

Investment Trust

投資信託のご案内



千葉信用金庫

商号等：千葉信用金庫 登録金融機関：関東財務局長(登金)第208号

令和7年4月現在

投資対象資産	投資対象地域	ファンド名 〈協会分類〉	成長 はNISAでの成長投資枠の対象ファンドです。	投資信託に関する 主なリスク (p.3参照)	委託会社	購入時手数料率(税込)	
						窓口および 定時定額(積立投信)	インターネット (定時定額(積立投信)を除く)
株	国内	しんきん日経平均オープン 〈追加型投信／国内／株式／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	1.10%	0.88%
		しんきん好配当利回り株ファンド 〈追加型投信／国内／株式〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	1.10%	0.88%
		しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)〔愛称:四季絵巻〕 〈追加型投信／国内／株式〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	1.10%	0.88%
		損保ジャパン・グリーン・オープン 〔愛称:ぶなの森〕 〈追加型投信／国内／株式〉	成長	価金信為 流力不	SOMPOアセット マネジメント	1億口未満3.30% 5億口未満1.65% 10億口未満0.825% 10億口以上0.55%	1億口未満2.64% 5億口未満1.32% 10億口未満0.66% 10億口以上0.44%
		GS 日本フォーカス・グロース 年2回決算コース 〈追加型投信／国内／株式〉	成長	価金信為 流力不	ゴールドマン・ サックス・アセット・ マネジメント	2.20%	1.76%
	海外	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド (為替ノーヘッジ型)〔愛称:NYドリーム〕 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	三井住友DS アセット マネジメント	2.20%	1.76%
		しんきんS&P500インデックスファンド 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%
		インデックスファンド NASDAQ100(アメリカ株式) 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	日興アセット* マネジメント	2.20%	1.76%
		SMT新興国株式インデックス・オープン 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	三井住友トラスト・ アセット マネジメント	2.20%	1.76%
		ダイワ・インド株ファンド 〔愛称:パワフル・インド〕 〈追加型投信／海外／株式〉	成長	価金信為 流力不	大和アセット マネジメント	申込金額 1千万円未満3.30% 1億円未満2.20% 1億円以上1.10%	申込金額 1千万円未満2.64% 1億円未満1.76%
		しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型) 〈追加型投信／海外／株式〉		価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.75%	2.20%
		しんきん世界好配当利回り株ファンド (1年決算型) 〈追加型投信／海外／株式〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.75%	2.20%
		AI(人工知能)活用型世界株ファンド 〔愛称:ディープAI〕 〈追加型投信／海外／株式〉	成長	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	3.30%	2.64%

●インターネットサービスでのご購入には、あらかじめ窓口にて「投信インターネットサービス」のご契約が必要です。
●インターネットサービスでの同一取引において、1億円以上のご購入取引はできません。
※日興アセットマネジメント株式会社は2025年9月1日付にてアモーヴァ・アセットマネジメント株式会社に社名変更します。

特 色	運用管理 費用 (年率・税込)	信託財産 留保額 (基準価額に対して)	決算期	換金代金 の入金
■日経平均株価(日経225)の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	0.495%	なし	年1回 (9月10日)	申込日から 起算して 4営業日目
■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定により、運用を行います。	1.10%	0.30%	年1回 (8月6日)	申込日から 起算して 4営業日目
■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定により、運用を行います。	1.10%	0.30%	年4回 (3、6、9、12月の5日)	申込日から 起算して 4営業日目
■国内の株式を主要投資対象とします。環境問題への取組状況と投資価値の両面から企業を分析し、銘柄選択を行います。TOPIXをベンチマークとし、これを上回る投資成果を目指します。	1.65%	0.30%	年1回 (7月15日)	申込日から 起算して 5営業日目
■個別企業の分析を重視したボトム・アップ手法による銘柄選択を行い、持続的な成長が期待できると判断する国内25〜40銘柄程度でポートフォリオを構築して、長期的な投資元本の成長を追求します。	1.683%	0.10%	年2回 (6月と12月の15日)	申込日から 起算して 5営業日目
■NYダウ構成銘柄を主要投資対象とし、NYダウ(円換算ベース)の値動きに連動する投資効果を目指します。 ■為替ヘッジなし。	0.748%	なし	年1回 (11月5日)	申込日から 起算して 5営業日目
■マザーファンドの受益証券への投資を通じて、米国の金融商品取引所に上場している投資信託証券に投資し、S&P500指数に連動する投資成果を目指します。 ■為替ヘッジなし。	実質 0.4865% 程度	なし	年1回 (12月20日)	申込日から 起算して 5営業日目
■米国の金融商品取引所に上場している株式などを主要投資対象とし、「NASDAQ100指数(税引後配当込み、円換算ベース)」の動きに連動する投資成果をめざします。 ■為替ヘッジなし。	0.484%	なし	年1回 (7月8日)	申込日から 起算して 5営業日目
■取引所に上場されている新興国の株式(DR(預託証券)を含みます。)に投資し、MSCI*エマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース)に連動する投資成果を目指します。 ■為替ヘッジなし。	0.66%	0.30%	年2回 (5、11月の10日)	申込日から 起算して 6営業日目
■ダイワ・インド株マザーファンドの受益証券を通じて、インドの企業の株式(DR(預託証書)を含みます。)に投資し、信託財産の成長を目指します。 ■為替ヘッジなし。	1.848%	なし	年4回 (3、6、9、12月の7日)	申込日から 起算して 6営業日目
■日本を除く世界各国の配当利回りの高い企業の株式へ分散投資を行うことにより、安定した配当収益の獲得と投資信託財産の成長を目指します。 ■為替ヘッジなし。	1.54%	0.30%	年12回 (毎月10日)	申込日から 起算して 5営業日目
■日本を除く世界各国の配当利回りの高い企業の株式へ分散投資を行うことにより、安定した配当収益の獲得と投資信託財産の成長を目指します。 ■為替ヘッジなし。	1.463%	0.30%	年1回 (5月10日)	申込日から 起算して 5営業日目
■AI(人工知能)活用型世界株マザーファンドを通じ、日本を除く世界の株式に投資します。委託会社が独自に開発したAIモデルを用いて、相対的に投資魅力度が高いと判断される銘柄を抽出します。 ■為替ヘッジなし。	1.584%	0.30%	年1回 (9月23日)	申込日から 起算して 6営業日目

※MSCIとは、モルガン・スタンレー・キャピタル・インターナショナル社

投資対象資産	投資対象地域	フ ア ン ド 名 〈協会分類〉	成長はNISAでの成長投資枠の対象ファンドです。	投資信託に関する 主なリスク (p.3参照)	委託会社	購入時手数料率(税込)	
						窓口および 定時定額(積立投信)	インターネット (定時定額(積立投信)を除く)
株 式	内 外 式	ワールド・ビューティー・オープン (為替ヘッジなし) 〈追加型投信／内外／株式〉	成長	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	3.30%	2.64%
		ワールド・ビューティー・オープン (為替ヘッジあり) 〈追加型投信／内外／株式〉	成長	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	3.30%	2.64%
		グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド 【愛称:健次】 〈追加型投信／内外／株式〉	成長	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	3.30%	2.64%
		グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド (為替ヘッジなし) [愛称:未来の世界] 〈追加型投信／内外／株式〉	成長	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	3.30%	2.64%
		グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド (限定為替ヘッジ) [愛称:未来の世界] 〈追加型投信／内外／株式〉	成長	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	3.30%	2.64%
		グローバルSDGs株式ファンド 〈追加型投信／内外／株式〉	成長	価金信為 流力不	三井住友DS アセット マネジメント	3.30%	2.64%
		しんきん全世界株式インデックスファンド 〈追加型投信／内外／株式〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%
債 券	海 外	ニッセイ／パトナム・インカムオープン 〈追加型投信／海外／債券〉	成長	価金信為 流力不	ニッセイアセット マネジメント	申込金額 1千万円未満2.75% 5億円未満1.65% 5億円以上1.10%	申込金額 1千万円未満2.20% 1億円未満1.32%
		しんきんG7外国債券インデックスファンド (3カ月決算型) 〈追加型投信／海外／債券／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	1.65%	1.32%
不 動 産	国 内	しんきんJリートオープン (毎月決算型) 〈追加型投信／国内／不動産投信〉		価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%
		しんきんJリートオープン (隔月決算型) [愛称:六つの果実] 〈追加型投信／国内／不動産投信〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%
		しんきんJリートオープン (1年決算型) 〈追加型投信／国内／不動産投信〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%
	海 外	新光US-REITオープン 【愛称:ゼウス】 〈追加型投信／海外／不動産投信〉		価金信為 流力不	アセット マネジメント One	2.75%	2.20%
		新光US-REITオープン (年1回決算型) [愛称:ゼウスⅡ (年1回決算型)] 〈追加型投信／海外／不動産投信〉	成長	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	2.75%	2.20%

特 色	運用管理 費用 (年率・税込)	信託財産 留保額 (基準価額に対して)	決算期	換金代金 の入金
■日本を含む世界各国のビューティー・ビジネス関連企業の株式を主要投資対象とします。株式への投資にあたっては、企業収益の成長性、財務の健全性、株価水準等を考慮して、銘柄選定を行います。 ■為替ヘッジなし。	1.804%	なし	年2回 (6、12月の9日)	申込日から 起算して 5営業日目
■日本を含む世界各国のビューティー・ビジネス関連企業の株式を主要投資対象とします。株式への投資にあたっては、企業収益の成長性、財務の健全性、株価水準等を考慮して、銘柄選定を行います。 ■為替ヘッジあり。	1.804%	なし	年2回 (6、12月の9日)	申込日から 起算して 5営業日目
■世界主要先進国市場の中から、製薬、バイオテクノロジー、医療製品、医療・健康サービス関連企業等の株式に分散投資を行います。 ■為替ヘッジなし。	2.42%	0.30%	年2回 (2、8月の27日)	申込日から 起算して 5営業日目
■「グローバル・ハイクオリティ成長株式マザーファンド」への投資を通じて、わが国および新興国を含む世界の金融商品取引所上場株式（上場予定を含みます）に実質的に投資を行います。 ■為替ヘッジなし。	1.87%	0.30% ※令和7年6月7日より なしとなります。	年1回 (9月6日)	申込日から 起算して 6営業日目
■「グローバル・ハイクオリティ成長株式マザーファンド」への投資を通じて、わが国および新興国を含む世界の金融商品取引所上場株式（上場予定を含みます）に実質的に投資を行います。 ■為替ヘッジを行い、為替変動リスクの一部低減をめざします。	1.87%	0.30% ※令和7年6月7日より なしとなります。	年1回 (9月6日)	申込日から 起算して 6営業日目
■日本を含む世界の株式の中からSDGs（持続可能な開発目標）への貢献が期待される企業の株式に投資を行います。SDGsへの貢献度に加え、企業のESG評価、収益性やバリュエーション等の分析・評価を行い、銘柄選択を行います。 ■為替ヘッジなし。	1.694%	なし	年1回 (2月7日)	申込日から 起算して 6営業日目
■日本を含む先進国および新興国の株式を対象として算出したMSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックスに連動を目指す上場投資信託（ETF）に投資します。 ■組入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。	実質 0.7765% 程度	なし	年1回 (7月5日)	申込日から 起算して 5営業日目
■米ドル建の多種多様な債券（米国国債、モーゲージ証券、社債、ハイイールド債等）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。 ■為替ヘッジなし。	1.65%	なし	年4回 (1、4、7、10月の15日)	申込日から 起算して 5営業日目
■主としてG7を構成する先進国（アメリカ、イギリス、ドイツ、フランス、イタリア、カナダ、ただし日本を除く）の国債等に投資し、FTSE Group of 7 Index（除く日本、ヘッジなし・円ベース）の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.5335%	なし	年4回 (2、5、8、11月の20日)	申込日から 起算して 5営業日目
■国内の金融商品取引所上場の不動産投資信託証券を投資対象とします。東証REIT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ます。	1.045%	0.30%	年12回 (毎月20日)	申込日から 起算して 4営業日目
■国内の金融商品取引所上場の不動産投資信託証券を投資対象とします。東証REIT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ます。	0.99%	0.30%	年6回 (1、3、5、7、9、11月の20日)	申込日から 起算して 4営業日目
■国内の金融商品取引所上場の不動産投資信託証券を投資対象とします。東証REIT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ます。	1.023%	0.30%	年1回 (1月20日)	申込日から 起算して 4営業日目
■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に投資し、安定した収益の確保と投資信託財産の長期的な成長を目指して運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	1.683%	0.10%	年12回 (毎月5日)	申込日から 起算して 5営業日目
■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に投資し、安定した収益の確保と投資信託財産の長期的な成長を目指して運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	1.65%	0.10%	年1回 (9月5日)	申込日から 起算して 5営業日目

●インターネットサービスでのご購入には、あらかじめ窓口にて「投信インターネットサービス」のご契約が必要です。

●インターネットサービスでの同一取引において、1億円以上のご購入取引はできません。

※日興アセットマネジメント株式会社は2025年9月1日付にてアモーヴァ・アセットマネジメント株式会社に社名変更します。

投資対象資産	投資対象地域	ファンド名 〈協会分類〉	成長はNISAでの成長投資枠の対象ファンドです。	投資信託に関する 主なリスク (p.3参照)	委託会社	購入時手数料率(税込)		特 色	運用管理 費用 (年率・税込)	信託財産 留保額 (基準価額に対して)	決算期	換金代金 の入金
						窓口および 定時定額(積立投信)	インターネット (定時定額(積立投信)を除く)					
資 産 複 合	内 外	しんきん3資産ファンド (毎月決算型) 〈追加型投信／内外／資産複合〉		価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%	■3つのマザーファンドと不動産投資信託を通じて、国内株式、海外債券(主に欧州経済通貨同盟参加国および米国のソブリン債)、国内不動産投信という3つの異なる資産に分散投資します。 ■為替ヘッジなし。	1.045%	0.30%	年12回 (毎月20日)	申込日から 起算して 5営業日目
		しんきん3資産ファンド (1年決算型) 〈追加型投信／内外／資産複合〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%	■3つのマザーファンドと不動産投資信託を通じて、国内株式、海外債券(主に欧州経済通貨同盟参加国および米国のソブリン債)、国内不動産投信という3つの異なる資産に分散投資します。 ■為替ヘッジなし。	1.001%	0.30%	年1回 (9月20日)	申込日から 起算して 5営業日目
		しんきんグローバル6資産ファンド (毎月決算型) 〈追加型投信／内外／資産複合〉		価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%	■8つのマザーファンドを通じて、国内外株式、国内外債券、国内外不動産投信という6つの異なる資産に分散投資します。 ■為替ヘッジなし。	1.155%	0.30%	年12回 (毎月12日)	申込日から 起算して 5営業日目
		しんきんグローバル6資産ファンド (1年決算型) 〈追加型投信／内外／資産複合〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	2.20%	1.76%	■8つのマザーファンドを通じて、国内外株式、国内外債券、国内外不動産投信という6つの異なる資産に分散投資します。 ■為替ヘッジなし。	1.111%	0.30%	年1回 (6月12日)	申込日から 起算して 5営業日目
		三菱UFJ ライフセレクトファンド(安定型) 〈追加型投信／内外／資産複合／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	1.10%	0.88%	■内外の株式・債券を実質的な主要投資対象とし、リスクの軽減に努めつつ中長期的に着実な成長を図ることを目標として運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.748%	なし	年1回 (5月20日)	申込日から 起算して 5営業日目
		三菱UFJ ライフセレクトファンド(安定成長型) 〈追加型投信／内外／資産複合／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	1.10%	0.88%	■内外の株式・債券を実質的な主要投資対象とし、リスクの軽減に努めつつ中長期的に着実な成長を図ることを目標として運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.814%	なし	年1回 (5月20日)	申込日から 起算して 5営業日目
		三菱UFJ ライフセレクトファンド(成長型) 〈追加型投信／内外／資産複合／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	1.10%	0.88%	■内外の株式・債券を実質的な主要投資対象とし、リスクの軽減に努めつつ中長期的に着実な成長を図ることを目標として運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.880%	なし	年1回 (5月20日)	申込日から 起算して 5営業日目
		しんきん世界アロケーションファンド(積極型) 〔愛称: しんきんラップ(積極型)〕 〈追加型投信／内外／資産複合〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	1.65%	1.32%	■長期運用に適した6つの異なる資産(国内外株式、国内外債券、国内外不動産投信)を投資対象とします。 ■為替ヘッジなし。	1.155%	0.30%	年1回 (2月14日)	申込日から 起算して 5営業日目
		のむラップ・ファンド(保守型) 〈追加型投信／内外／資産複合〉	成長	価金信為 流力不	野村アセット マネジメント	1.10%	0.88%	■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)を実質的な主要投資対象とし、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います。 ■投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	1.188%	0.30%	年1回 (2月18日)	申込日から 起算して 5営業日目
		のむラップ・ファンド(普通型) 〈追加型投信／内外／資産複合〉	成長	価金信為 流力不	野村アセット マネジメント	1.10%	0.88%	■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)を実質的な主要投資対象とし、信託財産の成長と安定した収益の確保を図ることを目的として運用を行います。 ■投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	1.353%	0.30%	年1回 (2月18日)	申込日から 起算して 5営業日目
		のむラップ・ファンド(積極型) 〈追加型投信／内外／資産複合〉	成長	価金信為 流力不	野村アセット マネジメント	1.10%	0.88%	■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)を実質的な主要投資対象とし、信託財産の成長を図ることを目的として積極的な運用を行います。 ■投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	1.518%	0.30%	年1回 (2月18日)	申込日から 起算して 5営業日目
その他資産(商品)	内 外	ゴールド・ファンド (為替ヘッジなし) 〈追加型投信／内外／その他資産(商品)〉	成長	価金信為 流力不	日興アセット マネジメント	2.20%	1.76%	■主として日本を含む世界の金融商品取引所に上場されている、金地金価格への連動をめざす投資信託証券に投資を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.407%	なし	年1回 (7月8日)	申込日から 起算して 5営業日目
		ゴールド・ファンド (為替ヘッジあり) 〈追加型投信／内外／その他資産(商品)〉	成長	価金信為 流力不	日興アセット マネジメント	2.20%	1.76%	■主として日本を含む世界の金融商品取引所に上場されている、金地金価格への連動をめざす投資信託証券に投資を行います。 ■為替ヘッジあり。	0.407%	なし	年1回 (7月8日)	申込日から 起算して 5営業日目

●インターネットサービスでのご購入には、あらかじめ窓口にて「投信インターネットサービス」のご契約が必要です。
●インターネットサービスでの同一取引において、1億円以上のご購入取引はできません。
※日興アセットマネジメント株式会社は2025年9月1日付にてアモーヴァ・アセットマネジメント株式会社に社名変更します。

投資対象資産	投資対象地域	ファンド名 〈協会分類〉	成長はNISAでの成長投資枠の対象ファンドです。	投資信託に関する 主なリスク (p.3参照)	委託会社	購入時手数料率(税込)	
						窓口および 定時定額(積立投信)	インターネット (定時定額(積立投信)を除く)
株式	国内	eMAXIS 日経225インデックス 〈追加型投信／国内／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	なし	なし
		eMAXIS 先進国株式インデックス(除く日本) 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	なし	なし
		eMAXIS 新興国株式インデックス 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	なし	なし
		eMAXIS S&P500インデックス 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	なし	なし
		eMAXIS 全世界株式インデックス(除く日本) 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	なし	なし
	資産複合	eMAXIS バランス(8資産均等型) 〈追加型投信／内外／資産複合／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	三菱UFJ アセット マネジメント	なし	なし
		インターネット専用 たわらノーロード 日経225 〈追加型投信／国内／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	なし	なし
	海外	インターネット専用 たわらノーロード 先進国株式 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	なし	なし
		インターネット専用 たわらノーロード 新興国株式 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	なし	なし
		インターネット専用 たわらノーロード S&P500 〈追加型投信／海外／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	なし	なし
		インターネット専用 たわらノーロード 全世界株式 〈追加型投信／内外／株式／インデックス型〉	つみたて	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	なし	なし
	内外	インターネット専用 たわらノーロード バランス (8資産均等型) 〈追加型投信／内外／資産複合〉	つみたて	価金信為 流力不	アセット マネジメント One	なし	なし
		インターネット専用 しんきんインデックスファンド225 〈追加型投信／国内／株式／インデックス型〉	成長	価金信為 流力不	しんきんアセット マネジメント投信	なし	なし

●インターネットサービスでのご購入には、あらかじめ窓口にて「投信インターネットサービス」のご契約が必要です。
●インターネットサービスでの同一取引において、1億円以上のご購入取引はできません。
※日興アセットマネジメント株式会社は2025年9月1日付にてアモーヴァ・アセットマネジメント株式会社に社名変更します。

特 色	運用管理 費用 (年率・税込)	信託財産 留保額 (基準価額に対して)	決算期	換金代金 の入金
■日経平均トータルリターン・インデックスをベンチマークとし、配当込みの日経平均株価(日経225)の値動きに連動する投資成果をめざして運用を行います。	0.44%	なし	年1回 (1月26日)	申込日から 起算して 4営業日目
■日本を除く先進国の株式に投資し、MSCIコクサイ・インデックス(配当込み、円換算ベース)と連動する投資成果をめざして運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.66%	なし	年1回 (1月26日)	申込日から 起算して 5営業日目
■MSCI エマージング・マーケット・インデックス(配当込み、円換算ベース)をベンチマークとし、新興国の株式市場の値動きに連動する投資成果をめざして運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.66%	0.30%	年1回 (1月26日)	申込日から 起算して 6営業日目
■米国の株式に投資し、S&P500指数(配当込み、円換算ベース)の値動きに連動する投資成果をめざします。 ■為替ヘッジなし。	0.33%	なし	年1回 (1月26日)	申込日から 起算して 5営業日目
■MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(除く日本、配当込み、円換算ベース)をベンチマークとし、日本を除く先進国、および新興国の株式市場の値動きに連動する投資成果をめざして運用を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.66%	0.05%	年1回 (1月26日)	申込日から 起算して 6営業日目
■マザーファンドへの投資を通じて、国内・先進国・新興国の株式、国内・先進国・新興国の債券、国内・先進国のリートの8資産に実質的な投資を行います。 ■為替ヘッジなし。	0.55%	0.15%	年1回 (1月26日)	申込日から 起算して 6営業日目
■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。 ■つみたてNISA専用ファンドの特徴として購入時・換金時に手数料はかかりません。	0.143%	なし	年1回 (10月12日)	申込日から 起算して 5営業日目
■MSCI*コクサイインデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指します。 ■つみたてNISA専用ファンドの特徴として購入時・換金時に手数料はかかりません。	0.09889%	なし	年1回 (10月12日)	申込日から 起算して 5営業日目
■MSCI*エマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指します。 ■つみたてNISA専用ファンドの特徴として購入時・換金時に手数料はかかりません。 (信託財産留保額はかかります。)	0.1859%	0.30%	年1回 (10月12日)	申込日から 起算して 6営業日目
■「S&P 500インデックス・マザーファンド」への投資を通じて、主として米国上場株式に投資し、S&P 500(配当込み、円換算ベース、為替ヘッジなし)に連動する投資成果をめざします。	0.09372%	なし	年1回 (10月12日)	申込日から 起算して 5営業日目
■主として、複数のマザーファンドを通じて国内外の株式に実質的に投資し、MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)に連動する投資成果を図ることを目的として、運用を行います。	0.10989% 以内	なし	年1回 (10月12日)	申込日から 起算して 6営業日目
■主としてマザーファンドへの投資を通じて、国内株式、国内債券、先進国株式(除く日本)、先進国債券(除く日本)、新興国株式、新興国債券、国内リート、先進国リート(除く日本)(以下8資産)に投資します。 ■各マザーファンドへの投資を通じた各資産クラスの配分比率は、均等とすることを目標とします。時価変動等により、資産配分比率が均等比率から一定以上乖離した場合にはリバランスすることとします。 ■マザーファンドの組入比率は、原則として高位を維持します。 ■実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。	0.143%	なし	年1回 (10月12日)	申込日から 起算して 6営業日目
■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。 ■日経平均株価採用銘柄のうち、200銘柄以上に等株数投資を行います。	0.88%	なし	年1回 (1月13日)	申込日から 起算して 4営業日目

※MSCIとは、モルガン・スタンレー・キャピタル・インターナショナル社

投資信託とは

投資信託は、お客さまから集めた資金をまとめ、運用の専門家である投資信託委託会社が株式、債券、不動産等に投資・運用し、その成果をお客さまに還元する金融商品です。

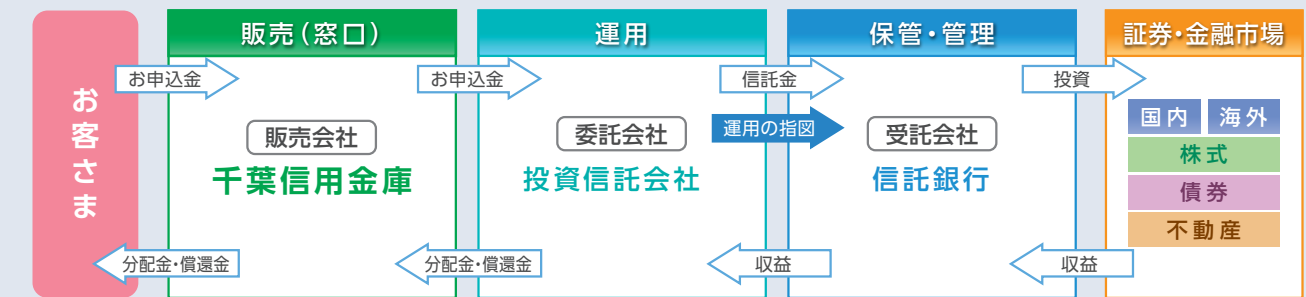
当金庫は、お客さまと投資信託委託会社をつなぐ窓口として、お客さまへの商品説明や市況情報のご提供、ご資金の受け渡し等を行います。

投資信託の特徴

① 1万円から購入できます 一般的に株式、債券、不動産等に投資するには、ある程度まとまった資金が必要ですが、投資信託は1万円から購入できます。 ※ただし、投信積立購入は1千円から購入できます。	② 投資の専門家が運用します 投資信託は、投資に関する知識・経験が豊富な専門家（投資信託委託会社）がお客さまに代わって運用を行います。
③ 資金を分散して運用します 多数の投資家（お客さま）から集めた資金をひとつの大きな資金にまとめて、複数の投資対象に分散投資することで、ファンド全体のリスクの抑制を図ります。	④ 多彩なラインナップからお選びいただけます 投資対象や投資地域によってさまざまな商品があります。お客さまのご意向や投資目的に合わせて商品をお選びいただけます。

投資信託のしくみ

お客さまからお預かりした資金は、運用、保管・管理とそれぞれ専門家が役割分担し、より厳正で効率的な運営をしています。



関係会社が万一破綻しても…

投資信託は信託銀行（受託会社）において、信託銀行の固有の財産とは明確に区分して保管・管理されておりますので、販売会社・委託会社・受託会社が万一経営破綻することがあっても時価で保全されます。

投資対象の性格

投資信託は、株式・債券・不動産等に投資しています。

	国 内	海 外
株 式	主に『日本の株式』に投資するファンド	主に『海外の株式』に投資するファンド
債 券	主に『日本の債券』等に投資するファンド	主に『海外の債券』等に投資するファンド
不動産	主に『日本のREIT（不動産投資信託）』に投資するファンド	主に『海外のREIT（不動産投資信託）』に投資するファンド

株 式 企業が資金調達をする際に発行する有価証券のことです。企業に出資することとなるため、企業の業績に応じて配当金や将来の値上がり益が期待できます。

債 券 国や企業等が発行する借用証書のことです。償還期間は、1年未満の短期のものから10年以上のものもあります。

不動産 投資家から集めた資金を主に不動産等で運用する投資信託のことです。オフィスビル、住宅、ショッピングモール、物流施設等の不動産で運用を行い、賃貸収入や売却益等を投資家へ分配します。

投資信託の主なリスク

（下記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。）

投資信託は値動きのある株式や債券などに投資しますので、投資信託の値段（基準価額）は株式、金利、為替などの動向や発行体の信用状況の変化等により変動します。したがって損失が生じ元本を割り込むことがあります。一般的に主なリスクには下記のものがあります。（下記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。）

価 価格変動リスク

投資信託が組み入れている株式等の価格は、国内外の政治・経済情勢、企業の業績、市場の需給等によって変動します。組み入れている株式等の価格が下落した場合にはファンドの基準価額が下がる要因となります。

金 金利変動リスク

金利の状況は絶えず変動しています。債券も償還前に売却される場合は金利変動の影響を受けます。概して残存期間が長い債券ほど金利変動の影響を受けます。一般的に、金利が上昇した場合には債券の価格は下落し、ファンドの基準価額が下がる要因となります。

信 信用リスク

組み入れた有価証券等の発行体にかかる信用リスクです。発行体の経営・財務状況やそれらの外部評価等により、利息や元本が支払われる可能性が高いことを「リスクが低い」、逆に支払われる可能性が低いことを「リスクが高い」といいます。一般的に、債務不履行が生じた場合または予想される場合には当該株式・公社債等の価格は下落（価格がゼロになることもあります。）し、ファンドの基準価額が下がる要因となります。

為 為替変動リスク

円と外国通貨の交換レートは常に変動しています。外国の株式や債券などで運用する投資信託は基本的に為替変動リスクが伴います。外貨建て証券が現地通貨建てでは値上がりしている場合でも、当該現地通貨の為替相場の対円での下落（円高）度合いによっては、当該証券の円ベース評価額が減価し、ファンドの基準価額および分配金に影響を与える要因になります。為替ヘッジをしていないファンドは、為替レートの変動が資産価値に影響します。

流 流動性リスク

有価証券等を売買する際、取引市場に十分な需要や供給がない場合など需給動向により希望する価格等で売買できなくなるリスクをいいます。一般的に、投資する有価証券等の流動性が損なわれた場合にはファンドの基準価額が下がる要因となります。

力 カントリーリスク

投資対象国において、政治や経済、社会環境などの変化等により市場に混乱が生じた場合や市場を取巻く制度変更等により予想外にファンドの基準価額が下落したり、運用方針通りの運用が困難となることがあります。これをカントリーリスクといいます。一般的に新興国は先進国に比べてカントリーリスクが高いとされています。

不 不動産投資信託のリスク

投資対象となる不動産投資信託は、不動産を投資対象としているため、その不動産の価値や収益性に影響を受けます。また、自然災害や不動産にかかる法制度の変更等の影響を受けます。このことが基準価額の変動要因となります。

リスクを小さくするには…

（下記の方法に限定するものではありません。）

資 産 の 分 散	長 期 運 用	時 間 の 分 散
ひとつの投資型商品で資産を運用した場合、その商品が値下がりすると、資産全体に影響が出てしまいます。しかし、値動きが異なる資産に分散して投資すればリスクも分散し、安定性が増します。	市場は短期間では一時的要因で大きく変動することがありますが、長期間ではこの変動リスクが小さくなる傾向があります。	1回にまとめて投資するのではなく、何回かに分けて投資する方法です。数回に分けて購入時期を分散することにより、購入価格を平準化する効果が期待できます。

投資信託にかかるご留意事項

- 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。
 - 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。
 - 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%の購入時手数料(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0.3%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年率2.420%(消費税込み)を運用管理費用として、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。
 - 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
 - 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の投資信託取扱店窓口にご用意しています。
 - ファンドの分類は、当金庫独自の分類です。本資料は、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
 - 原則いつでも買付・換金をご請求いただけます。
- ※別途取扱のファンドについては担当もしくは窓口にお問い合わせください。

お客さまにご負担いただく主な費用は下記のものがあります

購 入 時

購 入 時 手 数 料

申込時にかかる手数料で販売会社に支払われる報酬です。全てにかかるものではなく無料のものもあります。

運 用 期 間 中

運 用 管 理 費 用

ファンドの運用・管理にかかる費用で、販売会社・投資信託会社・信託銀行に間接的に支払われます。その割合及び額は投資信託説明書(交付目論見書)や運用報告書の費用の項目に記載されています。基準価額はこの信託報酬を控除した後の価額として発表されます。

換 金 時

信 託 財 産 留 保 額

換金時にかかる費用で、ファンドの安定性を高めると同時に今後長期に所有される投資家との公平性を保つために徴収される費用。小口資金をまとめて投資するのが特長ですので、ある投資家が換金すると、その支払いのために投資している証券売却が必要になるケースが出てきます。このコストを換金する投資家に負担してもらう費用のことです。

- 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。