

かいたくファンド

追加型 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ



投資できる幸せ

2011年、私たち「かいたくファンド」にとって順調な航海が続いております。株式市場は上昇を続け、年初から1ヶ月余りで日本の株式市場(日経225)は4%、米国の株式市場(S&P500)は5%上昇しました。かいたくファンドも年初から約1%の上昇となっています。世界的な景気回復の風を帆に受け、小気味よく快走を続けているといったところでしょうか?しかし、世界の現実を見回すとそんな安穩としている状況ではないようです。

アフリカでは市民の暴動をきっかけに20年以上続いたチュニジアの独裁政権が崩壊し、イスラムの親米国家であるお隣のエジプトやレバノンにもその勢いが飛び火しています。

これら一連の暴動は、食糧価格の高騰が大きな要因となっています。

国連食糧農業機関(FAO)が発表した今年1月の食品価格指数は、1990年に統計を取り始めて以来この20年で最高値を更新し、リーマンショック前のバブルの水準を上回っています。今回暴動が起こっているエジプト国民の4割は1日に2ドル(約180円)以下で暮らしていると言われ、途上国の人々の生活費に占める食費の割合は40%に達します。日本をはじめ先進諸国の生活費に占める食費の割合は20%以下ということを考えて、稼ぎの半分近くが食費に消える状況で食糧価格高騰が起きれば、暴動がおこるのも当然と言えます。

これは私たちにあって対岸の火事の話なのでしょうか? 私たち豊かな日本人にとって、牛丼の値段が300円から600円になったり、一斤150円の食パンが300円になったところで生活に及ぼす影響は限定的なものでしょうか?

結論からいえば、会社のオーナー(株主)となっている限り(かいたくファンドの受益者となっていれば)その影響からある程度身を守ることが出来るのでしょうか。

というのも、人は日々の生活をしていくうえで、いくら食費が上がっても食べ続けなければならず、それら食糧を生産・加工・流通させているのは結局「会社」であることから、モノの価格高騰を商品の値段に転嫁できる強い会社に投資していれば、その負の影響を回避できるからです。

もちろんブランド力が低く価格でしか勝負できない会社は淘汰されていくのですが、幸いなことに、かいたくファンドを通じて投資されている銘柄は、乳製品で世界一のシェアを持つダノンや世界最大のスーパーであるウォルマートなど、非常に強いブランド力とビジネスモデルや市場シェアをもった会社ばかりです。

イスラム諸国の暴動のみならず国内の長期にわたる経済の低迷など、様々な問題が私達の身の回りでは常に起こっていますが、自分たちに出来ることはしっかりと長期投資をして、資産を形成していくことです。

「恒産なくして恒心なし」の言葉にあるように、他を思いやる心は、自ら食っていくことが出来てはじめて持続して保てるのではないのでしょうか?

投資ができる幸せに感謝しながら、引き続き前を向いて進んで参ります。

森本 新児

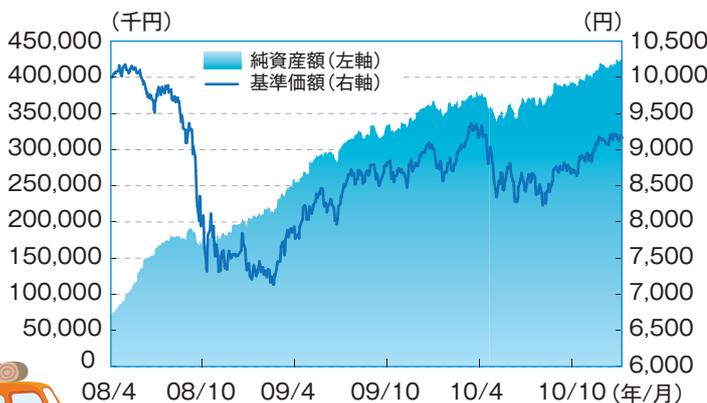
かいたくファンド概要(2011年1月末現在)

基準価額	9,165 円
純資産総額	423,424,420 円
設定日	2008年4月22日
信託期間	無期限
決算日	毎年2月25日

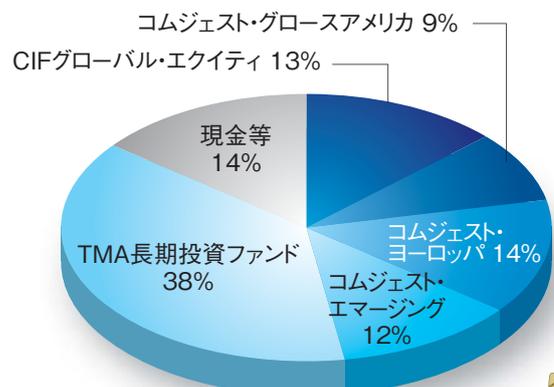
期間別騰落率

1ヶ月	3ヶ月	6ヶ月	1年	3年	設定来
0.9%	5.4%	6.4%	4.3%	-	-8.4%

基準価額と純資産総額の推移(設定来/月次)



資産配分状況(2011年1月末現在)



当レポートは、かいたく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。かいたく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。

クローバー・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第242号 加入団体:(社)投資信託協会

かいたくファンド

追加型 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ



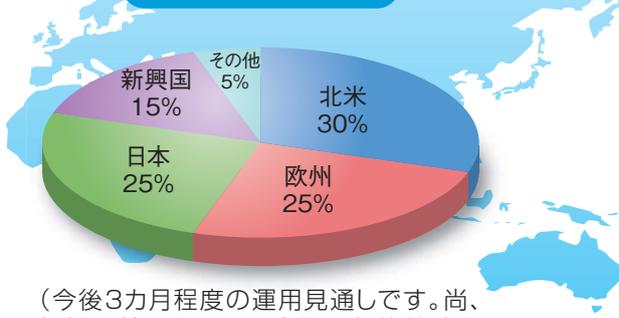
かいたくファンドのめざすこと

- 1 「世界投資」を通じて世界と個人をつなぎます
- 2 「分散投資」でリスクをおさえ、安定的な成長をめざします
- 3 直販をつうじて、投資家との二人三脚で、「長期投資」をつらぬきます

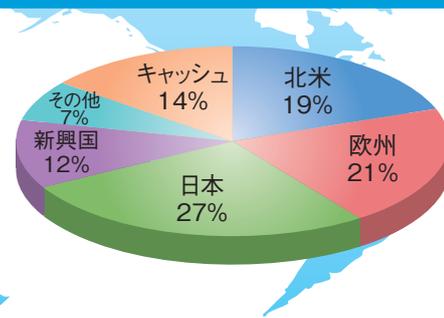


かいたくファンドの運用状況

目標国別投資比率



現在の国別投資比率(2011年1月末現在)



(今後3カ月程度の運用見通しです。尚、相場環境によっては実際の投資比率と異なる場合があります)

マーケットコメント

2011年の最初にあたる1月の株式市場は先進国を中心に順調なスタートとなりました。日米ともに短期的に割高な指標が続きながらも多少下がってもそれをはねのけるようにジリジリと着実に上昇を続ける力強いマーケットでした。

新興国に関しては、1月中旬にチュニジアで若者のデモが独裁政権を倒すジャスミン革命が発生しました。アメリカのQE2(金融緩和第二弾)を中心とする先進国のお金のバラ撒き政策が新興国にインフレ圧力を高め、経済や社会に問題のある国からデモや政権交代要求など社会不安を引き起こしています。そして1月末には中東の大国であるエジプトにデモが飛び火し、デモによって国の経済がマヒし株式市場も停止するなど新興国特有のリスクを投資家に見せつけました。このため1月末から2月の月初にかけて新興国の株式市場は大きく調整しました。

一方で、先進国の株式市場はアメリカの景気回復期待からアメリカの株式市場を中心に1月末に一旦は下落したものの継続して上昇しています。アメリカの景気指標は強弱入り混じってはいますが、個人消費を中心に底堅くなってきており2010年から停滞していた景気回復の動きが再び強まる可能性が強くなってきました。アメリカの銀行の収益も回復してきており銀行融資も回復基調になっています。これから中小企業への融資が増えてくれば雇用回復にも弾みがつく可能性が高まります。新興国ではなくアメリカの景気回復が世界経済の成長を引っ張ることになるかもしれません。

かいたくファンドの運用状況

1月に関しましては、世界的に株価は底堅く上昇しました。その中でエネルギー、資源、金融セクターがインフレ不安から大きく上昇しましたが、「かいたくファンド」は同セクターの比率を高くしていないため、その部分の上昇は得られませんでした。「かいたくファンド」は皆さんの長期の資産形成を目的にした投資信託であって短期でマーケットと競争している訳ではありません。今後も運用方針をブレさず、皆さんの資産を長期で安定的に増やせるようにするつもりです。1月は新しく組入れたコムジェスト・グロース・アメリカを継続的に買増しと、ニッポンコムジェスト・ヨーロッパ・ファンドとニッポンコムジェスト・エマージング・ファンドの微調整の買付けを行っています。エジプトの騒乱での1月末からの調整した場面では大きく買い増しを行っております。引き続きアメリカの比率が上昇すると同時に大きく調整すればエマージングの比率が上昇することになると思われます

上原 章裕

当レポートは、かいたく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・安全性を保障するものではありません。かいたく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。

クローバー・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第242号 加入団体:(社)投資信託協会

かいたくファンド

追加型 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ



組入ファンドの状況

CIFグローバル・エクイティ・ファンド

2010年12月末日

	銘柄名	業種	事業内容	国	比率
1	Royal Dutch Shell	エネルギー	世界第2位の石油エネルギー企業であり、スーパーメジャー6社のうちの1社	イギリス	2.7%
2	Google	情報技術	アメリカのソフトウェア会社でインターネット検索の世界トップ企業	アメリカ	2.2%
3	Merck	医薬・ヘルスケア	世界140カ国以上で事業を展開している世界的な医薬品大手企業	アメリカ	2.0%
4	Target	小売	アメリカのディスカウントチェーン大手でディスカウントショップ「ターゲット」を展開	アメリカ	1.7%
5	Bouygues	資本財・サービス	フランス大手の建設会社。現在ではフランスのテレビ局・TF1を買収したほか、携帯電話事業に進出するなど、複合企業化している。	フランス	1.7%

コメント：世界の景気回復期待や資源価格上昇に伴う株価上昇に素直に反応して大きく上昇している。他のファンドに比べ素材・金融・エネルギーなど景気に敏感なセクターの割合が多い。
世界の時価総額やセクターバランスに合わせた巡航速度的なポートフォリオ

ニッポンコムジェスト・ヨーロッパ・ファンド

2011年1月末日

	銘柄名	業種	事業内容	国	比率
1	L'OREAL	生活必需品	世界最大の化粧品会社。特に、化粧品、ヘアカラー、ヘアケア、スキンケア、日焼け防止、香水の分野が中心	フランス	5.4%
2	DANONE	生活必需品	食品飲料のグローバル企業。ヨーグルトなどの乳製品を中心にエビアンやボルビックなど強いブランドを保有	フランス	5.3%
3	SYNTHES INC	ヘルスケア	人口骨を中心に特殊な医療機器や器具を製造・販売を行う	スイス	5.0%
4	ESSILOR INTL	ヘルスケア	世界最大手の総合眼鏡レンズ事業メーカー。眼鏡レンズ、コンタクトレンズ、眼鏡フレーム、眼鏡レンズ加工機器の製造・販売を世界展開	フランス	5.0%
5	SAP	情報技術	SAPは世界で第3位のソフトウェア企業。大企業向けのエンタープライズソフトウェア市場においては圧倒的なシェアを誇る。	ドイツ	4.8%

コメント：今月は原材料価格上昇により、ブランド力のある会社やヘルスケアなどのディフェンシブな銘柄よりもエネルギーや金関連銘柄が大きく上昇したためファンドのパフォーマンスは伸び悩んでいる。
綿花価格上昇によって割安になったInditex(ZARAを展開)やブランド力の化粧品会社であるL'OREALの買増しを行っている。

ニッポンコムジェスト・エマージング・ファンド

2011年1月末日

	銘柄名	業種	事業内容	国	比率
1	TAIWAN SEMICONDUCTOR-ADR	情報技術	半導体委託製造メーカーで世界最大手	台湾	6.1%
2	ANGLOGOLD ASHANTI LTD	素材	南アフリカの金鉱会社大手	南アフリカ	3.9%
3	JBS SA	生活必需品	世界トップレベルの食肉加工業者	ブラジル	3.9%
4	GOLD FIELDS LTD	素材	南アフリカの金鉱会社大手	南アフリカ	3.9%
5	MTN GROUP LTD	電機通信サービス	アフリカ大陸最大の携帯電話サービス企業	南アフリカ	3.6%

コメント：消費やインフラを担う安定的な企業を中心に投資しているが、インフレ対応のために投資した金鉱株や穀物価格の上昇に反応する肥料メーカーであるBUNGEなど素材株が大きく上昇している。
中東関連銘柄はほとんどない。昨今のスマートフォン需要の急拡大から、1位の半導体のTSMCや6位の携帯電話製造のHTCが好業績を続けている。

当レポートは、かいたく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。かいたく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。

クローバー・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第242号 加入団体:(社)投資信託協会

かいたくファンド

追加型 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ



組入ファンドの状況

コムジエスト・グロース・アメリカ

2011年1月末日

	銘柄名	業種	事業内容	国	比率
1	Microsoft Corp	情報技術・テクノロジー	PCソフト、ウィンドウスを中心に世界トップシェアのソフトウェア企業	アメリカ	4.7%
2	Hewlett-Packard	情報技術・テクノロジー	コンピュータやプリンターなどコンピュータ関連製品の開発・製造・販売・サポートの世界大手	アメリカ	4.0%
3	Google Inc	情報技術・テクノロジー	検索サイト世界トップで携帯ソフト「Android(アンドロイド)」を展開している	アメリカ	3.9%
4	Wal Mart Stores	生活必需品	世界最大の小売・ディスカウントチェーン 売上4,050億ドル(33兆6千億円)	アメリカ	3.8%
5	Kellogg co	生活必需品	シリアル食品や菓子、加工食品の製造を行っており、コーンフレーク、穀類加工食品製造業において世界でトップクラス	アメリカ	3.8%

コメント：ボラティリティーが大きく高成長の情報技術・テクノロジーセクターに約3割、ボラティリティーが小さく安定成長のヘルスケア・生活必需品に5割近く投資しておりバランスが取れているポートフォリオ。今月は中東問題によるエネルギー関連株の上昇や薬品大手のメルクの失望発表により市場平均の上昇についていけず市場平均を1%程度下回っている。

TMA長期投資ファンド

2011年1月末日

	銘柄名	業種	事業内容	国	比率
1	エア・ウォーター	基礎素材	産業用ガスメーカー大手で日本の3大産業ガスメーカーの一つ	日本	3.2%
2	ヒロセ電機	電子部品	高機能携帯電話向けのコネクタでは世界シェアの半分以上	日本	3.1%
3	Microsoft Corp	ソフトウェア・サービス	PCソフト、ウィンドウスを中心に世界トップシェアのソフトウェア企業	アメリカ	3.1%
4	テルモ	医薬・ヘルスケア	医療器具(カテーテル)など心臓・血管領域に強み	日本	3.0%
5	信越化学工業	基礎素材	塩ビ・半導体シリコンウェハ―では世界シェア首位の化学メーカー	日本	3.0%

コメント：先月から引き続き割高感の出たエネルギー関連銘柄を売却し、安定成長銘柄に入れ替えを行っている。将来のインフレ対応のために小型株(マニー・ナカニシ・大黒天物産・MINDRAYMEDICAL)の割合が徐々に上昇してきている。金融緩和によって上昇する金融相場が終了し、企業業績の改善によって上昇する業績相場への移行へ対応できるポートフォリオの組み替えを行っている。

*組入ファンドの状況につきましては、入手可能な最新の情報(2011年1月末時点)に基づいて作成されております。

*但し、CIFグローバル・エクイティファンドにつきましては2010年12月末時点の数字となっております。

当レポートは、かいたく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・安全性を保障するものではありません。かいたく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。

クローバー・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第242号 加入団体:(社)投資信託協会

かいたくファンド

追加型 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ

卵を同じ籠かごに盛るな

今年に入ってから新興国市場では年明け早々バングラデッシュやインドネシアなど昨年大きく上昇した新興国の株式市場が大きく暴落するなど変調の兆しが表れました。そして1月中旬から、北アフリカや中東でインフレや政府の汚職や腐敗に抗議するデモが激しくなり、チュニジアでは独裁政権が倒れエジプトでもムバラク政権打倒を目指すデモが国の経済や社会を麻痺させる事態となりました。

この混乱によって、高成長期待で新興国に大きく投資していた世界の機関投資家や個人投資家は、慌てて新興国向けのポジションを減らして、先進国の株式や米国債などリスクの小さい資産に資金を移しています。

新興国においてインフレや政治リスクなどのリスクはつきもので、これまでもリスクが顕在化しては株式市場が大きく暴落するなど、何度も何度も繰り返されてきたことなのです。そして新興国経済は規模が小さく、経済成長の原資である資金や技術は海外からの投資に大きく依存しているため、先進国の景気サイクルやインフレや政治リスクに極めて弱く乱高下しやすい構造になっています。

また新興国の通貨そのものに流動性や市場の厚みといった、いつでもどこでも売買できる要件を満たしていないため、1990年代の東南アジアの通貨危機のように国や通貨に問題が発生すると株や債券そのものに問題がなくてもたたき売られて暴落するような事も少なくありません。

「卵を同じ籠に盛るな」という投資格言がありますが、今回のエジプトの騒乱において投資家はこの格言を思い起こすべきです。新興国の高い経済成長は高いリスクと隣り合わせです。このため、個人資産の大部分を投資したり、個人が資産を安心して長期で保有するにはあまり向かないマーケットなのです。新興国投資に関しては大きな分量を投資しない、大きく下がった所で投資する、大きく増えたら必ず利食い売りを行うなど原理原則から絶対に離れないことが必要不可欠です。

「かいたくファンド」が新興市場への投資割合を世界の市場平均よりも低くしているのは、皆さんからお預かりした資産を長期的に安定して着実に増やしていくことが目的であって、短期的に高いリターンを提供することが目的ではないからです。もちろん、今回のように政治リスクが表面化して、今後も新興国市場が大きく下落した時には原理原則に従って新興国市場への投資割合を増やしたいと考えています。ですが、あくまでも卵を同じ籠に盛るような事は致しません。

上原章裕

当レポートは、かいたく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。かいたく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。

クローバー・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第242号 加入団体:(社)投資信託協会

かいたくファンド

追加型 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ



セミナー情報

当社ウェブサイトではセミナー情報を随時更新しています！

テ	マ	【神奈川】流行にダマされない投信選び 講座
日	時	2011年2月26日(土) 13:30~16:00 (受付 13:00~)
内	容	毎年、数多くのファンドが新規設定される投信業界。 私たちが投資信託を選ぶ際のポイントは何か？ 投信販売の変遷を振り返りながら目利きを養います。
場	所	岩井ビル会議室(310a) 横浜市西区高島2丁目6番38号 横浜駅東口より徒歩5分
講	師	園部 鷹博 氏(さわかみ投信株式会社 戦略企画部) 森本 新兒(クローバー・アセットマネジメント かいたくファンド責任者)
費	用	無料(30名)

テ	マ	【東京】半値になっても儲かる!積立投資術
日	時	2011年2月27日(日) 13:30~16:00 (受付 13:00~)
内	容	「つみたて投資」とは、毎月少額ずつ将来のために積み立てていく投資手法 それは収入がなかなか増えず、負担ばかり増える、市井(しせい)に暮らす現役世代の人々が資産形成を していくために非常に適した方法です。 本セミナーでは「つみたて投資」著者で、つみたて投資を世界で初めて体系化した星野泰平さんをお迎 えし、その活用方法のみならず、過去その方法を実践することで財を成した二宮金次郎や松下幸之助の 例をひもときながら半値になっても儲かる投資法を解説いたします。 各地で大人気の内容につきお早めにお申し込みください!
場	所	T's渋谷フラッグ7・8階(ルーム7G) 東京都渋谷区宇田川町33番6号 渋谷駅ハチ公口から徒歩5分
講	師	星野 泰平氏 『半値になっても儲かる「つみたて投資」』(講談社+α新書)著者 森本 新兒(クローバー・アセットマネジメント かいたくファンド責任者)
費	用	1,000円(かいたくファンドの口座をお持ちの方は無料)(先着28名まで)

当レポートは、かいたく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。かいたく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。

クローバー・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第242号 加入団体:(社)投資信託協会

かいたくファンド

追加型 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ



セミナー情報

当社ウェブサイトではセミナー情報を随時更新しています!

テ	マ	【東京】資産づくり入門講座 第1回 ※初心者向けの講座です
日	時	2011年3月19日(土) 14:00~16:00 (受付開始13:30)
内	容	預金に預けていても資産づくりはできません 運用のプロから見た日本の個人資産の問題点及びその解決法について運用を考えている方、始めたばかりの方におすすめの講座です。
場	所	クローバー・アセットマネジメント株式会社 東京オフィス 会議室 東京都千代田区三番町5番37 三番町葵ビル 東京メトロ半蔵門線 半蔵門駅5番出口から徒歩5分
講	師	上原 章裕(クローバー・アセットマネジメント かいたくファンド運用責任者)
費	用	無料(10名)

テ	マ	【東京】資産づくり入門講座 第2回 ※初心者向けの講座です
日	時	2011年3月26日(土) 14:00~16:00 (受付開始13:30)
内	容	預金に預けていても資産づくりはできません 運用のプロから見た日本の個人資産の問題点及びその解決法について運用を考えている方、始めたばかりの方におすすめの講座です。
場	所	クローバー・アセットマネジメント株式会社 東京オフィス 会議室 東京都千代田区三番町5番37 三番町葵ビル 東京メトロ半蔵門線 半蔵門駅5番出口から徒歩5分
講	師	上原 章裕(クローバー・アセットマネジメント かいたくファンド運用責任者)
費	用	無料(10名)

テ	マ	クローバーカフェ(オープンオフィス) ※リニューアルしました
日	時	2月17日(木)、2月23日(水)、3月2日(水) 13時~15時
内	容	当社のファンドをお持ちの方、まだ検討中の方、オフィスに来てみませんか? ご希望のお時間を教えていただければ、できる限りお応えいたします。 仕事の内容や素朴な疑問質問などにもお答えします。 事前に資料などは準備しませんので、個別相談や投資や運用についてのご相談も大歓迎です。
場	所	クローバー・アセットマネジメント 株式会社 東京オフィス 会議室 東京都千代田区三番町5番37 三番町葵ビル 東京メトロ半蔵門線 半蔵門駅5番出口から徒歩5分
費	用	無料(一回につき定員3名程度)

お申込先

【神奈川】流行にダマされない投信選び 講座

さわかみ投信株式会社

TEL 03-5226-7980(ご縁の窓口)

その他のセミナーは

クローバー・アセットマネジメント株式会社 業務管理部

TEL 03-3222-1220 FAX 03-3222-1225

E-mail gyoumu@clover-am.co.jp

当レポートは、かいたく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・安全性を保障するものではありません。かいたく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。

クローバー・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第242号 加入団体:(社)投資信託協会

かいたくファンド

追加型 / 内外 / 株式 / ファンド・オブ・ファンズ



業務管理部からのお知らせ

<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「かいたくファンド」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。

【業務管理部】

東京:03-3222-1220 / 大阪:06-4790-6200

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

(受付:平日9時～17時)

<毎月つみたてサービスをご利用のお客さまへ>

新規申込・購入金額の変更をご希望の場合には引落日に対応する締切日がございます。

各種変更をご希望の際は、弊社業務管理部までご連絡ください。(弊社所定の用紙をお送りします)

引落開始月	新規申込引落口座変更締切日	引落金額変更中止締切日	引落日	約定日
平成23年3月	受付終了	2月22日(火)	3月7日(月)	3月17日(木)
平成23年4月	3月2日(水)	3月23日(水)	4月5日(火)	4月15日(金)

※2月分につきましては2月7日(月)にお客さまの銀行口座から引落しが無事完了いたしましたら、2月18日(金)の基準価額にて購入致します。1週間程度で取引報告書がお手元に届きますので、もうしばらくお待ちください。

<平成23年の「かいたくファンド」換金(解約)のお申込み不可日のご案内>

「かいたくファンド」はグローバルに投資を行うファンドのため、海外の主な株式市場や金融機関の休業日には換金(解約)のお申込みができませんのでご注意ください。

月	お申込み不可日	不可日の理由
2月	21日(月)	アメリカ休業日
4月	22日(金)	アメリカ・ルクセンブルグ・パリ休業日
4月	25日(月)	ルクセンブルグ・パリ休業日

当レポートは、かいたく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。かいたく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。

クローバー・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第242号 加入団体:(社)投資信託協会