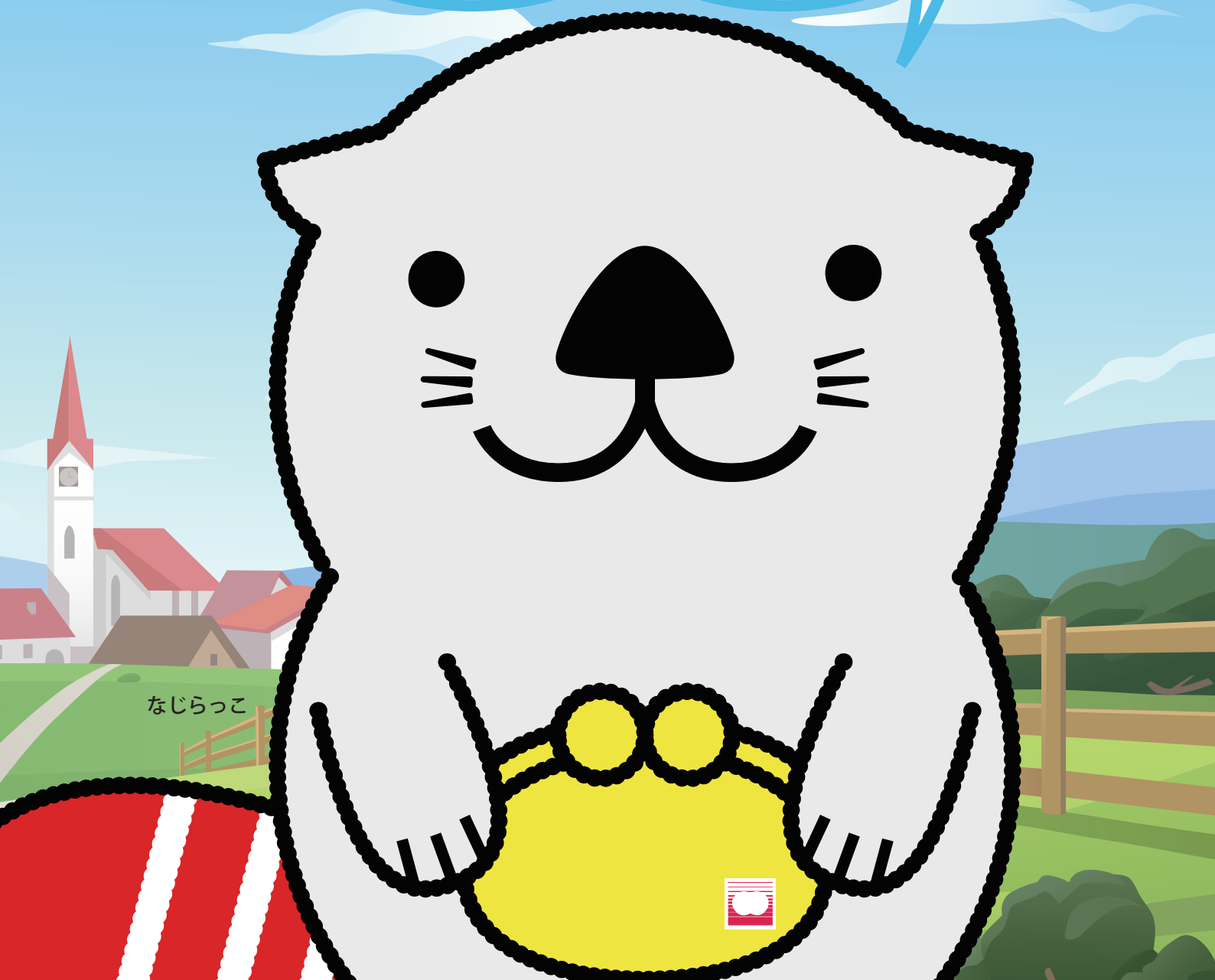


たいこう
投資信託
ラインナップ
2023・春夏号



なじらっこ

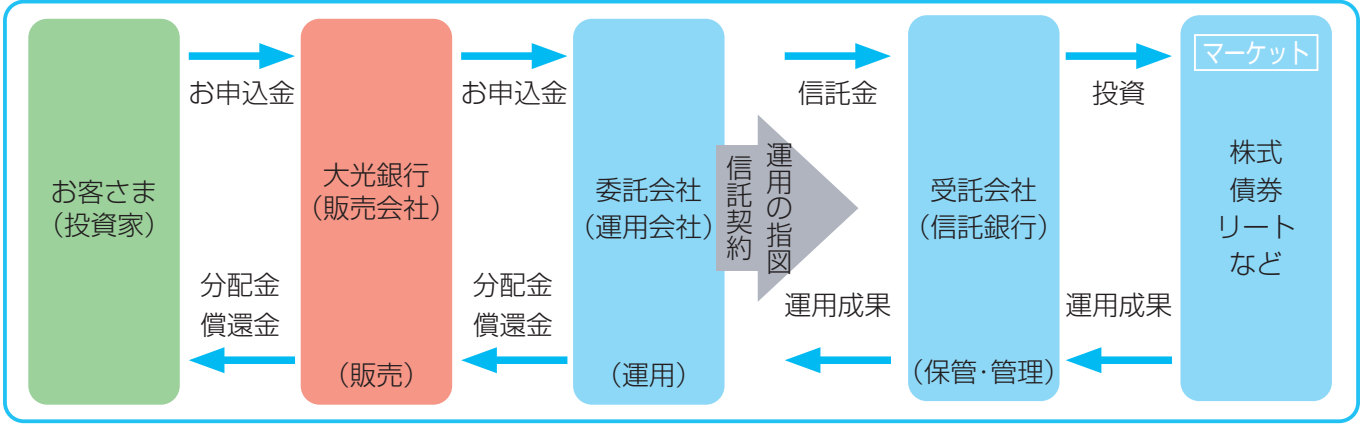
投資信託の魅力や仕組みについてご説明します。

投資信託の特徴

特徴 1	小口投資	投資信託は一括購入の場合1万円から、定時定額購入サービス(積立投資)の場合3千円からお申込みできます。 まとまった資金がなくても株式や債券による資産運用が始められます。
特徴 2	分散投資	債券や株式などに分散して投資します。 投資の基本は、資産をいくつかの商品に分けてリスクを分散させることです。
特徴 3	専門家が運用	お客さまから集めた資金をまとめて、専門家が運用します。
特徴 4	世界中が投資対象	個人では難しい世界のマーケットにも少額から投資できます。
特徴 5	分別管理	投資信託の運用資金はすべて信託銀行で分別して保管・管理されています。 万が一、販売会社(銀行等)、運用会社(投資信託委託会社等)、管理会社(信託銀行等)が破綻してもお客さまの資産は保全されます。

投資信託の仕組み

投資信託は、多くの投資家から集めた資金を一つにまとめ、大きな資金にして専門家が運用する金融商品です。投資信託の運用は委託会社が、販売は金融機関(販売会社)が、資産の保管・管理は信託銀行がそれぞれ行い、3つの会社の業務は分離・独立しています。



主な投資信託(ファンド)のタイプ

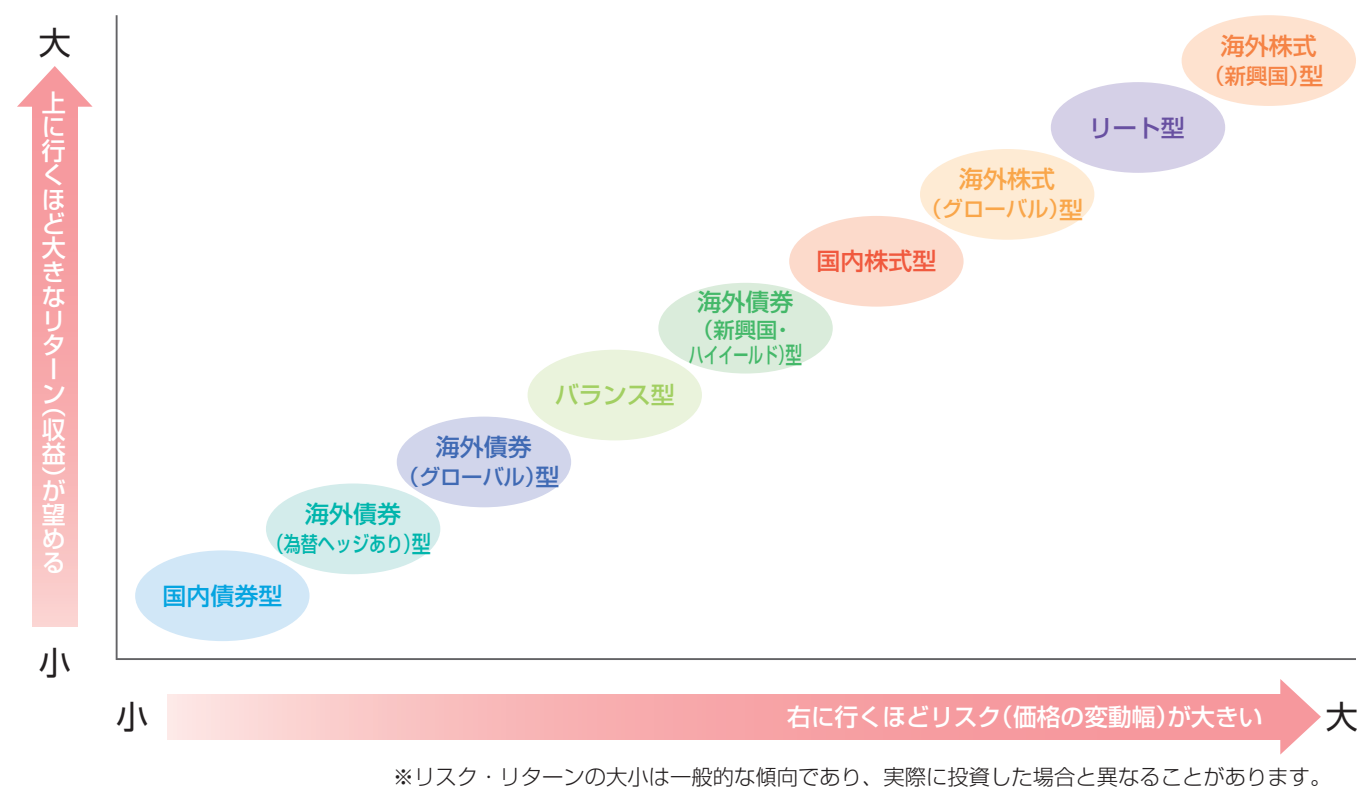
国内株式型
主に国内株式を中心に組み入れたファンドです。大型株型や中小型株型など投資対象は様々であり、アクティブ運用やインデックス運用などの運用手法があります。
国内債券型
株式を一切組み入れず、安全性の高い国内の公社債を中心に組み入れたファンドです。
リート型
主に日本を含む世界各国において上場(準ずるものを含みます。)されているリート(不動産投資信託)を中心に組み入れたファンドです。

海外株式型
主に海外株式を中心に組み入れたファンドです。世界各国の株式に分散投資するものから特定の国や地域の株式に投資するものもあります。
海外債券型
主に海外債券を中心に組み入れたファンドです。世界各国の債券に分散投資するものから特定の国や地域の債券に投資するものもあります。
バランス型
株式や債券およびリートなど、異なる資産を組み合わせて運用するファンドです。

ファンドタイプによってリスクとリターン水準は異なります。

投資対象によりさまざまなファンドのタイプがありますが、一般的に大きいリターン(収益)が期待できるファンドタイプは、リスク(価格の変動幅)も大きく、リスクが小さいファンドタイプは期待できるリターンも小さくなる傾向があります。

各ファンドタイプのリターンとリスク(イメージ)



主な投資リスク概要

株 価 変 動 リ ス ク	株式は、企業業績や、国内外の政治・経済情勢などの影響などで価格が変動します。ファンドに組み入れた株式の価格が下落した場合、基準価額の下落要因になります。
金 利 変 動 リ ス ク (債券の価格変動リスク)	金利水準の変動は、株式・金融市場に影響を与えます。債券は、金利水準の変化により価格が変動します。利率が確定している債券を購入した後に市中金利が上昇すると、その債券の魅力が薄れ価格は値下がります。組み入れた債券の価格が下落した場合、基準価額の下落要因になります。
リ ー ト (不動産投資信託) の 価 格 変 動 リ ス ク	リートは、不動産を投資対象とします。リーートの価格は、不動産を取り巻く環境、不動産市況や金利動向、マクロ経済の変化などの影響を受け変動します。組み入れたリーートの価格が下落した場合、基準価額が下落する要因となります。
為 替 変 動 リ ス ク	為替変動リスクとは、外貨建て資産に投資する際、外国為替相場の変動で投資した金融資産の円換算額が変動することです。外国為替相場は、金利情勢、政治・経済情勢、市場の需給などの要因で変動します。投資国の通貨が対円で下落(円高)すると、投資した資産の円換算額が減り、基準価額の下落要因になります。
信 用 リ ス ク	信用リスクとは、株式や債券などの有価証券発行体が財務状況の悪化や経済情勢の変化などで利払いや元本の返済が滞り、有価証券の価格が下落したり、投資資金の回収ができなくなったりすることです。信用リスクが高まると保有資産の価格が下がり、基準価額の下落要因になります。
そ の 他	どの投資資産も市場規模や取引量などにより影響を受ける「流動性リスク」、投資対象国・地域における政治・経済情勢や規制などに関わる「カントリーリスク」、「ファンド固有のリスク(物価変動・価格乖離・銘柄選択など)」などがあります。

※上記の主なリスクは一般的なリスク要因を記載したものであり、ファンドのすべてのリスクを網羅するものではありません。
詳細は各ファンドの最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」を必ずご確認ください。
※上記のほか、裏表紙の「投資信託に関するご留意事項」についてもご覧ください。

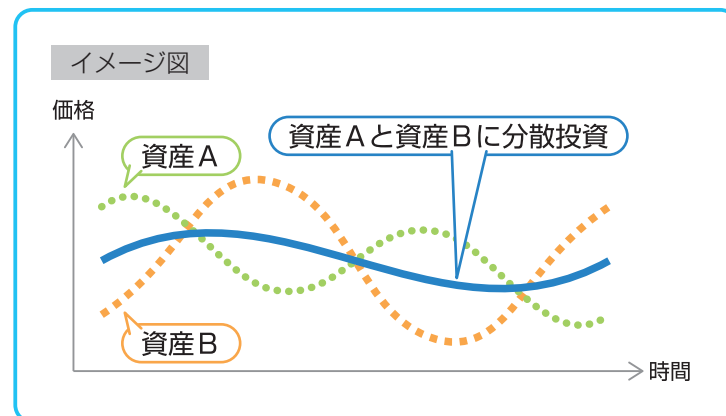
リスクと付き合う3つの方法

- 投資信託はリターン(収益)を期待できますが、リスクもある金融商品です。
- 「投資のリスク」とは損をすることだけを示すのではなく、利益が出たり、損をしったりする「価格の振れ幅」のことをいいます。
- リスクをなくすことは出来ませんが、「資産(通貨)分散」、「時間分散」、「中長期投資」などの投資方法には、リスクを低減する効果が期待できます。

ポイント
1

資産分散でリスクを抑える

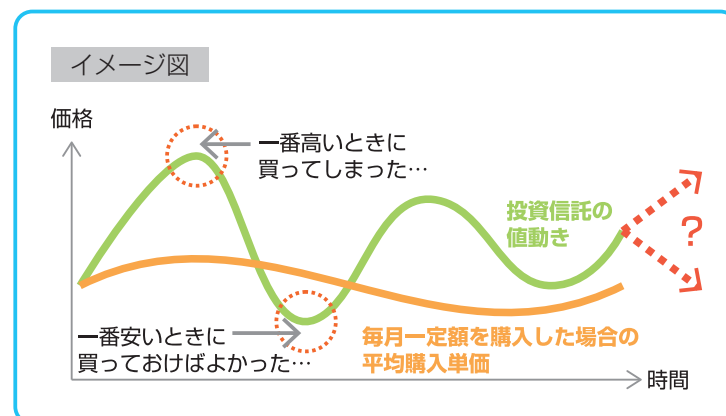
- ひとつの資産(通貨)に集中して投資するよりも、値動きの異なる複数の資産を組み合わせる方が、資産全体の値動きが緩やかになる効果が期待できます。



ポイント
2

時間分散でタイミングを逃さない

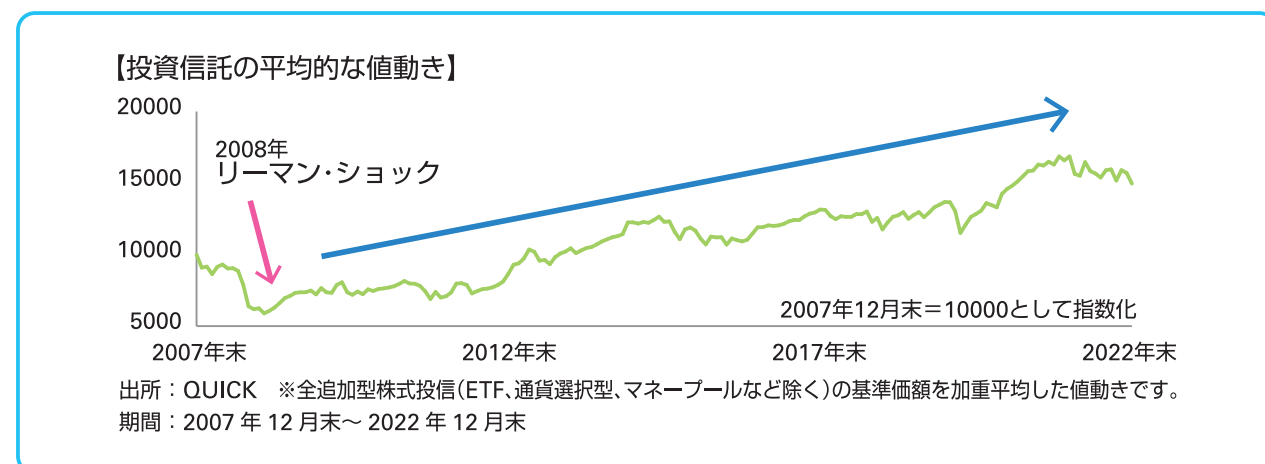
- タイミングをずらしながら定期的購入することにより、高値で一気に購入してしまうリスクを減らし、安値で購入するチャンスを逃しにくくします。



ポイント
3

中長期保有のメリット

- 相場は、短期間でみると一時的な要因により大きく変動することがありますが、長期投資にすればするほど、短期的な相場の動向に左右されにくくなる傾向があります。
- 一般的には、投資期間が長くなるほどリスク(価格の振れ幅)が小さくなります。



預金だけに頼らない資産設計・資産運用を始めてみませんか？

資産を守り育てていくため、身近な運用手段である預金も含めて自らの金融資産全体の設計図を描き、それぞれの目的にかなった効率的な資産運用を考えてみましょう。

安定的な運用を目指す投資

「コア(守り)」

- コア1 将来のため必要なお金
- コア2 将来のために増やしたいお金

ベース

現金・預金など
生活資金の備えとして手元に置いておきたいお金
既に使い道が決まっているお金

サテライト

積極的に運用する投資

「サテライト(攻め)」

サテライト 余裕資金でさらに高いリターンを目指す

コア1 将来のため必要なお金

将来の自分や家族にとって必要なお金を守り・増やすため、リスクを抑えて安定的な運用を行うファンドを選びましょう。

日銀が掲げる2%の物価安定の目標が達成されると、これまで100万円で買っていたものが102万円に！

- 安全性の高い低リスク・低リターン商品
- 一時的に下落しても、2～3年は見守れる資金

例えば

市場環境の変化に対応して、資産配分を調整するタイプのバランス型ファンド、為替ヘッジを行う先進国債券型ファンドなど

コア2 将来のために増やしたいお金

投資環境に大きく左右されないようリスク分散を行い、運用実績のあるファンドを選びましょう。
金融資産全体の成長を促します。

- 比較的安定しているが、ある程度損失の可能性がある中リスク・中リターン商品
- 一時的に下落しても、5～6年は見守れる資金

例えば

安定的な利息収入の得られる先進国債券型ファンド、各資産の投資比率が固定されているタイプのバランス型ファンドなど

サテライト 余裕資金でさらに高いリターンを目指す

短期的に大きな収益や分配金の獲得が期待できる半面、リスクが高く、投資の判断力が問われるファンドです。初心者の方は、無理に選ばなくてもよいでしょう。

- お金を大きく増やせる可能性はあるが、損失を被る可能性もあるハイリスク・ハイリターン商品
- 売却しても生活に大きく影響しない資金

例えば

特定の国に投資する株式型ファンド、新興国の資産に投資するファンド、リート(不動産投資信託)型ファンド、コモディティ(商品)に投資するファンドなど

NISA(少額投資非課税制度)について

NISA(少額投資非課税制度)とは、上場株式や公募株式投資信託等の配当所得や譲渡所得にかかる税金が非課税となる制度です。

※2022年4月1日からの成人年齢の引き下げに伴い、2023年1月1日より対象者はつみたてNISA・NISAが「18歳以上」、ジュニアNISAが「0歳～17歳」となりました。
※2024年1月1日より、NISAは新たな制度に変更予定、ジュニアNISAは新規投資終了・払出し制限撤廃(年齢にかかわらず非課税で払出し可能)となります。

制度のポイント

※当資料は作成時点の各種情報に基づいており、今後、税制等は変更となる場合があります。

制度		つみたて NISA	NISA	ジュニア NISA	
制度の概要	年間の非課税枠	40 万円	120 万円 (2015 年までは 100 万円)	80 万円	
	投資可能期間 (受渡日ベース)	2018 年 1 月 1 日～ 2042 年 12 月 31 日	2014 年 1 月 1 日～ 2023 年 12 月 31 日	2016 年 4 月 1 日～ 2023 年 12 月 31 日	
	対象者	日本在住で 18 歳以上 ^(※1)		日本在住で 0 歳～ 17 歳 ^(※2)	
	対象商品	一定の要件を備えた 公募株式投資信託、ETF ^(※3)	上場株式、公募株式投資信託、 ETF、REIT など		
	非課税期間	最長 20 年間	最長 5 年間		
	運用口座の管理	本人		親権者等が代理	
主な留意点	投資可能期間 満了時の取扱い	課税口座へ移管		口座開設者が18歳に達するまでは、 継続管理勘定 ^(※4) に移管し、非課税 保有の継続が可能	
	口座の開設	1 人 1 口座 (1 金融機関) 「NISA」または「つみたて NISA」のどちらかを選択 ^(※5)		1 人 1 口座 (1 金融機関)	
	金融機関の変更	一定の手続きのもと、年単位で金融機関の変更が可能		不可	
	払出制限	なし		18 歳 ^(※6) までは払出制限あり ^(※7)	
	非課税枠の再利用	保有する有価証券等を一度売却した場合、非課税枠の再利用は不可			
	非課税枠の未使用分	翌年以降への繰り越し不可			
	ロールオーバー (非課税期間終了後の 保有商品の繰り越し)	不可	年間投資枠を超えて全額の 繰り越しが可能 ^(※8)		
	損益通算	NISA 口座以外 (一般口座や特定口座) との損益通算不可			
	上場株式・ETF 等の 配当金の非課税	株式数比例配分方式を選択した場合にのみ適用			

(※1) NISA 口座を開設する年の 1 月 1 日時点で 18 歳以上

(※2) ジュニア NISA 口座を開設する年の 1 月 1 日時点で 17 歳以下

(※3) 「信託期間が無期限もしくは 20 年以上」や「分配頻度が毎月でない」
など一定の条件を満たした商品

(※4) 2024 年～2028 年までの各年で継続管理勘定の開設が可能

(※5) 「つみたて NISA」と「NISA」は暦年ごとに選択が可能

(※6) 3 月 31 日時点で 18 歳である年の 1 月 1 日以降

(例：高校 3 年生の 1 月以降)

(※7) 3 月 31 日時点で 18 歳である前年の 12 月 31 日(例：高校 3 年生
の 12 月)までの間、「ジュニア NISA」で保有する上場株式や株式
投資信託等の配当金・分配金または売却代金等は、払出し制限付き
課税口座で管理されます。上記期間に払い出した場合、全非課税
期間を通じた譲渡または配当等の支払いがあったものとみなされ
て、課税(源泉徴収)されます。

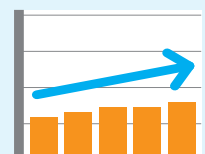
(※8) 「NISA」から「つみたて NISA」、「つみたて NISA」から「NISA」へ
のロールオーバーは不可

▶ NISA に適したファンド選び

NISA で非課税効果を最大限に得るためには、期待リターン、想定リスクの大きいファンドが適しているといえますが、最も重要なのは、お客さまのリスク許容度やニーズにあった投資信託を選ぶことです。

① 安全・慎重派

収益性が低くてもリスクが小さい
ことを最優先に考えた運用をしたい。



●国内債券型
●海外債券型
(為替ヘッジあり)

リターン・リスク小さい
非課税効果小さい

② 安定派

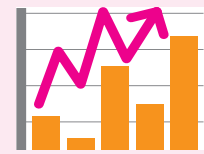
ある程度のリスクはやむをえないが、
安定的な収益を重視した運用を
したい。



●海外債券型
●バランス型

③ 積極派

リスクが大きくても値上がり益を
重視した運用をしたい。



●国内株式型
●REIT 型
●海外株式型

リターン・リスク大きい
非課税効果大きい

お知らせ 2024 年から新 NISA はどう変わる？

令和 5 (2023) 年度税制改正の大綱等において、2024 年以降の NISA (少額投資非課税制度) の抜本的
拡充・恒久化の方針が示されました。令和 2 (2020) 年度税制改正での「新 NISA」から内容が大きく変更
され、税制改正法案が国会で可決・成立すれば、2024 年 1 月より実施される見込みです。

ポイント

● 制度の使える期間が「恒久化」

現行制度は利用できる期間が限定されていましたが、新 NISA は **いつでも始められます。**

● 非課税期間が「無期限化」

現行制度は一般 NISA が 5 年 (ロールオーバーの一部期間延長を除く)、つみたて NISA が 20 年と、
非課税期間が限られていましたが、新 NISA では **無期限** になります。

● 年間投資枠が「増加・併用可能」

現行制度は一般 NISA (年 120 万円) とつみたて NISA (年 40 万円) のどちらかを選択する必要
がありました。新 NISA は成長投資枠 (年 **240 万円**) とつみたて投資枠 (年 **120 万円**) が
併用可能 で、年 **360 万円** まで投資することができます。

● 生涯非課税限度額が「1800 万円」

新 NISA では新たに買付金額ベースで **最大 1800 万円** の **生涯非課税限度額** が設定され、
売却した場合は買付金額分の枠が翌年復活します。 **など**

改正後の イメージ

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
年間投資枠	120 万円		240 万円
非課税保有期間 ^(注1)	無期限化		無期限化
非課税保有限度額 ^(注2) (総枠)	1800 万円 ※簿価残高方式で管理 (枠の再利用が可能)		
口座開設期間	恒久化		恒久化
投資対象商品	積立・分散投資に適した一定の投資信託 〔 現行のつみたて NISA 対象商品と同様 〕		上場株式・投資信託等 ^(注3) 〔 ① 整理・監理銘柄 ② 信託期間 20 年未満、 高レバレッジ型及び毎月分配型の投資信託等を除外 〕
対象年齢	18 歳以上		18 歳以上
現行制度との関係	2023 年末までに現行の一般 NISA 及び つみたて NISA 制度において投資した商品は、 新しい制度の外枠で、現行制度における非課税措置を適用 ※現行制度から新しい制度へのロールオーバーは不可		

(注1) 非課税保有期間の無期限化に伴い、現行のつみたて NISA と同様、定期的に利用者の住所等を確認し、制度の適正な運用を担保

(注2) 利用者それぞれの非課税保有限度額については、金融機関から一定のクラウドを利用して提供された情報を国税庁において管理

(注3) 金融機関による「成長投資枠」を使った回転売買への勧誘行為に対し、金融庁が監督指針を改正し、法令に基づき監督及びモニタリングを実施

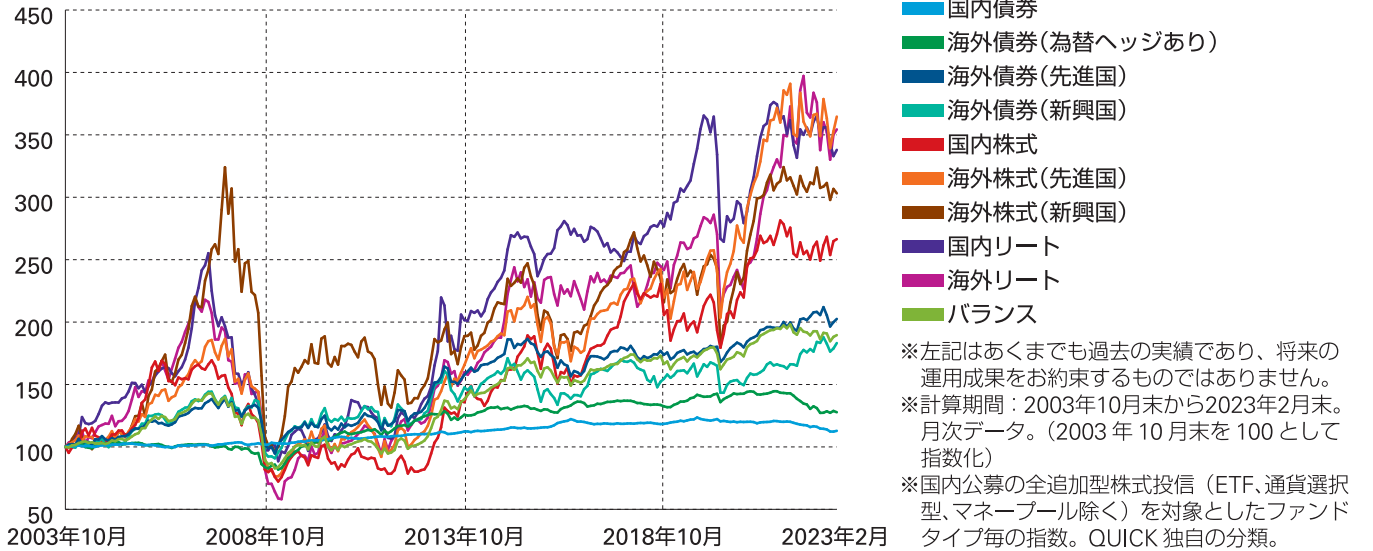
(注4) 2023 年末までにジュニア NISA において投資した商品は、5 年間の非課税期間が終了しても、所定の手続きを経ることで、18 歳になるまでは非課税措置が受け
られることとなっているが、今回、その手続きを省略することとし、利用者の利便性向上を手当て

当ページは、金融庁の NISA 特設ウェブサイト「新しい NISA」(2022 年 12 月時点) 等、作成時点の各種情報を基に QUICK が加工・制作したもので
す。今後、制度開始までに内容が変更となる可能性があります。

複数の資産を組み合わせることで安定した運用が期待できます。

複数の資産に投資することで、分散投資効果により、資産全体の価格変動リスクを相対的に低減することが可能です。

各ファンドタイプの値動き



各ファンドタイプの年間騰落率

	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年
プラスリターン		海外リート 44.76%					海外株式(先進国) 26.82%			
	国内株式 57.38%	国内リート 29.08%			海外株式(新興国) 29.81%		国内リート 24.70%			
	海外株式(先進国) 43.24%	海外株式(新興国) 19.57%		海外債券(新興国) 11.01%	国内株式 26.83%		海外リート 23.01%		海外リート 50.42%	
	国内リート 40.81%	海外株式(先進国) 16.94%		国内リート 8.43%	海外株式(先進国) 15.34%		国内株式 19.83%		海外株式(先進国) 29.57%	
	バランス 26.02%	海外債券(先進国) 13.77%		海外債券(為替ヘッジあり) 3.53%	バランス 7.40%		海外株式(新興国) 13.75%	海外株式(先進国) 17.29%	国内リート 18.50%	
	海外リート 20.48%	バランス 12.87%		国内債券 2.16%	海外債券(新興国) 7.14%		バランス 10.73%	国内株式 13.10%	海外株式(新興国) 17.01%	
	海外債券(先進国) 14.00%	海外債券(新興国) 10.87%		海外株式(先進国) 2.12%	海外債券(先進国) 4.79%		海外債券(新興国) 7.96%	海外株式(新興国) 6.32%	国内株式 9.83%	
	海外株式(新興国) 12.56%	国内株式 8.81%	国内株式 10.30%	海外株式(新興国) 1.75%	海外リート 3.69%		海外債券(為替ヘッジあり) 6.48%	海外債券(先進国) 3.15%	バランス 8.69%	
	海外債券(新興国) 6.56%	海外債券(為替ヘッジあり) 3.69%	海外リート 1.01%	バランス 0.50%	海外債券(為替ヘッジあり) 3.04%	国内リート 10.12%	海外債券(先進国) 6.29%	海外債券(為替ヘッジあり) 2.93%	海外債券(先進国) 7.06%	
	国内債券 1.52%	国内債券 3.31%	国内債券 0.63%	海外リート 0.23%	国内債券 0.04%	国内債券 0.59%	国内債券 1.28%	バランス 1.52%	海外債券(新興国) 4.68%	海外債券(新興国) 6.11%
マイナスリターン	海外債券(為替ヘッジあり) -0.95%		海外債券(為替ヘッジあり) -1.21%	国内株式 -0.13%	国内リート -7.21%	海外債券(為替ヘッジあり) -3.68%		国内債券 -0.75%	国内債券 -0.02%	海外債券(先進国) -1.63%
			バランス -1.51%	海外債券(先進国) -0.56%		海外債券(先進国) -5.96%		海外債券(新興国) -5.33%	海外債券(為替ヘッジあり) -1.12%	国内リート -5.10%
			海外株式(先進国) -5.12%			バランス -6.77%		海外リート -11.30%		海外株式(新興国) -5.73%
			国内リート -5.49%			海外リート -7.43%		国内リート -13.29%		国内債券 -6.48%
			海外債券(先進国) -6.66%			海外債券(新興国) -8.23%				バランス -6.82%
			海外株式(新興国) -12.08%			海外株式(先進国) -13.34%				国内株式 -7.95%
			海外債券(新興国) -13.51%			海外株式(新興国) -16.04%				海外債券(為替ヘッジあり) -10.94%
						国内株式 -18.22%				海外リート -11.43%
										海外株式(先進国) -13.20%

※上記はあくまでも過去の実績であり、将来の運用成果をお約束するものではありません。
※国内公募の全追加型株式投信(ETF、通貨選択型、マネーブール除く)を対象としたファンドタイプ毎の指数。QUICK独自の分類。

資産配分を考える

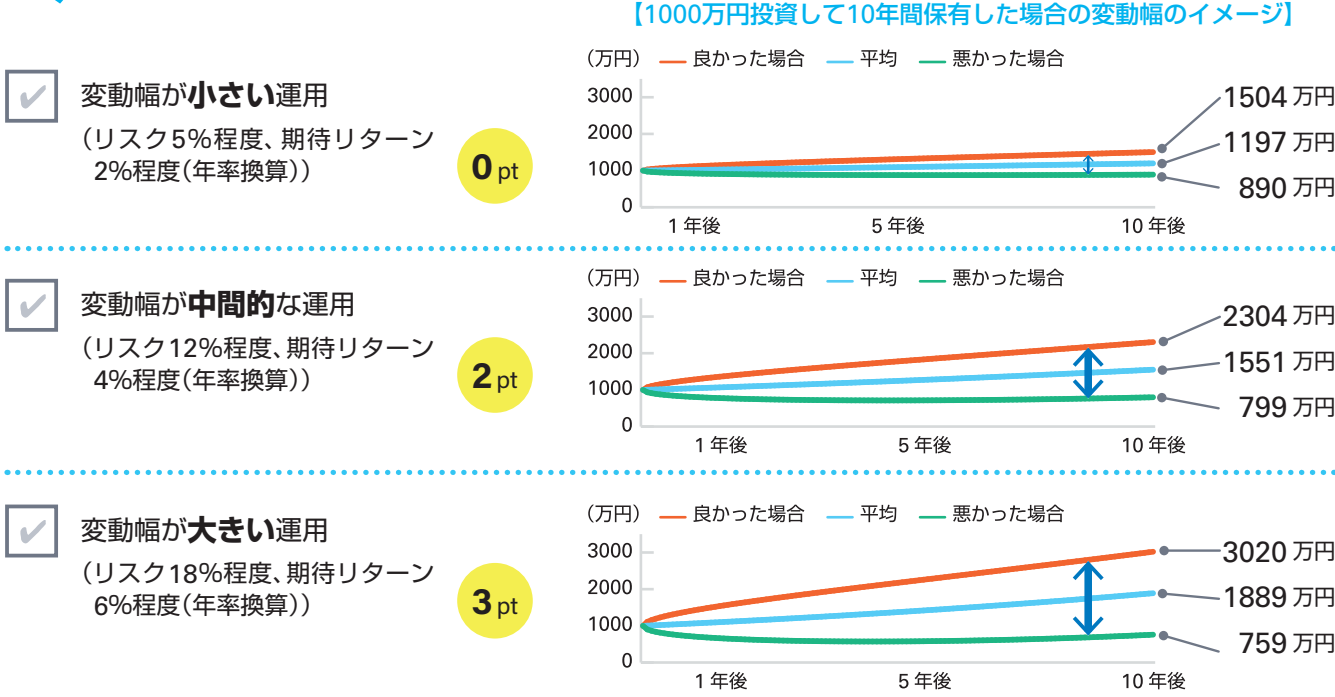
モデルポートフォリオ

お客さまの投資に対するお考えを私たち大光銀行にぜひお聞かせください。最適な資産配分(ポートフォリオ)選びをサポートいたします。まずは3つの質問にお答えください。

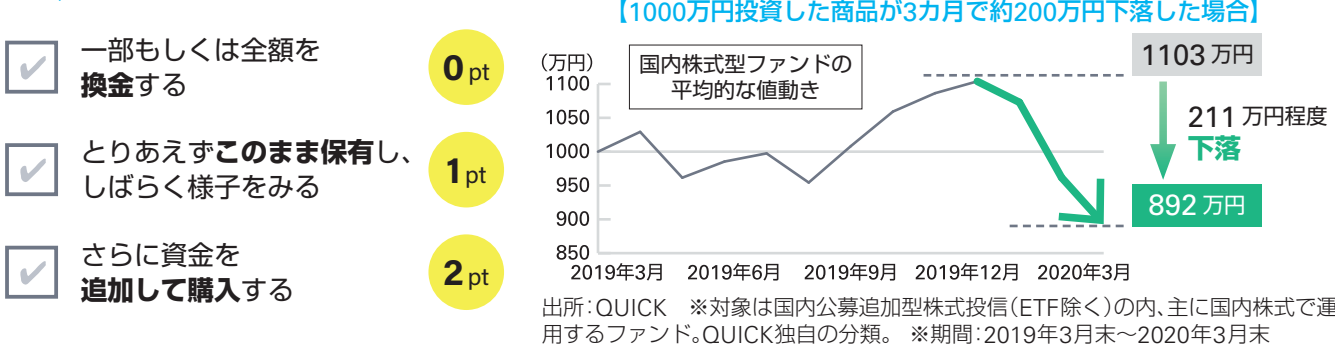
Q1 あなたの運用方針に近いものはどれですか？

- 安定性を重視したい 0 pt
- 収益性と安定性のバランスに配慮したい 6 pt
- 収益性を重視したい 9 pt

Q2 運用成果の変動幅は、どの程度まで受け入れられますか？



Q3 購入した商品の価格が大きく下がったら、どうしますか？



各回答に対応したポイント (pt) の合計を下記にご記入ください。

Q1 + Q2 + Q3 = 合計 pt

お客さまに最適なポートフォリオをご提案いたします

小

大

リスク

分類	資産配分モデルポートフォリオ	例えば個別ファンドに 1000 万円投資する場合 ※手数料考慮前	バランスファンド				
0pt ~ 4pt 保守型 <table><tr><td>期待リターン</td><td>推計リスク</td></tr><tr><td>2.39%</td><td>4.06%</td></tr></table>	期待リターン	推計リスク	2.39%	4.06%	- 国内株式..... 5% - 先進国株式..... 5% - 国内債券..... 48% - 先進国債券..... 35% - 新興国債券..... 7%	- インデックスファンド225 50万円 - グローバル・バリュー・オープン 50万円 - D L I B J 公社債オープン(中期コース).....480万円 - 野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドBコース(為替ヘッジなし 年2回決算) ...350万円 - インド債券ファンド(毎月分配型)..... 70万円	東京海上・円資産バランスファンド (1年決算型)(愛称:円奏会) リスク抑制世界8資産バランスファンド (愛称:しあわせの一步) マイ・ロード
期待リターン	推計リスク						
2.39%	4.06%						
5pt ~ 7pt やや保守型 <table><tr><td>期待リターン</td><td>推計リスク</td></tr><tr><td>3.24%</td><td>5.87%</td></tr></table>	期待リターン	推計リスク	3.24%	5.87%	- 国内株式..... 12% - 先進国株式..... 6% - 国内債券..... 29% - 先進国債券..... 40% - 新興国債券..... 8% - 国内 REIT 5%	- インデックスファンド225 120万円 - グローバル・バリュー・オープン 60万円 - D L I B J 公社債オープン(中期コース).....290万円 - 野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドBコース(為替ヘッジなし 年2回決算) ...400万円 - インド債券ファンド(毎月分配型)..... 80万円 - 野村Jリートファンド 50万円	スマート・ファイブ(1年決算型) のむラップ・ファンド(保守型)
期待リターン	推計リスク						
3.24%	5.87%						
8pt ~ 9pt 標準型 <table><tr><td>期待リターン</td><td>推計リスク</td></tr><tr><td>4.14%</td><td>8.08%</td></tr></table>	期待リターン	推計リスク	4.14%	8.08%	- 国内株式..... 18% - 先進国株式..... 10% - 国内債券..... 14% - 先進国債券..... 40% - 新興国債券..... 8% - 国内 REIT 5% - 先進国 REIT 3%	- インデックスファンド225 180万円 - グローバル・バリュー・オープン 100万円 - 三井住友・日経アジア300 i インデックスファンド 20万円 - D L I B J 公社債オープン(中期コース).....140万円 - 野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドBコース(為替ヘッジなし 年2回決算) ...400万円 - インド債券ファンド(毎月分配型)..... 80万円 - 野村Jリートファンド 50万円 - フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし) 30万円	あおぞら・新グローバル分散ファンド (限定追加型)(愛称:ぜんぞう) MHAM6資産バランスファンド (愛称:六花選)
期待リターン	推計リスク						
4.14%	8.08%						
10pt ~ 12pt やや積極型 <table><tr><td>期待リターン</td><td>推計リスク</td></tr><tr><td>4.90%</td><td>10.12%</td></tr></table>	期待リターン	推計リスク	4.90%	10.12%	- 国内株式..... 8% - 先進国株式..... 25% - 国内債券..... 5% - 先進国債券..... 40% - 新興国債券..... 8% - 国内 REIT 3% - 先進国 REIT 7%	- インデックスファンド225 80万円 - グローバル・バリュー・オープン 250万円 - 三井住友・日経アジア300 i インデックスファンド 40万円 - D L I B J 公社債オープン(中期コース)..... 50万円 - 野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドBコース(為替ヘッジなし 年2回決算) ...400万円 - インド債券ファンド(毎月分配型)..... 80万円 - 野村Jリートファンド 30万円 - フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし) 70万円	のむラップ・ファンド(普通型)
期待リターン	推計リスク						
4.90%	10.12%						
13pt ~ 積極型 <table><tr><td>期待リターン</td><td>推計リスク</td></tr><tr><td>5.50%</td><td>12.37%</td></tr></table>	期待リターン	推計リスク	5.50%	12.37%	- 国内株式..... 12% - 先進国株式..... 37% - 国内債券..... 5% - 先進国債券..... 23% - 新興国債券..... 5% - 国内 REIT 4% - 先進国 REIT 8%	- インデックスファンド225 120万円 - グローバル・バリュー・オープン 370万円 - 三井住友・日経アジア300 i インデックスファンド 60万円 - D L I B J 公社債オープン(中期コース)..... 50万円 - 野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドBコース(為替ヘッジなし 年2回決算) ...230万円 - インド債券ファンド(毎月分配型)..... 50万円 - 野村Jリートファンド 40万円 - フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし) 80万円	のむラップ・ファンド(積極型)
期待リターン	推計リスク						
5.50%	12.37%						

本資料は、投資勧誘を目的としたものではなく、また、上記の商品例はあくまで組み合わせの一例であり、特定の銘柄の購入等を推奨するものではありません。投資信託を購入される場合は、ご自身のご判断と責任においてお願いします。

モデルポートフォリオの各資産に対応する当行取扱いの投資信託は投資信託ラインアップのP11以降をご確認ください。ただし、※1~※5についてはモデルポートフォリオにおいて以下の取扱いとします。

※1「グローバル・バリュー・オープン」は、先進国株式資産として読み替えます。
※2「三井住友・日経アジア300 i インデックスファンド」は、新興国株式資産として読み替えます。
※3「野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドBコース(為替ヘッジなし 年2回決算)」は、先進国債券資産として読み替えます。

※4「インド債券ファンド(毎月分配型)」は、新興国債券資産として読み替えます。
※5「フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし)」は、先進国REIT資産として読み替えます。
※6「あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型)(愛称:ぜんぞう)」は限定追加型のため取扱期間が限定されており、購入できない場合があります。

●推計リスク…株式会社QUICKが計測する直近5年間の年率標準偏差とします。
●期待リターン…経済成長率や過去の実績等を併用した、株式会社QUICK独自の計算式により算出します。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

一括 ……一括購入
積立 ……定時定額購入
つみたてNISA ……つみたてNISA対象商品

株 株価変動
金 金利変動
リ リート(不動産投資信託)
為 為替変動
信 信用
そ その他の
 リスク

出所:QUICK QFRは2023年2月末時点
*QFRについては裏表紙をご参照ください。

タイプ	購入方法	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	分配コース (注1)		申込手数料 (税込) (注4)	信託報酬 (年率・税込) (注3)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	QFR *	主なリスク	取引 方法 (注2)
						受取	再投資								
ネット専用	一括 積立	 日本	<購入・換金手数料なし> ニッセイ日経平均インデックスファンド 設定・運用:ニッセイアセットマネジメント つみたてNISA	「日経平均株価(日経225)」(配当込み)の動きに連動する投資成果を目指します。	2月15日		○	なし	0.154%	なし	申込日 当日	5 営業日目	 株 価		ネット
	一括 積立	 グローバル	<購入・換金手数料なし> ニッセイ外国株式インデックスファンド 設定・運用:ニッセイアセットマネジメント つみたてNISA	MSCIコクサイ・インデックス(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。	11月20日		○	なし	0.1023%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	 株 価	 	ネット
	一括 積立	 米国	iFree S&P500インデックス 設定・運用:大和アセットマネジメント つみたてNISA	米国の株式に投資し、「S&P500指数(円ベース)」の動きに連動する投資成果を目指します。	9月7日		○	なし	0.2475%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	 株 価	  	ネット
	一括 積立	 グローバル	iTrustプレミアム・ブランド 設定・運用:ピクテ・ジャパン	世界の流行を創造するデザインや最高品質などに基づくブランド力により、消費者に幸福感、優越感などの感情をもたらすことができる商品・サービスを提供している企業の株式に投資します。	5月10日		○	なし	1.463%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	 株 価	  	ネット
	一括 積立	 グローバル	iTrustロボ 設定・運用:ピクテ・ジャパン	世界の製造、輸送、医療・サービス等の各分野において、人の代替や効率化に貢献するロボット関連技術、部品、人工知能等に携わる企業の株式に投資します。	2月18日		○	なし	1.463%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	 株 価	  	ネット
	一括 積立	 グローバル	iTrustバイオ 設定・運用:ピクテ・ジャパン	高い成長が期待される世界のバイオ医薬品(免疫力の低下や体の機能の異常といった病気の原因に直接働きかけるなどして治療する薬)関連企業の株式に投資します。	4月13日		○	なし	1.463%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	 株 価	  	ネット
	一括 積立	 グローバル	iTrustセキュリティ 設定・運用:ピクテ・ジャパン	世界のセキュリティ関連企業(暮らしの安心、移動の安心、情報の安心といった、日常生活に欠かせない安心へのニーズに応える製品やサービスを提供する企業)の株式に投資します。	2月20日		○	なし	1.463%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	 株 価	  	ネット
	一括 積立	 新興国	iTrust新興国株式 愛称:働きざかり～労働人口増加国限定～ 設定・運用:ピクテ・ジャパン	新興国の中で相対的に高い経済成長が期待される国の株式に分散投資します。	3月15日		○	なし	実質 1.1775% 程度	なし	申込 翌営業日	7 営業日目	 株 価	  	ネット
国内 バランス	一括 積立	 日本	東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型) 愛称:円奏会 設定・運用:東京海上アセットマネジメント	日本債券70%、日本株式15%、日本リート(不動産投資信託)15%の基本配分で分散投資します。	毎月23日	○	○	1.65%	0.924%	なし	申込日 当日	5 営業日目	 株 価	   	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型) 愛称:円奏会(年1回決算型) 設定・運用:東京海上アセットマネジメント	日本債券70%、日本株式15%、日本リート(不動産投資信託)15%の基本配分で分散投資します。	7月23日	○	○	1.65%	0.924%	なし	申込日 当日	5 営業日目	 株 価	   	ネット 窓口
内外 バランス	積立	 グローバル	つみたて4資産均等バランス 設定・運用:三菱UFJ国際投信 つみたてNISA	4資産(日本を含む先進国の株式および公社債)の値動きに連動する投資成果を目指します。	6月25日		○	なし	0.242%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	 株 価	   	ネット 窓口
	積立	 グローバル	つみたて8資産均等バランス 設定・運用:三菱UFJ国際投信 つみたてNISA	8資産(日本を含む世界各国の株式、公社債およびリート)の値動きに連動する投資成果を目指します。	6月25日		○	なし	0.242%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	 株 価	    	ネット 窓口
	一括 積立	 グローバル	リスク抑制世界8資産バランスファンド 愛称:しあわせの一步 設定・運用:アセットマネジメントOne	国内外の株式、公社債、リートに分散投資します。月次で基本配分比率および通貨配分比率を決定します。	奇数月の 各11日	○	○	1.1%	0.759%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	 株 価	    	ネット 窓口
	一括	 グローバル	スマート・ファイブ(毎月決算型) 設定・運用:日興アセットマネジメント	5つの資産(日本国債、海外債券、グローバル株式、グローバルREIT、金)を主要投資対象とし、値動きが異なる傾向にある資産を組み合わせることで基準価額の変動を抑えながら収益の獲得を目指します。	毎月8日	○		2.2%	1.47175% 以内	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	 株 価	    	ネット 窓口
	一括 積立	 グローバル	スマート・ファイブ(1年決算型) 設定・運用:日興アセットマネジメント	5つの資産(日本国債、海外債券、グローバル株式、グローバルREIT、金)を主要投資対象とし、値動きが異なる傾向にある資産を組み合わせることで基準価額の変動を抑えながら収益の獲得を目指します。	4月8日		○	2.2%	1.47175% 以内	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	 株 価	    	ネット 窓口
	一括 積立	 グローバル	のむらっぴ・ファンド(保守型) 設定・運用:野村アセットマネジメント	国内外の株式、債券、リートに投資し、安定した収益の確保と信託財産の着実な成長を目指します。	2月18日	○	○	1.1%	1.188%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目	 株 価	   	ネット 窓口
	一括 積立	 グローバル	のむらっぴ・ファンド(普通型) 設定・運用:野村アセットマネジメント	国内外の株式、債券、リートに投資し、信託財産の成長と安定した収益の確保を目指します。	2月18日	○	○	1.1%	1.353%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目	 株 価	   	ネット 窓口

※ご購入のお申込みは、いずれも金額をご指定ください(金額指定方式)。※ご購入単位は1万円以上1円単位、ご換金単位は1円単位です。※定期定額購入サービス(積立投信)では、毎月3千円以上1千円単位でご購入いただけます。※原則毎営業日に購入・換金できますが、海外休業日などにより当該日に購入・換金できない商品があります。※収益分配金は、一定の分配金額をお約束するものでなく、委託会社の判断により分配を行わない場合もあります。※当行では、償還乗換え優遇制度・換金乗換え優遇制度の適用はありません。※上記の内容は税制の改正等により、変更される場合があります。※このページは当行で取扱う投資信託を一覧にしたものです。各商品の詳細・リスクに関しては最新の「投資信託説明書(目論見書)」等を必ずご確認ください。

(注1) 分配コース：【受取】分配金はご指定の預金口座に振り込みます。【再投資】分配金は自動的に再投資されます。
(注2) **ネット**：インターネットでのお取引には予め「たいこうインターネット投資信託」のご契約が必要です。
(注3) 信託報酬を見直す可能性がある商品のため、上限料率を記載してあります。最新の適用料率は、目論見書補完書面にてご確認ください。
(注4) 申込手数料につきましては、窓口販売における申込手数料(上限)を記載してあります。申込金額、取引方法により手数料が異なります。
詳しくは窓口にお問い合わせください。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

一括 ……一括購入
積立 ……定時定額購入
つみたてNISA ……つみたてNISA対象商品

株価 株価変動
リスク
金利 金利変動
リスク
リート リート(不動産投資信託)
の価格変動リスク
為替 為替変動
リスク
信用 信用
リスク
その他 その他の
リスク

出所: QUICK QFRは2023年2月末時点
*QFRについては裏表紙をご参照ください。

タイプ	購入 方法	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	分配コース (注1)		申込手数料 (税込) (注4)	信託報酬 (年率・税込) (注3)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	QFR *	主なリスク	取引 方法 (注2)
						受取	再投資								
内外 バラン ス	一括 積立	グローバル	のむらっぴ・ファンド(積極型) 設定・運用:野村アセットマネジメント	国内外の株式、債券、リートに投資し、信託財産の成長を目指します。	2月18日	○	○	1.1%	1.518%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目	4	株価 金利 リート 為替 信用	ネット 窓口
	一括 積立	グローバル	マイ・ロード 設定・運用:野村アセットマネジメント	国内外の株式、債券、リートに投資します。野村證券が独自に開発したモデルを使って投資配分を決定します。	2月18日	○	○	1.65%	1.023%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目	2	株価 金利 リート 為替 信用	ネット 窓口
	一括	グローバル	MHAM6資産バランスファンド 愛称:六花選 設定・運用:アセットマネジメントOne	6つの異なる資産(国内および海外の公社債・株式・リート)へ均等配分で分散投資します。	奇数月の 各12日	○		2.2%	1.265%	0.2%	申込 翌営業日	5 営業日目	3	株価 金利 リート 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	グローバル	グローバル5.5倍バランスファンド(1年決算型) 愛称:ゴーゴー・バランス 設定・運用:日興アセットマネジメント	世界の株式、リート、債券および金の4資産に分散投資します。株式、債券、金への投資には先物取引を積極的に活用し、純資産総額の5.5倍相当額の投資を行います。	12月21日	○	○	3.3%	1.089%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	5*	株価 金利 リート 為替 信用 その他	ネット 窓口
国内 債券	一括 積立	日本	D L I B J公社債オープン(中期コース) 設定・運用:アセットマネジメントOne	組入時にBBB-格以上の国内の公社債を中心に投資し、中長期的な観点でリスクの軽減に努めながら信託財産の成長をはかることを目指します。	3,9月の 各21日	○	○	なし	最大 0.715%	0.05%	申込日 当日	4 営業日目	1	金利 信用	ネット 窓口
内外 債券	一括 積立	日本 豪州	みずほ日本債券アドバンス(豪ドル債券型) 愛称:ちょっとコアラ 設定・運用:アセットマネジメントOne	日本の公社債に70%、オーストラリアの公社債(豪ドル建て)に30%の基本割合で投資します。	毎月26日	○	○	1.65%	0.99% 以内	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	1	金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括	グローバル	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) 設定・運用:三菱UFJ国際投信	世界主要国の信用力の高いソブリン債券に国際分散投資します。毎月決算を行い、収益を分配します。	毎月17日	○		1.65%	1.375%	0.5%	申込 翌営業日	5 営業日目	2	金利 為替 信用	ネット 窓口
	一括 積立	グローバル	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Aコース(為替ヘッジあり 年2回決算型) 設定・運用:野村アセットマネジメント	新興国を含む世界各国の債券等(国債、政府機関債、社債、モーゲージ証券、資産担保証券、ハイ・イールド債券、企業向け貸付債権(バンクローン)等)および派生商品等に投資します。原則として為替ヘッジします。	4,10月の 各16日	○	○	2.2%	1.848%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	2	金利 為替 信用	ネット 窓口
	一括 積立	グローバル	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンド Bコース(為替ヘッジなし 年2回決算型) 設定・運用:野村アセットマネジメント	新興国を含む世界各国の債券等(国債、政府機関債、社債、モーゲージ証券、資産担保証券、ハイ・イールド債券、企業向け貸付債権(バンクローン)等)および派生商品等に投資します。原則として為替ヘッジしません。	4,10月の 各16日	○	○	2.2%	1.848%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	3	金利 為替 信用	ネット 窓口
	一括 積立	グローバル	三菱UFJ／マッコーリー グローバル・インフラ債券ファンド (為替ヘッジなし)(毎月決算型) 愛称:世界のいしすえ 設定・運用:三菱UFJ国際投信	主に日常生活に必要な不可欠なサービスを提供する世界のインフラ関連企業が発行する米ドル建て債券に投資します。	毎月10日	○	○	2.2%	1.32%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	3	金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
海外 債券	一括 積立	グローバル	東京海上・ニッポン世界債券ファンド 設定・運用:東京海上アセットマネジメント	主に日系発行体(A格相当以上)の外貨建て債券に投資します。原則、為替ヘッジしません。	毎月20日	○	○	1.65%	1.232%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	2	金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	グローバル	東京海上・ニッポン世界債券ファンド(為替ヘッジあり) 設定・運用:東京海上アセットマネジメント	主に日系発行体(A格相当以上)の外貨建て債券に投資します。為替変動リスクを低減するため原則、対円で為替ヘッジします。	毎月20日	○	○	1.65%	1.232%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	1	金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	グローバル	バン・パシフィック外国債券オープン 設定・運用:明治安田アセットマネジメント	環太平洋先進諸国(米国、カナダ、豪州、ニュージーランド)の債券(取得時にA格相当以上)に投資します。	毎月15日	○	○	2.2%	1.1%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	3	金利 為替 信用	ネット 窓口
	一括 積立	米国	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド 設定・運用:フィデリティ投信	米ドル建て高利回り事業債を中心に投資します。銘柄選択は、個別企業分析により判断します。	毎月22日	○	○	3.3%	1.738%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	3	金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	欧州	欧州ハイ・イールド債券オープン(毎月決算型) 円コース 設定・運用:岡三アセットマネジメント	主にユーロ建ての高利回り社債(ハイ・イールド債券)に投資します。ユーロ建て資産については、対円で為替ヘッジします。	毎月18日	○	○	3.3%	実質 1.723% 程度	0.2%	申込 翌営業日	7 営業日目	2	金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	欧州	欧州ハイ・イールド債券オープン(毎月決算型) ユーロコース 設定・運用:岡三アセットマネジメント	主にユーロ建ての高利回り社債(ハイ・イールド債券)に投資します。ユーロ建て資産については、為替ヘッジしません。	毎月18日	○	○	3.3%	実質 1.723% 程度	0.2%	申込 翌営業日	7 営業日目	3	金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括	豪州	MHAM豪ドル債券ファンド(毎月決算型) 設定・運用:アセットマネジメントOne	主にオーストラリアの信用力の高い公社債(豪ドル建て)に分散投資します。	毎月20日	○		2.2%	1.375%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	3	金利 為替 信用 その他	ネット 窓口

※ご購入のお申込みは、いずれも金額をご指定ください(金額指定方式)。※ご購入単位は1万円以上1円単位、ご換金単位は1円単位です。※定時定額購入サービス(積立投信)では、毎月3千円以上1千円単位でご購入いただけます。※原則毎営業日に購入・換金できますが、海外休業日などにより当該日に購入・換金できない商品があります。※収益分配金は、一定の分配金額をお約束するものでなく、委託会社の判断により分配を行わない場合もあります。※当行では、償還乗換え優遇制度・換金乗換え優遇制度の適用はありません。※上記の内容は税制の改正等により、変更されることがあります。※このページは当行で取扱う投資信託を一覧にしたものです。各商品の詳細・リスクに関しては最新の「投資信託説明書(目論見書)」等を必ずご確認ください。

(注1)分配コース:【受取】分配金はご指定の預金口座に振り込みます。【再投資】分配金は自動的に再投資されます。
(注2)【ネット】:インターネットでのお取引には予め「たいこうインターネット投資信託」のご契約が必要です。
(注3)信託報酬を見直す可能性がある商品のため、上限料率を記載してあります。最新の適用料率は、目論見書補完書面にてご確認ください。
(注4)申込手数料につきましては、窓口販売における申込手数料(上限)を記載してあります。申込金額、取引方法により手数料が異なります。詳しくは窓口にお問い合わせください。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

一括 ……一括購入
積立 ……定時定額購入
つみたてNISA ……つみたてNISA対象商品

株価 株価変動
リスク
金利 金利変動
リスク
リート リート(不動産投資信託)
の価格変動リスク
為替 為替変動
リスク
信用 信用
リスク
その他 その他の
リスク

出所: QUICK QFRは2023年2月末時点
*QFRについては裏表紙をご参照ください。

タイプ	購入 方法	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	分配コース (注1)		申込手数料 (税込) (注4)	信託報酬 (年率・税込) (注3)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	QFR *	主なリスク	取引 方法 (注2)
						受取	再投資								
海外債券	一括 積立	 新興国	エマージング・ソブリン・オープン(毎月決算型) 為替ヘッジあり 設定・運用:三菱UFJ国際投信	主に新興国のソブリン債券および準ソブリン債券に投資します。新興国の現地通貨建て債券には投資しません。	毎月5日	○	○	2.75%	1.727%	0.5%	申込 翌営業日	6 営業日目		金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 インド	インド債券ファンド(毎月分配型) 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	主にインドの債券(国債、政府機関債、地方債、社債、国際機関債等)に投資します。	毎月26日	○	○	3.3%	実質 1.74% 程度	なし	申込 翌営業日	8 営業日目		金利 為替 信用 その他	ネット 窓口
国内株式	積立	 日本	つみたて日本株式(TOPIX) 設定・運用:三菱UFJ国際投信	配当込み東証株価指数(TOPIX)(配当込み)と連動する投資成果を目指して運用します。	6月25日		○	なし	0.198%	なし	申込日 当日	4 営業日目		株価 信用 その他	ネット 窓口
	積立	 日本	つみたて日本株式(日経平均) 設定・運用:三菱UFJ国際投信	配当込み日経平均株価(日経225)(配当込み)と連動する投資成果を目指して運用します。	6月25日		○	なし	0.198%	なし	申込日 当日	4 営業日目		株価 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	インデックスファンド225 設定・運用:日興アセットマネジメント	日経平均株価(225種・東証)の動きに連動する投資成果を目指します。	6月16日		○	2.2%	0.572% 以内	なし	申込日 当日	4 営業日目		株価 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	JPX日経400ファンド 設定・運用:野村アセットマネジメント	JPX日経インデックス400の動きに連動する投資成果を目指して運用します。	9月6日		○	2.2%	0.583% 以内	なし	申込日 当日	5 営業日目		株価	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	MHAM新興成長株オープン 愛称:Jーフロンティア 設定・運用:アセットマネジメントOne	国内の上場株式のうち、高成長が期待できる新興企業の株式を中心に投資します。	2月24日	○	○	3.3%	1.87%	なし	申込日 当日	4 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	新成長株ファンド 愛称:グローイング・カバース 設定・運用:明治安田アセットマネジメント	国内の上場企業のうち、新たな成長局面に入りつつあると判断される成長企業の株式に厳選投資します。	4月25日	○	○	3.3%	1.87%	0.3%	申込日 当日	5 営業日目		株価 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	日本連続増配成長株オープン 設定・運用:岡三アセットマネジメント	日本の連続増配銘柄(一定期間にわたり1株あたりの普通配当金が每期増加している企業の株式)に投資します。	3,6,9, 12月の 各15日	○	○	3.3%	1.584%	なし	申込日 当日	5 営業日目		株価 信用	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	ニッセイ日本勝ち組ファンド 設定・運用:ニッセイアセットマネジメント	TOPIX(東証株価指数)の構成銘柄を対象として、各業界をリードする「勝ち組企業」の株式に厳選投資します。	3月5日		○	2.2%	1.1%	なし	申込日 当日	4 営業日目		株価 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	ノムラ・ジャパン・バリュー・オープン 設定・運用:野村アセットマネジメント	国内株式の中から、他の銘柄に比べて相対的に割安と判断される銘柄を選定し、業種分散等を考慮して投資します。	6,12月の 各25日		○	3.3%	1.672%	0.3%	申込日 当日	5 営業日目		株価	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	フィデリティ・ジャパン・オープン 設定・運用:フィデリティ投信	国内の高成長企業を選定し、利益成長性等と比較して妥当と判断される株価水準で投資します。	3,9月の 各21日		○	3.3%	1.683% 以内	なし	申込日 当日	4 営業日目		株価 為替 信用	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	げんき100年ライフ株式ファンド 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	国内の株式のうち、医療・介護分野において、日本の産業育成政策等の成長戦略の恩恵を受けると判断される銘柄に投資します。	6,12月の 各20日	○	○	3.3%	1.573%	0.15%	申込日 当日	5 営業日目		株価 信用 その他	ネット 窓口
内外株式	一括 積立	 グローバル	グローバル・バリュー・オープン 設定・運用:野村アセットマネジメント	世界各国の株式の中から優良銘柄を厳選し、主要国の中・大型株を中心にバリュー投資を行います。	5,11月の 各28日		○	3.3%	1.672%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目		株価 為替	ネット 窓口
	一括 積立	 グローバル	フィデリティ・世界割安成長株投信Aコース(為替ヘッジあり) 愛称:テンバガー・ハンター 設定・運用:フィデリティ投信	日本を含む世界の上場株式等に投資し、企業の長期的な成長力と株価の割安度に着目して本源的価値を見極める運用を目指します。原則、為替ヘッジします。	2月20日		○	3.3%	1.65%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 グローバル	フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース(為替ヘッジなし) 愛称:テンバガー・ハンター 設定・運用:フィデリティ投信	日本を含む世界の上場株式等に投資し、企業の長期的な成長力と株価の割安度に着目して本源的価値を見極める運用を目指します。原則、為替ヘッジしません。	2月20日		○	3.3%	1.65%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 グローバル	ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテックー 設定・運用:大和アセットマネジメント	日本を含む世界のロボット関連企業の株式に投資します。原則、為替ヘッジしません。	3,9月の 各13日	○	○	3.3%	実質 1.815% 程度	なし	申込 翌営業日	6 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 グローバル	ロボット・テクノロジー関連株ファンドーロボテックー (為替ヘッジあり) 設定・運用:大和アセットマネジメント	日本を含む世界のロボット関連企業の株式に投資します。為替変動リスクを低減するため原則、為替ヘッジします。	3,9月の 各13日	○	○	3.3%	実質 1.815% 程度	なし	申込 翌営業日	6 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口

※ご購入のお申込みは、いずれも金額をご指定ください(金額指定方式)。※ご購入単位は1万円以上1円単位、ご換金単位は1円単位です。※定時定額購入サービス(積立投信)では、毎月3千円以上1千円単位でご購入いただけます。※原則毎営業日に購入・換金できますが、海外休業日などにより当該日に購入・換金できない商品があります。※収益分配金は、一定の分配金額をお約束するものでなく、委託会社の判断により分配を行わない場合もあります。※当行では、償還乗換え優遇制度・換金乗換え優遇制度の適用はありません。※上記の内容は税制の改正等により、変更されることがあります。※このページは当行で取扱う投資信託を一覧にしたものです。各商品の詳細・リスクに関しては最新の「投資信託説明書(目論見書)」等を必ずご確認ください。

(注1)分配コース:【受取】分配金はご指定の預金口座に振り込みます。【再投資】分配金は自動的に再投資されます。
(注2)【ネット】:インターネットでのお取引には予め「たいこうインターネット投資信託」のご契約が必要です。
(注3)信託報酬を見直す可能性がある商品のため、上限料率を記載してあります。最新の適用料率は、目論見書補完書面にてご確認ください。
(注4)申込手数料につきましては、窓口販売における申込手数料(上限)を記載してあります。申込金額、取引方法により手数料が異なります。詳しくは窓口にお問い合わせください。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

一括 ……一括購入
積立 ……定時定額購入
つみたてNISA ……つみたてNISA対象商品

株 価 株価変動
リ ス ク リスク
金 利 金利変動
リ ス ク リスク
リ ー ト リート(不動産投資信託)
の価格変動リスク
為 替 為替変動
リ ス ク リスク
信 用 信用
リ ス ク リスク
そ の 他 その他の
リ ス ク リスク

出所: QUICK QFRは2023年2月末時点
*QFRについては裏表紙をご参照ください。

タイプ	購入 方法	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	分配コース (注1)		申込手数料 (税込) (注4)	信託報酬 (年率・税込) (注3)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	QFR *	主なリスク	取引 方法 (注2)
						受取	再投資								
内外株式	一括 積立	グローバル	グローバルA I ファンド 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	世界の株式等の中から、AI(人工知能)の進化、応用により高い成長が期待される企業に投資します。原則、為替ヘッジしません。	9月25日	○	○	3.3%	1.925%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	5*	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	グローバルA I ファンド(為替ヘッジあり) 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	世界の株式等の中から、AI(人工知能)の進化、応用により高い成長が期待される企業に投資します。原則、為替ヘッジします。	9月25日	○	○	3.3%	1.925%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	5*	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	グローバル自動運転関連株式ファンド(為替ヘッジあり) 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	自動運転技術の進化・普及により、業績拡大が期待される世界の株式に投資します。原則、為替ヘッジします。	4月10日	○	○	3.3%	実質 1.903% 程度	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	5	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	グローバル自動運転関連株式ファンド(為替ヘッジなし) 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	自動運転技術の進化・普及により、業績拡大が期待される世界の株式に投資します。原則、為替ヘッジしません。	4月10日	○	○	3.3%	実質 1.903% 程度	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	5	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド 資産成長型(為替ヘッジあり) 愛称:スペース革命 設定・運用:ニッセイアセットマネジメント	主に日本を含む世界の宇宙関連企業の株式に投資します。原則、為替ヘッジします。	10月25日	○	○	3.3%	1.8975%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	5	株 価	為 替 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド 資産成長型(為替ヘッジなし) 愛称:スペース革命 設定・運用:ニッセイアセットマネジメント	主に日本を含む世界の宇宙関連企業の株式に投資します。原則、為替ヘッジしません。	10月25日	○	○	3.3%	1.8975%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	5	株 価	為 替 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド 愛称:健次 設定・運用:三菱UFJ国際投信	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・健康サービス関連企業等の株式に投資します。	2,8月の 各27日	○	○	3.3%	2.42%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目	4	株 価	為 替 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジあり) 設定・運用:三菱UFJ国際投信	日本を含む世界のビューティー・ビジネス関連企業の株式に投資します。原則、為替ヘッジします。	6,12月の 各9日	○	○	3.3%	1.804%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	4	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし) 設定・運用:三菱UFJ国際投信	日本を含む世界のビューティー・ビジネス関連企業の株式に投資します。原則、為替ヘッジしません。	6,12月の 各9日	○	○	3.3%	1.804%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	4	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド (資産成長型・為替ヘッジあり) 設定・運用:ニッセイアセットマネジメント	日本を含む世界の株式のうち、SDGs達成に関連した事業を展開する企業に投資します。原則、為替ヘッジします。	12月15日	○	○	3.3%	1.584%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	5	株 価	為 替 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド (資産成長型・為替ヘッジなし) 設定・運用:ニッセイアセットマネジメント	日本を含む世界の株式のうち、SDGs達成に関連した事業を展開する企業に投資します。原則、為替ヘッジしません。	12月15日	○	○	3.3%	1.584%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	5	株 価	為 替 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	グローバル水素株式ファンド 愛称:H2 設定・運用:日興アセットマネジメント	今後の成長が期待される水素関連ビジネスを行なう、日本を含む世界の企業の株式を中心に投資します。原則、為替ヘッジしません。	8月18日		○	3.3%	1.6885%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目	5	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
海外株式	積立	グローバル	つみたて先進国株式 設定・運用:三菱UFJ国際投信 つみたてNISA	日本を除く先進国の株式に投資し、MSCI コクサイ・インデックス(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。	6月25日		○	なし	0.22%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	5	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	積立	グローバル	つみたて先進国株式(為替ヘッジあり) 設定・運用:三菱UFJ国際投信 つみたてNISA	日本を除く先進国の株式に投資し、MSCI コクサイ・インデックス(配当込み、円ヘッジ・円ベース)に連動する投資成果を目指します。	6月25日		○	なし	0.22%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	4	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	ハリス世界株ファンド(毎月決算型) 設定・運用:朝日ライフ アセットマネジメント	日本を除く世界各国株式のうち、時価総額の大きな銘柄に投資します。	毎月9日	○	○	3.3%	2.035%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目	5	株 価 金 利	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	グローバル	朝日Nvest グローバル バリュー株オープン 愛称:Avest-E 設定・運用:朝日ライフ アセットマネジメント	日本を除く世界各国の株式にグローバルな視点で投資します。独自に評価した企業価値に対し割安な銘柄を発掘します。	3月16日	○	○	3.3%	1.98%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目	5	株 価 金 利	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	米国	次世代米国代表株ファンド 愛称:メジャー・リーダー 設定・運用:三菱UFJ国際投信	米国の株式の中から、今後の経済環境、社会構造に関する見通しを基に、変化に対応し成長が見込まれる銘柄に厳選投資します。	3,6,9, 12月の 各7日	○	○	3.3%	1.595%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	5	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口
	一括 積立	米国	米国インフラ・ビルダー株式ファンド(為替ヘッジなし) 設定・運用:大和アセットマネジメント	米国におけるインフラ設備の建設、改修またはメンテナンス、建設資材の生産または輸送などに直接関わる企業の株式に投資します。	1,7月の 各13日	○	○	3.3%	1.628%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目	5	株 価	為 替 信 用 そ の 他 ネット 窓 口

※ご購入のお申込みは、いずれも金額をご指定ください(金額指定方式)。※ご購入単位は1万円以上1円単位、ご換金単位は1円単位です。※定時定額購入サービス(積立投信)では、毎月3千円以上1千円単位でご購入いただけます。※原則毎営業日に購入・換金できますが、海外休業日などにより当該日購入・換金できない商品があります。※収益分配金は、一定の分配金額をお約束するものでなく、委託会社の判断により分配を行わない場合もあります。※当行では、償還乗換え優遇制度・換金乗換え優遇制度の適用はありません。※上記の内容は税制の改正等により、変更されることがあります。※このページは当行で取扱う投資信託を一覧にしたものです。各商品の詳細・リスクに関しては最新の「投資信託説明書(目論見書)」等を必ずご確認ください。

(注1)分配コース:【受取】分配金はご指定の預金口座に振り込みます。【再投資】分配金は自動的に再投資されます。
(注2)【ネット】:インターネットでのお取引には予め「たいこうインターネット投資信託」のご契約が必要です。
(注3)信託報酬を見直す可能性がある商品のため、上限料率を記載してあります。最新の適用料率は、目論見書補完書面にてご確認ください。
(注4)申込手数料につきましては、窓口販売における申込手数料(上限)を記載してあります。申込金額、取引方法により手数料が異なります。詳しくは窓口にお問い合わせください。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

一括 ……一括購入
積立 ……定時定額購入
つみたてNISA ……つみたてNISA対象商品

株価 株価変動
リスク
金利 金利変動
リスク
リート リート(不動産投資信託)
の価格変動リスク
為替 為替変動
リスク
信用 信用
リスク
その他 その他の
リスク

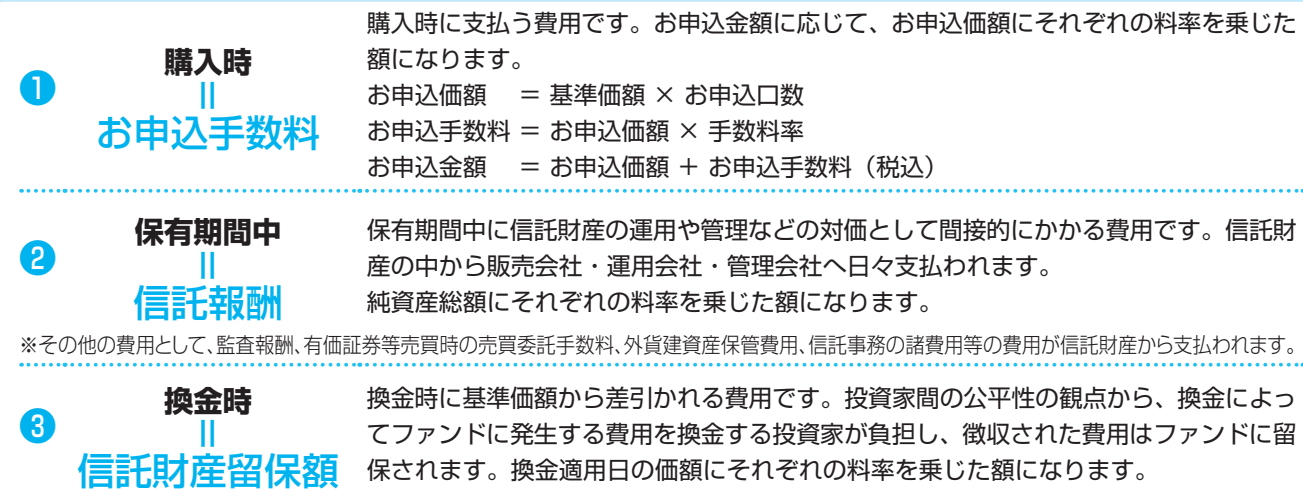
出所: QUICK QFRは2023年2月末時点
*QFRについては裏表紙をご参照ください。

タイプ	購入 方法	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	分配コース (注1)		申込手数料 (税込) (注4)	信託報酬 (年率・税込) (注3)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	QFR *	主なリスク	取引 方法 (注2)
						受取	再投資								
海外株式	一括 積立	 米国	フィデリティ・米国株式ファンド Aコース(資産成長型・為替ヘッジあり) 設定・運用: フィデリティ投信	米国の上場株式の中から、将来有望な成長企業やファンダメンタルズに対し株価が割安な企業に投資します。原則、為替ヘッジします。	5月20日		○	3.3%	1.65%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 米国	フィデリティ・米国株式ファンド Bコース(資産成長型・為替ヘッジなし) 設定・運用: フィデリティ投信	米国の上場株式の中から、将来有望な成長企業やファンダメンタルズに対し株価が割安な企業に投資します。原則、為替ヘッジしません。	5月20日		○	3.3%	1.65%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 米国	米国株式配当貴族(年4回決算型) 設定・運用: 野村アセットマネジメント	米国の株式を実質的な主要投資対象とし、S&P 500 配当貴族指数(配当込み・円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指します。	1,4,7,10月 の各22日	○	○	2.2%	0.55%	0.1%	申込 翌営業日	5 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	積立	 新興国	つみたて新興国株式 設定・運用: 三菱UFJ国際投信	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)と連動する投資成果を目指します。	6月25日		○	なし	0.374%	なし	申込 翌営業日	6 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 アジア	三井住友・日経アジア300 i インデックスファンド 設定・運用: 三井住友DSアセットマネジメント	日経アジア300インベスタブル指数(ネット・トータルリターン、円ベース)と連動する投資成果を目指します。	12月20日	○	○	2.2%	0.33% 以内	0.3%	申込 翌営業日	6 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 アジア オセアニア	三井住友・アジア・オセアニア好配当株式オープン 愛称: 椰子の実(やしのみ) 設定・運用: 三井住友DSアセットマネジメント	日本を除くアジア・オセアニアの各国・地域の好配当の株式、リート(不動産投資信託)等に投資します。	毎月18日	○	○	3.3%	1.738%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目		株価 リート 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 インド	高成長インド・中型株式ファンド 設定・運用: 三井住友DSアセットマネジメント	インドの中型株(ニフティ500の時価総額上位51位~350位の銘柄に準じた時価総額規模を有する銘柄)を中心に投資します。	2,5,8, 11月の 各27日	○	○	3.3%	実質 2.0505% 程度	0.3%	申込 翌営業日	7 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 中国	チャイナ・ロード 愛称: 西遊記 設定・運用: 岡三アセットマネジメント	主に中華経済圏の発展で恩恵を受けると思われる中国・香港籍の企業の株式に投資します。	1,7月の 各28日	○	○	3.3%	1.98%	0.2%	申込 翌営業日	5 営業日目		株価 為替 信用 その他	ネット 窓口
国内リート	一括 積立	 日本	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型) 愛称: ビルオーナー 設定・運用: アセットマネジメントOne	東京証券取引所上場のリート(不動産投資信託)に投資し、東証REIT指数(配当込み)に連動する投資成果を目指します。	毎月15日	○	○	1.65%	0.715%	0.3%	申込日 当日	4 営業日目		金利 リート 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 日本	野村Jリートファンド 設定・運用: 野村アセットマネジメント	国内上場のリート(不動産投資信託)の中から、個別銘柄の流動性、収益性・成長性等を勘案して投資します。	1,7月の 各6日	○	○	2.2%	1.1%	0.3%	申込日 当日	5 営業日目		リート	ネット 窓口
内外リート	一括 積立	 グローバル	ワールド・リート・オープン(毎月決算型) 設定・運用: 三菱UFJ国際投信	世界各国の様々な業種のリート(不動産投資信託)に分散投資します。相対的に割安で好配当が期待される銘柄に投資します。	毎月10日	○	○	2.2%	1.705%	なし	申込 翌営業日	5 営業日目		金利 リート 為替 信用 その他	ネット 窓口
海外リート	一括 積立	 米国	フィデリティ・USリート・ファンドA(為替ヘッジあり) 設定・運用: フィデリティ投信	米国上場のリート(不動産投資信託)に投資します。長期的に潜在成長性の高い銘柄を選定します。原則、為替ヘッジします。	毎月15日	○	○	2.75%	1.54%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目		金利 リート 為替 信用	ネット 窓口
	一括 積立	 米国	フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし) 設定・運用: フィデリティ投信	米国上場のリート(不動産投資信託)に投資します。長期的に潜在成長性の高い銘柄を選定します。原則、為替ヘッジしません。	毎月15日	○	○	2.75%	1.54%	0.3%	申込 翌営業日	5 営業日目		金利 リート 為替 信用	ネット 窓口
	一括 積立	 アジア	アジア好利回りリート・ファンド 設定・運用: 三井住友DSアセットマネジメント	日本を除くアジア各国・地域(オセアニアを含む)上場のリート(不動産投資信託)に投資します。毎月決算を行います。	毎月12日	○	○	3.3%	実質 1.833% 程度	0.3%	申込 翌営業日	7 営業日目		リート 為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括 積立	 アジア	アジア好利回りリート・ファンド(年1回決算型) 設定・運用: 三井住友DSアセットマネジメント	日本を除くアジア各国・地域(オセアニアを含む)上場のリート(不動産投資信託)に投資します。年1回決算を行います。	9月12日	○	○	3.3%	実質 1.833% 程度	0.3%	申込 翌営業日	7 営業日目		リート 為替 信用 その他	ネット 窓口
その他	一括 積立	 日本	三菱UFJ 純金ファンド 愛称: ファインゴールド 設定・運用: 三菱UFJ国際投信	国内の取引所における金価格の値動きをとらえることを目指し、「純金上場信託(現物国内保管型)愛称: 金の果実」に投資します。	1月20日	○	○	1.1%	実質 0.99% 程度	なし	申込日 当日	4 営業日目		為替 信用 その他	ネット 窓口
	一括	 米国	米国エネルギーMLPオープン(毎月決算型)為替ヘッジあり 愛称: エネルギー・ラッシュ 設定・運用: 三菱UFJ国際投信	主にエネルギーや天然資源に関連するMLP(マスター・リミテッド・パートナーシップ)等に投資します。原則、為替ヘッジします。	毎月13日	○	○	3.3%	実質 2.108% 程度	0.3%	申込 翌営業日	6 営業日目		為替 その他	ネット 窓口
	一括	 米国	米国エネルギーMLPオープン(毎月決算型)為替ヘッジなし 愛称: エネルギー・ラッシュ 設定・運用: 三菱UFJ国際投信	主にエネルギーや天然資源に関連するMLP(マスター・リミテッド・パートナーシップ)等に投資します。原則、為替ヘッジしません。	毎月13日	○	○	3.3%	実質 2.108% 程度	0.3%	申込 翌営業日	6 営業日目		為替 その他	ネット 窓口

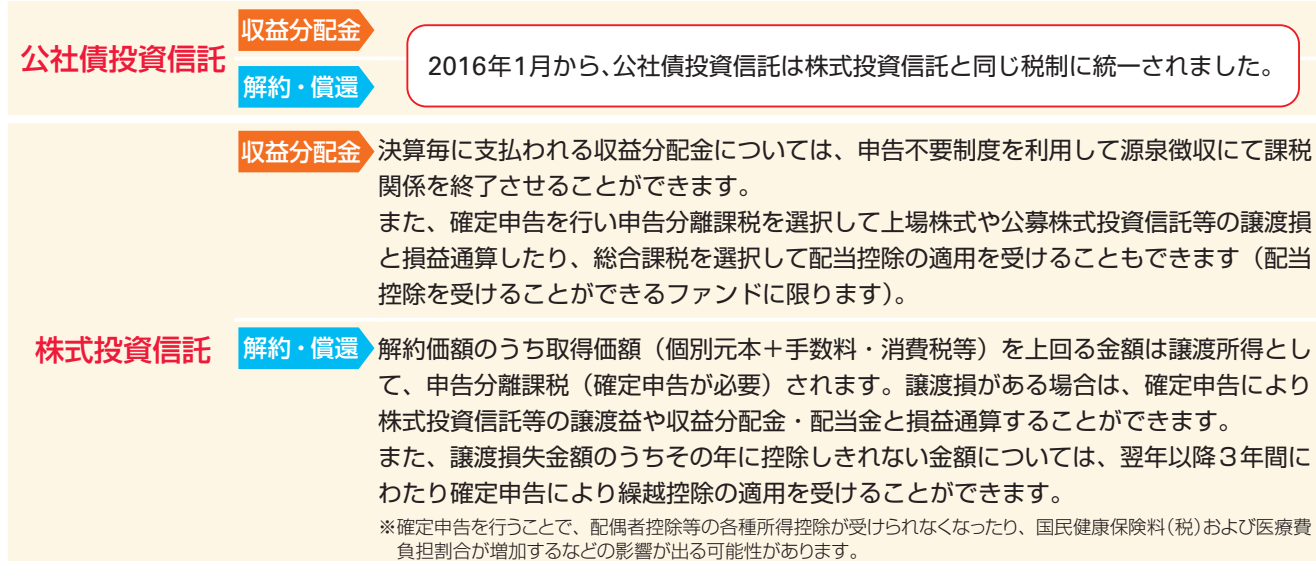
※ご購入のお申込みは、いずれも金額をご指定ください(金額指定方式)。※ご購入単位は1万円以上1円単位、ご換金単位は1円単位です。※定時定額購入サービス(積立投信)では、毎月3千円以上1千円単位でご購入いただけます。※原則毎営業日に購入・換金できますが、海外休業日などにより当該日に購入・換金できない商品があります。※収益分配金は、一定の分配金額をお約束するものでなく、委託会社の判断により分配を行わない場合もあります。※当行では、償還乗換え優遇制度・換金乗換え優遇制度の適用はありません。※上記の内容は税制の改正等により、変更されることがあります。※このページは当行で取扱う投資信託を一覧にしたものです。各商品の詳細・リスクに関しては最新の「投資信託説明書(目論見書)」等を必ずご確認ください。

(注1)分配コース:【受取】分配金はご指定の預金口座に振り込みます。【再投資】分配金は自動的に再投資されます。
(注2)「ネット」: インターネットでのお取引には予め「たいこうインターネット投資信託」のご契約が必要です。
(注3)信託報酬を見直す可能性がある商品のため、上限料率を記載してあります。最新の適用料率は、目論見書補完書面にてご確認ください。
(注4)申込手数料につきましては、窓口販売における申込手数料(上限)を記載してあります。申込金額、取引方法により手数料が異なります。詳しくは窓口にお問い合わせください。

投資信託には購入時のお申込手数料のほかに、信託財産から間接的にご負担いただく信託報酬や利益に対する税金など、さまざまな費用がかかります。



▶ 投資信託の税制



投資信託の収益分配金や譲渡益には税金がかかりますが、譲渡損失があれば損益通算(損失と利益の相殺)を行うこともできます。

※2013年1月1日～2037年12月31日の間は、「復興特別所得税」が加算されます。

上場株式や公募株式投資信託(上場株式等)の譲渡損失は、他の上場株式等の譲渡益や配当金・分配金(損益通算の対象は申告分離課税を選択した配当所得のみ)と損益通算が行えます。さらに、2016年1月からは公共債(国債・地方債)・公社債投資信託(公社債等)の利子や分配金、譲渡や償還に係る損益も「特定口座」内等での損益通算が可能となりました。

○…損益通算が可能です。

NISA口座では、株式や投資信託等の配当金や売買益等は非課税となる一方で、これらの売買損失はないものとされます。したがって、特定口座や一般口座で保有する他の株式等の配当金や売買益等との損益通算はできません。

損益通算してもその年に控除しきれない譲渡損失については、確定申告をすることで翌年以降3年間にわたって繰越控除の適用を受けることができます。ただし、NISA口座での売買損失は繰越控除できません。

特定口座とは、販売会社（大光銀行）が個人のお客さまの代わりに譲渡損益などを計算し、「年間取引報告書」を作成する口座です。「特定口座」を利用すれば、確定申告が不要または簡便になります。

大光銀行が「年間取引報告書」を作成
特定口座内での譲渡損益等を計算

個人のお客さま → **選択** → **特定口座** (1金融機関につき1口座)

特定口座から **選択** →

- 源泉徴収あり口座**
 - 譲渡損失
 - ↑ ↓
 - 損益通算
 - 配当所得※1 → **選択** → **申告不要** (譲渡益から源泉徴収)
- 源泉徴収なし口座** → **確定申告※2** (「年間取引報告書」を添付して簡単に申告)

特定口座以外 → **一般口座** (従来の投資信託口座) → **確定申告※2** (お客さまご自身で年間譲渡損益を計算)

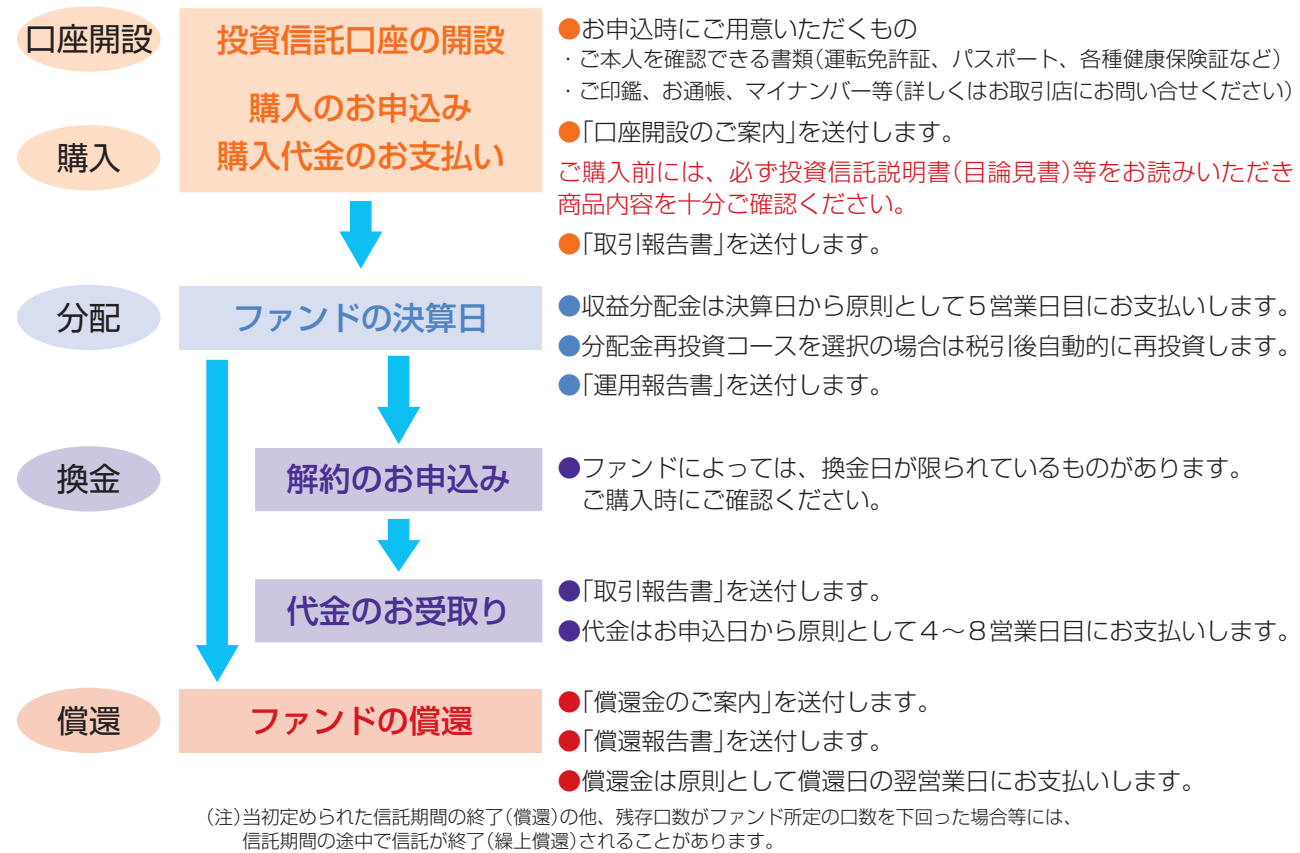
※2 確定申告を行うことで、配偶者控除等の各種所得控除が受けられなくなったり、国民健康保険料(税)および医療費負担割合が増加するなどの影響が出る可能性があります。

22

取引の流れ

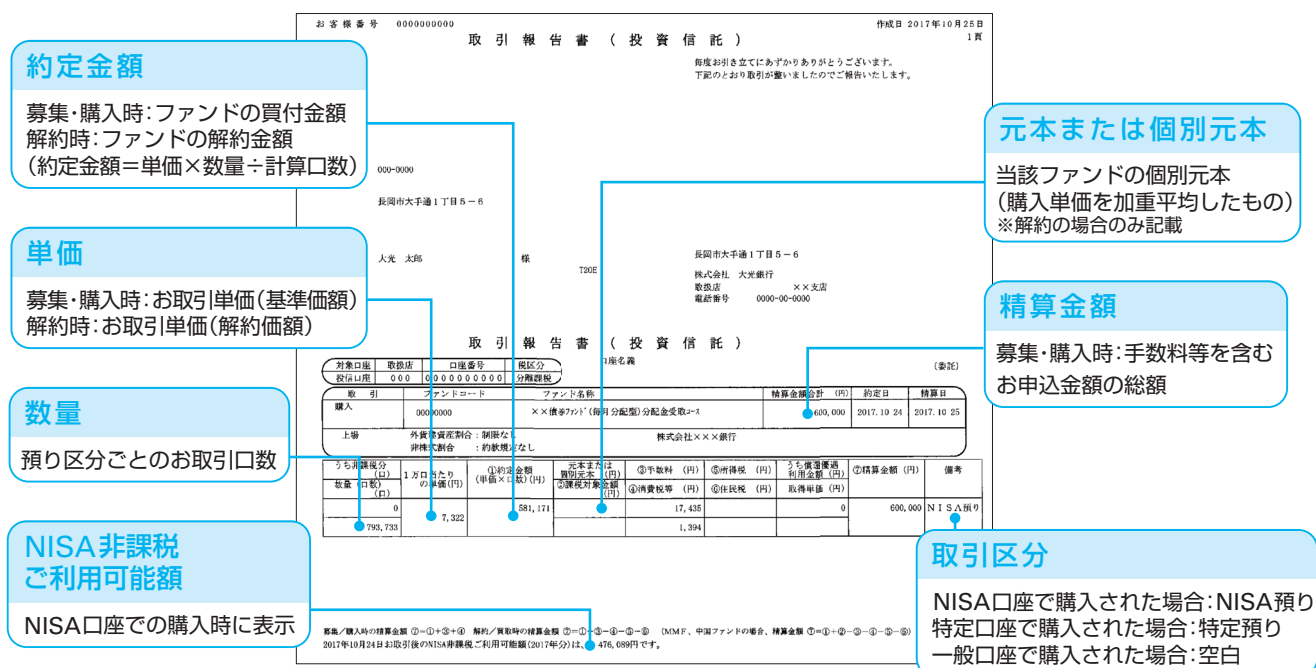
口座開設、ファンドの購入・換金など各取引の内容は、各種報告書類の郵送によりお知らせします。

購入から換金・償還までの流れ



取引報告書

募集・購入、解約のお取引については、「取引報告書」によりお取引の明細をご確認いただけます。なお、定時定額購入サービスによるご購入の場合は、「取引残高報告書」によりお取引内容をお知らせします。



取引残高報告書

投資信託では、通常、通帳や証書を発行する代わりに原則3ヵ月毎にお送りする「取引残高報告書」により、お取引の明細やお預り残高の明細をご確認いただけます。なお、該当期間にお取引のない場合は、「取引残高報告書」の送付が1年に1回となります。

備考(お取引の明細と預り金の残高明細欄)

特定口座で購入された場合は「特定預り」、NISA口座で購入された場合は「NISA預り」と記載されます。定時定額購入サービスにて購入された場合、「〇〇円定期買付」と記載されます。収益分配金を特定口座に受け入れた場合、「配当受入」と記載されます。

数量

作成日現在の残高(口数)

単価

募集/購入時: お取引単価(基準価額)
解約/買取時: お取引単価(解約価額)

お受取金額

解約/買取/分配金受取時に記載

お支払金額

募集/購入/分配金再投資時に記載

取引残高報告書

無事お引き立てにあずかりありがとうございます。お客様の金銭・証券等の残高内容およびお取引明細につきまして、下記のとおりご報告いたします。なお、内容をご確認のうえ、ご不明な点がございましたら、すみやかに当行市場金融部責任者(0000-00-0000)まで直接ご連絡ください。

000-0000
長岡市大手通1丁目5-6
大光 太郎 様
株式会社 大光銀行

◆口座の基本情報

取 扱 店	債 券 口 座	投 信 口 座
支 店 番 号	0000-00-0000	××支店
支 店 名 義	0000-00-0000	××支店
お 客 様 の 口 座 番 号	特 定 口 座 開 設 ・ 開 設 無 し	投 信 口 座 番 号 : 0000000000
口 座 名 義	大 光 太 郎	特 定 口 座 開 設 ・ 開 設 無 し
		非 課 税 口 座 開 設 : 開 設 有 り

◆お取引の明細
お取引明細の記載対象期間は2017年10月1日～2017年12月31日です。

受取日	銘柄名等	数量	単価	備考
10.11	××インデックスファンド(毎月決算型)	10,394口	9.004円	単価はNISA預り
10.10	××インデックスファンド(毎月決算型)	15,000口	15.000円	定期買付 手数料等: 239円
10.16	××オープン(毎月決算型) 分配金受取コース	2,965.351口	86円	単価はNISA預り
収益分配		14,827円		

※次ページあり※

ご投資状況のお知らせ

原則「取引残高報告書」をお送りしているお客さまを対象に、「ご投資状況のお知らせ」をお送りし、投資信託の損益状況等をご確認いただけます。作成日現在で残高^(※)のあるファンドの明細、および前回の「取引残高報告書」作成日以降に残高^(※)がゼロになったファンドの明細が記載されています。^(※)受渡日到来済分

評価額・時価評価額

作成日現在の基準価額に基づく評価額(手数料、税金等は考慮せず)
時価評価額=数量×作成基準日の基準価額÷計算口数
＜時価評価額合計＞=保有ファンドの時価評価額の合計額

ご投資額

ご購入代金のお支払合計額(申込手数料、消費税を含む)

お受取額

解約・償還・分配等によるお受取合計額

ご投資状況のお知らせ

いつも格別のお引き立てを賜り、誠にありがとうございます。2017年12月29日現在のあなた様の預り受取証券の評価金額およびご投資額、お受取額を下記の通りご報告申し上げます。ご不明な点がございましたら、誠に恐れ入りますが、当行市場金融部責任者(0000-00-0000)まで直接ご連絡ください。

000-0000
新潟県長岡市大手通1丁目5番地6
大光 太郎 様
株式会社 大光銀行 本店
(取引店) ××支店
TEL 0000-00-0000

ご投資状況のお知らせ

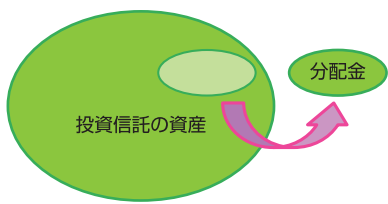
取引店	口座番号	投資者	①時価評価額	②ご投資額	③お受取額	④運用損益(④=①-②+③)
1000	10000000	000	大光 太郎 様			
ファンド名称	ご投資期間	①時価評価額	②ご投資額	③お受取額	④運用損益	
××インデックスファンド(毎月決算型)	2016/7/11～	274,204円	283,000円	0円	-10,796円	
××オープン(毎月決算型) 分配金受取コース	2016/7/11～	826,435円	2,710,000円	2,989,357円	1,105,762円	
××インデックスファンド(毎月決算型)	2016/7/25～	0円	906,000円	1,001,858円	101,858円	
××インデックスファンド(毎月決算型) 分配金受取コース	2016/7/25～	554,423円		15,874円	-29,703円	

作成基準日 2017/12/29

時価評価額-ご投資額+お受取額 ※税法上の譲渡益税額は考慮しておりません。

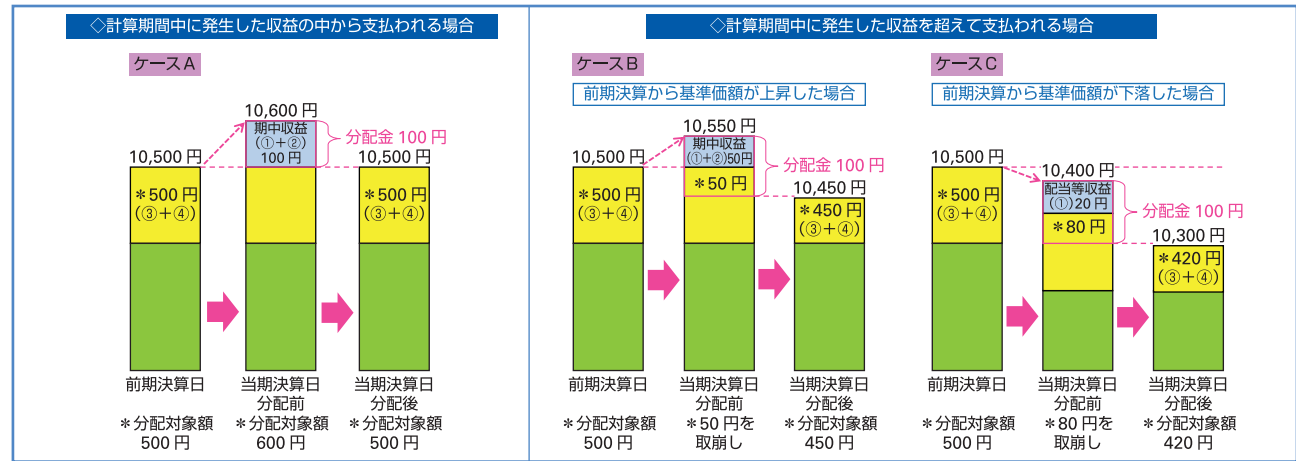
■ 投資信託の分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。

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）



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

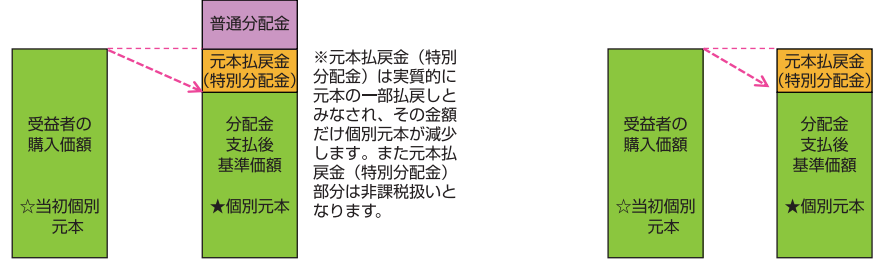
上図のそれぞれのケースにおいて、前期決算日から当期決算日まで保有した場合の損益を見ると、次の通りとなります。

ケース A：分配金受取額 100 円＋当期決算日と前期決算日との基準価額の差 0 円＝100 円
ケース B：分配金受取額 100 円＋当期決算日と前期決算日との基準価額の差▲50 円＝50 円
ケース C：分配金受取額 100 円＋当期決算日と前期決算日との基準価額の差▲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全部が、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。

◇分配金の一部が元本の一部払い戻しに相当する場合 ◇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。

※ご不明な点がございましたら、取引店までお尋ねください。

本情報は、投資勧誘を目的としたものではなく、特定銘柄の購入等を推奨するものではありません。投資信託を購入される場合は、ご自身のご判断と責任においてお願いします。

- 本情報は、お客さまの許容可能なリスクの程度に応じた資産運用対象資産の資産配分モデルを提示するものです。資産配分モデルの作成、およびお客さまの投資方針等に応じた対応モデルの判定は一定の前提のもとに行われています。判定結果などは絶対的なものではなく、その妥当性や合理性について保証するものではありません。各モデルには「期待リターン」「推計リスク」の表示がありますが、将来の運用成果を示唆、保証するものではありません。なお、本資料の内容は予告なく変更される場合があります。
- 本情報には具体的な投資信託や保有金額の例が示されていますが、購入時手数料等のコストや譲渡損益等の税金等について配慮しておりません。購入時手数料等に関しましては、最終ページの「投資信託に関するご留意事項」をご確認ください。
- 商品例は、モデルポートフォリオに基づき、大光銀行が参考として提示しているものです。
- モデルポートフォリオ上の資産クラスは、QUICK独自の分類をもとに作成されており、大光銀行の分類と一部異なる場合があります。
- 本資料は2023年2月28日現在の取扱商品(限定追加型を除く)をもとに作成しており、実際に購入をする際に当該商品の取り扱いが停止されている可能性があります。

投資信託に関するご留意事項

- 投資信託は預金ではなく、元本の保証はありません。
- 投資信託の基準価額は、信託財産に組入れられた有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建資産に投資するものは、この他に為替相場の変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客さまご自身が負担することとなります。
- 投資信託は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対象ではありません。
- 当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、投資信託委託会社が行います。
- 投資信託のご購入時から換金・償還までの間に直接または間接にご負担いただく各種手数料等には次のものがあります。(当行で販売中の追加型投資信託の上限を表示しています)
 - ・ 購入手数料(購入金額に対して、最大3.3%(税込))
例えば、100万円の金額指定で購入いただく場合、指定金額(お支払いいただく金額)の100万円の中から購入手数料(税込)をいただきますので、100万円全額が当該投資信託の購入金額となるものではありません。
 - ・ 信託報酬(総資産額に対して、最大年率 2.42%(税込))
 - ・ 信託財産留保額(換金時の基準価額に対して、最大0.5%)
 - ・ 監査費用、有価証券の売買に関する費用、保管費用等その他費用
- ※実際の費用の種類・額および計算方法はファンドにより異なるため、これらの合計額を表示することはできません。詳細は各商品の「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」でご確認ください。
- 投資信託をご購入の際は、当行本支店の窓口にご用意している「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」を必ずご覧いただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください(インターネット投信では、「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」はダウンロードしてご覧ください。)

本情報についてのご注意 情報提供：QUICK

- 本情報は、投資勧誘を目的としたものではなく、特定銘柄の購入等を推奨するものではありません。金融商品等を購入される場合は、ご自身のご判断と責任においてお願いします。
- 本情報は、お客さまご自身のためにのみのご利用とし、本情報の全部または一部を方法の如何を問わず、第三者へ提供することは禁止します。
- 本情報の提供元および大光銀行は、本情報の内容について信頼しうる情報をもとに作成していますが、その内容に過誤、脱落等がある場合、またはお客さまが本情報を利用されたことにより損害等を被った場合には、一切責任を負いません。
- 本情報の提供元および大光銀行は、本情報の正確性および信頼性を調査確認する義務を負っていません。
- 本情報の内容は、情報提供元または大光銀行の事由により変更されることがあります。
- 本情報に関する一切の権利は、本情報の提供元に帰属します。本情報の改変等は一切禁止します。

QUICK FUND RISK (QFR)

QUICKが毎月算出・公表する投資信託(投信)のリスク指標です。投信の価格変動リスク(過去の価格変動の度合い)を国内株式の市場平均であるTOPIX(東証株価指数)との相対評価で表します。評価はリスク最低を意味する「QFR1」からリスク最高の「QFR5*」までの6段階。運用期間が4ヵ月以上の投信を計測対象とします。

【QFR分類基準】	リスク大	5*	TOPIXのリスク値の2倍超。
		5	TOPIXのリスク値の4/3超、2倍以下。
		4	TOPIXのリスク値の1倍超、4/3以下。
		=== TOPIX ===	
		3	TOPIXのリスク値の2/3超、1倍(同じ)以下。
		2	TOPIXのリスク値の1/3超、2/3以下。
	リスク小	1	TOPIXのリスク値の1/3以下。

※リスク値は価格変動リスク

※運用期間が4ヵ月未満の計測対象外の投信のQFRは「-」を表示しています。

※QFRは過去の運用実績をもとに計測されており、将来の運用成果を示唆または保証するものではありません。

商号等：株式会社 大光銀行

登録金融機関 関東財務局長(登金)第61号

加入協会：日本証券業協会