

2023年2月3日

各位

株式会社北國銀行

投資信託新商品の取り扱い開始について

株式会社北國銀行(頭取 杖村 修司)は、投資信託新商品として2023年2月17日よりSOMPOアセットマネジメント株式会社の「FDA 日米バランスファンド(積極型)、愛称:みどりの架け橋・積極型」、2023年2月27日より三菱UFJ国際投信株式会社のeMAXIS Slimシリーズ13商品の取り扱いを開始いたします。

「FDA 日米バランスファンド(積極型)」は「投資先がシンプル」「低コスト」「中長期でリスクを最適化する運用」を目指し、長期的な視点から日米の株式・国債に分散投資するファンドです。株式と債券の資産配分割合が異なる「安定型」、「成長型」、「積極型」の3つのコースがあり、お客さまの資産運用の目的やリスク許容度に応じてお選びいただけます。販売チャネルについては全営業店で取り扱いいたします。なお、運用に関して、株式会社北國フィナンシャルホールディングス傘下の株式会社FDアドバイザーが投資助言を行います。

「eMAXIS Slim シリーズ」は業界最低水準の運用コストを目指すインデックスファンドであり、世界の株式・債券等に幅広く投資するものです。販売チャネルについてはインターネットバンキングでのみ取り扱いいたします。また13商品中9商品につきましてはつみたてNISAでも取り扱いを開始します。

当行では、資産運用についてお客さまと共に考え、中長期投資によるお客さまの夢や目標の実現に努めてまいります。

記

1. FDA 日米バランスファンド(積極型)、愛称:みどりの架け橋・積極型について

正式名称	FDA 日米バランスファンド(積極型)、愛称:みどりの架け橋・積極型
取扱開始日	2023年2月17日(金) (2月17日(金)~2月26日(日)は募集期間となります。)
販売チャネル	全営業店 (インターネットバンキングでのお申込みは2月27日(月)以降となります。)
運用会社	SOMPOアセットマネジメント株式会社
特長	・主として、日本株式、日本国債、米国株式、米国国債(以下「各資産」といいます。)を投資対象とする、日本、米国の金融商品取引所等の上場投資信託証券(以下「ETF」といいます。)に分散投資を行います。 ・投資目的やお客さまのリスク許容度に合わせて、想定される値動きの大きさが異なる「安定型」「成長型」「積極型」の3つのファンドからお選びい

	<p>ただけます。</p> <ul style="list-style-type: none"> 各資産を投資対象とする ETF への基本投資配分比率は、投資助言会社である株式会社 FD アドバイザリー※1（以下「投資助言会社」といいます。）からの、ファンドの目的に合わせた投資助言に基づき、決定します。 組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 <p>予定基本投資配分比率は以下の通り※2</p> <table border="1"> <tr> <td>日本株式</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>米国株式</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>日本国債</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>米国国債</td> <td>10%</td> </tr> </table>	日本株式	40%	米国株式	40%	日本国債	10%	米国国債	10%
日本株式	40%								
米国株式	40%								
日本国債	10%								
米国国債	10%								
設定日	2023年2月27日								
決算日	年1回（10月7日）								
信託期間	無期限								
申込手数料	なし								
信託報酬	<p>年率 0.385%（税抜 0.35%）</p> <p>※当ファンドの投資助言会社である株式会社 FD アドバイザリー※1 への報酬（年率 0.08%（税抜））が含まれます。</p>								
信託財産留保額	なし								

※1：株式会社北國フィナンシャルホールディングス傘下の投資助言会社

※2：基本投資配分比率は、投資助言会社からの投資助言に基づき決定されるため、変更になる可能性があります。

2. eMAXIS Slimについて

正式名称	各ファンドについて別紙参照
取扱開始日	2023年2月27日（月）
販売チャネル	インターネットバンキングのみ
運用会社	三菱 UFJ 国際投信株式会社
特長	<ul style="list-style-type: none"> 「始めやすい。続けやすい。」をコンセプトに業界最低水準の運用コストを目指し続けます。※ 世界の株式、債券、リート等に幅広く投資するインデックスファンドです。
設定日	各ファンドにより異なります。（別紙）
決算日	年1回（4月25日）
信託期間	無期限
申込手数料	なし
信託報酬	各ファンドにより異なります。（別紙）
信託財産留保額	なし

※eMAXIS Slim シリーズでは業界最低水準の運用コストを目指しますが、その達成を保証等するものではありません。

3. 投資信託に関する留意事項

【投資信託に関するリスクについて】

- 投資信託は株式、公社債など値動きのある証券に投資しますので、証券等の価格の変動(外貨建ての資産に投資する投資信託においては、為替相場の変動もあります)により、基準価額は変動します。したがって元本および分配金の保証はなく、投資金額を下回ることがあります。
- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。当行で販売する投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。
- 当行は投資信託のご購入・ご換金のお申込みについて取扱いを行っております。投資信託の運用は、投資信託委託会社または投資顧問会社が行います。
- 各商品の詳細については、各ファンドの投資信託説明書(目論見書)および目論見書補完書面等をよくお読みください。

【投資信託に関する手数料・費用について】

- ご購入時：申込手数料／かかりません。
- 運用期間中：信託報酬／投資信託の純資産総額のうち、お客さまの保有額に対して最大年2.015% (消費税込み)
- ご換金時：信託財産留保額／ご換金時の基準価額に対して最大 0.50% (信託財産留保額がかからないファンドもあります)
- その他の諸費用：監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料などの手数料が信託財産から控除されます(なお、当該費用については、運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことはできません)

※当該手数料・費用等の上限額および合計額については、お申込みになる個別のファンドの金額、保有期間等に応じて異なりますので、表示することはできません。

株式会社北國銀行 登録金融機関 北陸財務局長(登金)第5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

以 上

別紙

	商品名	投資対象	つみたてNISA	設定日	信託報酬	ベンチマーク
1	eMAXIS Slim 国内株式 (TOPIX)	国内株式	●	2017年2月27日	年率0.154% (税抜年率0.140%) 以内	東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)
2	eMAXIS Slim 国内株式 (日経平均)	国内株式	●	2018年2月2日	年率0.154% (税抜年率0.140%) 以内	日経平均株価 (日経225) (配当込み)
3	eMAXIS Slim 国内債券 インデックス	国内債券		2017年2月27日	年率0.132% (税抜年率0.120%) 以内	NOMURA-BPI 総合
4	eMAXIS Slim 国内リート インデックス	国内不動産		2019年10月31日	年率0.187% (税抜年率0.17%) 以内	東証REIT指数 (配当込み)
5	eMAXIS Slim 先進国株式 インデックス	海外株式	●	2017年2月27日	年率0.1023% (税抜年率0.093%) 以内	MSCIコクサイ・インデックス (配当込み、円換算ベース)
6	eMAXIS Slim 先進国債券 インデックス	海外債券		2017年2月27日	年率0.154% (税抜年率0.140%) 以内	FTSE世界国債インデックス (除く日本、円換算ベース)
7	eMAXIS Slim 先進国リート インデックス	海外不動産		2019年10月31日	年率0.22% (税抜年率0.2%) 以内	S&P先進国REITインデックス (除く日本、配当込み、円換算ベース)
8	eMAXIS Slim 新興国株式 インデックス	海外株式	●	2017年7月31日	年率0.1870% (税抜年率0.1700%) 以内	MSCIエマージング・マーケット・インデックス (配当込み、円換算ベース)
9	eMAXIS Slim 米国株式 (S&P500)	海外株式	●	2018年7月3日	年率0.0968% (税抜年率0.0880%) 以内	S&P500指数 (配当込み、円換算ベース)
10	eMAXIS Slim 全世界株式 (除く日本)	海外株式	●	2018年3月19日	年率0.1144% (税抜年率0.1040%) 以内	MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス (除く日本、配当込み、円換算ベース)

11	eMAXIS Slim 全世界株式 (オール・カンントリー)	内外株式	●	2018年10月31日	年率0.1144% (税抜 年率0.104%) 以内	M S C I オール・カンントリー・ワールド・インデックス (配当込み、円換算ベース)
12	eMAXIS Slim 全世界株式 (3地域均等型)	内外株式	●	2018年4月3日	年率0.1144% (税抜 年率0.104%) 以内	東証株価指数 (T O P I X) (配当込み)、M S C I コクサイ・インデックス (配当込み、円換算ベース) およびM S C I エ マーケティング・マーケット・インデックス (配当込み、円換算ベース) の各対象インデックスを均等に組み合わせた合成指数
13	eMAXIS Slim バランス (8資産均等型)	内外資産 複合	●	2017年5月9日	年率0.154% (税抜 年 率0.140%) 以内	東証株価指数 (T O P I X) (配当込み)、M S C I コクサイ・インデックス (配当込み、円換算ベース)、M S C I エマーケティング・マーケット・インデックス (配当込み、円換算ベース)、N O M U R A - B P I 総合、F T S E 世界国債インデックス (除く日本、円換算ベース)、J P モルガン G B I - E M グローバル・ダイバーシファイド (円換算ベース)、東証 R E I T 指数 (配当込み) および S & P 先進国 R E I T インデックス (除く日本、配当込み、円換算ベース) の各対象インデックスを 12.5% ずつ組み合わせた合成指数