

ちくしん 投資信託

- ◆投資信託は投資元本および利回りが保証されているものではありません。価格の変動等により、損失が生じる恐れがあります。
- ◆くわしくは「投資信託に関するご注意事項」等をよくご覧下さい。
- ◆ご購入に際しましては、事前に目論見書等にて商品内容をよくご確認下さい。



投資信託とは

多くのお客様からお預かりした資金をひとつにまとめ、運用の専門家である投資信託会社が、複数の株式や債券など多くの金融商品に投資し、その運用成果をお客様にお返す商品です。

投資信託の特長

1 小さな資金で始められます

株式・債券・不動産投信などへの投資を1万円程度から始められます。

2 株式や債券などに分散投資を行います

複数の投資対象に少しずつ資金を分散投資しますので、リスクを抑えた運用が可能となります。

3 投資の専門家に運用をお任せいただけます

お客様に代わって投資の専門家がノウハウを活かした運用を行います。

筑後信用金庫

がんばるあなたを応援したい
筑後信用金庫
Chikushin Bank



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ありません。また、投資信託の運用による損益はお客様に帰属します。その他のリスクおよび詳細については、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、必ずご覧下さい。

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、元本欠損が生ずることがあります。

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、元本欠損が生ずることがあります。

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、元本欠損が生ずることがあります。

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、元本欠損が生ずることがあります。

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、元本欠損が生ずることがあります。

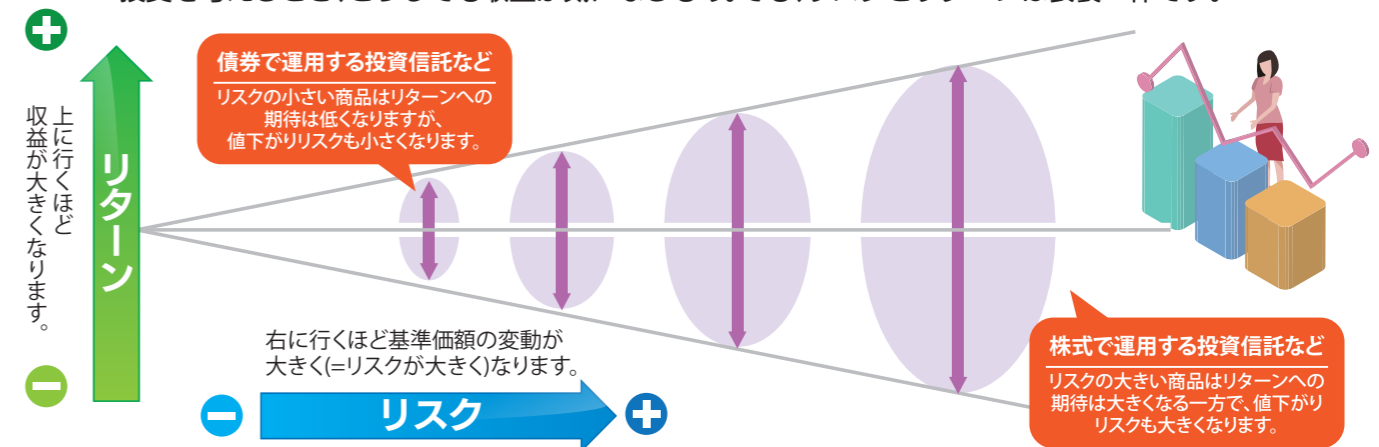
⑥ 主に海外不動産投信を投資対象とするファンド

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、元本欠損が生ずることがあります。

※投資対象分類については当金庫独自の分類です。また、「ちくしん投資信託取扱商品一覧」および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。

リスクとリターンの関係

投資を考えると、どうしても収益が気になるもの。でも、リスクとリターンは表裏一体です。



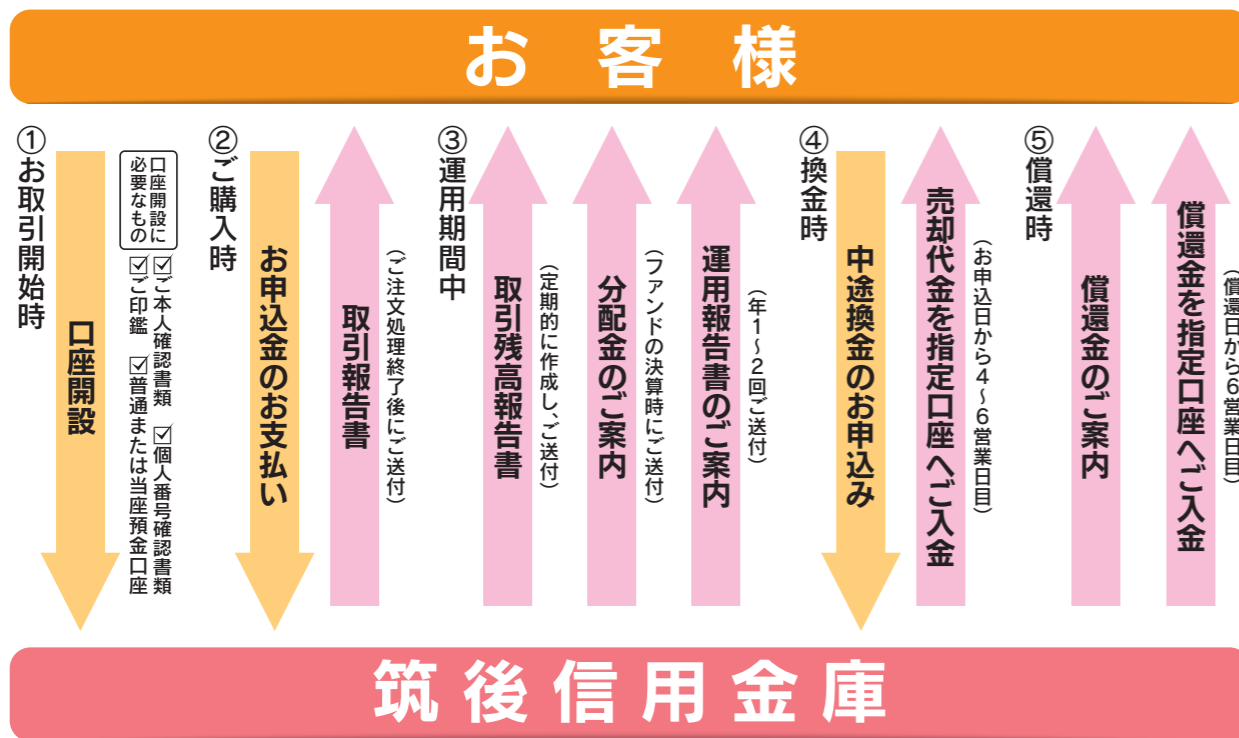
語句説明

- 販売会社**
投資信託を販売している会社のことです。筑後信用金庫は販売会社です。販売会社は、投資家(=受益者)の窓口になっています。
- 信託銀行(受託会社)**
信託財産の保管や管理を行います。
- ベンチマーク**
投資信託を運用する際に目標とする基準、あるいはパフォーマンスを評価する基準のことをいいます。
- インデックスファンド**
日経平均株価やトピックス等の市場指数の動きに連動するよう運用(パッシブ運用)するファンドのことをいいます。
- 投資信託会社(委託会社)**
投資信託の運用の指図をする会社です。商品性格や運用方針などを決め、信託銀行(受託会社)への指図を通じて実質的な運用を行う会社です。また、投資者に商品を説明する書類、投資信託説明書(目論見書)や運用内容・結果を説明する書類(運用報告書)の作成などを行います。
- 基準価額**
投資信託に組入れられている株式や公社債等をすべて時価評価し、公社債等の利息や株式の配当金などの収益を加えた資産総額から投資信託の運用に必要な費用などのコストを差し引くと純資産総額が算出されます。それをその日の受益権口数で割ったものが、その日の基準価額です。
- 為替ヘッジ**
将来のある時点で事前に決められた一定の交換レートで外貨を売り、円を買う取引を行うために、通貨の先物取引やオプション取引を利用し、為替変動に係るリスクを回避することをいいます。
- 日経225**
日経225とは東証プライム市場上場の代表225銘柄を対象に日経平均株価の上下を予測して取引する事をいいます。ですから株を売買するという事ではありませんので会社倒産などのリスクがありません。

投資信託のしくみ



お申し込みから換金・償還まで



お客様がご負担していただく主な諸費用

- **ご購入時**: お申込手数料
(商品により不要なものもあります。)
- **運用期間中**: 信託報酬
- **換金時**: 信託財産留保額
(商品により不要なものもあります。)

投資信託の税金

個人のお客様は普通分配金、解約・償還益、譲渡益に対して20.315%(復興特別所得税を含む)の税金がかかります。

※くわしくは営業担当者または窓口へお気軽にご相談下さい。

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、ご購入されたお客様に帰属します。
- ◆ 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- ◆ 投資信託は、金融商品取引法第37条の6の規定に基づく、書面による契約の解約(クーリングオフ)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下さい。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。

投資者保護について

- ◎ 販売会社は投資信託受益権を自社の固有の財産と「分別管理」することが義務付けられています。投資家が持つ受益権は振替口座簿に記録され、所在が明確となることから、受益者としての権利は保護されています。
- ◎ 投資信託会社(運用会社)は、信託財産(投資家から預かった資産)に対する運用の指図権を有していますが、信託財産を管理したり処分する権限は有していません。
- ◎ お客様からお預かりした申込金は、投資信託会社を通じ「信託財産」として受託銀行で保管・管理され、受託銀行も自行の固有の財産と「分別管理」することが義務付けられています。
- ※ 以上のように投資信託は、販売会社・投資信託会社・受託銀行が万一破綻した場合も「制度的」に守られています。

商号等

筑後信用金庫(登録金融機関)
福岡財務支局長(登金)第28号

(2023年4月3日現在)

ちくしん投資信託取扱商品一覧 (2023年4月3日現在)

※申込日とは、指定日を指定していただいた場合にはその日を申込日とします。

投資対象分類	ファンド名/運用会社	ファンドの特色	購入価額	お申込単位	決算日	分配金 払出	お申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率)	信託財産 留保額	換金代金 の支払	主なリスク
債券型	海外 ニッセイ/バトナム・ 毎月分配インカムオープン 【ニッセイアセットマネジメント】	米ドル建の多種多様な債券を投資対象として、業種・銘柄を厳選し、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。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 (毎月25日)	○	1千万円未満: 2.75% 5億円未満: 1.65% 5億円以上: 1.10%	元本総額 に対して 1.65%	—	申込日から 起算して 5営業日目	2
	海外 DIAM高格付インカム・オープン (毎月決算コース) 愛称:ハッピークローバー 【アセットマネジメントOne】	実質的に高格付資源国(実質カナダ、オーストラリア、ニュージーランド、ノルウェーの4か国に集中)の公社債へ投資し、安定した収益の確保と信託財産の中長期的成長を目指します。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 (毎月5日)	○	2.20%	1.10%	換金申込日 の翌営業日 基準価額の 0.2%	申込日から 起算して 5営業日目	2
バランス型	国内株式、 国内不動産 投資信託、 外国債券 組合せ型 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】	投資信託への投資を通じて、3つの異なる資産(国内株式・外国債券・国内不動産投資信託)に分散投資し、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指します。なお、3資産(株式・外国債券・不動産投資信託)への実質投資割合は、原則として、それぞれ33%(±10%)とします。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 (毎月20日)	○	2.20%	1.045%	換金申込日 の翌営業日 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 5営業日目	2 3 5
	国内株式、 国内不動産 投資信託、 外国債券 組合せ型 しんきん3資産ファンド (1年決算型) 【しんきんアセットマネジメント投信】	投資信託への投資を通じて、3つの異なる資産(国内株式・外国債券・国内不動産投資信託)に分散投資し、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指します。なお、3資産(株式・外国債券・不動産投資信託)への実質投資割合は、原則として、それぞれ33%(±10%)とします。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 (毎年9月20日)	○	2.20%	1.001%	換金申込日 の翌営業日 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 5営業日目	2 3 5
	国内外株式、 国内外債券、 国内外不動産 投資信託 組合せ型 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】	投資信託への投資を通じて、6つの異なる資産(国内外株式・国内外債券・国内外不動産投資)に分散投資します。なお、ファンドが保有する6資産の純資産総額に対する割合は、原則として、それぞれ16%(±10%)の範囲内とします。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 (毎月12日)	○	2.20%	1.155%	換金申込日 の翌営業日 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 5営業日目	1 2 3 4 5 6
	国内外株式、 国内外債券、 国内外不動産 投資信託 組合せ型 しんきんグローバル 6資産ファンド(1年決算型) 【しんきんアセットマネジメント投信】	投資信託への投資を通じて、6つの異なる資産(国内外株式・国内外債券・国内外不動産投資)に分散投資します。なお、ファンドが保有する6資産の純資産総額に対する割合は、原則として、それぞれ16%(±10%)の範囲内とします。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 (毎年6月12日)	○	2.20%	1.111%	換金申込日 の翌営業日 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 5営業日目	1 2 3 4 5 6
	国内外株式、 国内外債券、 国内外不動産 投資信託 組合せ型 投資のソムリエ 【アセットマネジメントOne】	主に公社債、株式および不動産投資信託にマザーファンドを通じて実質的に投資します。投資環境の変化を速やかに察知し、それぞれの配分比率を適宜変更することで、中長期的に安定的なリターンを目指します。なお、外貨建資産については、弾力的に円建ての為替ヘッジを行います。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	毎年1月 および 7月の各11日	○	3.30%	1.540%	—	申込日から 起算して 5営業日目	1 2 3 4 5 6

【投資信託に関する手数料等の概要】

①お申込手数料(ご購入時)

ご購入時に直接ご負担いただく費用で、各ファンドの買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に、上記の商品一覧表に記載の手数料率、約定口数を乗じて得た額。

②信託財産留保額(ご換金時)

ご換金時にご負担いただく費用で、換金時の基準価額に対して、上記の商品一覧表に記載の料率を乗じた額。ご換金の際には、ご換金時の基準価額から信託財産留保額を控除した価額(換金価額)にて換金代金が算出されます。

③信託報酬等(保有時)

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、上記の商品一覧表に記載の料率を乗じた額。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。

ちくしん投資信託取扱商品一覧 (2023年4月3日現在)

※申込日とは、指定日を指定していただいた場合にはその日を申込日とします。

投資対象分類	ファンド名/運用会社	ファンドの特色	購入価額	お申込単位	決算日	分配金 払出	お申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率)	信託財産 留保額	換金代金 の支払	主なリスク	
株式型	国内 (パッシブ型)	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】	わが国の株式市場の動きと長期成長をとらえることを目標に、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。	申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 (毎年1月13日)	—	—	0.880%	—	申込日から 起算して 4営業日目	3
	国内	DIAM割安日本株ファンド 【アセットマネジメントOne】	わが国の割安株へ投資を行い、相対的に高い配当収入と値上がり益の獲得を目指します。運用にあたっては、株価のバリュエーションに着目しつつ、それぞれの企業のファンダメンタルズ等も勘案します。	申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 (毎月21日)	○	1千万円未満:2.75% 1億円未満:2.20% 1億円以上:1.65%	1.265%	換金申込日 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 5営業日目	3
	国内	トヨタ自動車/トヨタグループ 株式ファンド 【三井住友DSアセットマネジメント】	「トヨタグループ株式マザーファンド」を通じて、トヨタ自動車およびそのグループ会社の株式に投資し、これらの銘柄群の動きをとらえながら信託財産の成長を目指して運用を行います。	申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 (毎年11月13日)	○	1.65%	0.759%	—	申込日から 起算して 5営業日目	3
	海外 (パッシブ型)	しんきん S&P500インデックスファンド 【しんきんアセットマネジメント投信】	米国の代表的な株価指数であるS&P500指数(配当込み、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 (毎年12月20日)	○	2.20%	0.4565%	—	申込日から 起算して 5営業日目	4
	内外	グローバルSDGs株式ファンド 【三井住友DSアセットマネジメント】	グローバルSDGsエクイティ・マザーファンドへの投資を通じて、世界の取引所に上場しているSDGsへの貢献が期待される企業の株式に投資することで、信託財産の中長期的な成長を目指します。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 (毎年2月7日)	○	3.30%	1.694%	—	申込日から 起算して 6営業日目	3 4
不動産 投信型	国内	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】	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、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指します。なお、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て運用を行います。	申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 (毎月20日)	○	2.20%	1.045%	換金申込日 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 4営業日目	5
	国内	しんきんJリートオープン (1年決算型) 【しんきんアセットマネジメント投信】	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、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指します。なお、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て運用を行います。	申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 (毎年1月20日)	○	2.20%	1.023%	換金申込日 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 4営業日目	5
	海外	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) 【アセットマネジメントOne】	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実質的に分散投資を行い、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。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 (毎年9月5日)	○	2.75%	1.650%	換金申込日 の翌営業日 基準価額の 0.1%	申込日から 起算して 5営業日目	6

【投資信託に関する手数料等の概要】

①お申込手数料(ご購入時)

ご購入時に直接ご負担いただく費用で、各ファンドの買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に、上記の商品一覧表に記載の手数料率、約定口数を乗じて得た額。

②信託財産留保額(ご換金時)

ご換金時にご負担いただく費用で、換金時の基準価額に対して、上記の商品一覧表に記載の料率を乗じた額。ご換金の際には、ご換金時の基準価額から信託財産留保額を控除した価額(換金価額)にて換金代金が算出されます。

③信託報酬等(保有時)

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、上記の商品一覧表に記載の料率を乗じた額。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。