

しずおか焼津信用金庫 投資信託取扱商品概要一覧表

1. 店頭窓口・投信インターネットサービス(投信IS)の両方でお取引いただける商品

投資対象による分類	ファンド名 (愛称) 【運用会社】	購入時手数料 (税込)		運用管理費用 (信託報酬) (年率・税込)	信託財産 留保額	決算日 (休日の 場合は 翌営業日)	ファンド概要	
		店頭 窓口	投信IS					
主に債券で運用	国内	しんきん公共債ファンド 《ハロー・インカム》 【しんきんアセット マネジメント投信】	0.54%	0.432%	0.54%	0.05%	3・9月の 各6日	国内の公共債(地方債(共同発行市場公募地方債を含む)・国債・財投機関債等)に投資します。なお、原則として、組入れる債券は組入れ時の残存期間が10年程度の債券とします。
	国内外	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】	1.62% ～ 1.08% (受渡 金額 基準)	1.296% ～ 0.864% (受渡 金額 基準)	1.35%	0.50%	毎月17日	世界主要先進国(OECD加盟国のうち、原則としてA格以上の信用力の高い国)のソブリン債券に分散投資し、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します。組入比率の調整によるほか、一時的に為替ヘッジを行う場合もあります。
	海外	ドルマネーファンド 【アセットマネジメントOne】	ありません	ありません	1.026%	ありません	3・6・9・ 12月の 各10日	高格付の米ドル建の短期国債、政府機関債、短期金融商品等を主要投資対象とします。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。
		ニッセイ/パトナム・ 毎月分配インカムオープン 【ニッセイアセット マネジメント】	2.7% ～ 1.08% (受渡 金額 基準)	2.16% ～ 0.864% (受渡 金額 基準)	1.62%	ありません	毎月25日	米ドル建の多種多様な債券(米国国債、モーゲージ証券、社債、ハイイールド債等)を投資対象とし、業種・銘柄を厳選、幅広く分散投資を行います。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。
		DIAM高格付インカム・ オープン(毎月決算コース) 《ハッピークローバー》 【アセットマネジメントOne】	2.16%	1.728%	1.08%	0.2%	毎月5日	高格付資源国の公社債へ投資します。主な投資対象国は、カナダ・オーストラリア・ニュージーランド・ノルウェーです。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。
		世界のサイフ 【日興アセットマネジメント】	2.16%	1.728%	実質 0.95605% 程度	ありません	毎月12日	原則として高金利の10通貨を選定し、当該通貨建ての短期債券などに均等分散投資します。投資対象は経済協力開発機構(OECD)加盟国およびこれらに準ずる国の通貨建ての短期債券など(国債、政府機関債、政府保証債、国際機関債、社債、ABS、コマーシャルペーパーなど)を主要投資対象とします。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。
	DIAM高格付外債ファンド 《トリプルエース》 【アセットマネジメントOne】	2.16%	1.728%	1.458%	0.1%	毎月19日	新興国および先進国の現地通貨建て債券(原則として6～10通貨程度)に投資します。投資対象である国際機関債および国債等は、当初組入時において最高位の信用格付を取得しているものに限り、格付が相対的に低い新興国については、高い格付を有する国際機関が発行する新興国の現地通貨建て債券に投資します。新興国通貨建て国際機関債については、マザーファンド受益証券を通じて投資します。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。	
	しんきんアジア債券ファンド (毎月決算型) 《アジアの恵み》 【しんきんアセット マネジメント投信】	2.7%	2.16%	1.35%	0.3%	毎月20日	新興国を含むアジア(日本を除く)の外貨建てソブリン債券および準ソブリン債券を投資対象とし、アジア各国・地域の債券に分散投資を行います。シティグループアジア国債インデックス(ヘッジなし・円ベース)を参考とし、投資環境、金利水準、流動性等を勘案して、ポートフォリオの構築を図ります。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。	
	ハイグレード・オセアニア・ ボンド・オープン (毎月分配型) 《杏の実》 【大和証券投資信託委託】	2.16%	1.728%	1.35%	ありません	毎月15日	マザーファンドを通じてオーストラリア・ドル建ておよびニュージーランド・ドル建ての債券等に投資します。投資する債券等は、取得時、AA格相当以上の国家機関、国際機関等、もしくはそれらに準ずると判断される機関およびそれらの代理機関等が発行・保証するものとします。分配対象額は、経費控除後の配当等収益と売買益(評価益を含みます。)等とします。原則として、安定した分配を継続的に行うことを目標に分配金額を決定します。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。	
	ハイグレード・オセアニア・ ボンド・オープン (年1回決算型) 《杏の実(年1回決算型)》 【大和証券投資信託委託】	2.16%	1.728%	1.35%	ありません	5月15日	マザーファンドを通じてオーストラリア・ドル建ておよびニュージーランド・ドル建ての債券等に投資します。投資する債券等は、取得時、AA格相当以上の国家機関、国際機関等、もしくはそれらに準ずると判断される機関およびそれらの代理機関等が発行・保証するものとします。分配対象額は、経費控除後の配当等収益と売買益(評価益を含みます。)等とします。原則として、信託財産の成長に資することを目的に、配当等収益の中から基準価額の水準等を勘案して分配金額を決定します。ただし、配当等収益が少額の場合には、分配を行わないことがあります。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。	
主に株式で運用	国内	しんきんインデックスファンド 225 【しんきんアセット マネジメント投信】	ありません	ありません	0.864%	ありません	1月13日	日経平均株価(日経225)に連動する投資成果の獲得を目指します。
		しんきん好配当利回り株 ファンド 【しんきんアセット マネジメント投信】	1.08%	0.864%	1.08%	0.3%	8月6日	国内の株式を主要投資対象とします。配当利回りに着目した銘柄選択により、運用を行います。
		ニッセイ日本勝ち組ファンド (3ヵ月決算型) 【ニッセイアセット マネジメント】	2.16%	1.728%	1.08%	ありません	1・4・7・ 10月の 各5日	東京証券取引所第1部上場銘柄を対象として、各業界をリードする勝ち組企業へ投資を行います。組入銘柄数は原則として30銘柄とし、業種分散を図りながら、銘柄選定を行い、各銘柄への資産配分は、概ね等金額投資となることを目標とします。

投資対象 による分類	ファンド名 《愛称》 【運用会社】	購入時手数料 (税込)		運用管理費用 (信託報酬) (年率・税込)	信託財産 留保額	決算日 (休日の 場合は 翌営業日)	ファンド概要	
		店頭 窓口	投信IS					
主に株式で運用	国内 外	ワールド・インフラ好配当 株式ファンド(毎月決算型) 《世界のかけ橋(毎月決算型)》 【アセットマネジメントOne】	2.916%	2.3328%	1.8144%	0.3%	毎月15日	主として世界のピュア・インフラ企業が発行する上場株式などに実質的に投資します。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。※ピュア・インフラ企業とは、インフラ関連企業の中でもインフラ資産を実際に所有する、もしくは、運営するビジネスで収益の多くを獲得する企業を指します。
		グローバル・ヘルスケア & バイオ・ファンド 《健次》 【三菱UFJ国際投信】	3.24%	2.592%	2.376%	0.3%	2-8月の 各27日	世界主要先進国市場の中から、製薬、バイオテクノロジー、医療製品、医療・健康サービス関連企業等の株式に分散投資を行います。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。
	海外	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) (NYドリーム(為替ノーヘッジ型)) 【三井住友DSアセットマネジメント】	2.16%	1.728%	0.7344%	ありません	11月5日	ダウ・ジョーンズ工業株価平均の構成銘柄を主要投資対象とし、NYダウ(円ベース)と連動する投資成果を目指して運用を行います。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。
		三井住友・ニュー・ チャイナ・ファンド 【三井住友DSアセット マネジメント】	3.24%	2.592%	1.944%	0.3%	10月20日	中国国内で事業展開している企業の株式を実質的な投資対象とします。各業種毎に競争力の強いエクセレントカンパニーに厳選して投資します。また、中国を代表する企業の新規公開にも着目し選別投資を行います。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。
		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 マネジメント投信】	2.7%	2.16%	1.512%	0.3%	毎月10日	実質的に日本を除く世界の先進国・地域の配当利回りの高い企業の株式へ分散投資を行うことにより、安定した配当収益の獲得と投資信託財産の成長を目標とします。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。
		AI(人工知能)活用型 世界株ファンド 《ディーブAI》 【アセットマネジメントOne】	3.24%	2.592%	1.5552%	0.3%	9月23日	主として日本を除く世界の株式に実質的に投資を行います。アセットマネジメントOneが独自に開発したAI(ディープラーニングモデル)を用いて、相対的に投資魅力度が高いと判断される銘柄を抽出します。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。
主に不動産投信で運用	国内	しんきんリートオープン (毎月決算型) 【しんきんアセット マネジメント投信】	2.16%	1.728%	1.026%	0.3%	毎月20日	わが国の金融商品取引所上場の不動産投資信託を実質的な投資対象とします。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て運用を行います。また、毎月安定した分配金をお支払いすることを目指します。
		しんきんリートオープン (1年決算型) 【しんきんアセット マネジメント投信】	2.16%	1.728%	1.0044%	0.3%	1月20日	わが国の金融商品取引所上場の不動産投資信託を実質的な投資対象とします。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て運用を行います。
	国内 外	三井住友・グローバル・ リート・オープン 《世界の大家さん》 【三井住友DSアセット マネジメント】	3.24%	2.592%	1.7172%	0.3%	毎月17日	日本を含む世界各国において上場(準ずるものを含みます)している不動産投資信託を実質的な投資対象とします。安定的かつ相対的に高い配当収益の確保を目指すために、賃貸事業収入比率の高い銘柄を中心に分散投資します。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。
	海外	新光US-REITオープン 《ゼウス》 【アセットマネジメントOne】	2.7%	2.16%	1.6524%	0.1%	毎月5日	主として米国の取引所上場および店頭市場登録の不動産投資信託証券(US-REIT)に投資を行います。US-REITに分散投資を行うことにより、市場平均よりも高い水準の配当収益の確保と長期的な値上がり益の獲得を目指した運用を行います。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。
		新光US-REITオープン (年1回決算型) 《ゼウスII(年1回決算型)》 【アセットマネジメントOne】	2.7%	2.16%	1.62%	0.1%	9月5日	主としてマザーファンドを通じて米国の取引所上場および店頭市場登録の不動産投資信託証券(US-REIT)に投資を行います。US-REITに分散投資を行うことにより、市場平均よりも高い水準の配当収益の確保と長期的な値上がり益の獲得を目指した運用を行います。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。
	バランス型	しんきん3資産ファンド (毎月決算型) 【しんきんアセット マネジメント投信】	2.16%	1.728%	1.026%	0.3%	毎月20日	国内株式・外国債券(主にEMU(欧州経済通貨同盟)参加国および米国のソブリン債)・国内不動産投信という3つの異なる資産に分散投資します。なお、ファンドが実質的に保有する当該3資産の純資産総額に対する割合は、原則として、それぞれ33%(±10%)の範囲内とします。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。
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 マネジメント投信】		2.16%	1.728%	1.134%	0.3%	毎月12日	国内株式・外国株式・国内債券・外国債券・国内不動産投信・外国不動産投信という6つの異なる資産に分散投資します。なお、ファンドが実質的に保有する当該6資産の純資産総額に対する割合は、原則として、それぞれ16%(±10%)の範囲内とします。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。	
しんきん世界アロケーション ファンド 《しんきんラップ(安定型)》 【しんきんアセット マネジメント投信】		1.62%	1.296%	1.134%	0.3%	2月14日	長期運用に適した6つの異なる資産(国内株式・外国株式・国内債券・外国債券・国内不動産投資信託(国内リート)・外国不動産投資信託(外国リート))に加え、国内短期金融資産を投資対象とし、市場環境の変化に対応した分散投資を行います。(合計で7つの資産が投資対象)資産別配分はリスク・オフ、ディフェンシブ、リスク・オンの3パターン。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。	
しんきん世界アロケーション ファンド(積極型) 《しんきんラップ(積極型)》 【しんきんアセット マネジメント投信】		1.62%	1.296%	1.134%	0.3%	2月14日	長期運用に適した6つの異なる資産(国内株式・外国株式・国内債券・外国債券・国内不動産投資信託(国内リート)・外国不動産投資信託(外国リート))を投資対象とし、市場環境の変化に対応した分散投資を行います。資産別配分はディフェンシブ、リスク・オン、アグレッシブの3パターン。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。	

2. 投信インターネットサービス 専用商品

投資対象による分類	ファンド名 《愛称》 【運用会社】	購入時手数料 (税込)	運用管理費用 (信託報酬) (年率・税込)	信託財産 留保額	決算日 (休日の 場合は 翌営業日)	ファンド概要	
主に債券で運用	海外	SMT グローバル債券 インデックス・オープン 【三井住友トラスト・ アセットマネジメント】	1.728%	0.54%	0.05%	5・11月の 各10日	日本を除く世界の主要国の公社債を主要投資対象とし、ファミリーファンド方式で運用を行います。原則として、対円での為替ヘッジは行いません。FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)に連動する投資成果を目指します。
	海外	SMT 新興国債券 インデックス・オープン 【三井住友トラスト・ アセットマネジメント】	1.728%	0.648%	0.3%	5・11月の 各10日	新興国の現地通貨建て債券を主要投資対象とし、ファミリーファンド方式で運用を行います。原則として、対円での為替ヘッジは行いません。JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマージング・マーケット・グローバル・ディバースファイド(円換算ベース)に連動する投資成果を目指します。
主に株式で運用	海外	SMT グローバル株式 インデックス・オープン 【三井住友トラスト・ アセットマネジメント】	1.728%	0.54%	0.05%	5・11月の 各10日	日本を除く世界の主要国の株式を主要投資対象とし、ファミリーファンド方式で運用を行います。原則として、対円での為替ヘッジは行いません。MSCIコクサイ・インデックス(円ベース)に連動する投資成果を目指します。
	海外	SMT 新興国株式 インデックス・オープン 【三井住友トラスト・ アセットマネジメント】	1.728%	0.648%	0.3%	5・11月の 各10日	取引所に上場されている新興国の株式(DR(預託証券)を含みます。)を主要投資対象とし、ファミリーファンド方式で運用を行います。原則として、対円での為替ヘッジは行いません。MSCIエマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース)に連動する投資成果を目指します。
主に不動産投信で運用	国内	SMT J-REIT インデックス・オープン 【三井住友トラスト・ アセットマネジメント】	1.728%	0.432%	0.05%	5・11月の 各10日	東京証券取引所に上場しているJ-REITを主要投資対象とし、ファミリーファンド方式で運用を行います。東証REIT指数(配当込み)に連動する投資成果を目指します。
	海外	SMT グローバルREIT インデックス・オープン 【三井住友トラスト・ アセットマネジメント】	1.728%	0.594%	0.05%	5・11月の 各10日	日本を除く世界の各国の取引所に上場しているREITを主要投資対象とし、ファミリーファンド方式で運用を行います。原則として、対円での為替ヘッジは行いません。S&P先進国REIT指数(除く日本、配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果を目指します。

3. つみたてNISA 専用商品

投資対象による分類	ファンド名 《愛称》 【運用会社】	購入時手数料 (税込)	運用管理費用 (信託報酬) (年率・税込)	信託財産 留保額	決算日 (休日の 場合は 翌営業日)	ファンド概要	
主に株式で運用	国内	たわらノーロード 日経225 【アセットマネジメントOne】	ありません	0.1836%	ありません	10月12日	日経平均株価(日経225)に連動する投資成果を目指して運用を行います。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。信託財産留保額もありません。
	国内	たわらノーロード TOPIX 【アセットマネジメントOne】	ありません	0.1836%	ありません	10月12日	東証株価指数(TOPIX)(配当込み)に連動する投資成果を目指して運用を行います。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。信託財産留保額もありません。
	海外	たわらノーロード 先進国株式 【アセットマネジメントOne】	ありません	0.216%	ありません	10月12日	MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指して運用を行います。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。信託財産留保額もありません。
		たわらノーロード 先進国株式 <為替ヘッジあり> 【アセットマネジメントOne】	ありません	0.216%	ありません	10月12日	MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジあり)に連動する投資成果を目指して運用を行います。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。信託財産留保額もありません。
		たわらノーロード 新興国株式 【アセットマネジメントOne】	ありません	0.3672%	0.3%	10月12日	MSCIエマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)の動きを概ね捉える投資成果を目指して運用を行います。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。(ただし、ご換金時に信託財産留保額が控除されます。)
バランス型	たわらノーロード バランス(8資産均等型) 【アセットマネジメントOne】	ありません	0.2376%	ありません	10月12日	主としてマザーファンドへの投資を通じて、実質的に国内外の株式、公社債および不動産投資信託証券に投資します。各マザーファンドへの投資を通じた各資産クラスの配分比率は、均等とすることを目標とします。時価変動等により、資産分配比率が均等比率から一定以上乖離した場合にはリバランスすることとします。ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。信託財産留保額もありません。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。	

【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、元本欠損が生ずることがあります。また、外貨建て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、元本欠損が生ずることがあります。
- 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必ずご覧下さい。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等にご用意しています。
- また、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。
- 投資信託の購入代金を現金でお預かりする場合には、一旦お客様の指定預金口座に入金させていただきます。また、購入代金、預金通帳、払戻伝票等をお預かりする場合は、必ず当金庫所定の預り証、受取書等を発行しておりますのでご確認のうえお受取りいただきますようお願いいたします。

【投資信託に関する手数料等の概要】

①購入時手数料(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の1口あたりの基準価額(買付価額)に、当資料に記載の手数料率、約定口数を乗じて得た額。

②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、当資料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。

③運用管理費用(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、当資料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。

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(目論見書)等をご覧下さい。

※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ありません。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、必ずご覧下さい。なお、投資対象分類については当金庫独自の分類です。また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。

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、元本欠損が生ずることがあります。

②主に海外債券・国内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、元本欠損が生ずることがあります。

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、元本欠損が生ずることがあります。

④主に海外株式・国内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、元本欠損が生ずることがあります。

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、元本欠損が生ずることがあります。

⑥主に海外不動産投信・国内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、元本欠損が生ずることがあります。

⑦バランス型ファンド

ファンド名	リスク
しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	②、③、⑤
しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	①、②、③、④、⑤、⑥
しんきん世界アロケーションファンド	①、②、③、④、⑤、⑥
しんきん世界アロケーションファンド(積極型)	①、②、③、④、⑤、⑥
たわらノーロード バランス(8資産均等型)	①、②、③、④、⑤、⑥

■販売会社 しずおか焼津信用金庫
登録金融機関 東海財務局長(登金)第38号

(2019年7月現在)