

ながしん
投資信託 商品一覧表



長浜信用金庫

登録金融機関 近畿財務局長（登金）第69号

201807-01

◆投資信託にかかる費用・手数料等について◆

◆ご購入時	購入時手数料 (直接的)	ご購入時に直接ご負担いただく費用で、各ファンドの買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に、商品一覧表に記載の手数料率、約定口数を乗じて得た額。
▲保有中	運用管理費用 (信託報酬) (間接的)	保有時に間接的にご負担いただく費用で、原則として、信託財産の純資産総額に対して、商品一覧表に記載の料率(年率)を乗じた額。日々計算され、信託財産の中からご負担いただきます。
	その他 (間接的)	売買委託手数料(運用する株式等の売買に際し証券会社に支払う手数料)、監査費用(投資信託の運用・管理が適正に行われているか監査を受けるための費用)などがかかります。ファンド毎に異なりますので、詳しくは目論見書でご確認ください。
■ご換金時	信託財産留保額 (直接的)	ご換金時にご負担いただく費用で、換金時の基準価額に対して、商品一覧表に記載の料率を乗じた額。ご換金の際には、ご換金時の基準価額から信託財産留保額を控除した価額(換金価額)にて換金代金が算出されます。

※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、元本欠損が生じることがあります。
- 外貨建資産に投資する場合には、為替相場の変動等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。
- 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本支店にご用意しています。
- 投資信託のお取引にあたっては、総合的な判断に基づき、お申込みを受付できない場合がございますのであらかじめご了承ください。
- 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。

**各ファンドのご購入にあたり、一般的に以下のリスクが伴います
ご購入ファンドのリスクについては目論見書等でご確認ください**

投資信託は値動きのある株式や債券などに投資しますので、投資信託の値段（基準価額）は、株式、金利、為替などの動向や発行体の信用状況の変化等により変動します。したがって損失が生じ元本を割り込むことがあります。一般的に主なリスクには下記のものがあります。（下記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。）

価格変動リスク	投資信託が組み入れている株式等の価格は、国内外の政治・経済情勢、企業の業績、市場の需給等によって変動します。組み入れている株式等の価格が下落した場合にはファンドの基準価額が下がる要因となります。
金利変動リスク	金利の状況は絶えず変動しています。債券も償還前に売却される場合は金利変動の影響を受けます。概して残存期間が長い債券ほど金利変動の影響を受けます。一般的に、金利が上昇した場合には債券の価格は下落し、ファンドの基準価額が下がる要因となります。
信用リスク	組み入れた有価証券等の発行体にかかる信用リスクです。発行体の経営・財務状況やそれらの外部評価等により、利息や元本が支払われる可能性が高いことを「リスクが低い」、逆に支払われる可能性が低いことを「リスクが高い」といいます。一般的に、債務不履行が生じた場合または予想される場合には当該公社債等の価格は下落（価格がゼロになることもあります。）し、ファンドの基準価額が下がる要因となります。
為替リスク	円と外国通貨の交換レートは常に変動しています。外国の株式や債券などで運用する投資信託は基本的に為替リスクが伴います。外貨建て証券が現地通貨建てでは値上がりしている場合でも、当該現地通貨の為替相場の対円での下落（円高）度合いによっては、当該証券の円ベース評価額が減価し、ファンドの基準価額および分配金に影響を与える要因となります。為替ヘッジをしていないファンドは、為替レートの変動が資産価値に影響します。
流動性リスク	有価証券等を売買する際、取引市場に十分な需要や供給がない場合など需給動向により希望する価格等で売買できなくなるリスクをいいます。一般的に、投資する有価証券等の流動性が損なわれた場合にはファンドの基準価額が下がる要因となります。
カントリーリスク	投資対象国において、政治や経済、社会環境などの変化等により市場に混乱が生じた場合や市場を取り巻く制度変更等により予想外にファンドの基準価額が下落したり、運用方針通りの運用が困難になることがあります。これをカントリーリスクといいます。一般的に新興国は先進国に比べてカントリーリスクが高いとされています。
不動産投資信託に関するリスク	投資対象となる不動産投資信託は、不動産を対象としているため、その不動産の価値や収益性に影響を受けます。また、自然災害や不動産にかかる法制度の変更等の影響を受けます。このことが基準価額の変動要因となります。

さまざまなタイプの投資信託をご用意しています

運用対象・地域により、さまざまなタイプをご用意しておりますので、ご要望に応じてお選びください。

運用対象、地域による投資信託の分類

運用対象・地域	国内	海外
債券	国内債券型 主に国内の債券などに投資するファンド	海外債券型 主に海外の債券などに投資するファンド
株式	国内株式型 主に国内の株式に投資するファンド	海外株式型 主に海外の株式に投資するファンド
不動産投資信託（リート）	国内不動産投資信託 主に国内の不動産投資信託に投資するファンド	海外不動産投資信託 主に海外の不動産投資信託に投資するファンド

内外・資産複合型
国内外および複数の資産に投資するファンド

ながしん投資信託商品一覧表

(パンフレット等より抜粋)

長浜信用金庫

登録金融機関 近畿財務局長(登金)第69号

主な投資対象	ファンドの名称 (投資信託会社) (日経新聞表記) (愛称)	決算日 分配金	◆ご購入時	▲保有時	■ご換金時	リスクのランク と主なリスク (注)
			購入時手数料 (税込)	運用管理費用 (税込・年率)	信託財産 留保額	
国内の債券	しんきん公共債ファンド (しんきんアセットマネジメント) (ハロイン) (愛称 ハロー・インカム)	3、9月の各6日 受取れます	0.54%	0.54%	0.05%	ランク2 ①
	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) (三菱UFJ国際投信) (グロソブ毎月)	毎月17日 受取れます	1.62% (※1)	1.35%	0.50%	ランク3 ①②
国内外の債券	グローバル・ソブリン・オープン(資産成長型) (三菱UFJ国際投信) (グロソブN)	11月17日 受取れます	1.62% (※1)	1.35%	0.50%	ランク3 ①②
	DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース) (アセットマネジメントOne) (ハビクロ毎月) (愛称 ハッピークローバー)	毎月5日 受取れます	2.16%	1.08%	0.20%	ランク3 ②
海外の債券	DIAM高格付インカム・オープン(1年決算コース) (アセットマネジメントOne) (ハビクロ1年) (愛称 ハッピークローバー1年)	6月5日 受取れます	2.16%	1.08%	0.20%	ランク3 ②
	DIAM新興資源国債券ファンド (アセットマネジメントOne) (ラキクロ毎月) (愛称 ラッキークローバー)	毎月19日 受取れます	2.70%	1.62%	0.30%	ランク4 ②
	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型) (大和証券投資信託委託) (杏の実) (愛称 杏の実)	毎月15日 受取れます	2.16%	1.35%	ありません	ランク3 ②
	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(年1回決算型) (大和証券投資信託委託) (杏の実1) (愛称 杏の実 年1回決算型)	5月15日 受取れます	2.16%	1.35%	ありません	ランク3 ②
	しんきんアジア債券ファンド(毎月決算型) (しんきんアセットマネジメント) (アジア恵毎月) (愛称 アジアの恵み)	毎月20日 受取れます	2.70%	1.35%	0.30%	ランク4 ②
	日経225リスクコントロールオープン (アセットマネジメントOne) (日経リスコン)	8月8日 受取れます	2.16% (※2)	1.08%	ありません	ランク4 ③
国内の株式	しんきんインデックスファンド225 (しんきんアセットマネジメント) (しんきん225)	1月13日 再投資されます	ありません	0.864%	ありません	ランク4 ③
	DIAM割安日本株ファンド (アセットマネジメントOne) (割安日本株)	毎月21日 受取れます	2.70% (※3)	1.242%	0.30%	ランク4 ③
	DIAM割安日本株ファンド(年1回決算型) (アセットマネジメントOne) (割安日本株年)	12月21日 受取れます	2.70% (※3)	1.242%	0.30%	ランク4 ③
	しんきん好配当利回り株ファンド (しんきんアセットマネジメント) (好配当株F)	8月6日 受取れます	1.08%	1.08%	0.30%	ランク4 ③
	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヶ月決算型) (しんきんアセットマネジメント) (四季絵巻) (愛称 四季絵巻)	3、6、9、12月の各5日 受取れます	1.08%	1.08%	0.30%	ランク4 ③
	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型) (アセットマネジメントOne) (かけ橋毎月) 【愛称 世界のかけ橋(毎月決算型)】	毎月15日 受取れます	2.916%	1.8144%	0.30%	ランク4 ③④
国内外の株式	ワールド・インフラ好配当株式ファンド(成長型) (アセットマネジメントOne) ※2018年7月 取扱開始 (かけ橋成長) 【愛称 世界のかけ橋(成長型)】	1、7月の各15日 受取れます	2.916%	1.8144%	0.30%	ランク4 ③④
	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド (三菱UFJ国際投信) (Gヘルスケア) (愛称 健次)	2、8月の各27日 受取れます	3.24%	2.376%	0.30%	ランク4 ③④

本表はファンドの概要を記載したものです。お申込の際は、最新の投資信託説明書（交付目論見書）で内容を必ず確認のうえ、ご自身でご判断ください。投資信託説明書（交付目論見書）は、当金庫の本支店にご用意しております。

主な投資対象	ファンドの名称 〈投資信託会社〉 (日経新聞表記) (愛称)	決算日 分配金	◆ご購入時	▲保有時	■ご換金時	リスクのランク と主なリスク (注)
			購入時手数料 (税込)	運用管理費用 (税込・年率)	信託財産 留保額	
海外の株式	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型） 〈しんきんアセットマネジメント〉 (世界好配毎月)	毎月10日 受取れます	2.70%	1.512%	0.30%	ランク4 ④
	AI（人工知能）活用型世界株ファンド 〈アセットマネジメントOne〉 ※2018年7月 取扱開始 (ディーブAI) (愛称 ディーブAI)	9月23日 受取れます	3.24%	1.5552%	0.30%	ランク4 ④
	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ヘッジ型） 〈三井住友アセットマネジメント〉 (NYドリム有) (愛称 NYドリム)	11月15日 受取れます	2.16%	0.7344%	ありません	ランク4 ④ (為替ヘッジあり)
	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型） 〈三井住友アセットマネジメント〉 (NYドリム無) (愛称 NYドリム)	11月15日 受取れます	2.16%	0.7344%	ありません	ランク4 ④
	米国インフラ関連株式ファンド（為替ヘッジなし） 〈アセットマネジメントOne〉 ※2018年7月 取扱開始 (グレアムH無) (愛称 グレート・アメリカ)	2、8月 の各16日 受取れます	3.24%	1.674%	ありません	ランク4 ④
国内の不動産投信	しんきんJリートオープン（毎月決算型） 〈しんきんアセットマネジメント〉 (Jリート毎月)	毎月20日 受取れます	2.16%	1.026%	0.30%	ランク4 ⑤
	しんきんJリートオープン（1年決算型） 〈しんきんアセットマネジメント〉 (Jリート1年)	1月20日 受取れます	2.16%	1.0044%	0.30%	ランク4 ⑤
海外の不動産投信	新光US-REITオープン 〈アセットマネジメントOne〉 (USリート) (愛称 ゼウス)	毎月5日 受取れます	2.70%	1.6524%	0.10%	ランク4 ⑥
	新光US-REITオープン（年1回決算型） 〈アセットマネジメントOne〉 (USリート1Y) 【愛称 ゼウスII（年1回決算型）】	9月5日 受取れます	2.70%	1.62%	0.10%	ランク4 ⑥
	DIAMオーストラリアリートオープン 〈アセットマネジメントOne〉 ※2018年7月 取扱開始 (A-REIT) (愛称 A-REIT)	毎月20日 受取れます	2.70%	1.7064%	0.30%	ランク4 ⑥
不国内産外投の信	三井住友・グローバル・リート・オープン 〈三井住友アセットマネジメント〉 (世界大家) (愛称 世界の大家さん)	毎月17日 受取れます	3.24%	1.7172%	0.30%	ランク4 ⑤⑥
	三井住友・グローバル・リート・オープン（1年決算型） 〈三井住友アセットマネジメント〉 (大家1年) (愛称 世界の大家さん 1年決算型)	1月17日 受取れます	3.24%	1.7172%	0.30%	ランク4 ⑤⑥
国内外の異なる資産に分散投資	しんきん3資産ファンド（毎月決算型） 〈しんきんアセットマネジメント〉 (3資産F毎月)	毎月20日 受取れます	2.16%	1.026%	0.30%	ランク3 ②③⑤
	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型） 〈しんきんアセットマネジメント〉 (6資産F毎月)	毎月12日 受取れます	2.16%	1.134%	0.30%	ランク3 ①②③ ④⑤⑥
	しんきん世界アロケーションファンド（1年決算型） 〈しんきんアセットマネジメント〉 (世界アロケ) 【愛称 しんきんラップ（安定型）】	2月14日 受取れます	1.62%	1.134%	0.30%	ランク3 ①②③ ④⑤⑥
	しんきん世界アロケーションファンド（積極型）（1年決算型） 〈しんきんアセットマネジメント〉 (ラップ積極型) 【愛称 しんきんラップ（積極型）】	2月14日 受取れます	1.62%	1.134%	0.30%	ランク3 ①②③ ④⑤⑥
	クルーズコントロール 〈アセットマネジメントOne〉 (クルーズコン)	1,7月の 各11日 受取れます	2.16%	1.512%	ありません	ランク3 ①②③ ④⑤⑥
	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型） 〈大和証券投資信託委託〉 (D・51)	奇数月の 各8日 受取れます	2.16%	1.377%	ありません	ランク3 ①②③ ④⑤⑥

(※1) お申込手数料は、お申込代金に応じて1億円未満1.62%、1億円以上1.08%です。(※2) お申込手数料は、お申込代金に応じて1億円未満2.16%、1億円以上1.62%です。

(※3) お申込手数料は、お申込代金に応じて1千万円未満2.70%、1億円未満2.16%、1億円以上1.62%です。

(注) リスクのランクは5段階で表示しております。(小) 1<2<3<4<5 (大) 主なリスク(①~⑥)については、P6「投資信託に関するリスク」を参考にご確認ください。

(注) 本表には「つみたてNISA」の対象商品は含まれておりません。別途〈アセットマネジメントOne〉たわらノーロードシリーズ6商品の合冊型パンフレットをご参照ください。

◆投資信託の収益分配金に関するご説明◆

- 投資信託の分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので、分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。

投資信託で分配金が支払われるイメージ

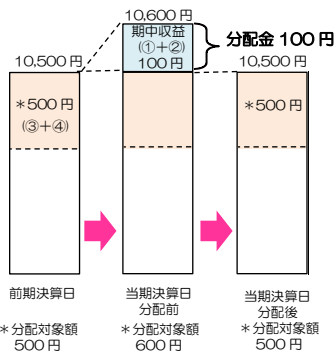


- 分配金は、計算期間中に発生した収益（経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益）を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は、前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。

分配金と基準価額の関係（イメージ）

◆計算期間中に発生した収益の中から支払われる場合

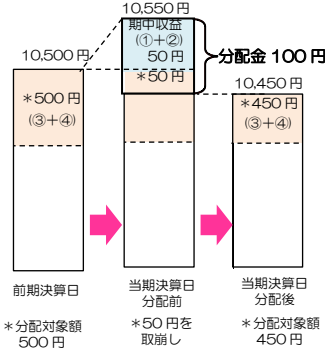
ケース A



◆計算期間中に発生した収益を超えて支払われる場合

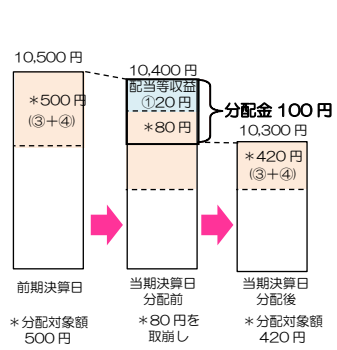
ケース B

前期末から基準価額が上昇した場合



ケース C

前期末から基準価額が下落した場合



分配金は、分配方針に基づき、以下の分配対象額から支払われます。

①配当等収益（経費控除後）、②有価証券売買益・評価益（経費控除後）、③分配準備積立金、④収益調整金

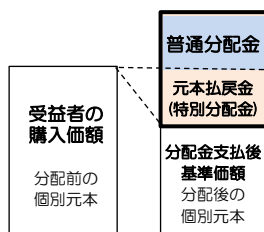
上図のそれぞれのケースにおいて、前期末から当期末まで保有した場合の損益を見ると、次の通りとなります。

ケース A：分配金受取額 100 円 + 当期末と前期末との基準価額の差 0 円 = 100 円
 ケース B：分配金受取額 100 円 + 当期末と前期末との基準価額の差 ▲50 円 = 50 円
 ケース C：分配金受取額 100 円 + 当期末と前期末との基準価額の差 ▲200 円 = ▲100 円

★A、B、C のケースにおいては、分配金受取額はすべて同額ですが、基準価額の増減により、投資信託の損益状況はそれぞれ異なった結果となっています。このように、投資信託の収益については、分配金だけに注目するのではなく、「分配金の受取額」と「投資信託の基準価額の増減額」の合計額でご判断ください。

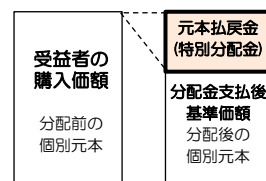
- 受益者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部ないしすべてが、実質的には元本の一部払い戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がりがかかった場合も同様です。

◆分配金の一部が元本の一部払い戻しに相当する場合



※元本払戻金（特別分配金）は実質的に元本の一部払い戻しとみなされ、その金額だけ個別元本が減少します。また、元本払戻金（特別分配金）部分は非課税扱いとなります。

◆分配金の全部が元本の一部払い戻しに相当する場合



普通分配金：個別元本（受益者のファンドの購入価額）を上回る部分からの分配金です。

元本払戻金（特別分配金）：個別元本を下回る部分からの分配金です。分配後の受益者の個別元本は、元本払戻金（特別分配金）の額だけ減少します。

◆投資信託に関するリスク◆

各ファンドには以下のリスクがありますので、元本が保証されているものではございません。また、投資信託の運用による損益はお客様に帰属します。その他のリスクおよび詳細については、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）に記載しておりますので、必ずご覧ください。

①主に国内債券を投資対象とするファンド

金利変動等による組入債券の価格変動、組入債券の発行者の信用状況の変化等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。

②主に海外債券を投資対象とするファンド

金利変動等による組入債券の価格変動、組入債券の発行者の信用状況の変化、為替相場の変動等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。

③主に国内株式を投資対象とするファンド

組入株式の価格変動、組入株式の発行者の信用状況の変化等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。

④主に海外株式を投資対象とするファンド

組入株式の価格変動、組入株式の発行者の信用状況の変化、為替相場の変動等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。

⑤主に国内不動産投信を投資対象とするファンド

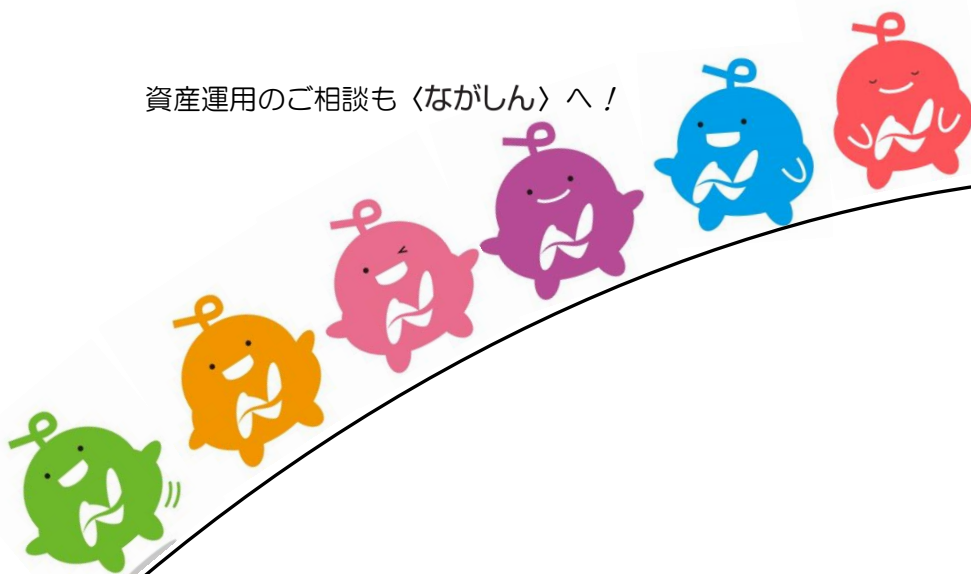
組入不動産投資信託証券の価格変動、組入不動産投資信託証券の発行者の信用状況の変化等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。

⑥主に海外不動産投信を投資対象とするファンド

組入不動産投資信託証券の価格変動、組入不動産投資信託証券の発行者の信用状況の変化、為替相場の変動等により基準価額が下落し、元本欠損が生じることがあります。

※投資対象分類については当金庫独自の分類です。

資産運用のご相談も〈ながしん〉へ！



お問い合わせ先



長浜信用金庫

本店営業部 0749-63-3321	南支店 0749-63-9555	やわた中山支店 0749-65-1211
市立長浜病院出張所 0749-65-7755	神照支店 0749-63-3833	浅井支店 0749-74-1131
三ツ矢支店 0749-62-6070	高月支店 0749-85-4141	米原支店 0749-52-3131
木之本支店 0749-82-3424	宮司支店 0749-64-1200	醒井支店 0749-54-1066
七条支店 0749-62-7221	びわ支店 0749-72-2111	近江支店 0749-52-8181

当金庫各店、もしくは営業統括部までお問い合わせください。

■営業統括部■

電話番号：0749-65-7606

受付時間：9:00~17:00（当金庫の休業日を除く）