



心をつないで、  
ふるさとを支えたい。

# IWATE BANK NEWS LETTER

平成 25 年 1 月 15 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 高橋 真裕）では、お客さまの多様な資産運用ニーズに対応するため、1月4日より新たな投資信託商品の取扱いを開始しました。

主として、世界の金融機関（関連会社等を含みます）が発行する優先証券に投資し、高利回りの獲得を目指す投資信託を期間限定で募集・販売をいたします。取扱商品のバリエーションをさらに充実させ、お客さまのニーズにお応えしたいと考えております。なお、商品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

世界優先証券ファンド（為替ヘッジあり／限定追加型） / 大和証券投資信託委託

#### 2. 購入の申込期間

##### （1）当初申込期間

平成 25 年 1 月 4 日から平成 25 年 1 月 30 日まで

##### （2）継続申込期間

平成 25 年 1 月 31 日から平成 25 年 3 月 29 日まで

### 3. 商品概要

|        |  |
|--------|--|
| 商品名    | 世界優先証券ファンド（為替ヘッジあり／限定追加型）  |
| 運用会社   | 大和証券投資信託委託   |
| 商品分類   | 追加型／内外／その他資産（優先証券）   |
| 主な特徴   | <ul style="list-style-type: none"><li>・世界の金融機関が発行する優先証券に投資する。</li><li>・為替変動リスクを低減するため、為替ヘッジを行なう。</li><li>・毎年1月29日および7月29日（休業日の場合翌営業日）に決算を行ない、収益配分方針に基づいて収益の配分を行なう。</li><li>・購入の申し込みは、平成25年3月29日までの間に限定して受付ける。</li><li>・信託期間は平成25年1月31日から平成28年1月29日までとする。</li></ul> |
| 購入可能金額 | 100万円以上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、投信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 営業統括部 岩間、佐藤

電話 019-624-8302

## 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>

- 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3.15%（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1.974%（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1.0%、「その他費用」は組入る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

「ダイワ／“RICI<sup>®</sup>” コモディティ・ファンド」においては、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から、純資産総額が少額な場合には実質的な信託報酬率が最高年率1.974%（税込）を上回る可能性があります。「コインの未来」および「野村新中国株投資」においては、投資先ファンドの組入状況が変化した場合には実質的な信託報酬率が最高年率1.974%（税込）を上回る可能性があります。また「世界銀行債券ファンド」においては、外国投資信託の信託報酬についての固定報酬部分が年額5,000米ドルとなっており、純資産総額や為替相場などにより円換算後の信託報酬率が変動することから、純資産総額が少額な場合には実質的な信託報酬率が最高年率1.974%（税込）を上回る可能性があります（詳細については、それぞれの交付目論見書にてご確認ください）。

※ “RICI<sup>®</sup>”（ロジャース国際コモディティ指数 TM）は James Beeland Rogers、Jim Rogers<sup>®</sup>、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。

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

**岩手銀行**