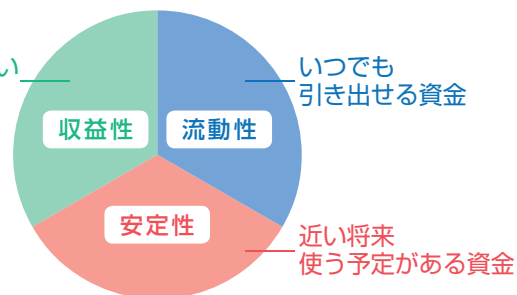


お客さまの運用資産を整理してみましょう。

ライフプランに合わせた資産運用を…

資産運用を考えるにあたり、お客さまの資産を**流動性**、**安定性**、**収益性**の3つに分けて整理してみましょう。資金の目的や期間、リスクへのスタンス、どれくらいの収益を期待しているのかなどをふまえて金融商品を選ぶことがポイントです。

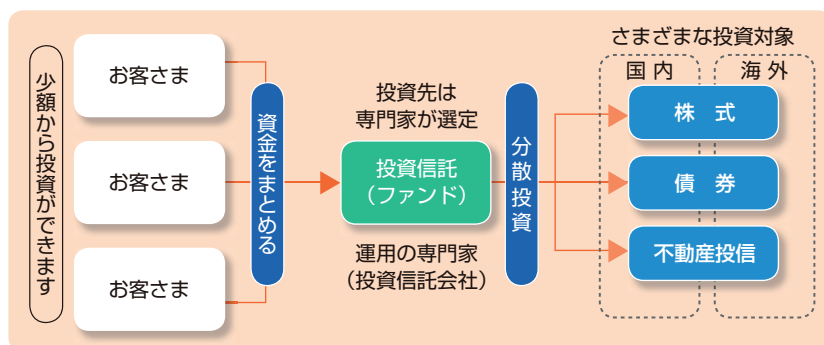
当面使う予定のない
余裕資金



「投資信託」のしくみ・特徴

投資信託とは？

「投資信託」は、多くのお客さま（投資家）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、株式や債券など多くの金融商品に投資・運用し、その成果をお客さまの保有割合に応じて還元するしくみの金融商品です。



● 少ない金額から購入できます。・・・小口投資

株式投資や債券投資にはある程度まとまった資金が必要ですが、投資信託は1万円から始めることができます。

● 幅広い銘柄へ分散投資します。・・・分散投資

投資の世界では「分散投資」という考え方が取り入れられています。値動きの違うものに資金を分散し、それぞれの値下がりから受ける影響を抑えようとする考え方です。投資信託は、投資先を複数に分けることで、リスクを抑えた運用を目指すことができます。

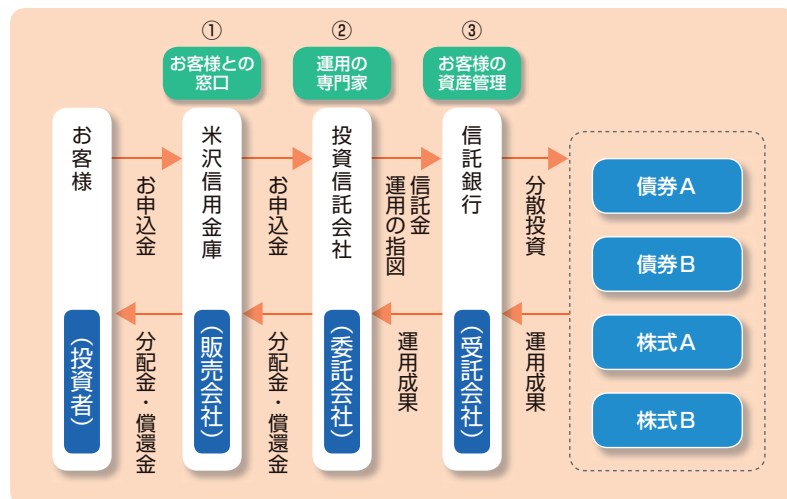
● 専門家が運用します。・・・専門家による運用

個人で株式や債券などの投資について必要な専門知識や投資手法を身に付けることはなかなか難しいものといえます。投資信託は、運用の専門家である投資信託会社がお客さまに代わって運用します。

● お客さまにあったファンドが選べます。・・・タイプが選べる

投資対象や運用方針が異なるさまざまなタイプのファンドをご用意しております。リスクに対する考え方や運用のご経験、目的、期間等、お客さまのニーズに応じて、さまざまな選択や組み合わせができます。

～ 投資信託における資金の流れ ～



投資信託財産の分別保管

投資信託は預金保険の対象ではありませんが、その運営上次の三者の役割分担が決められており、これらの会社に万が一の事態が生じて、法律によりお預かり資産は安全に保管されます。

- ①販売会社（信用金庫、銀行、証券会社等）
- ②運用を行う投資信託会社
- ③資産を管理する信託銀行

お預かりした資産は信託契約に基づいて信託銀行で自行の財産とは区別して管理し、安全に分別保管されています。

● 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3.3%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0.50%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約1.98%(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の投資信託取扱店窓口等にご用意しております。
- 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。

商号等：米沢信用金庫 登録金融機関 東北財務局長(登金)第56号

本店営業部 (0238) 22-3430
東支店 (0238) 22-3437
北部支店 (0238) 23-3435
西部支店 (0238) 23-3297

南支店 (0238) 23-9058
御廟支店 (0238) 22-0001
中田支店 (0238) 37-5888
通町支店 (0238) 24-3113

赤湯支店 (0238) 43-2640
長井支店 (0238) 84-6851
高畠糠野目支店 (0238) 57-4520
川西支店 (0238) 42-2255

山形支店 (023) 641-3223