

2021年1月12日

確定拠出年金（DC）向けファンドの提供について

ニッセイアセットマネジメント株式会社（社長：大関 洋、以下「当社」）は、確定拠出年金（DC）向けに、以下のファンドの設定・運用開始を致しました。

以下のファンドはいずれも、様々な資産に分散投資をすることで、市場環境に左右されにくく、安定した収益実現を目指すバランス型商品です。リスク・リターン水準の異なる3ファンドを提供致しました。

商品名	設定日
DC ニッセイおまかせバランスファンド（安定） 【愛称：つみたて上手（安定）】	2020年10月16日
DC ニッセイおまかせバランスファンド（安定成長） 【愛称：つみたて上手（安定成長）】	2021年1月12日
DC ニッセイおまかせバランスファンド（成長） 【愛称：つみたて上手（成長）】	2021年1月12日

今後、確定拠出年金（DC）等を活用した資産形成は、重要性が更に高まると考えており、当社は、お客様の長期的な資産形成に貢献できる商品開発、高品質なサービスの提供を通じ、皆様にご安心して資産の運用をお任せいただけるよう、不断の努力を続けていきます。

引き続きご愛顧を賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

この件に関するお問い合わせは
広報室 / 〒100-8219 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル
Tel.03-5533-4037
<https://www.nam.co.jp/>

■ファンドの特色

DC ニッセイおまかせバランスファンド（安定）【愛称：つみたて上手（安定）】

- ① 国内外の債券・株式等に分散投資を行います。
- ② 国内債券および外国債券（為替ヘッジあり）からの金利収入等を主な収益源泉としつつ、国内外の株式等の組み入れにより安定的な収益の積み上げをめざします。
 - 債券と株式・通貨の値動きの違いを活用して、ポートフォリオ全体のリスクを抑制することをめざします。
- ③ 原則として、基準価額の変動リスクを年率 1.5%程度とすることを目標としつつ（ただし、市場環境の急変等がある場合はこの限りではありません）、中長期的にリスク水準目標と同程度のリターン（運用管理費用控除前）の獲得をめざして、運用を行います。

上記に示した数値は中長期的なリスク水準の目標値であり、実際のファンドのリスク水準は上記水準を下回ることや上回ることがあります。また、上記は一定水準のリターンが達成されることを約束するものではなく、実際のファンドのリターンはマイナスとなる可能性があります。

DC ニッセイおまかせバランスファンド（安定成長）【愛称：つみたて上手（安定成長）】

- ① 国内外の債券・株式等に分散投資を行います。
- ② 国内債券および外国債券（為替ヘッジあり）からの金利収入等を主な収益源泉としつつ、国内外の株式等の組み入れにより安定的な収益の積み上げをめざします。
 - 債券と株式・通貨の値動きの違いを活用して、ポートフォリオ全体のリスクを抑制することをめざします。
 - 安定的な収益の確保と運用の効率化を図るために、債券先物取引や株価指数先物取引等のデリバティブ取引を活用します。
- ③ 基本的には基準価額の変動リスクを年率 2.5%程度とすることをめどとしつつ、中長期的にリスク水準のめどと同程度のリターン（運用管理費用控除前）の獲得をめざして、運用を行います。
 - 株式・債券の価格下落が予想される局面などでは、株式等の実質的な組入比率を引き下げ、基準価額の変動リスクの抑制を図る場合があります。

上記に示した数値は中長期的なリスク水準のめどであり、実際のファンドのリスク水準は上記水準を下回ることや上回ることがあります。また、上記は一定水準のリターンが達成されることを約束するものではなく、実際のファンドのリターンはマイナスとなる可能性があります。

DC ニッセイおまかせバランスファンド（成長）【愛称：つみたて上手（成長）】

- ① 国内外の債券・株式等に分散投資を行います。
- ② 国内債券および外国債券（為替ヘッジあり）からの金利収入等を主な収益源泉としつつ、国内外の株式等の組み入れにより安定的な収益の積み上げをめざします。
 - 債券と株式・通貨の値動きの違いを活用して、ポートフォリオ全体のリスクを抑制することをめざします。
 - 安定的な収益の確保と運用の効率化を図るために、債券先物取引や株価指数先物取引等のデリバティブ取引を活用します。
- ③ 基本的には基準価額の変動リスクを年率 3.5%程度とすることをめどとしつつ、中長期的にリスク水準のめどと同程度のリターン（運用管理費用控除前）の獲得をめざして、運用を行います。
 - 株式・債券の価格下落が予想される局面などでは、株式等の実質的な組入比率を引き下げ、基準価額の変動リスクの抑制を図る場合があります。

上記に示した数値は中長期的なリスク水準のめどであり、実際のファンドのリスク水準は上記水準を下回ることや上回ることがあります。また、上記は一定水準のリターンが達成されることを約束するものではなく、実際のファンドのリターンはマイナスとなる可能性があります。

■商品概要 DC ニッセイおまかせバランスファンド（安定）【愛称：つみたて上手（安定）】

購入単位	販売会社が定める単位とします。			
購入価額	購入申込受付日の翌営業日の基準価額とします。 ● 信託財産留保額の加算はありません。 ● 収益分配金を再投資する場合は、各計算期間終了日の基準価額とします。			
換金価額	換金申込受付日の翌営業日の基準価額とします。 ● 信託財産留保額の控除はありません。			
換金代金	換金申込受付日から起算して、原則として7営業日目からお支払いします。			
申込締切時間	原則として毎営業日の午後3時までに販売会社の手続きが完了したものを当日受付分とします。			
申込不可日	次のいずれかの休業日と同日の場合は、購入・換金の申込みの受け付けを行いません。 ・ニューヨーク証券取引所、ニューヨークの銀行、ロンドン証券取引所			
信託期間	無期限（設定日：2020年10月16日）			
繰上償還	受益権の口数が10億口または純資産総額が10億円を下回っている場合等には、委託会社はあらかじめ受益者に書面により通知する等の手続きを経て、ファンドを繰上償還させることがあります。			
決算日	12月24日（該当日が休業日の場合は翌営業日）			
投資者が直接的に負担する費用				
購入時	購入時手数料	ありません。		
購入・換金時	信託財産留保額	ありません。		
投資者が信託財産で間接的に負担する費用				
毎日	運用管理費用 (信託報酬)	ファンドの純資産総額に年率0.55%（税抜0.5%）をかけた額とし、ファンドからご負担いただきます。		
		信託報酬率 (年率・税抜) の配分	委託会社	0.24%
			販売会社	0.24%
		受託会社	0.02%	
	監査費用	ファンドの純資産総額に年率0.011%（税抜0.01%）をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます。		
随時	その他の費用・ 手数料	組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等はファンドからご負担いただきます。これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載することはできません。また、ファンドが「ニッセイクレジットキャリーマザーファンド」を購入もしくは換金する際には、信託財産留保額※をファンドからご負担いただきます。 ※ニッセイクレジットキャリーマザーファンドの基準価額に0.05%をかけた額。		

当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および受益者の保有期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

■商品概要 DCニッセイおまかせバランスファンド（安定成長）【愛称：つみたて上手（安定成長）】

購入単位	販売会社が定める単位とします。			
購入価額	購入申込受付日の翌営業日の基準価額とします。 ● 信託財産留保額の加算はありません。 ● 収益分配金を再投資する場合は、各計算期間終了日の基準価額とします。			
換金価額	換金申込受付日の翌営業日の基準価額とします。 ● 信託財産留保額の控除はありません。			
換金代金	換金申込受付日から起算して、原則として7営業日目からお支払いします。			
申込締切時間	原則として毎営業日の午後3時までに販売会社の手続きが完了したものを当日受付分とします。			
申込不可日	次のいずれかの休業日と同日の場合は、購入・換金の申込みの受け付けを行いません。 ・ニューヨーク証券取引所、ニューヨークの銀行、ロンドン証券取引所、ロンドンの銀行			
信託期間	無期限（設定日：2021年1月12日）			
繰上償還	受益権の口数が10億口または純資産総額が10億円を下回っている場合等には、委託会社はあらかじめ受益者に書面により通知する等の手続きを経て、ファンドを繰上償還させることがあります。			
決算日	8月20日（該当日が休業日の場合は翌営業日）			
投資者が直接的に負担する費用				
購入時	購入時手数料	ありません。		
購入・換金時	信託財産留保額	ありません。		
投資者が信託財産で間接的に負担する費用				
毎日	運用管理費用 (信託報酬)	ファンドの純資産総額に年率0.594%（税抜0.54%）をかけた額とし、ファンドからご負担いただきます。		
		信託報酬率 (年率・税抜) の配分	委託会社	0.26%
			販売会社	0.26%
		受託会社	0.02%	
	監査費用	ファンドの純資産総額に年率0.011%（税抜0.01%）をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます。		
随時	その他の費用・ 手数料	組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等はファンドからご負担いただきます。これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載することはできません。また、ファンドが「ニッセイクレジットキャリーマザーファンド」を購入もしくは換金する際には、信託財産留保額※をファンドからご負担いただきます。 ※ニッセイクレジットキャリーマザーファンドの基準価額に0.05%をかけた額。		

当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および受益者の保有期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

■商品概要 DC ニッセイおまかせバランスファンド（成長）【愛称：つみたて上手（成長）】

購入単位	販売会社が定める単位とします。			
購入価額	購入申込受付日の翌営業日の基準価額とします。 ● 収益分配金を再投資する場合は、各計算期間終了日の基準価額とします。			
換金価額	換金申込受付日の翌営業日の基準価額とします。			
換金代金	換金申込受付日から起算して、原則として 6 営業日目からお支払いします。			
申込締切時間	原則として毎営業日の午後 3 時までに販売会社の手続きが完了したものを当日受付分とします。			
申込不可日	次のいずれかの休業日と同日の場合は、購入・換金の申込みの受け付けを行いません。 ・ニューヨーク証券取引所、ニューヨークの銀行、ロンドン証券取引所			
信託期間	無期限（設定日：2021 年 1 月 12 日）			
繰上償還	受益権の口数が 10 億口または純資産総額が 10 億円を下回っている場合等には、委託会社はあらかじめ受益者に書面により通知する等の手続きを経て、ファンドを繰上償還させることがあります。			
決算日	8 月 20 日（該当日が休業日の場合は翌営業日）			
投資者が直接的に負担する費用				
購入時	購入時手数料	ありません。		
購入・換金時	信託財産留保額	ありません。		
投資者が信託財産で間接的に負担する費用				
毎日	運用管理費用 (信託報酬)	ファンドの純資産総額に年率 0.649%（税抜 0.59%）をかけた額とし、ファンドからご負担いただきます。		
		信託報酬率 (年率・税抜) の配分	委託会社	0.285%
			販売会社	0.285%
		受託会社	0.02%	
	監査費用	ファンドの純資産総額に年率 0.011%（税抜 0.01%）をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます。		
随時	その他の費用・ 手数料	組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等はファンドからご負担いただきます。これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載することはできません。		

当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および受益者の保有期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

■投資リスク

- ・ ファンド（マザーファンドを含みます）は、値動きのある有価証券等（外貨建資産には為替変動リスクもあります）に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本を割込むことがあります。
- ・ ファンドは、預貯金とは異なり、投資元本および利回りの保証はありません。運用成果（損益）はすべて投資者の皆様のもとなりますので、ファンドのリスクを十分にご認識ください。
- ・ ファンドの基準価額の主な変動要因としては、「株式投資リスク」「債券投資リスク」「為替変動リスク」「カントリーリスク」「デリバティブリスク」「資産配分リスク」「流動性リスク」などがあります。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

■ご留意いただきたい事項

- ・ 当プレスリリースは投資の判断を行って頂くものではございません。
- ・ 投資信託はリスクを含む商品であり、運用実績は市場環境等により変動し、運用成果（損益）はすべて投資者の皆様のもとなります。投資元本および利回りが保証された商品ではありません。
- ・ 当資料はニッセイアセットマネジメントが作成したものです。ご購入に際しては、販売会社よりお渡しする投資信託説明書（交付目論見書）、契約締結前交付書面等（目論見書補完書面を含む）の内容を十分にお読みになり、ご自身でご判断ください。
- ・ 投資信託は保険契約や金融機関の預金ではなく、保険契約者保護機構、預金保険の対象とはなりません。証券会社以外の金融機関で購入された投資信託は、投資者保護基金の支払対象にはなりません。

設定・運用は



ニッセイアセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者関東財務局長(金商)第369号

加入協会：一般社団法人投資信託協会／一般社団法人日本投資顧問業協会

審査確認番号：2020-法企370