



損をした人がひとりもない投資?!

これからのFixed Income投資／利回り投資 Funds（ファンズ）

ファンズ株式会社

取締役 最高事業開発責任者

笹嶋 靖史

ポートフォリオ強化アイテム 何を組み込むべきか？

A hand is shown from the bottom, holding a complex network of circular icons representing various national flags. The flags are connected by thin lines, forming a web-like structure. The background is a soft, out-of-focus grey. The overall theme is global connectivity and international investment.

オルカン

この商品はFundsで取扱っておりません。
投資にあたってはご自身の責任でご判断ください

米国株/S&P500



この商品はFundsで取扱っておりません。
投資にあたってはご自身の責任でご判断ください



レバナス

この商品はFundsで取扱っておりません。
投資にあたってはご自身の責任でご判断ください

ゴールド (金)

この商品はFundsで取扱っておりません。
投資にあたってはご自身の責任でご判断ください

リスクは？



信用リスク

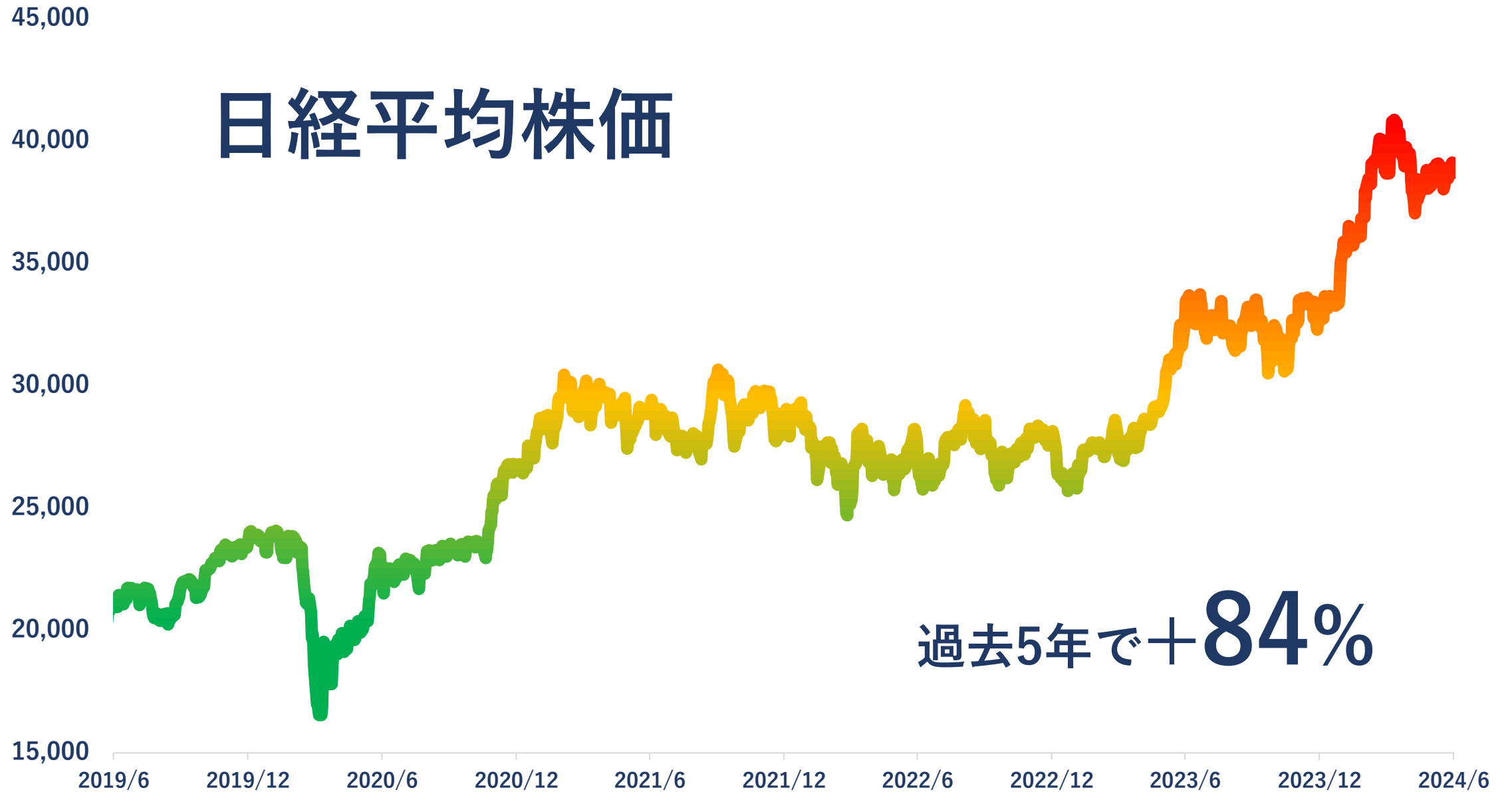
金利変動リスク

カントリーリスク

株価変動リスク

為替変動リスク

日経平均株価



出典：investing.comより、Funds作成。

S&P500



出典：investing.comより、Funds作成。

金 (ゴールド)



過去5年で+150%

ポートフォリオの
リバランスを考えてみませんか？

金利のある世界に 戻りつつある今、

日本国債10年利回り



出典：investing.comより、Funds作成。

円建てFixed Income投資 という選択肢



Fixed Income (≒債券) とは



- 安定したキャッシュフロー*
- 元本の保全性*
- 分散投資効果

* 発行企業が債務不履行を起こさない限り

- 国の信用力
- 毎月発行
- 中途換金も可能*
- 購入手数料 ゼロ

* 発効後1年経過すれば、中途換金可能です。第2期利子支払日（発行から1年経過）以後であれば、いつでも中途換金可能です。（直前2回分の各利子（税引前）相当額×0.79685の中途換金調整額が差し引かれます。）

変動金利 10	固定金利 5	固定金利 3
第171回 変動金利型10年満期	第159回 固定金利型5年満期	第169回 固定金利型3年満期
初回の利子の適用利率（年率）	利率（年率）	利率（年率）
0.69% (税引前)	0.59% (税引前)	0.40% (税引前)
満期		
10年	5年	3年
金利タイプ		
変動金利	固定金利	固定金利

個人向け社債

- 発行企業の信用力
- 様々な銘柄が存在
- 市場売却が可能
- 購入手数料ゼロ

最近の発行事例

Jera

(5年、0.924%)

九州電力

(3年、0.43%)

光通信

(7年、2.05%)

東北電力

(3年、0.75%)

JR西日本

(1年、0.41%)

* 楽天証券の取扱実績より（劣後債、投資法人債、セキュリティトークンを除く）

* カッコ内はいずれも発行年限、利回り（年率、税引前）

そして





企業へ間接的にお金を貸し、
予定された運用期間で分配金を受け取る、
新しい資産運用サービス



Fundsは企業へ間接的にお金を貸し、
予定された運用期間で分配金を受け取る、
新しい資産運用サービス



投資家

投資



貸付



企業

Fundsは企業へ間接的にお金を貸し、
予定された運用期間で分配金を受け取る、
新しい資産運用サービス



Fundsの 特徴①

円建て、為替リスクなし
値動きがなく
ほったらかしでOK

予定利回り

1~3%
(年率・税引前)

予定運用期間

1~3年

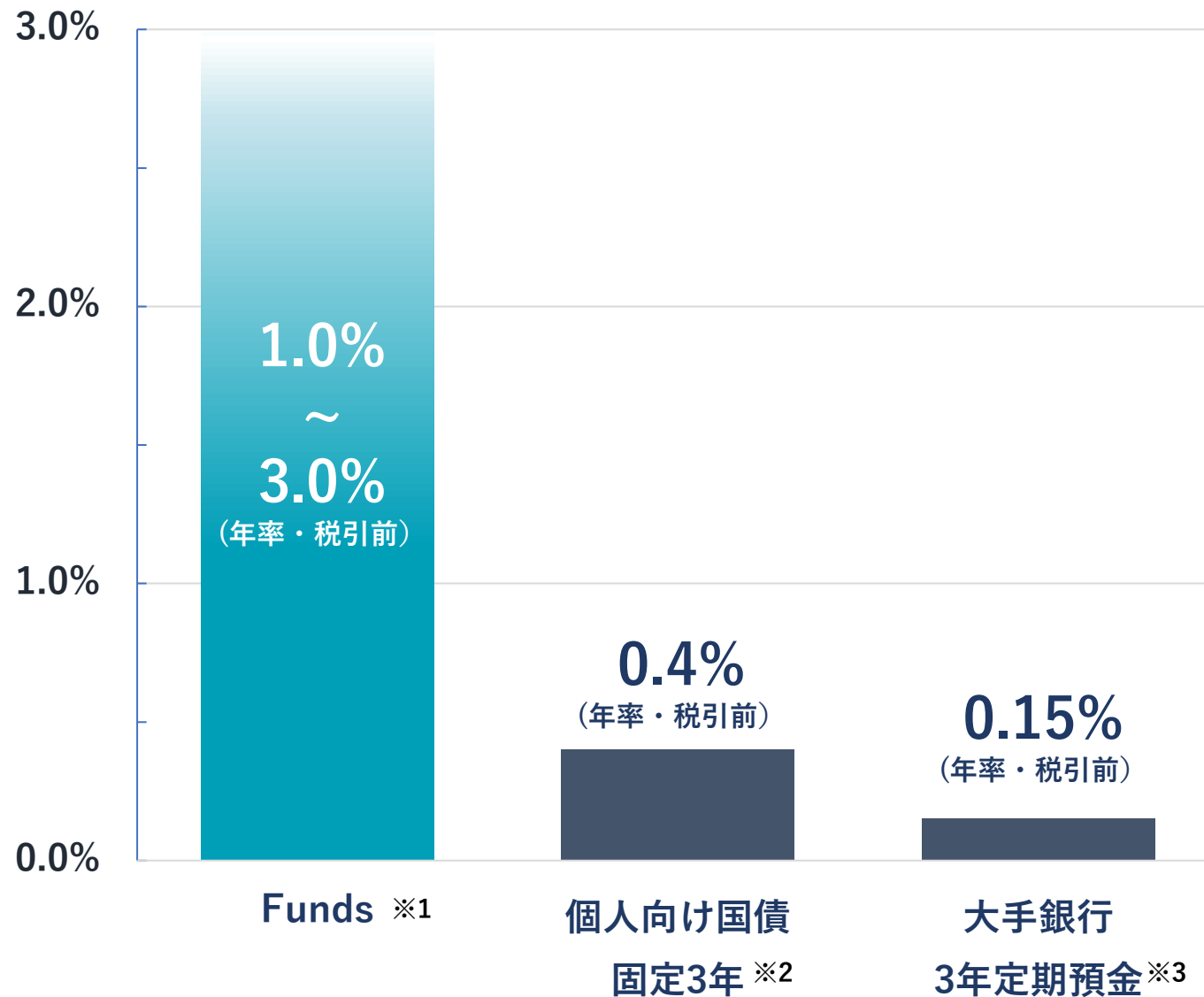
※数値はいずれも2024年6月18日現在。

円建て 利回り1-3% 運用期間1-3年

- ※1
- 利回りは償還まで保有した場合のもので（年率・税引前）。
 - Fundsにおける投資が国債や定期等の預貯金と同一の商品性を持つものではないことをあらかじめご確認ください

- ※2
- 個人向け国債 固定3年 第169回。
 - 国の発行する証券です。固定3年は、原則、毎月発行しております。
 - 発効後1年経過すれば、中途換金可能です。第2期利子支払日（発行から1年経過）以後であれば、いつでも中途換金可能です。
 - （直前2回分の各利子（税引前）相当額×0.79685の中途換金調整額が差し引かれます。）

- ※3
- 大手銀行3年定期（円建て）
- 大手銀行定期預金の利率は各金融機関によって異なります。また、その他条件も各金融機関によって異なる場合があります。
 - 金利は税引前の年利率を表示しております。（2024年6月18日時点）。
 - 預金保険の対象として、同保険の範囲内で保護されます。（預金のみ対象）。



Fundsの 特徴②

1円から投資可能・手数料無料
定期預金感覚で
運用できる

最低投資金額

1円

手数料

無料

※Fundsで取り扱うファンドの借り手企業は上場企業が中心であり、2019年1月のサービス開始以来、実績において分配遅延・元本欠損が発生していないことをもって預金感覚と謳っていますが、あくまで投資のため元本の保証はなく、預金保険の対象ではありません。

※ご利用の金融機関によっては所定の振込手数料がかかる場合があります。

過去のファンド事例

マネーフォワードMEファンド#1

株式会社マネーフォワード（3994）

Money Forward ME

家計簿も
資産確認も
これひとつ



予定利回り（年率・税引前）※1

1.2%

予定運用期間※2

約36ヶ月



Money Forward

※1: 投資した元本に対して、年率ベースでどれだけの収益が見込まれるかの数値です。

※2: そのファンドが集めた資金を運用する見込期間です。運用期間中は資金を引き出すことができないこと、運用期間終了後、分配されたお金が実際にデポジット口座に入金されるまではラグがあることにご注意ください。

ユーグレナヘルスケアファンド#1

過去のファンド事例

株式会社ユーグレナ（2931）



ユーグレナ 

いきる、たのしむ、サステナブル。

予定利回り（年率・税引前）※1

2.0%

予定運用期間※2

約15ヶ月

※1: 投資した元本に対して、年率ベースでどれだけの収益が見込まれるかの数値です。

※2: そのファンドが集めた資金を運用する見込期間です。運用期間中は資金を引き出すことができないこと、運用期間終了後、分配されたお金が実際にデポジット口座に入金されるまではラグがあることにご注意ください。

過去のファンド事例

INFORICHファンド#2

株式会社INFORICH (9338)



INFORICH

予定利回り (年率・税引前) ※1

2.0%

予定運用期間※2

約9ヶ月

※1: 投資した元本に対して、年率ベースでどれだけの収益が見込まれるかの数値です。

※2: そのファンドが集めた資金を運用する見込期間です。運用期間中は資金を引き出すことができないこと、運用期間終了後、分配されたお金が実際にデビット口座に入金されるまではラグがあることにご注意ください。

Money Canvas限定 はじめての資産運用応援ファンド#1 株式会社三菱UFJ銀行

過去のファンド事例

予定利回り（年率・税引前）※1

1.0%

予定運用期間※2

約3ヶ月

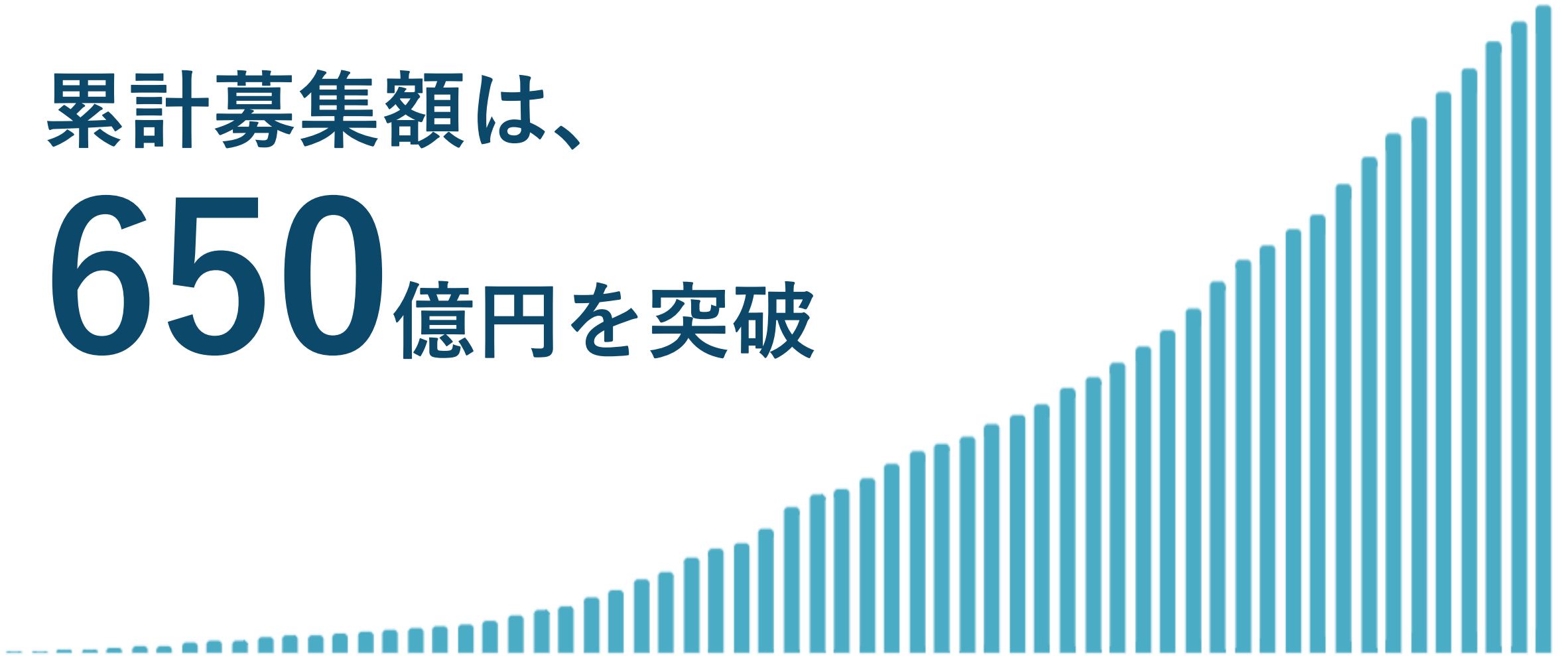


 MUFG
株式会社 三菱UFJ銀行

※1: 投資した元本に対して、年率ベースでどれだけの収益が見込まれるかの数値です。

※2: そのファンドが集めた資金を運用する見込期間です。運用期間中は資金を引き出すことができないこと、運用期間終了後、分配されたお金が実際にデポジット口座に入金されるまではラグがあることにご注意ください。

累計募集額は、 650億円を突破



※数値はいずれも2024年6月18日現在。

元本欠損 0件
分配遅延 0件

→ 損をした人が誰もいない

※2024年7月5日 現在。

※過去の実績であり、将来の成果を保証するものではありません。

上場企業中心の ラインナップ

Fundsに参加して資金調達を行う企業は原則として
**上場企業または監査法人などの
監査を受けた企業に限定**

上場企業の特徴

1. 情報開示の充実
2. 監査法人や証券取引所による
ガバナンス
3. 過去10年で0.33%以下の倒産率*

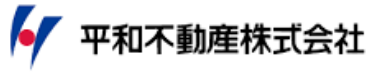
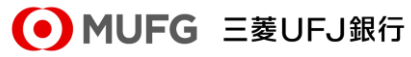
※2013年末の上場企業数3,417社を分母とし、2014年~2023年の倒産社数11社を割った数値。
(出典：日本証券取引所、帝国データバンクよりファンズ調べ)

Fundsの 審査体制

当社の定めた**審査を通過した企業のみ**
を取り扱い

公認会計士等で構成された審査部門が
審査を実施





ファンズ株式会社 第二種金融商品取引業 関東財務局長（金商）第3103号 一般社団法人第二種金融商品取引業協会加入



ファンズ株式会社 第二種金融商品取引業 関東財務局長（金商）第3103号 一般社団法人第二種金融商品取引業協会加入

上場企業中心に 90社以上 をラインナップ

Fundsのもうひとつの魅力



※優待の有無・内容については、
個別ファンドによって異なります。

数々の優待付きファンド



※過去に募集したファンドにおけるFunds優待の例です。優待の有無・内容については、個別ファンドによって異なります。

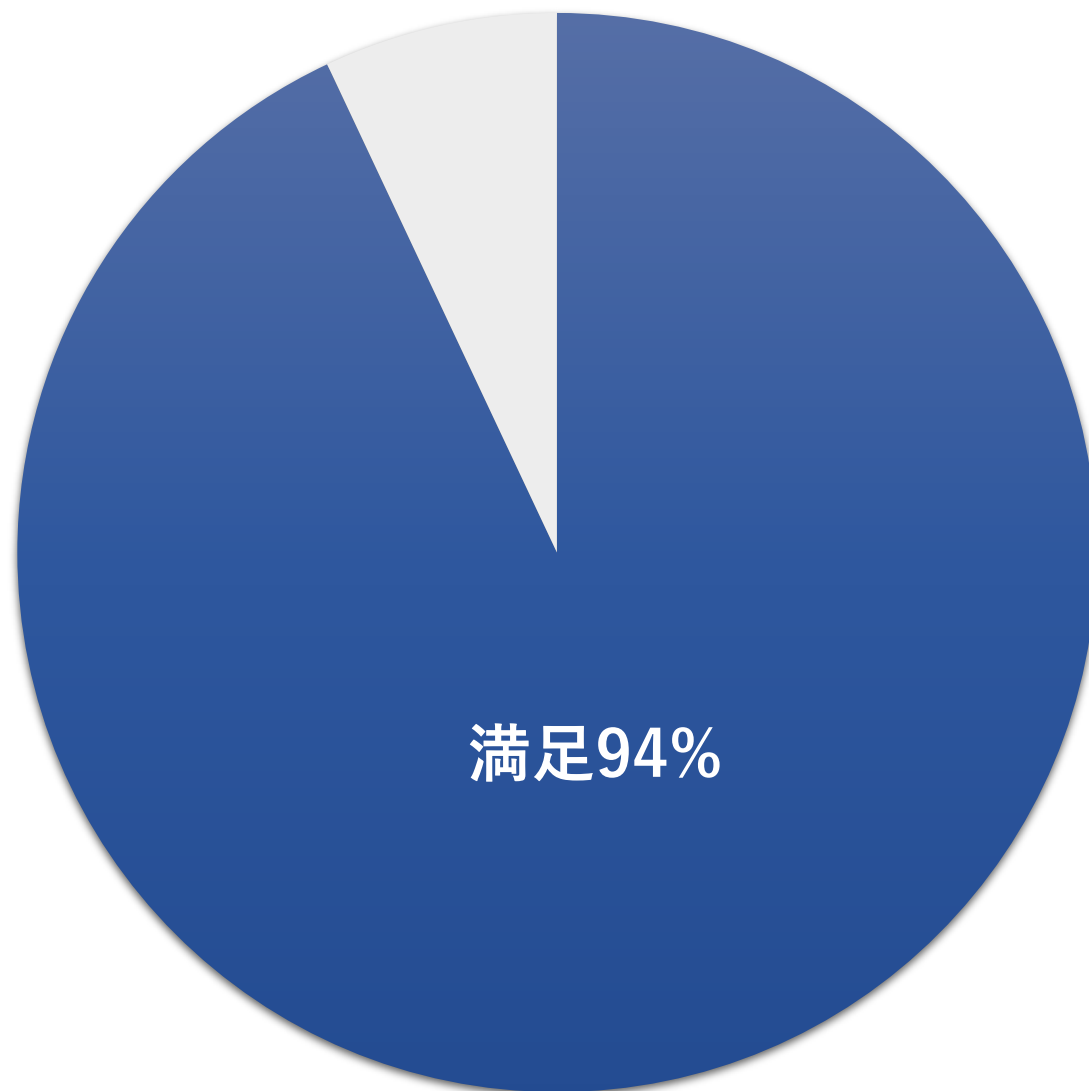
投資家登録数は 11万人を突破

※数値はいずれも2024年6月18日現在。



Fundsの投資家様

満足度は約 **94%**



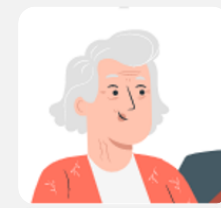
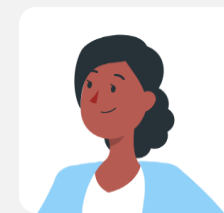
※楽天証券経由でFundsをご利用いただいたユーザー様へのアンケート（2023年11月実施）より

投資家様のお声



値動きがなく、固定利回りなので
計画を立てやすい。

上場企業中心で、優待つきも多いので
安心感と、選べる楽しさがあります。



手数料無料で、1円から投資が可能なので、
初心者でも始めやすかったです。


大手金融機関の 取扱拡大中！！

Rakuten 楽天証券

 **MUFG**

 **イオン銀行**

 **Minna no Ginko**

 **あおぞら銀行**
AOZORA

 **横浜銀行**

現在公開中ファンドのご紹介

2024年06月26日～07月26日 募集中!

円建て・利回り投資  funds

GENDAファンド#2

楽天証券限定掲載

※ 本ファンドは楽天証券Webサイトにのみ掲載しています。Fundsのファンド一覧には掲載しておりませんので、投資申込の際は楽天証券Webサイトの「利回り投資（Funds）」に掲載されているファンド一覧からアクセスいただきますようお願いいたします。

※ 投資の申込についてはご自身の責任でご判断ください。

GENDA ファンド#2

円建て

予定利回り
(年率・税引前) **2.0%**

予定
運用期間 **18ヶ月**

※現時点での目標・予定利回りであり、将来の運用成果を保証するものではありません。

GENDA 代表取締役社長 申真木

GENDA 代表取締役社長 申真木

口座開設 キャンペーン 実施中

円建て・利回り投資 funds **口座開設キャンペーン**

口座開設者
25 抽選
名様に

**25,000円分
プレゼント!**

楽天ポイント

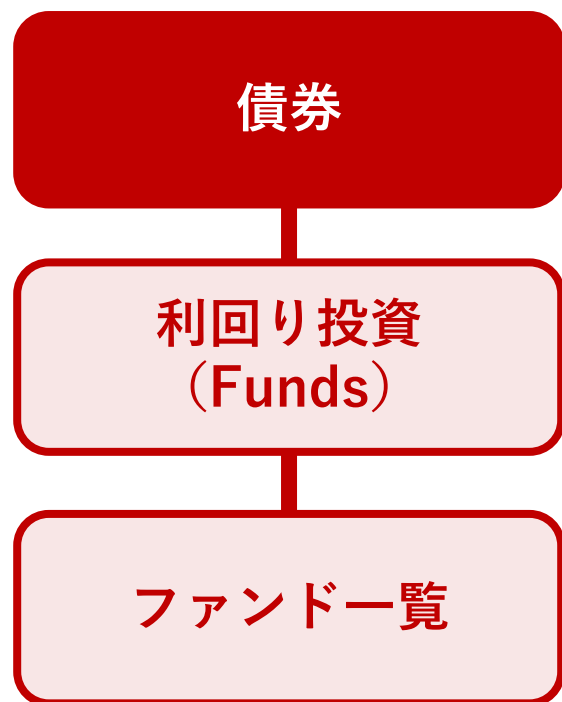
※抽選した方にも
1,000円分の
楽天ポイントを
プレゼント

※Fundsが主催するキャンペーンです。 対象期間 2024年7月1日 - 2024年9月30日

※Fundsが主催するキャンペーンです。 対象期間 2024年7月1日 - 2024年9月30日

投資までの流れ

楽天証券サイトから Funds取扱いページへ



Rakuten 楽天証券

サポート マネーブリッジ 入金 注文

国内株式 銘柄・用語を入力

マイメニュー
口座管理・入金など

マーケット 国内株式 外国株式
米国株・海外ETF FX 金・銀
プラチナ 債券 その他商品 投資信託

ロボアドバイザー
楽ラップ他 NISA
全力応援! 確定拠出年金
iDeCo ポイント
投資 アドバイザー
運用相談

利回り投資 (Funds) - 提携サービス トップ

募集開始前 GENDAファンド#2

GiGO

予定利回り ② 予定運用期間 ②
2.00% 約**18**ヶ月

募集状況・募集金額 ②
0円 / **2**億円

本ファンドは楽天証券Webサイトにのみ掲載しています。Fundsのファンド一覧には掲載しておりませんので、投資申込の際は楽天証券Webサイトの「利回り投資 (Funds)」に掲載されているファンド一覧から本ページにアクセスいただきますようお願いいたします。

募集開始日時: 2024/06/26 19:00
募集終了日時: 2024/07/26 15:00
(ファンドが早期に販売終了することがあります)

Fundsの口座を開設する

重要事項説明書、匿名組合契約約款

Fundsのサイトに 登録情報の連携

募集ページ

Fundsの口座を
開設する

登録情報の連携



利回り投資 (Funds) - 提携サービス [トップ](#)

登録情報の連携 (利回り投資 (Funds))

※ 本商品の特性やリスク事項を十分ご理解のうえ、お申し込み下さい。

登録情報の確認

Funds社に連携する情報を除き、セキュリティの観点からこの画面はお客様情報の一部をマスキングしております。

お名前	山田 太郎
お名前(カナ)	ヤマダ タロウ
性別	男性
生年月日	****年**月**日
郵便番号	〒108-****
住所	東京都渋谷区*** ***** *****
自宅電話番号	090-XXXX-XXXX
携帯電話番号	03-XXXX-XXXX
出金先指定口座 (ファンド分配金振込用口座として)	出金先指定口座未登録

登録情報に変更がある場合は「お客様情報の設定・変更」からお手続きをしてください。
[お客様情報の設定・変更](#) >

留意事項 を必ず確認・同意
※ 未成年者のお客様はFunds社

留意事項に同意して情報を連携する

Fundsのサイトで 口座開設

登録情報の連携

承諾画面

Fundsの口座開設



The screenshot shows the Funds website header with navigation links: 'ファンドを探す', '参加企業を探す', '運用実績', 'よくあるご質問', and 'お問い合わせ'. There are buttons for 'ログイン' and '新規会員登録'. The main content area features a message: '楽天証券よりお越しのお客様へ 投資申込にはFundsの口座開設が必要です。' with a prominent blue button labeled '口座開設に進む'. A speech bubble on the right says '最短 5分 で申請完了'. At the bottom, it says '開設済みの方はログインへお進みください.'

- ※ 口座開設申請の完了から口座開設完了まで1-2営業日程度を要する場合があります。
- ※ 投資の申込については口座開設の完了後にご自身の責任でご判断ください。

まとめ

Fundsの 特徴①

円建て、為替リスクなし
値動きがなく
ほったらかしでOK

予定利回り

1~3%
(年率・税引前)

予定運用期間

1~3年

※数値はいずれも2024年6月18日現在。

Fundsの 特徴②

1円から投資可能・手数料無料
定期預金感覚で
運用できる

最低投資金額

1円

手数料

無料

※Fundsで取り扱うファンドの借り手企業は上場企業が中心であり、2019年1月のサービス開始以来、実績において分配遅延・元本欠損が発生していないことをもって預金感覚と謳っていますが、あくまで投資のため元本の保証はなく、預金保険の対象ではありません。

※ご利用の金融機関によっては所定の振込手数料がかかる場合があります。

よくあるご質問

個人向け社債とFunds、何が違うんですか？



- 1円から投資できる
- 月間5-10件募集
- 銘柄数が多い
- 1-3年が中心
- 満期まで持ち切り

個人向け社債

- 投資単位=100万円が多い
- 月間2-3件募集
- 銘柄数が少ない
- 3年以上が中心
- 市場売却可能

債券ファンド（投資信託）とFunds、
何が違うんですか？



債券ファンド (投資信託)

- 1円から投資できる
- 単一銘柄投資
- 満期あり (1-3年が中心)
- 満期まで持ち切り
- 値動きなし
- 手数料なし*
- 投資単位=1万円が多い
- ポートフォリオ投資
- 満期なし
- 売却可能
- 値動きあり
- 手数料あり

※ご利用の金融機関からデポジット口座に送金する際の振り込み手数料はお客様のご負担となります。

- 本セミナーは単なる情報提供にとどまらず、お客様に対する投資勧誘の目的を有するものです。
- 本資料は作成時点で当社の保有する情報または当社が信頼できると判断した情報に基づいて作成しておりますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。記載されたデータは、市場の変化等によって変化する可能性があります。
- 将来の市場見通し等に関する記述が含まれている場合がありますが、それらは資料作成時点における見解であり、将来の動向や結果を保証するものではありません。また、過去の実績は将来の成果を保証するものではありません。
- 本資料の全部又は一部を当社の承諾なしに公表又は第三者に伝達することはお控えください。
- 本資料に記載されたすべての内容の著作権は当社又はその許諾者に帰属するものです。いかなる目的であれ、これらの情報を同意なしに、無断で複製・転載することはお控えください。本書に記載される商標・ロゴマーク、称号に関する権利は当社又はその許諾者に帰属します。

ご注意事項

本資料は、勉強会の為に作成されたものであり、有価証券の取引、その他の取引の勧誘を目的としたものではありません。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いたします。本資料及び資料にある情報をいかなる目的で使用される場合におきましても、お客様の判断と責任において使用されるものであり、本資料及び資料にある情報の使用による結果について、当社は何らの責任を負うものではありません。

本資料で記載しております価格、数値、金利等は概算値または予測値であり、諸情勢により変化し、実際とは異なる場合がございます。また、本資料は将来の結果をお約束するものではなく、お取引をなさる際に実際に用いられる価格または数値を表すものでもございませんので、予めご了承くださいませようお願いいたします。

加入協会

日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、日本商品先物取引協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

商号等

楽天証券株式会社／金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第195号、商品先物取引業者

主な注意事項と投資の際のポイント

注意事項

- ・元本は保証されません。
※Fundsではこれまで（2019年1月～2023年6月までの実績）元本毀損が発生したことはありません。
- ・運用期間中の解約はできません。
- ・運用期間の延長や、早期償還による運用期間の短縮可能性があります。

投資の際のポイント

- ・投資の際にはファンド詳細ページの内容をよくご確認ください。
- ・余裕資金での投資を行ってください。
- ・企業・ファンド単位での分散投資を心がけてください。

リスク

投資に際しては必ず各ファンドの「重要事項説明書」「匿名組合契約約款」をご確認ください。
このパートではFundsで取り扱うすべてのファンドに共通するリスクを解説します。

金融市場との連動リスク

Fundsで取り扱うファンドの持分の売却は制限されており、当社及びファンド組成企業の承諾が必要となります。また、ファンドの投資対象債権は、金融商品市場で取引されるものではないため市場価格はないものの、第三者への売却価格を決定する際は、市場動向の影響を受けることがあります。さらに、市場流通を前提としないため、評価額や売却額が低く評価される可能性があるなどの理由で、お客様に損失が発生する場合があります。

債務者の信用リスク

ファンドの投資対象債権の債務者の信用状況の悪化により、予定された利払いがない、または、元本が返済されないリスクがあることから、お客様に損失が発生する場合があります。

ファンド組成企業の信用リスク

お客様が出資した金銭はファンド組成企業に帰属し、ファンド組成企業はこの出資金を用いて出資対象事業を行います。したがって、ファンド組成企業の信用力が悪化した場合、その業務運営が不能又は停滞することにより、お客様に損失が発生する場合があります。

Funds社の信用リスク

Funds社は、ファンド組成企業の委託を受けて本匿名組合の募集を行う立場にあります。これに際して、お客様から払込を受けてから本匿名組合が成立しファンド組成企業に資金を送金するまでの間、および、分配金や元本償還等のためにファンド組成企業から資金を受け取り、お客様が出金あるいは再投資するまでの間、Funds社は分別管理口座にてお客様の資金を一時的に預かります。この間、これらの預かり金は、当社の信用リスクの影響を受けることとなります。