



# IWATE BANK NEWS LETTER



2020年7月22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2商品の取扱いを開始します。

当行は今後とも、お客さまの要望にお応えし、ご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

- (1) あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2020-07【愛称：ぜんぞう 2007】
- (2) ゴールド・ファンド（為替ヘッジあり／為替ヘッジなし）

### 2. 運用会社（委託会社）

- (1) あおぞら投信株式会社
- (2) 日興アセットマネジメント株式会社

### 3. 取扱開始日

- (1) 2020年7月22日（水）
- (2) 2020年7月29日（水）

### 4. 商品概要

- (1) あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2020-07【愛称：ぜんぞう 2007】

商品分類	追加型投信／内外／資産複合
属性区分	【対象資産】その他資産（投資信託証券（資産複合（株式、債券）資産配分変更型）） ／年1回／グローバル（日本含む）／ファンド・オブ・ファンズ／為替ヘッジあり（部分ヘッジ）
当初申込期間	2020年7月22日（水）～2020年7月30日（木）
継続申込期間	2020年7月31日（金）～2020年9月30日（水）
設定日	2020年7月31日（金）
信託期間	約4年3ヶ月（2020年7月31日～2024年11月11日）
申込単位	50万円以上1円単位の金額指定

岩手銀行



# IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

販売手数料	1.1% (税抜 1.0%)
信託報酬 (年率)	1.1% (税抜 1%) (実質的な負担 1.365% (税込) 程度)
信託財産留保額	なし
その他の費用 (年率)	<ul style="list-style-type: none"> <li>・信託事務の諸費用：監査費用、印刷費用、経理業務およびこれに付随する業務にかかる費用等、信託事務の諸費用が純資産総額の年率 0.2% を上限として日々計上され、毎計算期間の最初の 6 ヶ月終了日および毎計算期末または信託終了のときに信託財産から支払われる。</li> <li>・売買委託手数料等：有価証券売買時の委託手数料、借入金・立替金の利息、ファンドに関する租税等がファンドから支払われる。</li> </ul> <p>※これらの費用は運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することはできない。</p>
決算日	毎年 11 月 10 日 (但し休業日の場合は翌営業日)
受託会社	三井住友信託銀行株式会社
信託金の限度額	当初申込期間：500 億円 継続申込期間：1,000 億円
ファンドの目的	日本を含む世界の株式および債券に広く分散投資を行うことで、インカムゲインの獲得と信託財産の成長を図ることを目的に運用を行う。
ファンドの特色	<ul style="list-style-type: none"> <li>・世界の株式・債券に分散投資</li> <li>・株式の組入比率を段階的に引き上げ</li> <li>・基準価額が一定水準達成後は安定的な債券運用に切り替え</li> <li>・学術的研究に基づく運用</li> </ul>
バランスー I	対象
ネット投信	対象
定時定額購入	対象外
つみたて NISA	対象外
スイッチング	不可
取扱いコース	一般コース、自動けいぞく投資コース

(2) ゴールド・ファンド (為替ヘッジあり/為替ヘッジなし)

商品分類	追加型投信/内外/その他資産 (商品)
属性区分	【対象資産】 その他資産 (投資信託証券 (その他資産 (商品))) / 年 1 回 / グローバル (含む日本) / ファミリーファンド / 為替ヘッジあり (フルヘッジ) ・ 為替ヘッジなし
販売開始日	2020 年 7 月 29 日 (水)
購入申込期間	2019 年 10 月 9 日 ~ 2020 年 10 月 8 日 ※上記期間満了前に有価証券届出書を提出することによって更新される。





# IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

設定日	2017年7月31日
信託期間	2027年7月8日まで
申込単位	1万円以上1円単位の金額指定
販売手数料	1.1% (税抜1.0%)
信託報酬(年率)	0.407% (税抜0.37%)
信託財産留保額	なし
その他の費用・ 手数料 (年率)	<ul style="list-style-type: none"><li>・諸費用(目論見書の作成費用など):ファンドの日々の純資産総額に対して年率0.1%を乗じた額の信託期間を通じた合計を上限とする額が支払われる。</li><li>・売買委託手数料など:組み入れ有価証券の売買委託手数料、借入金の利息、立替金の利息および貸付有価証券関連報酬(有価証券の貸付を行った場合は、信託財産の収益となる品貸料に0.55(税抜0.5)を乗じて得た額)などがその都度、信託財産から支払われる。</li></ul> ※運用状況などにより変動するものであり、事前に料率、上限額などを表示することはできない。
決算日	毎年7月8日(但し休業日の場合は翌営業日)
受託会社	三井住友信託銀行株式会社
信託金の限度額	各ファンド毎に、5,000億円
ファンドの目的	主として、金地金(きんじがね) 価格への連動をめざす上場投資信託証券に投資を行い、信託財産の成長をめざす。
ファンドの特色	<ul style="list-style-type: none"><li>・実質的に金に投資を行い、信託財産の成長をめざす。</li><li>・「為替ヘッジあり」と「為替ヘッジなし」の2つのコースがある。</li></ul>
バランス-I	対象
ネット投信	対象
定時定額購入	対象
つみたてNISA	対象外
スイッチング	不可
取扱いコース	分配金再投資コースのみ

ファンドの目論見書・月次レポート等につきましては、当行ホームページおよび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 岩間・佐藤  
電話 019-623-1111

岩手銀行



# IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

## 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>

※2019年10月1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3.30%（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は2.024%（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は0.50%、「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

岩手銀行