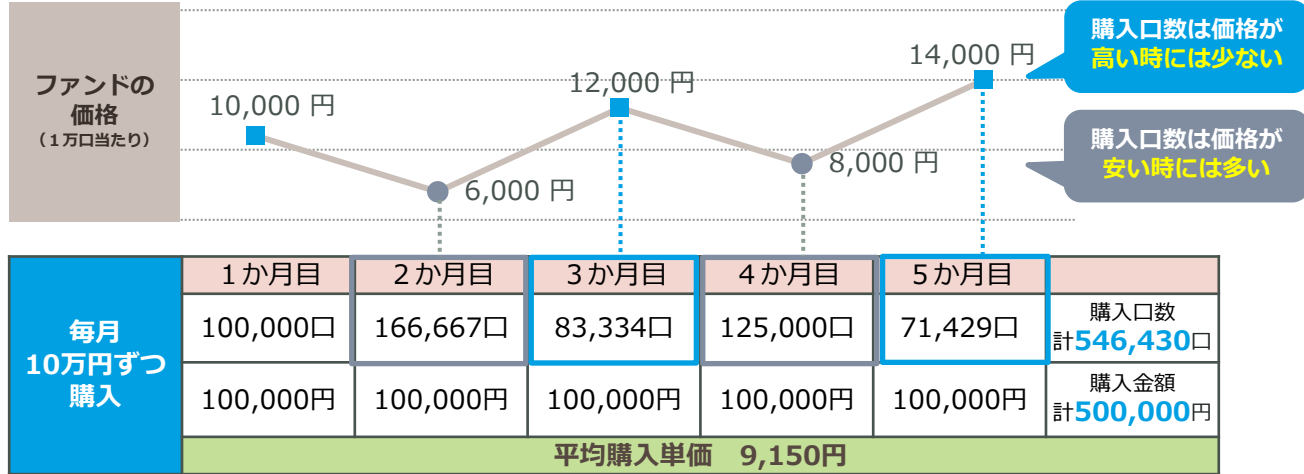


積立投資なら投資タイミングで悩む必要はありません

＜毎月10万円ずつ積立投資した場合＞



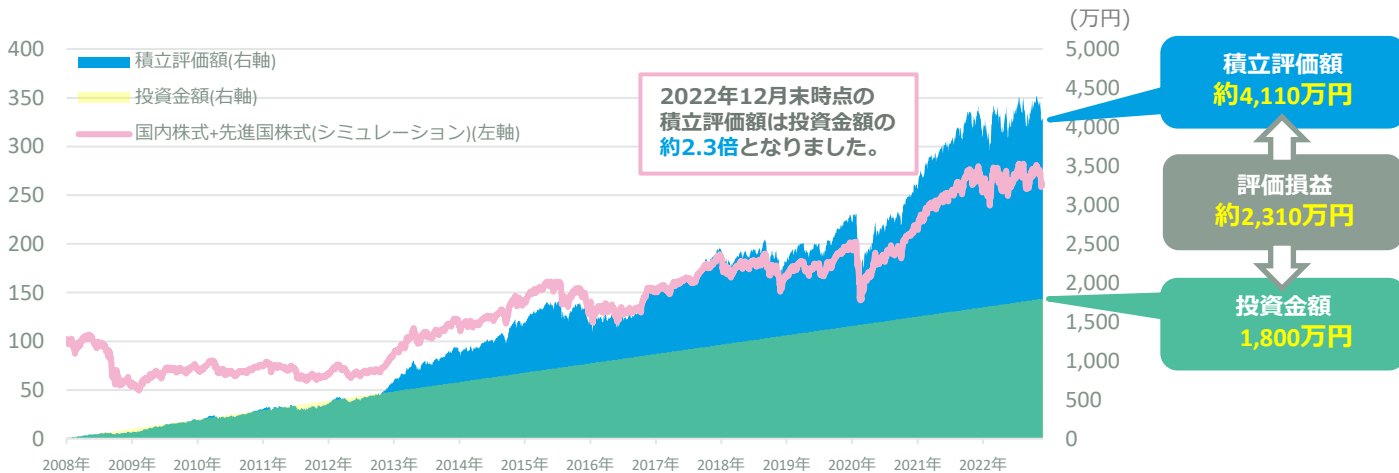
積立投資なら一定金額ずつの投資を続けることで、価格が高い時には、購入できる口数（数量）を少なく、安い時には多く買うことができます。

※ 上記は定額購入の一例であり、実際の値動き等を示すものではありません。口数の計算では小数第1位を切り上げ、平均購入単価の計算では小数第1位を四捨五入して算出しています。また、計算過程において税金・手数料等は考慮しておりません。実際の算出とは異なります。

毎月末に10万円ずつ、15年間積立投資を行うと？

＜国内株式と先進国株式に毎月末5万円ずつ積立投資した場合のシミュレーション＞

(計算期間：2008年1月末～2022年12月末)



- ※ 国内株式はTOPIX(配当込み)、先進国株式はMSCIコクサイESGリーダーズ指数(配当込み、円換算ベース)の推移を基に試算しております。
- ※ 「積立評価額」は、国内株式はTOPIX(配当込み)、先進国株式はMSCIコクサイESGリーダーズ指数(配当込み、円換算ベース)を用いて、毎月末に5万円ずつ投資したものと仮定したシミュレーション結果です。
- ※ 「国内株式+先進国株式(シミュレーション)」は、国内株式と先進国株式に分散投資した運用についてご理解いただくために、上記指数を用いて国内株式と先進国株式の比率を1/2にした比率で合成した結果であり、実在するポートフォリオの値ではありません。「国内株式+先進国株式(シミュレーション)」は2008年1月末を100として指数化しております。
- ※ 上記は過去の実績およびシミュレーションの結果であり、将来の運用成果等を示唆あるいは保証するものではありません。また、シミュレーションにおいては、売買コストや信託報酬、税金・手数料等を考慮しておりませんので、実質的な投資成果を示すものではありません。
- ※ 上記で使用した指数は、裏面の【当資料で使用した指数について】をご参照ください。

■当資料は、投資者のみならず当社ファンドへのご理解を高めていただくことを目的として、中銀アセットマネジメントが作成した情報提供資料であり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。■当資料に掲載しているグラフ、データ等は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。■当資料に示す意見等は作成日現在のものであり、将来の市場環境の変動または運用成果を示唆あるいは保証するものではなく、将来予告なしに変更する場合があります。■当社は当資料に含まれる情報から生じるいかなる責務(直接的、間接的を問わず)を負うものではありません。

ご留意事項

【投資信託に係るリスクについて】

投資信託は、国内外の株式や公社債等の値動きのある有価証券等に投資しますので、組入れた有価証券等の価格の下落等の影響により、基準価額が下落し、損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。したがって、投資者のみなさまの投資元本は保証されているものではありません。投資信託は預貯金と異なります。投資信託財産に生じた利益および損失は、すべて投資者のみなさまに帰属します。投資信託は、それぞれの投資信託により投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なります。

【当資料に関してご留意頂きたい事項】

- 当資料は、情報提供のために中銀アセットマネジメントが作成した資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。本資料は投資勧誘を目的とするものではありません。
- 投資信託は、預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。銀行等の登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の補償の対象ではありません。
- 投資信託は、販売会社がお申込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。
- 当資料の内容は当資料作成日現在のものであり、将来予告なく変更されることがあります。
- 当資料は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。
- 当資料のデータ等は、過去の実績・状況であり、また、見通ししないし分析は作成時点での見解を示したものです。したがって、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等は考慮しておりません。
- 当資料に示す意見等は、特に断りのない限り、当資料作成日現在の中銀アセットマネジメントの見解であり、また、中銀アセットマネジメントが設定・運用する各ファンドにおける投資判断がこれらの見解に基づくものとは限りません。
- 投資信託は、書面による契約の解除(クーリング・オフ)の適用はありません。
- 投資信託をご購入の場合は、販売会社よりお渡しする最新の交付目論見書等の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

【当資料で使用した指数について】

- 東証株価指数 (TOPIX) とは、日本の株式市場を広範に網羅するとともに、投資対象としての機能性を有するマーケット・ベンチマークで、浮動株ベースの時価総額加重方式により算出される株価指数です。TOPIXの指数値およびTOPIXに係る標章または商標は、株式会社J P X 総研または株式会社J P X 総研の関連会社 (以下「J P X」という。) の知的財産であり、指数の算出、指数値の公表、利用などTOPIXに関するすべての権利・ノウハウおよびTOPIXに係る標章または商標に関するすべての権利はJ P X が有します。
- M S C I コクサイ E S G リーダーズ指数 (配当込み、円換算ベース) とは、MSCI Inc. が開発した M S C I コクサイ E S G リーダーズ指数 (米ドルベース) をもとに中銀アセットマネジメントが計算したものです。M S C I コクサイ E S G リーダーズ指数 (米ドルベース) は、MSCI ESGリサーチが提供する企業格付けと調査を利用し、日本を除く先進国の株式から、業種内において相対的に E S G (環境、社会、ガバナンス) 評価が優れた企業で構成されています。M S C I コクサイ E S G リーダーズ指数 (米ドルベース) に対する著作権およびその他知的財産権はすべてMSCI Inc. に帰属します。