

ライフハーモニー(ダイワ世界資産分散ファンド)(分配型)  
**第13期分配金は60円(1万口当り、税引前)**

大和証券投資信託委託株式会社

平素は、『ライフハーモニー(ダイワ世界資産分散ファンド)(分配型)』をご愛顧賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、当ファンドは、1月15日に第13期計算期末を迎え、当期の収益分配金につきまして、1万口当り 60円(税引前)と致しましたことをご報告申し上げます。設定来の分配金合計は1,240円、当期末の基準価額は、分配落ち後で 5,558円、純資産総額は 450億円となっております。

第13期決算('09.1.15)にかかる分配金を 従来の90円 から 60円 に引き下げましたのは、

①基準価額の低迷

2008年9月以降、基準価額(税引前分配金控除後、1万口当り)が急速に低下していること。

②配当等収益の低下

1) 円高が進み円換算で得られる配当等収益が低下していること

2) さらに海外債券に関しては、世界的な金融危機の高まりに伴い各国で政策金利の大幅な引き下げが行なわれており、債券利回りの低下から現地通貨ベースにおいても債券の利金収入の減少が見込まれること

③現在の分配対象額(分配原資)の水準

などを総合的に勘案した結果、決定したものです。

今後ともファンド運用にあたっては、パフォーマンスの向上をめざしてまいりますので、引き続きお引き立て賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

なお、当ファンドの収益分配方針は、以下のとおりとなっております。

- ◆分配対象額は、経費控除後の配当等収益と売買益(評価益を含みます。)等とします。
- ◆原則として、安定した分配を継続的に行なうことをめざします。基準価額の水準等によっては、今後の安定分配を継続するための分配原資の水準を考慮して売買益(評価益を含みます)等を中心に分配する場合があります。
- ◆分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。

※分配金額は、決算の都度、収益分配方針に基づき委託会社(大和投資信託)が決定しますので、将来の分配金額について、あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。今後の市場環境や運用状況によっては分配金額が変更されたり、あるいは分配金が支払われない場合もあります。

**当資料のお取り扱いにおけるご注意**

■当資料は、ファンドの状況や関連する情報等をお知らせするために大和投資信託により作成されたものです。■当資料は、各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性が保証されているものではありません。■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。■当資料中における運用実績等は、過去の実績および結果を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。■分配金額は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。■投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。■証券会社以外でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

当ファンドの取得をご希望の場合には「投資信託説明書(交付目論見書)」を販売会社よりお渡しいたしますので、必ず内容をご確認いただき、投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願い申し上げます。

販売会社についてのお問い合わせ⇒ 大和投資信託 フリーダイヤル 0120-106212(営業日9:00~17:00) HP <http://www.daiwa-am.co.jp/>

## よくあるご質問 (Q&amp;A集)

## Q1. なぜ、分配金が引き下げられたのですか？

弊社の分配金の考え方は、ファンドの収益分配方針、基準価額の水準、ポートフォリオの利回り、分配対象額、市場環境等を総合的に勘案して、分配金額を決定しております。

当ファンドの分配金を引き下げましたのは、

## ①基準価額の低迷

2008年9月以降、基準価額(税引前分配金控除後、1万口当り)が急速に低下していること。

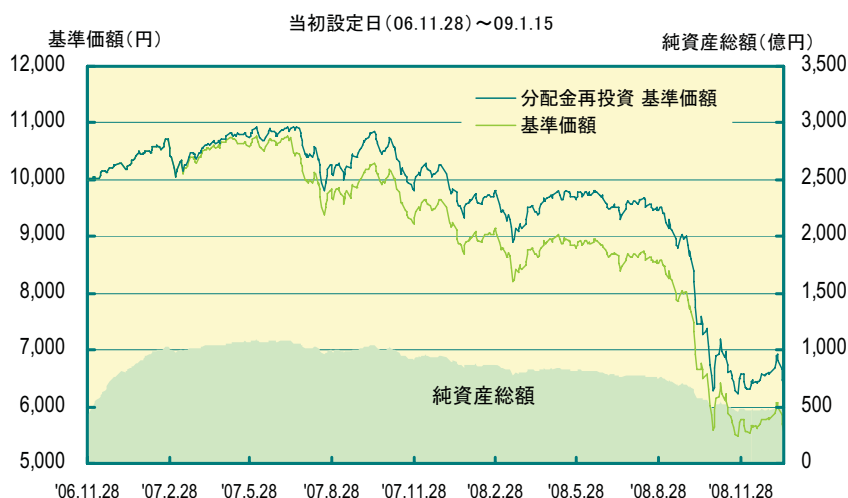
## ②配当等収益の低下

- 1) 円高が進み円換算で得られる配当等収益が低下していること
- 2) さらに海外債券に関しては、世界的な金融危機の高まりに伴い各国で政策金利の大幅な引き下げが行われており、債券利回りの低下から現地通貨ベースにおいても債券の利金収入の減少が見込まれること

## ③現在の分配対象額(分配原資)の水準

などを総合的に勘案した結果、決定したものです。

## &lt;基準価額と純資産総額の推移&gt;



## &lt;分配金実績&gt;

(1万口当り、税引前)

|      |        |       |       |
|------|--------|-------|-------|
| 基準価額 | 5,558円 | 純資産総額 | 450億円 |
|------|--------|-------|-------|

| 分配金実績(1万口当り、税引前) |            |            |           |           |
|------------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 決算期              | 第1期        | 第2期        | 第3期       | 第4期       |
| 決算日              | (07.1.15)  | (07.3.15)  | (07.5.15) | (07.7.17) |
| 分配金              | —          | 70円        | 90円       | 300円      |
| 第5期              | 第6期        | 第7期        | 第8期       | 第9期       |
| (07.9.18)        | (07.11.15) | (08.1.15)  | (08.3.17) | (08.5.15) |
| 90円              | 90円        | 90円        | 90円       | 90円       |
| 第10期             | 第11期       | 第12期       | 第13期      |           |
| (08.7.15)        | (08.9.16)  | (08.11.17) | (09.1.15) |           |
| 90円              | 90円        | 90円        | 60円       |           |

※「分配金再投資 基準価額」とは、収益分配金(税引前)を分配時にファンドへ再投資したものとみなして修正した価額です。

※基準価額の計算において信託報酬は控除されております。

※上図は過去の実績を示したものであり、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。

※分配金額は、収益分配方針に基づいて委託会社(大和投資信託)が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。

## 当資料のお取り扱いにおけるご注意

■当資料は、ファンドの状況や関連する情報等をお知らせするために大和投資信託により作成されたものです。■当資料は、各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性が保証されているものではありません。■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。■当資料中における運用実績等は、過去の実績および結果を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。■分配金額は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。■投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。■証券会社以外でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

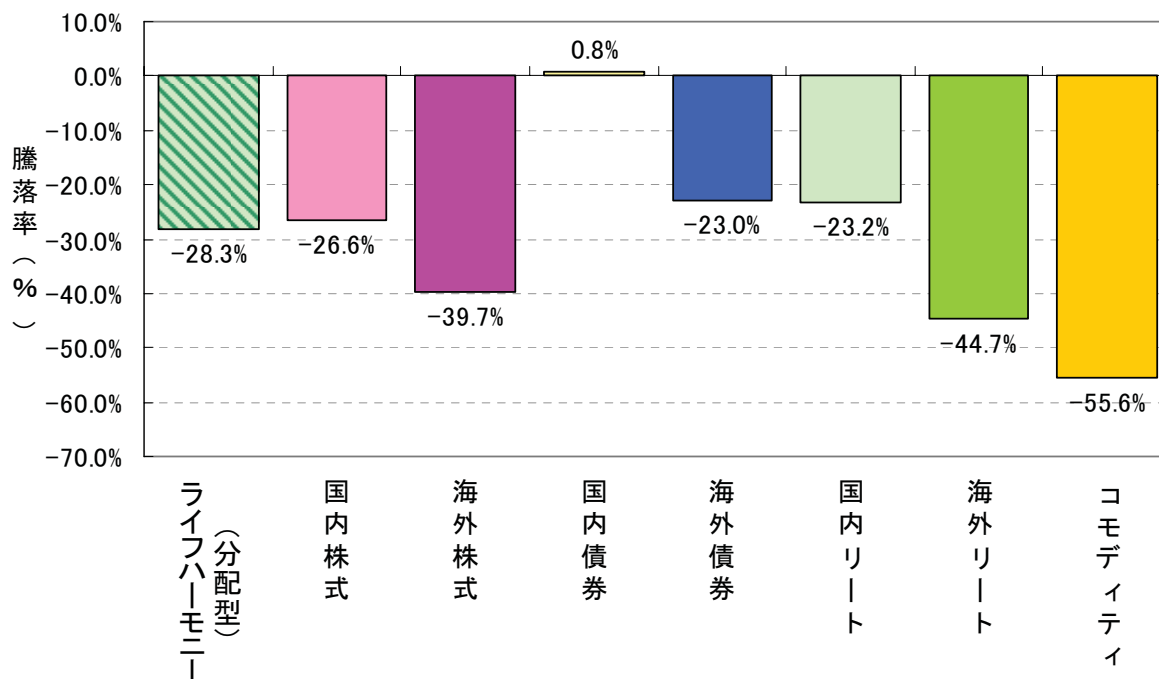
当ファンドの取得をご希望の場合には「投資信託説明書(交付目論見書)」を販売会社よりお渡しいたしますので、必ず内容をご確認いただき、投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願い申し上げます。

販売会社についてのお問い合わせ⇒ 大和投資信託 フリーダイヤル 0120-106212 (営業日9:00～17:00) HP <http://www.daiwa-am.co.jp/>

## よくあるご質問 (Q&A集)

### 2008年8月末～2009年1月9日の資産クラス別騰落率

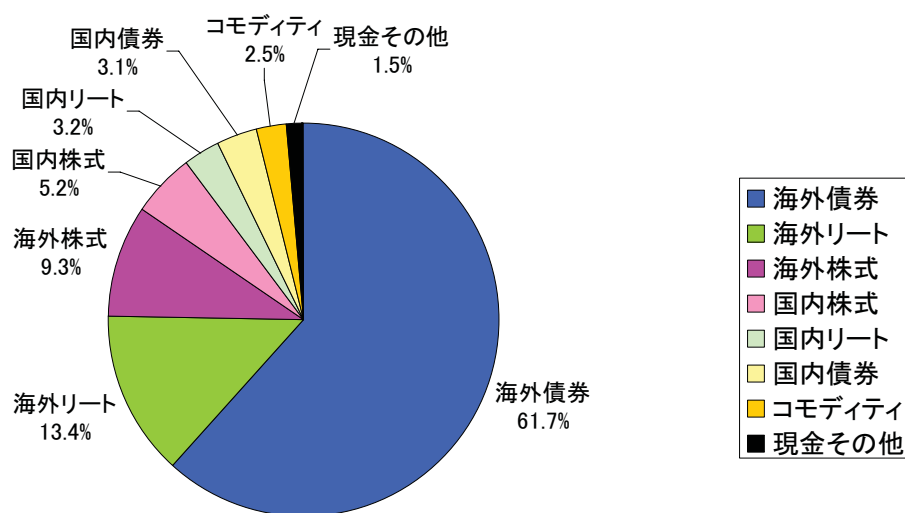
(円ベース)



※上記騰落率は、当ファンドにおける各資産クラスごとの騰落率を表しています。

出所: 大和ファンド・コンサルティング

### 各資産の組入比率 (2008年12月末時点)



※組入比率は四捨五入の影響で合計が100%とならないことがあります。

出所: 大和ファンド・コンサルティング

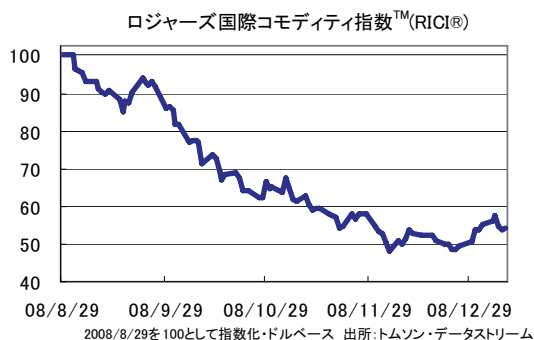
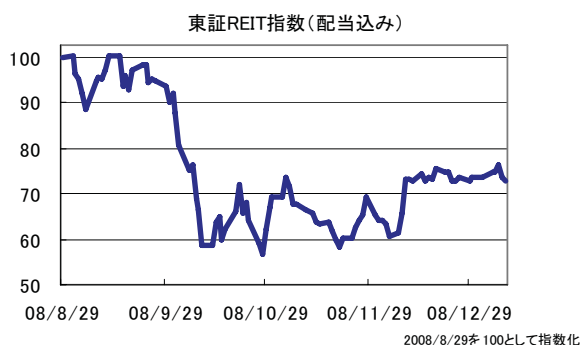
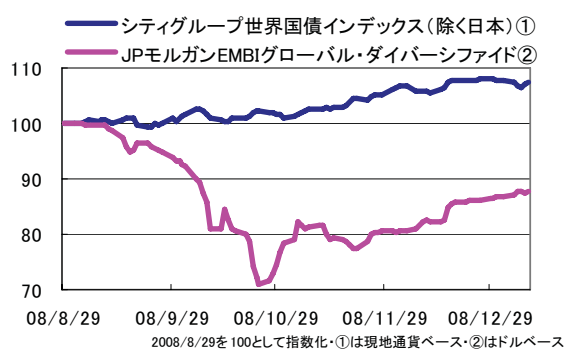
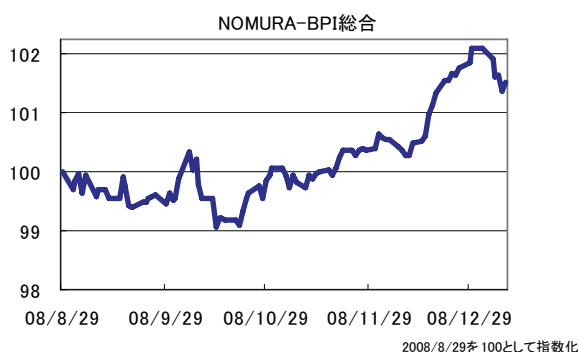
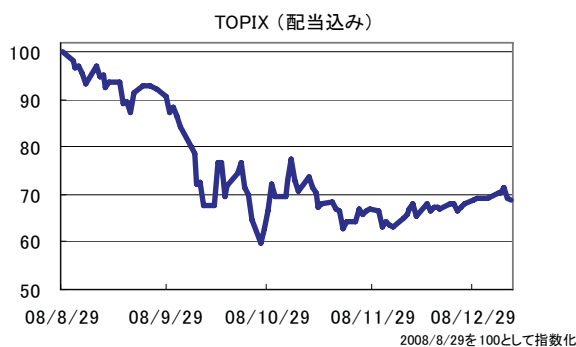
### 当資料のお取り扱いにおけるご注意

■当資料は、ファンドの状況や関連する情報等をお知らせするために大和投資信託により作成されたものです。■当資料は、各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性が保証されているものではありません。■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。■当資料中における運用実績等は、過去の実績および結果を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。■分配金額は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。■投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。■証券会社以外でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

当ファンドの取得をご希望の場合には「投資信託説明書(交付目論見書)」を販売会社よりお渡しいたしますので、必ず内容をご確認いただき、投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願い申し上げます。

販売会社についてのお問い合わせ⇒ 大和投資信託 フリーダイヤル 0120-106212 (営業日9:00～17:00) HP <http://www.daiwa-am.co.jp/>

## 2008年8月末～2009年1月9日の各資産参考指標の推移



※MSCIコクサイ・インデックス(配当込み)、シティグループ世界国債インデックス(除く日本)、S&P先進国REIT指数(除く日本)(配当込み)については、国別指数(現地通貨ベース)、為替レート、国別構成比をもとに、JPモルガンEMBIグローバル・ダイバーシファイド、ロジャーズ国際コモディティ指数™(RICI®)については、ドルベース指数と為替レートをもとに大和ファンド・コンサルティングが独自に計算しております。

出所: 大和ファンド・コンサルティング

### 当資料のお取り扱いにおけるご注意

■当資料は、ファンドの状況や関連する情報等をお知らせするために大和投資信託により作成されたものです。■当資料は、各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性が保証されているものではありません。■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。■当資料中における運用実績等は、過去の実績および結果を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。■分配金額は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。■投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。■証券会社以外でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

当ファンドの取得をご希望の場合には「投資信託説明書(交付目論見書)」を販売会社よりお渡しいたしますので、必ず内容をご確認いただき、投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願い申し上げます。

販売会社についてのお問い合わせ⇒ 大和投資信託 フリーダイヤル 0120-106212 (営業日9:00～17:00) HP <http://www.daiwa-am.co.jp/>

## よくあるご質問 (Q&amp;A集)

## Q2. 配当等収益および分配対象額の状況を教えてください。

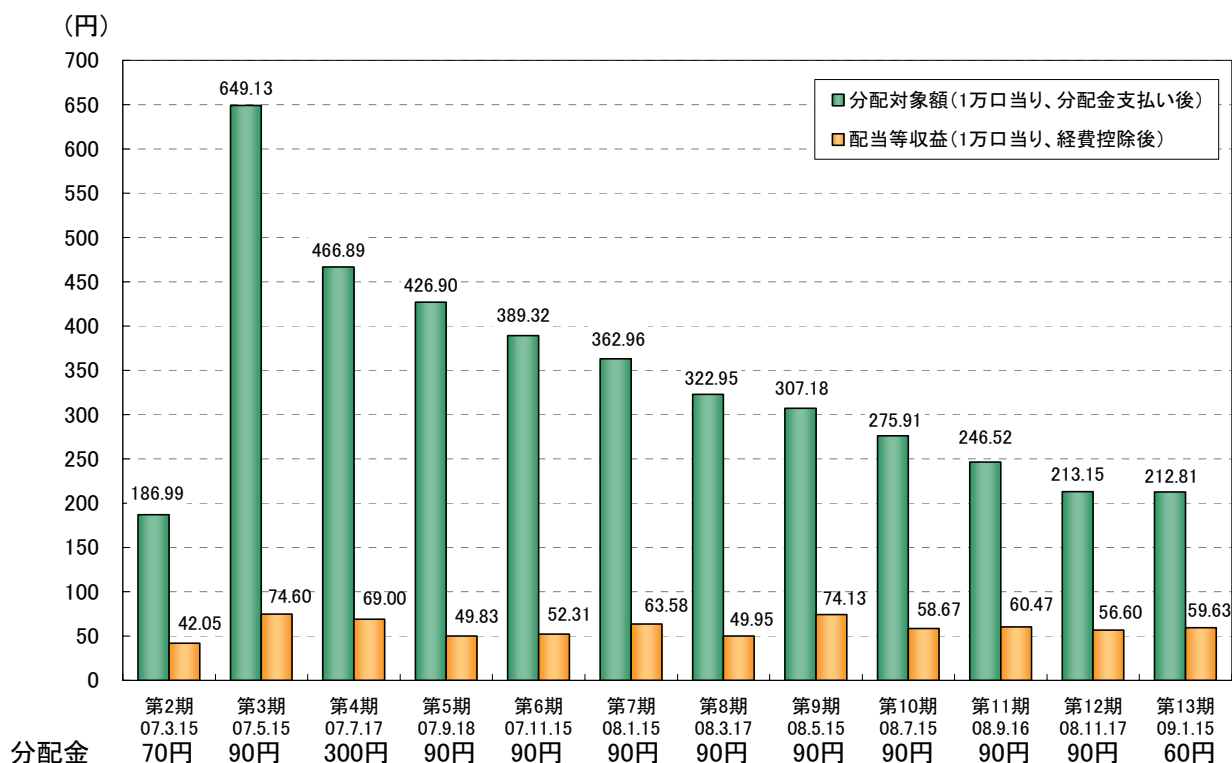
第2期(2007年3月決算)からの各期の配当等収益(経費控除後)および分配対象額(分配原資)(分配金支払い後)は以下の通りです。

## ＜配当等収益(1万口当り、経費控除後)および分配対象額(1万口当り、分配金支払い後)の状況＞

| 決算期<br>決算日         | 第2期<br>(07.3.15) | 第3期<br>(07.5.15) | 第4期<br>(07.7.17) | 第5期<br>(07.9.18) | 第6期<br>(07.11.15) | 第7期<br>(08.1.15) |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 配当等収益<br>(経費控除後)   | 42.05円           | 74.60円           | 69.00円           | 49.83円           | 52.31円            | 63.58円           |
| 分配金                | 70円              | 90円              | 300円             | 90円              | 90円               | 90円              |
| 分配対象額<br>(分配金支払い後) | 186.99円          | 649.13円          | 466.89円          | 426.90円          | 389.32円           | 362.96円          |

| 決算期<br>決算日         | 第8期<br>(08.3.17) | 第9期<br>(08.5.15) | 第10期<br>(08.7.15) | 第11期<br>(08.9.16) | 第12期<br>(08.11.17) | 第13期<br>(09.1.15) |
|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 配当等収益<br>(経費控除後)   | 49.95円           | 74.13円           | 58.67円            | 60.47円            | 56.60円             | 59.63円            |
| 分配金                | 90円              | 90円              | 90円               | 90円               | 90円                | 60円               |
| 分配対象額<br>(分配金支払い後) | 322.95円          | 307.18円          | 275.91円           | 246.52円           | 213.15円            | 212.81円           |



※上記のデータは、過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

※第1期は分配を行っておりません。

## 当資料のお取り扱いにおけるご注意

■当資料は、ファンドの状況や関連する情報をお知らせするために大和投資信託により作成されたものです。■当資料は、各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性が保証されているものではありません。■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。■当資料中における運用実績等は、過去の実績および結果を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。■分配金額は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。■投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。■証券会社以外でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

当ファンドの取得をご希望の場合には「投資信託説明書(交付目論見書)」を販売会社よりお渡しいたしますので、必ず内容をご確認いただき、投資に関する最終決定はお客さまご自身の判断でなされるようお願い申し上げます。

販売会社についてのお問い合わせ⇒ 大和投資信託 フリーダイヤル 0120-106212 (営業日9:00～17:00) HP <http://www.daiwa-am.co.jp/>



## よくあるご質問 (Q&amp;A集)

## Q3. 分配金が多いファンドに替えた方がいいですか？

分配金はファンドの運用資産の中から支払われますので、分配すればその分基準価額は下落します(「分配落ち」といいます)。つまり、分配金は運用成果の一部に過ぎないということを意味します。ファンドで得られた収益等をどのように分配するかはファンドごとに異なるため、分配金額のみでファンドの良し悪しを判断することはできません。

## Q4. 分配金を引き下げるとことは今後の運用に期待できないということですか？

今回の分配金引き下げについての考え方はQ1のとおりであり、「過去」の基準価額の水準等を総合的に勘案して決定しました。分配金の引き下げは、「今後」の運用に影響しません。今後の運用にあたっては、より一層のパフォーマンスの向上をめざしてまいります。

## Q5. 60円分配はいつまで続けられる見通しですか？ また、今後、どのような状況になれば、分配金が引き上げられる(または引き下げられる)のですか？

当ファンドの収益分配方針において「原則として、安定した分配を継続的に行なうことをめざします。」と定めています。当該方針に基づき分配金は、今後数期にわたって、安定継続できるよう配慮して、分配金額を決定しております。

ただし、将来の分配金額について、あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。今後の市場環境や運用状況によっては、分配金額が変更される、あるいは分配金が支払われない場合もあります。特に基準価額の下落、円換算の配当等収益の低下、分配対象額の減少などは分配金の引き下げ要因となります。

以上

\* TOPIX(東証株価指数)、東証REIT指数に関する知的所有権その他一切の権利は東京証券取引所に帰属します。MSCIコクサイ・インデックスに関する知的所有権その他一切の権利はMSCI Inc.に帰属します。NOMURA-BPI総合(ノムラ・ボンド・パフォーマンス・インデックス(総合))に関する著作権その他知的財産権、その他一切の権利は野村證券株式会社に帰属します。シティグループ世界国債インデックスに関する著作権、商標権、知的財産権その他一切の権利は、シティグループ・グローバル・マーケット・インクに帰属します。JPモルガンEMBIグローバル・ダイバーシファイドに関する著作権その他知的所有権、その他一切の権利はJPMorgan Chase&Coに帰属します。S&P先進国REIT指数の所有権およびその他一切の権利は、スタンダード・アンド・プアーズに帰属します。RICI®は、James Beeland Rogers、Jim Rogers®またはBeeland Interests, Inc.のトレードマークおよびサービスマークであり、使用許諾を要します。

6

## 当資料のお取り扱いにおけるご注意

■当資料は、ファンドの状況や関連する情報等をお知らせするために大和投資信託により作成されたものです。■当資料は、各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性が保証されているものではありません。■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。■当資料中における運用実績等は、過去の実績および結果を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。■分配金額は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。■投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。■証券会社以外でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

当ファンドの取得をご希望の場合には「投資信託説明書(交付目論見書)」を販売会社よりお渡しいたしますので、必ず内容をご確認いただき、投資に関する最終決定はお客さまご自身の判断でなさるようお願い申し上げます。

販売会社についてのお問い合わせ⇒ 大和投資信託 フリーダイヤル 0120-106212(営業日9:00~17:00) HP <http://www.daiwa-am.co.jp/>

# ライフハーモニー(ダイワ世界資産分散ファンド)(分配型)

お申し込みの際は、必ず「投資信託説明書(交付目論見書)」をご覧ください。

## ファンドの特色

複数の投資信託証券への投資を通じて(ファンド・オブ・ファンズ方式)、内外の株式・債券・リート(不動産投資信託、REIT)及びコモディティ(商品先物取引等)に投資します。「成長型」「安定型」「分配型」の3つのファンドがあり、各ファンド間でスイッチングを行うことができます。資産配分、投資信託証券の選定、組入比率の決定にあたっては、株式会社大和ファンド・コンサルティングの投資助言を受け、「分配型」は分配を重視して運用を行います。奇数月に決算を行います。原則、為替ヘッジは行いません。

## ファンドにかかるリスクについて

当ファンドは、主に内外の株式・債券・リート(REIT)およびコモディティ(商品先物取引等)を実質的な投資対象としますので、株式、公社債、リートの価格下落、商品先物取引等の価格変動の影響や、株式および公社債の発行企業・発行体の経営不安、倒産等の影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。また、為替レートの変動の影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。したがって、投資家の皆さまの投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割込むことがあります。信託財産に生じた利益および損失は、すべて受益者に帰属します。

基準価額の主な変動要因については、次のとおりです。①株価の変動(価格変動リスクや信用リスク、新興国株式への投資リスクなど) ②公社債の価格変動(価格変動リスクや信用リスク、低格付債券への投資リスクなど) ③リート(不動産投資信託)への投資に伴うリスク(価格変動リスクや分配金の変動、信用リスク、リートに関する法制度の変更、災害など) ④商品先物取引等による運用に伴うリスク ⑤外国証券への投資に伴うリスク(為替リスクやカントリー・リスク、新興国市場への投資リスクなど) ⑥その他(解約申込みに伴うリスクや短期金融資産の信用リスクなど)

これらのリスクを含むより詳細な内容は、投資信託説明書(交付目論見書)の「投資リスク」に記載しておりますのでご確認ください。

## ファンドにかかる手数料等について

ファンドのご購入時や運用期間中には以下の費用がかかります。

### 直接ご負担いただく費用

#### ◆申込手数料

当ファンドの申込手数料の料率の上限は、2.1%(税抜2%)です。

「分配金再投資コース」の収益分配金の再投資の際には、お申込手数料はかかりません。

※詳しくは販売会社にお問い合わせください。

#### ◆換金(解約)手数料

換金(解約)手数料はありません。

#### ◆信託財産留保額

信託財産留保額はありません。

### 保有期間中に間接的にご負担いただく費用

◆実質的な信託報酬(概算) 信託報酬の総額は、ファンドの計算期間を通じて毎日、ファンドの純資産総額に年1.66%±0.20%(税込)程度(2008年7月時点)の率を乗じて得た額とし、ファンドよりご負担いただきます。

#### ◆その他の費用

監査報酬、有価証券等の売買にかかる手数料、資産を外国で保管する場合の費用等をご負担いただきます。(その他の費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。)

■当ファンドは他のファンドを投資対象としており、投資対象ファンドにおける所定の信託報酬を含めてお客さまが実質的に負担する信託報酬を算出しております。なお、上場投資信託証券は市場の需給により価格形成されるため、上場投資信託証券の費用は表示しておりません。

当該手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)の「手数料等及び税金」に記載しておりますのでご確認ください。

販売会社:

**大和証券**

Daiwa Securities

商号等

大和証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第108号

加入協会

日本証券業協会

社団法人日本証券投資顧問業協会

社団法人金融先物取引業協会

設定・運用:

**大和投資信託**

Daiwa Asset Management

商号等

大和証券投資信託委託株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第352号

加入協会

社団法人投資信託協会

社団法人日本証券投資顧問業協会

## 当資料のお取り扱いにおけるご注意

■当資料は、ファンドの状況や関連する情報等をお知らせするために大和投資信託により作成されたものです。■当資料は、各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性が保証されているものではありません。■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。■当資料中における運用実績等は、過去の実績および結果を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。■分配金額は、収益分配方針に基づいて委託会社が決定します。あらかじめ一定の額の分配をお約束するものではありません。分配金が支払われない場合もあります。■投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。■証券会社以外でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

当ファンドの取得をご希望の場合には「投資信託説明書(交付目論見書)」を販売会社よりお渡しいたしますので、必ず内容をご確認いただき、投資に関する最終決定はお客さまご自身の判断でなさるようお願い申し上げます。

販売会社についてのお問い合わせ⇒ 大和投資信託 フリーダイヤル 0120-106212(営業日9:00~17:00) HP <http://www.daiwa-am.co.jp/>