

平成29年11月13日

各位

株式会社北陸銀行

投資信託新商品の取り扱い開始について

北陸銀行（頭取 庵 栄伸）では、平成29年12月4日（月）より、新たに「つみたてNISA専用窓口扱・インターネット扱共通ファンド」5商品、「つみたてNISA専用インターネット扱専用ファンド」8商品及び「窓口扱・インターネット扱共通ファンド」1商品の取り扱いを開始いたします。

平成30年1月から開始される「つみたてNISA」制度を利用されるお客さまの商品ラインナップを充実し、また「つみたてNISA」制度を利用されないお客さまへの商品ラインナップを拡充することで、お客さまの安定的な資産形成を支援するものです。

今後ともお客さまの資産運用のご相談やフォローアップに親身になってお応えしてまいります。

記

1. 取り扱いを開始する商品

(1) 「つみたてNISA専用窓口扱・インターネット扱共通ファンド」

商品名	委託会社
たわらノーロード TOPIX	アセットマネジメント One 株式会社
たわらノーロード 先進国株式	
たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>	
たわらノーロード 新興国株式	
たわらノーロード バランス（8資産均等型）	

(2) 「つみたてNISA専用インターネット専用ファンド」

商品名	委託会社
eMAXIS最適化バランス（マイゴールキーパー）	三菱UFJ国際投信 株式会社
eMAXIS最適化バランス（マイディフェンダー）	
eMAXIS最適化バランス（マイミッドフィルダー）	
eMAXIS最適化バランス（マイフォワード）	
eMAXIS最適化バランス（マイストライカー）	
eMAXISマイマネージャー1970s	
eMAXISマイマネージャー1980s	
eMAXISマイマネージャー1990s	

(3)「窓口扱・インターネット扱共通ファンド」

商品名	委託会社
D L I B J 公社債オープン(短期コース)	アセットマネジメント O n e 株式会社

2. 商品選定の理由と当行が想定するお客さまの運用ニーズ

(1)「つみたてN I S A専用窓口扱・インターネット扱共通ファンド」

- ①日本および海外の経済成長を享受することができる商品性。
- ②日本および海外の代表的な指数（インデックス）に連動することをめざすファンドであるため、値動きが分かりやすい。
- ③類似ファンドと比較して信託報酬率が比較的低水準であること。
- ④各ファンドについて当行が想定するお客さまの運用ニーズは以下の通り。

商品名	想定されるお客さまの運用ニーズ
たわらノーロード T O P I X	日本の株式に投資し、日本の経済成長に期待したい。
たわらノーロード 先進国株式	日本を除く先進国の株式に投資し、安定的な先進国の経済成長に期待したい。
たわらノーロード 先進国株式 <為替ヘッジあり>	為替リスクを抑えて日本を除く先進国の株式に投資し、安定的な先進国の経済成長に期待したい。
たわらノーロード 新興国株式	新興国の株式等に投資し、成長が著しい新興国の経済に期待したい。
たわらノーロード バランス (8資産均等型)	投資対象を広く分散し、安定的な資産運用を目指したい。

(2)「つみたてN I S A専用インターネット専用ファンド」

- ①日本および海外の経済成長を享受することができる商品性。
- ②複数の資産へ分散投資を行い、お客さまのリスク許容度に応じた商品選択が可能であること。
- ③各ファンドについて当行が想定するお客さまの運用ニーズは以下の通り。

商品名	想定されるお客さまの運用ニーズ
e M A X I S最適化バランス (マイゴールキーパー)	投資対象を広く分散し、目標リスク水準（年率標準偏差）6%程度を目指して運用したい
e M A X I S最適化バランス (マイディフェンダー)	投資対象を広く分散し、目標リスク水準（年率標準偏差）9%程度を目指して運用したい
e M A X I S最適化バランス (マイミッドフィルダー)	投資対象を広く分散し、目標リスク水準（年率標準偏差）12%程度を目指して運用したい

eMAXIS最適化バランス (マイフォワード)	投資対象を広く分散し、目標リスク水準（年率標準偏差）16%程度を目指して運用したい
eMAXIS最適化バランス (マイストライカー)	投資対象を広く分散し、目標リスク水準（年率標準偏差）20%程度を目指して運用したい
eMAXIS マイマネージャー1970s	目標リスク水準は時間の経過とともに徐々に減少することを基本とし、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出するマイライフサイクル指数1970sに連動する投資成果を目指したい。
eMAXIS マイマネージャー1980s	目標リスク水準は時間の経過とともに徐々に減少することを基本とし、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出するマイライフサイクル指数1980sに連動する投資成果を目指したい。
eMAXIS マイマネージャー1990s	目標リスク水準は時間の経過とともに徐々に減少することを基本とし、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出するマイライフサイクル指数1990sに連動する投資成果を目指したい。

(3) 「窓口扱・インターネット扱共通ファンド」

- ①リスク許容度の高くないお客さまへの選択肢を提供。
- ②主に国内の公社債へ投資を行うことで、リスク軽減に努めながら信託財産の成長が期待できる。
- ③当行が想定するお客さまの運用ニーズは以下の通り。

商品名	想定されるお客さまの運用ニーズ
DLIBJ 公社債オープン (短期コース)	国内の公社債に投資し、安定的に運用したい。

【本件に関する照会先】

北陸銀行 リテール推進部 金融商品推進G
TEL 076-423-7111

投資信託に関する留意点

●投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。●投資信託は、元本・分配金が保証された商品ではありません。●投資信託は、次の要因によりお受取額が投資元本を下回ることがあります。◎組み入れ有価証券（株式・債券等）等の値動き（価格変動リスク）があります。◎組み入れ有価証券（株式・債券等）等の発行者の信用状態の悪化によるリスク（信用リスク） 国情・財務状況等の変化およびそれらに関する外部評価の変化等によるリスク（カントリーリスク）があります。◎外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動によるリスク（為替変動リスク）があります。《詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。》●投資信託のお申し込みにあたっては、当行所定の申込手数料がかかるほか、保有期間中には信託報酬がかかります。また一部ファンドには、換金時に信託財産留保額が基準価額から差し引かれるものがあります。●お申込手数料は、お申込金額（1口あたりの基準価額×お申込口数）に対しての料率です。お支払総額は、お申込金額にお申込手数料額および手数料金額に係る消費税相当額を加えた金額です。●信託財産留保額は、基準価額に各ファンド所定の料率を乗じて計算されます。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●一部のファンドには、信託期間中に中途換金できないものや、特定日にしか換金できないものがあります。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●お申込手数料・信託報酬等は銘柄によって異なり、またお客さまの負担となる手数料等の合計額は、お客さまの運用期間等によって異なるため、事前に表示することはできません。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。●北陸銀行で購入された投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は設定・運用を投信会社が行う商品です。●お申し込みの際は、購入されるファンドの最新の目論見書および目論見書補完書面等をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書等は北陸銀行の本支店等にご用意しております。

株式会社北陸銀行 登録金融機関：北陸財務局長（登金）第3号 加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会
