

朝日の新ファンドご案内

2015年
6月より

投資対象資産	投資対象地域	ファンド名/運用会社	商品の特徴	主な投資リスク 下記参照
株式	国内	DIAM割安日本株ファンド 【DIAMアセットマネジメント】	1.わが国の割安株への投資を行い、相対的に高い配当収入と値上り益の獲得を目指します。 2.運用にあたっては、株価のバリュエーション ^(※1) に着目しつつ、それぞれの企業のファンダメンタルズ ^(※2) 等も勘案します。	A・B・D
	内外	ワールド・インフラ 好配当株式ファンド (毎月決算型) 【新光投信】 (愛称:世界のかけ橋)	主として世界のピュア・インフラ企業 ^(※3) が発行する上場株式などに実質的に投資を行います。企業の安定的な収益力などに着目します。	A・B・D E・F
	海外	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド 【三井住友トラストAM】	ダウ工業株30種平均株価に採用されている米国の主要な株式30銘柄への投資を行い、ダウ工業株30種平均株価(円ベース)と連動する投資成果を目指して運用を行います。	A・B・D E・F
債券	海外	オーストラリア公社債ファンド 【三井住友トラストAM】 (愛称:オージーボンド)	主として投資適格格付を付与された豪ドル建の国債・州政府債・国際機関債・社債・モーゲージ証券 ^(※4) ・資産担保証券等の公社債等に対して投資を行います。	A・B・C D・E・F
		ダイワ高格付 カナダドル債オープン (毎月分配型) 【大和投資信託】	1.カナダ・ドル建ての公社債等に投資し、安定した収益の確保および信託財産の着実な成長を目指します。 2.投資対象の公社債等の格付けは、取得時においてAA格相当以上とすることを基本とします。	A・B・C D・E・F
		野村インド債券ファンド (毎月分配型) 【野村アセットマネジメント】	インド関連の発行体(インド政府・インドの企業およびその子会社・関連会社等インドと関連のある発行体)が発行する公社債等を実質的な投資対象とします。	A・B・C D・E・F

(※1)バリュエーション……企業の利益・資産等の企業価値と比べて、株価が割安か割高かを判断するための指標

(※2)ファンダメンタルズ……企業の業績・財務内容・事業戦略等、経営内容や経営状況の基本情報

(※3)ピュア・インフラ企業……インフラ関連企業の中でもインフラ資産を実際に所有する、もしくは運営するビジネスで収益の多くを獲得する企業

(※4)モーゲージ証券……住宅ローンを担保として発行された債券

主な投資リスクについて ※ファンド毎に該当するものが異なります。詳細は各ファンドの目論見書を必ずご確認ください。

A 価格変動リスク ……組入る有価証券の価格は、国内および国外の政治・経済情勢、発行企業の業績、市場の需給等を反映して変動します。組入る有価証券の価格が下落した場合、基準価額が下落する要因となります。

B 信用リスク ……株式、公社債の発行体、不動産投資信託を発行する不動産投資法人等が経営不振、資金繰り悪化等に陥った場合、またはその可能性が高まった場合には、当該発行体が発行する証券および短期金融商品の価格は下落します。この場合、基準価額が下落する要因となります。

C 金利変動リスク ……金利は、景気や経済の状況等の影響を受け変動し、それに伴い債券価格も変動します。一般に金利が上昇した場合、ファンドに組入れられている債券価格が下落し、それに伴い、ファンドの基準価額が下落することがあります。

D 流動性リスク ……有価証券等を売買する際に、市場に十分な需要や供給がない場合や取引規制等により十分な流動性の下での取引を行えない、または取引が不可能となるリスクのことです。
ファンドが投資する有価証券の流動性が損なわれた場合、基準価額が下落する要因となります。

E 為替変動リスク ……外貨建ての有価証券に投資するファンドの場合、為替変動の影響を受け、円高局面ではファンドの基準価額が下落する可能性があります。

F カントリーリスク ……海外の有価証券に投資するファンドの場合、その国の政治・経済情勢、外国為替規制、資本規制等による影響を受け、基準価額が下落する可能性があります。

G 不動産投資信託のリスク ……不動産投資信託は、不動産を実質的な投資対象としているために、他の金融商品と異なる固有のリスクとして、火災・自然災害などの影響や不動産にかかる法律制度の変更により不動産の価値が低下するリスクがあります。

投資対象資産	投資対象地域	ファンド名/運用会社	リスクの考え方 下記参照	決算日 (休日の場合は翌営業日)	分配金	購入手数料(税込)	運用管理費用 [信託報酬] (税込)	信託財産 留保額	換金代金 入金日
株式	国内	DIAM割安日本株ファンド 【DIAMアセットマネジメント】	⑤	毎月21日	受取可	1,000万円未満：2.70% 1,000万円以上 1億円未満：2.16% 1億円以上：1.62%	年1.242%	0.3%	5営業日目
	内外	ワールド・インフラ 好配当株式ファンド (毎月決算型) 【新光投信】 (愛称:世界のかけ橋)	⑤	毎月15日	受取可	2.916%	年1.8144%	0.3%	6営業日目
	海外	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド 【三井住友トラストAM】	⑤	毎年4月20日	受取可	2.16%	年0.7452%	0.2%	5営業日目
債券	海外	オーストラリア公社債ファンド 【三井住友トラストAM】 (愛称:オージーボンド)	④	毎月20日	受取可	2.16%	年1.512%	なし	7営業日目
	海外	ダイワ高格付 カナダドル債オープン (毎月分配型) 【大和投資信託】	④	毎月10日	受取可	2.16%	年1.35%	なし	5営業日目
	海外	野村インド債券ファンド (毎月分配型) 【野村アセットマネジメント】	⑤	毎月13日	受取可	3.24%	年1.5552%~ 年1.7152% 程度	0.3%	7営業日目

リスクの考え方

- ① 元本の安全性を重視し、価額による元本割れの可能性のある運用は避けたい
- ② 収益性が低くてもリスクが小さいことを最優先に考えた運用をしたい
- ③ ある程度のリスクはやむを得ないが、利子・分配金等による安定的な収入を重視した運用をしたい
- ④ リスクがあっても安定的な収入や値上がり益を重視した運用をしたい
- ⑤ リスクが大きくても中長期的な値上がり益を重視した運用をしたい

投資信託に関する注意事項

- 投資信託は預金・保険契約ではありません。
- 投資信託は元本保証および利回り保証はありません。
- 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。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- 当金庫が取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、組入資産等の価格下落や組入資産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。
- 投資信託の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を必ずご覧ください。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。
- 投資信託は、購入・募集または換金時などに手数料がかかるものや、信託財産留保額が控除されるものがあります。なお、信託報酬などの諸費用は信託財産から支払われます。
- お申込前に「お客さまカード」のご記入や「契約締結前交付書面」の説明・交付をさせていただき、「重要事項およびお客さま確認書」により商品内容のご確認をさせていただきます。
- ご注文の受付は原則、平日(当金庫の休業日を除く)の午前9時から午後2時までとさせていただきます。
- 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。

ご相談・お問い合わせは

0120-700-921

朝日コールセンター またはお取引のある本支店にご連絡ください



街の鼓動に敏感です

朝日信用金庫

商号等
登録金融機関
加入協会等

朝日信用金庫
関東財務局長(登金)第143号
日本証券業協会

2015年6月1日現在