

【投資信託】

取扱ファンド概要

2024年4月1日現在

ファンド名称	のむラップ・ファンド（保守型）
運用会社名	野村アセットマネジメント株式会社
資産種類	複合資産_グローバル（日本含む）
ファンドの特徴	国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国（日本を含む）の不動産投資信託証券（REIT）を主要投資対象とし、安定した収益の確保と信託財産の着実な成長を図ることを目的として運用を行ないます。
分配金の受取り	あり
購入単位	1万円以上1円単位
購入価格	申込日の翌営業日の基準価格
決算日	年1回（2月18日 休業日の場合は翌営業日）
購入時手数料	1.10%（税込）
運用管理費用【信託報酬】	1.188%（年率・税込）
信託財産留保額	基準価格に対して0.30%
換金代金入金日	申込日から起算して5営業日目
〔参考〕過去1年間の収益率	4.3%（2023年9月末現在）
〔参考〕過去5年間の収益率	平均2.2%、最低▲6.0%（2022年12月）、最高10.9%（2021年10月） （2018年10月～2023年9月の各月末における直近1年間の数字）
主なリスク	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; border-radius: 10px;">信用リスク</div><div style="background-color: #008000; color: white; padding: 5px; border-radius: 10px;">株価変動リスク</div><div style="background-color: #ffcc00; color: black; padding: 5px; border-radius: 10px;">為替変動リスク</div><div style="background-color: #ff0000; color: white; padding: 5px; border-radius: 10px;">カントリーリスク</div><div style="background-color: #6a3d9a; color: white; padding: 5px; border-radius: 10px;">金利変動リスク</div><div style="background-color: #800000; color: white; padding: 5px; border-radius: 10px;">リート価格変動リスク</div></div>

投資信託にかかる費用・手数料等について

ご購入時	購入時手数料	ご購入時に直接にご負担いただく費用で、各ファンドの買付時1口あたりの基準価格（買付金額）に、上記記載の手数料率、約定口数を乗じて得た金額です。
保有中	運用管理費用【信託報酬】	保有時に間接的にご負担いただく費用で、原則として、信託財産の純資産総額に対して、上記記載の料率を乗じた額です。日々計算され、信託財産の中からご負担いただきます。
	その他	売買委託手数料（運用する株式等の売買に際し証券会社に支払う手数料）、監査費用（投資信託の運用・管理が適正に行われているか監査を受けるための費用）などが掛かります。ファンド毎に異なりますので、詳しくは目論見書でご確認ください。
ご換金時	信託財産留保額	ご換金時にご負担いただく費用で、換金時の基準価格に対して、上記記載の料率を乗じた額です。ご換金時の際には、ご換金時の基準価格から信託財産留保額を控除した価格（換金価格）にて換金代金が算出されます。

※その他の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、お申込み金額・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。



商号等：秋田信用金庫
登録金融機関 東北財務局長（登金）第22号