

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 大阪市中央区本町
1-1-8 アプリコ 201
Tel:06(4790)6210
Fax:06(4790)6203

7月の投資環境と基準価額の動き

7月の世界の株式市場は、前半から下旬にかけて軟調な推移が続きましたが、月末に一気に盛り返し、全体として小幅に上昇して終わりました。ただ、日本株は前月に堅調だった反動と円高進行への警戒感から、軟調でした。

月前半の調整は、米国の雇用情勢や企業景況感の悪化による景気の先行きへの不安や、ECB(欧州中央銀行)による利下げが小幅にとどまったことへの失望感などによるものです。中旬には、中国の景気刺激策への期待や、主要国による追加の金融緩和への期待から、若干戻す場面もありましたが、下旬には再び下落しました。財政状態が悪化しているスペインの地方政府が中央政府に支援を要請したことを機に、スペインの政府債務問題の一層の悪化が懸念されたためです。

スペインの長期国債利回りは一時、危険水準と言われる7%を大きく超え、ユーロ圏全体への波及が懸念されました。ただ、その後 ECB 総裁をはじめ欧州の首脳クラスから、ユーロを維持するために必要な措置をとるとの前向きなコメントが相次いだことから、市場の不安は後退し、ユーロ、株価ともに反転上昇しました。

組入れファンドは、日本株の軟調を受けて さわかみファンドがやや大きく値下がりしました。TMA 長期投資ファンドは、日本株比率が高いファンドですが、組入銘柄の選択が奏功し、下落率は小幅にとどまりました。一方、コムジスト・エマージングマーケット・ファンドは、新興国市場全体の上昇を上回る好調な推移となり、また、ALAMCO ハリス グローバルバリュー株ファンドも、円高傾向がマイナス要因となりましたものの、海外株価の上昇でカバーし、値上がりました。

おふくろファンドの基準価額は、7月5日には8,347円と月間高値をつけましたが、その後は市況の軟化を受けて値下がりに転じ、7月26日に月間安値7,826円をつけました。月末には若干回復し、8,150円と、6月末から小幅ですが値上がりして終わりました。

運用の状況

7月は売買を見送りました。お客さまからの資金流入により純資産額が増加したため、7月末の組入比率は6月末(92.39%)をやや下回る91.67%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:2012/7/31
<ファンド概況>

基準価額(1万口当たり)	8,150円
純資産総額	676,722,546
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	91.67%
短期金融資産(コール等)	8.33%

(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	3年	設定来
1.31%	-7.81%	-1.01%	-9.48%	-2.59%	-18.50%

(小数点第3位四捨五入)

<組入れファンドの内訳> (基準価額:12/7/30付け。騰落率:12/6/28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	8,064円	-0.01%	25.23%
さわかみ	9,708円	-5.62%	15.76%
ALAMCOハリス グローバル	6,687円	4.24%	26.99%
コムジスト・エマージング	8,305円	5.41%	23.69%

(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



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)6210
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



当面の投資環境見通しと運用方針

7月と同様、今後も主に次の二つの軸を中心とした展開を予想しています。

第1は、欧州の債務問題とユーロの行方を巡る動きです。

ギリシャのユーロ離脱懸念がくすぶる一方、経済規模がはるかに大きいスペインやイタリアの政府債務問題が折に触れて再燃するものと予想されます。また、緊縮財政の影響もあって、欧州景気は全体的に後退色を強めています。

ただ、対策が後手に回っているとか小出し過ぎるとか批判はありますが、7月末に相次いだ欧州首脳クラスからの発言を見ますと、ユーロという体制を維持するとの主要国の意思は全く変わっていないと思われます。具体策についての意見対立や実行の遅れが株価や為替に悪影響を及ぼす可能性は残りますが、先行きを過度に悲観する必要はないと考えています。

第2は、世界第1位の経済大国である米国の動向です。

雇用情勢の改善の遅れなど景気回復のピッチは鈍いものの、その結果、追加の金融緩和期待が残り続けていることは当面のプラス要因と思われる。また、4月以降の株価下落要因ともなった景気指標の相次ぐ悪化は、7月半ばを境に逆方向に転じ、事前予想を上回る発表が増えてきた点にも注目しています。米国景気は言われている以上に底堅い可能性がありそうです。

このほか、新興国の多くでは、世界的な景気減速を受けて相次いで金融緩和措置がとられています。また、利益水準との比較で株価に割安感が強まっている点にも注目したいところです。当面は、旱魃による穀物の不作からインフレが再燃しないかなども注意しつつ、長期的な成長力に引き続き期待していこうと思います。

日本は、買い上げる材料には乏しいものの、株価の割安感が目立っており、底堅い展開が予想されます。



マイナス要因には事欠かない世界の現状ですが、大幅な景気後退に陥り企業業績も長期にわたって落ち込んでいく状況とは思えません。世界経済は全体として緩やかながらも成長しています。株価も上下変動を繰り返しつつ緩やかに上昇していく可能性が高いと予想しています。引き続き長期的な値上がりを目指して前向きに運用を続ける方針です。

浪花おふくろファンド運用担当者 久保田徹郎

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)および重要事項説明書、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。投資信託は、預貯金とは異なります。



<各ファンドの組入れ上位10銘柄>

TMA長期投資ファンド 12/7/31

	銘柄名	国	業種	比率(%)
1	キーエンス	日本	産業用IT/IT/IT	4.4
2	ミスミグループ本社	日本	商社	3.2
3	エア・ウォーター	日本	基礎素材	3.1
4	デンソー	日本	自動車	3.0
5	三菱商事	日本	商社	3.0
6	TESCO PLC	イギリス	食品・生活必需品小売り	3.0
7	ダイキン工業	日本	機械	2.9
8	SMC	日本	機械	2.9
9	浜松ホトニクス	日本	産業用IT/IT/IT	2.9
10	日本電産	日本	電子部品	2.7

さわかみファンド 12/7/31

	銘柄名	国	業種	比率(%)
1	トヨタ自動車	日本	輸送用機器	4.41
2	ブリヂストン	日本	ゴム製品	3.66
3	三菱重工業	日本	機械	2.92
4	花王	日本	化学	2.68
5	国際石油開発帝石	日本	鉱業	2.25
6	デンソー	日本	輸送用機器	2.03
7	信越化学工業	日本	化学	2.02
8	商船三井	日本	海運業	1.92
9	パナソニック	日本	電気機器	1.82
10	本田技研工業	日本	輸送用機器	1.65

ALAMCOハリス グローバル バリュ-株ファンド2007 12/7/31

	銘柄名	国	業種	比率(%)
1	INTEL CORP	アメリカ	半導体・同製造装置	6.5
2	STARWOOD HOTELS & RESORTS	アメリカ	消費者サービス	4.1
3	CREDIT SUISSE GROUP AG-REG	スイス	各種金融	4.0
4	WELLS FARGO & CO	アメリカ	銀行	3.8
5	DAIMLER AG-REG	ドイツ	自動車・同部品	3.8
6	CARNIVAL CORP	アメリカ	消費者サービス	3.4
7	KUEHNE & NAGEL INTL AG-REG	スイス	運輸	3.4
8	HOLCIM LTD REG	スイス	素材	3.4
9	PPR	フランス	小売	3.4
10	ALLIANZ SE	ドイツ	保険	3.3

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 12/7/31

	銘柄名	国	業種	比率(%)
1	TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	台湾	情報技術	5.6
2	CHINA LIFE INSURANCE CO-H	中国	金融	4.3
3	HEINEKEN NV	オランダ	生活必需品	4.1
4	NHN CORP	韓国	情報技術	3.4
5	MOBILE TELESYSTEMS-SP ADR	ロシア	電気通信サービス	3.1
6	PING AN INSURANCE GROUP CO-H	中国	金融	3.1
7	TENARIS SA-ADR	アルゼンチン	エネルギー	3.1
8	CCR SA	ブラジル	資本財・サービス	3.0
9	BUNGE LTD	アメリカ	生活必需品	3.0
10	GOLD FIELDS LIMITED	南アフリカ	素材	2.9

『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。

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)6210
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

～ オリンピックに思う世界の大きな潮流 ～

ロンドン・オリンピックが終わりました。紀元前にギリシャで始まり、およそ 1,100 年にわたって続いたオリュンピアの祭典を起源とする近代オリンピック夏の大会は、今回で 30 回目となりました。日本人選手については、金メダルこそ目指す数には届かなかったようですが、幅広い競技で活躍が目立った大会だったというのが率直な印象です。オリンピックの歴史を振り返りますと、そこにはスポーツに限らない二つの大きな潮流があることに気付きます。

女性の進出と活躍

日本がオリンピックに初めて選手を送ったのは、今からちょうど 100 年前のストックホルム大会(スウェーデン)のことでした。日本が初めてメダルを獲得したのは、92 年前の 1920 年に開催されたベルギーのアントワープ大会です(テニスのシングルとダブルスの二つの銀)。そして、日本人最初の金メダルは、1928 年のアムステルダム大会(オランダ)のことで、この大会では日本の女子も初めてメダル(銀)を取りました。陸上 800m の人見絹江さんです。メディアなどでもよく紹介されますのでご存知の方は多いと思いますが、少し触れてみたいと思います。

彼女は 100m と 200m、それに走り幅跳びで世界記録を更新しただけでなく、砲丸投げ、やり投げなど投てき競技もこなす、スーパー・アスリートでした。ただ、アムステルダム大会の開催年は昭和で言えば 3 年。「人前で太ももをさらすなど日本女性にはあってはならない」といった非難の声は少なくなかったようです。

しかし彼女はそうした中傷に屈することはありませんでした。オリンピック後も欧州で数々の競技会に参加します。その無理もたたくて 1931 年に 24 歳の若さで亡くなってしまおうのですが、生前、雑誌にこんな文章を残しました。「いくらでも罵れ！私はそれを甘んじて受ける。しかし、私の後から生まれてくる若い選手や日本女子競技会には指一つ触れさせない。」先人の苦勞と熱い想いに胸を打たれます。

さて、今回のロンドン大会では女子ボクシングが種目に採用され、男子種目の全てが女子にも開かれることとなりました。また、イスラム圏の 3 カ国が女子のオリンピック参加を認めたことにより、IOC 加盟国の全ての女子がオリンピックで競技することが可能となりました。今大会は女子の競技者にとって画期的な大会だったと思います。



女子の活躍はスポーツの世界に限りません。ここ大阪でも女子力アップの動きは高まっています。一層の社会参加と活躍に期待しています。(男子も負けずに頑張りましょう！)

ギリシャから世界へ

第 1 回のアテネ大会(1896 年)は、参加した国・地域の数わずか 14 で、はっきり言えば欧米選手のためのものでした。それが今回のロンドンではその数 204 に膨らみ、ほぼ全ての国・地域をカバーする時代となりました。

開催国の推移を見ましても、第 2 次大戦直後までは欧州か米国のみでしたが、1956 年のメルボルン大会(オーストラリア)は欧米以外で初の開催となり、1964 年の東京大会以降はアジアでの開催が増えてきました(1988 年:ソウル、2008 年:北京)。そして次の大会は、南米初のリオデジャネイロ。これで新興国の中の大国としてよく言われる BRICs のうち、インド以外の 3 カ国でオリンピックが開かれることとなります(ロシアは当時「ソ連」)。オリンピック開催に必要な「国全体の力」が世界的に高まってきたことがうかがえます。

とはいえ、選手を育てて大会に送ることすら、多くの、特に小さな国や若い国にとっては大変困難なことに違いありません。しかし、そうした中から祖国の期待を背負い、胸を張って参加する選手たちが今後もどんどん増えていくことを祈ります。日本が初参加したストックホルム大会では、選手総数 2,400 人以上に対して日本人選手はわずか二人でした。日本がこの 100 年で活躍の場を広げてきたのと同じことが、オリンピックに限らず世界のあちこちで起こるに違いないと、大いに期待しています。

あくまでも平和あつての祭典

もうひとつ、過去 30 回のうち 3 回は世界大戦で開催されなかったこと(1916 年:ベルリン、1940 年:東京、1944 年:ロンドン)、また、大戦には至らなかったものの比較的大きな紛争や国同士の対立が強かった時(ソ連のアフガニスタン侵攻など)には、国の事情で参加できない選手が多数出ました。このことも忘れずにいたいものです。

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)および重要事項説明書、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。投資信託は、預貯金とは異なります。



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)6210
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への直通電話(06-4790-6210)は、
当ファンドに関するお問い合わせにご利用下さい。

おふくろ相談室、セミナーへのお問い合わせや参加申し込み
当ファンドの運用に関するお問い合わせ
遠方の方、当社までお越しになれないお客さま対象・・・電話による「おふくろ相談室」



その他のお問い合わせ等は、業務管理部へ 03-3222-1220
06-4790-6200

浪花おふくろファンド責任者 石津史子

女性の力



全国女性税理士連盟の第55回総会が神戸で行われ、全国各地から総勢200名程度の会員が集まりました。この組織の素晴らしいところは、20代から80代までの幅広い年齢層の女性税理士が集まり、研鑽、研究、そして女性ならではの視点で社会への提言を積極的に行っていることです。

総会では、まず会員達が2年近くかけて勉強し、研究した税に関するテーマでの研究発表があります。発表は寸劇を交えて、わかりやすく楽しく演出され、いつもその精度の高さに感動します。そして総会後の懇親会の手作りのアトラクションは病みつきになります。年配の会員が若い会員に交じって、白鳥の湖を踊ったり、ピンクレディーになりきったり、今年はレディーガガの踊りありと、毎回爆笑の渦で元気をもらいます。

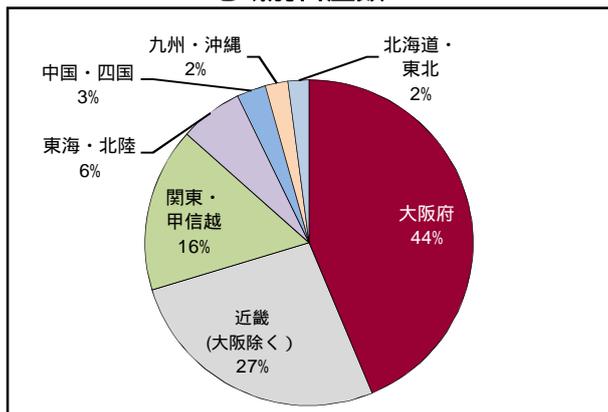
学びも遊びも半端ではなく、まわりを楽しませる女性税理士の仲間たちの底力は、女性が本来持っている、子どもを育て、家計の切り盛りなど、一人何役もこなし、まわりを巻き込んで楽しむ能力ではないかと感じます。今の時代に女性の力が求められているのもうなずけます。

浪花おふくろファンド担当 中井朱美

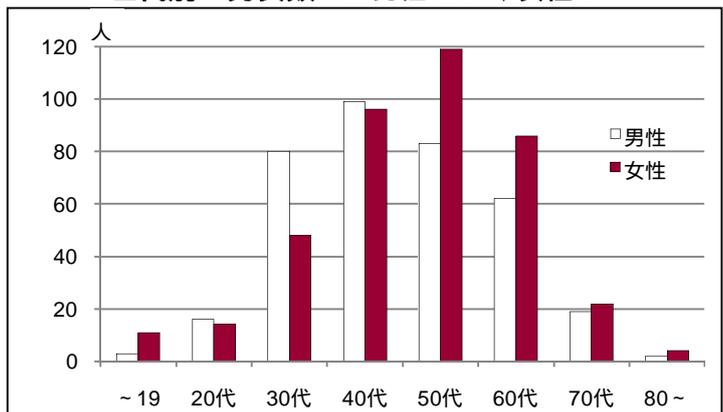
浪花おふくろファンドをご購入頂いているお客さま 2012年7月末日現在

北海道から沖縄まで、43都道府県にお住いの768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、57.9%の方にご利用頂いており、平均は20,862円です。

<地域別口座数>



<世代別・男女数> ...男性 47.6%、女性 52.4%



女性の比率が多いファンドです

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)および重要事項説明書、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。投資信託は、預貯金とは異なります。



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)6210
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 毎月つみたてスケジュール >

引落開始月	引落日	約定日	新規申込 引落口座変更締切 日	引落金額変更 中止締切日
平成 24 年 9 月	9 月 5 日(水)	9 月 18 日(火)	受付終了いたしました	8 月 23 日(木)
平成 24 年 10 月	10 月 5 日(金)	10 月 18 日(木)	9 月 3 日(月)	9 月 24 日(月)
平成 24 年 11 月	11 月 5 日(月)	11 月 15 日(木)	10 月 3 日(水)	10 月 23 日(火)
平成 24 年 12 月	12 月 5 日(水)	12 月 17 日(月)	11 月 1 日(木)	11 月 21 日(水)

大阪中之島の公会堂にいらっしませんか？



来る 9 月 15 日(土曜日)の夜(18 時半～21 時)、大阪市北区の中之島にある大阪市中央公会堂にて、「笑顔で考える！「お金の話」「自分年金の話」」セミナーを開催いたします。多彩なゲストと一緒に、参加して頂いた方に有意義な時間を過ごして頂けるよう、頑張ります！！

【第 1 部】は、「ラジオ番組風に、若い世代と考えるお金のこと」と題して、ラジオ関西等でパーソナリティーをつとめている木谷美帆氏が司会進行。松竹芸能のお笑いコンビのアルミカンのお金漫才!?、講師は、「つみたて投資」(TUMITATE)を世界のキーワードにしよう！と活躍されている星野泰平氏で、投資信託の積立投資の魅力をお話し頂きます。



DJ 木谷美帆氏



お笑いコンビ:アルミカン



星野泰平氏

- ・株式会社 Tsumitate Style 代表取締役
- ・自身と同じ 20～30 歳代が主眼から取り組める「つみたて投資」の研究に従事・世界の若者の資産作りへ貢献し、TUMITATE というキーワードを世界に広めたいと意中。
- ・「半値になっても儲かる「つみたて投資」(講談社プラスアルファ新書)「積立投資のすべて」(PanRolling) など。

【第 2 部】は、浪花おふくろファンドのテーマである自分年金作りについて、星野さんと一緒に当ファンドスタッフがお話しいたします。質疑応答の時間もあります。

若い世代にも聞いて欲しい！若い世代にも伝えて欲しい！！

笑顔で考える！「お金の話」「自分年金の話」

～先ずればお金も制す？ 一歩先行く資産作りのノウハウをお教えます～

日時：2012 年 9 月 15 日(土曜日) 18 時半～21 時(開場 18 時予定)

会場：大阪市中央公会堂 大会議室(定員 80 名)

参加費...無料ですが、事前に参加の申し込みをしてください。



参加申込...電話(06)4790-6210 ホームページからも申し込みます。



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)6210
Fax: 06(4790)6203

浪花おふくろファンドのセミナー・勉強会のご案内

参加お申込み・お問い合わせ 電話 06-4790-6210 【参加費】無料

あなたの町まで
セミナーの出席を
いたします



開催日時	開催場所	内容
8月11日(土) 13:30～16:30	大阪市中央公会堂 定員 60名 大阪市北区中之島 展示室	なにわで咲かそう！長期投資の輪！！第57回 講師：講師 旭堂南海氏：さわかみ投信代表取締役社長黒島光昭氏 & 運用調査部 ファンドマネージャー草刈貴弘氏：当ファンド運用担当者久保田徹郎 他
8月13日(月) 13:30～16:30	総合生涯学習センター 定員 18名 大阪駅前第2ビル 第5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
8月16日(木) 18:30～20:30	総合生涯学習センター 定員 18名 大阪駅前第2ビル 第1会議室	女子力アップのためのキャリアプランとマネープラン ゲストスピーカー：CFP® 八束和音氏(日本FP協会大阪支部長)
8月18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1会議室	【自分年金を作ろう】コツコツ毎月積立で自分年金を作ろう 毎月積み立てができる金融商品や、投資信託の毎月積立についてお話いたします。
8月20日(月) 19:00～20:30	難波市民学習センター 定員 16名 JR難波駅 OCAT4階 第3会議室	投資信託ココが知りたい！ 通貨選択型ファンドや毎月分配型ファンドの仕組み、基準価額の高いファンド、低いフ ァンドの良し悪しなど、投資信託とつきあうための基礎知識をお話いたします。
8月28日(火) 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4会議室	【自分年金を作ろう】意外に頼れる社会保険&どうなる年金 家計に身近な社会保険の内容を確認し、これからの年金制度についてお話します
8月31日(金) 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 第4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。

9月4日(火) 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1会議室	【自分年金を作ろう】コツコツ毎月積立で自分年金を作ろう 毎月積み立てができる金融商品や、投資信託の毎月積立についてお話いたします。
9月7日(金) 18:30～20:30	大阪市中央公会堂 定員 60名 大阪市北区中之島 展示室	なにわで咲かそう！長期投資の輪！！第58回 講師：東京海上アセットマネジメント投信 平山賢一氏 当ファンド運用担当者久保田徹郎 他
9月10日(月) 19:00～20:30	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。
9月15日(土) 18:30～21:00	大阪市中央公会堂 定員 60名 大阪市北区中之島 大会議室	笑顔で考える！「お金の話」「自分年金の話」 講師：株式会社 Tsumitate Style 代表取締役 星野泰平氏、DJ 木谷美帆氏、お笑い コンビ アルミカン、当ファンド運用担当者久保田徹郎 他
9月20日(木) 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 第3会議室	【自分年金を作ろう】投資信託“はじめの一步” なぜ自分年金作りが必要なのか、投資信託のしくみ等の基礎知識をお話します。
9月26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 第3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。

難波市民学習センター 06-6643-7010
JR難波駅 OCAT4階

大阪市中央公会堂 06-6208-2002
京阪「なにわ橋」・地下鉄「淀屋橋」

総合生涯学習センター 06-6345-5000
大阪駅前第2ビル5階



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)および重要事項説明書、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。投資信託は、預貯金とは異なります。

～ 業務管理部からのお知らせ～

【取引報告書の記載事項変更について】

6月下旬、すべてのお客様に「システム変更のご案内」をお送りいたしました。そちらでご案内しましたとおり、2012年7月17日から新システム移行に伴い、交付書類のレイアウト及び記載事項が変更されました。特にお客様の目にする機会の多い、取引報告書につきまして、再度ご案内いたします。

『取引報告書の記載事項変更点』		
項目	変更点	変更後
受渡日	表記変更	「精算日」と表記されます。
受渡金額	表記変更	「精算金額」と表記されます。
約定価額	表記変更	「1万口当たりの単価」と表記されます。
取引数量	表記変更	「数量(口数)」と表記されます。
取得単価	限定的に記載	「解約時のみ」記載されます。
元本または個別元本	限定的に記載	「解約時のみ」記載されます。
取引後の残高等欄	記載なし	別書類「取引残高報告書」に記載されます。
譲渡損益の明細欄	記載なし	別書類「特定口座譲渡損益のお知らせ」に記載されます。
源泉徴収(還付)額の明細欄	記載なし	別書類「特定口座譲渡損益のお知らせ」に記載されます。

お取引の都度、残高等をお知りになりたい場合は、お手数ですが弊社業務管理部まで、お問い合わせください。

【所得税率変更予定のお知らせ】

東日本大震災をうけ、復興財源確保の関連法案成立に伴い、復興特別所得税が課されることとなりました。

つきましては、投資信託にかかる所得税率が以下のように変更となる予定です。

開始期間：平成25年1月1日から平成25年12月31日まで

10.147% (所得税7%、復興特別税0.147%および地方税3%)

平成26年1月1日以降は、特別減税期間が終了となり、

20.315% (所得税15%、復興特別税0.315%および地方税5%)

* 法人の場合は、上記と異なります。

* 上記は平成24年7月末現在のものです。税法が改正された場合、上記の内容は変更になることがあります。課税上の取扱いにつきましては、税務専門家等にご確認ください。

ご不明な点等がございましたら、弊社業務管理部まで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 (受付時間：平日9時～17時)

東京：03-3222-1220 / 大阪：06-4790-6200

E-mail: gyomu@clover-am.co.jp