

コモンズ30ファンド コモンズレター

追加型投信 / 内外 / 株式



渋澤と伊井の想い

【資産運用立国の課題】

こんにちは。渋澤健です。6月の骨太方針の発表を経て、夏期は活動休止する岸田総理の「新しい資本主義実現会議」ですが、2021年10月に始まって3年目となる今年は、去年より1カ月ほど早い8月31日に始まりました。

発表には3分という限られた時間しか与えられませんので素早く3つのトピックについてコメントしましたが、その2つ目が「資産運用立国」の課題でした。

資産運用立国の文脈で、運用の「高度化」という表現がよくつかわれています。ただ、「高度化」という言葉でお茶を濁すことなく、本質的に最終的アセット・オーナーである一般個人の資産形成のための土台作りが不可欠であると指摘しました。要は、「リスク・リターン」、「時間軸」、「価格と価値の違い」等、**投資教育の基本**です。

リターンは要求するけれども、価格変動リスクは取りたくない。日本人が元本保証の呪縛から解かれなければ、資産運用での立国はあり得ません。

リターンへの欲望はあるけれども、時間をかけたくない。長らく長期投資を実施しているお隣さんの現在の運用実績に目がくらみ、短期的利益を目的に投資にお金をつぎ込むことで良い思いをするわけがありません。

私は首相に提案しました。設置される予定の金融経済教育推進機構などを通じて**大中小企業の職域内に投資教育を徹底すべきである**と。

定年退職を迎えて退職金として大金を手に入れたことで、「さあ、ここから貯蓄から投資だ」と言っても良いことが起こる可能性は極めて低いです。良い思いをするのは手数料目当てで寄り添ってくる業者だけになるでしょう。

そういう意味で「資産運用立国」の鉄則である「顧客本位」とは必ずしも「顧客ニーズ」に合わせるということで大義は成り立たないと思います。リスク・リターンの考え方をきちんと理解していない個客のニーズを表面的に合わせる仕組債など複雑な金融商品を提供することは、必ずしも個客の本位を考えていないからです。

個客が価格変動リスク、流動性リスクおよび時間的リスク等をきちんと理解した上で期待リターンへの判断を促すことが不可欠です。

また、首相に強く要望したことがありました。海外で「資産運用立国」を発表される際に決して直訳しないこと。「Asset Management Nation」という直訳は外国人にとって意味不明な表現になります。

「貯蓄から投資へ」に焦点を当てるなればCMI (Capital Mobilization Initiative)、「人への投資」の場合はABC (Asset Building Capacity) Planという感じでしょうか。



取締役会長 渋澤 健

コモンズ30ファンド

■格付投資情報センター「R&I ファンド大賞 2023」
投資信託10年／国内株式コア カテゴリー 優秀ファンド賞
2年連続受賞！





基準価額の推移

2009年1月19日 ~ 2023年8月31日



※「分配金込基準価額」は、分配金(税引前)を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。

※基準価額の計算において、運用管理費用(信託報酬)は控除しています。

※当ファンドの信託報酬率は、ファンドの純資産総額の一定の増加により逓減する仕組みとなっており、純資産総額が500億円までは年率1.078%(消費税込)、500億円を超える部分は年率0.979%(消費税込)、1,000億円を超える部分は年率0.869%(消費税込)、3,000億円を超える部分は0.748%(消費税込)となります。



運用実績

2009年1月19日 ~ 2023年8月31日

基準価額

46,057 円

(前月末比)

△517 円 (△1.11%)

純資産総額

509.9 億円

(前月末比)

+3.1億円 (0.62%)

騰落率(分配金込)

期間	騰落率
1ヵ月	△1.11%
3ヵ月	7.69%
6ヵ月	19.25%
1年	22.23%
3年	56.24%
5年	58.44%
10年	186.57%
設定来	402.78%

分配金(1万口当たり、税引前)

決算期	分配金
2019年1月	0円
2020年1月	250円
2021年1月	300円
2022年1月	0円
2023年1月	0円
設定来合計	1,910円

※「基準価額」およびその「前月末比」は分配後です。

※「騰落率」は、基準日から過去に遡った期間です。税引前分配金を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。

※分配金実績は、将来の分配金の水準を示唆あるいは保証するものではありません。

※収益分配金は委託会社が決定します。分配を行わない場合もあります。



ポートフォリオの状況

ポートフォリオの構成別比率

株式	94.0%
その他	6.0%

未来コンセプト別比率

精密テクノロジー	14.5%
生活ソリューション	14.0%
ウェルネス	13.9%
資源・エネルギー	11.0%
快適空間	9.2%
新素材	9.2%
未来移動体	6.8%
地球開発	6.6%
ライフサイクル	5.3%
社会インフラ	3.4%
その他	6.0%

組入上位10銘柄

銘柄	未来コンセプト	銘柄概要	組入比率
1 ディスコ	精密テクノロジー	kiru, kezuru, migaku、世界を代表する精密加工装置メーカー	4.5%
2 三菱商事	資源・エネルギー	変化に強い組織力で、進化し続ける	4.3%
3 味の素	ウェルネス	「食と健康の課題解決企業」としての認知を広め、コーポレートブランド価値向上を目指す	4.2%
4 丸紅	資源・エネルギー	規律ある経営で収益を積み重ね、いつか総合商社ナンバーズリーに	4.1%
5 信越化学工業	新素材	戦略的なポジショニングに優れ、素材メーカー随一の収益性	4.0%
6 KADOKAWA	生活ソリューション	IP創出力とIT技術力に支えられ、変化を恐れず挑戦し続ける	3.8%
7 デンソー	未来移動体	モビリティ社会で価値を創造し続ける	3.7%
8 東京エレクトロン	精密テクノロジー	創業時のエネルギーが脈々と続く「革新」を続けるグローバル企業	3.6%
9 SMC	精密テクノロジー	工場の自動化に不可欠な空気圧機器で世界シェアトップ	3.5%
10 ユニ・チャーム	ライフサイクル	世界企業と切磋琢磨し、空白地帯で成長	3.5%

※「ポートフォリオ別構成比」「未来コンセプト別比率」「組入上位10銘柄」に関しては、マザーファンドについての記載になります。

※各比率はマザーファンドの純資産総額を100%として計算しております。四捨五入の関係で合計が100%にならない場合があります。

※その他とは現金等を指します。

◎「未来コンセプト」とは、当ファンドが行っている業種分類です。以下のように10種類に分類を行っております。

「資源・エネルギー」「新素材」「精密テクノロジー」「ウェルネス」「生活ソリューション」「社会インフラ」「未来移動体」「快適空間」「地球開発」「ライフサイクル」



運用状況

◎運用レビュー

8月のファンドの月間リターンは▲1.11%の下落となりました。

◎運用責任者メッセージ

8月の内外株式市場は、米国長期金利の上昇や中国の景気減速懸念などから弱含みの相場展開でした。特に、毎年夏に米国で開催される「ジャクソンホール会議（各国中央銀行関係者や経済学者らが参加し、世界経済や金融政策を議論する）」に注目が集まり、金利上昇懸念が市場を神経質にしていました。同会議を大きなサプライズがなく通過したのちは、金利低下や生成AIで注目される米国NVIDIAの好調な決算を受けて相場は持ち直しました。国内株式市場も、日銀のYCC（イールドカーブコントロール）の柔軟化と米金融引き締め継続懸念から弱含みで推移しましたが、米国株式市場の月末にかけての上昇に連動する形で、戻り歩調に転じました。特にTOPIX（東証株価指数）は、年初から8ヵ月連続の上昇となりました。

当ファンドは、月間で▲1.11%の下落、投資先31銘柄中14銘柄が値上がり、17銘柄が値下がりとなりました。同期間のTOPIX（東証株価指数；配当込）は+0.43%の上昇、日経平均株価は▲1.67%の下落となりました。

当ファンドの株式の組入比率は、94.0%と前月比+2.4%の上昇となりました。個別銘柄の月間騰落率では味の素+11.49%、ユニ・チャーム+10.35%、クボタ+8.88%が上位3銘柄となりパフォーマンスをけん引しました。下位3銘柄は、シスメックス▲19.47%、カカクコム▲18.28%、ダイキン工業▲12.08%となりました。当月、上場来高値を更新した銘柄は味の素、ディスコ、日立製作所、ユニ・チャーム（銘柄コード順）の4銘柄、年初来高値を更新した銘柄は12銘柄ありました。なお、先月から組入を開始した銘柄は任天堂でした。その結果、組入銘柄数は31銘柄となっています。任天堂は、2009年の運用開始時の最初の組入銘柄でしたが、その後、一旦、売却をしたので再エントリーということになります。今回、改めて同社が目指す、「娯楽を通じて人々を笑顔にする会社」を再評価しました。

当面の国内株式市場は、米国のインフレ動向と金融政策、中国の景気動向を注視しながら足固めを行い、年末年始に向けて再び騰勢を強めていくと想定しています。企業との対話では、引き続き、サステナビリティに関する見えない価値（非財務情報）を中心とした対話を重ねて参ります。お客様を交えた企業との対話も北陸や北海道でのイベント開催を検討中です。引き続き、ご期待ください。

最高運用責任者 伊井 哲朗

◎新NISA一億総株主時代の幕開け～長期投資でつくる私たちの未来～

わたしたちコモンズ投信の新NISAに対するスタンスと取組みについてのメッセージをまとめました。新NISAが「誰もが当たり前資産形成を行う時代」を大きく後押しするものと考え、その中で私たちは資産形成のその先にあるお仲間一人ひとりの幸せの実現に寄り添える存在でありたいと思っています。今後のコモンズ投信に、ぜひご期待ください。

<https://www.common30.jp/customer/1599/>

◆2023年8月次運用報告動画もぜひご覧ください！

<https://youtu.be/grb9SHrxtbY>

2023年8月次運用報告動画



投資委員会メンバー

○伊井哲朗、上野武昭、末山仁、原嶋亮介、古川輝之/○は最高運用責任者

※組入比率と組入銘柄に関しては、マザーファンドについての記載となります。



新規組入投資先

7月に「任天堂」の組入を行いました。
組入理由につきましては「今月のピック！」をご参照ください。



今月のピック！

■ (7974) 任天堂<新規組入投資先>

任天堂を「コモンズ30ファンド」に新規に組み入れました。任天堂は、ハード・ソフト一体型のゲーム専用機ビジネスを経営の中核に置いています。「ファミリーコンピュータ」「ゲームボーイ」「Wii」「ニンテンドーDS」「Nintendo Switch」などの家庭用ゲーム機を開発、「マリオ」「ゼルダ」「ポケモン」などを含め豊富なIP（キャラクターなどの知的財産）を持つ世界的にブランド力が高い企業です。同社のゲームは、子供から大人まで多くのファンを抱え、世代や国境を超えてつながる価値、体験価値を共有できます。同社が目指すのは、「**娯楽を通じて人々を笑顔にする会社**」として、**どなたにでも直感的に楽しんでいただける「任天堂独自の遊び」を提供すること**です。

新規組入の理由は、(1) 笑顔を上げられる存在であること、(2) 好財務内容のなか、徹底した「任天堂独自の遊びを提供する」開発姿勢に共感できること、(3) アニメ映画、テーマパーク、マーチャンダイズなどへの取り組み強化などにより、同社IPに触れる人口が一段と広がる期待があること、などです。

足元の業績は堅調です。重層的なゲームソフトの投入が続くなか、映画「ザ・スーパーマリオブラザーズ・ムービー」の世界的なヒットの効果も加わり、ハード、ソフトの販売が活性化されています。2017年3月発売の現行のゲーム専用機「Nintendo Switch」はライフサイクルを伸ばしており、その「年間プレイヤー」数は、2022年7月から2023年6月までの1年間で1億1600万超と過去最大を記録しています。今後数年の間には、次世代機発売の可能性もあり、新たな独自の遊びの提供で、世界中にもっと笑顔が広がっていくと期待します。

シニア・アナリスト 上野 武昭

■ (6326) クボタ

クボタは、8月4日に2023年12月期第2四半期累計の決算を発表しました。売上高1兆5,200億円(前年同期比+20.7%)、営業利益1,846億円(同+55.4%)となりました。通期見通しは、売上高500億円(従来比+1.7%)、営業利益150億円(同+5.6%)とし、上方修正を発表しました。想定為替レートを円安に設定したことにより、北米を中心とした国外向けの業績拡大、値上げ浸透による販売価格の上昇等が要因です。

足元の北米景気は、長期金利の高止まりによりインフレが依然として継続している状況で、同社の事業環境に影響を及ぼす住宅関連市場も例外ではありません。一方で公共工事による道路整備等のインフラ投資では、政策支援により建設機械需要には好環境となっております。

このように同社の事業展開国や製品用途によってまだら模様な事業環境となっております。そのような中、**コロナ禍を経て同社の経営の構えがさらに1段高まったように感じております**。需要地生産を推進するための生産体制の整備、当該諸国での消費者需要や経済動向を見越した適切な販売・在庫コントロール、無人運転等の次世代農業に寄与する技術進化です。これらの経営のスピード感や様々な施策が、足元の同社株価の再評価に寄与していると考え、今後もこのような非連続な変化と成長に期待したいと思えます。

アナリスト 古川 輝之

■ (4911) 資生堂

資生堂が発表した2023年12月期第2四半期決算は、第2四半期までの累計で、売上高は前年同期比0.2%増、コア営業利益は同59.9%増となりました。売上高が伸びていないのは事業譲渡の影響であり、「SHISEIDO」「クレ・ド・ポー ボーテ」「NARS」「Drunk Elephant」の主力4ブランドはいずれも好調です。直近では、原発処理水をめぐって中国での不買運動が話題になっており、今後の状況は注視しなければいけません。現時点では会社側はそこまで強い懸念は示していません。

それよりも注目したいのは、**決算と同時に発表された日本事業の構造改革**です。全社業績としては着実に利益が出ているものの、日本事業について言えばコア営業損益が赤字である現状に対して、昨年就任した藤原社長COOは強い危機感を示し、これまでよりも踏み込んだ抜本的な改革に取り組む決意を示しました。資生堂のような歴史ある大企業において、痛みを伴う思い切った改革を進めることは簡単ではありませんが、藤原社長の実行力に期待です。

シニア・アナリスト/ESGリーダー 原嶋 亮介



リンナイさんと子どもトラストセミナーを開催！

8月5日（土）にコモンズ30ファンド投資先企業であるリンナイさんのほっとラボ横浜という施設で、子どもトラストセミナー「子どもでもできる家事で、明日の暮らしを快適に！一学んで、作って、おいしい時間」を開催しました。

今回はリンナイさんの施設で、リンナイさんの商品を実際を使って様々な体験をしました。リンナイさんといえば、みなさんの快適な「衣」・「食」・「住」に貢献している会社です。

最初は「食」についてです。クイズも交えながら調理について勉強しました。

例えば、卵1つとってみても、「ゆでる」「やく」「いためる」「むす」といった様々な調理方法で完成する料理が変わりますよね。料理の写真パネルを1つ受け取り、ホワイトボードの答えだと思いう調理方法に貼っていく等、いくつかの問題を楽しみながら学びました。

しっかりと調理について勉強した後は、実際にリンナイさんの最新のガスコンロを使って調理体験です。コンロを使ってご飯を炊いたり、フライパンでパンケーキを作ったり、グリルで野菜を焼いたりしました。パンケーキは焼いた後、みんなでクリームやフルーツでデコレーション。みんなの個性が光りました。

ガスコンロで炊いたご飯でおにぎりを握って、グリルで焼いた野菜とソーセージをおかず、そしてデザートにはパンケーキ。一緒に来てくれたお母さん・お父さんの分も合わせて2セット作りしました。それぞれが一生懸命使ったご飯を食卓で囲んで、楽しかったこと、難しかったことなどを一杯話しました。



作った料理をいただきます！



すごいふっくらになった！

もちろん、料理をする前は手を洗いますよね。濡れた手を拭いたタオルをそのまま持って帰りたくはありません。セミナーが終わるまでにタオルを乾燥させるため、ガス乾燥機「乾太くん」を使います。ここではリンナイさんの「衣」の部分です。実際に乾燥したタオルを手にとると、天日干しよりもふっくらしたタオルにみんなビックリ。「すごくふかふかになった」との感想が大多数でした。

また、リンナイさんといえば、給湯器を思い浮かべる方も多いと思います。実際、会場の施設には浴室もあり、マイクロバブルバスやミストサウナが体験できます。リンナイさんの「住」です。マイクロバブルのお湯に手をつけてみると、「やわらかい感じがする」「お肌がすべすべになった」と大盛況。「こういったお風呂に入りたい」とお父さんにおねだりしているお子さんもいました。

最後にシニア・アナリスト/ESGリーダーの原嶋より、リンナイさんをコモンズの視点で紹介しました。

「皆さんから預かったお金を、リンナイさんに更に預けているので、リンナイさんが快適な暮らしを世界中に届けるためにコンロや給湯器を売って利益を出してくれると、皆さんから預かったお金も増えることになるし、それを期待して投資しています。ちゃんと利益を出せるかどうかは、アナリストがちゃんと確認しておきますので、皆さんはリンナイさんを応援してもらえればと思います。」とコメントを行いました。

こうして、様々な体験を通してリンナイさんの製品が私たちの快適な暮らしに貢献していることを学ぶことができました。

これからも投資先企業がどんな価値を提供している企業なのかをお子さんにもわかりやすく伝え、投資の意味を体感いただけるセミナーやイベントを開催していきます。



マーケティング部 齋藤 亮



コモンズSEEDCapからのお知らせ

【コモンズSEEDCap今月のお知らせ】

◇コモンズSEEDCapに関して詳しくはこちら

→ <http://www.common30.jp/fund30/seed>

◇今年度コモンズSEEDCap応援先 濱野将行さん率いる一般社団法人えんがおについてはこちら

→ <https://www.engawa-smile.org/>

『えんがおさんの流しそうめんを手伝おう！@栃木県 大田原』

8月20日（日）えんがおのイベントのお手伝いにコモンズのお仲間（お客さま）とお手伝いに行きました。参加人数はなんと、総勢70名！赤ちゃんからおじいちゃんおばあちゃんまで、みんなが一緒に楽しみ助け合う「ごちゃまぜ」の世界づくりを体験することができました。詳細レポートをぜひご覧ください。【えんがおの流しそうめんが生み出す余白】

<https://www.common30.jp/contents/news/letter/4229/>



『第15回コモンズ社会起業家フォーラム 参加申込開始！』

いよいよ！今年第15回！これまでに延べ150名の社会を変える挑戦をするリーダーが登壇！社会起業家がマイクと想いだけを手に語る7分間のスピーチ。

今年は「教育」をテーマにした社会起業家が多く登場。

みなさまの奮ってのご参加、お待ちしております！特設ページオープン！【会場&オンライン開催】第15回コモンズ社会起業家フォーラム

10月22日（日）13：00～17：00

<https://www.common30.jp/forum15/>



ソーシャル・エンゲージメント・リーダー 馬越 裕子



お客さまからの声

セミナーにご参加いただいたお客さまからいただいたお声をご紹介します。

こどもトラストセミナー | 子どもでもできる家事で、明日の暮らしを快適に！ - 学んで、作って、おいしい時間 -

子どもが知りたい！ やってみたい！ と思えるような企画を考えてくださりありがとうございます。ふだんの生活は限られた社会なので、そこから飛び出し、世の中のことを学ぶ機会があるのは、大変有意義だと思います。また参加させてください。(6歳のお子さまの保護者さま)

この度はこのような機会を与您いただきありがとうございました。働いている方のお話も聞けて、雰囲気も味わうことができました。また、子供達に投資の話などもしていただき、少しずつ知識を深めていけたと思います。(小学校4年生の保護者さま)

普段家事をしていない子が今回の体験を通して楽しく経験することができ、本人の胸にそれが残ったようです。親としても嬉しいです。今まで食べた中で一番美味しいパンケーキだった！今日は来て本当に良かった！と何度も言っていました。

また、今回は参加する機会をいただきましてありがとうございます。社名は知っていても、実際その中まで知ることはなかなかできないので、このような体験を経て自分が投資している企業をまたちがった目でみることができ、親子共々とてもいい経験をさせていただきました。今後も色々な企画楽しみにしております。コモンズ投信これからも応援してます！(小学校6年生の保護者さま)

PCV x コモンズ平和ツアー2023

広島原爆ドームは実際に見たことはありますし、本やドラマでも観たり読んだことはありますがそれらとは違う新しい視点で学びを得ました。いつか現地でのプログラムに参加できたらと思います。また、今後の活動の幅が広がることを祈念します。(30代・男性)

こどもトラストセミナーで【セブン&アイ】を体験しよう！2023

想像以上のコンテンツ、充実度だったため。子どもが非常に楽しく取り組めていて、セブン&アイがより身近な企業になったのではないかと思います。

また、本日はこのような素敵な企画をありがとうございました。コモンズ投信だからこそできるこのような体験に魅力を感じ積立を始めたのですが、あらためて始めてよかったなと感じています。同時に、投資先企業に直接触れられ、知ることができたため、ますます、企業、コモンズにも頑張りたいと感じています。資金に余裕ができれば積立額も増やしたいと思えました。(40代・男性)

本日はこのような素敵なイベントをありがとうございました。娘は純粋に遊びに来た感覚で伺っていますが、社会に触れ、会社を知ることによって将来の夢に繋がってくるのではないかと思います。受け入れいただく企業様にはご負担をおかけすることもあると思いますが、大人、子供双方によい勉強会の場をご提供いただけましたら幸いです。また2人の娘にこどもトラストを通じて投資のきっかけをくださり本当に感謝しております。上の子から始まり、10年前後御社にはお世話になっており、気づけば上の子はあと数年でコモンズ投信へと切り替えをする時期になります。これからもコモンズ投信とともに子供が成長していくのが楽しみです。(40代・男性)

渋沢栄一に学ぶ 豊かなおかねの使い方

タンス預金で宇宙に行く話などは子供も楽しんでいました。積立の大切さが分かりやすく勉強になりました。勉強は自分の知らないことを知ることということが身近に感じていたと思います。

お小遣いの使い方を親が言っても、あまり聞かない(貯めっぱなし)ので、また講座があれば伺いたいです。(小学校4年生の保護者さま)

いつも通り解り易く、クイズ形式を交え、こどもも興味を持ってお話を聞くことが出来た。

子どもも中学生最終学年となり、いままでこどもトラストセミナーで学んだことを自分なりに理解していることが確認できた。人口動態のグラフの変化を通してのお話は、中学校では少子高齢化については社会保障に関する部分についてしか学ばなかったが、それ以外の経済、社会に与える影響を知ることが出来たと感じた。(中学校3年生の保護者さま)



お知らせ

Pick Up! セミナー

最新のセミナー情報はコモンズ投信ウェブサイトの「[セミナー情報](#)」をご覧ください。

<https://www.common30.jp/seminar/>

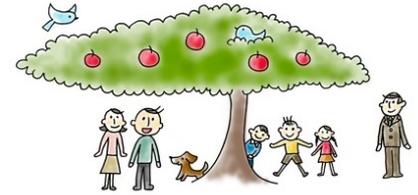
◆2023年8月次運用報告動画もぜひご覧ください！

<https://youtu.be/grb9SHrxtbY>

□【お子さま連れ歓迎】

予測不能な時代に必要な「非認知能力」を重視した、学校えらびって？～IGSをお招きして～

9月10日（日） 9:30～11:15



□「伊井さん、何でも聞いていいですか？」

9月13日（水） 20:00～21:00



□【受益者限定！】くつろぎBar ～新コモンズメンバーお披露目会～

9月15日（金） 18:00～21:00

□【オンラインZOOM開催】新NISAの活用方法

9月18日（月・祝） 9:00～10:00

□コモンズの視点 ～企業のミカタ～ ユニ・チャームのご紹介

9月27日（水） 20:00～20:30

□第15回コモンズ社会起業家フォーラム

10月22日（日） 13:00～17:00

□第15回コモンズ社会起業家フォーラム 対話の時間

10月22日（日） 17:15～18:30

□こどもトラストセミナー「KUBOTA AGRI FRONT」で未来の農業を体験しよう！

11月5日（日） 13:30～16:00

☆アーカイブ動画を[YouTube「COMMONSTV」](#)にて配信しております。
ぜひ、チャンネル登録をお願いいたします！☆

・「R&Iファンド大賞」は、R&Iが信頼し得ると判断した過去のデータに基づく参考情報（ただし、その正確性及び完全性につきR&Iが保証するものではありません）の提供を目的としており、特定商品の購入、売却、保有を推奨、又は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、信用格付業ではなく、金融商品取引業等に関する内閣府令第299条第1項第28号に規定されるその他業務（信用格付業以外の業務であり、かつ、関連業務以外の業務）です。当該業務に関しては、信用格付行為に不当な影響を及ぼさないための措置が法令上要請されています。当大賞に関する著作権等の知的財産権その他一切の権利はR&Iに帰属しており、無断複製・転載等を禁じます。



販売会社一覧

販売会社名称	登録番号等	日本証券業協会	一般社団法人 金融先物取引業協会	一般社団法人 日本投資顧問業協会	一般社団法人 第二種金融商品 取引業協会
ソニー銀行株式会社	登録金融機関 関東財務局長 (登金) 第578号	○	○		○
PWM日本証券株式会社※1	金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第50号	○			○
楽天証券株式会社※1	金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第195号	○	○	○	○
マネックス証券株式会社※1	金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第165号	○	○	○	○
株式会社SBI証券※1	金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第44号	○	○		○
株式会社秋田銀行※1	登録金融機関 東北財務局長 (登金) 第2号	○			
株式会社足利銀行	登録金融機関 関東財務局長 (登金) 第43号	○	○		
株式会社栃木銀行※1	登録金融機関 関東財務局長 (登金) 第57号	○			
株式会社横浜銀行※1	登録金融機関 関東財務局長 (登金) 第36号	○	○		
株式会社イオン銀行※1	登録金融機関 関東財務局長 (登金) 第633号	○			
株式会社北海道銀行※1	登録金融機関 北海道財務局長 (登金) 第1号	○	○		
岡三証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第53号	○	○	○	○
株式会社静岡銀行※1	登録金融機関 東海財務局長 (登金) 第5号	○	○		
静銀ティール証券株式会社※2	金融商品取引業者 東海財務局長 (金商) 第10号	○			
株式会社福岡銀行※2	登録金融機関 福岡財務支局長 (登金) 第7号	○	○		
株式会社熊本銀行※2	登録金融機関 九州財務支局長 (登金) 第6号	○			
株式会社十八親和銀行※2	登録金融機関 福岡財務支局長 (登金) 第3号	○			
株式会社百五銀行	登録金融機関 東海財務支局長 (登金) 第10号	○	○		
松井証券株式会社※1	金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第164号	○	○		
野村證券株式会社※2	金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第142号	○	○	○	○

※1 つみたてNISA取扱 ※2 つみたてNISAのみ取扱



販売会社一覧

販売会社名称	登録番号等		日本証券業協会	一般社団法人 金融先物取引業協会	一般社団法人 日本投資顧問業協会	一般社団法人 第二種金融商品 取引業協会
浜銀TT証券株式会社※2	金融商品取引業者	関東財務局長 (金商) 第1977号	○			
FFG証券株式会社※2	金融商品取引業者	福岡財務支局長 (金商) 第5号	○			○
株式会社京葉銀行※2	登録金融機関	関東財務局長 (登金) 第56号	○			
株式会社十六銀行	登録金融機関	東海財務局長 (登金) 第7号	○	○		
株式会社鳥取銀行	登録金融機関	中国財務局長 (登金) 第3号	○			
tsumiki証券株式会社※1	金融商品取引業者	関東財務局長 (金商) 第3071号	○			
百五証券株式会社	金融商品取引業者	東海財務局長 (金商) 第134号	○			
auカブコム証券株式会社※1	金融商品取引業者	関東財務局長 (金商) 第61号	○	○	○	○
PayPay銀行株式会社※1	登録金融機関	関東財務局長 (登金) 第624号	○	○		
株式会社西日本シティ銀行	登録金融機関	福岡財務支局長 (登金) 第6号	○	○		
株式会社七十七銀行※2	登録金融機関	東北財務局長 (登金) 第5号	○	○		
株式会社伊予銀行※2	登録金融機関	四国財務局長 (登金) 第2号	○	○		
四国アライアンス証券株式会社※2	金融商品取引業者	四国財務局長 (金商) 第21号	○			
京都信用金庫	登録金融機関	近畿財務支局長 (登金) 第52号	○			
株式会社佐賀銀行	登録金融機関	福岡財務支局長 (登金) 第1号	○	○		
LINE証券株式会社※1	金融商品取引業者	関東財務局長 (金商) 第3144号	○			
株式会社山梨中央銀行	登録金融機関	関東財務局長 (登金) 第41号	○			
SMB C日興証券株式会社※1	金融商品取引業者	関東財務局長 (金商) 第2251号	○	○	○	○
株式会社大垣共立銀行※2	登録金融機関	東海財務局長 (登金) 第3号	○	○		
OKB証券株式会社※1	金融商品取引業者	東海財務局長 (金商) 第191号	○			
株式会社SBI新生銀行 (委託金融商品取引業者 マネックス証券株式会社)※1	登録金融機関	関東財務局長 (登金) 第10号	○	○		

※1 つみたてNISA取扱 ※2 つみたてNISAのみ取扱



販売会社一覧

販売会社名称	登録番号等		日本証券業協会	一般社団法人 金融先物取引業協会	一般社団法人 日本投資顧問業協会	一般社団法人 第二種金融商品 取引業協会
アイザワ証券株式会社	金融商品取引業者	関東財務局長 (金商) 第3283号	○		○	○
東海東京証券株式会社※1	金融商品取引業者	東海財務局長 (金商) 第140号	○	○		○
スルガ銀行株式会社※1	登録金融機関	東海財務局長 (登金) 第8号	○			
九州FG証券株式会社※1	金融商品取引業者	九州財務局長 (金商) 第18号	○			
株式会社肥後銀行 (委託金融商品取引業者 九州FG証券株式会社)※1	登録金融機関	九州財務局長 (登金) 第3号	○			
株式会社鹿児島銀行 (委託金融商品取引業者 九州FG証券株式会社)※1	登録金融機関	九州財務局長 (登金) 第2号	○			

※1 つみたてNISA取扱 ※2 つみたてNISAのみ取扱



コモンズ30ファンドのリスクについて

基準価額の変動要因

当ファンドは、値動きのある有価証券等に投資するため、その基準価額は変動します。したがって、お客さま（受益者）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、投資元本を割込むことがあります。委託会社の運用により生じるこうした基準価額の変動による損益は、すべてお客さま（受益者）に帰属します。なお、投資信託は預貯金と異なります。

お客さま（受益者）には、当ファンドの内容・リスクを十分にご理解のうえ、ご投資の判断をしていただくよう、よろしくお申し上げます。

なお、下記のリスクはすべてのリスクを網羅しているわけではありませので、ご注意ください。

基準価額の変動要因となる主なリスク

株価変動リスク	当ファンドは実質的に国内外の株式を組入れるため、株価変動の影響を大きく受けます。一般に株式の価格は、個々の企業の活動や業績、国内および国外の経済・政治情勢などの影響を受け変動します。株式の価格が下落した場合には基準価額は下落し、投資元本を割込むことがあります。
流動性リスク	有価証券等を売却あるいは取得しようとする際に、市場に十分な需要や供給がない場合や取引規制等により十分な流動性の下での取引が行えない、または取引が不可能となる場合が生じることを流動性リスクといいます。この流動性リスクの存在により、組入銘柄を期待する価格で売却あるいは取得できない可能性があり、この場合、不測の損失を被るリスクがあります。
為替変動およびカントリーリスク	外貨建資産を組入れた場合、当該通貨と円との為替変動の影響を受け、損失を生ずることがあります。また、当該国・地域の政治・経済情勢や株式を発行している企業の業績、市場の需給等、さまざまな要因を反映して、当ファンドの基準価額が大きく変動するリスクがあります。



その他の留意点

収益分配金は、預貯金の利息とは異なります。収益分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益の水準を示すものではありません。収益分配は、計算期間に生じた収益を超えて行われる場合があります。投資者の購入価額によっては、収益分配金の一部または全部が、実質的な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小さかった場合も同様です。収益分配の支払いは、信託財産から行われます。従って純資産額の減少、基準価額の下落要因になります。



コモンズ30ファンドの費用について

投資者が直接的に負担する費用

購入時手数料	(コモンズ投信の場合) ありません。 (委託会社の指定した販売会社の場合) 販売会社が、別途定める購入申込手数料を申し受ける場合があります。なお、販売会社における購入申込手数料率は3.3% (消費税込) が上限となっております。
換金手数料	ありません。
運用管理費用 (信託報酬)	ファンドの純資産総額に年税込1.078% (税抜0.98%) を上限とした率を乗じて得た額とします。信託報酬は、純資産総額の一定の増加により逓減する仕組みになっています。
信託財産留保額	ありません。
その他の費用・手数料	当ファンドに組み入れる有価証券等を売買する際の売買委託手数料およびこれにかかる消費税等相当額などの実費が投資信託財産より控除されます。また、目論見書・運用報告書等作成費用、監査費用、信託事務に要する諸費用等として、純資産総額に対して年0.11% (消費税込) を上限として投資信託財産より控除されます。上記の手数料(費用)等の合計額については、運用状況、保有機関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。



お申込みメモ

その他	商品分類	追加型投信/内外/株式
	信託設定日	2009年1月19日
	信託期間	無期限 (ただし、ファンドの残存口数が10億口を下回った場合等には信託期間の途中で信託を終了させることがあります)
	分配方針等	毎決算時に、委託会社が基準価額水準、市況動向等を勘案して決定します。ただし、分配対象額が少額の場合には分配を行わないことがあります。当ファンドは分配金再投資専用です。よって、分配金は税金が差引かれた後、自動的に再投資されます。なお、収益の分配に充てなかった利益については、運用の基本方針に基づいて運用を行います。
	購入単位	販売会社によって異なります。詳しくは販売会社にお問合せください。
	購入価額	購入申込日の翌営業日の基準価額
	換金単位	販売会社によって異なります。詳しくは販売会社にお問合せください。
	換金価額	換金申込日の翌営業日の基準価額
	申込締切時間	購入・換金ともに原則毎営業日の午後3時までです。午後3時を過ぎてのお申込みは、翌営業日のお申込みとして取扱います。
	換金代金の支払い開始日	換金申込日から起算して5営業日



ご注意事項

- ◆本資料は、コモンズ投信が投資家の皆さまに情報提供を行なう目的で作成したものです。
- ◆ファンドの組入銘柄の参考情報を提供することを目的としており、特定銘柄の売買などの推奨、また価格などの上昇や下落を示唆するものではありません。
- ◆このレポートは、信頼性が高いと判断された情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。記載された意見・見通し等は作成日時点のものであり、将来の株価等の動きやファンドの将来の運用成果を保証するものではありません。また、将来予告なしに変更される場合があります。
- ◆投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認のうえ、ご自身の判断でお申し込みください。



関係法人

委託会社

コモンズ投信株式会社
〒102-0093 東京都千代田区平河町2-4-5平河町Kビル5階

- ・金融商品取引業者
- ・関東財務局長（金商）第2061号
- ・加入協会 一般社団法人投資信託協会

お問い合わせ先
■コールセンター（受付時間／平日 午前10時～午後4時）
03-3221-8730
■ウェブサイト
<https://www.common30.jp/>