

平成 28 年 11 月 11 日

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 平井 耕司）では、平成 28 年 11 月 14 日（月）より、新たに下記の投資信託商品の取扱いを開始いたしますのでお知らせします。

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向けてまいります。

### 記

#### 1. 取扱開始日

平成 28 年 11 月 14 日（月）

#### 2. 取扱商品の概要

##### (1) 「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＞」

投資信託委託会社	東京海上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>・ 国内の円建て資産（日本債券、日本株式、日本 REIT）に分散投資。</li> <li>・ 各資産への配分比率は、日本債券 70%、日本株式 15%、日本 REIT 15% を基本とし、ファンドの基準価格の変動リスクが大きくなった場合には、基準価額の変動リスクを年率 3% に抑えることを目標に、株式と REIT の資産配分比率を引き下げ、その引き下げた部分は短期金融資産等により運用する。</li> </ul>
決算日	毎月 23 日
販売手数料	1.62%（税込）
信託報酬	年 0.9072%（税込）
信託期間	平成 44 年 7 月 23 日まで

##### (2) 「UBS 公益・金融社債ファンド（為替ヘッジあり）＜愛称：わかば＞」

投資信託委託会社	UBS 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>・ 日本を含む世界の投資適格の「公益・金融」企業の発行する社債を実質的な投資対象とする。</li> <li>・ 原則として対円での為替ヘッジを行い、為替変動リスクを低減する。</li> </ul>
決算日	毎月 10 日
販売手数料	2.16%（税込）
信託報酬	年 1.134%（税込）
信託期間	無期限

## (3) 「のむラップ・ファンド（やや保守型） / （やや積極型）」

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>・国内外の株式、債券および日本を含む世界各国の不動産投資信託証券（REIT）を実質的な主要投資対象とする。</li> <li>・リスク水準の異なる「保守型」「やや保守型」「普通型」「やや積極型」「積極型」の5つのファンドから選択できる。</li> <li>・各マザーファンドへの投資配分比率は投資助言会社である野村證券株式会社のモデルを使用し、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て決定する。</li> </ul>
決算日	毎年2月18日（初回は平成29年2月20日）
販売手数料	1.08%（税込）
信託報酬	やや保守型：年1.2474%（税込） / やや積極型：年1.4904%（税込）
信託期間	平成37年2月18日まで
その他	・「のむラップ・ファンド」の（保守型）（普通型）（積極型）については、平成27年4月27日より取扱いしております。

## 【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）がかかるほか、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。

≪本件に関するお問合せ先≫  
 個人金融部 資産運用推進室（谷口）・経営統括部（安田）  
 TEL0857-37-0228・0260