



グローバル厳選バランスファンド

愛称: 投資のはぐくみ

追加型投信/内外/資産複合

ポートフォリオの見直しについて

グローバル厳選バランスファンド(愛称:投資のはぐくみ)は、市場環境やパフォーマンス状況を踏まえ、ポートフォリオの見直しを行います。

ポートフォリオ見直しの背景と概要

- 海外株式部分において、市場環境やパフォーマンス状況を踏まえ、投資対象ファンドの組入比率の見直しを実施します。
- 具体的には、安定的な超過収益の獲得を目指し、「ノムラFOFs用・グローバル・クオリティ・セレクト(適格機関投資家専用)」の組入比率を引き上げます。また、運用実績などを踏まえ「FOFs用 外国株式インデックス・ファンドS(適格機関投資家専用)」を新たに組み入れます。一方で、パフォーマンスが軟調だった投資対象ファンドを除外します。

◆最適資産配分および2026年8月11日以降の投資対象ファンドの投資割合

資産	最適資産配分	投資対象ファンド	投資割合
国内株式	12.00%	日本株グロースファンド(適格機関投資家限定)	4.00%
		日本中小型株ファンド(適格機関投資家限定)	2.00%
		日本株好配当マザーファンド	6.00%
海外株式	12.00%	ノムラFOFs用・グローバル・クオリティ・セレクト(適格機関投資家専用)	8.00%
		FOFs用 外国株式インデックス・ファンドS(適格機関投資家専用)	4.00%
国内債券	30.00%	日本債券インデックス・ファンド<適格機関投資家限定>	30.00%
海外債券 (為替ヘッジあり)	28.00%	ステート・ストリート先進国債券インデックス・オープン(為替ヘッジあり)	28.00%
海外債券 (為替ヘッジなし)	5.00%	ステート・ストリート先進国債券インデックス・オープン	5.00%
グローバルリート	8.00%	グローバル・リアルエスレート・ファンド(適格機関投資家向け)	8.00%
金 (為替ヘッジあり)	5.00%	FOFs用ゴールド・ファンド為替ヘッジあり(適格機関投資家専用)	5.00%
合計	100.00%		100.00%

※上記は2026年8月11日現在のものです。また、実際の配分とは異なる場合があります。

※R&Iが算出する資産配分は、資産毎の期待リターン・リスク・相関係数や制約条件などをもとに、長期的な観点から効率的に目標リターンの達成が期待できるよう最適化計算を行って策定しています。最適資産配分はR&Iが算出する資産配分を用いて作成したものであり、すべてのお客さまの長期投資に最も適した資産配分という意味ではありません。

当資料はちばぎんアセットマネジメントが作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。当資料のお取扱いについては最終ページをご覧ください。

◆ポートフォリオの見直しについて(2026年8月11日以降)

投資対象ファンド			変更前	変更後
海外株式	FOFs用 外国株式インデックス・ファンドS(適格機関投資家専用)	新規組入	—	↑ 4.00%
	ノムラFOFs用・グローバル・クオリティ・セレクト(適格機関投資家専用)		4.00%	↑ 8.00%
	MFS外国株グロース・ファンドF(適格機関投資家専用)	組入除外	4.00%	↓ —
	グローバル・フランチャイズ・ファンドM-2(適格機関投資家専用)	組入除外	4.00%	↓ —

※海外株式には、新興国株式に投資するファンドも含まれます。
※上記は2026年8月11日現在のものです。また、実際の配分とは異なる場合があります。

◆新規組入ファンドのご紹介

海外株式

FOFs用 外国株式インデックス・ファンドS(適格機関投資家専用)

ファンドの特色など

- 日本を除く世界の主要国の株式市場の動きをとらえることを目指して、MSCIコクサイ・インデックス(配当込み、円換算ベース)*1に連動する投資成果を目標として運用を行います。

運用会社：三井住友トラスト・アセットマネジメント

基準価額の推移

(2021年6月30日～2026年6月30日、日次)

※2021年6月30日を10,000として指数化しています。

出所：三井住友トラスト・アセットマネジメントのデータを基にちばぎんアセットマネジメント作成

*1 「MSCIコクサイ・インデックス」とは、MSCI Inc.が開発した日本を除く世界の主要国の株式市場の動きを表す株価指数で、株式時価総額をベースに算出されます。「配当込み」指数は、配当収益を考慮して算出した指数です。「円換算ベース」は、米ドルベース指数をもとに、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社が独自に円換算した指数です。MSCIコクサイ・インデックスに関する著作権等の知的財産権およびその他の一切の権利はMSCI Inc.に帰属します。また、MSCI Inc.はMSCIコクサイ・インデックスの内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。

◆お客様にご負担いただく費用の引き下げについて

今般のポートフォリオの見直しに伴い、2026年8月11日以降、お客様に実質的にご負担いただく運用管理費用(信託報酬)が以下の通り引き下げられます。

			変更前	変更後
運用管理費用 (信託報酬)	ファンド		年率1.023%(税抜 0.93%)	年率1.023%(税抜0.93%)
	内 訳	委託会社	年率 0.55%(税抜 0.50%)	年率 0.55%(税抜0.50%)
		販売会社	年率 0.44%(税抜 0.40%)	年率 0.44%(税抜0.40%)
		受託会社	年率0.033%(税抜 0.03%)	年率0.033%(税抜0.03%)
	投資対象とする 投資信託証券		純資産総額に対して年率0.264%程度 (税抜0.240%程度)	純資産総額に対して年率0.230%程度 (税抜0.209%程度)
	実質的な負担		純資産総額に対して年率1.287%程度 (税抜1.170%程度)*2	純資産総額に対して年率1.253%程度 (税抜1.139%程度)*2

*2 この値は目安であり、投資対象ファンドの実際の組入状況により変動します。

当資料はちばぎんアセットマネジメントが作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。当資料のお取扱いについては最終ページをご覧ください。

投資リスク

ファンドは、値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、**投資者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。信託財産に生じた利益および損失は、全て投資者の皆様に帰属します。投資信託は預貯金と異なります。**

株価変動リスク、金利変動リスク、リートの価格変動リスク、金上場投信の価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク、資産等の選定・配分に係るリスク

※基準価額の変動要因は上記に限定されるものではありません。

【その他の留意点】

- 分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので、分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。分配金は、計算期間中に発生した収益（経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益）を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。投資者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部または全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がり方が小さかった場合も同様です。
- ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。
- ファンドは、大量の解約が発生し短期間で解約資金を手当てする必要があるが生じた場合や主たる取引市場において市場環境が急変した場合等に、一時的に組入資産の流動性が低下し、市場実勢から期待できる価格で取引できないリスク、取引量が限られてしまうリスクがあります。これにより、基準価額にマイナスの影響を及ぼす可能性や、換金の申込みの受付が中止となる可能性、換金代金のお支払いが遅延する可能性があります。

ご購入の際は、必ず「投資信託説明書(交付目論見書)」をご覧ください。

お申込みメモ

購 入 単 位	販売会社が定める単位とします。詳しくは販売会社にお問い合わせください。
購 入 価 額	購入申込受付日の翌々営業日の基準価額とします。(基準価額は1万口当たりで表示しています。)
換 金 単 位	販売会社が個別に定める単位とします。詳しくは販売会社にお問い合わせください。
換 金 価 額	換金申込受付日の翌々営業日の基準価額とします。
換 金 代 金	原則として、換金申込受付日から起算して7営業日目からお支払いします。
申 込 締 切 時 間	原則として、購入・換金のお申込みにかかる販売会社所定の事務手続きが午後3時30分までに完了したものを当日の申込受付分とします。なお、販売会社によっては対応が異なる場合がありますので、詳細は販売会社にご確認ください。
購 入 ・ 換 金 申 込 受 付 不 可 日	申込日当日が次のいずれかの場合は、購入・換金のお申込みを受け付けられないものとします。 ・ニューヨーク証券取引所の休業日 ・ニューヨークの銀行休業日 ・ロンドン証券取引所の休業日 ・ロンドンの銀行休業日
換 金 制 限	ファンドの規模および商品性格などに基き、運用上の支障をきたさないようにするため、大口の換金には受付時間および金額の制限を行う場合があります。詳しくは販売会社にお問い合わせください。
購 入 ・ 換 金 申 込 受 付 の 中 止 及 び 取 消 し	金融商品取引所等における取引の停止、外国為替取引の停止その他やむを得ない事情があるときは、委託会社は購入・換金のお申込みの受付を中止すること、およびすでに受け付けた購入・換金のお申込みの取り消しを行うことがあります。
信 託 期 間	無期限(2022年2月18日設定)
繰 上 償 還	次のいずれかの場合には、委託会社は、事前に受益者の意向を確認し、受託会社と合意のうえ、信託契約を解約し、信託を終了(繰上償還)させることができます。 ・受益権の口数が30億口を下回った場合 ・ファンドを償還することが受益者のために有利であると認める場合 ・やむを得ない事情が発生した場合
決 算 日	毎年11月10日(休業日の場合は翌営業日)です。
収 益 分 配	年1回、毎決算時に分配の方針に基づき分配します。 「分配金受取りコース」と「分配金再投資コース」の2つの申込方法があります。詳しくは販売会社にお問い合わせください。
課 税 関 係	課税上は株式投資信託として取り扱われます。 公募株式投資信託は税法上、一定の要件を満たした場合にNISA(少額投資非課税制度)の適用対象となります。当ファンドは、NISAの「成長投資枠(特定非課税管理勘定)」の対象ですが、販売会社により取扱いが異なる場合があります。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。 なお、配当控除あるいは益金不算入制度の適用はありません。

当資料はちばぎんアセットマネジメントが作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。当資料のお取扱いについては最終ページをご覧ください。

ファンドの費用

《投資者が直接的に負担する費用》

■購入時手数料

購入申込受付日の翌々営業日の基準価額に**2.2%(税抜2.0%)を上限**として販売会社が定める率を乗じて得た額とします。詳しくは販売会社にお問い合わせください。

■信託財産留保額

ありません。

《投資者が信託財産で間接的に負担する費用》

■運用管理費用(信託報酬)

実質的な負担:純資産総額に対して**年率1.253%程度(税抜1.139%程度)**

この値は目安であり、投資対象ファンドの実際の組入状況により変動します。

ファンド:純資産総額に対して**年率1.023%(税抜0.93%)**を乗じて得た額とします。

投資対象とする投資信託証券:純資産総額に対して年率0.230%程度(税抜0.209%程度)

■その他の費用・手数料

有価証券等の売買・保管、信託事務にかかる諸費用、投資対象ファンドの解約に伴う信託財産留保額等はその都度、監査費用は日々、ファンドが負担します(投資対象ファンドにおいて負担する場合を含みます。)。これらの費用は、運用状況等により変動する等の理由により、事前に料率、上限額等を示すことができません。

※上記の手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので、上限額等を事前に示すことができません。また、上場投資信託は市場の需給により価格形成されるため、上場投資信託の費用は表示しておりません。

※詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)の「お申込みメモ」、「ファンドの費用・税金」をご覧ください。

委託会社・その他の関係法人の概要

■委託会社:ちばぎんアセットマネジメント株式会社(ファンドの運用の指図を行う者)

金融商品取引業者: 関東財務局長(金商)第443号

加入協会: 一般社団法人 資産運用業協会

ホームページ: <https://www.chibagin-am.co.jp/>

サポートダイヤル: 03-5638-1451 受付時間 9:00~17:00 [土日・祝日等は除く]

■受託会社:三井住友信託銀行株式会社(ファンドの財産の保管及び管理を行う者)

販売会社一覧

商号等		登録番号	加入協会			
			日本証券業協会	一般社団法人 資産運用業協会	一般社団法人 金融先物 取引業協会	一般社団法人 第二種金融商 品取引業協会
株式会社千葉銀行	登録金融機関	関東財務局長(登金)第39号	○		○	
株式会社武蔵野銀行	登録金融機関	関東財務局長(登金)第38号	○			

・お申込み、投資信託説明書(交付目論見書)のご請求は、販売会社へお申し出ください。

・販売会社は今後変更となる場合があります。

【ご留意事項】

- 当資料はちばぎんアセットマネジメントが作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- ご購入のお申込みの際は、最新の投資信託説明書(交付目論見書)の内容を必ずご確認ください。
- 投資信託は値動きのある有価証券等(外貨建資産には為替変動リスクを伴います。)に投資しますので基準価額は変動します。したがって、投資元本や利回りが保証されるものではありません。ファンドの運用による損益は全て投資者の皆様に帰属します。
- 投資信託は預貯金や保険契約とは異なり預金保険機構および保険契約者保護機構等の保護の対象ではありません。また、証券会社以外でご購入いただいた場合は、投資者保護基金の保護の対象ではありません。
- 当資料は信頼できると判断した各種情報等に基づき作成していますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。また、今後予告なく変更される場合があります。
- 当資料中の図表、数値、その他データについては、過去のデータに基づき作成したものであり、将来の成果を示唆あるいは保証するものではありません。また、将来の市場環境の変動等により運用方針等が変更される場合があります。
- 当資料で使用している各指数に関する著作権等の知的財産権、その他の一切の権利はそれぞれの指数の開発元もしくは公表元に帰属します。

当資料はちばぎんアセットマネジメントが作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。