

2020年6月10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、2020年6月15日（月）より下記の株式投資信託新商品の取り扱いを開始します。今回は、店頭・インターネット共通扱の商品を2商品、インターネット扱専用商品を4商品、合計6商品を導入します。

今回導入するのは、インカム収益に着目したバランス型ファンドと米国株式に投資するファンドです。米国株式に投資するファンドについては、テクノロジーをテーマとするものを店頭・インターネット共通扱とし、お客さまのニーズによって4コースの中から選択できるものをインターネット扱専用としてラインナップします。

当行は、今後ともお客さまの資産運用ニーズにお応えできるよう、商品・サービスの充実に取り組んでまいります。

記

1. 新たに取り扱いを開始する商品

取扱	商品名	委託会社
店頭・インターネット共通扱	NWQフレキシブル・インカムファンド 為替ヘッジなし（毎月決算型）	三井住友トラスト・アセット マネジメント株式会社 （本社：東京）
	netWIN GSテクノロジー株式ファンド Bコース（為替ヘッジなし）	ゴールドマン・サックス・ アセット・マネジメント 株式会社（本社：東京）
インターネット専用扱	アライアンス・バーンスタイン・ 米国成長株投信 Aコース（為替ヘッジあり）	アライアンス・バーンスタイン 株式会社（本社：東京）
	アライアンス・バーンスタイン・ 米国成長株投信 Bコース（為替ヘッジなし）	
	アライアンス・バーンスタイン・ 米国成長株投信 Cコース 毎月決算型 （為替ヘッジあり） 予想分配金提示型	
	アライアンス・バーンスタイン・ 米国成長株投信 Dコース 毎月決算型 （為替ヘッジなし） 予想分配金提示型	

2. 商品概要

(1) NWQフレキシブル・インカムファンド 為替ヘッジなし（毎月決算型）

特徴	<ol style="list-style-type: none"> 主に日本を含む世界の米ドル建株式、債券及びその他の資産に分散投資を行い、相対的に高いインカム収益及び値上がり益の獲得を目指します。 ボトムアップ・リサーチによるファンダメンタルズ分析により銘柄を選定します。 						
決算日	毎月25日(休業日の場合は翌営業日)						
販売単位	1万円以上1円単位						
設定日	2018年12月6日						
信託期間	2028年11月27日						
手数料	<table> <tr> <td>購入時（店頭扱）</td> <td>2. 20% (税込)</td> </tr> <tr> <td>（インターネット扱）</td> <td>1. 76% (税込)</td> </tr> <tr> <td>（積立型扱）</td> <td>2. 20% (税込)</td> </tr> </table>	購入時（店頭扱）	2. 20% (税込)	（インターネット扱）	1. 76% (税込)	（積立型扱）	2. 20% (税込)
購入時（店頭扱）	2. 20% (税込)						
（インターネット扱）	1. 76% (税込)						
（積立型扱）	2. 20% (税込)						
信託報酬	1. 6775%程度(税込)						
信託財産留保額	なし						
主な投資リスク	株価変動リスク、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、カントリーリスク、その他の価格変動リスク						

(2) netWIN GSテクノロジー株式ファンド Bコース（為替ヘッジなし）

特徴	<ol style="list-style-type: none"> 主にテクノロジーの発展により恩恵を受ける米国企業の株式に投資します。 個別銘柄の分析を重視した、ボトムアップ手法により銘柄選択を行います。 												
決算日	毎年5月30日及び11月30日(休業日の場合は翌営業日)												
販売単位	1万円以上1円単位												
設定日	1999年11月29日												
信託期間	無期限												
手数料	<table> <tr> <td>購入時</td> <td></td> </tr> <tr> <td>（店頭扱）3,000万円未満</td> <td>3. 30% (税込)</td> </tr> <tr> <td>（店頭扱）3,000万円以上5,000万円未満</td> <td>2. 75% (税込)</td> </tr> <tr> <td>（店頭扱）5,000万円以上</td> <td>2. 20% (税込)</td> </tr> <tr> <td>（インターネット扱）</td> <td>2. 64% (税込)</td> </tr> <tr> <td>（積立型扱）</td> <td>3. 30% (税込)</td> </tr> </table>	購入時		（店頭扱）3,000万円未満	3. 30% (税込)	（店頭扱）3,000万円以上5,000万円未満	2. 75% (税込)	（店頭扱）5,000万円以上	2. 20% (税込)	（インターネット扱）	2. 64% (税込)	（積立型扱）	3. 30% (税込)
購入時													
（店頭扱）3,000万円未満	3. 30% (税込)												
（店頭扱）3,000万円以上5,000万円未満	2. 75% (税込)												
（店頭扱）5,000万円以上	2. 20% (税込)												
（インターネット扱）	2. 64% (税込)												
（積立型扱）	3. 30% (税込)												
信託報酬	2. 09% (税込)												
信託財産留保額	なし												
主な投資リスク	株式投資リスク（価格変動リスク・信用リスク）・集中投資リスク・為替変動リスク												

(3) アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 (A・B・C・Dコース)

特徴	1. 主に成長の可能性が高いと判断される米国株式に投資します。 2. 企業のファンダメンタルズ分析と株価バリュエーションに基づく銘柄選択を基本としたアクティブ運用を行います。
決算日	Aコース・Bコース：毎年6月15日及び12月15日 Cコース・Dコース：毎月15日 (休業日の場合は翌営業日)
販売単位	1万円以上1円単位
設定日	Aコース・Bコース：2006年5月25日 Cコース・Dコース：2014年9月16日
信託期間	2034年6月15日
手数料	購入時 (インターネット扱) 2.64% (税込) (積立型扱) 3.30% (税込)
信託報酬	1.727% (税込)
信託財産留保額	なし
主な投資リスク	株価変動リスク・信用リスク・カントリーリスク・為替変動リスク

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

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、またお客様の負担となる手数料等の合計額は、お客様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様に帰属します。●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