

「留萌信用金庫の投資信託取扱商品一覧」補完書面

商号等：留萌信用金庫 登録金融機関
北海道財務局長（登金）第36号

【2024.01.04現在】
金商法広審-228（2/2）

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の内容を必ずご確認ください。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。
- 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。

投資信託に関する手数料等の概要

- 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%**の申込手数料（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**0.300%**の信託財産留保額が必要となります。
- 上記の手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年約**1.936%**（消費税込み）を信託報酬として、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ございません。また、投資信託の運用による損益はお客さまに帰属します。その他のリスクおよび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）に記載しておりますので、必ずご覧ください。

- 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、元本欠損が生じることがあります。
 - 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、元本欠損が生じることがあります。
 - 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、元本欠損が生じることがあります。
 - 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、元本欠損が生じることがあります。
 - 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、元本欠損が生じることがあります。
 - 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、元本欠損が生じることがあります。
- ※ **たわらノーロードバランス（8資産均等型）が投資対象とするファンド**
海外を先進国と新興国に大別し、投資対象を国内株式、国内債券、先進国株式、先進国債券、新興国株式、新興国債券、国内不動産投資信託証券、先進国不動産投資信託証券の8つに均等としています。

● バランス型ファンド

ファンド	リスク
しんきん3資産ファンド（毎月決算型・1年決算型）	②、③、⑤
しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型・1年決算型）	①、②、③、④、⑤、⑥
のむらップ・ファンド（保守型・普通型・積極型）	①、②、③、④、⑤、⑥
たわらノーロードバランス（8資産均等型）	①、②、③、④、⑤、⑥

※投資信託対象分類については、当金庫独自の分類です。また、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。

- 投資信託の詳細な商品内容、ご相談については、当金庫本支店の投資信託窓口までお問い合わせください。

留萌信用金庫の投資信託取扱商品一覧

投資対象分類	商品(ファンド)名 運用会社	販売手数料 (税込)	信託報酬 (年率、税込)	信託財産 留保額	分配金 出金選択	新NISA		換金代金の 入金	特 色
						つみたて	成長		
国内	主に株式 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	なし	0.880%	なし	×		○	4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。購入時の手数料がかからないノーロードタイプです。
	主に株式 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	1.650%	0.759%	なし	○		○	5営業日目	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ることを目標に運用を行います。トヨタ自動車およびグループ会社のうち、日本の取引所第一部に上場している株式から流動性を勘案した銘柄(原則として、東京証券取引所第一部上場銘柄)に投資します。トヨタ自動車の投資比率が50%を超える場合、トヨタ自動車の投資比率を約50%までとし、残りの約50%はグループ会社株式の各銘柄の時価総額に応じた比率で投資します。
	主に株式 ニッセイ日本勝ち組ファンド(3ヵ月決算型) ニッセイアセットマネジメント	2.200%	1.100%	なし	○		○	4営業日目	東京証券取引所第一部上場銘柄を対象として、各業界をリードする「勝ち組企業」の株式へ投資を行います。「勝ち組企業」の選定は、独自の業種小分類毎に売上高トップ企業を抽出し、安定した業績、競争力やそれらの持続性、成長性および流動性などの観点から候補銘柄を絞り込みます。短期的な銘柄の入替は原則として行わず、定期的に入組銘柄の見直しを行うことで、投資方針の維持に努めます。原則として3ヵ月毎に分配を行うことを目指します。
	主に株式 しんきん好配当利回り株ファンド しんきんアセットマネジメント投信	1.100%	1.100%	0.300%	○		○	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択により運用を行います。
	主に株式 たわらノーロード 日経225 アセットマネジメントOne	なし	0.143%	なし	○		○	5営業日目	日経平均株価(日経225)に連動する投資成果を目指して運用を行います。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。年1回決算を行います。なお、新NISAつみたて投資枠の対象となります。
	主に不動産 投資信託 しんきんJリートオープン(毎月決算型・1年決算型) しんきんアセットマネジメント投信	2.200%	毎月 1年 1.045% 1.023%	0.300%	○		○	4営業日目	わが国の金融商品取引所上場(上場予定を含みます)の不動産投資信託証券を実質的な投資対象とします。東証REIT(リート)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。なお、新NISA成長投資枠は、1年決算型が対象となります。
海外	主に債券 DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース) アセットマネジメントOne	2.200%	1.100%	0.200%	○			5営業日目	実質的に高格付資源国の公社債を主要投資対象とし、安定した収益の確保を目指します。毎決算時に原則として利子等収益の範囲内で分配を行います。また、評価益を含む売買益は、原則として毎年6月、12月に分配を行います。但し、分配対象額が少額の場合には、分配を行わない場合があります。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。愛称は「ハッピークローバー」といいます。
	主に債券 グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) 三菱UFJ国際投信	① 1.650% ② 1.100%	1.375%	なし	○			5営業日目	世界主要先進国のソブリン債券(※6)に分散投資し、リスク分散をはかったうえで、長期的に安定した収益の確保を目指します。OECD加盟国のうち信用力の高い国(格付機関によって格付け(※7)がなされ、原則としてA格以上のもの)の債券を主要投資対象とします。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。販売手数料については、※3をご参照ください。
	バランス しんきん3資産ファンド(毎月決算型・1年決算型) しんきんアセットマネジメント投信	2.200%	毎月 1年 1.045% 1.001%	0.300%	○		○	5営業日目	国内株式、外国債券、国内不動産投資信託という3つの異なる資産に分散投資し、安定した収益の確保を行うことを目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。なお、新NISA成長投資枠は、1年決算型が対象となります。
	バランス しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型・1年決算型) しんきんアセットマネジメント投信	2.200%	毎月 1年 1.155% 1.111%	0.300%	○		○	5営業日目	国内株式、外国株式、国内債券、外国債券、国内不動産投資信託、外国不動産投資信託という6つの異なる資産に分散投資し、安定した収益の確保を行うことを目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。なお、新NISA成長投資枠は、1年決算型が対象となります。
	バランス のむらっぴ・ファンド(保守型・普通型・積極型) 野村アセットマネジメント	1.100%	保守 普通 積極 1.188% 1.353% 1.518%	0.300%	○		○	5営業日目	リスク水準が異なる3つのファンドで構成され、保守型は、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。普通型は、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。積極型は、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。実質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。
	バランス たわらノーロード バランス(8資産均等型) アセットマネジメントOne	なし	0.143%	なし	○		○	6営業日目	主として8つの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て、実質的に国内外の株式、公社債および不動産投資信託に投資を行います。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。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。年1回決算を行います。なお、新NISAつみたて投資枠の対象となります。
	主に株式 グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型) 日興アセットマネジメント	3.300%	1.936%	なし	○		○	6営業日目	主として日本を含む世界各国の金融商品取引所に上場されているロボティクス関連企業の株式に投資を行い、中長期的な信託財産の成長を目指して運用を行います。外貨建資産への投資にあたっては、原則として為替ヘッジを行いません。
	主に株式 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	2.200%	0.4565%	なし	○		○	5営業日目	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)の動きに連動する運用を目指す上場投資信託(ETF)に投資します。なお、S&P500指数とは、S&Pダウ・ジョーンズ・インデックスが公表している米国の代表的な株価指数で、ニューヨーク証券取引所、ナスダック等に上場している銘柄から代表的な500銘柄の株価をもとに算出される時価総額加重平均型株式指数です。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。
	主に株式 グローバルAIファンド 三井住友DSアセットマネジメント	3.300%	1.925%	なし	○		○	5営業日目	世界の市場の上場株式の中からAI(人工知能)の進化、応用により高い成長が期待される企業の株式に投資を行います。グローバルAIエクイティ・マザーファンドへの投資を通じて、実質的に世界の株式に投資することにより、信託財産の中長期的な成長を目指します。対円で為替ヘッジは行いません。
	主に株式 ダイワ・インド株ファンド 大和アセットマネジメント	3.300%	1.848%	なし	○		○	6営業日目	インドの企業の株式に投資します。毎年3、6、9、12月の各7日(休業日の場合は翌営業日)に決算を行い、収益配分方針に基づいて収益の分配を行います。愛称は「パワフル・インド」といいます。為替変動リスクを回避するための為替ヘッジは原則として行いません。
	主に株式 ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし) 三菱UFJ国際投信	3.300%	1.804%	なし	○		○	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。ビューティー・ビジネス関連企業とは、委託会社の視点において「人の美しさ」の向上に寄与する事業などを行い、今後の美容関連市場における成長の恩恵を享受すると考えられる企業をいいます。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。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。年2回の決算時(6・12月の各9日(休業日の場合は翌営業日))に分配を行います。
	主に株式 たわらノーロード 先進国株式 アセットマネジメントOne	なし	0.09889%	なし	○		○	5営業日目	MSCIコクサイ・インデックス※8(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て運用を行います。実質外貨建資産については、原則として対円で為替ヘッジは行いません。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。年1回決算を行います。なお、新NISAつみたて投資枠の対象となります。
主に株式 たわらノーロード 新興国株式 アセットマネジメントOne	なし	0.1859%	0.300%	○		○	6営業日目	MSCIエマージング・マーケット・インデックス※9(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て運用を行います。実質外貨建資産については、原則として対円で為替ヘッジは行いません。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。年1回決算を行います。なお、新NISAつみたて投資枠の対象となります。	
主に不動産 投資信託 新光US-REITオープン(毎月決算型・年1回決算型) アセットマネジメントOne	2.750%	毎月 1年 1.683% 1.650%	0.100%	○		○	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(US-REIT)に投資を行います。US-REITに分散投資を行うことにより、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。なお、原則として為替ヘッジは行いません。愛称は「ゼウス」といいます。なお、新NISA成長投資枠は、年1回決算型が対象となり、愛称は「ゼウスII(年1回決算型)」とされています。	

【ご購入の際の注意事項】

- 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、組入価証券等の価格下落や組入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)および目論見書補充書面等の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補充書面等は当金庫本店等にご用意しています。

- ※1. 上記全ての商品とも買付申込単位は1万円以上1円単位です。また、定時定額購入取引は1千円以上1千円単位でご利用できます。
- ※2. 投資対象分類の海外には、海外だけでなく国内外を対象としたものを含みます。
- ※3. 「グローバル・ソブリン・オープン」の販売手数料は、受渡金額基準により①1億円未満、②1億円以上で手数料が変動します。
- ※4. 購入価額は、投資対象分類が国内の場合は申込日、海外(国内外を含む)の場合は申込日の翌営業日の基準価格となります。
- ※5. 換金代金の入金は、申込日から起算しての営業日目となります。
- ※6. ソブリン債券とは、各国政府や政府機関が発行する債券の総称で、自国通貨建・外貨建があります。また、世界銀行やアジア開発銀行など国際機関が発行する債券もこれに含まれます。
- ※7. 格付けとは、債券などの元本や利息が償還まで当初契約の定め通り返済される確実性の程度を評価したものをいいます。格付評価機関が債券などの発行者の財務能力、信用力、今後の方向性などを分析、評価して、数字や記号で簡潔に表します。
- ※8. 「MSCIコクサイ・インデックス」とは、MSCI Inc.が開発した株価指数で、日本を除く世界の主要先進国の株価指数を、各国の株式時価総額をベースに合成したものです。
- ※9. 「MSCIエマージング・マーケット・インデックス」とは、MSCI Inc.が開発した株価指数で、新興国の株価指数を、各国の株式時価総額をベースに合成したものです。

- ◆ 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。
- ◆ 投資信託の詳しい商品内容、ご相談については、当金庫本店の投資信託窓口までお問い合わせください。

留萌信用金庫 登録金融機関
北海道財務局長(登金)第36号