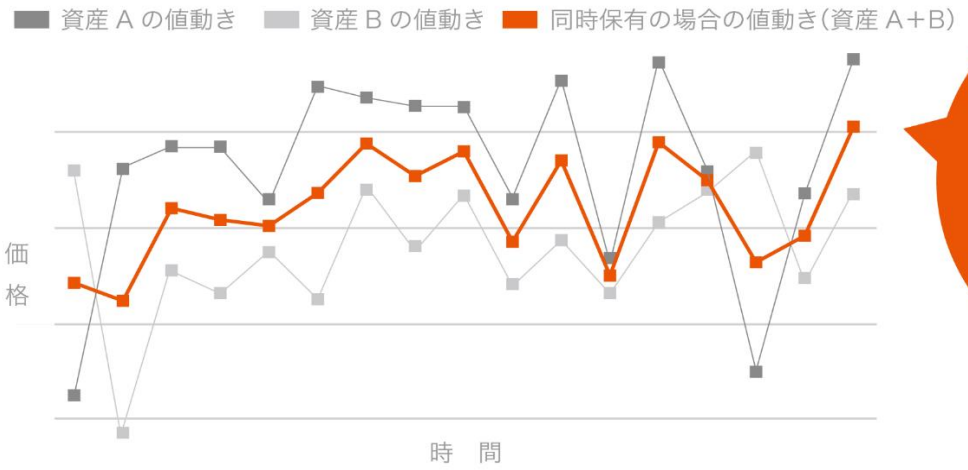
au アセットマネジメント

マンスリーレポート　2021年9月末時点

Point Ⅰ - 手軽に分散投資

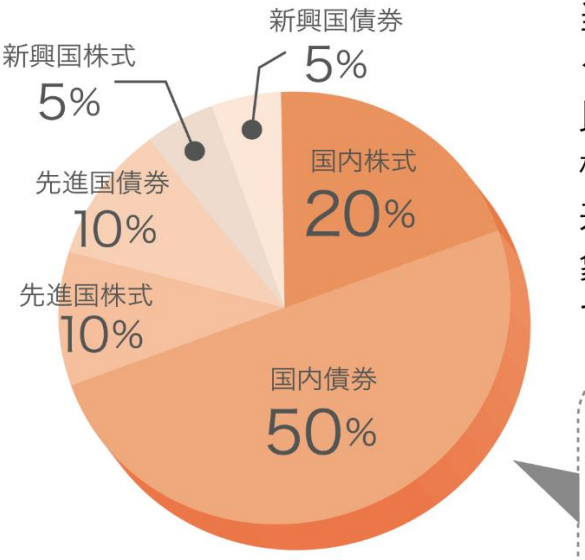
分散効果のイメージ



値動きの違う資産を同時に保有することで、値動きのぶれ（リスク）を小さくすることができます。

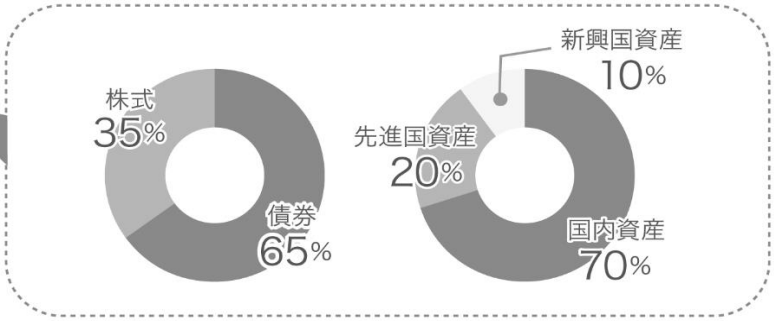
当ファンドは、投資対象ファンドを通じて、日本を含む世界の債券、株式に幅広く投資を行っているため、手軽に分散投資を行える運用商品です。

Point Ⅱ - 安定性にも配慮しつつリターンを狙う資産配分



当ファンドの資産配分のイメージ

当ファンドは、値動きの安定性に配慮しつつリターンを狙うバランス型の商品です。そのため、比較的値動きの小さい債券を中心に、国内外の株式・債券に資産を配分しています。また、将来の大きな経済発展が見込める新興国も投資対象とすることで、中長期的なリターンの向上も狙っていく商品として設定されています。



※ファンドの詳細については、当資料５ページ目の『ファンドの目的と特色』をご覧ください。

※過去の実績を示したものであり、将来の運用成果を約束するものではありません。　2021年9月末時点

Information I - ファンドの運用実績

ファンドの現況

	'21年9月末	前月末	前月末比
基準価額	11,320円	11,244円	+76円
純資産総額*	11.34億円	10.45億円	+0.90億円

*四捨五入の関係で金額が一致しない場合があります。

今月のコメント

当月は、中国不動産大手の資金繰り問題などが懸念されたものの、国内株式市場は堅調に推移し、当ファンドの基準価額は前月比で76円上昇しました。投資対象別の主な変動要因は、国内株式インデックスファンドが122円程度プラス、外国株式インデックスファンドが24円程度マイナスに作用しました。

※詳細は後掲の『投資環境とファンドの運用状況について』をご覧ください。

基準価額推移

設定日（'18/9/19）～'21/09末

※「基準価額」は信託報酬控除後のものです。※「分配金再投資基準価額」は、分配が行われた場合に、当該分配金（税引前）を決算日にファンドへ再投資したものとして計算しています。なお、分配金実績がない場合の「分配金再投資基準価額」は、「基準価額」と同一の値となります。

ファンドの騰落率

期間	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	5年	10年	設定来
騰落率	0.7%	0.9%	2.4%	10.7%	12.5%	-	-	13.2%

※『ファンドの騰落率』は「分配金再投資基準価額」を元に計算しています。
※騰落率は実際の投資家利回りとは異なります。

分配金の実績

〔決算〕毎年9月18日（休業日の場合は翌営業日）

決算期	第1期	第2期	第3期	第4期	第5期	第6期	設定来累計
分配金	0円	0円	0円	―	―	―	0円

※分配金は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。

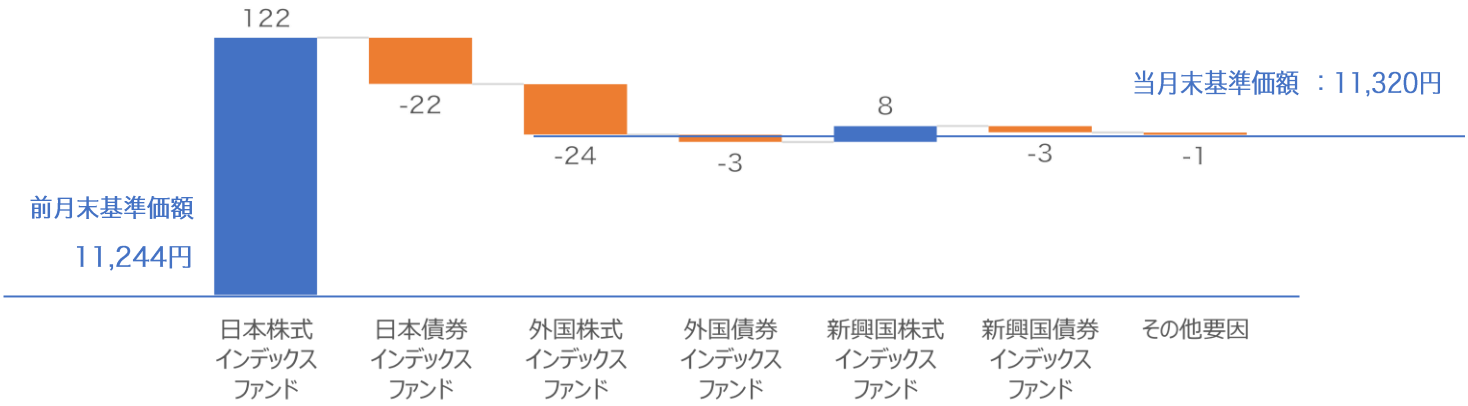
2021年9月末時点

基準価額の月間変動要因分解

auスマート・ベーシック（安定成長）			+76円
内訳	国内株式	日本株式インデックスファンド	+122円
	国内債券	日本債券インデックスファンド	-22円
	先進国株式	外国株式インデックスファンド	-24円
	先進国債券	外国債券インデックスファンド	-3円
	新興国株式	新興国株式インデックスファンド	+8円
	新興国債券	新興国債券インデックスファンド	-3円
	その他要因*		-1円

*信託報酬等の運用にかかる費用や、設定解約による要因等が含まれます。
※上記は簡便法に基づき算出した概算値です。円未満を四捨五入しているため、金額の合計が一致しない場合があります。
※内訳のファンド名は「（FOFs用）（適格機関投資家専用）」を省略しています。

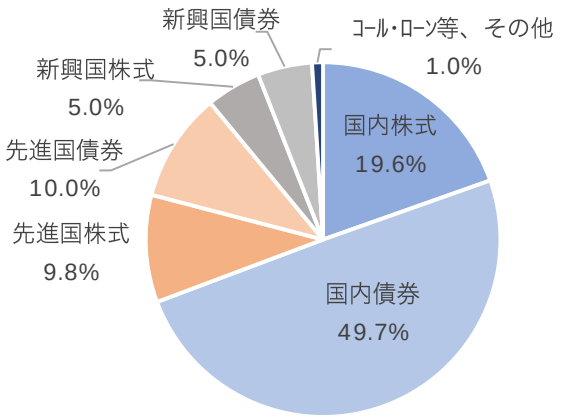
要因分解のグラフ



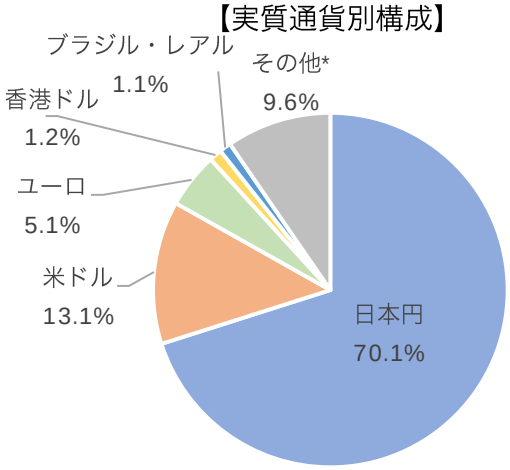
保有資産

※四捨五入の関係で比率の合計が100%とならない場合があります。

【資産クラス別構成】



【実質通貨別構成】



*その他に含まれる通貨数　31通貨

※「資産クラス別構成」は組入ファンドの資産クラスで分類した純資産総額に対する比率です。
※「実質通貨別構成」は実質組入有価証券の評価額に対する比率を表示しています。
※「実質通貨別構成」は組入ファンドの運用会社から提供されたデータに基づき作成しています。

2021年9月末時点

Information II - 投資環境とファンドの運用状況について

◆投資環境について

【国内外の株式市場】

国内株式市場は上昇しました。月初に菅首相が自民党総裁選への不出馬を表明したことを受けて、新政権に対する期待などから株価は上昇基調で推移しました。月末にかけては、中国の不動産大手を巡る懸念や米長期金利の上昇などを受けて、下落する場面もありましたが、月間では上昇しました。先進国株式市場は下落しました。上旬に発表された米雇用統計で景気鈍化懸念が意識されたことなどから軟調に推移し、月末にかけては、中国の大手不動産企業のデフォルト懸念や米国の金利上昇などを背景に月間でも下落しました。新興国株式市場は、月間ではおおむね横ばいとなりました。

【国内外の債券市場】

国内債券市場と先進国債券市場では、金利はおおむね上昇しました。国内では、次期政権の経済対策期待や国債増発懸念が金利の上昇要因となりました。米国では、FRB（米連邦準備制度理事会）による年内の量的緩和縮小開始が意識される中、9月のFOMCにおける政策金利見通しで利上げ時期が前倒しされたことなどから、月末にかけて長期金利が大きく上昇しました。欧州では、ECB（欧州中央銀行）が9月の理事会で債券購入ペースの縮小を決定したことなどから、長期金利が大きく上昇しました。新興国債券市場では、インフレ懸念や先進国債券市場の金利上昇、個別国要因などから、多くの国で金利は上昇しました。

【為替市況】

為替市場では、米長期金利の上昇を背景に、円は対米ドルで円安となりました。一方で、ユーロなどその他の通貨は対米ドルで弱含んだため、円はその他の通貨に対して、おおむね横ばいとなりました。新興国通貨に対しては、個別国要因でまちまちの展開となりましたが、おおむね横ばいの動きとなりました。

◆ファンドの運用状況について

【投資行動】

ほぼ基本配分比率どおりの資産配分を維持しました。

【パフォーマンス】

9月は、国内における新政権に対する期待などを背景に国内株式で運用するファンドは上昇しました。一方で、国内外で金利が上昇したことなどから、先進国株式と国内外の債券で運用するファンドは下落しました。また、新興国株式及び債券で運用するファンドは個別要因などから、まちまちとなりました。

2021年9月末時点

ファンドの目的と特色

①投資対象ファンドへの投資を通じて、内外の債券、株式に投資を行い、信託財産の着実な成長と安定した収益の確保をめざします。
②各資産の投資比率が異なる、「安定」「安定成長」の２つのファンドをご用意しています。
※auスマート・ベーシック（安定）のマンスリーレポートは、別途作成しています。

運用の特色

●実質的に日本を含む世界の債券、株式に分散して投資を行うことによりリスクの低減をめざします。
●資産クラス毎に概ね市場全体の動きを捉えることをめざします。
●投資を行う資産クラスと配分比率は以下のとおりです。

auスマート・ベーシック（安定成長）の配分比率			
資産クラス	株式	国内株式	20%
		先進国株式	10%
		新興国株式	5%
	債券	国内債券	50%
		先進国債券	10%
		新興国債券	5%
合計			100%

※上記は有価証券届出書提出日現在の投資を行う資産クラスと配分比率のイメージであり、実際の配分比率とは異なります。

投資リスク（詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。）

当ファンドは、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、投資元本が保証されているものではなく、これ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、すべて投資者に帰属します。また、投資信託は預貯金とは異なります。

基準価額の主な変動要因は、以下のとおりです。
①価格変動リスク・信用リスク（株価の変動、公社債の価格変動）
②為替変動リスク
③カントリー・リスク
④その他（解約申込みに伴うリスク等）
※新興国には先進国とは異なる新興国市場のリスク等があります。
※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。

2021年9月末時点

ファンドの費用（詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。）

投資者が直接的に負担する費用

	料率等	費用の内容
購入時手数料	ありません。	―
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

	料率等	費用の内容
運用管理費用（信託報酬）	年率0.242%（税抜0.22%）	運用管理費用の総額は、日々の信託財産の純資産総額に対して左記の率を乗じて得た額とします。
投資対象ファンド	年率0.143%（税込）	投資対象ファンドにおける運用管理費用です。
実質的な運用管理費用の概算値	年率0.385%（税込）* *実際の組入状況等により変動します。	
その他の費用・手数料	監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料、先物取引・オプション取引等に要する費用、資産を外国で保管する場合の費用等を信託財産でご負担いただきます。なお、運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を示すことができません。	

※上記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、表示することができません。

お申込みメモ（詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。）

購入単位	販売会社が定める単位（詳細は販売会社にご確認ください。）
購入価額	購入申込受付日の翌々営業日の基準価額
換金単位	販売会社が定める単位（詳細は販売会社にご確認ください。）
換金価額	換金申込受付日の翌々営業日の基準価額
換金代金	原則として換金申込受付日から起算して6営業日目からお支払いします。
申込受付中止日	①ニューヨーク証券取引所の休業日と同じ日付の日 ②信託財産の運用等または一部解約金の支払に支障をきたす恐れがあるとして委託会社が定める日
信託期間	無期限（2018年9月19日設定）
決算日	毎年9月18日（休業日の場合は翌営業日）

2021年9月末時点

委託会社、その他の関係法人の概要

委託会社（ファンドの運用の指図を行う者）
　auアセットマネジメント株式会社
　　金融商品取引業者　関東財務局長（金商）第3062号
　　加入協会：一般社団法人投資信託協会

受託会社（ファンドの財産の保管および管理を行う者）
　三菱ＵＦＪ信託銀行株式会社
　＜再信託受託会社：日本マスタートラスト信託銀行株式会社＞

販売会社（募集の取扱い、販売、一部解約の実行の請求受付ならびに収益分配金、償還金および一部解約代金の支払い等を行う者）
　下記の販売会社一覧をご覧ください。

販売会社一覧

商号　（50音順）	登録番号	加入協会			
		①	②	③	④
株式会社ＳＢＩ証券	関東財務局長（金商）第44号	○		○	○
auカブコム証券株式会社	関東財務局長（金商）第61号	○	○	○	
大和証券株式会社	関東財務局長（金商）第108号	○	○	○	○
松井証券株式会社	関東財務局長（金商）第164号	○		○	
三菱ＵＦＪ信託銀行株式会社*	関東財務局長（登金）第33号	○	○	○	
楽天証券株式会社	関東財務局長（金商）第195号	○	○	○	○

＊確定拠出年金のみでのお取扱いとなります。

加入協会
①日本証券業協会、②一般社団法人日本投資顧問業協会、③一般社団法人金融先物取引業協会、
④一般社団法人第二種金融商品取引業協会

当資料のご利用にあたっての注意事項等

●当資料は、auアセットマネジメント株式会社がファンドの運用状況等をお知らせするために作成した資料であり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。ファンドの取得の申込みにあたっては、販売会社よりお渡しする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の上、ご自身でご判断ください。●投資信託は、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、投資元本が保証されているものではなく、これ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、すべて投資者に帰属します。●投資信託は預貯金とは異なります。●投資信託は、預金や保険契約と異なり、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。●証券会社以外でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象とはなりません。●当資料の記載内容は過去の実績であり、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。●当資料は、税金、手数料等を考慮しておりませんので、投資者の実質的な投資成果を示すものではありません。●当資料は信頼できると考えられる情報に基づき作成されていますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。●当資料中に示された情報等は、基準日時点のものであり、事前の連絡なしに変更されることがあります。●分配金は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。