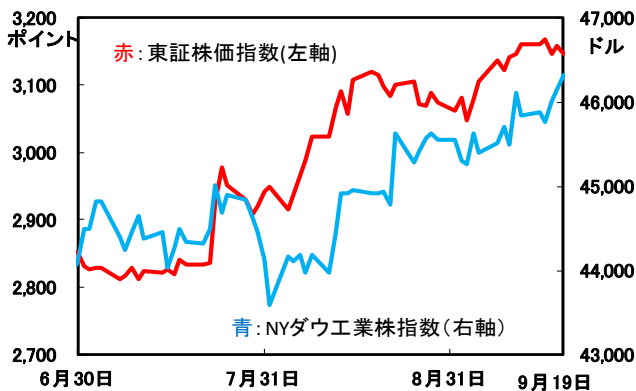


投資信託四半期運用状況レポート

投資信託運用のご報告

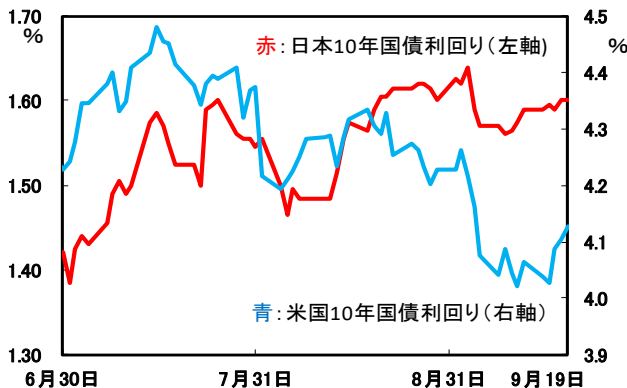
(ご報告対象期間：2025年6月30日～2025年9月19日まで)

1. 当期間の投資環境(2025年6月30日～2025年9月19日) [作成：八十二証券(株)投資情報部]



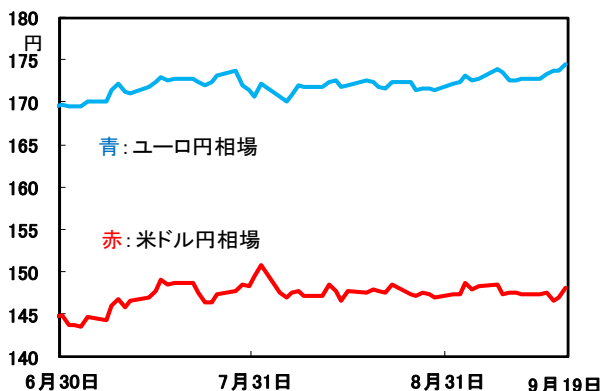
【国内・海外株式相場】

国内外の株式相場は上昇しました。関税率を15%にする方向で7月下旬に日米が合意したことに伴い、企業業績の不確実性への懸念が後退、東証株価指数は初めて3,000ポイントを上回るなど堅調な推移となりました。また米国でもFRBによる利下げ期待が高まり、大型ハイテク株を中心に業績拡大への思惑からNYダウが約7カ月ぶりに過去最高値を更新するなど、世界的に株高が進みました。



【国内・海外債券相場】

国内の長期金利は上昇（債券価格は下落）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。日銀による年内利上げ観測が続き、さらに参院選での与党敗北を受けた首相辞任表明で新政権下における財政支出拡大への思惑により国内長期金利の上昇圧力が高まりました。一方米国では雇用指標悪化に伴う景気減速懸念と利下げ観測の強まりから長期金利は低下しました。



【為替相場】

為替相場は、対米ドル、対ユーロとも小幅な円安方向となりました。早期利上げに対する日銀の慎重スタンスが示された一方で、米欧での景気の底堅さ継続がその背景となりました。但し米国での雇用環境悪化に伴う利下げ観測の強まりによる米ドル安要因に対して、日米通商交渉での日本から米国への巨額投資に伴う円売り米ドル買いの思惑が拮抗、後半はレンジ内でのみ合いとなりました。

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]

(*2025年6月30日～2025年9月19日で算出しています)

国内債券

ファンド名	投信会社	9月19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	9月19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	7,347	60円	-1.0%	三菱UFJ 国内債券インデックスファンド	三菱UFJ	8,495円	10円	-1.5%

国内株式

ファンド名	投信会社	9月19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	9月19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JPX日経400	アモウヴァ	30,479円	-	9.2%	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	13,587円	650円	12.8%
三菱UFJ インデックス225オープン	三菱UFJ	29,611円	-	11.2%	シュローダー日本株式オープン	シュローダー	26,000円	-	9.6%
リサーチ・アクティブ・オープン	野村	21,494円	-	8.5%	JPMジャパンマイスター	JPMオルガン	36,724円	-	6.8%
デジタル情報通信革命 <愛称: O101(ゼロイチゼロイチ)>	大和	9,998円	900円	9.0%	つみたて日本株式(TOPIX)	三菱UFJ	23,217円	-	10.3%
フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ	43,676円	-	9.0%	つみたて日本株式(日経平均)	三菱UFJ	26,233円	-	11.3%
フィデリティ・日本小型株・ファンド	フィデリティ	57,506円	-	10.8%	八十二 信州応援日本株ファンド	明治安田	20,712円	300円	12.0%

海外株式

ファンド名	投信会社	9月19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	9月19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)	アモウヴァ	41,478円	-	9.7%	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	27,563円	-	1.4%
グローバル・ロボティクス株式ファンド (年2回決算型)	アモウヴァ	10,733円	500円	9.6%	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>	AM One	50,944円	-	4.5%
三菱UFJ 外国株式インデックスファンド	三菱UFJ	73,766円	-	9.2%	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(為替ヘッジなし) <愛称: サステナブルギフト>	アムンディ	26,745円	-	8.6%
新興国株式インデックスオープン	三菱UFJ	24,222円	-	12.5%	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	13,079円	600円	8.6%
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	10,250円	562円	9.8%	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	13,116円	-	5.3%
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	10,261円	363円	6.5%	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	11,309円	-	5.1%
ワールド・ビューティ・オープン (為替ヘッジなし)	三菱UFJ	8,790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 (毎月分配型)	フランクリン・テンブルトン	7,404円	100円	9.5%
ワールド・ビューティ・オープン (為替ヘッジあり)	三菱UFJ	6,883円	-	0.3%	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	23,996円	-	9.5%
ペイリキ・フォート・インバート投資ファンド <愛称: ホジティブ・チェンジ>	三菱UFJ	31,121円	-	8.4%	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	13,751円	360円	6.0%
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	2,834円	60円	2.9%	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	36,558円	-	6.0%
ピクテ新興国インカム株式ファンド (毎月決算型)	ピクテ	3,042円	15円	9.7%	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	19,786円	-	6.7%
グローバル・バリュー・オープン	野村	27,460円	-	9.4%	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	30,666円	-	9.7%
フィデリティ・ワールド好配当株・ファンド	フィデリティ	12,988円	-	3.1%	つみたて先進国株式	三菱UFJ	34,592円	-	9.3%
フィデリティ・欧州株・ファンド	フィデリティ	51,430円	-	-1.4%	つみたて先進国株式(為替ヘッジあり)	三菱UFJ	20,844円	-	6.1%
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>	JPMオルガン	11,013円	900円	11.9%	つみたて新興国株式	三菱UFJ	19,963円	-	12.6%
JPM・BRICS5・ファンド <愛称: ブリックス・ファイブ>	JPMオルガン	37,564円	-	11.0%	つみたて米国株式(S&P500)	三菱UFJ	31,052円	-	10.1%
セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン	47,089円	-	7.0%	つみたて全世界株式	三菱UFJ	27,278円	-	9.7%
ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	66,523円	-	7.5%	iFreeNEXT FANG+インデックス	大和	81,845円	-	11.9%
ひふみクロスオーバーpro	レオス・キャピタルワークス	11,741円	-	9.3%	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	27,769円	-	1.2%

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	9月19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	9月19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＞	アモーヴァ	2,793円	15円	4.9%	ノムラ・ボンド・インカム・オープン	野村	7,452円	－	0.0%
世界のサイフ	アモーヴァ	1,963円	30円	4.0%	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	0.3%
三菱UFJ 外国債券オープン (毎月分配型)	三菱UFJ	8,693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	10,278円	－	1.8%
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	16,294円	－	3.1%	ドルマネーファンド	AM One	10,126円	10円	3.1%
三菱UFJ 豪ドル債券インカム オープン＜愛称:夢実月＞	三菱UFJ	4,310円	15円	3.9%	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	6,487円	20円	1.2%
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	6,856円	70円	7.6%	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	8,215円	50円	4.4%
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	4,929円	10円	4.1%	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	9,490円	－	1.6%

不動産投信ほか

ファンド名	投信会社	9月19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	9月19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	3,241円	30円	9.7%	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	5,531円	180円	0.1%
eMAXIS国内リートインデックス	三菱UFJ	39,012円	－	9.8%	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	2,738円	105円	3.3%
eMAXIS先進国リートインデックス	三菱UFJ	46,609円	－	6.1%	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	15,492円	－	0.1%
ワールド・リート・オープン (毎月決算型)	三菱UFJ	1,720円	30円	4.6%	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	31,748円	－	3.4%
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	5,742円	45円	3.7%	eMAXISプラス コモディティインデックス	三菱UFJ	13,141円	－	3.8%

バランス型

ファンド名	投信会社	9月19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	9月19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	アモーヴァ	3,311円	60円	6.9%	ドイツ・ライフ・プラン30	ドイツ	14,521円	－	1.9%
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 資産成長型	アモーヴァ	26,693円	－	6.8%	ドイツ・ライフ・プラン50	ドイツ	17,842円	－	4.0%
財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 奇数月分配型	アモーヴァ	11,052円	200円	6.8%	ドイツ・ライフ・プラン70	ドイツ	20,837円	－	5.5%
世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式)毎月分配型	アモーヴァ	12,730円	30円	6.0%	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	3,804円	30円	5.3%
三菱UFJ 6資産バランスファンド (2ヵ月分配型)	三菱UFJ	12,834円	80円	4.8%	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	12,794円	－	3.5%
三菱UFJ 6資産バランスファンド (成長型)	三菱UFJ	13,755円	300円	7.5%	投資のソムリエ	AM One	10,373円	80円	3.3%
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	11,416円	－	1.2%	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	8,758円	30円	1.6%
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	13,977円	－	3.1%	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	10,464円	－	1.6%
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	17,874円	－	6.2%	マイストリー分配型(年6回) Bコース(為替ヘッジなし)	野村	13,058円	30円	5.6%
ウェルス・インサイト・ファンド(保守型)	三菱UFJ	11,791円	－	4.0%	フィデリティ・ターゲット・テート・ファンド・ヘッジ 2040	フィデリティ	21,722円	－	6.1%
ウェルス・インサイト・ファンド(標準型)	三菱UFJ	14,511円	－	7.2%	フィデリティ・ターゲット・テート・ファンド・ヘッジ 2050	フィデリティ	33,772円	－	8.1%
ウェルス・インサイト・ファンド(積極型)	三菱UFJ	17,428円	－	9.1%	フィデリティ・ターゲット・テート・ファンド・ヘッジ 2060	フィデリティ	25,451円	－	9.5%
つみたて4資産均等バランス	三菱UFJ	18,282円	－	5.3%	まるごとひふみ15	レオス・キャピ タルワークス	9,154円	－	2.0%
つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	18,222円	－	6.9%	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン	28,388円	－	6.3%

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。

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(※)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



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

- お一人おひとり異なるお客さまの状況（ライフプランや財産、金融知識、取引経験、取引目的等）に応じた適切な商品をお選びいただけるよう、類似商品とも比較の上、説明します。また、お客さまにふさわしい商品・サービスを提供できるよう、よりご相談しやすい体制を整えます。
- お客さまの状況と適合しない商品・サービスは提供しません。
- 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ために、八十二グループ内で連携していきます。
- お客さまの金融知識向上に資するよう、各種セミナー・相談会の開催やパンフレットの発行等を通じた情報提供を行います。

＜お客さまを知る活動＞ **八十二銀行** **八十二証券**

- お客さまの状況の把握やご意向を理解した上で、ゴール（目的）を共有する活動に注力しております。そのためのツールとして、八十二銀行では「ライフデザイン共創シート」を、八十二証券では「運用意向ご確認シート」を使用しております。



＜ゴール到達に向けた可視化＞ **八十二銀行** **長野銀行** **八十二証券**

- 投資信託での運用をご希望の場合、ライフプラン、投資意向、リスク許容度に応じ、お客さまのゴール（目的）に必要な利回りおよびリスクを各種ツールを使用し、可視化して提示しております。加えて、お客さまのゴール到達に期待できるファンドを資産ごとに複数商品明示し、お客さまの商品選択を後押ししております。



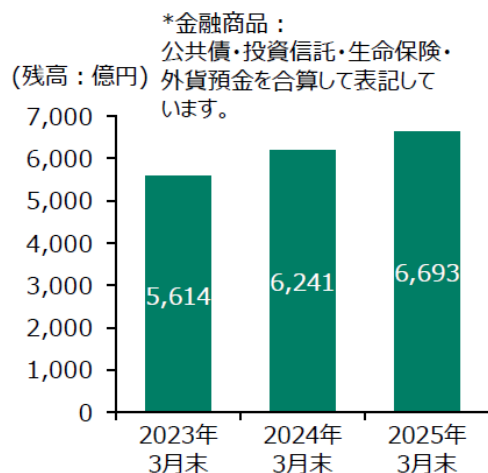
＜モデルポートフォリオ＞ **八十二銀行** **八十二証券**

- 短期および長期の相場見通しに係る情報をお客さまに提供するとともに、当該見通しに基づいたモデルポートフォリオをご案内しております。一方で、八十二銀行ではモデルポートフォリオを踏まえた提案の実施状況の把握には改善が必要であり、本部と営業店が連携の上、実態把握に努めるとともに、モデルポートフォリオの更なる活用に努めています。

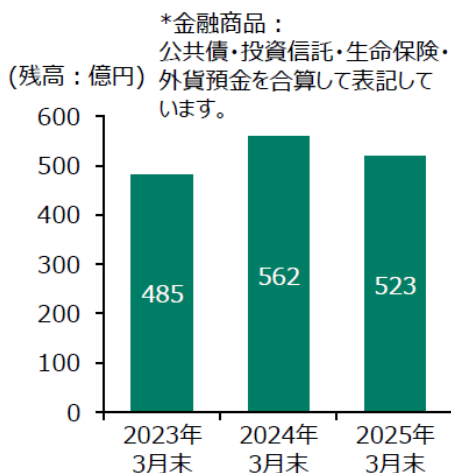
KPI*1 金融商品の残高

お客さま本位の取組を通じた資産形成のご支援により、金融商品の残高はグループで着実に増加しております。

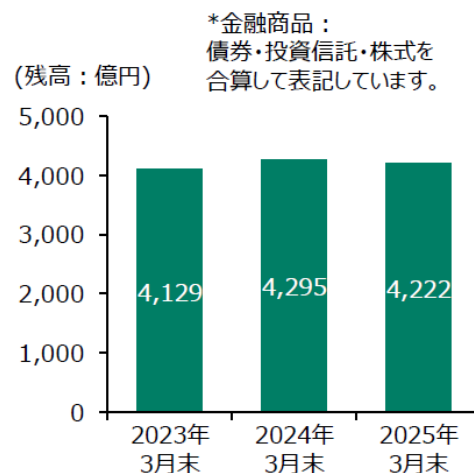
八十二銀行



長野銀行



八十二証券



*1 KPI (Key Performance Indicator) とは、成果指標のことを指します。

参考 デジタル・非対面を活用した商品・サービスに係る取組

- ✓ 八十二グループでは、お客さまの利便性向上等のため、デジタル・非対面を活用した商品・サービスに係る取組を推進しています。

八十二銀行 非対面によるNISAおよび投資信託口座開設	2023年7月より、投資信託口座をインターネットバンキングで開設いただけるようになりました。NISA口座の開設も可能であり、これにあわせてインターネットバンキング専用ファンドも拡充しました。
八十二銀行 お客さまコンタクトチーム	平日ご来店が難しいお客さま等の利便性を高めるため、お客さまコンタクトチームを設置し、非対面ツールを活用した相談受付を開始しております。また、2024年1月からは、オンラインによる相談会を毎月開催し、2024年9月からは、投資信託の解約の電話受付を開始しております。
八十二証券 「お客さまご相談窓口」の開設	2024年9月より、一部の店舗において、お客さまからのご相談を専門に受電する「お客さまご相談窓口」を開設し、株式注文の受付・提案や各種サービス・キャンペーン等のご提案等を実施しています。

- 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2025年9月19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▶