



# IWATE BANK NEWS LETTER



平成 26 年 2 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、お客さまの多様な資産運用ニーズに対応するため、3月10日より新たに2つの投資信託商品の取扱いを開始いたします。

平成26年1月6日より算出が開始された新たな株価指数「JPX日経インデックス400」に連動する投資効果を目指す投資信託と、米国ダウ・ジョーンズ工業株価平均（NYダウ）に連動する投資効果を目指す投資信託をラインナップに加えることで、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) 三井住友・JPX日経400オープン / 三井住友アセットマネジメント
- (2) 三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ヘッジ型） / （為替ノーヘッジ型）  
（愛称・NYドリーム） / 三井住友アセットマネジメント

#### 2. 取扱開始日

平成26年3月10日（月）

**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	三井住友・J P X日経 400 オープン	三井住友・NYダウ・ジョーンズ ・インデックスファンド (為替ヘッジ型) / (為替ノーヘッジ型) (愛称・NYドリーム)
運用会社	三井住友アセットマネジメント	三井住友アセットマネジメント
商品分類	追加型/国内/株式/インデックス型	追加型/海外/株式/インデックス型
主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> <li>主として、わが国の取引所に上場している株式および株価指数先物取引に投資し、J P X日経インデックス 400 に連動する投資成果を目指して運用を行う。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ダウ・ジョーンズ工業株価平均 (NYダウ) の構成銘柄を実質的な主要投資対象とし、ベンチマークに連動する投資成果を目指して運用を行う。</li> <li>「為替ヘッジ型」は、実質外貨建資産につい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る。</li> <li>「為替ノーヘッジ型」は、実質外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジを行わない。</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。	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%（消費税が8%になった場合には3.24%）、「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%（消費税が8%になった場合には2.1384%）、「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%（消費税が8%になった場合には2.1384%）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%（消費税が8%になった場合には2.1384%）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%（消費税が8%になった場合には2.1384%）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