

PRUグッドライフ2040(年金)

追加型投信／内外／資産複合

商品分類及び属性区分

商品分類			属性区分				
単位型・追加型	投資対象地域	投資対象資産(収益の源泉)	投資対象資産	決算頻度	投資対象地域	投資形態	為替ヘッジ
追加型投信	内外	資産複合	その他資産 (投資信託証券(資産複合 資産配分変更型(株式、 債券、短期金融商品)))	年1回	グローバル (日本を含む)	ファミリー ファンド	なし

※属性区分に記載している「為替ヘッジ」は、対円での為替リスクに対するヘッジの有無を記載しております。

※上記の分類は、一般社団法人投資信託協会の商品分類に関する指針に基づき記載しております。

◆商品分類および属性区分の定義については、一般社団法人投資信託協会のインターネットホームページ(<https://www.toushin.or.jp/>)をご参照ください。

- この投資信託説明書(交付目論見書)により行う「PRUグッドライフ2040(年金)」の募集については、委託会社は、金融商品取引法第5条の規定により有価証券届出書を2021年9月15日に関東財務局長に提出しており、2021年9月16日にその届出の効力が生じております。
- 商品内容に関して重大な変更を行う場合には、投資信託及び投資法人に関する法律(昭和26年法律第198号)に基づき、事前に受益者の意向を確認します。
- ファンドの投資信託財産は受託会社において信託法に基づき分別管理されています。
- 投資信託説明書(請求目論見書)は、投資家からの請求により販売会社から交付されます。請求を行った場合には、その旨をご自身で記録しておくようにしてください。

- 本書は金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第13条の規定に基づく目論見書です。
- ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む詳細な情報は委託会社のホームページで閲覧、ダウンロードすることができます。
- 本書には投資信託約款の主な内容が含まれておりますが、投資信託約款の全文は投資信託説明書(請求目論見書)に掲載されております。

ファンドに関する照会先

PRUホットライン： 03-6832-7111

(受付時間：営業日の9:00～17:00 土日・祝休日、12月31日～1月3日は休業)

ホームページ： <https://www.pgim.com/pgim-japan/>

委託会社[ファンドの運用の指図を行う者]

PGIMジャパン株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第392号

設立年月日 2006年4月19日

資本金 219百万円

運用する投資信託財産の合計純資産総額 4兆3,216億円

(資本金、運用純資産総額は2021年7月末現在)

受託会社[ファンドの財産の保管および管理を行う者]

株式会社りそな銀行

ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

☑ ファンドの目的・特色

ファンドの目的

わが国の株式・公社債等および海外の株式・公社債等への分散投資を行い、リスクの低減に努めつつ投資信託財産の中・長期的な成長を目指します。

ファンドの特色



国内および海外の株式・公社債等に分散投資を行います。

➤ 以下の4資産のマザーファンドを主要投資対象とします。

国内株式
(PRU国内株式マザーファンド)

国内債券
(PRU国内債券マザーファンド)

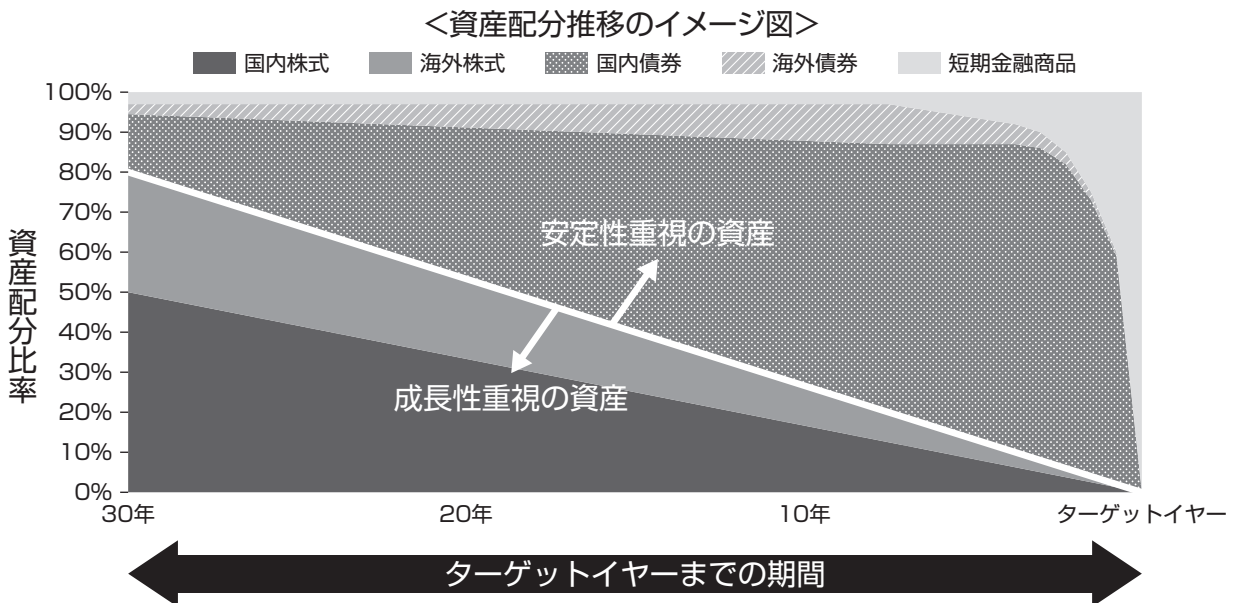
海外株式
(PRU海外株式マザーファンド)

海外債券
(PRU海外債券マザーファンド)



予め設定した償還時期に向けて基本資産配分を段階的に変更します。

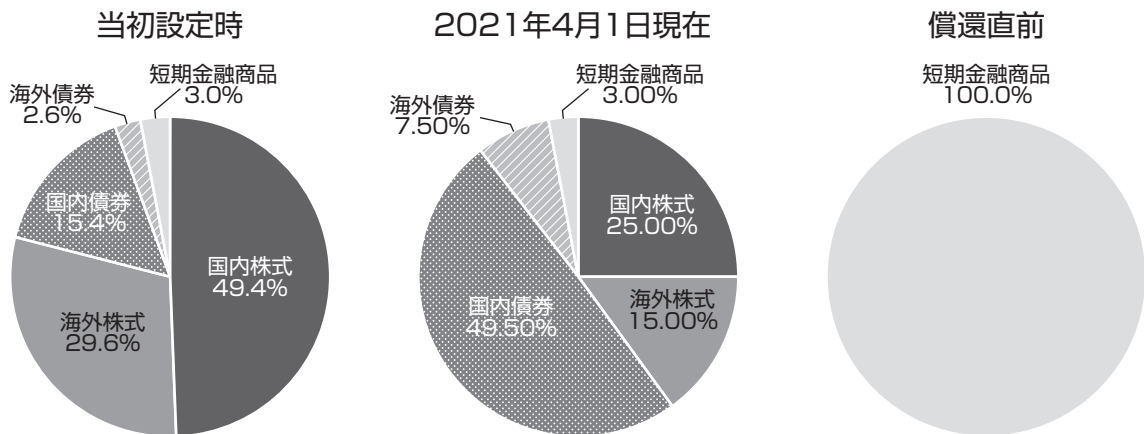
- 2040年の償還時期(以下、ターゲットイヤー)に向けて、徐々にリスクを低減する運用を行います。
- ターゲットイヤーに近づくにつれ、成長性重視の資産(国内株式、海外株式)の組入比率を徐々に減らし、安定性重視の資産(国内債券、海外債券、短期金融商品)の組入比率を徐々に増やします。



※上記はファンドの資産配分の推移のイメージ図であり、実際のファンドの組入比率とは異なります。

☑ ファンドの目的・特色

<PRUグッドライフ2040(年金) 基本ガイドラインに基づく組入比率の推移>



市況動向等の変化によっては、基本ガイドラインを見直す場合があります。また、資産配分を機動的に変更する場合があります。

3 実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。

4 年1回(原則、12月15日。)決算し、収益分配方針に基づいて分配を行います。

- 分配対象額の範囲は、経費控除後の利子・配当収入および売買益等の全額とします。
 - 収益分配金額は、委託会社が基準価額の水準等を勘案して決定します。ただし、必ず分配を行うものではありません。
- ※将来の分配金の支払いおよびその金額を保証するものではありません。

5 QMAより助言を受け、運用を行います。

QMAについて

- ブルデンシャル・ファイナンシャルの資産運用部門であるPGIMインクの100%子会社です。
 - 株式およびマルチアセット投資におけるクオンツ運用のパイオニアです。
- 設立: 1975年
運用資産額: 約1,190億米ドル(約13兆円、2021年3月末現在) 為替1米ドル=110.5円で換算
- 徹底したファンダメンタルリサーチに基づき有効なファクターを抽出し、クオンツモデルを構築する運用手法に特色があります。
- ※QMAは商号を「PGIM Quantitative Solutions LLC」へ変更する予定です(2021年9月28日付)

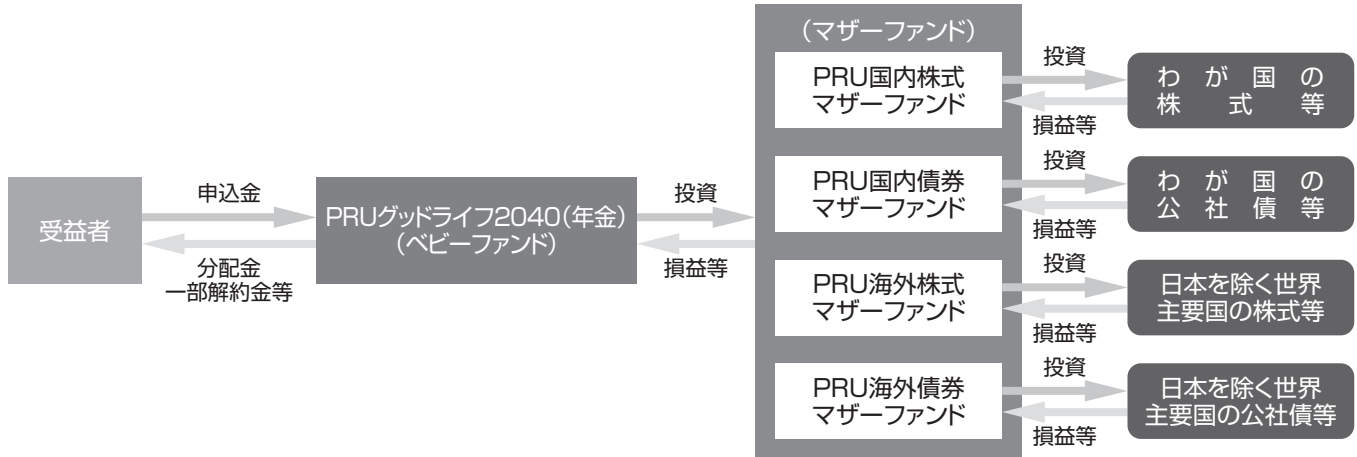
6 当ファンドは確定拠出年金法に基づき、確定拠出年金運営管理機関等*が加入者等に対して提示する運用の方法に係る金融商品の一つです。

*確定拠出年金運営管理機関等とは、確定拠出年金法第2条第7項に定められた運営管理業務のうち、運用関連業務(確定拠出年金における運用の方法の選定及び加入者等に対する提示並びに当該運用の方法に係る情報の提供)を行う者をいいます。企業型年金においては、事業主もしくは事業主から運用関連業務の委託を受けた確定拠出年金運営管理機関(同法第6章に定める確定拠出年金運営管理機関をいいます。以下同じ。)をいいます。個人型年金においては、個人型年金加入者等が指定した運営管理業務を行う確定拠出年金運営管理機関をいいます。

☑ ファンドの目的・特色

ファンドの仕組み

- 当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行います。
- ファミリーファンド方式では、受益者から投資された資金をまとめてベビーファンドとし、その資金の全部または一部をマザーファンドに投資して、その実質的な運用をマザーファンドで行います。
- マザーファンドの運用成果は、すべてベビーファンドに反映されます。



(注) 収益分配金(税控除後)は、原則として、自動的に再投資されます。

主な投資制限

- 株式への投資割合には制限を設けません。
- 外貨建資産への実質投資割合は、投資信託財産の純資産総額の60%以下とします。

マザーファンドの概要

各マザーファンドは、投資対象市場を代表する指数(インデックス)に連動する運用成果を目指します。

資産	インデックス
PRU国内株式マザーファンド	東証株価指数(TOPIX)
PRU国内債券マザーファンド	NOMURA-BPI(総合)
PRU海外株式マザーファンド	MSCI KOKUSAIインデックス(円換算ベース)
PRU海外債券マザーファンド	FTSE世界国債インデックス(除く日本)

☑ ファンドの目的・特色

東証株価指数(TOPIX=Tokyo Stock Price Index)

わが国の代表的な株価指数で、東京証券取引所第一部銘柄の基準時(1968年1月4日終値)の時価総額を100として、その後の時価総額を指数化したものです。TOPIXの指数値およびTOPIXの商標は、(株)東京証券取引所の知的財産であり、株価指数の算出、指数値の公表、利用などTOPIXに関するすべての権利・ノウハウおよびTOPIXの商標または標章に関するすべての権利は(株)東京証券取引所が有しています。(株)東京証券取引所は、TOPIXの指数値の算出もしくは公表の方法の変更、TOPIXの指数値の算出もしくは公表の停止またはTOPIXの商標の変更もしくは使用の停止を行う権利を有しています。(株)東京証券取引所は、当ファンドの運用成果等に関し責任を有しません。

NOMURA-BPI(総合)

野村證券株式会社が公表する、国内で発行された公募利付債券の市場全体の動向を表す投資収益指数で、一定の組入れ基準に基づいて構成された債券ポートフォリオのパフォーマンスをもとに算出されます。NOMURA-BPI(総合)の知的財産権とその他一切の権利は野村證券株式会社に帰属します。野村證券株式会社は当該指数の正確性、完全性、信頼性、有用性、市場性、商品性および適合性を保証するものではなく、ファンドの運用成果等に関して一切責任を負いません。

MSCI KOKUSAIインデックス(円換算ベース)

MSCI KOKUSAIインデックスとは、MSCI Inc. が開発した株価指数で、日本を除く世界の主要先進国で構成されています。また、MSCI KOKUSAIインデックスに対する著作権及びその他知的財産権は、全てMSCI Inc. に帰属します。MSCIでは、かかるデータに基づく投資による損失に一切責任を負いません。「MSCI KOKUSAIインデックス(円換算ベース)」は、「MSCI KOKUSAIインデックス(米ドルベース)」をもとに、MSCI Inc.の承諾を受けたうえで委託会社で計算したものです。

FTSE世界国債インデックス(除く日本)

FTSE世界国債インデックス(除く日本)は、FTSE Fixed Income LLCにより運営されている債券インデックスです。FTSE Fixed Income LLCは、本ファンドのスポンサーではなく、本ファンドの推奨、販売あるいは販売促進を行っておりません。このインデックスのデータは、情報提供のみを目的としており、FTSE Fixed Income LLCは、当該データの正確性および完全性を保証せず、またデータの誤謬、脱漏または遅延につき何ら責任を負いません。このインデックスに対する著作権等の知的財産その他一切の権利はFTSE Fixed Income LLCに帰属します。本ファンドでは、FTSE世界国債インデックス・データに基づき、委託会社が円換算ベースに計算したものを使用します。

☐ 投資リスク

■基準価額の変動要因

当ファンドは値動きのある有価証券に投資しますので基準価額は変動し、これらの運用による損益はすべて受益者のみなさまに帰属します。したがって、当ファンドは元本が保証されているものではありません。

投資信託は預貯金とは異なります。

投資に際しましては、当ファンドのリスク・留意点を十分ご理解の上お申込みください。

※なお、下記は、当ファンドの投資に際しての主なリスクです。すべてのリスクを網羅しておりませんので、ご注意ください。

資産配分リスク

当ファンドでは、基本ガイドラインに基づいてポートフォリオを構築し、各マザーファンドへの資産配分を行います。また、この基本ガイドラインは、当ファンドの償還時期が近づくにしたがって、実質的に組入れている株式の組入比率を漸減させ公社債および短期金融商品の組入比率を漸増させることにより、時間の経過とともに株価等の変動リスクを低減させる運用を目指します。

この資産配分は当ファンドの収益の源泉となる場合もありますが、収益の悪い資産で運用するマザーファンドへの配分が大きい場合や複数またはすべての資産価値が下落する場合には、各マザーファンドの投資成果が各資産のベンチマークと同等あるいはそれ以上のものであったとしても、当ファンドの基準価額が下がる要因となる可能性があります。

株価変動リスク

株式等の価格動向は、国内外の政治・経済情勢の影響を受けます。このため当ファンドが実質的に組入れている株式の値動きにより基準価額は変動します。また、当ファンドが実質的に組入れている株式を発行する企業が倒産や業績悪化に陥った場合、当該企業の株式の価値が大きく下落し、当ファンドに重大な損失を生じさせることがあります。

金利変動リスク

一般的に、金利が上昇した場合には、債券の価格は下落し、当ファンドの基準価額が下がる要因となります。

信用リスク

公社債、コマーシャル・ペーパーおよび短期金融商品の発行体が経営不振、その他の理由により利息や償還金をあらかじめ決められた条件で支払うことができなくなる(債務不履行)リスクをいいます。

一般に債務不履行が生じた場合またはそれが予想される場合には、当該公社債等の価格は下落し、当ファンドの基準価額が下がる要因となります。

カントリー・リスク

当ファンドは、マザーファンドへの投資を通じて海外の有価証券に投資しますが、その国の政治・経済情勢、外国為替規制、資本規制等による影響を受けることにより、基準価額が下がる要因となる可能性があります。

為替変動リスク

一般的に、外国為替相場が対円で下落した場合には、ファンドの基準価額が下がる要因となります。なお、当ファンドでは、実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。このため、円と投資対象国通貨の為替レートの変化が、ファンドの資産価値に影響を与えます。

●投資対象とするマザーファンドにおける資金流出等により、当該マザーファンドの価額が下がる場合があり、ファンドの基準価額が下がる要因となります。

☐ 投資リスク

■分配金に関する留意点

- ・ 分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので、分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。
- ・ 分配金は、計算期間中に発生した収益(経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益)を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。
- ・ 受益者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部又は全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がりが小さかった場合も同様です。

■その他の留意点

ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定(いわゆるクーリング・オフ)の適用はありません。

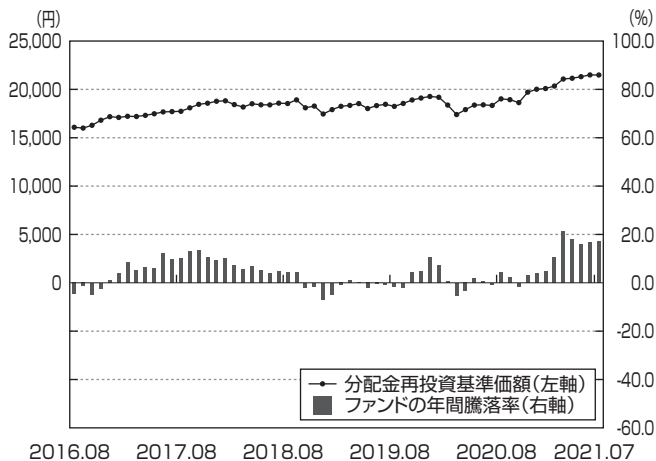
■リスクの管理体制

運用状況のモニタリング、運用に関する法令諸規則の遵守状況の確認はコンプライアンス部が行います。全体的な運用状況の管理は投資運用本部またはグローバル資産運用部が行います。運用に関するリスク管理およびパフォーマンス分析については、リスク管理部が行います。これらの各部の情報は、原則として月1回開催されるリスク管理委員会に報告され、その内容の確認・検討が行われた後に各部にフィードバックされ、その後の業務に反映されます。

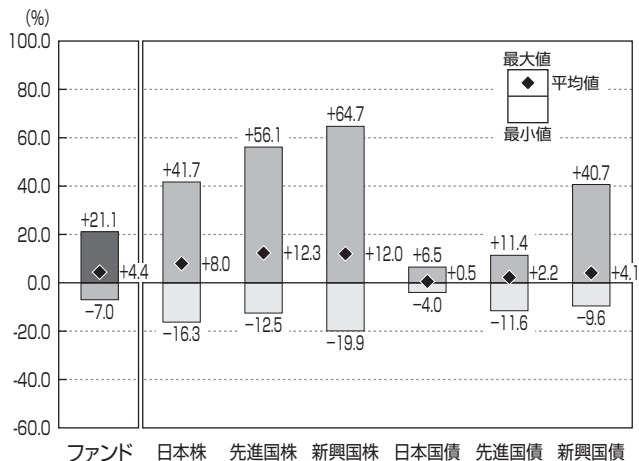
投資リスク

(参考情報)

ファンドの年間騰落率及び 分配金再投資基準価額の推移



ファンドと他の代表的な 資産クラスとの騰落率の比較



※分配金再投資基準価額は、税引前の分配金を再投資したものとみなして計算した基準価額が記載されており、実際の基準価額と異なる場合があります。

※年間騰落率は、税引前の分配金を再投資したものとみなして計算した年間騰落率が記載されており、実際の基準価額に基づいて計算した年間騰落率とは異なる場合があります。

※上記は当ファンドと代表的な資産クラスを定量的に比較できるように作成したものです。

※全ての資産クラスが当ファンドの投資対象とは限りません。

※上記は2016年8月から2021年7月の5年間の各月末における直近1年間の騰落率の平均値・最大値・最小値を、当ファンドおよび他の代表的な資産クラスについて表示したものです。

●各資産クラスの指数

- 日本株…… 東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)
- 先進国株… MSCI KOKUSAIインデックス (配当込み)
- 新興国株… MSCIエマージング・マーケット・インデックス (配当込み)
- 日本国債… NOMURA-BPI国債
- 先進国債… FTSE世界国債インデックス (除く日本)
- 新興国債… JPモルガンGBI-EMグローバル・ディバーシファイド指数

(注) 海外の指数は為替ヘッジなしによる投資を想定して、円ベースの指数を採用しています。

●東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)

東証株価指数 (TOPIX=Tokyo Stock Price Index) とは、わが国の代表的な株価指数で、東京証券取引所第一部銘柄の基準時 (1968年1月4日終値) の時価総額を100として、その後の時価総額を指数化したものです。TOPIXの指数値およびTOPIXの商標は、(株)東京証券取引所の知的財産であり、株価指数の算出、指数値の公表、利用などTOPIXに関するすべての権利・ノウハウおよびTOPIXの商標または標章に関するすべての権利は(株)東京証券取引所が有しています。(株)東京証券取引所は、TOPIXの指数値の算出もしくは公表の方法の変更、TOPIXの指数値の算出もしくは公表の停止またはTOPIXの商標の変更もしくは使用の停止を行う権利を有しています。(株)東京証券取引所は、当ファンドの運用成果等に関し責任を負いません。

●MSCI KOKUSAIインデックス (配当込み)

「MSCI KOKUSAIインデックス」とは、MSCI Inc. が開発した株価指数で、日本を除く世界の主要先進国で構成されています。また、MSCI KOKUSAIインデックスに対する著作権及びその他知的財産権は、全てMSCI Inc. に帰属します。MSCIではかかるデータに基づく投資による損失に一切責任を負いません。

●MSCIエマージング・マーケット・インデックス (配当込み)

「MSCI エマージング・マーケット・インデックス」とは、MSCI Inc. が開発した株価指数で、世界の新興国で構成されています。また、MSCIエマージング・マーケット・インデックス (配当込み) に対する著作権及びその他知的財産権は、全てMSCI Inc. に帰属します。MSCIでは、かかるデータに基づく投資による損失に一切責任を負いません。

●NOMURA-BPI国債

NOMURA-BPI国債は、野村証券株式会社が公表する、国内で発行された公募利付国債の市場全体の動向を表す投資収益指数で、一定の組入基準に基づいて構成された国債ポートフォリオのパフォーマンスを基に計算されます。NOMURA-BPI国債の知的財産権とその他一切の権利は野村証券株式会社に帰属します。野村証券株式会社は、当該指数の正確性、完全性、信頼性、有用性、市場性、商品性および適合性を保証するものではなく、ファンドの運用成果等に関して一切責任を負いません。

●FTSE世界国債インデックス (除く日本)

「FTSE世界国債インデックス」は、FTSE Fixed Income LLCにより運営されている債券インデックスです。同指数はFTSE Fixed Income LLCの知的財産であり、指数に関するすべての権利はFTSE Fixed Income LLCが有しています。

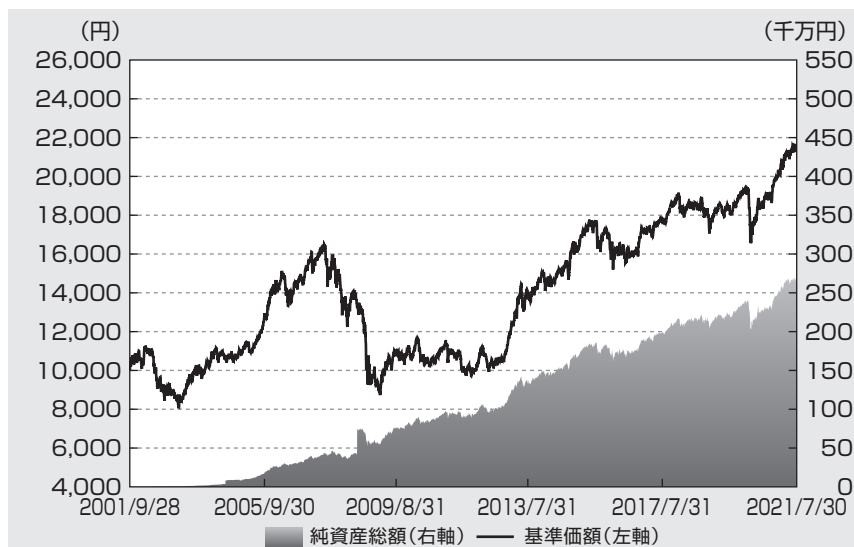
●JPモルガンGBI-EMグローバル・ディバーシファイド指数

「JPモルガンGBI-EMグローバル・ディバーシファイド指数」とは、JPモルガン・セキュリティーズ・エルエルシーが開発した、現地通貨建てのエマージング債市場の代表的なインデックスです。「JPモルガンGBI-EMグローバル・ディバーシファイド指数」は、「JPモルガンGBI-EMグローバル・ディバーシファイド指数 (ドルベース)」をもとに委託会社が円換算ベースに計算したものです。

運用実績

(基準日:2021年7月30日)

基準価額・純資産の推移



基準価額	21,488円
純資産総額	26.77億円

分配の推移 (1万口当たり、税引前)

2016年12月15日	0円
2017年12月15日	0円
2018年12月17日	0円
2019年12月16日	0円
2020年12月15日	0円
設定来累計	0円

(注)基準価額は、1万口当たり、信託報酬控除後です。

主要な資産の状況

PRUグッドライフ2040(年金)

資産の種類	投資比率
PRU国内株式マザーファンド	25.52%
PRU国内債券マザーファンド	41.87%
PRU海外株式マザーファンド	24.14%
PRU海外債券マザーファンド	7.78%
現金・預金・その他の資産(負債控除後)	0.69%
合計(純資産総額)	100.00%

PRU国内株式マザーファンド

組入上位業種	投資比率
1 電気機器	17.8%
2 情報・通信業	8.2%
3 輸送用機器	7.8%
4 化学	7.0%
5 サービス業	5.5%
6 機械	5.3%
7 医薬品	4.9%
8 銀行業	4.7%
9 卸売業	4.7%
10 小売業	4.6%

種類	組入上位10銘柄	業種	投資比率
1 株式	トヨタ自動車	輸送用機器	3.69%
2 株式	ソニーグループ	電気機器	2.65%
3 株式	キーエンス	電気機器	2.17%
4 株式	ソフトバンクグループ	情報・通信業	1.97%
5 株式	三菱UFJフィナンシャル・グループ	銀行業	1.45%
6 株式	リクルートホールディングス	サービス業	1.42%
7 株式	任天堂	その他製品	1.28%
8 株式	信越化学工業	化学	1.21%
9 株式	日本電信電話	情報・通信業	1.19%
10 株式	武田薬品工業	医薬品	1.13%

PRU国内債券マザーファンド

種類別構成	投資比率
国債証券	82.15%
地方債証券	8.36%
特殊債券	5.93%
社債券	2.21%
現金・預金・その他の資産(負債控除後)	1.36%
合計(純資産総額)	100.00%

種類	組入上位10銘柄	投資比率
1 国債証券	第361回利付国債(10年)	1.86%
2 国債証券	第146回利付国債(5年)	1.86%
3 国債証券	第422回利付国債(2年)	1.44%
4 国債証券	第356回利付国債(10年)	1.14%
5 国債証券	第147回利付国債(5年)	1.03%
6 国債証券	第334回利付国債(10年)	0.94%
7 国債証券	第352回利付国債(10年)	0.93%
8 国債証券	第347回利付国債(10年)	0.93%
9 国債証券	第175回利付国債(20年)	0.84%
10 国債証券	第329回利付国債(10年)	0.83%

運用実績

主要な資産の状況

PRU海外株式マザーファンド

通貨別構成	投資比率
米ドル	72.2%
ユーロ	10.2%
英ポンド	4.4%
加ドル	3.4%
スイス・フラン	3.0%
その他	6.7%
合計	100.0%

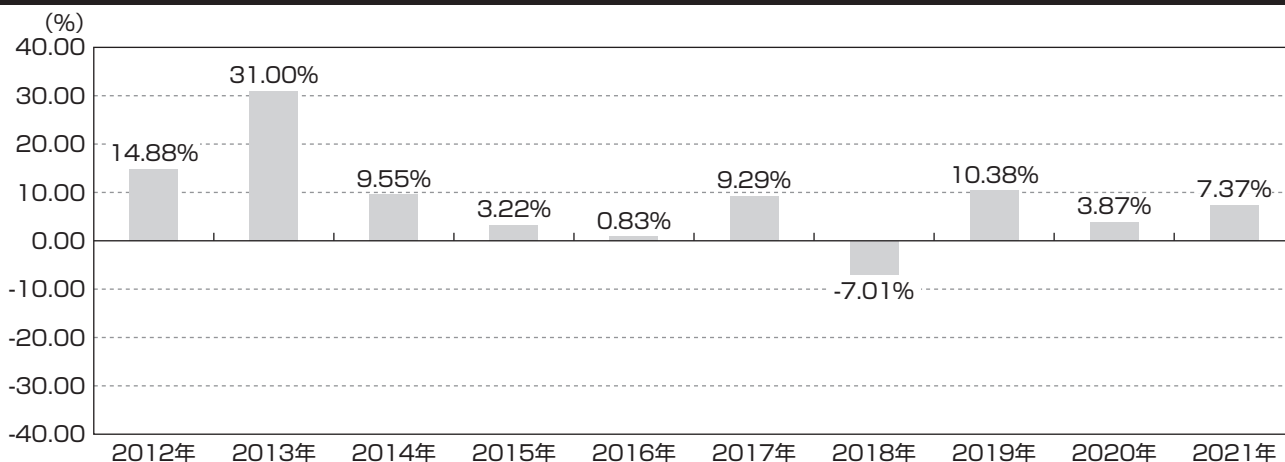
	国	組入上位10銘柄	業種	投資比率
1	アメリカ	APPLE INC	テクノロジー・ハードウェアおよび機器	4.18%
2	アメリカ	MICROSOFT CORP	ソフトウェア・サービス	3.51%
3	アメリカ	AMAZON.COM INC	小売	2.63%
4	アメリカ	FACEBOOK INC-A	メディア・娯楽	1.47%
5	アメリカ	ALPHABET INC-CL A	メディア・娯楽	1.41%
6	アメリカ	ALPHABET INC-CL C	メディア・娯楽	1.38%
7	アメリカ	iShares Core S&P 500 ETF	—	0.93%
8	アメリカ	TESLA INC	自動車・自動車部品	0.89%
9	アメリカ	NVIDIA CORP	半導体・半導体製造装置	0.83%
10	アメリカ	JPMORGAN CHASE & CO	銀行	0.80%

PRU海外債券マザーファンド

通貨別構成	投資比率
米ドル	44.7%
ユーロ	40.5%
英ポンド	6.5%
その他	8.3%
合計	100.0%

	国	種類	組入上位10銘柄	クーポン	償還日	投資比率
1	アメリカ	国債証券	US TREASURY N/B	2.250%	2024年11月15日	5.01%
2	アメリカ	国債証券	US TREASURY N/B	2.000%	2023年2月15日	4.37%
3	アメリカ	国債証券	US TREASURY N/B	2.500%	2024年5月15日	2.96%
4	アメリカ	国債証券	US TREASURY N/B	2.125%	2025年5月15日	2.03%
5	フランス	国債証券	FRANCE O.A.T.	8.500%	2023年4月25日	1.86%
6	アメリカ	国債証券	US TREASURY N/B	6.375%	2027年8月15日	1.78%
7	アメリカ	国債証券	US TREASURY N/B	2.875%	2046年11月15日	1.71%
8	イタリア	国債証券	BUONI POLIENNALI DEL TES	5.000%	2039年8月1日	1.70%
9	フランス	国債証券	FRANCE O.A.T.	5.750%	2032年10月25日	1.61%
10	アメリカ	国債証券	US TREASURY N/B	1.625%	2026年2月15日	1.59%

年間収益率の推移



(注1) ファンドの年間収益率は、基準価額を使用して計算しております。

(注2) 2021年は年初から作成基準日までの収益率です。

(注3) 当ファンドにはベンチマークはありません。

**※ ファンドの運用実績は、あくまで過去の実績であり、将来の運用成果をお約束するものではありません。
※ 最新の運用実績は別途、委託会社ホームページで開示している場合があります。**

☐ 手続・手数料等

お申込みメモ

購入単位	1円以上1円単位とします。
購入価額	お申込受付日の翌営業日の基準価額とします。
購入代金	販売会社が指定する期日までに、販売会社にお支払いください。
換金単位	1口単位とします。
換金価額	お申込受付日の翌営業日の基準価額とします。
換金代金	原則として、お申込受付日から起算して5営業日目よりお支払いします。
購入・換金申込不可日	ニューヨーク証券取引所もしくはロンドン証券取引所またはニューヨークもしくはロンドンの銀行の休業日の場合は、申込みの受付は行いません。
申込締切時間	お申込みの取扱いは、営業日の午後3時までとさせていただきます。
購入の申込期間	2021年9月16日～2022年3月15日 ※信託終了(繰上償還)が決定した場合には、取得申込の受付は2022年2月7日までとなります。
換金制限	該当事項がありません。
購入・換金申込受付の中止及び取消し	金融商品取引所における取引の停止、外国為替取引の停止、その他やむを得ない事情があるときは、購入・換金の申込受付を中止することがあります。
信託期間	2001年9月28日から2040年12月14日までとします。 ※信託終了(繰上償還)が決定した場合には、信託期間は2022年2月14日までとなります。
繰上償還	以下の事由が生じた場合等には、繰上償還となる場合があります。 ・繰上償還することが受益者のため有利であると認めるとき ・やむを得ない事情が発生したとき
決算日	12月15日(ただし、休業日の場合は翌営業日)
収益分配	年1回、収益分配方針に基づいて分配します。 ※当ファンドは、分配金を自動的に再投資する「自動けいぞく投資コース」のみとなります。
信託金の限度額	3,000億円
公 告	日本経済新聞に掲載します。
運用報告書	毎決算時および償還時に運用報告書を作成します。交付運用報告書は、販売会社を通して受益者に交付します。運用報告書(全体版)は、委託会社のホームページに掲載します。
課税関係	課税上は株式投資信託として取扱われます。

☐ 手続・手数料等

ファンドの費用

投資者が直接的に負担する費用			
購入時手数料	有価証券届出書提出日現在、ありません。		
信託財産留保額	該当事項がありません。		
投資者が信託財産で間接的に負担する費用			
運用管理費用 (信託報酬)	純資産総額に対して年0.495%(税抜0.45%) 運用管理費用(信託報酬)=運用期間中の基準価額×信託報酬率 ※運用管理費用は、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日および毎計算期末、または信託終了のときに投資信託財産から支弁します。		
	運用管理費用の配分(税抜)		
	委託会社	年0.20%	委託した資金の運用の対価
	販売会社	年0.20%	運用報告書等各種書類の送付、 口座内でのファンドの管理、 購入後の情報提供等の対価
受託会社	年0.05%	運用財産の管理、 委託会社からの指図の実行の対価	
※各支払先の配分には、別途消費税がかかります。			
その他の費用・手数料	<ul style="list-style-type: none"> ・投資信託財産に関する租税、信託事務の処理に要する諸費用(消費税相当額を含みます。)および受託会社が立替えた立替金の利息等は、投資信託財産からその都度支弁します。 ・目論見書および運用報告書等の作成に係る費用等 純資産総額の年0.05%を上限に、かつ当該費用の実費の額以内の額を、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日ならびに毎計算期末および信託終了のときに投資信託財産から支弁します。 ・ファンドの監査費用 純資産総額の年0.0055%(税抜0.005%)を上限とし、かつ当該費用の実費の額以内の額を、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日ならびに毎計算期末および信託終了のときに投資信託財産から支弁します。 ※これらの費用等については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額などを表示することができません。		

※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。

税金

- ・受益者が確定拠出年金法に規定する資産管理機関および連合会等の場合は、所得税および地方税がかかりません。
- ・確定拠出年金制度の加入者については、確定拠出年金の積立金の運用に係る税制が適用されます。

※上記は2021年7月末現在のもので、税法または確定拠出年金法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。
※税金の取扱いの詳細については、税務専門家等にご確認されることをお勧めします。

□ 追加的記載事項

<信託終了(繰上償還)予定のお知らせ>

「PRUグッドライフ2040(年金)」(以下「当ファンド」といいます。)につきまして、下記のとおり、信託終了(繰上償還)に関する手続きを実施させていただく予定です。

当ファンドの取得申込みに際しましては、以下の内容を十分ご理解いただきますようお願い申し上げます。

<信託終了(繰上償還)の理由>

当ファンドが主要対象とするマザーファンドにおいては、近年、残高減少が続いており、今後も純資産総額の大幅な増加は見込めない状況になっております。そのため、当ファンド及びマザーファンドにおいて運用の基本方針に沿った運用をご提供するための十分な資産規模の維持が困難になっており、当該状況が今後改善する可能性は極めて低いと考えております。これらの状況を総合的に勘案し、運用を継続するよりも信託を終了することが受益者の皆様の利益に資するものと判断いたしました。

(ご参考:2021年7月末日現在の受益権口数)

PRUグッドライフ2040(年金) 12億4,590万535口

<信託終了(繰上償還)の手続きおよび日程>

当ファンドの信託終了(繰上償還)の手続きは、確定拠出年金制度においては、当ファンドの受益者である資産管理機関に対して行われるものであり、加入者の皆様に対して行われるものではありません。なお、繰上償還を行わないこととなった場合には、別途ご案内をいたします。

- | | |
|-------------------|----------------------------|
| ① 公告日(日本経済新聞) | 2021年9月17日 |
| ② 異議申立期間 | 2021年9月17日から2021年10月18日まで |
| ③ 信託終了(繰上償還)の可否決定 | 2021年10月19日 |
| ④ 買取請求期間 | 2021年10月29日から2021年11月17日まで |
| ⑤ 信託終了日(予定) | 2022年2月14日 |

改正前の「投資信託及び投資法人に関する法律」に基づき繰上償還の手続きを行います。当ファンドにおいて、異議申立の対象となる受益者のうち、異議申立てをされた受益者の受益権口数が、当ファンドの受益権総口数の2分の1を超えない場合は繰上償還を行います。



※"Prudential", "PGIM", それぞれのロゴおよびロック・シンボルは、プルデンシャル・ファイナンシャル・インクおよびその関連会社のサービスマークであり、多数の国・地域で登録されています。
※PGIMジャパン株式会社は、世界最大級の金融サービス機関プルデンシャル・ファイナンシャルの一員であり、英国プルデンシャル社とはなんら関係がありません。