

平成29年5月11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5月15日（月）より、新たに「窓口扱・インターネット扱共通ファンド」5商品を販売開始いたします。

投資信託商品のラインナップ拡充により、お客様の多様なリスク許容度に応じた運用ニーズへの対応の充実を目指すものです。

これにより商品ラインナップ数は「窓口扱・インターネット扱共通」32商品、「インターネット扱専用」41商品の合計73商品となります。

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

商品名	委託会社
グローバルA I ファンド	三井住友アセットマネジメント株式会社 (本社：東京)
高成長インド・中型株式ファンド	三井住友アセットマネジメント株式会社 (本社：東京)
ファイン・ブレンド（資産成長型）	日興アセットマネジメント株式会社 (本社：東京)
投資のソムリエ	アセットマネジメントOne 株式会社 (本社：東京)
東京海上・円資産バランスファンド (毎月決算型) (愛称：円奏会)	東京海上アセットマネジメント株式会社 (本社：東京)

## 2. 商品概要

### ①グローバルAIファンド

(1) 特徴	○世界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に投資。 ○AIに関連する企業の投資戦略に強みを持つ、アリアンツ・グローバル・インベスターズU.S.LLCが実質的な運用を行います。
(2) 決算日	毎年9月25日(休業日の場合は翌営業日)
(3) 販売単位	1万円以上1円単位
(4) 設定日	平成28年9月9日
(5) 信託期間	平成38年9月25日
(6) 手数料	購入時 (店頭扱) 2.160%(税込) (インターネット扱) 1.728%(税込)
(7) 信託報酬	1.89%(税込)
(8) 信託財産留保額	なし
(9) 投資リスク	価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク、市場流動性リスク

### ②高成長インド・中型株式ファンド

(1) 特徴	○インドの中型株式を実質的な主要投資対象とし、信託財産の中長期的な成長を目指す。 ○インドの代表的な総合金融グループの一つである「コタック・マヒンドラ」グループが実質的な運用を行う。
(2) 決算日	毎年2、5、8、11月の27日(休業日の場合は翌営業日)
(3) 販売単位	1万円以上1円単位
(4) 設定日	平成23年8月31日
(5) 信託期間	平成33年8月27日
(6) 手数料	購入時 (店頭扱) 2.160%(税込) (インターネット扱) 1.728%(税込)
(7) 信託報酬	2.0294%(税込)程度
(8) 信託財産留保額	0.3%
(9) 投資リスク	価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク、市場流動性リスク

③ ファイン・ブレンド（資産成長型）

(1) 特徴	<p>○中長期的に収益が期待できる5つの資産（日本国債、海外債券、グローバル株式、グローバルREIT、金）を主要投資対象とする。</p> <p>○各資産の基準価額への影響度合いが5資産の間で概ね均等になるような資産配分戦略（ファイン・ブレンド戦略）を用いて、基準価額が、特定の資産から受ける影響を抑えることを目指す。</p>
(2) 決算日	毎年3月8日（休業日の場合は翌営業日）
(3) 販売単位	1万円以上1円単位
(4) 設定日	平成25年3月25日
(5) 信託期間	平成40年3月8日
(6) 手数料	<p>購入時（店頭扱） 2.160%（税込）</p> <p>（インターネット扱） 1.728%（税込）</p>
(7) 信託報酬	1.4479%（税込）以内
(8) 信託財産留保額	なし
(9) 投資リスク	価格変動リスク、流動性リスク、信用リスク、為替変動リスク、カントリーリスク

④ 投資のソムリエ

(1) 特徴	<p>○主に国内外の公社債、株式および不動産投資信託証券（リート）にマザーファンドを通じて実質的に投資し、それぞれの配分比率を適宜変更する。</p> <p>○外貨建資産については投資環境に応じて弾力的に対円での為替ヘッジを行い、一部または全部の為替リスクを軽減する。</p> <p>○基準価額の変動リスクを年率4%程度に抑えながら、安定的な基準価額の上昇をめざす。</p>
(2) 決算日	毎年1月、7月の各11日（休業日の場合は翌営業日）
(3) 販売単位	1万円以上1円単位
(4) 設定日	平成24年10月26日
(5) 信託期間	無期限
(6) 手数料	<p>購入時（店頭扱） 2.160%（税込）</p> <p>（インターネット扱） 1.728%（税込）</p>
(7) 信託報酬	1.512%（税込）
(8) 信託財産留保額	なし
(9) 投資リスク	資産配分リスク、価格変動リスク、金利リスク、リートの価格変動リスク、為替リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク

⑤東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）（愛称：円奏会）

(1) 特徴	○ 3つの資産（日本債券、日本株式、日本REIT）に分散投資する。 ○ 株式市場、REIT市場の動向を勘案して、機動的に配分比率を調整します。
(2) 決算日	毎月23日（休業日の場合は翌営業日）
(3) 販売単位	1万円以上1円単位
(4) 設定日	平成24年11月9日
(5) 信託期間	平成44年7月23日
(6) 手数料	購入時 （店頭扱）3,000万円未満 1.62%（税込） （店頭扱）3,000万円以上5,000万円未満 1.08%（税込） （店頭扱）5,000万円以上 0.54%（税込） （インターネット扱）1.296%（税込）
(7) 信託報酬	0.9072%（税込）
(8) 信託財産留保額	なし
(9) 投資リスク	株価変動リスク、金利変動リスク、信用リスク、REITの価格変動リスク、流動性リスク

【本件に関する照会先】

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
---