

◆◆ 留萌信用金庫の投資信託取扱商品一覧 ◆◆

投資対象分類	商品（ファンド）名 ／ 運用会社	販売手数料 （税込）	信託報酬 （年率、税込）	信託財産 留保額	分配金 出金選択	特 色
国	主に株式 しんきんインデックスファンド225 しんきんアセットマネジメント投信	なし	0.880%	なし	×	日経平均株価（日経225）に連動する投資成果の獲得を目指します。
	主に株式 ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型） ニッセイアセットマネジメント	2.200%	1.100%	なし	○	東京証券取引所第1部上場銘柄を対象として、各業界をリードする「勝ち組企業」の株式へ投資を行います。「勝ち組企業」の選定は、独自の業種小分類毎に売上高トップ企業を抽出し、安定した業績、競争力やそれらの持続性、成長性および流動性などの観点から候補銘柄を絞り込みます。短期的な銘柄の入替は原則として行わず、定期的に入組銘柄の見直しを行うことで、投資方針の維持に努めます。原則として3ヵ月毎に分配を行うことを目指します。
	主に株式 しんきん好配当利回り株ファンド しんきんアセットマネジメント投信	1.100%	1.100%	0.300%	○	国内の株式を主要投資対象とします。配当利回りに着目した銘柄選択により運用を行います。
内	主に不動産 投資信託 しんきんJリートオープン（毎月決算型） しんきんアセットマネジメント投信	2.200%	1.045%	0.300%	○	わが国の証券取引所上場の不動産投資信託を実質的な投資対象とします。東証REIT（リート）指数をベンチマークとし、これを中長期的に上回る運用成果を目指して運用を行います。
	主に債券 DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース） アセットマネジメントOne	2.200%	1.100%	0.200%	○	実質的に高格付資源国の公社債を主要投資対象とし、安定した収益の確保を目指します。毎決算時に原則として利子等収益の範囲内で分配を行います。また、評価益を含む売買益は、原則として毎年6月、12月に分配を行います。但し、分配対象額が少額の場合には、分配を行わない場合があります。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。愛称は「ハッピークローバー」といいます。
海	主に債券 グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型） 三菱UFJ国際投信	① 1.650% ② 1.100%	1.375%	0.500%	○	世界主要先進国のソブリン債券（※6）に分散投資し、リスク分散をはかろうと、長期的に安定した収益の確保を目指します。OECD加盟国のうち信用力の高い国（格付機関によって格付け（※7）がなされ、原則としてA格以上のもの）の債券を主要投資対象とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。販売手数料については、※2をご参照ください。
	主に債券 ニッセイ/パトナム・インカムオープン ニッセイアセットマネジメント	① 2.750% ② 1.650% ③ 1.100%	1.650%	なし	○	米ドル建の多種多様な債券を投資対象とし、業種・銘柄を厳選、幅広く分散投資することで、長期的な収益の獲得を目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。販売手数料については、※3をご参照ください。
	バランス しんきん3資産ファンド（毎月決算型） しんきんアセットマネジメント投信	2.200%	1.045%	0.300%	○	国内株式、外国債券、国内不動産投資信託という3つの異なる資産に分散投資し、安定した収益の確保を行うことを目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。
	バランス しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型） しんきんアセットマネジメント投信	2.200%	1.155%	0.300%	○	国内株式、外国株式、国内債券、外国債券、国内不動産投資信託、外国不動産投資信託という6つの異なる資産に分散投資し、安定した収益の確保を行うことを目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。
	バランス しんきん世界アロケーションファンド しんきんアセットマネジメント投信	1.650%	1.155%	0.300%	○	9つのマザーファンドを通じて、実質的に国内外株式、国内外債券、国内外不動産投信に加え、国内短期金融資産という7つの異なる資産に分散投資します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。愛称は「しんきんラップ（安定型）」といます。
	主に株式 しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型） しんきんアセットマネジメント投信	2.750%	1.540%	0.300%	○	世界各国の配当利回りの高い企業の株式に分散投資し、安定した配当収益の確保を目指します。主要な投資対象国は、日本を除く世界の先進国とします。配当等収益などを原資として毎月分配を目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。
外	主に株式 グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型） 日興アセットマネジメント	3.300%	1.936%	なし	○	主として、日本を含む世界各国の金融商品取引所に上場されているロボティクス関連企業の株式に投資を行い、中長期的な信託財産の成長を目指して運用を行います。外貨建資産への投資にあたっては、原則として為替ヘッジを行いません。
	主に株式 三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド 三井住友DSアセットマネジメント	3.300%	1.980%	0.300%	×	中国国内で事業展開している企業の中から、中長期的な運用視点に基づき、各業種毎に競争力の強いエクセレント・カンパニーに集中投資します。中国を代表する企業の新規公開にも着目し、選別投資することにより、より高い収益確保を目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。
	主に不動産 投資信託 三井住友・グローバル・リート・オープン 三井住友DSアセットマネジメント	3.300%	1.749%	0.300%	○	日本を含む世界各国の不動産投資信託（リート）に投資します。安定的かつ相対的に高い配当収益の確保を目指すために、賃貸事業収入比率の高い銘柄を中心に分散投資します。原則として毎月の決算毎に配当等収益を中心に分配を行います。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。愛称は「世界の大家さん」といいます。
	主に不動産 投資信託 新光US-REITオープン アセットマネジメントOne	2.750%	1.683%	0.100%	○	主として米国の取引所上場および店頭市場登録の不動産投資信託証券（US-REIT）に投資を行います。US-REITに分散投資を行うことにより、市場平均よりも高い水準の配当収益の確保と長期的な値上がり益の獲得を目指した運用を行います。なお、原則として為替ヘッジを行いません。愛称は「ゼウス」といいます。

【ご購入の際の注意事項】

- 投資信託は預金、保険契約ではありません。
- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 当金庫が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・運用は委託会社が行います。
- 投資信託は元本および利回りの保証はありません。
- 投資信託は、組入価証券等の価格下落や組入価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ（書面による解除）の適用はありません。
- 投資信託をご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等は当金庫本店等にご用意しています。

- ※1. 上記全ての商品とも買付申込単位は1万円以上1円単位です。また、定時定額購入取引も利用できます。
- ※2. 「グローバル・ソブリン・オープン」の販売手数料は、受渡金額基準により①1億円未満、②1億円以上で手数料が変動します。
- ※3. 「ニッセイ/パトナム・インカムオープン」の販売手数料は、受渡金額基準により①1千万円未満、②5億円未満、③5億円以上で手数料が変動します。
- ※4. 購入価額は、投資対象分類が国内の場合は申込日、海外の場合は申込日の翌営業日の基準価格となります。
- ※5. 換金代金の入金は、投資対象分類が国内の場合は申込日から起算して4営業日目、海外の場合は申込日から起算して5営業日目となりますが、「グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）」は申込日から起算して6営業日目となります。
- ※6. ソブリン債券とは、各国政府や政府機関が発行する債券の総称で、自国通貨建・外貨建があります。また、世界銀行やアジア開発銀行など国際機関が発行する債券もこれに含まれます。
- ※7. 格付けとは、債券などの元本や利息が償還まで当初契約の定め通り返済される確実性の程度を評価したものをいいます。格付評価機関が債券などの発行者の財務能力、信用力、今後の方向性などを分析、評価して、数字や記号で簡潔に表します。

- ◆ 当資料は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
- ◆ 投資信託の詳しい商品内容、ご相談については、当金庫本店の投資信託窓口までお問い合わせください。

留萌信用金庫 登録金融機関
北海道財務局長（登金）第36号

「留萌信用金庫の投資信託取扱商品一覧」補完書面

商号等：留萌信用金庫 登録金融機関
北海道財務局長（登金）第36号

【2019.10現在】
金商法広審-194（2/2）

投資信託に関するご注意事項

- 投資信託は預金、保険契約ではありません。
- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 当金庫が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・運用は委託会社が行います。
- 投資信託は元本および利回りの保証はありません。
- 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ（書面による解除）の適用はありません。
- 投資信託をご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等は当金庫本支店等にご用意しています。
- 当資料は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

投資信託に関する手数料等の概要

- 投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額（買付価額）に、最大3.30%の申込手数料（消費税込み）、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。
- 換金時には、換金時の基準価額に最大0.500%の信託財産留保額が必要となります。
- 上記の手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年約1.980%（消費税込み）を信託報酬として、信託財産を通じてご負担いただきます。
- その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等をご覧ください。
- なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。

投資信託に関するリスク

各ファンドには以下のリスクがありますので、元本が保証されているものではございません。また、投資信託の運用による損益はお客さまに帰属します。その他のリスクおよび詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）に記載しておりますので、必ずご覧ください。

- ① 主に国内債券を投資対象とするファンド
金利変動等による組入債券の価格変動、組入債券の発行者の信用状況の変化等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。
 - ② 主に海外債券を投資対象とするファンド
金利変動等による組入債券の価格変動、組入債券の発行者の信用状況の変化、為替相場の変動等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。
 - ③ 主に国内株式を投資対象とするファンド
組入株式の価格変動、組入株式の発行者の信用状況の変化等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。
 - ④ 主に海外株式を投資対象とするファンド
組入株式の価格変動、組入株式の発行者の信用状況の変化、為替相場の変動等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。
 - ⑤ 主に国内不動産投信を投資対象とするファンド
組入不動産投資信託証券の価格変動、組入不動産投資信託証券の発行者の信用状況の変化等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。
 - ⑥ 主に海外不動産投信を投資対象とするファンド
組入不動産投資信託証券の価格変動、組入不動産投資信託証券の発行者の信用状況の変化、為替相場の変動等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。
- バランス型ファンド

ファンド	リスク
しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	②、③、⑤
しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	①、②、③、④、⑤、⑥
しんきん世界アロケーションファンド（1年決算型）	①、②、③、④、⑤、⑥

※投資信託対象分類については、当金庫独自の分類です。また、当資料は、当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

- 投資信託の詳しい商品内容、ご相談については、当金庫本支店の投資信託窓口までお問い合わせください。