

投資信託取扱商品追加のお知らせ

北海道信用金庫（理事長 佐藤 信明）は、令和6年1月から始まる新NISA制度に対応する商品の充実を図るため、下記のとおり成長投資枠対象商品6商品、つみたて投資枠専用商品6商品を追加するのでお知らせいたします。

当金庫は、今後ともお客さまの幅広いニーズにお応えできるよう、新商品や新サービスの充実に努めてまいります。

記

1. 取扱開始日

令和6年1月4日（木）

2. 追加する投資信託（12商品）

	商品名	主な投資対象	投信会社名
成長投資枠対象商品	しんきん全世界株式インデックスファンド	国内外株式	しんきんアセットマネジメント投信(株)
	しんきんS&P500インデックスファンド	海外株式	
	ダイワ・インド株ファンド 【愛称：パワフル・インド】	海外株式	大和アセットマネジメント(株)
	三菱UFJライフセレクトファンド（安定型）	国内外 資産複合	三菱UFJアセット マネジメント(株)
	三菱UFJライフセレクトファンド（安定成長型）		
	三菱UFJライフセレクトファンド（成長型）		
つみたて投資枠専用商品	たわらノーロード 全世界株式	国内外株式	アセットマネジメントOne(株)
	たわらノーロード NYダウ	海外株式	
	たわらノーロード S&P500	海外株式	
	たわらノーロード バランス（堅実型）	国内外 資産複合	
	たわらノーロード バランス（標準型）		
	たわらノーロード バランス（積極型）		

※上記投資信託の概要は、「別紙」をご覧ください。

以上

<本件に関するお問い合わせ先>

北海道信用金庫 業務企画部 村田

TEL：011-241-2120

追加する投資信託の概要

商品名	しんきん全世界株式 インデックスファンド	しんきんS&P500 インデックスファンド	ダイワ・インド株ファンド 【愛称：パワフル・インド】
運用会社	しんきんアセットマネジメント投信(株)	しんきんアセットマネジメント投信(株)	大和アセットマネジメント(株)
商品分類	追加型/内外/株式/インデックス型	追加型/海外/株式/インデックス型	追加型/海外/株式
ファンドの概要	MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス(配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果を目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。	米国のS&P500指数(配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果を目指して運用を行います。外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。	インドの企業の株式(DR(預託証券)を含む)から企業のファンダメンタルズ、成長性等を総合的に勘案して銘柄選択を行い信託財産の成長を目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。
購入時手数料 (税込)	2.20%	2.20%	3.30%
信託報酬 (税込)	0.4565%	0.4565%	1.848%
信託財産留保額	なし	なし	なし
主なリスク	価格変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク/カンントリーリスク	価格変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク/カンントリーリスク	価格変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク/カンントリーリスク
決算日 (休日の場合は翌営業日)	毎年7月5日	毎年12月20日	毎年3、6、9、12月の各7日
備考	令和6年からのNISA制度における「成長投資枠」対象商品	令和6年からのNISA制度における「成長投資枠」対象商品	令和6年からのNISA制度における「成長投資枠」対象商品

商品名	三菱UF Jライフセレクトファンド (安定型)	三菱UF Jライフセレクトファンド (安定成長型)	三菱UF Jライフセレクトファンド (成長型)
運用会社	三菱UF Jアセットマネジメント(株)	三菱UF Jアセットマネジメント(株)	三菱UF Jアセットマネジメント(株)
商品分類	追加型/内外/資産複合/ インデックス型	追加型/内外/資産複合/ インデックス型	追加型/内外/資産複合/ インデックス型
ファンドの概要	国内外の株式・債券を主要投資対象とし、リスクの軽減に努めつつ中長期的に着実な成長を目指します。国内債券67%、外国債券5%、国内株式17%、外国株式8%、短期金融資産3%の比率配分として基準ポートフォリオを構築します。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。	国内外の株式・債券を主要投資対象とし、リスクの軽減に努めつつ中長期的に着実な成長を目指します。国内債券42%、外国債券5%、国内株式33%、外国株式17%、短期金融資産3%の比率配分として基準ポートフォリオを構築します。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。	国内外の株式・債券を主要投資対象とし、リスクの軽減に努めつつ中長期的に着実な成長を目指します。国内債券17%、外国債券5%、国内株式50%、外国株式25%、短期金融資産3%の比率配分として基準ポートフォリオを構築します。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。
購入時手数料 (税込)	1.10%	1.10%	1.10%
信託報酬 (税込)	0.748%	0.814%	0.880%
信託財産留保額	なし	なし	なし
主なリスク	価格変動リスク/金利変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク	価格変動リスク/金利変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク	価格変動リスク/金利変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク
決算日 (休日の場合は翌営業日)	毎年5月20日	毎年5月20日	毎年5月20日
備考	令和6年からのNISA制度における「成長投資枠」対象商品	令和6年からのNISA制度における「成長投資枠」対象商品	令和6年からのNISA制度における「成長投資枠」対象商品

商品名	たわらノーロード 全世界株式	たわらノーロード NYダウ	たわらノーロード S&P500
運用会社	アセットマネジメントOne(株)	アセットマネジメントOne(株)	アセットマネジメントOne(株)
商品分類	追加型/内外/株式/インデックス型	追加型/海外/株式/インデックス型	追加型/海外/株式/インデックス型
ファンドの概要	MSCIオール・カンントリー・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めざします。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。	米国のダウ・ジョーンズ工業株価平均(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て運用を行います。外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。	米国のS&P500指数(配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果をめざして運用を行います。外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。
購入時手数料 (税込)	なし	なし	なし
信託報酬 (税込)	0.1133%	0.2475%	0.09372%
信託財産留保額	なし	なし	なし
主なリスク	株価変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク/カンントリーリスク	株価変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク	株価変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク
決算日 (休日の場合は翌営業日)	毎年10月12日	毎年10月12日	毎年10月12日
備考	令和6年からのNISA制度における「つみたて投資枠」専用商品	令和6年からのNISA制度における「つみたて投資枠」専用商品	令和6年からのNISA制度における「つみたて投資枠」専用商品

商品名	たわらノーロード バランス (堅実型)	たわらノーロード バランス (標準型)	たわらノーロード バランス (積極型)
運用会社	アセットマネジメントOne(株)	アセットマネジメントOne(株)	アセットマネジメントOne(株)
商品分類	追加型/内外/株式/インデックス型	追加型/海外/株式/インデックス型	追加型/海外/株式/インデックス型
ファンドの概要	マザーファンドへの投資を通じて、実質的に国内外の株式、公社債及び不動産投資信託(リート)に投資します。債券の組み入れ比率を高め、堅実な運用を行います。先進国株式及び先進国債券についてはその一部又は全部について為替ヘッジを行います。	マザーファンドへの投資を通じて、実質的に国内外の株式、公社債及び不動産投資信託(リート)に投資します。債券と株式・リートへバランスよく資産を配分します。先進国株式及び先進国債券についてはその一部又は全部について為替ヘッジを行います。	マザーファンドへの投資を通じて、実質的に国内外の株式、公社債及び不動産投資信託(リート)に投資する。株式・リートの組み入れ比率を高め、積極的な運用を行います。先進国株式及び先進国債券についてはその一部又は全部について為替ヘッジを行います。
購入時手数料 (税込)	なし	なし	なし
信託報酬 (税込)	0.143%	0.143%	0.143%
信託財産留保額	なし	なし	なし
主なリスク	資産配分リスク/株価変動リスク/金利変動リスク/リートの価格変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク/カントリーリスク	資産配分リスク/株価変動リスク/金利変動リスク/リートの価格変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク/カントリーリスク	資産配分リスク/株価変動リスク/金利変動リスク/リートの価格変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク/カントリーリスク
決算日 (休日の場合は翌営業日)	毎年10月12日	毎年10月12日	毎年10月12日
備考	令和6年からのNISA制度における「つみたて投資枠」専用商品	令和6年からのNISA制度における「つみたて投資枠」専用商品	令和6年からのNISA制度における「つみたて投資枠」専用商品

【投資信託に関するご留意事項】

- 投資信託は預金、保険契約ではなく、元本や利回りが保証されるものではありません。
- 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。
- 投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6（書面による解除）の規定の適用はなく、クーリングオフの対象にはなりません。
- 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や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。
- 投資信託には換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託のご購入時には、買付時1口あたりの基準価額（買付価額）に、最大3.30%（消費税込み）の手数料率と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0.30%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1.749%*（消費税込み）を運用管理費用（信託報酬）として、信託財産を通じてご負担いただきます。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。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 投資信託の運用による利益及び損失は、お客さまに帰属します。
- 投資信託のお取引にあたっては、総合的な判断に基づき、お申込みを受付できない場合がございますのであらかじめご了承ください。
- 投資信託のご購入にあたっては、最新の投資信託説明書（交付目論見書）及び補完書面、契約締結前交付書面等により必ず商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 投資信託説明書（交付目論見書）及び補完書面は、当金庫の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しています。
- 本書面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。

※令和5年12月11日現在の料率です。令和6年1月4日より運用管理費（信託報酬）の最大は年1.848%（消費税込み）となります。

商号等：北海道信用金庫

登録金融機関：北海道財務局長（登金）第19号