

浪花おふくろファンド月次レポート

クローバー・アセットマネジメント(株)

愛称：おふくろファンド
追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ〒540-0026 大阪市中央区内本町
1-1-8 アプリコ 201
Tel:06(4790)6200
Fax:06(4790)6203

1月の投資環境と基準価額の動き

2011年の世界の株価市場は、全般にしっかりしたスタートを切りました。米国では、財政・金融政策の後押しに加えて、企業業績もおおむね好調だったことから株価は上昇しました。一方、日本と欧州、それに新興国は、前年末比ほぼ横ばいにとどまりました。

欧州では、ポルトガルの国債入札が順調に進んだことから、財政問題への懸念がやや後退しました。また、ドイツ経済の堅調や物価上昇率の高まりを受け、一部では欧州中央銀行による金利引き上げ観測も流れました。こうしたことから、ユーロは月の半ばから米ドルや円に対して大幅に反発しました。

新興国では、景気の過熱、天候不順による食料品価格の高騰などから、多くの国で物価上昇率が高まってきました。これに対応して中央銀行が金利を引き上げた国などを中心に、株価が大幅に下落する市場も見られました。

また、日本株は、中国の利上げへの警戒感や格付け機関による日本国債の格下げの影響を受けました。



組入れファンドはいずれも値上がりしました。中でもALAMCO ハリス グローバルバリュー株ファンドは、上昇率が5%を超え、市場全体の動きを上回る好調が続きました。

他方、ニッポンコムジェスト・エマージングマーケット・ファンド(以下、コムジェストEM)はほぼ横ばいにとどまり、市場の動きに出遅れました。ただ、より割安な銘柄へのシフトを進めており、将来につながるものと期待しています。なお、コムジェストEMは1月末現在、エジプト株を保有していません。

おふくろファンドの基準価額は、1月4日に9,238円(月中安値)でスタートし、14日には9,504円(月中高値)まで上昇しました。しかし、月の後半に新興国や日本の株価反落を受けてやや値下がりし、月末は9,449円と前年12月末に対して1.78%の小幅な値上がりで終わりました。



運用の状況

新興国と日本の株価が弱含んだ月末近くに、TMA 長期投資ファンドとコムジェストEM を買い付けました。一方、当月もお客様からのご購入資金がファンドに入金されたことから、月末の組入比率は昨年12月末の91.47%とほぼ同水準の91.43%となりました。

浪花おふくろファンド(愛称:おふくろファンド) 基準日:2011/1/31
<ファンド概況>

基準価額(1万口当たり)	9,449円
純資産総額	579,598,180円
指定投資信託(組入れファンド)	4本
設定日	2008年4月8日
信託期間	無期限
決算日	毎年3月3日

<資産構成比率>

指定投資信託	91.43%
短期金融資産(コール等)	8.57%

(小数点第3位四捨五入)

<期間別騰落率>

1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
1.78%	8.19%	8.60%	8.09%	-5.51%

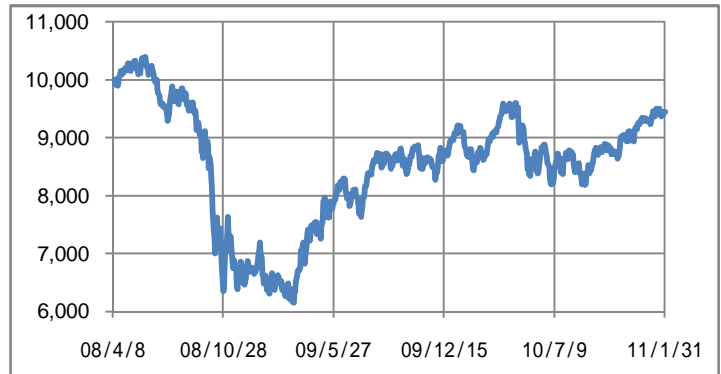
(小数点第3位四捨五入)

<組入れファンドの内訳> (基準価額:11/1/28付け、騰落率:10/12/29と比較)

ファンド名	基準価額	月間騰落率	組入比率
TMA長期投資	4,483円	0.58%	23.39%
さわがみ	12,847円	2.03%	20.17%
ALAMCOハリス グローバル	7,659円	5.18%	25.25%
コムジェスト・エマージング	9,807円	0.06%	22.61%

(小数点第3位四捨五入)

<基準価額の推移(円)>



携帯から基準価額をご確認いただけます

mobile site



このレポートは、浪花おふくろファンドの運用状況や浪花おふくろファンド担当者からのメッセージやご案内など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。このレポートに記載されたグラフ、図表、数値、経済見通し、その他いかなる内容も作成日時点のものであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。浪花おふくろファンドにかかるリスク・コストについての詳細、お申込み方法等については投資信託説明書(交付目論見書)および約款・規程集、ホームページ(<http://www.728ofukuro.jp>)をご覧ください。投資については、ご自身でご判断ください。



浪花おふくろファンド月次レポート

クローバー・アセットマネジメント(株)

愛称：おふくろファンド
追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



〒540-0026 大阪市中央区内本町
1-1-8 アプリコ 201
Tel:06(4790)6200
Fax:06(4790)6203

当面の投資環境見通し

最近の世界の株式市場で目につくのは、景気回復力が弱い日米欧の株価が比較的堅調な一方、景気拡大が続いている新興国で株価が失速・急落している市場が増えていることです。対照的に、財政赤字の拡大で混乱した欧州周辺国では、債務問題などないかのように株価が急反騰している市場が少なくありません。好材料は早々に織り込まれ、悪材料だらけに見えた市場が一気に盛り返すという、典型的な例に思えます。

商品市況では、原油や食料品、銅などの金属に値上がりしているものが目立ちます。高成長はいいことですが、供給能力を上回るほどの需要拡大となると問題です。物事には表裏の両面があることを思い出させる現象です。

チュニジアの政変をきっかけに、政治的な混乱はエジプトなど北アフリカのほか、中東の一部へも広がりを見せてきました。エジプトの騒乱は1月末に世界の株式市場を揺さぶり、「地政学リスク」という言葉も久しぶりに語られました。今は小康状態ですが、この国の動向には今後も目を離してはならないと思っています。

このほか気になるのは、米国の巨額な財政赤字と通貨発行に支えられた今の経済が、決して万全な状態ではないという点です。なのに株価は景気・業績の回復をはやして堅調です。株式市場はエジプトの混乱も即座に吸収してしまいました。このあたりの、少し強過ぎる市場の雰囲気には、若干の居心地の悪さを感じています。



運用方針について

ここ2ヵ月ほど、やや控え目な運用を心掛けておりましたところ、新興国の株価が軟化してきました。世界の5年、10年後を視野に、当面は少しずつ着実に、新興国の比率を高めていこうと思っています。金融引き締めによるマイナスは株価に織り込まれつつあると考えるからです。

上記を含め、何らかのリスクが顕在化して株価が下落するなら、他のファンドも買い増していく方針です。

浪花おふくろファンド運用担当者 久保田 徹郎

<各ファンドの組入れ上位10銘柄>

TMA長期投資ファンド 11/1/31

銘柄名	国	業種	比率(%)
1 エア・ウォーター	日本	基礎素材	3.2
2 ヒロセ電機	日本	電子部品	3.1
3 MICROSOFT CORP	アメリカ	ソフトウェア・サービス	3.1
4 テルモ	日本	医薬品・ヘルスケア	3.0
5 信越化学工業	日本	基礎素材	3.0
6 日立物流	日本	運輸	2.9
7 シマノ	日本	機械	2.9
8 HENNES & MAURITZ AB-B	スウェーデン	小売り	2.8
9 キーエンス	日本	産業用IT/ソフトウェア	2.8
10 ファーストリテイリング	日本	小売り	2.8

さわかみファンド 11/1/31

銘柄名	国	業種	比率(%)
1 トヨタ自動車	日本	輸送用機器	4.02
2 商船三井	日本	海運業	3.37
3 リコー	日本	電気機器	2.93
4 パナソニック	日本	電気機器	2.78
5 プリヂストン	日本	ゴム製品	2.66
6 三菱重工業	日本	機械	2.45
7 花王	日本	化学	2.23
8 国際石油開発帝石	日本	鉱業	2.17
9 デンソー	日本	輸送用機器	1.95
10 信越化学工業	日本	化学	1.76

ALAMCOハリス グローバル バリュ-株ファンド2007 11/1/31

銘柄名	国	業種	比率(%)
1 INTEL CORP	アメリカ	半導体・同製造装置	5.3
2 JULIUS BAER GROUP LTD	スイス	各種金融	4.2
3 APPLIED MATERIALS	アメリカ	半導体・同製造装置	4.1
4 CARNIVAL CORP	アメリカ	消費者サービス	3.7
5 ALLIANZ SE	ドイツ	保険	3.5
6 BANCO SANTANDER S.A	スペイン	銀行	3.3
7 BANK OF NEW YORK MELLON CORP	アメリカ	各種金融	3.2
8 FRANKLIN RESOURCES INC	アメリカ	各種金融	3.2
9 SAP AG	ドイツ	ソフトウェア・サービス	3.1
10 CREDIT SUISSE GROUP AG-REG	スイス	各種金融	3.0

ニッポンコムジエス・イマージングマーケット・ファンドSA 11/1/31

銘柄名	国	業種	比率(%)
1 TAIWAN SEMICONDUCTOR-ADR	台湾	情報技術	6.1
2 ANGLOGOLD ASHANTI LTD	南アフリカ	素材	3.9
3 JBS SA	ブラジル	生活必需品	3.9
4 GOLD FIELDS LTD	南アフリカ	素材	3.9
5 MTN GROUP LTD	南アフリカ	電気通信サービス	3.6
6 HTC CORP	台湾	情報技術	3.5
7 CHINA MOBILE LTD	中国	電気通信サービス	3.3
8 BUNGE LTD	アメリカ	生活必需品	3.3
9 MOBILE TELESYSTEMS-ADR	ロシア	電気通信サービス	3.1
10 NASPERS LTD-N SHS	南アフリカ	一般消費財・サービス	3.0

「業種」の分類は各運用会社によって異なります。

さわかみファンド以外のファンドは、マザーファンドにおける組入比率です。

このレポートは、浪花おふくろファンドの運用状況や浪花おふくろファンド担当者からのメッセージやご案内など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。このレポートに記載されたグラフ、図表、数値、経済見通し、その他いかなる内容も作成日時時点のものであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。浪花おふくろファンドにかかるリスク・コストについての詳細、お申込み方法等については投資信託説明書(交付目論見書)および約款・規程集、ホームページ(<http://www.728ofukuro.jp>)をご覧ください。投資については、ご自身でご判断ください。



浪花おふくろファンド月次レポート

クローバー・アセットマネジメント(株)

愛称：おふくろファンド
追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ〒540-0026 大阪市中央区内本町
1-1-8 アプリコ 201
Tel:06(4790)6200
Fax:06(4790)6203

ファンドマネージャー 久保田徹郎からのメッセージ

～「国ではなくて企業に投資する」ということ～

1月28日付けの日本経済新聞朝刊1面には目を奪われました(大阪第14版)。右側には「外資系証券 日本株業務を拡充」の記事、そして左側には「S&P 日本国債を格下げ」の記事です(S&P:スタンダード・アンド・プアーズ社。米国の有力格付け会社)。面白いと思った理由は、「株式」と「債券」それぞれについて書かれた内容があまりに対照的だったことにあります。しかもこの二つの記事は、「日本に関する」、「証券にかかわる」、「海外から出た」話し、という点では全く共通しています。編集者が意識して並べたのかどうかは分かりませんが、出来すぎとも思えるほどの対比でした



株式の記事のすぐ下には、ある国内自動車メーカーが大幅に利益を伸ばしているとの記事が掲げられ、一方、国債のすぐ下の記事は、国会の代表質問で野党が首相に衆院解散か退陣を迫っていると報じています。企業は元気、国と政治は沈滞という違いがここにも表れているかのようです。

そして3面には、債券の格付けが「官民で逆転」したとも書かれています。格下げされた国の債券は、一部の民間企業の債券よりも安全性の面で劣る、と烙印を押された格好です。ただし、財政が悪化して「破綻の危機」などと言われても、一般的に国は、最終的には何とかなってしまう。外国から借りているなら、極端な話、踏み倒せば済んでしまいます(そうしたケースは海外では珍しくありません)。また、紙幣を刷るとか税金を上げるとか、とにかく国家権力を行使すればいいのです。国が財政破綻でこの世から消えてなくなるというわけでは必ずしもありません。

しかし企業は、本当に消えてしまうことがあります。だからこそ、それを避けるためにとにかく必死にやるしかない…。この必死さの差が、新聞記事に書かれた内容の違いにつながっている気がします。

日本は消えないにしても、政治がこの調子ですと日本国債はいつかそっぽを向かれ、売られることになるでしょう。他方、政治がこんな調子でも(こんな調子だからこそ?)、多くの企業はしっかり稼ごうとしています。こうして、結局のところ株式は買われ、株価は上がるのだと考えた海外の証券会社が、日本企業の発行する株式に熱い視線を向け始めた、というのが冒頭の記事の意味合いでしょう。

当たり前ですが、企業は万能ではありませんし、常に優れた投資対象だとも思いません。しかし、この日の紙面に並んだ二つの記事は、今とこれからの日本の姿を象徴しているかのよう、私には思えました。

この日の新聞を改めて読み直してみますと、上記のような「株式と債券」、「民間と国・政府」とは違う、別の軸も見えてきます。それは、「日本と海外」という軸です。前述の自動車メーカーの場合、記事によれば、売上高に占める日本市場の割合は、なんと2割程度にとどまります。つまり大半を海外で売っているわけです。利益についても海外部門が伸びています。これは、今日の多くの企業に見られる傾向です。中国をはじめとしたアジアなど新興国での収益拡大が国内市場の停滞を補う、という構図は、ますます鮮明になってきました。

新興国経済が好調なら、新興国に投資すればいい、というのは確かですが、いつでもどこでもOKというほど簡単ではありません。8ページには、エジプトの株価と通貨が急落しているとの記事が載っています。反政府デモにより金融・経済の混乱が拡大することを懸念して、資金が逃げ出した影響です。その後、エジプト証券取引所では取引停止が続いています(2月9日現在)。エジプト株を売ることができないため、同国株式に投資している日本の投資信託は、お客様からの換金のご希望に応えられず、解約停止措置に追い込まれています(2月9日付け日経朝刊)。

*



「株式投資は、国ではなくて企業に注目してするものだと考えている」と、これまでセミナーなどでも何度かお話ししてきました。日本はダメ、というのは、こと株式投資に関してはナンセンスと言わないまでも、早とちりとは言えるでしょう。成長著しい新興国についても同じことが言えます。

その国や地域の事情に通じた専門家の詳細な調査を基に、国ではなくて企業を個々に選んだ投資を行う、というのが浪花おふくろファンドの目指す長期株式投資の姿です。

浪花おふくろファンド運用担当者

このレポートは、浪花おふくろファンドの運用状況や浪花おふくろファンド担当者からのメッセージやご案内など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。このレポートに記載されたグラフ、図表、数値、経済見通し、その他いかなる内容も作成日時点のものであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。浪花おふくろファンドにかかるリスク・コストについての詳細、お申込み方法等については投資信託説明書(交付目論見書)および約款・規程集、ホームページ(<http://www.728ofukuro.jp>)をご覧ください。投資については、ご自身でご判断ください。

浪花おふくろファンド月次レポート

〒540-0026 大阪市中央区内本町
1-1-8 アプリコ201
Tel:06(4790)6200
Fax:06(4790)6203

愛称：おふくろファンド
追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



浪花のおふくろより心をこめて

『自分年金作りのために、わざわざ「投信会社までつくった」って本当ですか？

しかも、ファンドを毎月定額で積み立てていくのが一番いい！と考えているって本当ですか？？」』

突然若者が近づいてきて、こんな風に話しかけてきたのは、2010年5月のあるセミナー会場でのことでした。あまりにも彼が真剣だったこと、そして、わが子と同世代の若者だったことに私は驚いてしまいました。

これが、“半値になっても儲かる「つみたて投資」”の著者星野泰平さんとの出会いでした。彼とはご縁があるのでしょうか、偶然にも昨年12月の同じ時期に本を出版。「それなら！」と、2月20日(日曜日)大阪難波でダブル出版記念セミナー(P.5)を開催することにいたしました。世代を超えて「自分年金」「つみたて投資」という同じテーマに取り組んできた星野さんと一緒に楽しいセミナーができればいいな！と思う“浪花のおふくろ”です

* ~ ~ ~ * ~ ~ ~ ~ * * ~ ~ ~ * * ~ ~ ~ ~ * * ~ ~ ~ ~ *

「フクロウの愛称を募集しています」

今月は医薬品・医療機器関連企業のフクロウです。愛称は今月の「おふくろ便り」で発表します。

otayori@728ofukuro.jp FAX 06-4790-6203 左記メールかFAXで応募して下さい

2/21〆切です。フクロウの愛称と応募者の氏名・連絡先をご記入ください

浪花おふくろファンド責任者 石津史子



どこでなにわ



西暦935年2月6日に「どこで、なにが」あったのか。土佐の国司に赴任していた「紀貫之」が任期を終えて京へ戻ることになり、土佐を出港、室戸岬を回り、「難波の津」に着いたのが2月6日(紀貫之の土佐日記より)。大阪のワクワクする物語を「起こったその日にその場所で」味わう大阪ツアーに参加してきました。

(注: 難波津は、古代大阪湾に存在した港湾施設の名称)

難波の湊町から船に乗り、天満橋近くの八軒家浜まで100分ほどの行程です。その間に、紀貫之の土佐日記の解説を大学の先生にしてもらおうというぜいたくな時間でした。ここに着いた紀貫之はどんな景色をみて、何を思ったことでしょうか。そんな悠久の昔に想いを馳せ、水都大阪を実感できた素敵な一日でした。

日本の経済は成熟期にはいり、食べるために必死の時代から、確実に豊かになってきています。多くを望むのではなく、日々の中にちょっと遊び心を持つ心のゆとりがあれば、楽しいことっていっぱいあるなあと思いました。

長期投資は、そんな心のゆとりをもたらしてくれるものと私は信じています。

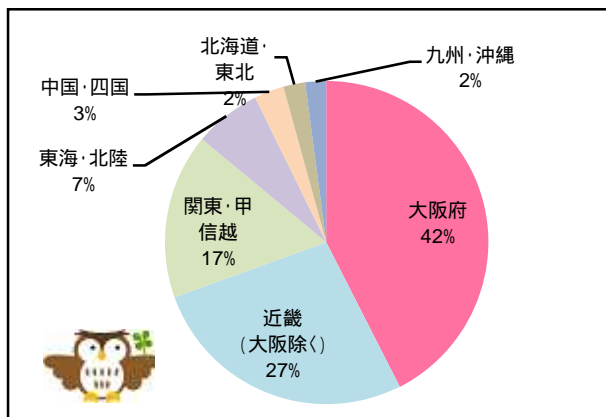
中井 朱美

浪花おふくろファンドをご購入頂いているお客さま

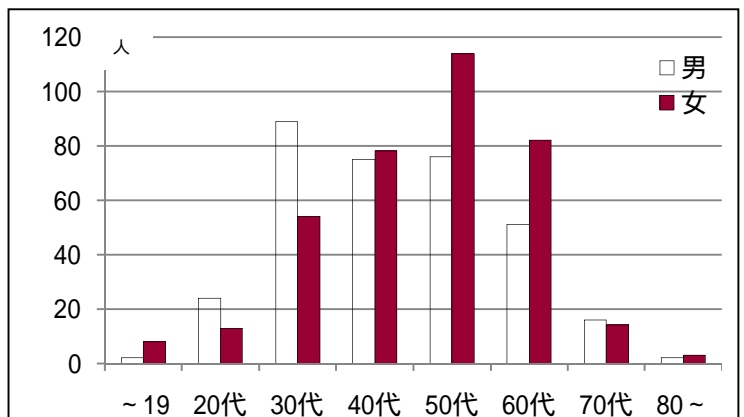
2011年1月末日現在

北海道から沖縄まで、43都道府県にお住いの705人(内法人4件)のお客さまに、おふくろファンドをご購入いただいています。毎月つみたてサービスは、61.8%(男性:48.1%、女性:70.2%)のお客さまにご利用いただいております。

<地域別口座数割合>



<世代別・男女数> 割合...男性 47.8%、女性 52.2%



女性の比率が多いファンドになりました

このレポートは、浪花おふくろファンドの運用状況や浪花おふくろファンド担当者からのメッセージやご案内など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。このレポートに記載されたグラフ、図表、数値、経済見通し、その他いかなる内容も作成日時時点のものであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。浪花おふくろファンドにかかるリスク・コストについては投資信託説明書(交付目論見書)および約款・規程集、ホームページ(<http://www.728ofukuro.jp>)をご覧ください。投資については、ご自身でご判断ください。



浪花おふくろファンド月次レポート

〒540-0026 大阪市中央区本町
1-1-8 アプリコ 201
Tel:06(4790)6200
Fax:06(4790)6203

愛称：おふくろファンド
追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



浪花おふくろファンドのセミナー・勉強会のご案内

あなたの町まで、セミナーの出前しています



投信初心者のためのセミナーは、出前先行っております。お気軽にお問い合わせください。
参加お申込み・お問い合わせ 電話 06-4790-6200 【参加費】無料

開催日時	開催場所	内 容 ()内は担当者
2月16日(水) 10:15～11:45	総合生涯学習センター 定員18名 大阪駅前第2ビル5階 第1会議室	～あと5万円 自分年金を作ろう!!～ 年金・医療・介護など社会保険の解説も含めて、「公的年金+自分年金 ハッピー・リタイアメント」のための基礎知識についてお話しします
2月20日(日) 10:00～12:00	難波市民学習センター 定員50名 JR難波駅OCAT4階 第2研修室	ダブル出版記念セミナー なにわで咲かそう! 積立投資の輪! ～「半値になっても儲かる『つみたて投資』」著者星野泰平氏を迎えて～ 講師:星野泰平氏&浪花おふくろファンドスタッフ
2月23日(水) 10:15～11:45	大阪市中央公会堂 定員18名 大阪市北区中之島 第1会議室	投資信託初心者のための「ひよこ倶楽部」 投資信託のしくみ、目論見書の見方等の基礎知識をお話しします。
2月26日(土) 10:15～11:45	難波市民学習センター 定員16名 JR難波駅OCAT4階 第2会議室	毎月つみたて投資の極意～投資信託との上手な付き合い方～ 毎月つみたて投資の魅力を、豊富な図を使って解りやすく説明いたします。 また、投信について悩みを持っている方は、このセミナーで解消してください
2月28日(月) 18:30～20:00	総合生涯学習センター 定員18名 大阪駅前第2ビル5階 第1会議室	つみたて資金ねん出作戦 自分年金作りは、まず積立資金のねん出から始まります。無駄を省いて合理的にお金の配分を考えるセミナーです。

セミナー会場は裏面をご覧ください

3月2日(水) 18:30～20:00	大阪市中央公会堂 定員18名 大阪市北区中之島 第3会議室	～あと5万円 自分年金を作ろう!!～ 年金・医療・介護など社会保険の解説も含めて、「公的年金+自分年金 ハッピー・リタイアメント」のための基礎知識についてお話しします
3月7日(月) 13:30～16:30	難波市民学習センター 定員16名 JR難波駅OCAT4階 第1会議室	～ 3時間 SP 投資信託で自分年金を作ろう! ～ 3時間で、自分年金作りの基礎知識や投資信託の毎月つみたて投資の概要などをコンパクトに学んで頂けるセミナーです。
3月10日(木) 10:15～11:45	大阪市中央公会堂 定員18名 大阪市北区中之島 第3会議室	つみたて資金ねん出作戦 自分年金作りは、まず積立資金のねん出から始まります。無駄を省いて合理的にお金の配分を考えるセミナーです。
3月15日(火) 10:15～11:45	大阪市中央公会堂 定員18名 大阪市北区中之島 第1会議室	投資信託初心者のための「ひよこ倶楽部」 投資信託のしくみ、目論見書の見方等の基礎知識をお話しします。
3月18日(金) 18:30～20:30	総合生涯学習センター 定員27名 大阪駅前第2ビル5階 第6研修室	毎月つみたて投資の極意～投資信託との上手な付き合い方～ 毎月つみたて投資の魅力を、豊富な図を使って解りやすく説明いたします。 また、投信について悩みを持っている方は、このセミナーで解消してください
3月19日(土) 13:30～16:30	クレオ大阪中央 定員50名 大阪市天王寺区 研修室2	～ 3時間 SP 投資信託で自分年金を作ろう! ～ 3時間で、自分年金作りの基礎知識や投資信託の毎月つみたて投資の概要などをコンパクトに学んで頂けるセミナーです。
3月23日(水) 18:30～20:00	大阪市中央公会堂 定員18名 大阪市北区中之島 第3会議室	つみたて資金ねん出作戦 自分年金作りは、まず積立資金のねん出から始まります。無駄を省いて合理的にお金の配分を考えるセミナーです。
3月26日(土) 13:30～16:30	大阪市中央公会堂 定員80名 大阪市北区中之島 大会議室	なにわで咲かそう! 長期投資の輪!! Vol.40 東京海上アセットマネジメント投信 平山賢一氏/講師 旭堂南海氏 おふくろファンド運用責任者 久保田徹郎&スタッフ
3月29日(火) 10:15～11:45	総合生涯学習センター 定員18名 大阪駅前第2ビル5階 第1会議室	投資信託初心者のための「ひよこ倶楽部」 投資信託のしくみ、目論見書の見方等の基礎知識をお話しします。



投資信託と上手に付き合うための勉強会に、ぜひいらして下さい!



【おふくろ相談室】

大阪へお越しの節は、ぜひいらして下さい。
(完全予約制)06-4790-6200



このレポートは、浪花おふくろファンドの運用状況や浪花おふくろファンド担当者からのメッセージやご案内など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。このレポートに記載されたグラフ、図表、数値、経済見通し、その他いかなる内容も作成日時点のものであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。浪花おふくろファンドにかかるリスク・コストについての詳細、お申込み方法等については投資信託説明書(交付目論見書)および約款・規程集、ホームページ(<http://www.728ofukuro.jp>)をご覧ください。投資については、ご自身でご判断ください。



浪花おふくろファンド月次レポート

愛称：おふくろファンド
追加型投信/内外/株式/ファンド・オブ・ファンズ



〒540-0026 大阪市中央区内本町
1-1-8 アプリコ 201
Tel: 06(4790)6200
Fax: 06(4790)6203

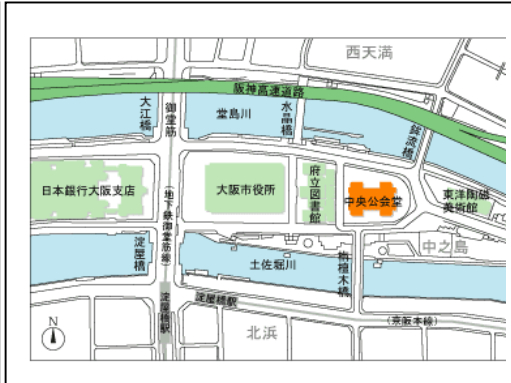
難波市民学習センター 06-6643-7010

大阪市中央公会堂 06-6208-2002

総合生涯学習センター 06-6345-5000



クレオ大阪中央 06-6770-7200



セミナー会場のご案内



おふくろファンドのセミナーのお申し込みは

TEL: 06 - 4790 - 6200

業務管理部からのお知らせ

【確定申告についてのご案内】



確定申告の時期が今年もやってきました。

2010年中に「浪花おふくろファンド」をご解約されたお客さまは、下記の表をご参照ください。

お取引の口座	利益が発生したお客さま	損失が発生したお客さま
特定口座 (源泉徴収あり)	原則、確定申告は 不要 です。 ただし、他の株式や投資信託の損失と損益通算される方は 必要 です。	下記に該当する方は、 確定申告が 必要 です。 ・他の株式や投資信託の売却益、 配当、分配金と損益通算される方 ・損失を翌年に繰り越しされる方
特定口座 (源泉徴収なし)	確定申告が 必要 です。	
一般口座	確定申告が 必要 です。	

特定口座でご解約されたお客さまは、先月郵送いたしました「特定口座年間取引報告書」を添付のうえ申告してください。

* 申告の期間は、平成 23 年 2 月 16 日～平成 23 年 3 月 15 日です。

* 詳しくは、国税庁のホームページをご覧ください。最寄りの税務署までお問い合わせください。

このレポートは、浪花おふくろファンドの運用状況や浪花おふくろファンド担当者からのメッセージやご案内など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。このレポートに記載されたグラフ、図表、数値、経済見通し、その他いかなる内容も作成日時時点のものであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。浪花おふくろファンドにかかるリスク・コストについての詳細、お申込み方法等については投資信託説明書(交付目論見書)および約款・規程集、ホームページ(<http://www.728ofukuro.jp>)をご覧ください。投資については、ご自身でご判断ください。

