

# 商品・サービスの提供に関する取り組み

当社は、お客さま第一を実践するため、「真にお客さまの視点にたった商品・サービスの実現」に取り組んでいます。

## 運用商品の提供に関する基本方針

当社は、2018年1月、当社が提供する運用商品に関する基本的な考え方として、同方針を公表しました。

### 運用商品のご提供に関する基本方針(骨子)

#### 高い品質

～お客さまの中長期的な資産形成に資する商品を提供します。

#### 有益な情報

～お客さまに安心してファンドを保有していただくための有益な情報提供・資料作成を行います。

#### 適切な運用報酬

～お客さまへのサービスに見合った合理的な水準を設定するとともに、既存商品における運用報酬の引き下げを目指します。

#### 明確な分配方針

～商品ごとの分配方針を明確にし、お客さまによって異なる分配ニーズに見合った商品を提供します。

- ・公募投信を新規設定する際は、同方針の各項目の充足状況をチェックし、設定可否を判断するスキームとしています。
- ・お客さまの知識や経験などを踏まえ、商品ごとに、販売対象として想定するお客さま属性を区分し、販売会社の担当者へ説明を行うことで、商品に関する理解を深めてもらう取り組みを行っています。
- ・同方針に基づき、2021年2月には「債券パワード・インカムファンド(毎月分配型) / (資産成長型)」を設定しました。当ファンドは、債券投資の着実なインカム収入に着目し、信託報酬等控除後で年率10%のインカム確保を目指すファンドで、お客さまの分配金ニーズに合う商品をお選びいただけるよう、分配方針の異なる2コースをご提供しています。



## 投資信託の分配方針

当社の投資信託においては、ファンドごとの分配方針により、3つのカテゴリに分けて管理しています。

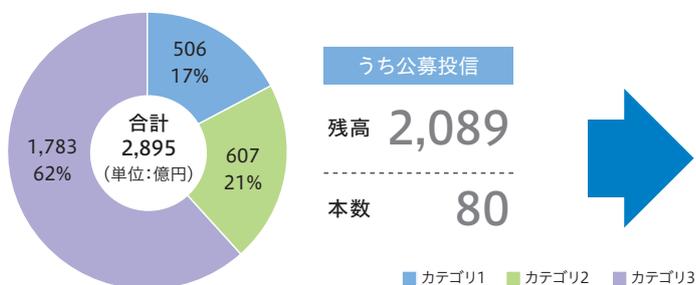
カテゴリ1	決算期ごとにインカム収入を中心に分配を行うことを目指すファンド
カテゴリ2	決算期におけるファンドの運用成果をもとに、分配を行うことを目指すファンド
カテゴリ3	中長期的な観点から、複利効果による資産の成長を目指すために分配を抑えるファンド

カテゴリ1は、主に毎月分配型のファンドが該当します。当社は、基準価額を下げてもまでは分配を行わないという方針のもと、ファンド分配水準の適正化を継続しています。

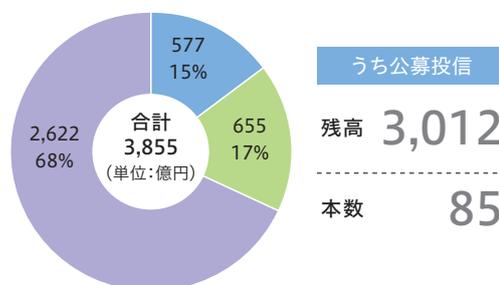
カテゴリ3は、お客さまにとって資産が「積み上がっていく商品」といえ、中長期の資産形成の観点から、当社が最も注力しているカテゴリです。確定拠出年金(以下「DC」)に採用されている商品やファンドラップに提供している私募投資信等がカテゴリ3のファンドに該当します。

2020年度は、カテゴリ1のウェイトが引き続き減少する一方、カテゴリ3のウェイトが7割弱まで上昇しました。

カテゴリ別内訳 (2020年3月末)  
公募投資およびファンドラップ向け私募投資



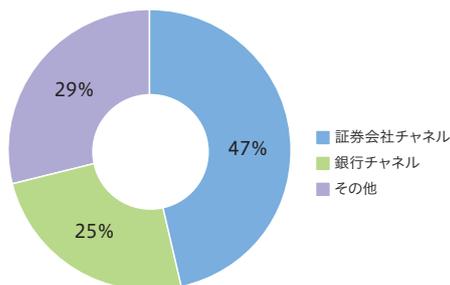
カテゴリ別内訳 (2021年3月末)  
公募投資およびファンドラップ向け私募投資



## (ご参考) 投資信託の販売チャネル別の資産残高の内訳

公募投資の資産残高のうち、販売チャネル別の割合(2021年3月末)は、証券会社チャネルが47%、銀行チャネルが25%、その他チャネルが29%となっています。

その他チャネルには、DC専門の運営管理機関、保険会社が含まれます。



## 投資目的に応じた投資信託のご案内

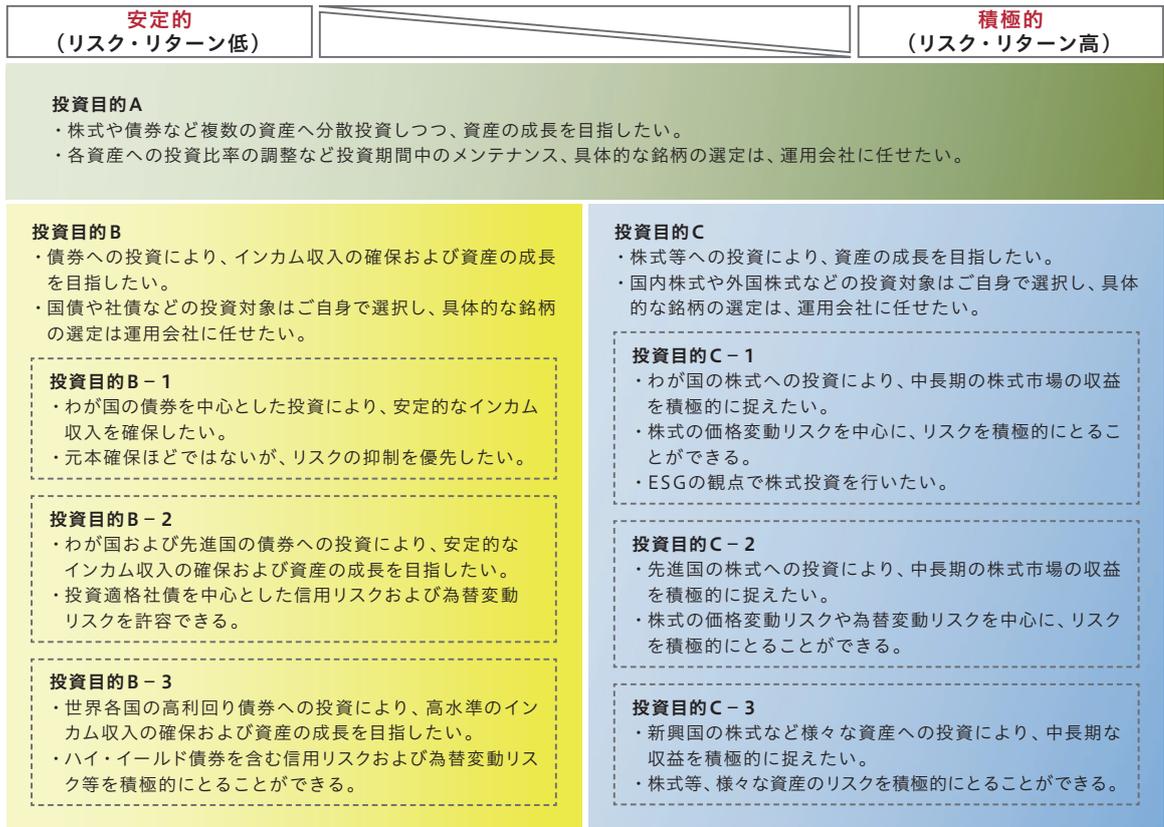
当社の公募投資信託商品をより深くお客さまにご理解いただくことを目的に、「投資目的に応じた投資信託のご紹介」を公表しています。

### ■ 「投資目的に応じた投資信託のご紹介」のポイント・考え方

- ▶ 当社は、お客さまの様々な運用目的に沿った商品の企画を行い、幅広いラインアップの投資信託をご提供しております。
- ▶ 当社は、「お客さまの資金には、積極的な運用ができる部分と安定的な運用を求める部分など、様々な性格がある」と考えており、それぞれの投資目的に応じた投資信託商品にご投資頂きたいと考えております。
- ▶ なお、当社では、全ての公募投資信託商品について、基本的に中長期的にご投資頂くことをお勧めしております。

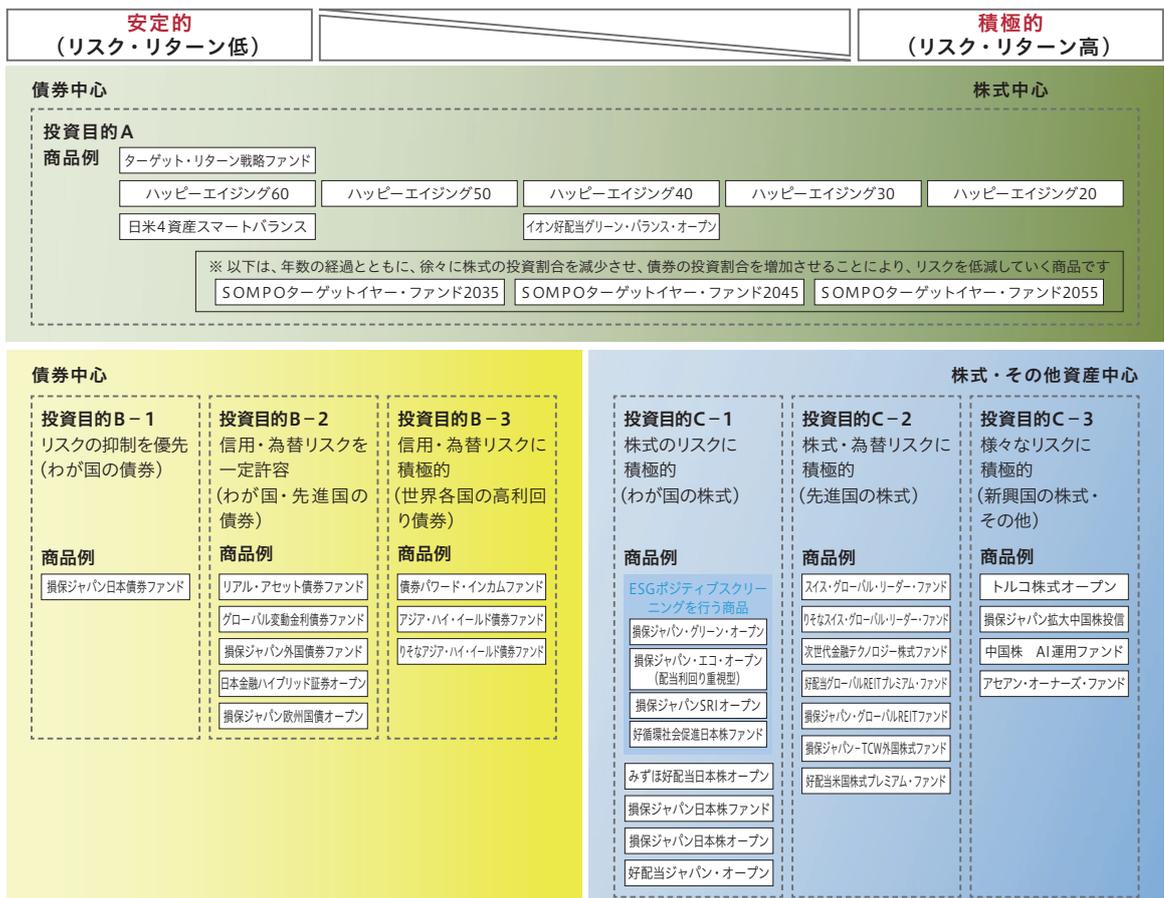
【投資目的区分編】

投資対象のリスク／リターン



【個別商品編】

投資対象のリスク／リターン



## つみたてNISAの対象商品

当社の公募投信のうち、以下の3ファンドが「つみたてNISA」対象商品として選定されています。

- ・ハッピーエイジング20
- ・ハッピーエイジング30
- ・ハッピーエイジング40

なお、上記3ファンドを含む「ハッピーエイジング・ファンド※」については、運用商品の提供に関する基本方針に基づき、2018年4月より運用報酬の引き下げを行っています。

※ ハッピーエイジング20、30、40、50、60の5ファンドからなる、内外の株式・債券に投資を行う、バランス型投信（アクティブ運用）。  
2021年5月末の純資産残高は、シリーズ計で624億円。



### 【つみたてNISAの概要】

つみたてNISAは、特に少額からの長期・積立・分散投資を支援するために、2018年1月にスタートした非課税制度です。

つみたてNISA対象商品は、長期・積立・分散投資に適したファンドとして、金融庁に届出を行い、公表されたファンドに限定されており、投資初心者をはじめ幅広い年代の方にとって利用しやすい仕組みとなっています。

### < 制度概要 >

非課税投資枠	新規投資額で毎年40万円が上限
非課税期間	最長20年間
投資可能期間	2018年～2037年
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託として、金融庁に届出を行い、公表されたファンド

## ユニバーサルデザイン化の取り組み

当社は、お客さまにとって見やすく、分かりやすい資料を提供するため、各種資料へのユニバーサルデザインの導入を進めています。交付目論見書、交付運用報告書（公募）について対応は完了しています。

2018年10月、販売資料において一般社団法人ユニバーサルコミュニケーションデザイン協会（以下「UCDA」）の「UCDAアワード2018」を受賞しました。

### ■ 「UCDAアワード2018（投資信託分野：販売用資料）」を受賞

UCDAが主催する「UCDAアワード2018」の投資信託分野において、「ターゲット・リターン戦略ファンド（愛称 ターゲット4U）」の販売用資料が、最高賞にあたる「UCDAアワード2018」を受賞しました。（2018年10月）

UCDAアワード2018は、企業（団体）・行政が生活者に発信するさまざまな情報媒体を、産業・学術・生活者の知見により開発した尺度を使用して「第三者」が客観的に評価し、優れたコミュニケーションデザインを表彰するものです。

当社では、2017年5月に「顧客本位の業務運営に関する原則」の採択と「お客さま第一の実践に向けたアクションプラン」の公表を行っています。その実践の一つとして「お客さまに安心してファンドを保有していただくための有益な情報提供・資料作成」に取り組んでいます。

この販売用資料についても、ファンドのコンセプトを分かりやすく伝えるため、資産形成の必要性をお金の相談をしながら理解していただけるストーリー仕立ての説明を行い、見やすさという点では、情報量、文字の大きさやグラフの見せ方などを工夫した結果、受賞に至ったものです。



## 専用コンテンツおよび動画の公開

当社の運用について、分かりやすく解説した専用コンテンツおよび動画を当社ホームページで公開しています。

『かわいい資産を預けるなら  
長期投資のSOMPOアセットマネジメント』  
<5分40秒>2019年5月10日公開  
URL <https://www.sompo-am.co.jp/we/index.html#mainNav>



当社のESG投資への取り組みと「ぶなの森」の紹介動画、また、2019年11月に開催した「ぶなの森」20周年イベント(パネルディスカッション)を専用コンテンツで公開しています。

ESG投資への取り組み  
『SOMPOアセットマネジメント30年のESG投資の取組み』  
<5分59秒>2020年2月公開  
URL [https://www.sompo-am.co.jp/dat/fund/0878/SOMPO\\_ESG.html](https://www.sompo-am.co.jp/dat/fund/0878/SOMPO_ESG.html)



「ぶなの森」紹介動画  
『エコファンドの草分け「ぶなの森」の20年とこれから』  
<4分21秒>2020年2月公開  
URL [https://www.sompo-am.co.jp/dat/fund/0878/SOMPO\\_buna.html](https://www.sompo-am.co.jp/dat/fund/0878/SOMPO_buna.html)



「ぶなの森」イベント(パネルディスカッション)  
『進化するESG投資～企業・投資家が取り組むべき気候変動課題～』  
URL <https://www.sompo-am.co.jp/dat/fund/0878/bunaevent/index.html>



## 日本ホッケー協会へのスポンサー協賛

当社は2019年10月に公益社団法人日本ホッケー協会オフィシャルスポンサーとなりました。

当社が属するSOMPOグループは「お客様の安心・安全・健康に資する最高品質のサービスを提供し、社会に貢献する」という経営理念の実現に向けて、日本の将来を担う子供たちへのスポーツ普及を推進する『SOMPOボールゲームフェスタ』を支援しています。

当社は、ホッケーの強化および普及の支援をすることにより、さらに幅広い世代に夢と希望を与えていきたいと考えています。

