



# IWATE BANK NEWS LETTER



平成 28 年 7 月 21 日

株式会社 岩手銀行

## 投資信託の新商品追加について

岩手銀行（頭取 田口幸雄）では、お客さまの多様な資産運用ニーズに対応するため、下記のとおり新たな投資信託商品の取扱いを開始します。

本ファンドは、国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国（日本を含む）の不動産投資信託（REIT）を実質的な主要投資対象として、リスク水準が異なる「保守型」「普通型」「積極型」の3つのファンドで構成されるものです。なお、取扱い概要等につきましては下記のとおりです。

当行は今後とも、お客さまの要望にお応えし、満足いただける商品・サービスの提供に努めてまいりますので、よろしくお願い申し上げます。

### 記

#### 1. 新たに追加する商品名 / 運用会社

のむラップ・ファンド（保守型／普通型／積極型）／野村アセットマネジメント株式会社

#### 2. 取扱開始日

平成 28 年 7 月 21 日（木）

#### 3. 商品概要

商品名	のむラップ・ファンド（保守型／普通型／積極型）
運用会社	野村アセットマネジメント株式会社
商品分類	追加型投信／内外／資産複合
信託期間	平成 37 年 2 月 18 日



岩手銀行

国体パートナー・岩手銀行は、希望郷いわて国体・希望郷いわて大会を応援しています！





# IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「のむラップ・ファンド」は、リスク水準が異なる「保守型」、「普通型」、「積極型」の3つのファンドで構成されています。</li> <li>・マザーファンドへの投資を通じて、国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国（日本を含む）のREITに分散投資を行います。</li> <li>・各マザーファンドへの投資配分比率は、ファンドの投資助言会社である野村證券(株)が、独自に開発したモデルを用い、各資産の期待リターンや推定リスク、各資産間の相関係数等をもとに最適化した結果を踏まえ決定します。</li> <li>・国内株式、外国株式、世界REITへの投資比率の合計は、原則として、信託財産の純資産総額に対して以下の通りとします。</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保守型</th> <th>普通型</th> <th>積極型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>50%以内</td> <td>75%以内</td> <td>制限なし</td> </tr> </tbody> </table>	保守型	普通型	積極型	50%以内	75%以内	制限なし																	
	保守型	普通型	積極型																					
50%以内	75%以内	制限なし																						
<ul style="list-style-type: none"> <li>・各マザーファンドへの投資比率は、上記制限のもと、下記を上限の目処とします。</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>保守型</th> <th>普通型</th> <th>積極型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>国内株式マザーファンド</td> <td>20%</td> <td>30%</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>国内債券 NOMURA-BPI 総合マザーファンド</td> <td>80%</td> <td>60%</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>外国株式 MSCI-KOKUSAI マザーファンド</td> <td>30%</td> <td>45%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>外国債券マザーファンド</td> <td>50%</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>世界REIT インデックスマザーファンド</td> <td>20%</td> <td>30%</td> <td>40%</td> </tr> </tbody> </table>		保守型	普通型	積極型	国内株式マザーファンド	20%	30%	40%	国内債券 NOMURA-BPI 総合マザーファンド	80%	60%	40%	外国株式 MSCI-KOKUSAI マザーファンド	30%	45%	60%	外国債券マザーファンド	50%	50%	50%	世界REIT インデックスマザーファンド	20%	30%	40%
	保守型	普通型	積極型																					
国内株式マザーファンド	20%	30%	40%																					
国内債券 NOMURA-BPI 総合マザーファンド	80%	60%	40%																					
外国株式 MSCI-KOKUSAI マザーファンド	30%	45%	60%																					
外国債券マザーファンド	50%	50%	50%																					
世界REIT インデックスマザーファンド	20%	30%	40%																					
購入可能金額	1万円以上1円単位																							

詳しくは最寄りの岩手銀行本支店までお尋ね下さい。また、運用会社のホームページでもご確認いただけます。

以上

【 本件ニュースリリースに関するお問い合わせ先 】  
 株式会社 岩手銀行 リテール戦略部 千葉・帷子  
 電話 019-623-1111



## 岩手銀行



国体パートナー・岩手銀行は、希望郷いわて国体・希望郷いわて大会を応援しています！

総合企画部 広報CSR室 / 〒020-8688 岩手県盛岡市中央通1-2-3 TEL. 019-623-1111(代表)



# IWATE BANK NEWS LETTER



## ご留意していただきたい事項 <投資信託への投資に係るリスク・費用等について>

※ 平成28年1月18日現在

- 投資信託は預金でなく、元本は保証されていません。投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で取扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託は国内外の株式・債券・金融派生商品等の値動きのある金融商品に投資します(外貨建資産には為替変動リスクもあります) ので、基準価額は変動します。したがって、元本が保証されるものではありません。また、一部投資信託が行っているいわゆる新興国への投資には政治・経済情勢の変化等により、先進国に比べてより大きなリスクが伴います。ファンドに生じた利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属しますので、お客さまのご投資された元本に損失が生じるおそれがあります。
- 投資信託に投資するお客さまには、主に次の費用をご負担いただきます。「申込手数料」はご購入の際に直接負担いただく費用で最高料率は3.24%(税込)、「信託報酬」は保有期間中に間接的に負担していただく費用で最高料率2.1384%(税込)、「信託財産留保額」はご換金時に直接負担していただく費用で最高料率2.00%、「その他費用」は組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、監査費用、外国での資産の保管等に要する諸費用等、保有期間中にご負担いただく費用(運用状況等により変動するため、事前に上限の料率等は表示できません)があります。

### ◇「信託報酬」に関するご留意事項(詳細は、交付目論見書でご確認ください。)

一部の投資信託については、投資先ファンドの管理事務代行報酬および資産保管会社報酬につき最低報酬金額が設定されていることにより、純資産総額が少額な場合や投資先ファンドの組入状況が変化した場合は、実質的な信託報酬率が上記の料率を上回る可能性があります。また、その他外国投資信託の信託報酬については、固定報酬部分が定額となっていることにより、純資産総額の増減や為替相場の影響等により円換算後の信託報酬率が変動する場合等においては、実質的な信託報酬率が上記の料率を上回る可能性があります。

商 号 / 株式会社岩手銀行  
登録金融機関 東北財務局長(登金)第3号  
加入協会 / 日本証券業協会



国体パートナー・岩手銀行は、希望郷いわて国体・希望郷いわて大会を応援しています!

岩手銀行

