



# IWATE BANK NEWS LETTER



平成 25 年 10 月 23 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、12 月 2 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。

なお、11 月 1 日より取扱いを開始する 4 商品を加えまして、合計 8 商品を新たに導入することになります。

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

- (1) バリュー・ボンド・ファンド（為替リスク軽減型・年 1 回決算型）（愛称・みらいの港） / 三菱UFJ 投信
- (2) バリュー・ボンド・ファンド（為替ヘッジなし・年 1 回決算型）（愛称・みらいの港） / 三菱UFJ 投信
- (3) 高格付債券ファンド（為替ヘッジ 70）資産成長型（愛称 73・（しちさん）） / 日興アセットマネジメント
- (4) ニッセイ安定収益追求ファンド（1 年決算型）（愛称・みらいのミノリ） / ニッセイアセットマネジメント

#### 2. 取扱開始日

平成 25 年 12 月 2 日（月）

**岩手銀行**



# IWATE BANK NEWS LETTER



### 3. 商品概要

商品名	バリュー・ボンド・ファンド (為替リスク軽減型/為替ヘッジなし)(年1回決算型) (愛称・みらいの港)	高格付債券ファンド (為替ヘッジ70)資産成長型 (愛称73・(しちさん))	ニッセイ安定収益 追求ファンド (愛称・みらいのミノリ)
運用会社	三菱UFJ投信	日興アセットマネジメント	ニッセイアセット マネジメント
商品分類	追加型/内外/債券	追加型/内外/債券	追加型/内外/資産複合
主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> <li>新興国を含む世界の米ドル建てを中心とする公社債等を実質的な主要投資対象とします。</li> <li>為替リスク軽減型…原則として、投資する円建外国投資信託において、当該外国投資信託の純資産総額を米ドル換算した額とほぼ同額程度の米ドル売り円買いの為替取引を行い、為替変動リスクの軽減を図ります。</li> <li>為替ヘッジなし…原則として為替ヘッジは行いません。</li> <li>毎年4月6日(休業日の場合は翌営業日)に決算を行います。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>主として、利回り水準が高い先進国の高格付ソブリン債などに投資し、インカム収益の確保と信託財産の成長をめざします。</li> <li>原則として、純資産の70%程度に対して対円で為替ヘッジを行い、為替変動リスクの低減をめざします。</li> <li>原則として毎年1月10日(休業日の場合は翌営業日)に決算を行います。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>内外の債券を中心に投資を行い、利息収入等の安定した収益を追求します。</li> <li>内外株式の組入等により、ファンド全体のリスク抑制をめざします。</li> <li>毎年2月25日(休業日の場合は翌営業日)に決算を行います。</li> </ul>
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。

※平成25年11月1日以降、「信託報酬」の最高料率は2.079%となります。

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

## 岩手銀行