



# IWATE BANK NEWS LETTER



2019年12月2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) ひふみワールド<sup>プラス</sup>+
- (2) ニッセイ・デンマーク・カバード債券ファンド2019-12（為替ヘッジあり・限定追加型）  
＜愛称：しあわせインカム 19-12＞

#### 2. 運用会社

- (1) レオス・キャピタルワークス株式会社
- (2) ニッセイアセットマネジメント株式会社

#### 3. 取扱開始日

2019年12月2日（月）

#### 4. 商品概要

- (1) ひふみワールド<sup>プラス</sup>+

委託会社	レオス・キャピタルワークス株式会社
商品分類	追加型投信／海外／株式
属性区分	【対象資産】その他資産（投資信託証券（株式一般））【決算頻度】年1回【投資対象地域】グローバル（日本を除く）【投資形態】ファミリーファンド【為替ヘッジ】なし
販売開始日	2019年12月2日（月）
設定日	2019年12月13日（金）
信託期間	無制限
申込単位	1万円以上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	2.20% (税抜 2.0%)
信託報酬 (年率)	純資産総額 5000 億円まで 1.628% (税抜 1.48%)、5000 億円を超える部分 1.518% (同 1.38%)、1 兆円を超える部分 1.353% (同 1.23%)
信託財産留保額	なし
その他の費用 (年率)	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 監査費用として、信託財産の純資産総額に対して年率 0.0055% (税抜年率 0.005%) を乗じて得た額 (なお、上限を年間 99 万円 (税抜年間 90 万円) とする。当該上限金額は契約条件の見直しにより変更となる場合がある)。</li> <li>・ その他費用として組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料 (それにかかる消費税)、先物取引・オプション取引等に要する費用、外貨建資産の保管等に要する費用、租税、信託事務の処理に要する諸費用および受託会社の立て替えた立替金の利息など。これらの費用は、運用状況等により変動するものであり、予めその金額や上限額、計算方法等を具体的に記載することはできない。</li> </ul>
決算日	毎年 2 月 15 日 (但し休業日の場合は翌営業日)
受託銀行	三菱 UFJ 信託銀行株式会社
信託金の限度額	1 兆円
ファンドの目的	受益者の長期的な資産形成に貢献するために、信託財産の長期的な成長を図ることを目的として、ひふみワールドマザーファンドの受益証券を通じて日本を除く世界各国の株式等に投資することにより積極運用を行う。
ファンドの特色	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 日本を除く世界各国の株式等を主要な投資対象とし、成長性が高いと判断される銘柄を中心に選別して投資する。</li> <li>・ 株式の組入比率は変化する。</li> <li>・ 株式の組入資産については、原則として為替ヘッジを行わない。</li> <li>・ 運用はファミリーファンド方式により、マザーファンドを通じて行う。</li> </ul>
バランス-I	対象
ネット投信	対象
定時定額購入	ターゲット-I・ステップ-I 対象、 ※つみたて NISA は対象外
取扱いコース	分配金再投資コースのみ

(2) ニッセイ・デンマーク・カバード債券ファンド 2019-12 (為替ヘッジあり・限定追加型)

<愛称：しあわせインカム 19-12>

委託会社	ニッセイアセットマネジメント株式会社
商品分類	追加型投信/海外/債券
属性区分	【対象資産】その他資産 (投資信託証券 (債券 (その他債券)))、【決算頻度】年 2 回、【投資対象地域】欧州【投資形態】ファミリーファンド【為替ヘッジ】原則フル・ヘッジ

**岩手銀行**



# IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

当初申込期間	2019年12月2日(月)～2019年12月19日(木)
継続申込期間	2019年12月20日(金)～2020年2月28日(金)
設定日	2019年12月20日(金)
信託期間	約4年10ヶ月(2019年12月20日(金)～2024年10月15日(火))
申込単位	50万円以上1円単位の金額指定
販売手数料	1.10%(税抜1.0%)
信託報酬(年率)	0.913%(税抜0.83%)
信託財産留保額	なし
その他の費用 (年率)	<ul style="list-style-type: none"><li>・監査費用として、ファンドの純資産総額に年率0.011%(税抜0.01%)をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただく。</li><li>・その他の費用等として、組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等はファンドからご負担いただく。これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載することはできない。</li></ul>
決算日	4月15日及び10月15日(但し休業日の場合は翌営業日)
受託銀行	三菱UFJ信託銀行株式会社
信託金の限度額	5,000億円
ファンドの目的	<ul style="list-style-type: none"><li>・「ニッセイ・デンマーク・カバード債マザーファンド」を通じて、デンマーク・カバード債券を実質的な主要投資対象とし、安定したインカム収益の確保および信託財産の成長を図ることを目標に運用を行う。</li></ul>
ファンドの特色	<ul style="list-style-type: none"><li>・主にデンマーク・カバード債券に投資する。</li><li>・外貨建資産について、原則として対円での為替ヘッジを行い為替変動リスクの低減を図る。</li><li>・当ファンドの購入の申込みは、2020年2月28日までの間に限定して受付ける。</li><li>・年2回決算を行い、分配金をお支払いすることをめざす。</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
取扱いコース	分配金受取りコースのみ

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



## 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**