「千円」からはじめる わくわく〈夢プラン〉

## ちんファンド

追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



#### 子供たちに夢を 楽知ん投信株式会社



#### らくちんファンド運用状況のご報告

政府からの「デフレ宣言」以降、最近あちらこちらで「デフレ」 についての議論を聞いたり、読んだりするようになりました。デフ レとは、継続的に物価が下落することと定義されています。物価が 下がることは、嬉しいことではないかとの意見もよく耳にします。 個人一人ひとりにとっては、好いことでも、日本全体を考えると、 時として非常に困ったことになるのが、このデフレです。物が売れず、 価格引下げ競争が起こり、企業の業績が悪化し、給与の引き下げや リストラへと波及するからです。その悪循環がデフレ・スパイラル と呼ばれる現象です。こうなると日本経済は再び浮上できるのかと 不安に駆られます。日本はその上、少子高齢化、国の借金増大など 先行き不安なことばかりです。企業の経営者も、「デフレだから、円

基準日: 2009年11月30日

高だから、不景気だから」と、業績悪化を理由にする材料には事欠きません。 しかし、私たちは、こうした時こそが投資にとって大きなチャンス到来だ と捉えています。何故なら、逆境だから、よりチャレンジングに起業をし たり、製品開発により情熱を注ぐ人がいるからです。組織を抜本から見直 す経営者、一層の体質強化を行い、収益を確実に向上させている企業も少 なくありません。言い訳ばかりではなく、頑張っている人がいます、会社 があります。このような時代の先駆者を私たちはとことん応援します。ド バイ・ショックに、14年ぶりの円高、さあこれからという時に腰を折ら れた格好になってしまったのが、実感かもしれません。それでも長期で投 資を考える私たちにとっては、押し目買いの好機でした。何があろうと、 一歩一歩着実に行動することを大切に考えています。



22.6%



■ ファンド概要 基準価額 7.891 円 純資産総額 3億1.927万円 2008年4月24日設定 信託期間 無期限 決算日 2月25日 組入比率

らくちんファンド Н 12000 基準価額 11000 10000 9000 8000 7000 6000 08/4/30 11/28 09/5/29 8/31 11/30 1ヵ月 6ヵ月 1年 3ヵ月 騰落率 -2.7%-4.3%+1.7% +11.0%

組入比率 17.0% 現金比率 27.8% 組入比率 11.0%



21.6%

東京海上アセットマネジメント 長期投資ファンド 120 運用実績 100 80 60 08/4/30 11/28 09/5/29 8/31 11/30 1ヵ月 3ヵ月 6ヵ月 1年 騰落率 -2.0% -2.4% +4.9% +19.9%

※組入ファンドのグラフは4月24日時点を100とした比率のグラフとなっています。 ※騰落率とは基準価額の上昇率のことです。 ※組入比率および現金比率は11月30日時点。これらは日々変動しています。 当レポートは当ファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、楽知ん投信株式会社が作成したレポートです。 このレポートは、信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではあ りません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申込み下さい。

「千円」からはじめる わくわく〈夢プラン〉

## くちんファンド

追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



#### 子供たちに夢を 楽知ん投信株式会社



#### 組入れファンドの概要

〈適格機関投資家限定〉[私募ファンド]信託報酬(年)1.050%

#### ニッポンコムジェスト エマージングマーケッツ・ファンド・SA

主として新興諸国の株式に投資し、中長期的な信託財産の成長 を図ることを目的として運用を行います。

■ 純資産総額:9 億 3,864万円

■組み入れ銘柄数:39

■ 組入れ上位 10 銘柄

The state of the s				
順位	銘柄名	業種	国	比率 (%)
1	TAIWAN SEMICONDUCTOR-ADR	情報技術	台湾	4.6
2	ANGLOGOLD ASHANTI LTD	素材	南アフリカ	4.0
3	GOLD FIELDS LTD	素材	南アフリカ	3.8
4	JBS SA	生活必需品	ブラジル	3.6
5	MTN GROUP LTD	電気通信サーヒ゛ス	南アフリカ	3.5
6	HTC Corp	情報技術	台湾	3.3
7	MOBILE TELESYSTEMS	電気通信サービス	ロシア	3.3
8	GRUPO TELEVISA-ADR	—般消費財・サーヒ <sup>*</sup> ス	メキシコ	3.0
9	TIM PARTICIPACOES SA	電気通信サービス	ブラジル	3.0
10	CHINA LIFE INSURANCE	金融	中国	2.9

基準日: 2009年11月30日

※「業種」の分類は各運用会社によって異なります。

〈適格機関投資家限定〉[私募ファンド]信託報酬(年)1.050%

#### ニッポンコムジェスト ヨーロッパ・ファンド・SA

主としてヨーロッパ諸国の株式に投資し、中長期的な信託財産 の成長を図ることを目的として運用を行います。

■ 純資産総額:9億2,693万円
■組み入れ銘柄数:30

■ 組入れ上位 10 銘柄

順位	銘柄名	業種	玉	比率 (%)
1	DANONE	生活必需品	フランス	7.0
2	CAPITA GROUP PLC	資本財・サービス	イギリス	6.8
3	SYNTHES INC	ヘルスケア	スイス	6.8
4	RECKITT BENCKISER	生活必需品	イギリス	6.8
5	ROCHE HOLDING AG	ヘルスケア	スイス	6.4
6	SAP AG	情報技術	ドイツ	4.5
7	ESSILOR INTL	ヘルスケア	フランス	4.4
8	HENNES & MAURITZ AB	一般消費財・サービ、ス	スウェーテ゛ン	3.9
9	SODEXO	一般消費財・サービス	フランス	3.4
10	HEINEKEN NV	生活必需品	オランダ	3.3



[公募ファンド]信託報酬(年) 1.050%

#### さわかみファンド

投資家の方々の資産形成をお手伝いするために、円ベースでの 信託財産の長期的な成長を図ることを目的としています。

■ 純資産総額: 2,071 億 50 百万円 ■ 組み入れ銘柄数: 178

■ 組入れ上位 10 銘柄

順位	銘柄名	業種	国	比率 (%)
1	商船三井	海運業	日本	3.57
2	花王	化学	日本	3.12
3	パナソニック	電気機器	日本	3.06
4	セフ゛ン&アイ・ホールテ゛ィンク゛ス	小売業	日本	3.06
5	リコー	電気機器	日本	3.04
6	全日本空輸	空運業	日本	2.94
7	ブリヂストン	ゴム製品	日本	2.73
8	トヨタ自動車	輸送用機器	日本	2.24
9	SUMCO	金属製品	日本	2.16
10	コマツ	機械	日本	2.14

〈適格機関投資家限定〉[私募ファンド]信託報酬(年)0.49875%

#### 東京海上アセットマネジメント 長期投資ファンド

投資信託財産の長期的な成長を目指して、運用を行います。

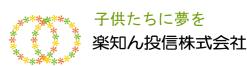
■ 純資産総額:10億77百万円 ■ 組み入れ銘柄数:55

■ 組入れ上位 10 銘柄

順位	銘柄名	業種	国	比率 (%)
1	NESTLE SA-REGISTERED	食品・飲料・タバコ	スイス	3.9
2	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL A	保険	アメリカ	3.3
3	キーエンス	産業用エレクトロニクス	日本	3.2
4	テルモ	医薬品・ヘルスケア	日本	3.2
5	花王	家庭用品	日本	3.1
6	信越化学工業	基礎素材	日本	2.8
7	シマノ	機械	日本	2.5
8	JOHNSON & JOHNSON	医薬品・バイオ・ライフサイエンス	アメリカ	2.5
9	POTASH CORP OF SASKATCHEWAN	素材	アメリカ	2.4
10	BARRICK GOLD CORP	素材	カナダ	2.4

## 「千円」からはじめる わくわく〈夢プラン〉

追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ





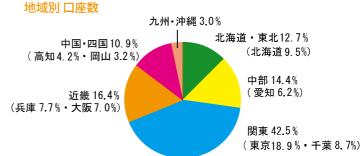
#### 純資産総額と口座数の推移





#### 基準日: 2009年11月30日





#### 皆様の「らくちんファンド」

11月末日現在、皆様の「らくちんファンド」は、402名のお客様に口座を開設していただいており、純資産総額は、前月比 1.9%減の3億1,927万円となりました。

41都道府県にわたるファンド仲間の皆様、いつもご支援ありがとうございます。今後ともよろしくお願い申し上げます。

#### 業務管理部からのお知らせ

☆「いちからはじめる投資信託」は、今回おやすみです。

今般の税制改正により、平成 22 年以降に「らくちんファンド」の収益分配金が支払われた場合、特定口座(源泉徴収あり の特定口座に限ります。)に受け入れ、「らくちんファンド」換金時の損失と損益通算が可能となりました。(現行は確定申 告が必要です。)

平成22年1月1日時点、「源泉徴収ありの特定口座」のお客様につきましては、お申し出がない限り、当該制度が適用さ れます。(特段のお手続きは不要です。)

また、お客様には、今回の改正を踏まえた「特定口座約款新旧対照表」、「特定口座に関するご案内」をお送りさせていた だきました。

お客様の現在の状況、ご意向により、お手続きが必要となる場合がございます。

必ず内容をご確認いただき、ご不明点等ございましたら、お手数ではございますが業務管理部までお問い合わせください。

【お問合せ先】楽知ん投信株式会社 業務管理部 TEL 03-3222-1220

# 「千円」からはじめるわくく夢プラント

追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



#### 子供たちに夢を 楽知ん投信株式会社

楽知ん投信 検索



#### 楽知ん投信 活動状況

#### ■11月25日(水) 長気投志勉強会 in 太田

#### 太田の勉強会をアレンジしていただいた栗原様よりレポートをいただきました。

11月25日(水)に第1回「長気投志勉強会 in 太田」を行いました。参加者は、 4名+西生さん、仲木さん(さわかみ投信)の6名という小さな会でした。小さな 会だったので、まさに膝つき合わせるという感じで質問も出しやすく、よかったで



す。はじめに私が「みんなで使える図書館の発明」という紙芝居をしました。その後、参加者の自己紹介をして、西生さんにお話ししてもらいました。西生さんからは、「金融のグローバル化と投資の改革がおこった後、国ではない、企業ではない、国民の力を借りないと日本が浮上するために必要だというのがバブル以降の流れだと思う。そこで、預貯金で眠っているお金を投資に向けて社会をよくしていきましょう」というようなお話がされました。後半1時間くらいは、参加者の皆さんから質問を出してもらって、西生さんと仲木さんに答えてもらう形で進みました。

小さな会でしたが、この社会を、まず自分たちのできるところから、変えていこうという思いが高まったたのしい会でした。

#### 以下、参加いただいた方の感想です。

- ■新しいことを覚えるきっかけになり、興味が出た。
- ■少人数でしたので、はじめは戸惑いましたが、逆にたのしく、有意義に過ごせたように思います。マスコミ等のあおり (?) かもしれませんが、将来に不安を感じて、その一歩として参加させていただきました。よい刺激になりました。大変ありがとうございました。皆さん気さくな方ばかりでしたので、たのしい時を過ごせました。
- ■お金の流れについては、ほぼ理解できたように思います。マクロのお金の流れと自分の人生の中でのお金についてのイメージを結びつけたいと思ってます。これからも勉強をしていきたいと思います。

栗原様、ありがとうございました。

#### ■ 1 2 月 5 日 (土) 船橋セミナー

12月5日(土)船橋市勤労市民センターにて、「運用は楽しい、基本を知れば」をテーマに勉強会を開催しました。まず弊社運用部、平野より「投資とは、成長したいという願望が起こさせる能動的な行動であり、自己責任で資本(時間・身体・お金)を投じるものです。投資資金の使用目的・使用時期・運用方法を決めてから始める必要があります。」というお話をいたしました。

「売り時と買い時について」など、参加者の方から活発に質問が飛び出し、終始アットホームな雰囲気でした。そして最後は、「運用には、メンテナンスが必要です。」という言葉で締めくくりました。

ご参加いただきました皆さま、ありがとうございました。

また次回、船橋セミナーで皆さまにお会いできるのを楽しみにしております。

#### 「千円」からはじめる わくわく〈夢プラン〉

追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



#### 子供たちに夢を 楽知ん投信株式会社



#### - 今後のセミナー情報

会の詳細およびお申込方法については当社ウェブサイト (http://luctinfund.co.jp/benkyoukai.html) をご覧いただきますよう お願いいたします。当社ウェブサイトでは随時セミナー・勉強会情報を更新しておりますので、併せてご参照ください。

日時・会場	タイトル・講師	お申込先
12月17日(木)19:00~21:00 江東区文化センター 第3研修室 500円	「長気投志を考える会」 in 東陽町 澤上篤人氏(さわかみ投信 代表取締役) 仲木 威雄氏(さわかみ投信 取締役) 西生智久(楽知ん投信 代表取締役)	田部井 哲広様 ntabei2007@ybb.ne.jp または TEL 047-473-1198(22 時まで )
12 月 18 日(金)18:30 ~ 20:30 旭川・上川教育研修センター 第 1 会議室 5 0 0 円	仕事帰りの「お金」の教育講演会 仲木 威雄氏(さわかみ投信 取締役) 西生智久(楽知ん投信 代表取締役)	小出 雅之様 koide@luctin.org または TEL 090-2074-6842
12 月 19 日(土)13:30 ~ 16:30 旭川・上川教育研修センター 第 1 会議室 5 0 0 円	「お金」の教育講演会 佐藤 徳一氏(イデアプランニンガ代表) 西生 智久(楽知ん投信 代表取締役)	同上
12月21日(月)19:00~21:00 名古屋市青少年文化センター「アートピア」 無料	<b>長気投志を考える会</b> 仲木 威雄氏(さわかみ投信 取締役) 西生智久(楽知ん投信 代表取締役)	楽知ん投信 TEL:03-3222-1220 または E-mail:gyoumu@luctinfund.co.jp
1月 15日(金)19:00 ~ 21:00 横浜・フォーラム南太田 5 0 0円	<b>長気投志の会</b> 仲木 威雄氏(さわかみ投信 取締役) 西生 智久(楽知ん投信 代表取締役)	前田 一幸様 kazuyuki.maeda@gmail.com
1月 15日(金)19:00 ~ 21:00 船橋市勤労市民センター 無料	<b>運用は楽しい。基本を知れば。</b> 平野健英(楽知ん投信 運用部)	楽知ん投信 TEL:03-3222-1220 または E-mail:gyoumu@luctinfund.co.jp
1月17日(日)10:00~12:00 明石市・あかし男女共同参画センター 無料	「第3回 知るを楽しむ集い」in 明石 園部 鷹博氏 (さわかみ投信 戦略企画部) 西生智久 (楽知ん投信 代表取締役)	同上
1月17日(日)14:00~16:30 尼崎中小企業センター 無料	「第13回 知るを楽しむ集い」in 尼崎 園部 鷹博氏 (さわかみ投信 戦略企画部) 西生智久 (楽知ん投信 代表取締役)	同上
1月28日(木)19:00~21:00 江東区文化センター 第3研修室 500円	「長気投志を考える会」 in 東陽町 澤上 篤人氏(さわかみ投信 代表取締役) 仲木 威雄氏(さわかみ投信 取締役) 西生智久(楽知ん投信 代表取締役)	田部井 哲広様 ntabei2007@ybb.ne.jp または TEL 047-473-1198(22 時まで)
1月29日(金)19:00~21:00 豊島区立勤労福祉会館 無料	第15回「長期投資を考える」勉強会 平山賢一氏(東京海上アセットマネジメント投信) 西生智久(楽知ん投信 代表取締役)	楽知ん投信 TEL:03-3222-1220 または E-mail:gyoumu@luctinfund.co.jp

#### 久しぶりの『横浜』開催です!

1月15日(金)は、久しぶりに横浜で勉強会を開催いたします。 19時からの開始となりますので、仕事帰りにぜひお越しください。

#### 【会場】

フォーラム南太田 第一研修室 【アクセス】 京浜急行 南太田駅 徒歩3分 市営地下鉄 吉野町駅 徒歩7分

※ 当社ではセミナー・勉強会の主催者を募集しています。ご要望に応じ当社から講師がうかがいます。 ご希望の方はお気軽に当社(TEL:03-3222-1220)までご連絡ください。

#### 「千円」からはじめる わくわく〈夢プラン〉

## ちんファンド

追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



#### 子供たちに夢を 楽知ん投信株式会社



#### 1万円から始まる「投資」と「世界」



『らくちんファンド』の資金が世界各国にどのように投資されているかを、1万円投資 した場合を例に見ていこうというのが、この企画です。 題して、「1万円から始まる投資と世界」です。

1万円がどのように世界に分散投資され、世界の国や企業にどのようにかかわっている のかを見てみます。

投資を通じて、世界の国を知り、世界の企業を知ることで、もっと世界を身近に感じて 下さい。

第 15 **■**目は「**ドイツ**」です。

ドイツは「コムジェスト・ヨーロッパ・ファンド」と「TMA 長期投資ファンド」に組入れら れている国です。らくちんファンド1万円あたり、約161円がドイツに投資されております。 (09年11月末)



ドイツ連邦共和国 (首都:ベルリン)

【面積】35万7,021km²(世界第61位)

【人口】8,2167万人(同16位)

【GDP】3 兆 6,675 億 (約 330 兆円) (同 4 位)

【1 人当り GDP】 44,660 「ル (約 400 万円) (同 55 位)

(2008 年現在 IMF統計)

- ・843 年東フランク王国が原型。1871 年ドイツ帝国を形成。1949 年連邦共和国(西ドイ ツ)と民主共和国(東ドイツ)に分裂。90年10月に再び統一された。
- ・地方分権の歴史が長く、他の先進国のような首都への一極集中は見られない。(ベルリン340 万人、ハンブルグ175 万人)
- ・主要産業は、自動車、化学、機会、金属、電気製品など。世界最大の輸出額を誇る工業 大国。
- ・大学はほぼ全て州立大学で、基本的に授業料は徴収していない。

約 161 円のうち約 **7 6** 円が、ドイツを代表する「SAP AG」に投資されています。



AG (コムジェスト・ヨーロッパ・ファンド組入れ第6位4.5%) SAP

社名は「システム分析とプロダクツ開発」を意味するドイツ語。マイクロソフト、オラクルに次ぐ世界第 3 位、ヨーロッパ最大のソフトウエア 会社。経営管理ソフトに強みがある。1972年 IBMを退社した5人のエンジニアによって創業。現在、従業員5万人、5万社の法人顧客を抱え、 120 カ国、1,200 万人以上のユーザーが利用。

このレポートについてのご意見・ご感想をお寄せください。 **図** gyoumu@luctinfund.co.jp

#### 『らくちんファンド』に係る手数料について

【申込手数料】 ありません。

【換金(解約)手数料】

①換金(解約)手数料 ありません。 ②信託財産留保額 0.1%

【信託報酬等】 年率 0.945% (税込)

- ※詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。
- \*信託財産留保額は長期で保有していただいている受益者との公平性を 守るためのものであり、ファンドに留保されます。
- \*信託報酬は販売会社、委託会社、受託会社の報酬として、毎日、信託 財産より支払われます。『らくちんファンド』では、信託財産の増加 に応じて信託報酬を引き下げる予定です。

〈販売会社〉 楽知ん投信株式会社(ファンドの販売)

〈委託会社〉 楽知ん投信株式会社(ファンドの運用指図)

〈受託会社〉 住友信託銀行株式会社 (ファンドの保管、管理業務)

#### 『らくちんファンド』に係るリスクについて

『らくちんファンド』は投資信託証券への投資を通じ て、株式や公社債を実質的な主要投資対象としています。 『らくちんファンド』の基準価額は、それら投資信託証 券の価格変動の影響を受け、下落することがあります。 したがって、投資家の皆様の投資元本は保証されている ものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投 資元本を割り込むことがあります。

基準価額の変動要因としては、主に「価格変動リスク」 や「為替変動リスク」、「カントリーリスク」、「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。

設定・運用・お申込みは

### 楽知ん投信株式会社

http://luctinfund.co.jp/ Tel:03-3222-1220 (営業時間 8:45 ~ 17:45 土日祝日、年末年始除く) 〒102-0083 東京都千代田区麹町四丁目3番地1麹町富士ビル7階

当レポートは当ファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、楽知ん投信株式会社が作成したレポートです。 このレポートは、信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではあ りません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申込み下さい。