

平成 21 年 12 月 2 日

各位

株式会社 りそな銀行

バランス運用型TAAファンドトラスの取扱い開始について

りそなグループのりそな銀行（社長 岩田 直樹）は、旧りそな信託銀行（平成 21 年 4 月 1 日付でりそな銀行と合併）が企業年金の資産運用で長年培ったバランス運用の戦術的資産配分（Tactical Asset Allocation、以下「TAA」※）戦略を活用する資産運用商品「TAA ファンドトラス」の取扱いを本日より開始しました。りそな銀行では本商品を最低運用金額 1 億円よりご提供することにより、これまで以上に幅広い法人のお客さまの資産運用ニーズにお応えしてまいります。

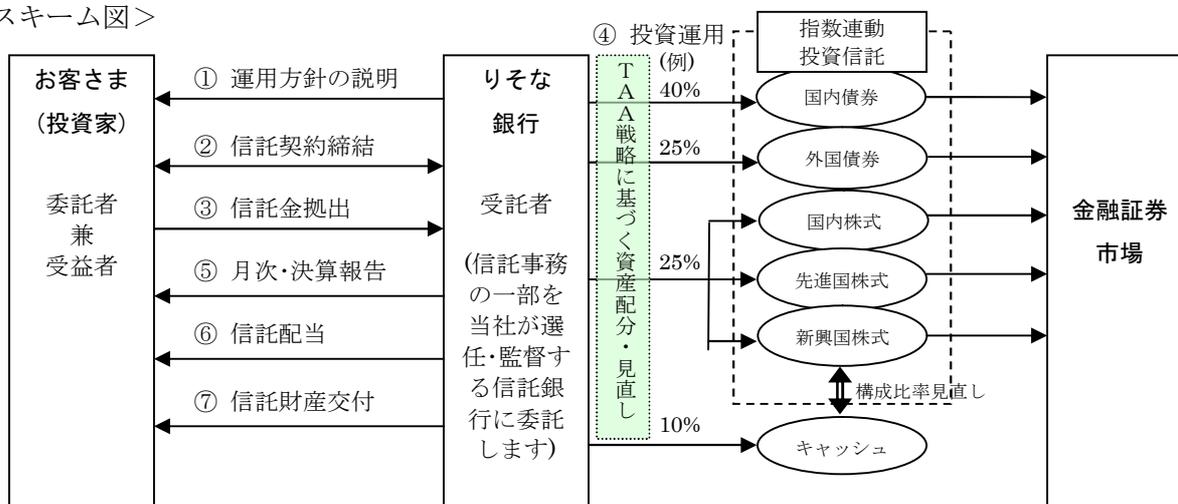
※ Tactical Asset Allocation：市場平均を上回る投資収益を得るために、経済環境や市場等について計量的に分析して、株式、債券、短期金融商品等の性格が異なる資産のなかで相対的に割安と判断される資産の組入れを高め、割高と判断される資産の組入れを低める投資手法です

記

1. TAAファンドトラスの概要

商品概要	<ul style="list-style-type: none"> お客さまにご提示した運用方針に基づき、当社の裁量で資産運用を行うファンドトラス（単独運用指定金外信託）です 企業年金で実績のあるバランス型運用（TAA戦略）にキャッシュポジションコントロールを加えたミドルリスク・ミドルリターンの運用を行います 運用手法、投資対象商品等をパッケージ化し、1 億円からの中短期的な資金運用にご活用いただけます
販売対象	法人
信託期間	1 年間（以後、1 年毎の自動継続）
投資対象	国内債券、外国債券、グローバル株式（国内株式、日本以外の先進国株式、新興国株式）の指数に連動する投資信託等に投資を行います
運用スタイル	バランス型運用

<スキーム図>



2. 運用金額

運用金額は1億円以上1円単位です。

3. 対象となるお客さま

リスクを抑えつつ余剰資金を効率的に運用することを希望される法人のお客さまにお薦めします。

4. 本商品の特徴

- ・ 当社が企業年金の資産運用で長年培った専門的ノウハウを活用したバランス型運用（T A A戦略）をご利用いただけます。なお、企業年金資産に係る当社のバランス型運用ファンドは3年連続でR&Iファンド大賞（確定給付年金）（※）を受賞しています。
- ・ 市場見通しに基づき、バランス運用における資産の配分比率を機動的に変更し、超過収益の獲得を狙います。
- ・ キャッシュポジションを持つことにより、金融資産市場の安定・混乱度合いに応じてバランス運用とキャッシュの構成比率を調整しリスクコントロールを行います。
- ・ 運用する各資産にはベンチマークがあるため、運用成果に関するわかりやすさと透明性が確保されます。
- ・ 運用資産額1億円からご利用いただくことができます。

※ R&I ファンド大賞

格付投資情報センター（R&I）が同社の「R&I ユニバース計測サービス」に登録されているファンドのなかで優れたパフォーマンスを達成したファンドを表彰するもの。

<評価対象および評価方法について>

評価対象を「投資信託」「確定拠出年金」「確定給付年金」の3分野とし、このうち「確定給付年金」は国内株式型・国内債券型・外国株式型・外国債券型の各資産別部門とバランス型が評価対象。

選考は直近3年間のそれぞれの期末時点における1年間の運用実績データを用いた定量評価がいずれも上位75%に入っているファンドに関して、各年度末における3年間の定量評価によるランキングに基づいて表彰している。「確定給付企業年金」では定量評価に「インフォメーション・レシオ」を採用している。詳細はR&Iのウェブサイト（<http://www.r-i.co.jp/toushin/>）をご覧ください。（インフォメーション・レシオとは、ベンチマークに対する超過リターンをその変動を表すトラッキング・エラーで除した値で、リスク1単位あたりの超過リターンを表します。）

R&I ファンド大賞は、過去のデータに基づいたものであり、将来のパフォーマンスを保証するものではありません。当大賞は、投資の参考となる情報を提供することのみを目的としており、投資家に当該ファンドの購入、売却、保有を推奨するものではありません。また、格付投資情報センターの顧客に対して提供している定性評価情報とは関係ありません。当大賞は信頼すべき情報に基づいて格付投資情報センターが算出したものであり、その正確性及び完全性は必ずしも保証されていません。当大賞に関する著作権その他の権利は、格付投資情報センターに帰属し、同社の許諾無く、これらの情報を使用（複製、改変、送信、頒布、切除を含む）することを禁じます。

以上

◆ ご注意いただきたいこと（必ずご覧ください） ◆

本ファンドトラスト(金銭信託以外の金銭の信託(指定運用))については以下の内容を十分にお読みください。

➤ 指定運用信託に関するリスク

- 指定運用信託では、お客さまの信託財産を投資対象である株式、公社債、外貨建て証券、不動産等に投資し、または貸付金として貸し付けるなどして運用します。これら投資対象は価格変動を伴うため、以下のような場合に、元本の欠損が生じるおそれがあります
 - ・ 株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場、その他金融商品市場における株価指数等の指標の変動に伴い、運用対象である有価証券等（投資信託、投資証券、預託証券、受益証券発行信託の受益証券等も含む。以下同じ。）の価格が変動する場合
 - ・ 有価証券等の発行者や保証会社等、または貸付金や貸付有価証券（現金担保の再運用を含む。）の貸出・運用先の業務や財産状況の変化に伴い運用対象である有価証券等の価格が変動する場合

➤ 指定運用信託のお客さまにご負担いただく費用

信託契約に基づく以下の費用および当該費用に係る消費税等は、信託財産の中からいただくかまたはお客さまにご請求します。（費用の詳細については弊社にお問い合わせください）

項目	内容
信託報酬 (信託財産の運用・管理にかかる費用)	信託財産に対して信託報酬率（お客さまと協議のうえ、信託財産の種類、運用手法、信託財産額等に応じて個別に決定します。）を乗じて計算します。
信託事務の処理に要する手数料等	有価証券売買委託手数料、株式分割手数料、名義書換手数料、外国証券の取得管理費用、有価証券保管手数料その他費用が発生しますが、これらは信託財産の運用状況、保管状況等により異なるため、事前に料率、上限額またはその計算方法の概要等を記載することができません。

➤ 指定運用信託の信託契約に関してご注意いただきたい事項

- ・ 指定運用信託は、元本及び収益が保証されていない実績配当型の商品であり、損益はすべてお客さま等に帰属します。また、本商品は預金保険の適用は受けません。
- ・ 信託期間は原則として1年以上です。契約に定めた期間満了から一定期間以前にお申し出がない場合、信託期間は1年間延長し、以後も同様とします。
- ・ 原則として信託期間中の解約はできません。やむを得ない事由による信託期間満了日前の解約の場合には解約に伴う手数料等をお支払いいただく可能性があります。
- ・ 弊社はやむを得ない事由が生じたときは、お客さまに対する1ヶ月前の予告により受託者の任を辞することができます。また、信託目的の達成または信託事務の遂行が著しく困難になった場合には、お客さまへの通知により信託契約は終了します。
- ・ 新株予約権、取得請求権等が付された上場有価証券等ならびにオプション等一部の派生商品については権利行使期間に制限があります。また、貸株取引の対象株式は議決権行使に制限を受ける場合があります。

商号等：株式会社りそな銀行