

2019年3月28日

HSBC 世界資産選抜
育てるコース（資産形成型）／収穫コース（予想分配金提示型）
「愛称：人生100年時代」
JAバンク（JA／信連／農林中央金庫）で販売を開始

HSBC 投信株式会社は、自社が設定・運用する「HSBC 世界資産選抜 育てるコース（資産形成型）／収穫コース（予想分配金提示型）」（以下、「当ファンド」と言います。）につき、4月1日からJAバンク^{注1}にて販売が開始されることを発表しました。HSBC 投信の投資信託がJAバンクで販売されるのは、今回が初めてとなります。

近年、日本の100歳以上の人口は急激に増加し、更なる健康寿命の伸びも期待されています。こうした環境下、現役世代は将来のため、退職世代はいきいき人生を謳歌するための運用商品をご提供したいという思いから当ファンドの愛称を「人生100年時代」と名づけました。

当ファンドは、世界中の幅広い資産に分散投資し、目標リスク水準（収益率の変動幅）の範囲内で安心感を持てる運用を行います。運用目的の異なる現役世代と退職世代向けに二つのコースを設定し、各世代のニーズにフィットする商品設計を目指しました。「育てるコース」は現役世代向けに長期的な資産成長を目指し、「収穫コース」は退職世代向けに奇数月に分配を行い^{注2}、利子・配当収入と元本の成長性のバランスを重視します。

HSBC投信は、JAバンクでの「人生100年時代」の販売を通じ、全国の組合員及び利用者の方々の豊かで実り多き人生を応援したいと考えています。

注記：

1. 一部のJAバンクでは、お取扱いがない場合があります。お取扱いについては、4月1日以降、JAバンクのホームページでご確認ください。 <http://www.jabank.org/tameru/ichiran/>
2. 分配対象額が少額の場合等には分配を行わないことがあります。



次頁に続く

ファンドの特色

1 “本格的”な国際分散投資

投資先を**幅広く分散**し、その中で**最適なもの**を**選抜**

分散投資の重要性

1つのカゴだと心配

カゴを分ければ安心!

世界中に幅広く分散投資

不動産 国債 株式 社債 高利回り債 その他

HSBCグループのファンドを中心に約50の投資対象ファンドから選抜

※当社による分類です。これら資産のすべてに投資をするとは限りません。投資対象資産は変更されることがあります。

2 運用の専門家による自動管理

運用の専門家が**しっかり計画**、**こまめに見直し**、**きちんと管理**し、短期変動の波を滑らかに

乗って安心

どんな環境でもお任せください

しっかり計画

経済見通しに基づいた
長期的な資産配分

年1回以上見直し

こまめに見直し

短期的な市場環境の
変化に応じて、
資産配分を見直し

週1回以上見直し

きちんと管理

運用管理

日々の管理

3 安心感がある、リスクを抑えた運用

- **許容できるリスク（収益率の変動幅）に応じて**、2つのコースから選ぶことができます
- 市場環境に応じて**機動的に資産配分を変更**し、リスク水準を管理します

育てる

収穫

育てるコース

安定性を保ちながら
長期的な資産成長を重視

目標リスク水準
年率8～10%以内

きびきび
快適に

収穫コース

利子・配当収入の安定性と
元本の成長性のバランスを重視

目標リスク水準
年率5～8%以内

効率良く
丁寧に

市場動向やファンドの資金動向等によっては、上記のような運用ができないことがあります。

次頁に続く

注記：

HSBC ホールディングス plc

HSBC グループの持株会社である HSBC ホールディングス plc は英国・ロンドンに本部を置いています。HSBC グループは、ヨーロッパ、アジア・太平洋、南北アメリカ、中東、北アフリカにまたがる 66 の国と地域でお客様にサービスを提供し、2 兆 5,580 億米ドル（2018 年 12 月末現在）の総資産を持つ、世界有数の金融グループです。

HSBC グローバル・アセット・マネジメント

HSBC 投信株式会社が属する HSBC グローバル・アセット・マネジメントは、個人・事業法人・機関投資家に投資ソリューションを提供する、HSBC グループにおける資産運用部門の総称です。HSBC グローバル・アセット・マネジメントは 26 の国と地域に拠点を持ち、それぞれのマーケットを深く理解している国際的なネットワークを活かして、お客様にグローバルな投資機会を提供しています。HSBC グローバル・アセット・マネジメント全体の運用資産は約 4,510 億米ドル（2018 年 12 月末現在）です。

<関連するファンドに関わる事項>

投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象としており、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額が変動し損失が生じる可能性があります。従いまして、投資元本が保証されているものではありません。投資信託は、預金または保険契約ではなく、預金保険機構または保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また、登録金融機関でご購入の投資信託は、投資者保護基金の保護の対象ではありません。購入の申込みにあたりましては「投資信託説明書（交付目論見書）」および「契約締結前交付書面（目論見書補完書面等）」を販売会社からお受け取りの上、十分にその内容をご確認いただき、ご自身でご判断ください。

お客様には投資信託のご購入にあたり、以下の費用をご負担いただきます。

- 購入時に直接ご負担頂く費用 購入時手数料：上限 3.78%*（税込）
 - 換金時に直接ご負担頂く費用 信託財産留保額：上限 0.5%
 - 投資信託の保有期間中に間接的にご負担頂く費用
運用管理費用（信託報酬）：上限年 2.16%*（税込）
 - その他費用
- 上記以外に保有期間などに応じてご負担頂く費用があります。「投資信託説明書（交付目論見書）」、「契約締結前交付書面（目論見書補完書面等）」などでご確認ください。

*上記に記載のリスクや費用につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、HSBC 投信が運用する全ての投資信託のうち、徴収するそれぞれの費用項目における最高の料率を記載しております。投資信託に係るリスクや費用はそれぞれの投資信託により異なりますので、ご投資をされる際には、かならず「投資信託説明書（交付目論見書）」をご覧ください。

<当資料のお取扱いにおけるご注意事項>

当資料は、HSBC 投信株式会社（以下、当社）が情報提供を行う目的で作成したものであり、法令に基づく開示資料ではありません。当資料は信頼に足ると判断する情報に基づき作成していますが、その正確性を保証するものではありません。また、当社は、当資料に含まれている情報について更新する義務を一切負いません。

以上

HSBC 投信株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 308 号

加入協会：一般社団法人投資信託協会／一般社団法人日本投資顧問業協会／日本証券業協会