

毎月つみたて『らくちんファンド』は1,000円から

らくちんファンド

追加型投信 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ

子どもたちに夢を。

らくちんファンド

検索

clover
asset management

らくちんファンド運用状況のご報告

(基準日 11月30日現在)

→ 基準価格と純資産総額の推移



→ 期間別騰落率

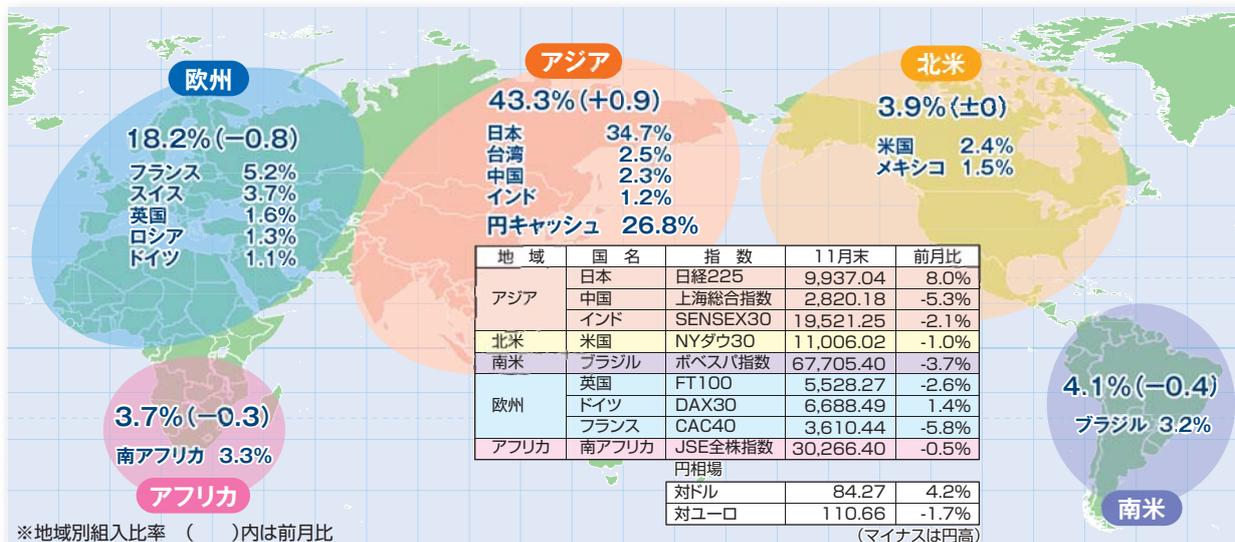
1ヶ月	3ヶ月	6ヶ月	1年	3年	設定来
2.8	5.6	3.0	6.2	-	-16.2

→ らくちんファンド概要

基準価格	8,384円
純資産総額	429,768,954円
設定日	2008年4月24日
信託期間	無期限
決算日	毎年2月25日

主な投資対象国

(基準日 11月30日現在)



マーケット・ファンドの動き

日本を除き、世界の株式市場はこれまで上昇傾向を強めてきただけに、売りがかさみ、下落しました。ただし、対ドルでは円安になったことで、円ベースでは多くの市場で若干のプラスになっています。

これまで世界の市場の上昇に追い付いていなかった日本株式も11月には、他の市場を上回る上昇(+8%)となりました。米国市場の先行きに安心感が広がったこと、一方でアイルランドの財政問題が再燃した欧州への懸念から、日本株式が見直され、上昇基調を強めました。1万円という心理的な大台を超えてきたことも、今後の見通しを明るくしています。

世界的な追加緩和で、景気回復期待も強まってきました。今年の経済成長を上方修正する動きが出たり、来年の見通しも予想以上の数字になりそうな気配です。一方で、中国をはじめ新興国では金融緩和からインフレ抑制策(金融引締め)に動き出しており、これまでの世界的経済の回復に水を差す動きも捉えられています。企業業績が懸念されますが、むしろインフレ対応としての株式投資を考える機会だと考えています。

来年はデフレの終焉とインフレへの対応、企業業績のさらなる回復を期待する、そんな相場動向を予想しています。

<らくちんファンド>は、そのためにも年末から来年初にかけて、組み入れ比率を高めていく予定です。

少し早いですが、来年も皆様にとっていい年でありませう、お祈りいたしております。

当レポートは、らくちんファンドの運用状況等の情報提供を目的として、クローバー・アセットマネジメント株式会社が作成したものです。当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・安全性を保証するものではありません。らくちんファンドの受益権の取得を希望される方は、必ず目録見書の内容を確認の上、ご自身の判断でお申込みください。記載された内容は、将来予告なしに変更されることがあります。

らくちんファンド

追加型投信 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ

子どもたちに夢を。

らくちんファンド

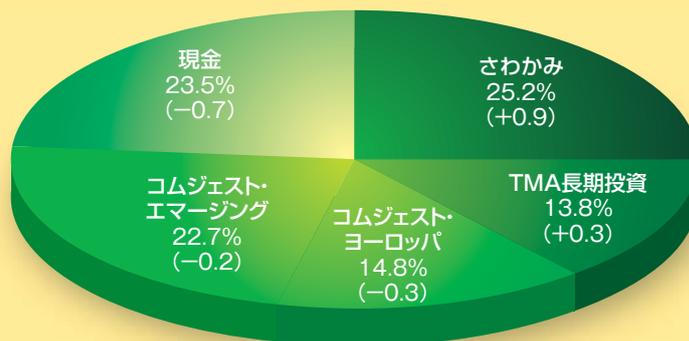
検索

clover
asset management

組入状況

(基準日 11月30日現在)

→組入れ比率



※ ()は前月比

TMA長期投資 基準価額:8,142円 純資産:1,647百万円

順位	銘柄	国名	業種	比率%
1	テルモ	日本	医薬品・ヘルスケア	3.2
2	ファーストリテイリング	日本	小売り	3.2
3	キーエンス	日本	産業用エレクトロニクス	3.2
4	日本電産	日本	電子部品	3.1
5	ヒロセ電機	日本	電子部品	3.0
6	エア・ウォーター	日本	基礎素材	3.0
7	信越化学工業	日本	基礎素材	3.0
8	MICROSOFT CORP	アメリカ	ソフトウェア・サービス	3.0
9	日立物流	日本	運輸	3.0
10	日揮	日本	機械	2.7

コムジェスト・ヨーロッパ 基準価額:7,395円 純資産:1,509百万円

順位	銘柄	国名	業種	比率%
1	DANONE	フランス	生活必需品	6.3
2	SYNTHES INC	スイス	ヘルスケア	6.2
3	ESSILOR INTL	フランス	ヘルスケア	5.4
4	CAPITA GROUP PLC	イギリス	資本財・サービス	5.0
5	SODEXO	フランス	一般消費財・サービス	4.7
6	SAP AG	ドイツ	情報技術	4.5
7	INDITEX	スペイン	一般消費財・サービス	4.4
8	DASSAULT SYSTEMES SA	フランス	情報技術	4.4
9	LVMH MOET HENNESSY	フランス	一般消費財・サービス	4.2
10	HENNES & MAURITZ AB	スウェーデン	一般消費財・サービス	4.2

さわかみ 基準価額:12,015円 純資産:229,652百万円

順位	銘柄	国名	業種	比率%
1	トヨタ自動車	日本	輸送用機器	4.05
2	商船三井	日本	海運業	3.85
3	パナソニック	日本	電気機器	3.17
4	リコー	日本	電気機器	3.15
5	ブリヂストン	日本	ゴム製品	2.77
6	三菱重工業	日本	機械	2.41
7	花王	日本	化学	2.32
8	国際石油開発帝石	日本	鉱業	1.89
9	デンソー	日本	輸送用機器	1.88
10	セブン&アイ・ホールディングス	日本	小売業	1.78

コムジェスト・エマーシング 基準価額:9,552円 純資産:2,494百万円

順位	銘柄	国名	業種	比率%
1	TAIWAN SEMICONDUCTOR-ADR	台湾	情報技術	5.0
2	GOLD FIELDS LTD	南アフリカ	素材	4.3
3	ANGLOGOLD ASHANTI LTD	南アフリカ	素材	4.0
4	MTN GROUP LTD	南アフリカ	電気通信サービス	3.7
5	CHINA MOBILE LTD	中国	電気通信サービス	3.6
6	JBS SA	ブラジル	生活必需品	3.4
7	BUNGE LTD	アメリカ	生活必需品	3.2
8	HTC CORP	台湾	情報技術	3.1
9	CHINA LIFE INSURANCE	中国	金融	2.7
10	GRUPO TELEVISIA-ADR	メキシコ	一般消費財・サービス	2.5

※業種分類は各運用会社によって異なります。

当レポートは、らくちんファンドの運用状況等の情報提供を目的として、クローバー・アセットマネジメント株式会社が作成したものです。当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・安全性を保証するものではありません。らくちんファンドの受益権の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容を確認の上、ご自身の判断でお申込みください。記載された内容は、将来予告なしに変更されることがあります。

毎月つみたて『らくちんファンド』は1,000円から

らくちんファンド

追加型投信 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ

子どもたちに夢を。

らくちんファンド

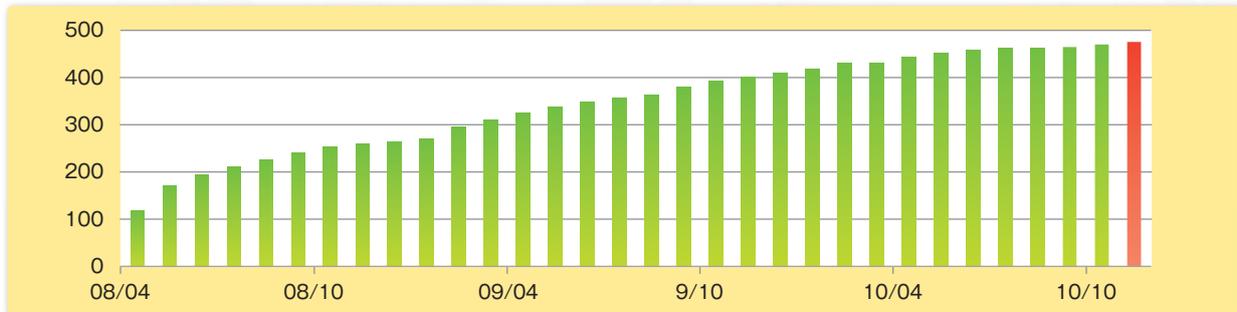
検索

clover
asset management

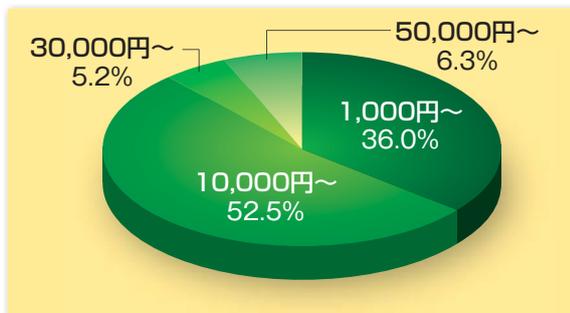
みなさまの『らくちんファンド』

(基準日 11月30日現在)

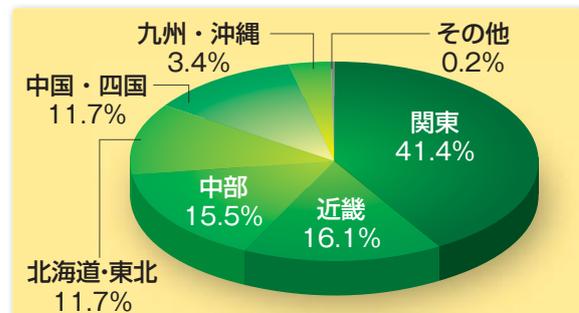
→ 『らくちんファンド』 購入者推移 (件)



→ 『らくちんファンド』 毎月積み立て状況 (%)



→ 『らくちんファンド』 地域別購入者 (%)



業務管理部からのお知らせ

師走に入り、年賀状作り、忘年会、クリスマス、大晦日などイベントが盛りだくさんで、お忙しい日々をお過ごしのことと思います。

今年も残すところ、あと少しとなりました。年末年始の営業時間および年内のご購入・ご解約申込受付スケジュールは以下のとおりとなりますので、ご確認ください。

【年末年始の営業時間】

	営業日	営業時間
年 末	2010年12月30日(木)まで	9:00 ~ 17:00
年 始	2011年1月4日(火)から	

*年内最終のご購入・ご解約申込受付は、2010年12月30日(木)15:00までとなります。15:00以降にご連絡(お申込)いただいた場合は、2011年1月4日(火)受付の扱いとなります。

【年内にご購入・ご解約代金の振込が完了する申込受付スケジュール】

	申込受付日	約定日	取引報告書発送日	解約代金のお振込日
購入	2010年12月27日(月)	2010年12月29日(水)	2010年12月30日(木)	—
解約	2010年12月22日(水)	2010年12月27日(月)	2010年12月28日(火)	2010年12月30日(木)

*2010年12月28日(火)以降に受付したご購入・ご解約につきましては、お取引報告書発送が、2011年1月4日(火)以降となりますので、ご了承ください。

*2010年12月24日(金)以降のご解約につきましては、翌年のお振込(受渡)となりますので、2011年の特定口座源泉徴収区分の変更はできなくなりますので、ご注意ください。

*ご不明点等ございましたら、業務管理部までお気軽にお問い合わせください。

クローバー・アセットマネジメント株式会社

業務管理部 東京：03-3222-1220 / 大阪：06-4790-6200

E-mail: gyomu@clover-am.co.jp (受付：平日9時～17時)

当レポートは、らくちんファンドの運用状況等の情報提供を目的として、クローバー・アセットマネジメント株式会社が作成したものです。当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・安全性を保証するものではありません。らくちんファンドの受益権の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容を確認の上、ご自身の判断でお申込みください。記載された内容は、将来予告なしに変更されることがあります。

らくちんファンド

追加型投信 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ

子どもたちに夢を。

らくちんファンド

検索

clover
asset management

らくちんライブラリー

第九回目は『コロンブス (その 2)』です。先月に続いての 2 回目になります。

コロンブスの率いる探検隊、総勢 90 名は、サンタ・マリア、ビンタ、ニーニャの 3 隻で、未知なる黄金の国 (日本) を目指し、スペインを 1492 年 8 月 3 日に出発しました。

航海にあたっては、地の果てに飲み込まれるとか、悪魔の航海になると言われ、水夫が集まらず、囚人を乗せて行ったと伝えられています。航海では、仲間割れや妨害など決して楽なものではありませんでした。長く航海を続けても大陸が見つかる気配はなく、水夫の間には、悪魔の海へ落ちるのだという不安が広まり、コロンブスを殺してスペインへ戻ろうとする動きもみられました。(マゼランや三浦按針の航海日誌からも、当時の航海では、途中で恐怖や不安から引き返そうとする人達と、最後まで諦めない人達の争いが常だったそうです。)

遂に水夫達が反乱を起こします。「3日だけ待ってくれ」というコロンブスの必死の願いのもと、さらに航海を続け、1492年10月12日、遂に陸地を発見。出帆してから72日目でした。最初に発見した島をインドの一部と思い込み、3日後にジパングだと思ったフェナ島(現キューバ)に到着。7ヵ月半後の1493年3月15日ようやくスペインに帰ってきました。その後4回の航海を行い、南米まで足を踏み入れ、香辛料や種子、金銀類を持ち帰り、航海のために資金を出してくれた人達へ、出資比率に応じて、配分されたそうです。今で言う株式や投資信託の配当・分配金のようにです。

その後、コロンブスは不正があったとの理由で捕縛され、栄職からも追われることになりました。51歳で4度目の航海に出発するのですが、帰国した後は不遇で病気と貧困に悩まされながら、1506年、55歳で生涯を閉じました。

彼の新航路発見は、アメリカにおけるヨーロッパ人の活躍舞台となり、スペインの大繁栄へと繋がりました。この成功は、当時の探検者に大いに刺激を与え、多くの航路や大陸が発見されました。地球上におけるグローバル化の始まりです。また、多くの技術が発明されることにもなりました。羅針盤、造船技術、測角器、砂時計、海図、天体暦などです。

彼の有名な逸話が「コロンブスの卵」です。最初の航海から帰って来た時の式典で、彼の成功を妬む人々から「誰でも西へ行けば陸地にぶつかる。造作もないことだ」と言われたことに対し、コロンブスは「誰がこの卵を机に立ててみて下さい」と言い、誰もできず、コロンブスが軽く卵の先を割って立てた時の話です。「そんな方法なら誰でも出来る」と言った人々に対し、彼は「人のした後では造作もないことだ」とやり返しました。

「誰でも出来ることでも、最初に実行するのは至難であり、柔軟な発想と大

いなる覚悟が必要である」ことをコロンブスから学んだ気がします。少し早いですが、来年も私たちは先駆者魂でどんな大波でも乗り越える覚悟で臨みます。来年も何卒よろしく願いいたします。



(クリストファー・コロンブス
wikipedia より)



サンタ・マリア号 (レプリカ)

セミナー報告

11月6日に北海道・旭川で開催しましたセミナーの報告をアレンジャーの小出さんから頂きましたので、掲載いたします。

11月6日(土)の昼下がり、旭川の歴史的建造物である「旧岡田邸」を会場に、旭川の歴史建造物である「旧岡田邸」を会場に、「長気投志」で豊かな未来を語る会を開きました。

【恒例の出し物】 冒頭、私のほうで、
百人おどし(全員で体験)
ひらひら君で電気人間(→)
愛のキャッチボール
静電気ベル

(『大道仮説実験びりりん』楽知ん研究所より)を行ない、相棒の育子さんに、紙芝居「フランクリンの塩ビ管こすり」(文:宮地祐司, 絵・紙芝居化:小出雅之)を読んでもらいました。

高橋さん、谷口さん講演

旧岡田邸を「動態保存」する取り組みについて、旧岡田邸200年財団代表の高橋富士子さんと、古い建物をいくつも再生してきた京都・リブアート(株)の谷口也さん(ちょうどいらしていた)に話をしてもらいました。

「古い、歴史がある」というだけでなく、旧岡田邸は、残すだけの価値がある建築物であるという、淡々とした語りの中にも力強い主張が伝わってくる谷口さんの話がとても印象的でした。

こういった建物を利用して何かをすれば、ほかでは絶対にマネできないものができるという話もありました。同じような建物を建てるには、今だと6億円ほどかかるそうです。それを、2億円かければ、オーベルジュ(主に郊外や地方にある宿泊設備を備えたレストラン)として「再生」させることができ、建物自体が自力でお金を稼いで「自立」できるそうです。そうすれば、23年後にせまった「築100年」はもちろん、さらに100年後にも、このステキな建物を未来の人たちに残すことができるということです。

紙芝居で、フランクリンが200年後の人たちに「基金」をプレゼントする話と、みごとに重なりました。長期で、世の中を考える、いい機会になりました。

西生さん講演

クローバー・アセットマネジメントの西生智久さんから、匿名組合、共同義会の話がありました。「豊かな未来づくりのための行動の仕方・お金の生かし方」の具体例として、生き生きとイメージすることができました。

資源は、使っているうちになくなってしまいます。なので、その先のことも考えて行動する。ということが、印象に残りました。

その後、質疑応答タイムもあり、あっという間の3時間でした。

最後に、「ふわりん」(とても薄いアルミ蒸着フィルム)の輪。これを、静電気の反発で宙に浮かせるというものを見ていただき、(→)新しい電気(=お金)の流れをつくって、大きな輪を広げましょうといった話をして、会を終えました(^.^)。



毎月つみたて『らくちんファンド』は1,000円から

らくちんファンド

追加型投信 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ

子どもたちに夢を。

らくちんファンド

検索

clover
asset management

今後のセミナー情報

当ファンドウェブサイトではセミナー情報を随時更新しています！

日時・会場	テーマ・講師	お申込み先
12月11日(土) 14:00～16:30 北九州市小倉 Café cream 1,000円 (ランチ・ドリンク付) 500円(ドリンク付)	カフェで語る世界とお金 ～ヒト・モノ～ 西生 智久 (当社運用部長 らくちんファンド担当)	地球交遊クラブ 服部 祐充子 様 Sunser10303@gmail.com FAX: 093-692-8937
12月16日(木) 19:00～21:00 東洋町・江東区文化センター 500円	<長気投志>を考える会 山本 和史氏 (日本コムジェスト 代表取締役) 西生 智久 (当社運用部長 らくちんファンド担当)	田部井 哲広 様 Ntabei2007@ybb.ne.jp TEL:047-473-1198 (午後7時から午後10時迄)
12月25日(土) 13:00～ 26日(日) 15:00 三島商工会議所会館	<大道仮説実験ワークショップ> in 静岡三島 澤上 篤人氏 (26日のみ) (さわかみ投信 代表取締役) 西生 智久 (当社運用部長 らくちんファンド担当)	詳細は楽知ん研究所ホームページ (http://www.luctin.org/) で <大道仮説実験ワークショップ> のパンフレットをご覧ください。
1月21日(金) 19:00～21:00 池袋・勤労福祉会館 500円	『長期投資を考える』勉強会 西生 智久 (当社運用部長 らくちんファンド担当)	小室 秀雄 様 hkomuro@tbm.t-com.ne.jp TEL:049-224-5183 (午後7時から午後10時迄)
1月23日(日) 10:00～12:00 名古屋市 青少年文化センター 200円	<長気投志>を考える会 西生 智久 (当社運用部長 らくちんファンド担当)	宮地 祐司 様 miyachi@luctin.org FAX:052-702-6907
2月25日(金) 19:00～21:00 池袋・勤労福祉会館 500円	『長期投資を考える』勉強会 西生 智久 (当社運用部長 らくちんファンド担当)	小室 秀雄 様 hkomuro@tbm.t-com.ne.jp TEL:049-224-5183 (午後7時から午後10時迄)
2月27日(日) 10:00～12:00 名古屋市 青少年文化センター 200円	<長気投志>を考える会 西生 智久 (当社運用部長 らくちんファンド担当)	宮地 祐司 様 miyachi@luctin.org FAX:052-702-6907

来年2月5日(土)、6日(日)には、札幌、旭川でセミナーを開催する予定です。
当ファンドウェブサイト (<http://www.luctinfund.jp/>) で随時更新しております。

当社では、セミナー・勉強会の主催者を募集しております。ご要望に応じ、当社から講師が伺います。
ご希望の方はお気軽にお問合せください。(TEL 03-3222-1220)

当レポートは、らくちんファンドの運用状況等の情報提供を目的として、クローバー・アセットマネジメント株式会社が作成したものです。当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・安全性を保証するものではありません。らくちんファンドの受益権の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容を確認の上、ご自身の判断でお申込みください。記載された内容は、将来予告なしに変更されることがあります。