

たいこう
投資信託
ラインナップ

2023 ◆ 秋冬号



大光銀行

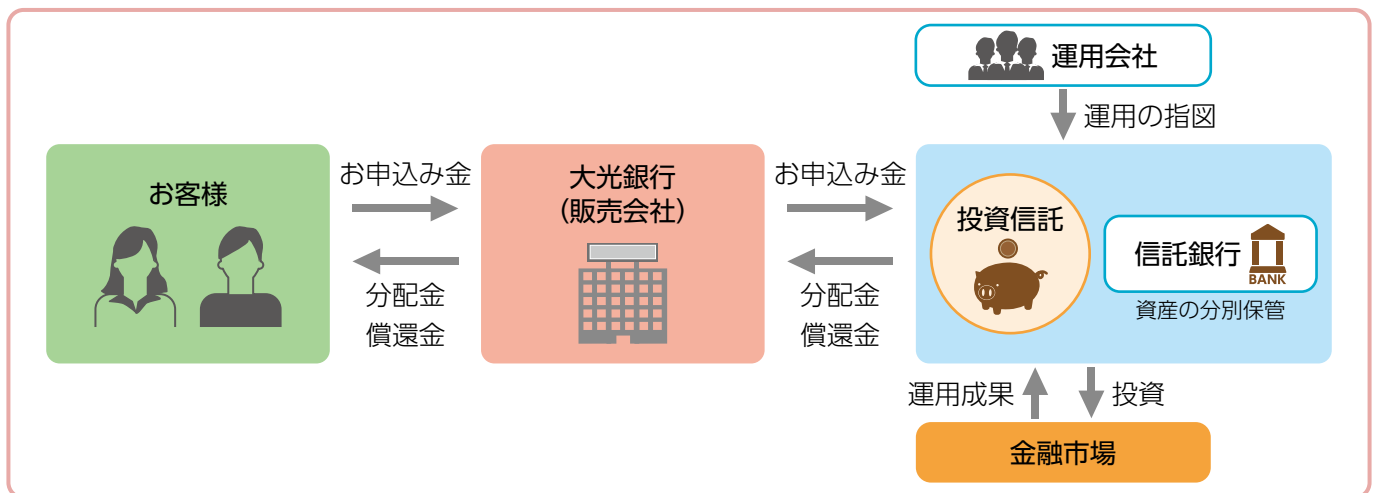
投資信託の魅力や仕組み

投資信託の魅力

- 1 株式や債券などに分散投資することで、リスクを軽減することができます。
- 2 投資家に代わり、専門家が運用いたします。
- 3 少額からご購入いただけます。

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。

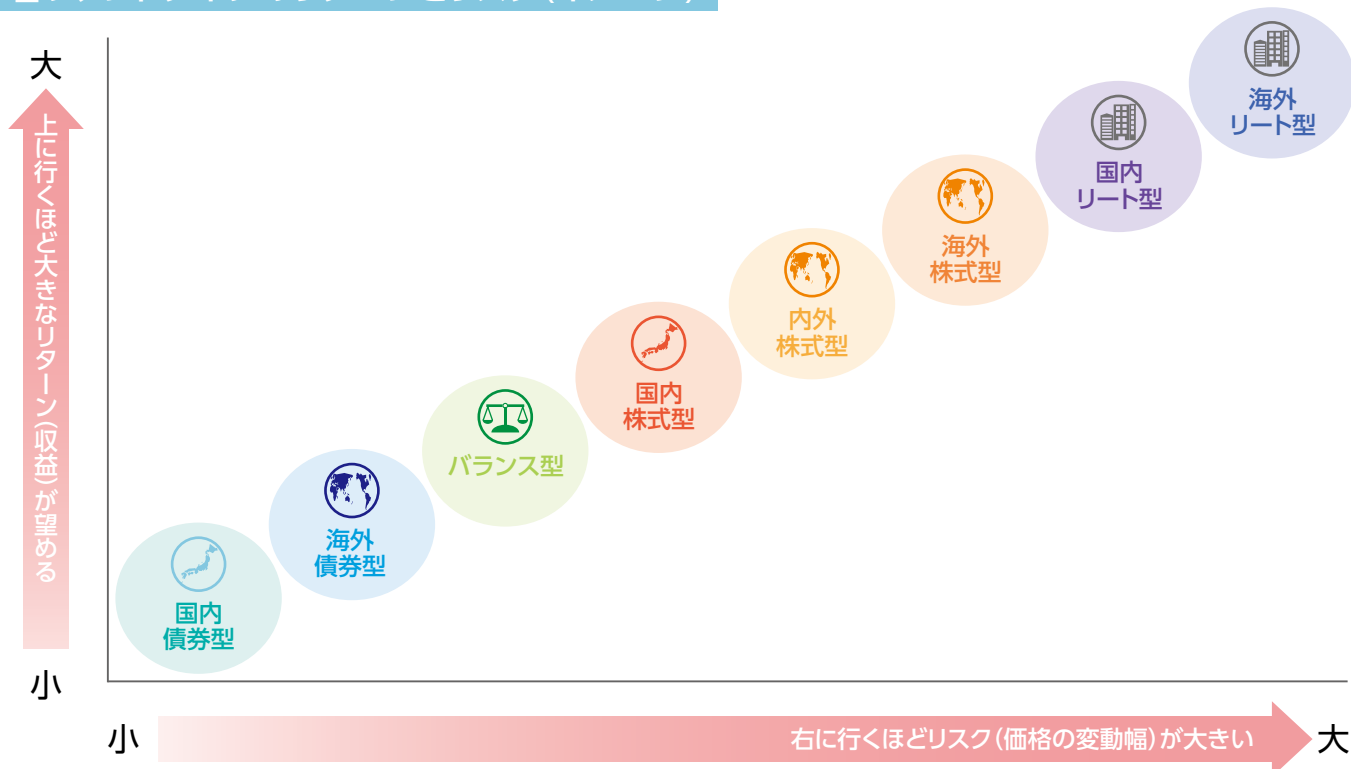
バランス型

株式や債券およびリートなど、異なる資産を組み合わせる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)



※リスク・リターンの大小は一般的な傾向であり、実際に投資した場合と異なることがあります。

主な投資リスク概要

金利変動リスク (債券の価格変動リスク)

債券(公社債等)は、国内外の政治・経済情勢、市場環境・需給等を反映して価格が変動します。また、債券価格は金利変動による影響を受け、一般に金利が上昇した場合には債券価格は下落します。これらの影響により債券の価格が変動した場合、基準価額は影響を受け、損失を被ることがあります。

株価変動リスク

株式の価格は、個々の企業の活動や業績、国内外の経済・政治情勢、市場環境・需給等を反映して変動します。組入れた株式の価格が変動した場合、基準価額は影響を受け、損失を被ることがあります。

リート(不動産投資信託)の 価格変動リスク

一般にリート(不動産投資信託)が投資対象とする不動産の価値及び当該不動産から得る収入は、当該国または国際的な景気、経済、社会情勢等の変化等により変動します。その場合、基準価額は影響を受け、損失を被ることがあります。

為替変動リスク

為替レートは、各国・地域の金利動向、政治・経済情勢、為替市場の需給その他の要因により大幅に変動することがあります。組入外貨建資産について、当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合、基準価額は影響を受け、損失を被ることがあります。

信用リスク

投資対象ファンドが組入れる金融商品等の発行体が経営不安や倒産等に陥った場合に資金回収ができなくなるリスクや、それが予想される場合にその金融商品等の価格下落で損失を被る可能性があります。また、金融商品等の取引相手方にデフォルト(債務不履行)が生じた場合等、基準価額は影響を受け、損失を被ることがあります。

(流動性リスク)

投資対象ファンドが組入れる金融商品等の市場規模が小さく取引量が限られる場合などには、機動的に売買できない可能性があります。また、保有する金融商品等が期待された価格で取引できず、基準価額は影響を受け、損失を被ることがあります。

(カントリーリスク)

実質的な投資対象となる国・地域において、政治・経済情勢の変化、外国為替規制、資本規制、税制の変更等の事態が生じた場合、又はそれが予想される場合には、方針に沿った運用が困難になり、基準価額は影響を受け、損失を被ることがあります。

その他リスク

(その他)

他にも、銘柄選択のリスク、一部解約による資金流出に伴うリスク、主要投資対象とする各種資産(外国籍投資信託、MLP等)の価格変動リスク、ファンド固有のリスク(物価変動・価格乖離・カバードコール戦略など)等があります。

※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)等を必ずご確認ください。

※上記のほか、「ご購入の際の注意事項」についてもご一読ください。

リスクと付き合う3つの方法

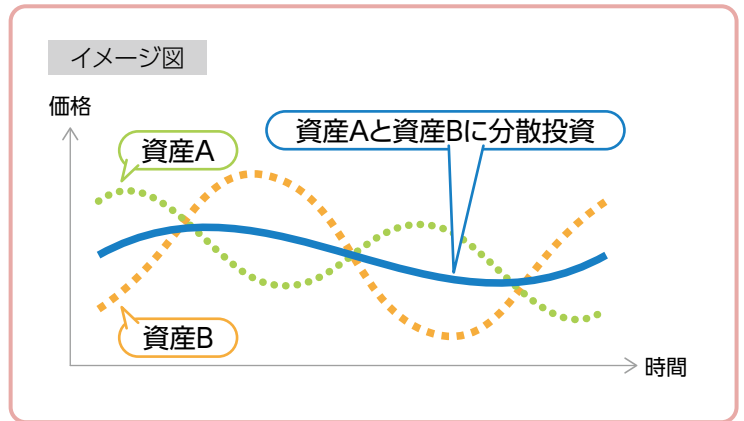
- 投資信託はリターン(収益)を期待できますが、リスクもある金融商品です。
- 「投資のリスク」とは損をすることだけを示すのではなく、利益が出たり、損をしたりする「価格の振れ幅」のことをいいます。
- リスクをなくすことは出来ませんが、「資産(通貨)分散」、「時間分散」、「中長期投資」などの投資方法には、リスクを低減する効果が期待できます。

Point

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。

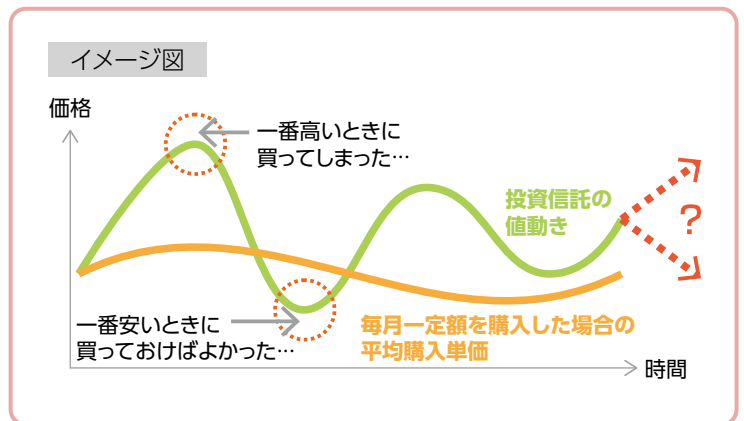


Point

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見逃しにくくします。
※具体的な効果は4ページをご参照ください。



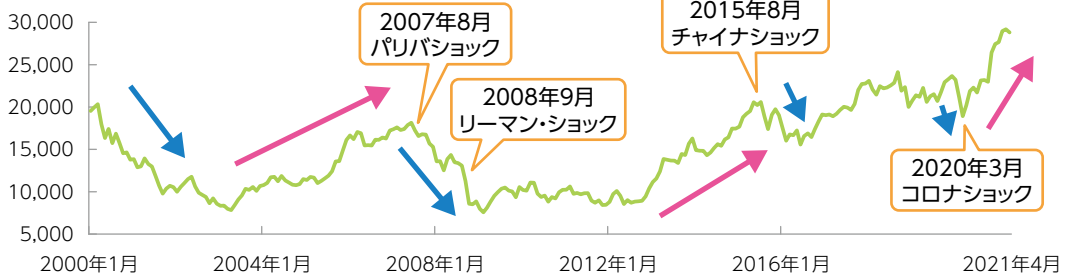
Point

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。

【投資信託の平均的な値動き】



※期間:2000年1月~2021年4月末 ※日経平均株価
出所:ウエルスアドバイザー作成

投資信託 定時定額購入サービス

▼お客様が指定された投資信託を毎月3,000円から自動的に購入できるサービスです。



こんなお客さまに
おすすめです。

- ✓ 投資信託をはじめてみたい
- ✓ 将来に備えて少額から資産形成をしたい
- ✓ 忙しくて購入する時間がない
- ✓ 購入するタイミングで悩みたくない

定時定額購入サービスの3つの特徴

- Point 1** 少額から積立金額を設定できる!
- Point 2** 定期的に購入できる!
- Point 3** 時間分散によるリスク低減が期待できる!

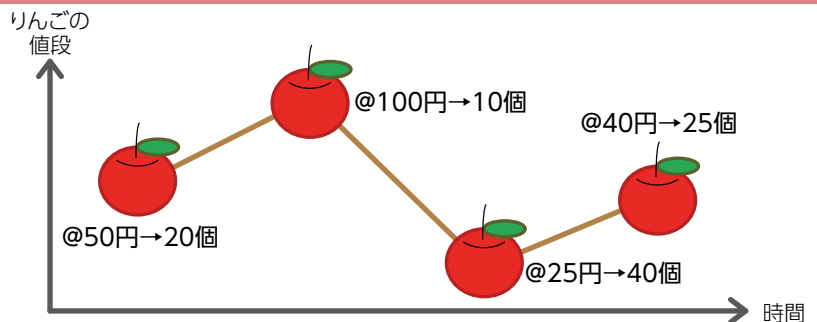
時間分散の効果

▼一度にまとめて投資をしないで、時間をずらして投資を続ける方法を「時間分散」といいます。価格の上下に関わらず、定期的に一定金額ずつ購入すると、価格が高いときには少なく、安いときには多く買えるため、平均購入単価を下げることが期待できます。この投資方法を「ドルコスト平均法」といいます。

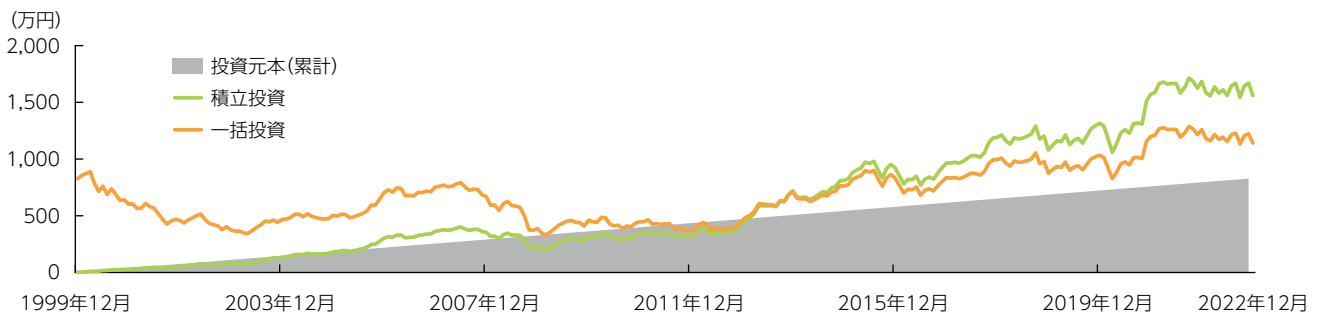
(イメージ図)ドルコスト平均法～4回に分けて購入した場合～

単価が低いときには購入量が多く、
単価が高いときには購入量が少なくなる。

例)総額4,000円で95個のリンゴが買えたので、
1個あたり4,000円÷95個=約42円



	1回目 単価:50円	2回目 単価:100円	3回目 単価:25円	4回目 単価:40円	合計	1個あたりの 平均購入単価
ドルコスト平均法 毎月1,000円分購入する場合	1,000円 20個	1,000円 10個	1,000円 40個	1,000円 25個	4,000円 95個	約42円
一定個数購入 毎月20個購入する場合	1,000円 20個	2,000円 20個	500円 20個	800円 20個	4,300円 80個	約54円



※一括投資=1999年12月に828万円を一括投資したと仮定して評価
 ※積立投資=1999年12月から毎月3万円ずつ、23年間(276カ月)積立投資を行い、翌月末の時価で評価したと仮定
 出所:ウエルスアドバイザー作成

上記の試算は過去の実績をもとに算出したものであり、将来の投資効果について示唆あるいは保証するものではありません。

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。

2016年にはジュニアNISAが、2018年からはつみたてNISA (積立型の少額投資非課税制度) が創設されました。

制度のポイント

※当資料は2023年2月末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		NISA ^(※1) (現行制度は2023年まで)	つみたてNISA ^(※1) (現行制度は2023年まで)	ジュニアNISA (口座開設は2023年まで)
年齢制限		18歳以上 ^(※2)	18歳以上 ^(※2)	0～18歳未満 ^(※2)
非課税期間		最長5年間	最長20年間	最長5年間
運用商品		公募株式投資信託・上場株式・ 上場REITなど(預貯金・債券は不可)	長期の積立・分散投資に 適した一定の商品	公募株式投資信託・上場株式・ 上場REITなど(預貯金・債券は不可)
お金の引出し		いつでも可能		原則18歳まで不可 ^(※3)
投資 上限額	年間	120万円	40万円	80万円
	累計	5年間で600万円	20年間で800万円	5年間で400万円
口座管理手数料		運用商品や金融機関によっては口座 管理手数料がかかる場合があります。	なし	運用商品や金融機関によっては口座 管理手数料がかかる場合があります。
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 ^(※4)		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
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 ^(※5) に移管し 非課税保有の継続が可能
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)		年間投資枠を超えて 全額の繰り越しが可能 ^(※6)	不可	年間投資枠を超えて 全額の繰り越しが可能 ^(※6)
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) 令和5年度税制改正大綱に伴い、2024年から新NISA制度が始まります。

(※2) 口座開設する年の1月1日現在。

(※3) 3月31日時点で18歳である年の前年末(例:高校3年生の12月末)まで、ジュニアNISA口座からの払出しはできません。払出し制限期間中に払出す場合、過去の利益すべてに対して課税されます。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)払出しが可能になります。(2024年1月1日以降は年齢にかかわらず払出しが可能になります。)

(※4) 「つみたてNISA」と「NISA」は暦年ごとに選択が可能

(※5) 2024年～2028年までの各年で継続管理勘定の開設が可能

(※6) 「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。2024年からの新NISAへのロールオーバーはできません。

新しいNISA

2024年以降、NISAの抜本的拡充・恒久化が図られ、新しいNISAが導入される予定です。

新しいNISAのポイント

- 非課税保有期間の無期限化
- 口座開設期間の恒久化
- つみたて投資枠と、成長投資枠の併用が可能
- 年間投資枠の拡大(つみたて投資枠:年間120万円、成長投資枠:年間240万円、合計最大年間360万円まで投資が可能。)
- 非課税保有限度額は、全体で1,800万円。(成長投資枠は、1,200万円。また、枠の再利用が可能。)

新しい制度

	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 (総枠) ^(注2)	1,800万円 ※簿価残高方式で管理(枠の再利用が可能)		
			1,200万円(内数)
口座開設期間	恒久化		恒久化
投資対象商品	長期の積立・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、毎月分配型の投資 信託及びデリバティブ取引を用いた一定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		

- (※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
(※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
(※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
(※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、こ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

よくあるご質問

Q1.非課税保有限度額については、買付額ベースで管理されるのか？

- ▶ 非課税保有限度額については、**買付け残高(簿価残高)**で管理されます。
このため、NISA口座内の商品を売却した場合には、当該商品の簿価分の**非課税枠を再利用できる**こととなります。

Q2.非課税枠の再利用について、詳しく教えて欲しい。

- ▶ 保有商品の見直しや一時的な支出のため、商品を売却した場合、当該商品の簿価分の非課税枠を再利用できます。
- ▶ しかし、年間投資限度額(360万円)は変動しないため、**年間投資限度額(360万円)を超える分の利用は、同年中はできません**。また、非課税枠の復活も、保有商品を売却した年ではなく、**翌年に前年売却した分の枠が復活します**。

Q3.つみたて投資枠だけで非課税保有限度額(1,800万円)を使い切ることはできるのか。

また、つみたて投資枠を使わず、成長投資枠だけで利用することはできるのか？

- ▶ **つみたて投資枠だけで非課税保有限度額(1,800万円)を使いきることは、可能**です。
- ▶ また、つみたて投資枠を使わず、成長投資枠だけを利用することも可能です。ただし、**成長投資枠の非課税保有限度額は、1,200万円**とされています。

“人生100年時代”に備えて

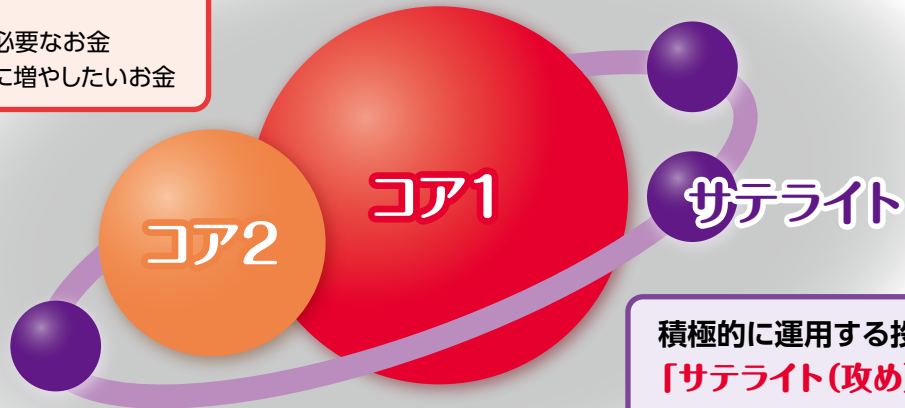
預金だけにたよらない資産設計・資産運用を始めてみませんか？

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



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

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

たいこうでは、お客さま1人1人のライフプランに合った資産形成をお手伝いいたします。

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、育てるため、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。

- 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

市場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
- 損失が発生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

モデルポートフォリオ

債券の比率が高くなる ←————→ **株、REIT**の比率が高くなる
国内の比率が高くなる ←————→ **海外**の比率が高くなる

堅実	やや堅実	標準	やや積極	積極
目標利回り 0.1%~3.5%	目標利回り 3.6%~4.3%	目標利回り 4.4%~5.2%	目標利回り 5.3%~6.1%	目標利回り 6.2%~7.0%
<ul style="list-style-type: none"> ■ 国内株式：8% ■ 国内債券：56% ■ 国内REIT：4% ■ 国際株式：8% ■ 国際債券：20% ■ 国際REIT：4% 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 国内株式：10% ■ 国内債券：36% ■ 国内REIT：6% ■ 国際株式：10% ■ 国際債券：34% ■ 国際REIT：4% 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 国内株式：12% ■ 国内債券：20% ■ 国内REIT：8% ■ 国際株式：14% ■ 国際債券：40% ■ 国際REIT：6% 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 国内株式：14% ■ 国内債券：10% ■ 国内REIT：10% ■ 国際株式：22% ■ 国際債券：36% ■ 国際REIT：8% 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 国内株式：16% ■ 国内債券：6% ■ 国内REIT：14% ■ 国際株式：32% ■ 国際債券：22% ■ 国際REIT：10%

堅 実

国内の債券や為替ヘッジ付きの債券など相対的にリスクの低い投資信託が中心となります。

やや堅実

海外の債券やバランス型の投資信託が中心となります。

標 準

海外の債券や国内株式インデックス型の投資信託が中心となります。

やや積極

株式やREITに投資する投資信託が中心となります。

積 極

株式やREITに投資する投資信託の中でも新興国や単一国・特定テーマに投資する投資信託が中心となります。

モデルポートフォリオのご利用にあたっての注意点

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、お客様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、およびお客様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「目標利回り」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。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴
債券型	 グローバル	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金受取	世界の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。
	 米国	フィデリティ・US ハイ・イールド・ファンド(毎月決算型)B (為替ヘッジなし) フィデリティ投信 分配金受取 分配金再投資	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。
	 日本	DLIBJ公社債オープン(中期コース) アセットマネジメントOne 分配金受取 分配金再投資	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。
	 豪州	MHAM豪ドル債券ファンド(毎月決算型) アセットマネジメントOne 分配金受取	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。
	 グローバル	パン・パシフィック外国債券オープン 明治安田アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 日本	MHAM物価連動国債ファンド 『愛称:未来予想』 アセットマネジメントOne 分配金再投資	わが国の物価連動国債を主要投資対象とし、長期的に物価の動きに追従する投資成果を目指して運用を行います。
	 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 三菱UFJアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 グローバル	東京海上・ニッポン世界債券ファンド 東京海上アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 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) 東京海上アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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、為替ヘッジします。
	 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』 アセットマネジメントOne 分配金受取 分配金再投資	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。
	 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 SBI岡三アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	主にユーロ建ての高利回り社債に投資します。ユーロ建て資産については、対円で為替ヘッジします。
	 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 SBI岡三アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	主にユーロ建ての高利回り社債に投資します。ユーロ建て資産については、為替ヘッジしません。
	 インド	インド債券ファンド(毎月分配型) 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。

○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。

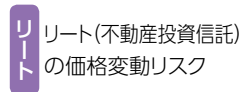
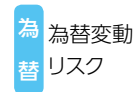
○ご購入のお申込みは、いずれも金額をご指定ください(金額指定方式)。


○ご購入単位は1万円以上1円単位(定時定額購入サービス：毎月3千円以上1千円単位)、ご換金単位は1円単位です。

○分配金受取はご指定の預金口座に振り込みます。分配金再投資は自動的に再投資されます。

9 ○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。





決算日	申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク
毎月17日	1億円未満 1.65% 1億円以上 1.1%	1.375%	なし	申込翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用
毎月22日	3.3%	1.738%	なし	申込翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用 その他
3,9月 の21日	なし	最大0.715%	0.05%	申込日	4営業日目	金利 信用
毎月20日	2.2%	1.375%	なし	申込翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用 その他
毎月15日	2.2%	1.1%	なし	申込翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用
3,9月 の25日	1.1%	0.66%以内	0.10%	申込日	6営業日目	金利 信用 その他
毎月5日	2.75%	1.727%	0.50%	申込翌営業日	6営業日目	金利 為替 信用 その他
毎月20日	1.65%	1.232%	なし	申込翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用 その他
毎月20日	1.65%	1.232%	なし	申込翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用 その他
毎月26日	1.65%	0.99%以内	なし	申込翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用 その他
毎月18日	3.3%	実質1.723%程度	0.20%	申込翌営業日	7営業日目	金利 為替 信用 その他
毎月18日	3.3%	実質1.723%程度	0.20%	申込翌営業日	7営業日目	金利 為替 信用 その他
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

- 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。
- 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。
- 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。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴
債券型	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:世界のいしずえ』 三菱UFJアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	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) 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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、為替ヘッジします。
	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) 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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、為替ヘッジしません。
	米国	米国超長期プライム社債ファンド(1年決算型) 『愛称:USプライム』 日興アセットマネジメント 分配金再投資	主に米国関連の企業が発行する残存期間20年超、かつAAA~A格相当の米ドル建て社債に投資をします。
国内株式型	日本	インデックスファンド225 日興アセットマネジメント 分配金再投資	日経平均株価(225種・東証)の動きに連動する成果を目標に運用を行います。
	日本	フィデリティ・ジャパン・オープン フィデリティ投信 分配金再投資	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。
	日本	ノムラ・ジャパン・バリュー・オープン 野村アセットマネジメント 分配金再投資	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。
	日本	MHAM新興成長株オープン 『愛称:J-フロンティア』 アセットマネジメントOne 分配金受取 分配金再投資	国内の金融商品取引所に上場されている株式のうち、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。
	日本	ニッセイ日本勝ち組ファンド ニッセイアセットマネジメント 分配金再投資	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。
	日本	新成長株ファンド 『愛称:グローイング・カバーズ』 明治安田アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	高い成長余力を有するものの経営上の課題・困難に直面したため本来の実力を発揮できなかった国内企業の中で、それらの経営障壁を克服しつつある企業(新成長銘柄)に厳選投資します。
	日本	JPX日経400ファンド 野村アセットマネジメント 分配金再投資	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。
	日本	日本連続増配成長株オープン SBI岡三アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	日本	つみたて日本株式(TOPIX) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金再投資 つみたてNISA	配当込み東証株価指数(TOPIX)(配当込み)と連動する成果を目標に運用を行います。

○ご購入単位は1万円以上1円単位(定時定額購入サービス:毎月3千円以上1千円単位)、ご換金単位は1円単位です。

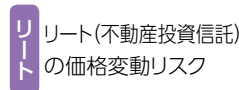
○分配金受取はご指定の預金口座に振り込みます。分配金再投資は自動的に再投資されます。

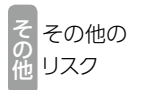
○収益分配金は、一定の分配金額をお約束するものでなく、委託会社の判断により分配を行わない場合もあります。

○つみたてNISAはつみたてNISA対象商品です。

11 ○2024年1月以降、つみたてNISA対象商品はつみたて投資枠対象商品となります。





決算日	申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク
毎月10日	2.2%	1.32%	なし	申込翌営業日	6営業日目	金利 為替 信用 その他
4,10月 の16日	2.2%	1.848%	なし	申込翌営業日	6営業日目	金利 為替 その他
4,10月 の16日	2.2%	1.848%	なし	申込翌営業日	6営業日目	金利 為替 その他
3月15日	2.2%	0.759%	なし	申込翌営業日	6営業日目	金利 為替 信用 その他
6月16日	2.2%	0.572%以内	なし	申込日	4営業日目	株価 信用 その他
3,9月 の21日	1億口未満 3.3% 1億口以上 1.65%	1.683%以内	なし	申込日	4営業日目	株価
6,12月 の25日	1億口未満 3.3% 1億口以上 1.65%	1.672%	0.30%	申込日	5営業日目	株価
2月24日	3.3%	1.87%	なし	申込日	4営業日目	株価 為替 信用 その他
3月5日	2.2%	1.1%	なし	申込日	4営業日目	株価 その他
4月25日	3.3%	1.87%	0.30%	申込日	5営業日目	株価 信用 その他
9月6日	2.2%	0.583%以内	なし	申込日	5営業日目	株価
3,6,9,12月 の15日	3.3%	1.584%	なし	申込日	5営業日目	株価 信用
6月25日	なし	0.198%	なし	申込日	4営業日目	株価 信用 その他

○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。
 ○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)。
 ○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。
 ○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。
 ○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。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴
国内株式型	 日本	つみたて日本株式(日経平均) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金再投資 つみたてNISA	配当込み日経平均株価(日経225)(配当込み)と連動する成果を目標に運用を行います。
	 日本	げんき100年ライフ株式ファンド 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
国際株式型	 グローバル	グローバル・バリュー・オープン 野村アセットマネジメント 分配金再投資	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。
	 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(エーベスト・イー)』 朝日ライフ アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を除く世界各国の株式にグローバルな視点で投資をします。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。
	 中国	チャイナ・ロード 『愛称:西遊記』 SBI岡三アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	主に中華経済圏の発展で恩恵を受けるとされる中国・香港籍の企業の株式に投資します。
	 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』 三菱UFJアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 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』 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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、リート等に投資します。
	 グローバル	ハリス世界株ファンド(毎月決算型) 朝日ライフ アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 米国	次世代米国代表株ファンド 『愛称:メジャー・リーダー』 三菱UFJアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 グローバル	ロボット・テクノロジー関連株ファンド -ロボテック- 大和アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を含む世界のロボット関連企業(ロボット・テクノロジーの開発や製造などにより、ビジネスを展開する企業)の株式に投資します。原則、為替ヘッジしません。
	 グローバル	グローバルAIファンド 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 グローバル	ロボット・テクノロジー関連株ファンド -ロボテック- (為替ヘッジあり) 大和アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を含む世界のロボット関連企業(ロボット・テクノロジーの開発や製造などにより、ビジネスを展開する企業)の株式に投資します。原則、為替ヘッジします。
 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) 大和アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。	

○ご購入単位は1万円以上1円単位(定時定額購入サービス：毎月3千円以上1千円単位)、ご換金単位は1円単位です。

○分配金受取はご指定の預金口座に振り込みます。分配金再投資は自動的に再投資されます。

○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。

○つみたてNISAはつみたてNISA対象商品です。

13 ○2024年1月以降、つみたてNISA対象商品はつみたて投資枠対象商品となります。

決算日	申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク
6月25日	なし	0.198%	なし	申込日	4営業日目	株価 信用 その他
6,12月 の20日	3.3%	1.573%	0.15%	申込日	5営業日目	株価 信用 その他
5,11月 の28日	1億口未満 3.3% 1億口以上 1.65%	1.672%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価 為替
3月16日	3.3%	1.98%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 その他
1,7月 の28日	3.3%	1.98%	0.20%	申込翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 その他
2,8月 の27日	3.3%	2.42%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価 為替
毎月18日	3.3%	1.738%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価 リート 為替 信用 その他
毎月9日	3.3%	2.035%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 その他
3,6,9,12月 の7日	3.3%	1.595%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 その他
3,9月 の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
9月25日	3.3%	1.925%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 その他
3,9月 の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
1,7月 の13日	3.3%	1.628%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 その他

○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。

○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)。

○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。

○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。

○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。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴
国際株式型	グローバル	グローバルAIファンド(為替ヘッジあり) 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	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) 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	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) 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	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) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	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) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	新興国	つみたて新興国株式 三菱UFJアセットマネジメント 分配金再投資 つみたてNISA	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)と連動する成果を目標に運用を行います。
	グローバル	つみたて先進国株式 三菱UFJアセットマネジメント 分配金再投資 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)に連動する成果を目標に運用を行います。
	グローバル	つみたて先進国株式(為替ヘッジあり) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金再投資 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)に連動する成果を目標に運用を行います。
	アジア	三井住友・日経アジア300iインデックスファンド 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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)と連動する成果を目標に運用を行います。
	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) フィデリティ投信 分配金再投資	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。
	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) フィデリティ投信 分配金再投資	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。
	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) ニッセイアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を含む世界各国のSDGs達成に関連した事業を展開する企業の中から、株価上昇が期待される銘柄に厳選投資します。原則、為替ヘッジします。
	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) ニッセイアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を含む世界各国のSDGs達成に関連した事業を展開する企業の中から、株価上昇が期待される銘柄に厳選投資します。原則、為替ヘッジしません。

○ご購入単位は1万円以上1円単位(定時定額購入サービス：毎月3千円以上1千円単位)、ご換金単位は1円単位です。

○分配金受取はご指定の預金口座に振り込みます。分配金再投資は自動的に再投資されます。

○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。

○つみたてNISAはつみたてNISA対象商品です。

15 ○2024年1月以降、つみたてNISA対象商品はつみたて投資枠対象商品となります。

株 株価変動
価
リスク

金 金利変動
利
リスク

レ リート(不動産投資信託)
イ
の価格変動リスク

為 為替変動
替
リスク

信 信用
用
リスク

そ その他の
他
リスク

決算日	申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク			
9月25日	3.3%	1.925%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	そ 他
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	株 価	為 替	信 用	そ 他
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	株 価	為 替	信 用	そ 他
6,12月 の9日	3.3%	1.804%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	そ 他
6,12月 の9日	3.3%	1.804%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	そ 他
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 他
6月25日	なし	0.22%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	そ 他
6月25日	なし	0.22%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	そ 他
12月20日	2.2%	0.33%以内	0.30%	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	信 用	そ 他
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		そ 他
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		そ 他
12月15日	3.3%	1.584%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替		そ 他
12月15日	3.3%	1.584%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替		そ 他

○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。
 ○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)。
 ○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。
 ○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。
 ○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。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴
国際株式型	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』 ニッセイアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を含む世界の宇宙関連企業(ロケットや人工衛星の製造・打ち上げ・運用等に関する事業を展開する企業、衛星データ等を活用する企業など)の株式に投資します。原則、為替ヘッジします。
	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』 ニッセイアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を含む世界の宇宙関連企業(ロケットや人工衛星の製造・打ち上げ・運用等に関する事業を展開する企業、衛星データ等を活用する企業など)の株式に投資します。原則、為替ヘッジしません。
	米国	米国株式配当貴族(年4回決算型) 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	米国の株式を実質的な主要投資対象とし、S&P500配当貴族指数(配当込み・円換算ベース)の動きに連動する成果を目標に運用を行います。
	グローバル	インデックスファンドMSCIオール・カンントリー(全世界株式) 日興アセットマネジメント 分配金再投資	主に海外先進国株式、新興国株式および日本株式に投資を行ない、MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス(税引後配当込み、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指します。
	米国	つみたて米国株式(S&P500) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金再投資 つみたてNISA	米国の株式市場(S&P500指数(配当込み、円換算ベース))に連動する投資成果を目指してに運用を行います。
	グローバル	つみたて全世界株式 三菱UFJアセットマネジメント 分配金再投資 つみたてNISA	日本を含む先進国および新興国の株式に投資し、MSCI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)に連動する投資成果を目指します。
	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』 フィデリティ投信 分配金再投資	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。
	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』 フィデリティ投信 分配金再投資	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。
	グローバル	グローバル水素株式ファンド 『愛称:H2』 日興アセットマネジメント 分配金再投資	日本を含む世界の株式の中から、今後の成長が期待される水素関連ビジネスを行う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。
	グローバル	GSグローバル・リアルアセット・ファンド(限定為替ヘッジ) ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント 分配金再投資	主に日本を含む世界の不動産・インフラストラクチャー関連の株式および不動産投資信託に投資します。原則、為替ヘッジします。
	グローバル	GSグローバル・リアルアセット・ファンド(為替ヘッジなし) ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント 分配金再投資	主に日本を含む世界の不動産・インフラストラクチャー関連の株式および不動産投資信託に投資します。原則、為替ヘッジしません。
	リート	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』 アセットマネジメントOne 分配金受取 分配金再投資
米国		フィデリティ・USリート・ファンドA(為替ヘッジあり) フィデリティ投信 分配金受取 分配金再投資	米国上場のリートに投資します。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。

○ご購入単位は1万円以上1円単位(定時定額購入サービス：毎月3千円以上1千円単位)、ご換金単位は1円単位です。

○分配金受取はご指定の預金口座に振り込みます。分配金再投資は自動的に再投資されます。

○収益分配金は、一定の分配金額をお約束するものではなく、委託会社の判断により分配を行わない場合もあります。

○つみたてNISAはつみたてNISA対象商品です。

17 ○2024年1月以降、つみたてNISA対象商品はつみたて投資枠対象商品となります。

株 株価変動
価 リスク

金 金利変動
利 リスク

レ リート(不動産投資信託)
ト の価格変動リスク

為 為替変動
替 リスク

信 信用
用 リスク

そ 其他
の リスク

決算日	申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク		
10月25日	3.3%	1.8975%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	そ の 他
10月25日	3.3%	1.8975%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	そ の 他
1,4,7,10月 の22日	2.2%	0.55%	0.10%	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	
5月16日	2.2%	0.4785%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	信 用 そ の 他
6月25日	なし	0.22%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用 そ の 他
6月25日	なし	0.198%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	信 用 そ の 他
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	そ の 他
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	そ の 他
8月18日	3.3%	1.6885%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	信 用 そ の 他
1,7月 の20日	3.3%	1.6742%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	レ ー ト	為 替 信 用 そ の 他
1,7月 の20日	3.3%	1.6742%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	レ ー ト	為 替 信 用 そ の 他
毎月15日	1.65%	0.715%	0.30%	申込日	4営業日目	金 利	レ ー ト	信 用 そ の 他
毎月15日	2.75%	1.54%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	金 利	レ ー ト 為 替	

○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。
 ○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)。
 ○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。
 ○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。
 ○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。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴
アール	 米国	フィデリティ・USリート・ファンドB(為替ヘッジなし) フィデリティ投信 分配金受取 分配金再投資	米国上場のリートに投資します。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。
	 グローバル	ワールド・リート・オープン(毎月決算型) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	世界各国の様々な業種のリートに分散投資します。相対的に割安で好配当が期待される銘柄に投資します。
	 アジア	アジア好利回りリート・ファンド 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を除くアジア各国・地域(オセアニアを含む)上場のリートに投資します。
	 日本	野村Jリートファンド 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	国内上場のリートの中から、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。
	 アジア	アジア好利回りリート・ファンド(年1回決算型) 三井住友DSアセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	日本を除くアジア各国・地域(オセアニアを含む)上場のリートに投資します。
	 グローバル	次世代REITオープン<資産成長型>(為替ヘッジなし) 三菱UFJアセットマネジメント 分配金再投資	主に日本を含む世界各国の人口構造の変化や情報技術の進歩等のメガトレンドの恩恵を受け、中長期的に高い成長が見込めると判断した次世代のリートに投資します。
バランス型	 グローバル	ダイワ・ライフ・バランス50 大和アセットマネジメント 分配金再投資 つみたてNISA	国内外の株式および債券に投資し、信託財産の中長期的な成長を目指します。
	 グローバル	MHAM6資産バランスファンド 『愛称:六花選』 アセットマネジメントOne 分配金受取	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。
	 グローバル	のむラップ・ファンド(保守型) 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 グローバル	のむラップ・ファンド(普通型) 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 グローバル	のむラップ・ファンド(積極型) 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	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。
	 グローバル	マイ・ロード 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	国内外の株式、債券、リートに投資します。野村証券が独自に開発したモデルを用いて投資配分比率を決定します。
	 グローバル	マイ・ロード 野村アセットマネジメント 分配金受取 分配金再投資	国内外の株式、債券、リートに投資します。野村証券が独自に開発したモデルを用いて投資配分比率を決定します。

○ご購入単位は1万円以上1円単位(定時定額購入サービス：毎月3千円以上1千円単位)、ご換金単位は1円単位です。

○分配金受取はご指定の預金口座に振り込みます。分配金再投資は自動的に再投資されます。

○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。

○つみたてNISAはつみたてNISA対象商品です。

19 ○2024年1月以降、つみたてNISA対象商品はつみたて投資枠対象商品となります。

決算日	申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク
毎月15日	2.75%	1.54%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	金利、リート、為替
毎月10日	1億円未満 2.2% 1億円以上 1.1%	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
毎月12日	3.3%	実質1.833%程度	0.30%	申込翌営業日	7営業日目	リート、為替、信用、その他
1,7月 の6日	2.2%	1.1%	0.30%	申込日	5営業日目	リート
9月12日	3.3%	実質1.833%程度	0.30%	申込翌営業日	7営業日目	リート、為替、信用、その他
2,8月 の13日	3.3%	1.694%	なし	申込翌営業日	5営業日目	リート、為替、信用、その他
6月5日	なし	0.22%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株価、金利、為替、信用、その他
1,3,5,7,9,11月 の12日	2.2%	1.265%	0.20%	申込翌営業日	5営業日目	株価、金利、リート、為替、信用、その他
2月18日	1.1%	1.188%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価、金利、リート、為替
2月18日	1.1%	1.353%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価、金利、リート、為替
2月18日	1.1%	1.518%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価、金利、リート、為替
2月18日	1.65%	1.023%	0.30%	申込翌営業日	5営業日目	株価、金利、リート、為替

○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。
 ○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)。
 ○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。
 ○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。
 ○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。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴
バランス型	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』 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15%を基本配分とし、基準価額の変動リスクが大きくなった場合は、株式とリートの資産配分比率を引き下げて分散投資します。 分配金受取 分配金再投資
	グローバル	スマート・ファイブ(毎月決算型) 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、グローバルリート、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。 分配金受取
	グローバル	スマート・ファイブ(1年決算型) 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、グローバルリート、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。 分配金再投資
	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)』 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15%を基本配分とし、基準価額の変動リスクが大きくなった場合は、株式とリートの資産配分比率を引き下げて分散投資します。 分配金受取 分配金再投資
	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』 アセットマネジメントOne	国内外の8資産(公社債、株式およびリート)に分散投資します。基本配分戦略に基づき、月次で基本配分比率および通貨配分比率を決定します。 分配金受取 分配金再投資
	グローバル	つみたて4資産均等バランス 三菱UFJアセットマネジメント	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成果を目標に運用を行います。 分配金再投資 つみたてNISA
	グローバル	つみたて8資産均等バランス 三菱UFJアセットマネジメント	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成果を目標に運用を行います。 分配金再投資 つみたてNISA
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』 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。 分配金受取 分配金再投資	
その他	日本	三菱UFJ 純金ファンド 『愛称:ファインゴールド』 三菱UFJアセットマネジメント	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:金の果实」に投資します。 分配金受取 分配金再投資
	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』 三菱UFJアセットマネジメント	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。 分配金受取 分配金再投資
	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』 三菱UFJアセットマネジメント	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。 分配金受取 分配金再投資

○ご購入単位は1万円以上1円単位(定時定額購入サービス：毎月3千円以上1千円単位)、ご換金単位は1円単位です。

○分配金受取はご指定の預金口座に振り込みます。分配金再投資は自動的に再投資されます。

○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。

○つみたてNISAはつみたてNISA対象商品です。

○2024年1月以降、つみたてNISA対象商品はつみたて投資枠対象商品となります。

株 株価変動
価 リスク

金 金利変動
利 リスク

リート(不動産投資信託)
の価格変動リスク

為 為替変動
替 リスク

信 信用
用 リスク

その他
のリスク

決算日	申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク
毎月23日	1.65%	0.924%	なし	申込日	5営業日目	株 金 リ 信 其 価 利 リ 用 他
毎月8日	2.2%	1.47175%以内	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 金 リ 為 信 其 価 利 リ 替 用 他
4月8日	2.2%	1.47175%以内	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 金 リ 為 信 其 価 利 リ 替 用 他
7月23日	1.65%	0.924%	なし	申込日	5営業日目	株 金 リ 信 其 価 利 リ 用 他
1,3,5,7,9,11月 の11日	1.1%	0.759%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 金 リ 為 信 其 価 利 リ 替 用 他
6月25日	なし	0.242%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 金 為 信 其 価 利 替 用 他
6月25日	なし	0.242%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 金 リ 為 信 其 価 利 リ 替 用 他
12月21日	3.3%	1.089%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 金 リ 為 信 其 価 利 リ 替 用 他
1月20日	1.1%	実質0.99%程度	なし	申込日	4営業日目	為 信 其 替 用 他
毎月13日	3.3%	実質2.108%程度	0.30%	申込翌営業日	6営業日目	為 其 替 他
毎月13日	3.3%	実質2.108%程度	0.30%	申込翌営業日	6営業日目	為 其 替 他

○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。
 ○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)。
 ○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。
 ○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。
 ○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。

大光銀行 主な取扱いファンド一覧

●インターネット専用ファンド

タイプ	地域	ファンド名・運用会社名	特徴
ネット専用	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 ニッセイアセットマネジメント 分配金再投資 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)に連動する成果を目標に運用を行います。
	グローバル	iTrustロボ ピクテ・ジャパン 分配金再投資	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。
	グローバル	iTrustバイオ ピクテ・ジャパン 分配金再投資	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。
	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 ニッセイアセットマネジメント 分配金再投資 つみたてNISA	「日経平均株価(日経225)」(配当込み)の動きに連動する成果を目標に運用を行います。
	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～』 ピクテ・ジャパン 分配金再投資	新興国の中でも労働人口(15-64歳の生産年齢人口)が拡大している国に注目し、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。
	グローバル	iTrustプレミアム・ブランド ピクテ・ジャパン 分配金再投資	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。
	米国	iFree S&P500インデックス 大和アセットマネジメント 分配金再投資 つみたてNISA	米国の株式に投資し、「S&P500指数(円ベース)」の動きに連動する成果を目標に運用を行います。
	グローバル	iTrustセキュリティ ピクテ・ジャパン 分配金再投資	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。

○ご購入単位は1万円以上1円単位(定時定額購入サービス：毎月3千円以上1千円単位)、ご換金単位は1円単位です。

○分配金受取はご指定の預金口座に振り込みます。分配金再投資は自動的に再投資されます。

○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。

○つみたてNISAはつみたてNISA対象商品です。

○2024年1月以降、つみたてNISA対象商品はつみたて投資枠対象商品となります。

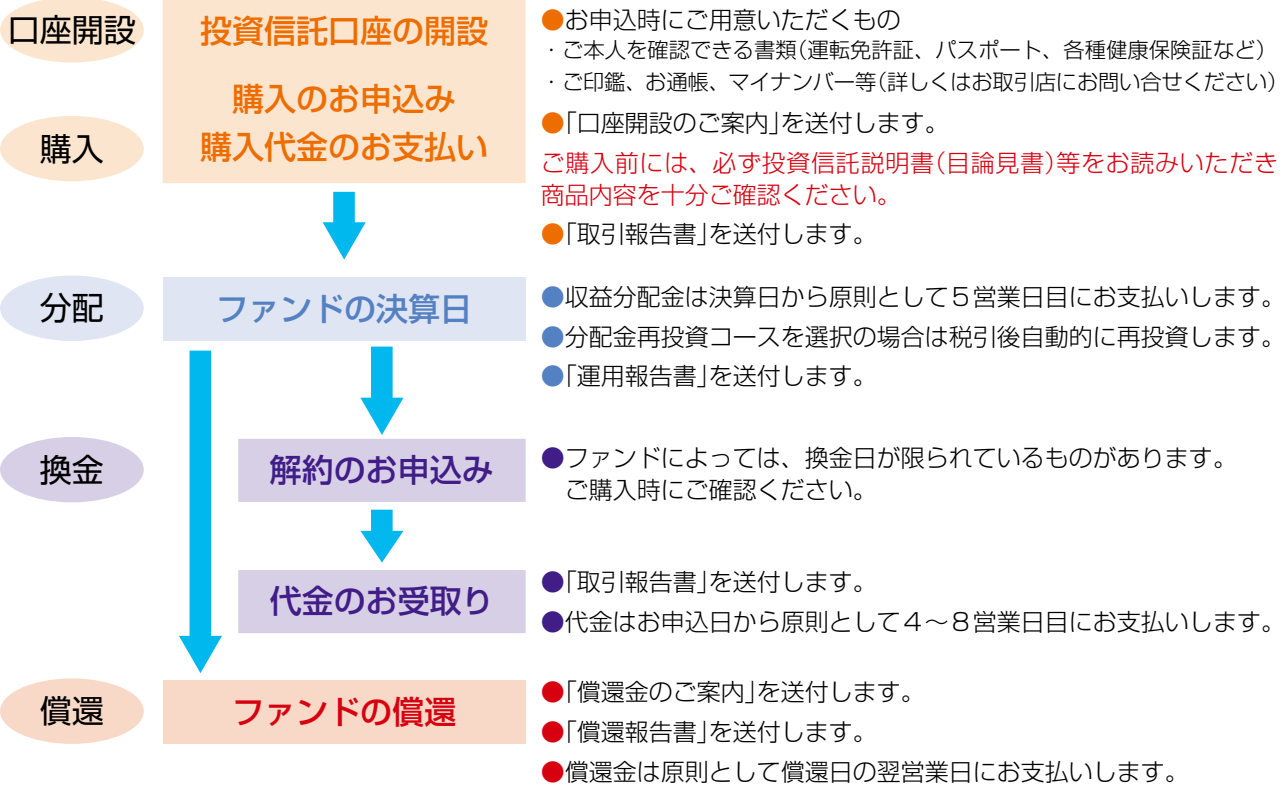
決算日	申込手数料 (税込)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク		
11月20日	なし	0.09889%以内	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	そ 他
2月18日	なし	1.463%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用
4月13日	なし	1.463%	なし	申込翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	信 用
2月15日	なし	0.143%以内	なし	申込日	5営業日目	株 価		そ 他
3月15日	なし	実質1.0895%程度	なし	申込翌営業日	7営業日目	株 価	為 替	信 用 そ 他
5月10日	なし	1.463%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用
9月7日	なし	0.198%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用 そ 他
2月20日	なし	1.463%	なし	申込翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用

○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。
 ○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)。
 ○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。
 ○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。
 ○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。

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



(注)当初定められた信託期間の終了(償還)の他、残存口数がファンド所定の口数を下回った場合等には、信託期間の途中で信託が終了(繰上償還)されることがあります。

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。

約定金額
募集・購入時: ファンドの買付金額
解約時: ファンドの解約金額
(約定金額=単価×数量÷計算口数)

単価
募集・購入時: お取引単価(基準価額)
解約時: お取引単価(解約価額)

数量
預り区分ごとのお取引口数

NISA非課税ご利用可能額
NISA口座での購入時に表示

元本または個別元本
当該ファンドの個別元本
(購入単価を加重平均したもの)
※解約の場合のみ記載

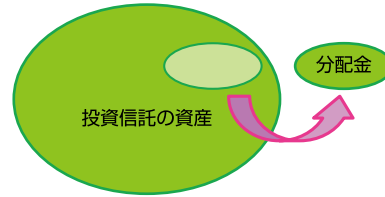
精算金額
募集・購入時: 手数料等を含む
お申込金額の総額

取引区分
NISA口座で購入された場合: NISA預り
特定口座で購入された場合: 特定預り
一般口座で購入された場合: 空白

投資信託の収益分配金に関するご説明

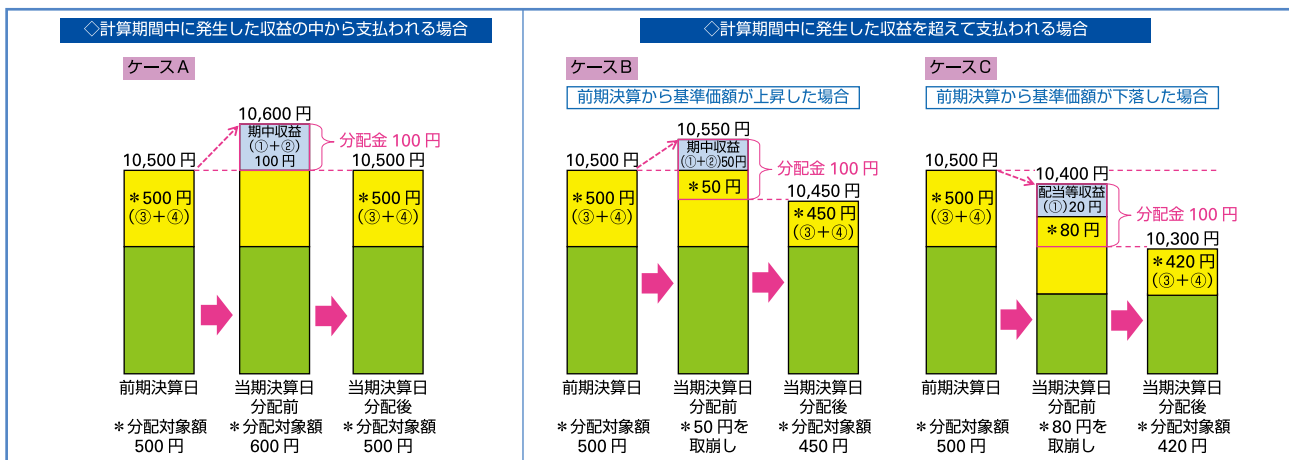
■ 投資信託の分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。

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

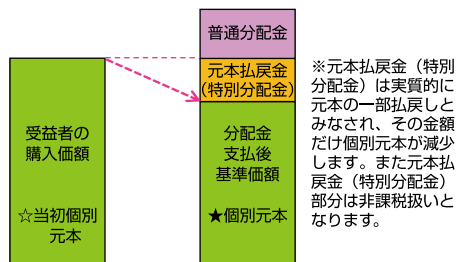
上図のそれぞれのケースにおいて、前期決算日から当期決算日まで保有した場合の損益を見ると、次の通りとなります。

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

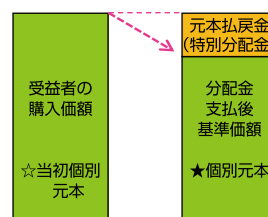
★A、B、Cのケースにおいては、分配金受取額はすべて同額ですが、基準価額の増減により、投資信託の損益状況はそれぞれ異なった結果となっています。このように、投資信託の収益については、分配金だけに注目するのではなく、「分配金の受取額」と「投資信託の基準価額の増減額」の合計額でご判断ください。

■ 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戻しに相当する場合



◇分配金の全部が元本の一部払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。

ご購入の際の注意事項

- 投資信託は預金ではなく、元本保証および利回りの保証のいずれもありません。
- 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3.30%(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(純資産総額に対して、最大年率 2.420%(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。

ご利用にあたって 情報提供:ウエルスアドバイザー

- 本情報に関する著作権を含む一切の権利は、ウエルスアドバイザー株式会社(「ウエルスアドバイザー」)またはその提供元(「情報源」)に帰属します。
- 本情報は信頼できると判断される情報をもとにウエルスアドバイザーが作成したのですが、その正確性、完全性を保証するものではありません。本情報の表示、更新は、システム上の理由(保守、障害復旧、サービス改変など)によって、遅延、中断することがあります。本情報によって生じたいかなる損害についても、ウエルスアドバイザーおよび情報源は、一切責任を負いません。
- 本情報は投資判断の参考としての提供を目的としているものであり、投資勧誘を目的にしたものではありません。記載内容は作成日基準のものであり、将来予告なしに変更されることがあります。
- 本情報は過去の運用実績ならびに過去の運用実績に基づき計算されたものであり、将来における運用成果をお約束・保証するものではありません。また、手数料、税金等のコストを考慮していません。
- 本情報は、閲覧者ご自身のためにのみご利用いただくものとし、第三者への提供は禁止します。また、本情報の内容について、蓄積・編集・加工・転用・複製等を禁止します。