

最強高配当株 SCHD

楽天・高配当株式



米国ファンド(四半期決算型)

新登場



# ！本日のTOPIC

✓ 新商品とは？

✓ 最強高配当 [SCHD] とは？





# 高配当株投資とインデックス投資を メインに資産形成

借金600万円浪費家夫婦が  
現在、沖縄でセミリタイア生活中 🌴

夫 34歳 元理学療法士  
妻 33歳 元アパレル販売員



## 書籍発売中

縛られた生き方・働き方から早く抜け出したいあなたへ！

借金600万円から  
7年で資産4000万円を達成した

アラサー夫婦の

# ゆるる早 セミリタイア

+ インデックス投資 & 高配当株投資 の  
+ 二刀流だから今も未来もお金に困らない

新NISA投資戦略も充実

YouTube登録者数  
10万人  
沖縄移住アラサー夫婦  
初のノウハウ本！

主婦と生活社

やったことは  
この3つだけ！  
収入を少し上げる  
無駄遣いしない  
投資し続ける  
誰でもできることを  
フツーにした結果  
32歳で資産  
4000万円突破！



# 新商品





# 新商品

## 楽天・高配当株式・米国ファンド (四半期決算型)

シュワブ米国配当株式ETF(SCHD)への投資が可能

9月27日(金) 販売開始

**楽天証券限定の商品**

楽天証券まだ持っていない方は作っておこう🙌🙌



# 楽天証券口座開設ガイド



他の口座でNISAやってる方も

楽天証券の特定口座なら

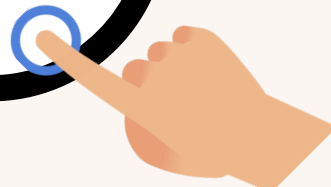
楽天SCHDに投資できる！

証券口座を複数持っておくと

それぞれで優良な商品を買えるから

おすすめ！

**無料で作る！** >





# 新商品

## POINT

- ✔ 「シュワブ米国配当株式ETF (SCHD)」への投資が可能な投資信託
- ✔ SCHDは米国の高配当利回り銘柄で構成され、配当収益の確保や中長期的な値上がりを目指す
- ✔ 年4回決算をおこない、原則3か月ごとの分配を目指します
- ✔ NISA成長投資枠の対象 (2024年9月27日 (金) 午前中から販売開始)

**SCHDに投資できる商品は日本初!!!**

※SCHDに直接投資はできない



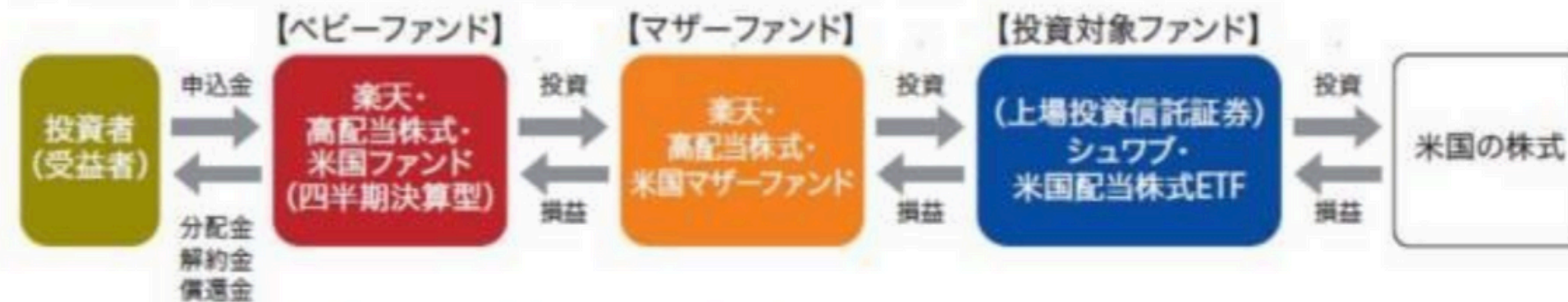
# 新商品

## ① 米国の株式を主要投資対象とする上場投資信託証券(ETF)に投資します

- ◆ マザーファンド受益証券への投資を通じて、主に米国の株式を主要投資対象とする上場投資信託証券(ETF)に投資し、主として配当収益の確保および中長期的な値上がり益の獲得を目指します。
- ◆ 原則として、為替ヘッジは行いません。
- ◆ 効率的な運用を行うために、投資信託財産で保有する有価証券の貸付取引を行う場合があります。  
※有価証券の貸付取引を行った場合には、その品貸料の一部は投資信託財産の収益となります。

## ファンドの仕組み

当ファンドは、「楽天・高配当株式・米国マザーファンド」を親投資信託(「マザーファンド」)とするファミリーファンド方式で運用します。  
また、マザーファンドへの投資を通じて、上場投資信託証券(ETF)に投資します。



※投資対象ファンドについて、詳しくは、「投資対象ファンドの概要」をご参照ください。

楽天・高配当株式・米国ファンドを通してSCHDに投資する形



# 分配金

## 分配方針

- 毎年2、5、8、11月の各25日(休業日の場合は翌営業日)に決算を行い、収益分配方針に基づいて分配を行います。ただし、将来の分配金の支払いおよびその金額について保証するものではありません。
- 分配対象額の範囲は、繰越分を含めた経費控除後の利子・配当等収益および売買益(評価損益を含みます。)等の全額とします。
- 収益分配金額は、委託会社が基準価額水準、市況動向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。

## 【収益分配のイメージ】



※上記はイメージであり、将来の分配金の支払いおよびその金額について示唆、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。

年4回 2・5・8・11月



# コスト

## (3) 【信託報酬等】

- ① 信託報酬  
信託報酬の総額は、計算期間を通じて毎日、信託財産の純資産総額に対し年0.132%（税抜0.12%）の率を乗じて得た額とします。
- ② 信託報酬の配分  
信託報酬の配分（年率）は、以下の通りとします。

信託報酬＝運用期間中の基準価額×信託報酬率	
委託会社	0.055%（税抜0.05%）
販売会社	0.055%（税抜0.05%）
受託会社	0.022%（税抜0.02%）

役務の内容
-------

19/46

EDINET提出書類

楽天投信投資顧問株式会社(E15787)

有価証券届出書（内国投資信託受益証券）

委託会社	委託した資金の運用の対価
販売会社	購入後の情報提供、交付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等の対価
受託会社	運用財産の管理、委託会社からの指図の実行の対価

当ファンドの信託報酬のほかに、当ファンドがマザーファンドを通じて投資する上場投資信託証券で、以下の管理報酬等が別途かかります。

ファンド名	管理報酬等（年） <sup>（注1）</sup>
シュワブ・米国配当株式ETF	0.06%

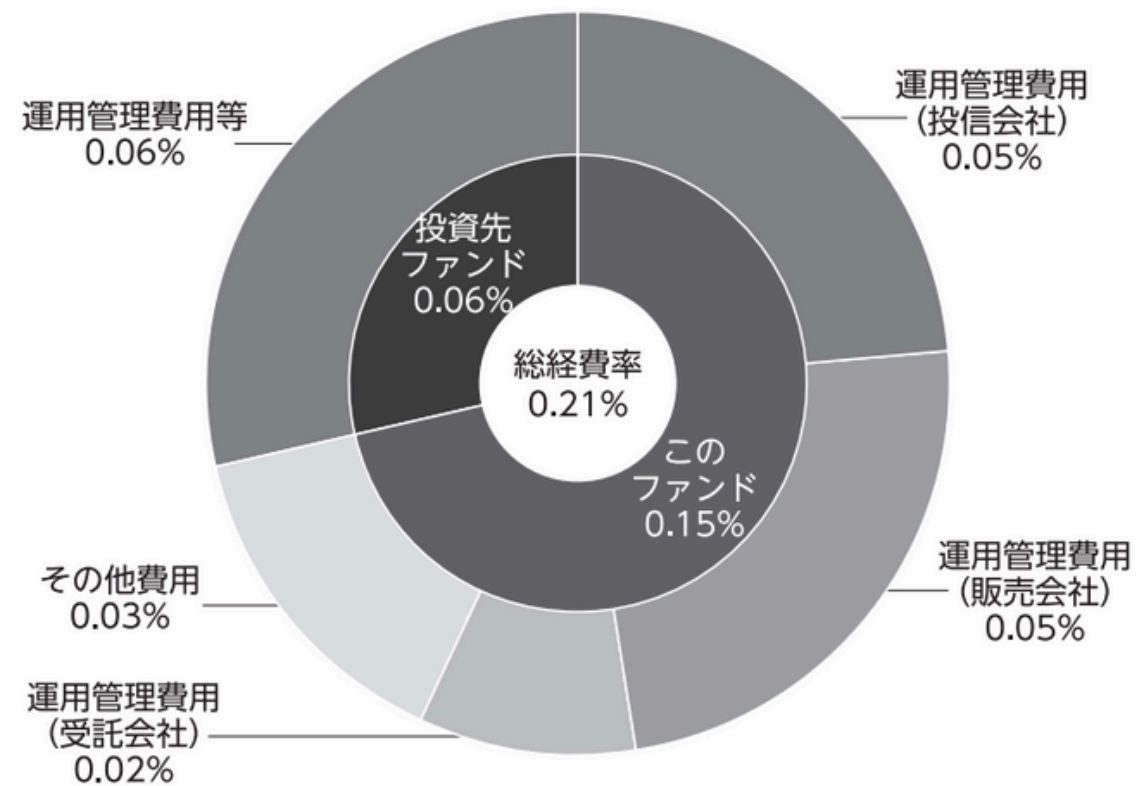
上記の管理報酬等である年0.06%程度<sup>（注1）</sup>を加味した当ファンドの実質的な信託報酬率は年0.192%（税込）程度<sup>（注2）</sup>です。

# 0.192%

## 楽天・VYMと同じ



# ちなみに楽天VYMは...



総経費率 (①+②)	0.21%
①このファンドの費用の比率	0.15%
②投資先ファンドの運用管理費用等の比率	0.06%

隠れコスト含めた  
総経費率

0.21~0.24%

楽天SCHDも

同じくらいか



# 外国税を節税できる

投資信託の場合、二重課税の調整を証券会社が自動でやってくれる

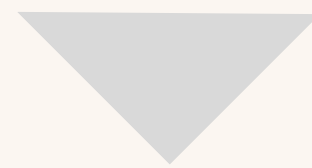


通常配当金には外国税10%かかるが  
ほぼゼロにして手取りを増やしてくれる



通常は...

配当金の外国税を取り戻すために  
確定申告が必要



**この手間が不要!**

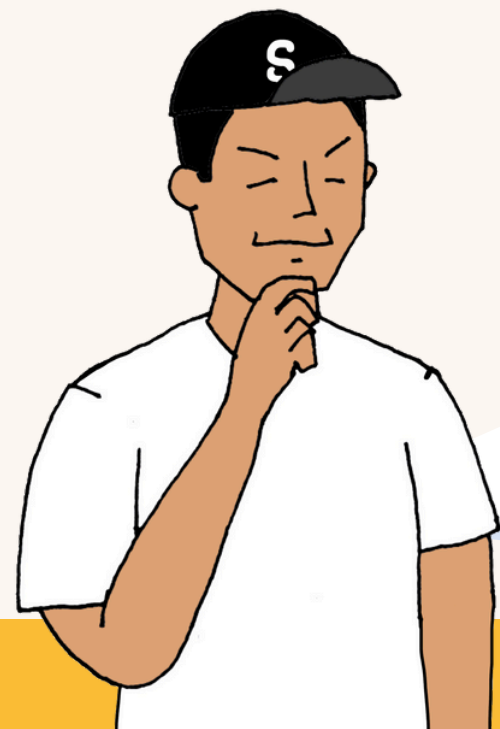


# NISAor特定口座

NISAで保有→**税率10%**(外国税のみ)

特定口座で保有→**税率20%**(国内課税のみ)

※普通なら28%くらいかかる



**米国株の商品だけど日本株と同じ税率になる。**  
これはお得！だから僕は特定口座で買ったよ。  
もちろんNISA枠余ってる人はNISA優先してもOK。



SCHD とは？





SCHD

# シュワブ米国配当株式ETF

ダウジョーンズ配当100インデックスに

連動する投資成果を目指す



# 指数

少なくとも**10年連続で配当金**を支払っていて

時価総額や取引量が**一定規模以上の米国株**のうち

**配当利回りが高めでファンダメンタルズ上位100社**を投資対象



# 指数の要素

- ①負債額に対するフリーキャッシュフロー比率
- ②ROE(株主資本利益率)
- ③配当利回りの高さ
- ④過去5年間の配当成長率



**財務や配当の成長性も考慮して銘柄選定してる**

# 配当利回りの推移



現在は3.5%

3%後半であれば  
十分買い時



# 配当実績

## 12年連続増配中

SCHD Dividend Growth History

Download to Spreadsheet 

Year	Payout Amount	Year End Yield	Annual Payout Growth (YoY)	CAGR to 2023
2023	\$2.6580	3.56%	3.77%	-
2022	\$2.5615	3.58%	13.90%	3.77%
2021	\$2.2490	3.04%	10.88%	8.71%
2020	\$2.0284	3.56%	17.64%	9.43%
2019	\$1.7242	3.49%	19.79%	11.43%
2018	\$1.4393	3.70%	6.96%	13.05%
2017	\$1.3457	3.27%	6.97%	12.01%
2016	\$1.2580	3.69%	9.72%	11.28%
2015	\$1.1466	3.92%	9.52%	11.08%
2014	\$1.0469	3.57%	15.83%	10.91%
2013	\$0.9038	3.44%	11.58%	11.39%
2012	\$0.8100	4.10%	565.57%	11.41%
2011	\$0.1217	-	-	29.30%

誕生してから減配せず、増配し続けてる！

# 増配率

## Dividend Grade and Underlying Metrics

SCHD Dividend Grade



	Grade	SCHD	Median (All ETFs)	% Diff. to Median
Dividend Yield (TTM)	B	3.39%	2.58%	31.34%
Dividend Growth Rate (TTM)	C	8.86%	11.46%	-22.62%
Dividend Growth Rate 3Y (CAGR)	🔒	9.00%	12.49%	-27.95%
Dividend Growth Rate 5Y (CAGR)	🔒	12.88%	5.40%	138.75%
Dividend Growth Rate 10Y (CAGR)	🔒	11.01%	6.31%	74.44%
Consecutive Years of Dividend Growth	🔒	12 Years	1 Year	1,100.00%
Consecutive Years of Dividend Payments	🔒	12 Years	2 Years	500.00%

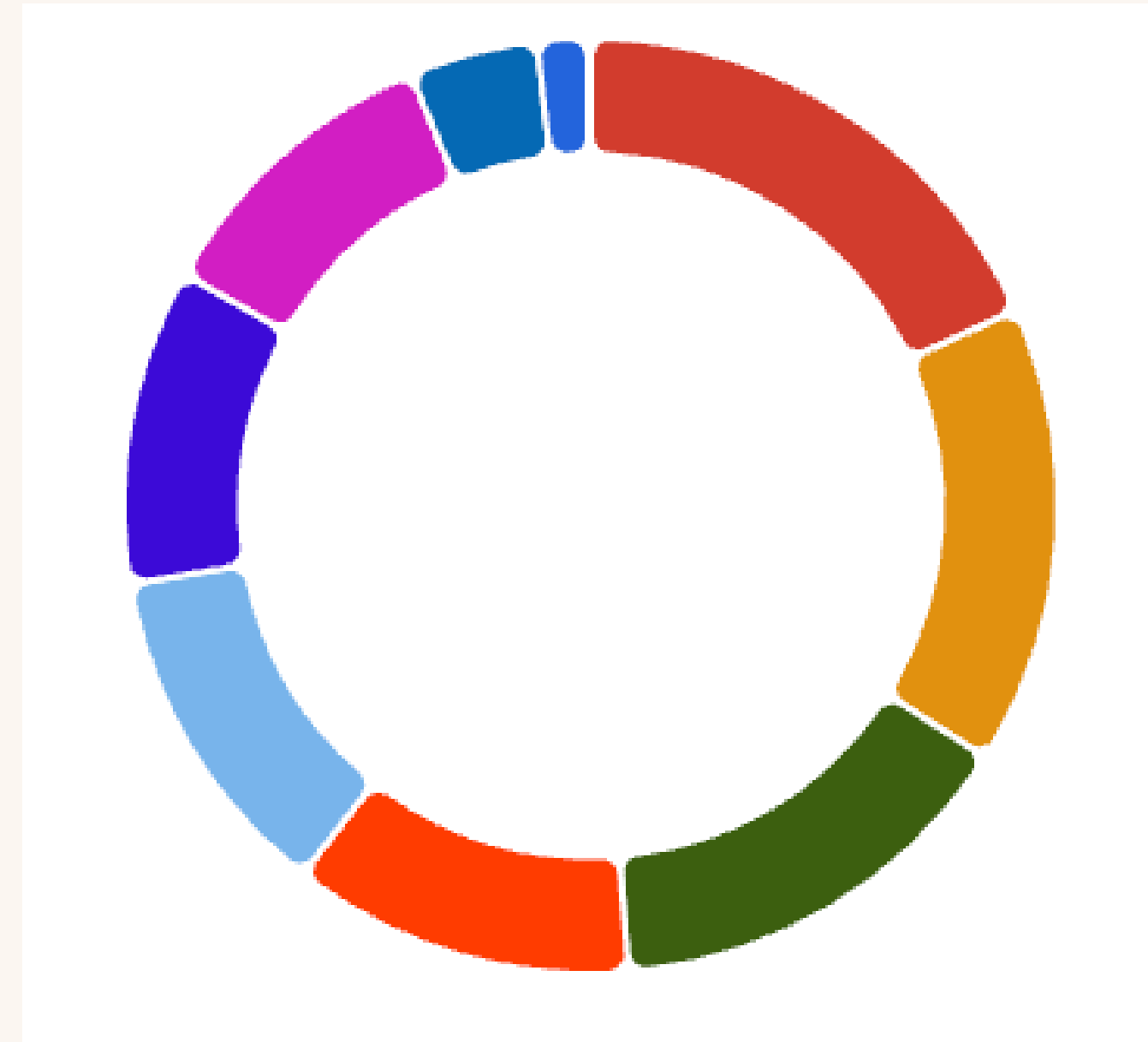
**超優秀**でVYMよりも高く、VIGと同等レベル



# セクター比率

● Financials	18.15%
● Health Care	15.91%
● Consumer Defensive	14.70%
● Energy	11.86%
● Industrials	11.74%

● Consumer Cyclical	10.94%
● Technology	10.46%
● Communication	4.45%
● Basic Material	1.75%
● Utilities	0.04%



業種バランスよく分散されている

# 組み入れ上位10銘柄

## Top 10 Holdings

Lockheed Martin Corp	4.48%
AbbVie Inc	4.41%
The Home Depot Inc	4.20%
BlackRock Inc	4.18%
Coca-Cola Co	4.16%
Cisco Systems Inc	4.10%
Texas Instruments Inc	4.00%
Amgen Inc	3.96%
Bristol-Myers Squibb Co	3.86%
PepsiCo Inc	3.76%
<b>Total</b>	<b>41.11%</b>
<b># of Holdings</b>	<b>103</b>

\*Holdings as of 2024-09-30

他の高配当ETFにはない銘柄もある



# 株価

\$83.86

↑57.48% +30.61 5年

8月30日, 0:10:04 UTC-4 · USD · NYSEARCA · 免責条項

1日 5日 1か月 6か月 年初来 1年 5年 最大



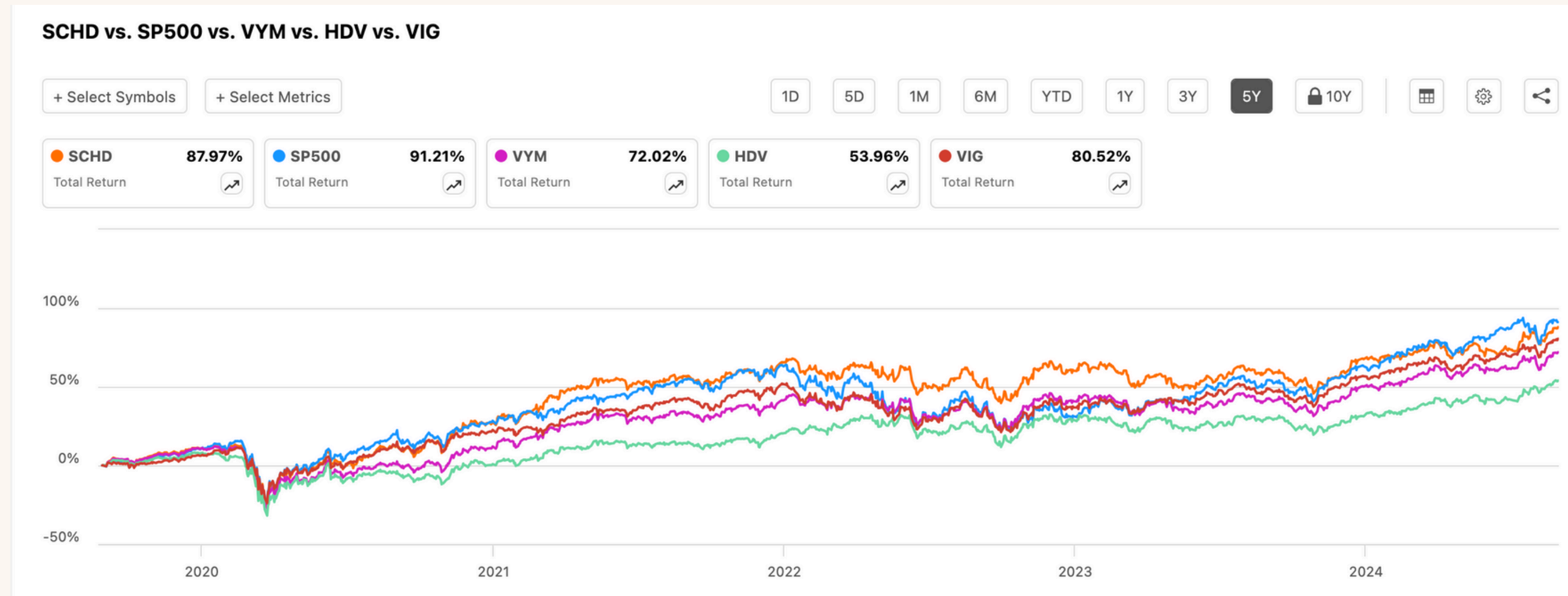
Schwab US Dividen...	\$83.86	+\$30.61	↑57.48%
Vanguard High Divi...	\$126.15	+\$39.99	↑46.41%
iShares Core High ...	\$117.76	+\$25.10	↑27.09%
Vanguard Dividend...	\$194.46	+\$76.04	↑64.21%

VIG > **SCHD** > VYM > HDV

株価上昇も狙える

# トータルリターン

SP500 > **SCHD** > VIG > VYM > HDV



配当と株価上昇のバランスが一番とれてる



# アラサー夫婦の所感

- ✓ ようやく誕生したか(ありがとう)
- ✓ **楽天証券ユーザーにとっては救世主**
- ✓ **100円から少額で始められる**
- ✓ 直接SCHDに投資できるようになったら  
もっと最高



かなり人気でそうやね。

**特に初心者さんにはおすすめ！**



# 買い方解説





# 買い方解説



Rakuten 楽天証券

1 +260.36 [09/26 17:30] 米ドル/円 145.07 +0.27 [09/27 09:09]

【重要】米国株式の買い成行注文掛目変更について >

資産合計 12,071,463 円  
※楽天銀行残高除く  
評価損益 +3,755,120 円

国内株式	1,555,799 円 +32,686 円
米国株式	8,138,657 円 +3,545,596 円
投資信託	2,262,216 円 +176,838 円
預り金	5,100 円
外貨預り金合計	109,691 円

①ログインして左上の「メニュー」をタップ

ホーム

投資信託

ポイント  
ウェルスナビxR

ロボアド  
楽ラップ

IPO

海外ETF

バイナリーオプション

外国債券

NISA

確定拠出年金  
iDeCo

中国株式

金・プラチナ

楽天CFD

先物オプション

らくらく投資

国内株式

アセアン株式

FX

国内債券

アドバイザー運用相談

②「投資信託」を選択

投資信託 お気に入りファンド

探す・購入 積立設定 履歴 保有商品

金額非表示

投資信託 (時価)  
2,262,216 円

評価損益 +176,838 円 (+8.48%)

トータルリターン +176,838 円

買付可能額 4,426,355 円

ポイント  
投資可能ポイント 704 ポイント

R SPU!  
未設定

R Cash 楽天キャッシュ残高 50,000 円

③検索窓から...

# 買い方解説



投資信託 ♡ お気に入りファンド

探す・購入 積立設定 履歴 保有商品 ...

楽天・高配当株式 🔍 キャンセル

(時価評価額)

**2,262,216** 円

評価損益 ▼ **+176,838 円 (+8.48%)**

トータルリターン **+176,838 円**

買付可能額

① ポイント

投資可能ポイント **704** ポイント

R SPU! 未設定

R Cash 楽天キャッシュ残高 **50,000 円**

よくあるご質問

④ 「**楽天・高配当株式**」と検索



投資信託 ♡ お気に入りファンド

探す・購入 積立設定 履歴 保有商品 ...

投信スーパーサーチ 検索結果

キーワード: 楽天・高配当株式 × 🔍 条件変更・保存

1 件 ↓↑ 買付金額が多い順

ファンド名・愛称 ファンドスコア (3年)  
楽天証券分類 基準価額・前日比率 (%)

楽天 **楽天・高配当株式・米国ファンド<sup>®</sup> (四半期決算型)**

米国株式-為替ヘッジ無し

**10,195 円** **-0.24%**

1件中1件表示

条件変更・保存

⑤ 「**楽天・高配当株式・米国ファンド (四半期決算型)**」を選択



投資信託 ♡ お気に入りファンド

探す・購入 積立設定 履歴 保有商品 ...

ファンド詳細

楽天・高配当株式・米国ファンド (四半期決算型)  
楽天投信投資顧問

2024年09月26日更新

基本情報 チャート 運用実績 手数料・詳細 ランキング

NISA成長投資枠 積立 100円投資

基準価額 **10,195 円** (9/26)  
前日比(円・率) **-25円 -0.24%**

純資産<sup>?</sup> **0.01 億円**  
前年比 ---%

直近分配金<sup>?</sup> --- 円 次回決算 ---

楽天証券分類<sup>?</sup> 米国株式-為替ヘッジ無し

**購入** 積立設定

⑥ 左下の「**購入**」をタップ



# 買い方解説

目論見書の確認と同意

PDFで見る

Rakuten  
楽天投信投資顧問

投資信託説明書(交付目論見書)  
使用開始日: 2024年9月17日

### 楽天・高配当株式・米国ファンド(四半期決算型)

追加型投信/海外/株式

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)	投資対象地域	決算頻度	投資形態	為替ヘッジ	
追加型	海外	株式	その他資産(投資信託証券(株式))	年4回	北米	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。  
※商品分類および属性区分の定義につきましては、一般社団法人投資信託協会のホームページ(<https://www.toushin.or.jp/>)をご参照ください。

ご購入に関しては、本書の内容を十分にお読みください。

- 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。
- この投資信託説明書(交付目論見書)により行う「楽天・高配当株式・米国ファンド(四半期決算型)」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2024年9月30日に関東財務局長に提出し、2024年9月15日にその効力が生じております。
- 当ファンドは、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する手続を行います。
- 投資信託の財産は委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)については、販売会社にご請求いただければ、当該販売会社を通じて交付いたします。また、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。
- 販売会社に投資信託説明書(請求目論見書)をご請求された場合は、その旨をご自身で記録しておくようお願いいたします。
- 当ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む情報は、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出来ます。
- ファンドの販売会社、ファンドの基準価額等については、下記の照会先までお問い合わせください。

委託会社の照会先

Rakuten 楽天投信投資顧問 <https://www.rakuten-toushin.co.jp/>  
電話: 03-6432-7746 受付時間: 営業日の午前9時から午後5時まで

【委託会社】ファンドの運用の指図を行う者  
楽天投信投資顧問株式会社  
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第1724号  
設立年月日: 2006年12月28日  
資本金: 1,500万円(2024年5月末現在)  
運用する投資信託財産の計根拠資産額:  
2,305,674百万円(2024年5月末現在)

【委託会社】ファンドの財産の保管および管理を行う者  
三菱UFJ信託銀行株式会社

確認

⑦ 目論見書を読んで  
「確認」

目論見書補充書面の確認と同意

PDFで見る

### 投資信託の補充説明書

本説明書は、お客様が楽天証券との間で投資信託の取引について、その取引概要や販売会社である当社の概要、及び、手数料等をご理解いただくため、金融商品取引法第37条の3の規定に従って説明する「目論見書補充書面」です。

投資信託の取引にあたっては、目論見書及び本説明書の内容をよくお読みください。

○クーリング・オフの適用について  
当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)の適用対象とはなりませんので、ご注意ください。

○手数料など諸費用について  
当ファンドの手数料など諸経費の詳細は目論見書をご覧ください。

#### 当ファンドに係る金融商品取引契約の概要

当社は、ファンドの販売会社として、募集の取扱い及び販売等に関する事務を行います。  
当社が行う金融商品取引業の内容及び方法の概要  
当社が行う金融商品取引業は、主に金融商品取引法第28条第1項の規定に基づく第一種金融商品取引業であり、当社においてファンドのお取引や振替預けを行われる場合は、以下によります。  
・お取引にあたっては、振替預り口座、振替決済口座又は外国証券取引口座の開設が必要となります。  
・お取引のご注文をいただいたときは、原則として、あらかじめ当該ご注文に係る代金をお預けいただいた上で、ご注文をお受けいたします。  
・ご注文いただいたお取引が成立した場合(法令に定める場合を除きます)には、取引報告書をお客様にお渡しいたします。(郵送又は電磁的方法による場合を含みます。)  
・この「取引報告書」の内容は、必ずご確認ください。万一、記載内容に相違しているときは、速やかに当社のカスタマーサービスセンターへご連絡ください。

#### 当社の概要

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  
本店所在地 〒107-0062 東京都港区南青山2-6-21  
加入協会 日本証券業協会  
資本金 19,495百万円  
主な事業 金融商品取引業  
設立年月 1999年3月

当社に対するご意見・苦情等に関するご連絡窓口  
当社に対するご意見・苦情等に関しては、以下の窓口で承っております。

楽天証券カスタマーサービスセンター  
フリーダイヤル: 0120-41-1004  
携帯電話から: 03-6739-3333(通話料有料)

受付時間 平日: 8:30~17:00(土日祝・年末年始を除く)

確認

⑧ 目論見書補充書面を  
読んで「確認」

楽天銀行利用可能額 4,421,255 円  
利用可能ポイント 704 ポイント(円)  
NISA成長投資枠 買付可能額 92,480 円

### 金額入力

買付金額

金額入力 円

千

万

Cancel

ポイント利用

※期間限定ポイント及び他ポイントから交換した楽天ポイントは利用できません。

口座選択へ

⑨ 購入したい金額を  
入力

# 買い方解説

金額入力

楽天・高配当株式・米国ファンド(四半期決算型)  
楽天投信投資顧問

受渡代金概算額

100 円

内訳(概算) 投資額 100 円  
手数料 0 円

預り金(本日以降)

利用可能ポイント 704 ポイント(円)

楽天ポイントコース設定済

**R SPU!** 当月合計30,000円以上のポイント投資で当月の楽天市場でのお買い物がポイント+0.5倍! **↑UP**  
設定状況はこちら 詳しい条件はこちら

ポイント利用

※期間限定ポイント及び他ポイントから交換した楽天ポイントは利用できません。

ポイント利用の注意事項

口座選択へ



口座選択

楽天・高配当株式・米国ファンド(四半期決算型)  
楽天投信投資顧問

NISA成長投資枠 買付可能額 92,480 円

NISA口座では、税金は差し引かれません。

特定

源泉徴収ありの場合、原則確定申告などの申告・納税手続きをする必要があります。

一般

お客様自らが1年間の売買損益を計算し、翌年の2月16日から3月15日までに原則、確定申告が必要です。

分配金コース選択へ



分配金コース選択

楽天・高配当株式・米国ファンド(四半期決算型)  
楽天投信投資顧問

分配金とは、この投資信託の決算の後に運用成果としてあなたが受け取れるお金です。

再投資型

分配金を同じ投資信託の追加購入にまわします。

受取型

分配金を現金で受け取ります。

確認画面へ



⑩ 「**口座選択へ**」をタップ

NISA口座もしくは特定口座を選択して  
「**分配金コース選択へ**」をタップ

配当金が欲しい場合「**受取型**」を選択  
「**確認画面へ**」をタップ



# 買い方解説

注文の確認

楽天・高配当株式・米国ファンド(四半期決算型)  
楽天投信投資顧問

口座区分、分配金コースについて今回の選択を次回以降利用する

買付金額	▼	100 円	✎
口座区分	🔍	NISA成長投資枠	✎
分配金コース	🔍	受取型	✎
申込日		2024/09/27	
約定日		2024/09/30	
受渡日		2024/10/03	

費用 ▼

納付に関するお知らせ

なし

取引暗証番号 🔍

.....

戻る 注文する

注文の受付を  
完了しました

購入・売却履歴画面  
に自動的に移動します。

自動的に遷移しない場合はこちら

これで注文完了

注文内容を確認し、**暗証番号**を入力。  
「**注文する**」をタップ。

☰ Rakuten  
メニュー 楽天証券

サポート お知らせ 99+ マイメニュー

< 投資信託 お気に入りファンド

探す・購入 積立設定 履歴 保有商品 ...

購入・売却履歴 🔍 📎 ?

4 件 絞り込み (0)

✔ スポット購入 注文日時 2024/09/27 09:16

📄 注文受付済みです

NISA成長投資枠 分配金コース：受取型

楽天 楽天・高配当株式・米国ファンド(四半期決算型)

注文金額 100 円 >

注文取消へ

注文履歴でも確認できる  
数日後に約定されて保有資産  
に反映される

# 楽天証券



新NISA版  
**楽天証券**  
口座開設ガイド

The banner features illustrations of a woman reading a book, a man with a smartphone, and a family (a woman and a man with a soccer ball).

他の口座でNISAやってる方も  
楽天の特定口座で楽天SCHDに  
投資するのはあり！

**無料で作る！** >





お金・時間・心の余裕を持って  
自分らしく生きる

資料の感想DMでいただくと嬉しいです📧

本コンテンツは情報の提供を目的としており、投資その他の行動を勧誘する目的で、作成したものではありません。