

2014年11月

お客様各位

東北労働金庫

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、ご了承ください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。

N0.	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

生活応援バンク
ろうきん

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。

【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おります。
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おります。
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き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・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】

ファンド名の略称を表示します。

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。

国内投資 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
プランク: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】

国内投資 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】

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。

非課税枠未利用額を表示します。

【非課税口座利用状況の明細】

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

お取引の明細

前回の作成基準日の翌日から今回の作成基準日までの期間におけるお取引の経過を取引種類ごとに表示しております。

◇取引種類：一般のお取引、積立のお取引、分配金のお取引、再投資のお取引、特定口座源泉徴収還付

【お取引の明細】（今回ご報告期間 YYYY年MM月DD日～YYYY年MM月DD日）

前回は作成基準日の翌日から
今回作成基準日を表示します。

売買金額を表示します。

SAMPLE

◇一般のお取引（国内投資）

取引	訂正日	ファンド名	消費税	受取日	約定日	種類	数量	単価	約定金額	受取金額	備考
解約		Bファンド		07.15	07.12	一般 特定口座	100,000口	11,000円	110,000円	110,000円	課税
お支払（解約代金）		Bファンド		07.15		一般 特定口座				110,000円	
お預り（買付代金）		Eファンド		07.28		一般 非課税				510,800円	
買付		Eファンド		07.30	07.28	一般 非課税	500,000口	10,000円	500,000円	510,800円	
			800円								

精算金額を表示します。

基準価額が個別元本を上回った部分に相当する分配金単価を表示します。（課税対象）

基準価額が個別元本を下回った部分に相当する分配金単価を表示します。（非課税）

分配金支払額を表示します。

特定口座に分配金を受け入れている場合、特定口座通算受入と表示します。

◇積立のお取引（国内投資）

取引	訂正日	ファンド名	消費税	受取日	約定日	種類	数量	単価	約定金額	受取金額	備考
お預り（買付代金）		Dファンド		07.21		累投 特定口座				100,000円	
買付		Dファンド		07.22	07.21	累投 特定口座	98,932口	10,000円	98,932円	100,000円	
			280円								
			79円								

分配金支払後の基準価額を表示します。

分配金支払前の個別元本を表示します。

◇分配金のお取引（国内投資）

取引	訂正日	分配前個別元本	分配後の基準価額	普通分配金	支払開始日	決算日	種類	数量	普通分配金単価	元本払戻金単価	受取金額	備考
分配金		10,000.00円	9,960円	07.16	07.12	一般 特定口座	1,000,000口	60,000円	60,000円	40,000円	8,782円	課税
お支払（分配金支払）		Aファンド		07.16							8,782円	
分配金		Dファンド		09.01	08.31	累投 特定口座	1,000,000口	100円	100円	500円	7,969円	課税
			10,000円									

◇再投資のお取引（国内投資）

取引	訂正日	ファンド名	消費税	受取日	約定日	種類	数量	単価	約定金額	受取金額	備考
再投資買付		Dファンド		09.01	08.31	累投 特定口座	7,969口	10,000円	7,969円	7,969円	

◇特定口座源泉徴収還付

取引	訂正日	訂正日	受取日	計算日	受取金額	備考
源泉徴収還付			07.15	07.12	2,031円	
お預り（源泉徴収還付）			07.15		2,031円	

再投資買付時の1万口あたりの単価を表示します。

解約代金の計算を行う日（基準価額を採用する日）を表示します。

トータルリターン

お客様が保有されているファンドに係る作成基準日時点における累計損益を表示しております。

【トータルリターン（国内投資）】

ファンド名	種類	(A) 評価額	取得金額	評価損益	受取分配金累計	売却金額	購入金額	運用収支額
Aファンド	一般 特定口座	900,000円	1,000,000円	-100,000円	150,000円	0円	1,000,000円	50,000円
Bファンド	一般 特定口座	990,000円	900,000円	90,000円	0円	110,000円	900,000円	200,000円
Cファンド	累投 特定口座	1,000,000円	1,000,000円	0円	0円	0円	1,000,000円	0円
Dファンド	累投 特定口座	1,100,000円	1,000,000円	100,000円	80,000円	0円	1,000,000円	180,000円
Eファンド	一般 非課税	1,100,000円	1,000,000円	100,000円	80,000円	0円	1,000,000円	180,000円
合計		5,090,000円	5,000,000円	90,000円	230,000円	110,000円	5,000,000円	430,000円

ご注意：取得金額に「*」がある明細は個別元本又は、元本相当単価を基に数量を算出しています。

【トータルリターンについて】

本表は、お客様が保有されているファンドに係る作成基準日時点における累計損益（トータルリターン）を示した資料になります。
（本報告書の報告期間中に全部売却されたファンドと償還されたファンドについては、「全部売却・償還分トータルリターン」に示します。）
なお、全部売却された場合、そのファンドの累計損益に関するデータは初期化されます。また、他社からの移管や相続等により取得したファンドについては、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。
*本表は、確定申告等の税務資料にはご利用いただけません。

【用語の意味】

本表に示したトータルリターンの計算に係る用語の意味については、以下のとおりです。
種類……………一般：分配金を受け取るタイプ、累投：分配金を再投資するタイプ、特定口座：特定口座でのお預り、非課税：非課税口座でのお預り
取得金額……………計算基準日（＝作成基準日）時点の評価額を表示します。（解約価額×数量÷10,000）
評価損益……………計算基準日時点の1万口あたりの解約に使用する価額を表示します。（運用価額－取得金額）
運用収支額……………作成基準日時点に保有する積立の取得に基いた累計損益を表示します。（購入時手数料および消費税を含みます。）
受取分配金累計……………計算基準日時点での評価損益額を表示します。（評価額－取得金額）
売却金額……………取引後の受取分配金の累計額を表示します。（累積投資された分配金および消費税を含みます。）
購入金額……………売却金額とは、ファンドの一部売却に係る金額（売却時点の解約価額×解約数量÷10,000－解約手数料および消費税－償還分トータルリターン）をいいます。
運用収支額……………トータルリターン（評価額÷受取分配金累計＋売却金額－購入金額）を表示します。

全部売却・償還分トータルリターン

報告期間中に全部売却または償還されたファンドの累計損益を表示しております。

【全部売却・償還分トータルリターン（国内投資）】

ファンド名	種類	運用期間（投資開始日～投資終了日）	受取分配金累計	売却金額	購入金額	運用収支額
Aファンド	一般 特定口座	YYYY年MM月DD日～YYYY年MM月DD日	90,000,000円	200,000,000円	200,000,000円	90,000,000円
Bファンド	累投 特定口座	YYYY年MM月DD日～YYYY年MM月DD日	96,000円	2,000,000円	2,000,000円	96,000円
Cファンド	一般 非課税	YYYY年MM月DD日～YYYY年MM月DD日	104,000円	900,000円	1,000,000円	4,000円
Dファンド	累投	YYYY年MM月DD日～YYYY年MM月DD日	80,000円	1,600,000円	1,000,000円	680,000円
合計			90,280,000円	204,500,000円	204,000,000円	90,780,000円

【全部売却・償還分トータルリターンについて】

本表は、本報告書の報告期間中に全部売却されたファンドと償還されたファンドに係る累計損益（トータルリターン）を示した資料になります。
なお、他社からの移管や相続等により取得したファンドについては、全部売却または償還までの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。
*本表は、確定申告等の税務資料にはご利用いただけません。

【用語の意味】

本表に示したトータルリターンの計算に係る用語の意味については、以下のとおりです。
種類……………一般：分配金を受け取るタイプ、累投：分配金を再投資するタイプ、特定口座：特定口座でのお預り、非課税：非課税口座でのお預り
取得金額……………計算基準日（＝作成基準日）時点の評価額を表示します。（解約価額×数量÷10,000）
評価損益……………計算基準日時点の1万口あたりの解約に使用する価額を表示します。（運用価額－取得金額）
運用収支額……………作成基準日時点に保有する積立の取得に基いた累計損益を表示します。（購入時手数料および消費税を含みます。）
受取分配金累計……………計算基準日時点での評価損益額を表示します。（評価額－取得金額）
売却金額……………取引後の受取分配金の累計額を表示します。（累積投資された分配金および消費税を含みます。）
購入金額……………売却金額とは、ファンドの一部売却に係る金額（売却時点の解約価額×解約数量÷10,000－解約手数料および消費税－償還分トータルリターン）をいいます。
運用収支額……………トータルリターン（評価額÷受取分配金累計＋売却金額－購入金額）を表示します。

*トータルリターンページは、確定申告等の税務資料としてご利用いただくことはできませんので、ご注意ください。

本資料は、2014年9月現在の法令等に基づいて作成しております。

また、帳票仕様は予告なく変更する場合がありますので、あらかじめご了承ください。