

2021年1月6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、2021年1月4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ております。今回は、店頭・インターネット共通扱の2商品を導入いたしました。

今回導入したのは、リスクを抑えた運用を行うバランス型ファンドと中国株式に投資するファンドです。

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 | リスク抑制世界8資産バランスファンド<br>(愛称：しあわせの一步) | アセットマネジメントOne<br>株式会社（本社：東京） |
|               | 深セン・イノベーション株式ファンド<br>(1年決算型)       | 日興アセットマネジメント<br>株式会社（本社：東京）  |

#### 2. 商品概要

##### (1) リスク抑制世界8資産バランスファンド（愛称：しあわせの一步）

|         |   |   |
|---------|---|---|
| 特徴      | ①国内外の8資産に分散投資を行い、中長期的に安定的なリターンの獲得をめざします。<br>②基準価額の変動リスクを年率2%程度に抑えながら、市場下落局面にも負けにくい安定的な運用をめざします。 |   |
| 決算日     | 毎年1, 3, 5, 7, 9, 11月の各11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     | 2016年10月24日   |   |
| 信託期間    | 2027年 7月12日   |   |
| 手数料     | 購入時（店頭扱）<br>（インターネット扱）<br>（積立型扱）  | 1. 10% (税込)<br>0. 88% (税込)<br>1. 10% (税込) |
| 信託報酬    | 0. 759% (税込)  |   |
| 信託財産留保額 | なし  |   |
| 主な投資リスク | 資産配分リスク、株価変動リスク、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                                   |   |

## (2) 深セン・イノベーション株式ファンド（1年決算型）

|         |  |
|---------|--|
| 特徴      | ①中国のシリコンバレーとして知られる深センに着目し、イノベーション企業の成長を積極的に捉えます。<br>②人民元建ての中国本土株式（中国A株）や、アジアの株式への投資に豊富な実績を有する、日興アセットマネジメントアジアリミテッドがマザーファンドの運用を行います。          |
| 決算日     | 毎年11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     | 2017年11月30日  |
| 信託期間    | 2027年11月25日  |
| 手数料     | 購入時<br>（店頭扱）3,000万円未満 3.30%（税込）<br>（店頭扱）3,000万円以上5,000万円未満 2.75%（税込）<br>（店頭扱）5,000万円以上 2.20%（税込）<br>（インターネット扱） 2.64%（税込）<br>（積立型扱） 3.30%（税込） |
| 信託報酬    | 1.705%（税込）   |
| 信託財産留保額 | なし   |
| 主な投資リスク | 価格変動リスク、流動性リスク、信用リスク、<br>為替変動リスク、カントリーリスク  |

### 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

〈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