

諏訪信用金庫の投資信託ラインアップ

商号等 / 諏訪信用金庫 登録金融機関
関東財務局長(登金)第255号

(主な投資対象)国内株式

ファンド名	ファンドの特徴			
しんきんインデックスファンド225 (投信会社) しんきんアセットマネジメント投信	わが国の株式市場の動きと長期成長をとらえることを目標に、日経平均株価(日経225)に連動する投資成果獲得を目指す。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日当日	お申込日から起算して4営業日目	×
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ③	毎年 1月13日	—	0.84% (年率・税込)
信託財産留保額				—

ファンド名	ファンドの特徴			
しんきん好配当利回り株ファンド (投信会社) しんきんアセットマネジメント投信	わが国の金融商品取引所上場株式を主要対象とし、主として「予想配当利回りが市場平均を上回る」と判断でき、「流動性」、「財務の健全性」に着目した株式投資を行い、安定した配当収益を目指す。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日当日	お申込日から起算して4営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ③	毎年 8月6日	1.05%	1.05% (年率・税込)
信託財産留保額				換金のお申込日当日の基準価額の 0.30%

(主な投資対象)外国債券

ファンド名	ファンドの特徴			
ドルマネーファンド (投信会社) DIAMアセットマネジメント	主に格付けの高い米ドル建ての短期国債、政府機関債、CP等に投資し、利子等収益の確保と、円安・ドル高時の為替益の享受により、好リターンを獲得を目指す。外貨建資産については、為替ヘッジを行わない。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日翌営業日	お申込日から起算して5営業日目	×
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ②	3月・6月・9月 12月の各10日	—	0.9975% (年率・税込)
信託財産留保額				—

ファンド名	ファンドの特徴			
DIAMワールド債券オープン (愛称:ハピクロマイルド) (投信会社) DIAMアセットマネジメント	相対的に高い金利が期待される資源国のソブリン債券と日本国債に分散投資する。資源国投資にあたっては、資源国を「石油、鉱物資源、ガス、石炭等の資源を産出する国で、その資源がその国の経済もしくは世界経済に影響を与えられ国」と定義し、AA格以上の信用力の高い国を投資対象とする。実質組入外貨建資産については、為替ヘッジを行わない。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日翌営業日	お申込日から起算して5営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ①②	毎月 5日	1.575%	0.945% (年率・税込)
信託財産留保額				お申込日の翌営業日の基準価額の 0.10%

ファンド名	ファンドの特徴			
ニッセイ/パトナム・毎月分配インカムオープン (投信会社) ニッセイアセットマネジメント	米ドル建の多種多様な債券を投資対象とする。投資適格債は85%以上、平均格付はA格以上。原則として為替ヘッジは行わない。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日翌営業日	お申込日から起算して5営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ②	毎月 25日	最大2.625% (申込金額によって異なります)	1.575% (年率・税込)
信託財産留保額				—

ファンド名	ファンドの特徴			
グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型) (投信会社) 国際投信投資顧問	ファミリーファンド方式により世界主要先進国のソブリン債に分散投資し、リスク分散をはかったうえで、長期的に安定した収益の確保と信託財産の成長を目指す。原則として為替ヘッジは行わない。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日翌営業日	お申込日から起算して5営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ①②	毎月 17日	最大1.575% (申込金額によって異なります)	1.3125% (年率・税込)
信託財産留保額				お申込日の翌営業日の基準価額の 0.50%

(主な投資対象)国内不動産投信

ファンド名	ファンドの特徴			
しんきんJリートオープン (毎月決算型) (投信会社) しんきんアセットマネジメント投信	わが国の金融商品取引所上場リートを実質的な投資対象とし、信託財産の着実な成長と、安定した収益の確保を目指して運用を行う。東証REIT指数をベンチマークとし、これを中長期的に上回る運用成果を目指し、運用を行う。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日当日	お申込日から起算して4営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ⑤	毎月 20日	2.10%	0.9975% (年率・税込)
			信託財産留保額	お申込日当日の基準価額の 0.30%

(主な投資対象)国内外バランス

ファンド名	ファンドの特徴			
しんきん3資産ファンド (毎月決算型) (投信会社) しんきんアセットマネジメント投信	3つの異なる資産(国内株式・外国債券・国内の不動産投資信託)に分散投資し、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指す。各資産の投資割合は原則として33%(±10%)の範囲内とし、外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行わない。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日翌営業日	お申込日から起算して5営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ②③⑤	毎月 20日	2.10%	0.9975% (年率・税込)
			信託財産留保額	お申込日の翌営業日の基準価額の 0.30%

ファンド名	ファンドの特徴			
しんきんグローバル6資産ファンド (毎月決算型) (投信会社) しんきんアセットマネジメント投信	6つの異なる資産(国内外の株式・国内外の債券・国内外の不動産投資信託)に分散投資し、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指す。各資産の投資割合は原則として16%(±10%)の範囲内とし、外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行わない。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日翌営業日	お申込日から起算して5営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ①②③④⑤⑥	毎月 12日	2.10%	1.1025% (年率・税込)
			信託財産留保額	お申込日の翌営業日の基準価額の 0.30%

ファンド名	ファンドの特徴			
ダイワ資産分散インカムオープン (愛称:D・51) (奇数月決算型) (投信会社) 大和証券投資信託委託	原則5つの異なる資産(外国債券・国内外の株式・国内外の不動産投資信託)に分散投資し、信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指します。国内・海外の投資比率は15%:85%、債券:株式:不動産投資信託の投資比率は70%:20%:10%とし外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行わない。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日翌営業日	お申込日から起算して5営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ①②③④⑤⑥	奇数月 8日	2.10%	1.33875% (年率・税込)
			信託財産留保額	—

※上記ファンドは、国内債券の利回りが外国債券の利回りを上回ると判断される場合には、投資対象に国内債券が含まれる可能性があります。

(主な投資対象)外国バランス

ファンド名	ファンドの特徴			
DIAM世界3資産オープン (愛称:ハッピーハーモニー) (毎月決算型) (投信会社) DIAMアセットマネジメント	3つの異なる資産(外国債券・外国株式・外国不動産投資信託)に分散投資し、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指す。各資産の投資割合は標準組入比率1:1:1で投資し、外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行わない。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1万円以上1円単位	お申込日翌営業日	お申込日から起算して5営業日目	○
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ②④⑥	毎月 8日	2.10%	1.26% (年率・税込)
			信託財産留保額	お申込日の翌営業日の基準価額の 0.30%

(主な投資対象)国内債券

ファンド名	ファンドの特徴			
中期国債ファンド (投信会社) 三菱UFJ投信	安定した収益の確保を目標に主として中期利付国債をはじめとした公社債に投資する。毎日決算を行い、収益分配金は毎月最終営業日にまとめて再投資される。			
	お申込単位	基準価額適用日	換金代金のご入金日	分配金の受取り
	1円以上1円単位	お申込日の翌営業日の前日	お申込日の翌営業日	×
	主なリスク	決算日	お申込手数料	信託報酬
	下表の ①	毎日	—	元本総額の1.0135%(年率)以内で毎週変更
			信託財産留保額	取得後30日未満の解約1万口につき10円

投資信託に関するリスク

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。

投資信託ご購入にあたっての注意事項

- ◇ 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。
- ◇ 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。
- ◇ 投資信託のご購入時には、買付時1口あたりの基準価額(買付価額)に最大2.625%のお申込手数料(消費税込み)、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.50%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に、投資信託の純資産総額の最大年1.575%(消費税込み)を信託報酬として信託財産を通じてご負担いただきます。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、お申込金額や保有期間によって異なりますので、表示することができません。
- ◇ 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。
- ◇ 投資信託を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ご覧ください。
- ◇ 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。

投資信託に関する主な手数料等の概要

- ◇ **お申込手数料(ご購入時)**
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。
 - ◇ **信託財産留保額(ご換金時)**
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にて、換金代金が算出されます。
 - ◇ **信託報酬等(保有時)**
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。
- ※ 投資信託にかかる費用は上記の他に、監査費用、売買委託手数料などがあります。詳しくは、最新の投資信託説明書(交付目論見書)で必ずご確認ください。
- ※ なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額や保有金額によって異なりますので表示することができません。