

平成 27 年 4 月 21 日

報道機関 各位

株式会社 鳥取銀行

## 投資信託新商品の取扱開始について

株式会社鳥取銀行（頭取 宮崎 正彦）では、平成 27 年 4 月 27 日（月）より、「ラップ・コンシェルジュ」「のむラップ・ファンド」の取扱いを開始いたしますのでお知らせします。

このたび、取扱いを開始する 2 商品は、お客さまの投資スタイルに合わせてリスク水準の異なる 3 つのファンドからそれぞれ選択できる投資信託で、刻々と変化する市場動向に対応していくため、投資信託委託会社がお客さまに代わって投資資産配分比率等を定期的に見直し、信託財産の成長を目指すものです。なお、同タイプの商品の取扱いは当行として初めてとなります。

当行は今後も、お客さまの多様化する資産運用ニーズにお応えするため、投資信託商品のラインナップ充実に努めてまいります。

## 記

## 1. ラップ・コンシェルジュ（安定タイプ/ミドルタイプ/成長タイプ）の商品概要

商品名	ラップ・コンシェルジュ（安定タイプ/ミドルタイプ/成長タイプ）
投資信託委託会社	大和証券投資信託委託株式会社
商品分類	追加型投資信託
ファンドの特色	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 複数の投資信託証券への投資を通じて、主として内外の債券および株式等に投資します。</li><li>・ ライフステージやリスク特性等に応じて、「安定タイプ」「ミドルタイプ」「成長タイプ」の 3 つのファンドから選択できます。</li><li>・ 資産配分比率、組み入れの決定にあたっては、株式会社大和ファンド・コンサルティングの投資助言を受けます。</li><li>・ 毎年 6 月 15 日（休業日の場合は翌営業日）に分配を行います。</li></ul>
販売手数料	2.16%（税抜 2.0%）
信託報酬	純資産総額に対し 安定タイプ 年 1.0584%（税抜 0.98%） ミドルタイプ 年 1.1664%（税抜 1.08%） 成長タイプ 年 1.2744%（税抜 1.18%）
信託財産留保額	なし
決算日	毎年 6 月 15 日（休業日の場合は翌営業日）
収益分配	年 1 回収益分配方針に基づいて収益の分配を行います

## 2. のむラップ・ファンド（保守型/普通型/積極型）の商品概要

商品名	のむラップ・ファンド（保守型/普通型/積極型）
投資信託委託会社	野村アセットマネジメント株式会社
商品分類	追加型投資信託
ファンドの特色	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 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）を実質的な投資対象とします。</li> <li>・ リスク水準の異なる、「保守型」「普通型」「積極型」の3つのファンドから選択できます。</li> <li>・ 各マザーファンドへの投資配分比率は、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、各資産間の相互関係数等をもとに最適化した結果を踏まえ決定します。</li> <li>・ 毎年2月18日（休業日の場合は翌営業日）に分配を行います。</li> </ul>
販売手数料	1.08%（税抜 1.0%）
信託報酬	純資産総額に対し 保守型 年 1.1664%（税抜 1.08%） 普通型 年 1.3284%（税抜 1.23%） 積極型 年 1.4904%（税抜 1.38%）
信託財産留保額	0.3%
決算日	毎年2月18日（休業日の場合は翌営業日）
収益分配	年1回収益分配方針に基づいて収益の分配を行います

## 【ご注意事項】

これらの商品等へのご投資には、それぞれ所定の手数料等（投資信託の場合は、銘柄ごとに設定された買付時の申込手数料）が掛かるほか、保有期間中は信託報酬・売買委託手数料などの費用等が信託財産から支払われます。費用の中には、運用状況等により変動するものがあり、事前に料率、上限額等を表示することができません。当該手数料等の合計額については、ファンドを保有する期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

また、金融商品には、値動きのある債券・不動産投信・株式等の有価証券（外国証券については為替変動リスクもあります）等に投資する商品があります。その場合、価格の変動等による損失を生じるおそれがあり、元本および分配金が保証されるのではなく、元本を割り込むおそれがあります。商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面、交付目論見書等をよくお読みいただきご確認ください。詳しくは窓口までお問い合わせ下さい。

株式会社鳥取銀行 登録金融機関 中国財務局長（登金）第3号  
加入協会：日本証券業協会

## 【投資信託購入にあたってのご注意事項】

- 投資信託はリスクを含む商品であり、組み入れた有価証券等の値動き、運用先の信用状況の変化、金利、為替相場の変動等により、基準価格が変動し、元本割れを生じ、損失を被る可能性があります。
- 投資信託は、預金と異なり元本および分配金の保証はありません。
- 投資信託へご投資には、ファンド毎に定められた手数料等をご負担いただきます。
- お申込みの際には、必ず契約締結前交付書面をよくお読みください。

## 【その他のご注意事項】

- 当資料は、ニュースリリースとして鳥取銀行が作成した資料であり、法令に基づく開示書類ではありません。
- 当資料に記載されている各事項は、作成時点でのものであり、予告なしに変更する場合があります。

以上

《本件に関するお問合せ先》  
個人金融部 資産運用推進室（高垣）・経営統括部（安田）  
TEL0857-37-0261・0260