

平成25年12月16日
株式会社 中国銀行

投資信託新商品の取扱開始について

当行では、平成26年1月からのNISA口座での運用開始に向けて、お客さまの幅広いニーズにお応えできるよう、12月16日(月)より投資信託新商品(3商品)の取扱いを開始します。

1. 取扱開始日

平成25年12月16日(月)

2. 新商品

(1) マイ・ロード

(2) JPM日本債券アルファ【愛称：日本の一九】

(3) 米国優良株ファンド(リスクコントロール戦略/為替ヘッジなし)
(リスクコントロール戦略/為替ヘッジあり)

【愛称：USアイ(為替ヘッジなし)/USアイ(為替ヘッジあり)】

3. 商品の特徴

(1) マイ・ロード

国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国(日本を含む)の不動産投資信託証券(REIT)を実質的な主要投資対象とし、安定した収益の確保と信託財産の着実な成長を図ることを目的として運用をおこないます。投資配分比率は、ファンドの投資助言会社である野村證券株式会社が、独自に開発したモデルを用い、各資産の期待リターンや推定リスク、各資産間の相関係数等をもとに最適化した結果を踏まえ決定します。

実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジをおこないません。

(2) JPM日本債券アルファ【愛称：日本の一九】

日本の債券および株式を実質的な主要投資対象とします。

日本の債券から安定的な収益を確保するとともに、日本の株式から追加的な収益を得ることによって、信託財産の中長期的な成長を図ります。

ファンドの実質的な投資比率は、概ね日本の債券90%、日本の株式10%とします。

(3) 米国優良株ファンド(リスクコントロール戦略/為替ヘッジなし)
(リスクコントロール戦略/為替ヘッジあり)

【愛称：USアイ(為替ヘッジなし)/USアイ(為替ヘッジあり)】

米国の株式を主要投資対象とします。

投資信託財産の成長を目指して運用をおこないます。

米国優良株マザーファンド受益証券への投資を通じて、米国の株式に実質的に投資をおこなうとともに、原則として株価指数先物取引を活用することにより価格変動リスクの低減を図ります。

US AI (為替ヘッジなし) : 実質外貨建資産については、原則として為替ヘッジをおこないません。

US AI (為替ヘッジあり) : 実質外貨建資産については、原則として対円で為替ヘッジをおこないます。

4. 商品内容

ファンド名	マイ・ロード	J P M 日本債券アルファ	米国優良株ファンド (リスクコントロール戦略 / 為替ヘッジなし) (リスクコントロール戦略 / 為替ヘッジあり)
主な投資対象	国内外債券、国内外株式、世界REIT	国内債券、国内株式	株式市場 (米国)
種類	追加型投信 / 内外 / 資産複合	追加型投信 / 国内 / 資産複合	追加型投信 / 海外 / 株式
委託会社	野村アセット マネジメント (株)	J P M カン・アセット・マネジメント	新光投信 (株)
受託会社	野村信託銀行 (株)	(株) りそな銀行	(株) りそな銀行
信託期間	平成 33 年 2 月 18 日	平成 31 年 6 月 10 日	平成 35 年 12 月 11 日
決算日	年 1 回 2 月 18 日	年 2 回 6・12 月の各 9 日	年 2 回 6・12 月の各 10 日
申込価額	申込 (注文) 日の 翌営業日の基準価額	申込 (注文) 日の 翌営業日の基準価額	申込 (注文) 日の 翌営業日の基準価額
販売	いつでも可	いつでも可	いつでも可 (申込 (注文) 日がニューヨーク証券取引所休業日または ニューヨークの銀行休業日の場合を除く。)
募集・ 販売手数料	申込代金が 1 億円未満 1.575% (税込) 1 億円以上 1.05% (税込)	申込代金が 1 億円未満 1.575% (税込) 1 億円以上 1.05% (税込)	申込代金が 1 億円未満 3.15% (税込) 1 億円以上 1.575% (税込)
運用管理 費用 (信託報酬)	年率 0.9765% (税込)	年率 0.5985% (税込) 実質信託報酬 (概算) 年率 1.01325% (税込)	年率 1.575% (税込)
換金	いつでも可	いつでも可	いつでも可 (換金申込日がニューヨーク証券取引所休業日または ニューヨークの銀行休業日の場合を除く。)
解約手数料	ございません	ございません	ございません
信託財産 留保額	解約請求受付日の 翌営業日の基準価額の 0.3%	ございません	解約請求受付日の 翌営業日の基準価額の 0.1%
解約代金の 支払開始日	解約請求受付日から 起算して 5 営業日目	解約請求受付日から 起算して 5 営業日目	解約請求受付日から 起算して 5 営業日目

分配金	<p>(分配金受取コース) 決算日から起算して 5営業日目から お支払いします。 (分配金再投資コース) 決算日の翌営業日に 自動的に再投資します。</p>	<p>(分配金受取コース) 決算日から起算して 5営業日目から お支払いします。 (分配金再投資コース) 決算日の翌営業日に 自動的に再投資します。</p>	<p>(分配金受取コース) 決算日から起算して 5営業日目から お支払いします。 (分配金再投資コース) 決算日の翌営業日に 自動的に再投資します。</p>
その他	/	愛称：日本の一九	<p>愛称： US71（為替ハッジなし） US71（為替ハッジあり）</p>

以 上

投資信託の特徴

- ・ 多くの人から託された資金を1つにまとめて専門家が運用し、さまざまなタイプの商品に少額から分散投資できます。
- ・ 投資信託には、主に公社債や短期金融商品で運用する公社債投資信託と、主に債券や株式などで運用する株式投資信託があります。
- ・ 「投資信託定期・定額購入サービス」は手軽で計画的。月々1万円から始められる投資信託の積立です。

投資信託のご購入にあたりご注意いただきたい事項

- ・ 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。
- ・ 当行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の規定にもとづく支払い対象ではありません。
- ・ 投資信託は委託会社が運用しているもので、当行が運用しているものではありません。
- ・ 投資した資産の減少を含むリスクは購入されたお客さまが負うことになるため、お取引によって生じた損益はお客さまに帰属します。
- ・ 投資信託は、株式・債券・商品など(外貨建てを含みます)の価格の変動をとまなう金融商品に投資するため、各市場の変動により投資元本を割込むことがあります。したがって、元本が保証されているものではありません。主なりスクとして、価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク等があります。

投資信託のお取引に関する手数料

投資信託は、次の手数料等が必要になります。

お申込み手数料(最大: 3.15%(消費税等を含みます))

運用管理費用(信託報酬)(最大: 年率2.1%(消費税等を含みます))

信託財産留保額(基準価額の最大: 0.5%)

その他の費用(信託事務処理費用、売買委託手数料、借入金・立替金利息、監査費用など)

その他の費用の金額および全体の合計額は、保有期間に応じて異なりますので、あらかじめお示しすることができません。個別ファンドの手数料(費用)等の詳細については、契約締結前交付書面、投資信託説明書(目論見書)をご覧ください。

商号 株式会社中国銀行

登録金融機関 中国財務局長(登金)第2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