

確定拠出年金向け説明資料（データシート）の読み方

*確定拠出年金向け説明資料（データシート）は、各運用商品について、毎月の運用実績および運用状況に関する情報をご提供するものです。最新版はアンサーネットからご覧いただけます。

ファンドの特色

- **ファンド**
投資信託のことです。
- **ベンチマーク**
運用成果の目標基準のことです。一般的にベンチマークとして使用される指標（インデックス）は、投資対象資産の市場全体の動きを表します。

基準価額と純資産総額

- **基準価額**
投資信託の価格（時価）のことです。通常は1万口あたりの価格を表示します。信託報酬は控除済みです。
- **純資産総額**
投資信託が保有する資産の合計額（時価）です。

資産構成

- **資産構成／アセットアロケーション**
株式や債券などへの資産配分割合を表します。
- **基本アロケーション／基本アセットミックス**
複数の資産に分散投資する投資信託において、予め設定している基本的な資産配分割合を表します。
- **先物**
対象となる資産（株式・債券・通貨など）の売買について、将来の特定の期日に予め取り決めた価格での取引を約束するものです。

為替ヘッジ（外株・外債の投資信託）

- **為替ヘッジ**
外国の資産に投資するとき、為替相場の変動により円換算した資産額が増減するのを回避するしくみのことです。外国の資産に投資する投資信託には、為替ヘッジがあるものとないものがあります。
- **為替ヘッジ比率**
為替ヘッジを行っている割合です。為替ヘッジ比率が0%または為替ヘッジ比率が小さい投資信託ほど、為替相場の変動による影響を受け、円換算したときの資産額が大きく増減します。

ポートフォリオプロフィール（内債・外債の投資信託）

- **ポートフォリオプロフィール**
投資信託の構成内容（組入資産・組入銘柄）について全体的な特徴を表します。

- **残存期間（年数）**
運用している債券の償還（満期）までの残りの期間を表します。投資信託に組み入れられている個々の債券の残存年数を加重平均したものです。
- **デュレーション／修正デュレーション**
金利の変動に対して債券価格がどの程度変化するか（金利感応度）を示す指標です。この数値が大きいほど、金利変動に対し債券価格が大きく変動します。
- **複利利回り**
利息の再投資を考慮した利回りです。利回りとは、投資した金額に対する1年あたりの収益の割合（%）を表したものです。

ファンドとベンチマークの収益率とリスク

- **分配金**
投資信託の決算時に投資家に分配される収益のことです。
- **分配金再投資**
分配金でその投資信託を再び購入することです。
- **収益率（リターン）**
過去の一定期間における収益の割合を示します。期間が1年以上の場合は、年換算した率を表示しています。
- **標準偏差（リスク）**
収益率のブレを表します。一般に、標準偏差（リスク）が大きいほど値動きが大きいことを表します。
- **設定来**
運用開始以来の投資信託の収益率（年換算）を表します。

基準価額の推移グラフ

- **基準価額（分配金再投資）**
税引前の分配金を決算日の基準価額で再投資したものととして計算しています。

その他

- **パフォーマンス**
過去の運用成果（運用実績）のことです。
- **マザーファンド**
複数の投資信託（ベビーファンド）の信託財産を合同して運用する投資信託（親ファンド）のことです。
- **ウェイト**
資産全体に対する投資資産の配分比率を表します。
- **銘柄**
投資信託が保有する個々の株式や債券のことをいいます。

※ 内株＝国内株式 外株＝外国株式 内債＝国内債券 外債＝外国債券