

## 外国債券

## モナリザ ゴールドマン・サックス世界債券ファンド

投資信託協会分類:追加型投信/内外/債券

運用商品の種類	投資信託
元本保証	なし
予定運用利回り(利益の見込み)	当運用商品は値動きのある有価証券等に投資するため予め利益の見込みを示すことはできません
信託設定日	1998年12月4日
日経新聞掲載略称	モナリザ(委託会社略称:ゴールドマン)

## 1 運用商品の特色

投資対象資産	外国債券(含む日本)
為替ヘッジ	あり(原則100%)
委託会社(運用会社)	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント
受託会社	三菱UFJ信託銀行
ベンチマーク	ブルームバーグ・バークレイズ・グローバル・アグリゲートインデックス(含む日本・為替ヘッジあり・円ベース)
運用手法	アクティブ運用

## 2 運用のしくみ

- 当運用商品はファミリーファンド方式で運用します。

主要投資対象	主として「モナリザ ゴールドマン・サックス世界債券マザーファンド」の受益証券 (マザーファンドは、主として日本を含む世界各国の投資適格債券(BBB格(BBBマイナス格を含む)相当以上)を主要投資対象とします。)
運用	<ul style="list-style-type: none"><li>●ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント・エル・ピー(GSAMニューヨーク)およびゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント・インターナショナル(GSAMロンドン)に運用の指図に係る権限を委託します。</li><li>●GSAMニューヨークは主として国債を除く米国債券の運用を、GSAMロンドンは主として世界各国の国債、米国以外の債券(国債を除く)および通貨の運用を行います。</li><li>●世界各国の国債、政府関係機関債、社債、モーゲージ証券(MBS)を主要投資対象とします。 (注)信用格付けについては組入れ時においてトリプルB格(トリプルBマイナス格も含みます。)相当以上の銘柄とします。 また、原則として、ポートフォリオの平均格付けはダブルA格(ダブルAマイナス格も含みます。)相当以上に維持するように運用します。</li></ul> <p>【投資対象国の分散】 投資対象国を広く分散することにより、特定の国の景気や政治動向、金利動向の影響を低減させます。</p> <p>【信用格付けを限定】 投資対象債券の信用格付けを投資適格に限定することで、リターン<span style="text-decoration: underline;">の安定化</span>を目指します。</p> <p>【為替ヘッジ】 外貨建資産については、対円で為替ヘッジを行うことにより、<span style="text-decoration: underline;">為替リスクの低減</span>を図ります。</p> <p>【通貨のアクティブ運用】 <span style="text-decoration: underline;">付加価値の獲得</span>を目的に、通貨のアクティブ運用を行います。</p>

※「委託会社」「受託会社」などの会社名称は「株式会社」等を省いた略称を使用しております。

### 3 重要事項

当運用商品は主に外国債券を投資対象としますので、金利変動による組入債券の価格の下落、為替相場の変動の影響、組入債券の発行体の倒産や財務状況の悪化等の影響により、投資信託の基準価額が下落し、元本を割り込んで損失を被ることがあります。

主な  
リスク

信用リスク

金利変動リスク

為替変動リスク\*

流動性リスク

カントリーリスク

※当運用商品は為替変動リスクを低減させるために為替ヘッジを行っています。ただし為替変動リスクを完全に排除できるものではありません。  
各リスクの内容については「投資信託について」の<4. 投資信託のリスク>をご覧ください。

### 4 お取引メモ

当運用商品の取引や保有にかかる費用および税金は加入者等の負担となります。詳細は投資信託説明書（目論見書）でご確認ください。

購入時

取引単位	1円以上1円単位
取引価額	申込受付日*の翌営業日の基準価額
信託財産留保額	なし

※確定拠出年金制度の場合、購入手数料はかかりません。

保有時

信託報酬	純資産総額に対して年率1.155%（税抜1.05%） 内訳（税抜）：委託会社 年率0.50% 販売会社 年率0.50% 受託会社 年率0.05%
その他費用	その他費用*として、投資信託の投資や運営に要する費用や税金がかかります
収益分配	約款に定める「収益分配方針」に基づいて原則として毎決算時に行います （必ず分配を行うものではありません）
決算日	年2回 原則1月25日および7月25日（該当日が休業日の場合は翌営業日とします）
支払い方法	分配金は自動的に無手数料で当運用商品に再投資されます
税金	確定拠出年金制度においては、分配金に対する所得税・地方税の課税はありません

※その他費用については「投資信託について」の<6.費用と税金>をご覧ください。

売却時  
（換金時）

取引単位	1口単位
取引価額	申込受付日*の翌営業日の解約価額
信託財産留保額	なし
税金	確定拠出年金制度においては、売却時（換金時）に発生した利益に対する所得税・地方税の課税はありません
代金の支払	申込受付日*から起算して原則5営業日目以降

※申込受付日については「投資信託について」の<5. お取引メモ>をご覧ください。（運用指図を行った日と異なるためご注意ください。）

#### スイッチング（預け替え）

運用方法は途中で変更すること（スイッチング）ができます。具体的には、保有している運用商品の全部または一部を売却（換金）し、その代金で他の運用商品を購入します。スイッチングにおいて当運用商品を売却（換金）する場合は、上記売却時（換金時）の要領にしたがいます。

#### 個人の持分（個人別管理資産額）の計算方法

$$\text{持分} = \text{解約価額} \times \text{保有口数} \div 10,000$$

（解約価額＝基準価額－売却時の信託財産留保額）

\*基準価額は日々変動します

\*左記式は、基準価額が1万円あたりで表示されている場合のもので

#### 償還（信託の終了）

信託期間は無期限です。ただし、委託会社は信託期間中において、受益権の残存口数が50億口を下回った場合および受益者のために有利であると認めるとき、またはやむを得ない事情が発生したときは、受託会社と合意のうえ、信託を終了させることができます。

■当資料は、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

■当資料は、確定拠出年金法第24条および関連政省令に規定されている「運用の方法に係る情報の提供」に基づき、加入者の皆さまに対して、当商品の内容をご説明するために作成したものであり、当該商品の勧誘を目的とするものではありません。

■当資料は、運用会社が作成した目論見書に記載された内容等に基づいて、運営管理機関（損保ジャパンDC証券）が作成しました。