

2014年11月

お客様各位

労働金庫

投資信託に係るトータルリターン通知等のお知らせ

拝啓 時下ますますご盛栄のこととお慶び申し上げます。

平素はろうきんに格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、投資信託につきましては、2014年12月から累計損益（トータルリターン）のお客様への通知が開始されます。ろうきんでは、現在でもお客様に定期的に交付させていただいております投資信託の「取引残高報告書」の中で、お客様が受け取られた分配金を加味した運用収支についてもご報告させていただいております。今回は、11月20日以降におけるトータルリターンのご確認方法等について、下記のとおりご案内させていただきます。

また、2014年12月1日以降に作成される運用報告書の記載内容等が変更されますので、あわせて変更内容をご案内させていただきます。

敬具

記

1. トータルリターンの通知

お客様が保有されている投資信託*に係る保有期間中の累計損益を書面で定期的に通知いたします。

* 他社からの移管や相続等により取得した投資信託については、投資期間全体の累計損益を表示できない場合があります。

(1) 通知内容

〔評価金額＋受取分配金額の累計＋売却金額の累計－購入金額の累計〕により算出する累計損益（トータルリターン）を通知いたします。トータルリターンの確認方法については、「取引残高報告書のご案内」をご参照ください。

(2) 通知方法

お客様に定期的に交付させていただいております「取引残高報告書」に現在同封している【ご参考資料】に替えて、【トータルリターン】を同封いたします。

なお、2014年11月20日以降に作成する「取引残高報告書」に【トータルリターン】を同封いたしますが、お客さまのお手元に「取引残高報告書」をお届けする時期は、投資信託のお取引状況等によって異なりますので、ご了承いただきますようお願い申し上げます。

(3) ご留意事項

トータルリターンの通知内容は、確定申告等の税額計算にはご利用いただけませんので、ご注意ください。

2. 運用報告書の変更

作成基準日*が2014年12月1日以降となる運用報告書は、運用報告書に記載すべき事項のうち重要なものを記載する「交付運用報告書」とより詳細な情報も含めて記載する「運用報告書（全体版）」に二段階化され、受益者には「交付運用報告書」が交付されます。

*年1回、年2回決算ファンドの場合、決算日となります。それ以外の場合は、各ファンドの特定の決算日となります。

(1) 交付運用報告書

① 記載事項

主な記載事項は下表のとおりとなる予定です。

NO.	項目
1	運用経過の説明（基準価額等の推移、基準価額の主な変動要因、当期中の1万口あたりの費用明細、当該投資信託の投資環境・ポートフォリオ、ベンチマークとの差異、分配金等の表示）
2	今後の運用方針
3	お知らせ
4	当該投資信託の概要
5	代表的な資産クラスとの騰落率の比較
6	当該投資信託のデータ（組入資産の内容、純資産等、組入上位ファンドの概要）

② ご確認方法

現行の運用報告書と同様に、当該ファンドの運用報告書の作成日時点において、お客様が当金庫に届出されている送付先に書面を郵送させていただきます。

(2) 運用報告書（全体版）

① 記載事項

現行の運用報告書と概ね同様の内容が記載されます。

② ご確認方法

「交付運用報告書」の表紙に、投資信託委託会社のホームページアドレス等、閲覧方法が記載されていますので、ご確認ください。

なお、印刷物を必要とされる場合は、お取引店までご連絡ください。

3. 参照資料

「取引残高報告書のご案内」

4. お問い合わせ先

ご不明な点等がございましたら、お取引店までお問い合わせください。

以上

取引残高報告書のご案内

投資信託お取引口座のお預り証券残高、お申込金等残高の明細およびお取引の明細等について、前回報告書作成基準日から1年後の月末基準で作成してお送りします。なお、お取引があった場合には、原則として3ヵ月ごとの月末基準で作成してお送りします。

お客様ご確認シート

当金庫が把握しているお客様の基本的な投資目的および資金性格を表示しております。ご変更がありましたら、お取引店までご連絡ください。

SAMPLE

【お客様 ご確認シート】

当金庫では、お客様の投資に関する知識や経験、資産の状況、および投資目的等に応じた適切なご説明やご案内をさせていただくため、個別の取引とは別に、基本的な投資目的等を初回ご相談時等に申告いただき、把握させていただいています。また、当金庫が把握しているお客様の基本的な投資目的や資金性格については、最新の情報を整備するため、お客様に定期的に内容のご確認をお願いさせていただいています。つきましては、当金庫が把握しているお客様の基本的な投資目的および資金性格を下記に記載しますので、内容をご確認いただけますようお願いいたします。なお、変更等ございましたら、お取引店までご連絡ください。

○現在把握しているお客様の情報

A. 投資目的：

- 安定性重視型
- 利回り・分配金追求型
- 値上り益・分配金追求型
- 値上り益追求型
- 積極的値上り益追求型

B. 資金性格：

- 余裕資金
- 退職金
- 借入金
- 使途確定資金
- その他

※次ページに続く

お預り証券残高、お申込金等残高の明細

作成基準日現在までの受渡分について、お客様よりお預かりしているファンドの残高をお預かり口座・分配金コース別に時価評価額で表示しております。

マル優を利用されている場合に、利用額を表示します。

【お預り証券残高、お申込金等残高の明細】

作成基準日時点の数量(お預り残高口数)と基準価額にて算出する評価額を表示します。

SAMPLE

◇国内投信

ファンド名	種類	数量	個別元本	基準価額	時価評価額	マル優利用額
Aファンド	一般 特定口座	1,000,000口	9,960.00円	9,000円 (10,000口当り)	900,000円	
Bファンド	一般 特定口座	900,000口	11,111.00円	11,000円 (10,000口当り)	990,000円	
Cファンド	累投	1,000,000口	10,000.00円	10,000円 (10,000口当り)	1,000,000円	1,000,000円
Dファンド	累投 特定口座	1,109,000口	9,918.85円	10,000円 (10,000口当り)	1,109,000円	
Eファンド	一般 非課税	1,000,000口	10,000.00円	11,000円 (10,000口当り)	1,100,000円	
小計					5,099,000円	
残高の合計					時価評価額合計：5,099,000円	

分配金のコースとお預かり口座を表示します。
一般:分配金受取、累投:分配金再投資
特定:特定口座、非課税:非課税口座
blank:一般口座

受渡日未到来分の口数の明細

作成基準日時点において、まだお預かりとなっていない残高を表示しております。

【受渡日未到来分の口数の明細】

SAMPLE

◇国内投信

ファンド名	種類	数量	個別元本	基準価額	時価評価額	マル優利用額
Dファンド (再投資中)	累投 特定口座	7,969口	10,000.00円	10,000円 (10,000口当り)	7,969円	

マル優利用状況の明細

マル優のご利用状況を表示しております。

【マル優利用状況の明細】

SAMPLE

口座・累投コース名	限度額	利用額
累投口座 Cファンド	3,000,000円	1,000,000円
計	3,000,000円	1,000,000円

非課税口座利用状況の明細

非課税口座(NISA)のご利用状況を表示しております。

非課税枠利用額を表示します。

【非課税口座利用状況の明細】

SAMPLE

適用年	非課税管理勘定設定年を表示します。	限度額	利用額	余裕額
平成YY年		1,000,000円	1,000,000円	0円

非課税枠額を表示します。

非課税枠未利用額を表示します。

