



IWATE BANK NEWS LETTER



平成 25 年 9 月 20 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、平成 26 年 1 月から開始される NISA（少額投資非課税制度）を控え、11 月 1 日より新たな投資信託商品の取扱いを開始します。

NISA の非課税メリットを、お客さまが十分に受けられるよう、中長期にわたる安定した運用を目指す商品や、NISA をきっかけに投資を始められるお客さまにも分かりやすい商品を充実させるものです。

当行では今後とも、NISA に適した商品を始め、お客さまに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、よろしくご依頼申し上げます。

記

1. 新たに追加する商品名 / 運用会社

- (1) コーポレート・ボンド・インカム（年 1 回決算型）（為替ノーヘッジ型／為替ヘッジ型）（愛称・泰平航路 1 年決算型）／三井住友アセットマネジメント

※現在当行で取扱っている「コーポレート・ボンド・インカム（毎月決算型）（為替ノーヘッジ型／為替ヘッジ型）」の 1 年決算型の商品です。

- (2) 日経 225 リスクコントロールオープン／D I AMアセットマネジメント

- (3) ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド（1 年決算型）（愛称・ノアリザープ 1 年）／（ピクテ投信投資顧問）

2. 取扱開始日

平成 25 年 11 月 1 日（金）

岩手銀行



IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

3. 商品概要

商品名	コーポレート・ボンド・インカム (為替ノーヘッジ型、為替ヘッジ型・年1回決算型) (愛称・泰平航路1年決算型)	日経 225 リスクコントロールオープン	ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド (1年決算型) (愛称・ノアリザープ1年)
運用会社	三井住友 アセットマネジメント	D I A M アセットマネジメント	ピクテ投信投資顧問
商品分類	追加型/海外/債券	追加型/国内/株式	追加型/内外/資産複合
主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> 主として、米ドル建投資適格社債等に投資することにより、信託財産の成長と安定的な収益の確保をめざします。 投資対象とする債券は、A 各相当以上の債券を中心とします。 為替ヘッジ型…ポートフォリオ構築にあたっては、原則として対円での為替ヘッジを活用し、為替変動リスクの低減を図ります。 為替ノーヘッジ型…外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行いません。 毎年 11 月 5 日 (休業日の場合は翌営業日) に決算を行います。 	<ul style="list-style-type: none"> わが国の株式に実質的に投資し、信託財産の成長を目的として、積極的な運用を行います。 リスクコントロール戦略を活用して基準価額の下落を軽減することをめざします。 原則として毎年 8 月 8 日 (休業日の場合は翌営業日) に決算を行います。 	<ul style="list-style-type: none"> 主に世界の株式、債券、金などに分散投資します。 市場環境に応じて資産配分を機動的に変更します。 毎年 8 月 15 日 (休業日の場合は翌営業日) に決算を行います。
購入可能金額	1 万円以上 1 円単位 ※ いわぎん積立投信「ステップー I」での購入は、5 千円以上 1 千円単位。		

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

電話 019-624-8302





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>

- 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2.079%（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[®]” 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2.079%（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2.079%（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2.079%（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[®]”（ロジャース国際コモディティ指数TM）は James Beeland Rogers、Jim Rogers[®]、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