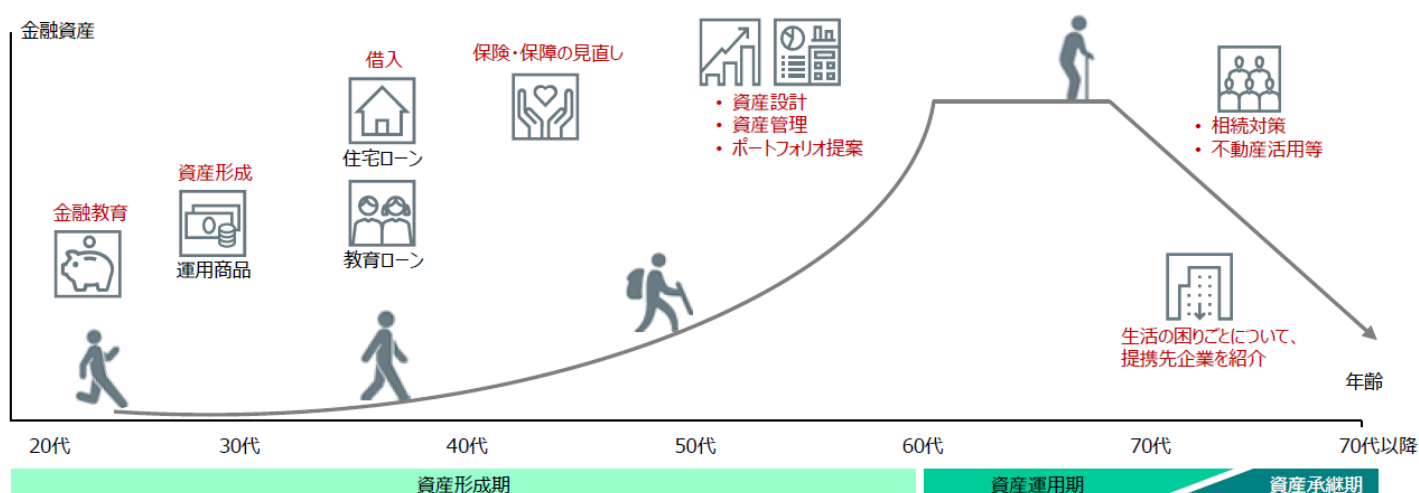
基本方針

- 金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」を踏まえ、「永きにわたって選ばれる銀行・証券」であるために八十二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」を実践してまいります。
- 「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」への取組状況について、組織横断的な検証を行った上で毎年公表し、必要に応じて当該方針の見直しを行うなど、継続的なサービスの向上を図ってまいります。

八十二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、と考えます。
- お客さまの「ゴール(目的)」はライフステージや資産状況等に応じて異なるため、八十二グループではお客さまをよく知り、お客さまお一人おひとりにふさわしい商品・サービスを提供することで、お客さまの「ゴール(目的)」の実現を追求いたします。

ライフステージ・資産状況に応じた商品・サービスイメージ*2



※2上記に記載している内容は、八十二グループの全ての商品・サービス等を掲載しているわけではない点にご留意ください

＜お客さま本位の業務運営に関する取組方針＞

八十二グループは、「お客さま本位」の姿勢を堅持し、お客さまの最善の利益を実現するために、以下の取組を実践してまいります。

金融庁原則該当番号
(詳細は金融庁HP掲載)

取組方針 1

お客さまお一人おひとりにふさわしい商品・サービスの提供

お客さま本位の営業体制のもと、お一人おひとり異なるお客さまの状況に応じた適切な商品・サービスを、グループ一体となって提供いたします。また、お客さまご自身が適切な商品・サービスをお選びいただけるよう、お客さまの金融知識向上に資する取組を行ってまいります。

【原則1】

【原則2】

【原則3】

【原則4】

【原則5】

【原則6】

【原則7】

【補充原則1】

【補充原則2】

【補充原則3】

【補充原則4】

【補充原則5】

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

お客さまのお取引目的やリスク許容度等に応じ適切な商品・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いたします。

また、商品・サービスの選択に必要な情報を、お客さまに正確かつ分かりやすく提供いたします。

【原則1】

【原則2】

【原則3】

【原則4】

【原則5】

【原則6】

【原則7】

【補充原則1】

【補充原則2】

【補充原則3】

【補充原則4】

【補充原則5】

取組方針 3

アフターフォローの充実

商品・サービスの販売後においてもお客さまの「ゴール(目的)」を実現するために丁寧なアフターフォローに努めてまいります。

【原則1】

【原則2】

【原則3】

【原則4】

【原則5】

【原則6】

【原則7】

【補充原則1】

【補充原則2】

【補充原則3】

【補充原則4】

【補充原則5】

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

役職員一人ひとりがお客さまの最善の利益の実現に向けて誠実・公正に業務に取り組むことを徹底させるとともに、これらの取組を適切に評価・管理・検証するための枠組みや体制を整備してまいります。

【原則1】

【原則2】

【原則3】

【原則4】

【原則5】

【原則6】

【原則7】

【補充原則1】

【補充原則2】

【補充原則3】

【補充原則4】

【補充原則5】

- 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6月20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) 音声ガイダンスに沿って操作してください。)

八十二銀行のホームページ▶ [八十二銀行](#) [検索](#)