

2018年8月21日

りそな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2858号
加入協会：一般社団法人投資信託協会

当該ファンドがつみたて NISA に適していると考えられる理由について

ファンド名

Smart-i 8 資産バランス 安定型/安定成長型/成長型

理由

- ①各ファンドはいずれも代表的な指数に連動する複数のインデックスファンドに投資し、理解の得やすいグローバル分散投資を実現するとともに、運用目的やリスクの許容度にあわせて3つの運用タイプを選択することができる仕組みです。
- ②保有金融資産が預金中心の方に対しては、リスクの許容度に応じて複数の資産に配分（株式、債券、リート）され、かつグローバルな地域（新興国市場も含む）に投資するバランス型タイプの当ファンドも、つみたて投資対象に加えることで投資対象資産の分散、地域分散および時間分散を可能とし保有金融資産のリスクを軽減しリターンを獲得する分散投資効果を期待できます。
- ③運用リスク水準の維持を図るため、公開されている客観的なデータに基づく定量的な算出により基本的資産配分の見直しを行うことで、リスク許容度に応じた世界経済の成長を長期的視点で捉えることが期待できます。
- ④つみたて NISA では、保有期間が長期にわたることが想定され、信託報酬率の大小が投資対象ファンドのリターンに与える影響が大きいことから、各ファンドでは国際分散投資のリスク許容度に応じたバランス型タイプとしては低い信託報酬率（年率・税抜 0.16%～0.20%）に設定しました。

以上