



投資信託に関するリスク

各ファンドのご購入にあたり、一般的に以下のリスクが伴います。ご購入ファンドのリスクについては目論見書でご確認ください。(下記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。)

一覧表の各ファンドには「**主なリスク**」欄に記載の番号に該当するリスクがあります。**1**～**8**までのリスク分類は当金庫独自の分類です。また、各ファンドの交付目論見書「投資リスク」の文言と異なる場合があります。

1.価格変動リスク

投資信託が組み入れている株式等の価格は、国内外の政治・経済情勢、企業の業績、市場の需給等によって変動します。組み入れている株式等の価格が下落した場合にはファンドの基準価額が下がる要因となります。

2.金利変動リスク

金利の状況は絶えず変動しています。債券も償還前に売却される場合は金利変動の影響を受けます。概して残存期間が長い債券ほど金利変動の影響を受けます。一般的に、金利が上昇した場合には債券の価格は下落し、ファンドの基準価額が下がる要因となります。

3.信用リスク

組み入れた有価証券等の発行体にかかる信用リスクです。発行体の経営・財務状況やそれらの外部評価等により、利息や元本が支払われる可能性が高いことを「リスクが低い」、逆に支払われる可能性が低いことを「リスクが高い」といいます。一般的に、債務不履行が生じた場合または予想される場合には当該株式・公社債等の価格は下落(価格がゼロになることもあります。)し、ファンドの基準価額が下がる要因となります。

4.為替変動リスク

円と外国通貨の交換レートは常に変動しています。外国の株式や債券などで運用する投資信託は基本的に為替リスクが伴います。外貨建証券が現地通貨建てでは値上がりしている場合でも、当該現地通貨の為替相場の対円での下落(円高)度合いによっては、当該証券の円ベース評価額が減価し、ファンドの基準価額および分配金に影響を与える要因になります。為替ヘッジをしていないファンドは、為替レートの変動が資産価値に影響します。

5.流動性リスク

有価証券等を売買する際、取引市場に十分な需要や供給がない場合など需給動向により希望する価格等で売買できなくなるリスクをいいます。一般的に、投資する有価証券等の流動性が損なわれた場合にはファンドの基準価額が下がる要因となります。

6.カントリーリスク

投資対象国において、政治や経済、社会環境などの変化等により市場に混乱が生じた場合や市場を取巻く制度変更等により予想外にファンドの基準価額が下落したり、運用方針通りの運用が困難となることがあります。

す。これをカントリーリスクといいます。一般的に新興国は先進国に比べてカントリーリスクが高いとされています。

7.不動産投資信託のリスク

投資対象となる不動産投資信託は、不動産を投資対象としているため、その不動産の価値や収益性に影響を受けます。また、自然災害や不動産にかかる法制度の変更等の影響を受けます。このことが基準価額の変動要因となります。

8.資産配分リスク

投資に際して資産配分を行う場合には、一般に当該資産への資産配分の比率に応じて、投資全体の成果に影響をおよぼします。各資産(国内株式、国内債券、先進国株式、先進国債券、新興国株式、新興国債券、国内リートおよび先進国リート)の資産配分は、均等とすることを基本とし、一定範囲内の変動に抑えます。この資産配分が当該ファンドの収益の源泉となる場合もありますが、収益の悪い資産への配分が大きい場合、複数または全ての資産価値が下落する場合には、当該ファンドの基準価額が下がる要因となる可能性があります。

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、組入る有価証券等の価格下落や組入る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、ご購入されたお客さまに帰属します。
- 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。
- 投資信託の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ください。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の投資信託取扱店窓口等にご用意しています。
- 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。

投資信託のご購入にあたっては、最新の目論見書および契約締結前交付書面をよくお読みいただき商品の内容、リスク、手数料等をご確認のうえ、お申し込みください。(目論見書は窓口にご用意しております。)



アイオー信用金庫

商号等／アイオー信用金庫
登録金融機関／関東財務局長(登金)第230号
本店所在地／群馬県伊勢崎市中央町20番17号
加入協会／加入協会なし

2023年8月1日現在

※上記は2023年8月1日現在の法令等に基づき作成したものです。今後変更される可能性があります。

アイオー信用金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第230号



お客さまの大切な資産。まずは、お客さまのお気持ちをお聞かせください。



将来のため。資産運用、考えてみませんか？



リスクが大きくても、リターンを得ることを重視した運用をしたい方には…

グローバルな資産運用 はいかがでしょうか。

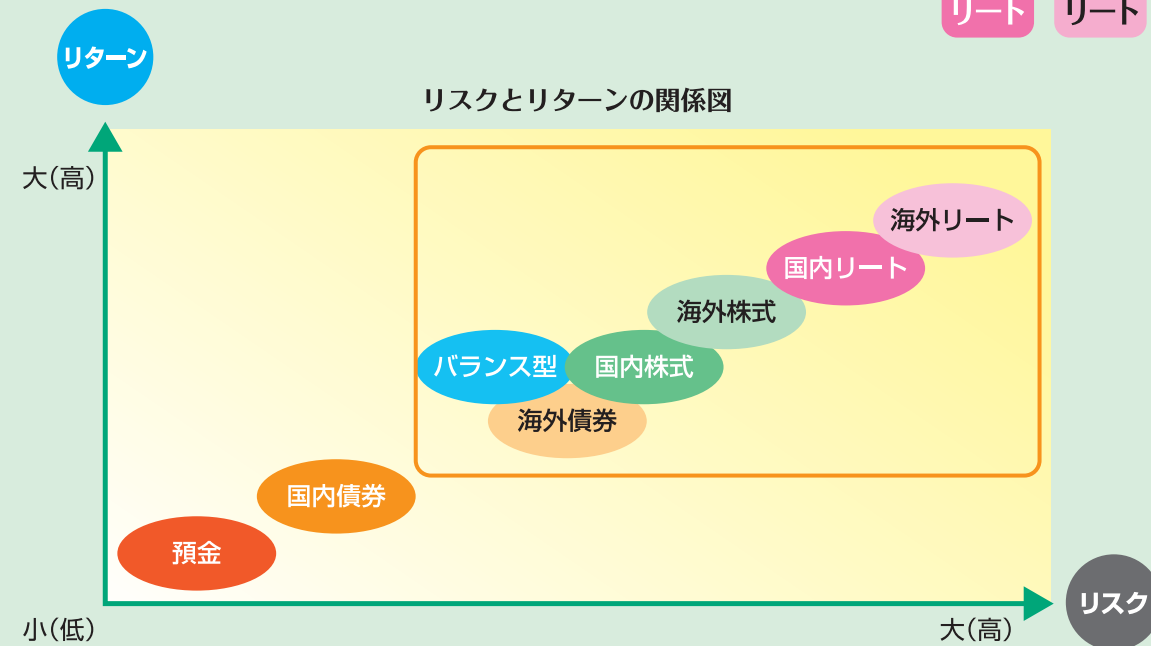
長期投資で、高いリターンが期待できる世界を含んだ株式やリートで運用し、積極的にリターンを得る投資方法です。

国内
株式

海外
株式

国内
リート

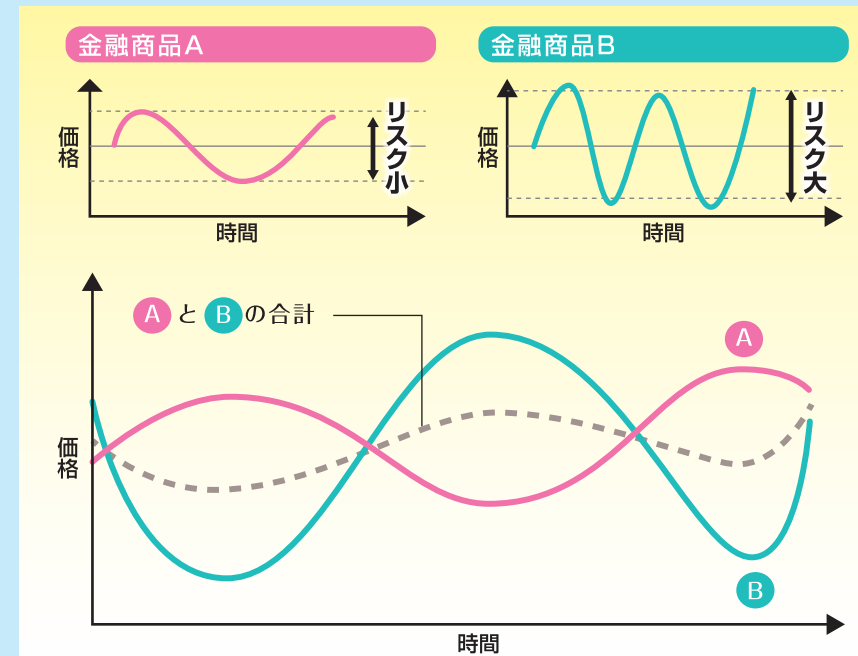
海外
リート



リスクを取りながらも中長期的な運用でリターンを求めたい方には…

預金の一步先を目指す資産運用 はいかがでしょうか。

長期的に高いリターンが期待できる株式だけでなく、リスクの低い債券と組み合わせる、もしくはバランスファンドを活用する運用方法です。



国内
株式

海外
株式

国内
債券

海外
債券

or

バランス型

資産の分散

値動きの異なる複数の資産を組み合わせることで、資産全体の値動きを緩やかにする効果が期待できます。

定期的に分配金を受け取りたいな。



定期的に分配金を受け取りたい方は…

分配型投信の活用 はいかがでしょうか。

定時分配型ファンドを活用し、トータルリターンを目指す投資方法です。

毎月決算型

3か月決算型

など…

投資信託で分配金が支払われるイメージ



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るので、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。

収益分配金に関する留意事項については、各ファンドの目論見書(投信説明書)でご確認ください。



投資信託商品

●窓口及びインターネット両方で買付ができます。 ※詳しくはアイオー信用金庫本支店窓口までお気軽にご相談ください。

投資対象分類		ファンド名／運用会社	ファンドの特色	主なリスク	決算日	分配金 払出選択	投資対象資産	投資対象地域	購入時手数料(税込) 上段:窓口・定時定額購入 下段:インターネット購入 (定時定額は除く)	運用管理費用 (信託報酬) (年率、税込)	信託財産留保額 (基準価額に対して)	申込価額	換金代金 の支払
債券	国内	しんきん公共債ファンド [愛称:ハロー・インカム] [しんきんアセットマネジメント投信]	国内の公共債(地方債・国債・政府債・財投機関債等)に投資し、利子収入を安定的に獲得することを目指します。なお、原則として、組み入れる債券は組み入れ時の残存期間が10年程度の債券とします。	価格変動 金利変動 信用 流動性	3月、9月の各6日	○	その他資産 【投資信託証券(債券)】	日本	0.55% 0.44%	0.55%	0.05%	申込日の基準価額	4営業日目
	海外	DIAM高格付インカム・オープン (1年決算コース)[愛称:ハッピークローバー1年] [アセットマネジメントOne]	主として高格付資源国の公社債に投資し、安定した収益の確保と信託財産の中長期的な成長を目指します。資源国の通貨上昇による為替益の獲得が期待できます。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。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	毎年6月5日	○	その他資産 【投資信託証券(債券)】	グローバル (日本を除く)	2.2% 1.76%	1.1%	0.2%	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
	内外	グローバル・ソブリン・オープン (資産成長型)[愛称:グロソブN] [三菱UFJ国際投信]	世界主要先進国の信用力の高いソブリン債券を主要投資対象とし、国際分散投資を行います。安定的な利子収入の確保と、金利・為替見通しに基づく運用戦略により収益の獲得を目指します。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。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	毎年11月17日	○	その他資産 【投資信託証券 (債券、公債・高格付債)】	グローバル (日本を含む)	1.65%* 1.32%*	1.375%	—	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
資産複合(バランス型)	海外	しんきんUSバランス・プラスゴールド (1年決算型)[愛称:米国キラリ] [しんきんアセットマネジメント投信]	主として複数のマザーファンドへの投資を通じて、海外の複数の資産(債券・株式・金)に分散投資を行います。米国株式と金への資産配分比率を最大とした場合、各資産への配分比率は米国債券60%程度、米国株式20%程度、金20%程度とします。しんきん米国債券ETFマザーファンドについては、原則として、為替ヘッジを行います。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	毎年2月25日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式、債券、金)】	米国、その他	2.2% 1.76%	0.982%	—	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
	内外	しんきん3資産ファンド (1年決算型) [しんきんアセットマネジメント投信]	国内株式、外国株式、国内の不動産投資信託の3資産に33%ずつ分散投資し、リスクを抑えた資産運用を行います。外貨建て資産については、原則として、為替ヘッジを行いません。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー 不動産投資信託	毎年9月20日	○	その他資産 【投資信託証券(株式、債券、不動産投信)】	日本、欧州、北米	2.2% 1.76%	1.001%	0.3%	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
		しんきんグローバル6資産ファンド (1年決算型) [しんきんアセットマネジメント投信]	国内外株式、国内外債券、国内外不動産投資信託の6資産に分散投資し、信託財産の着実な成長を目指します。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。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー 不動産投資信託	毎年6月12日	○	その他資産 【投資信託証券(株式、債券、不動産投信)】	グローバル (日本を含む)	2.2% 1.76%	1.111%	0.3%	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
		しんきん世界アロケーションファンド [愛称: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]	長期運用に適した6つの異なる資産(国内外株式、国内外債券、国内外不動産投信)に加え、国内短期金融資産に分散投資します。投資形態はファミリーファンド。原則として、為替ヘッジを行いません。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー 不動産投資信託	毎年2月14日	○	その他資産 【投資信託証券(株式、債券、不動産投信、短期金融資産)】	グローバル (日本を含む)	2.2% 1.32%	1.155%	0.3%	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
		しんきん世界アロケーションファンド[積極型] [愛称: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]	国内外株式、国内外債券、国内外不動産投信(リート)を実質的な主要投資対象とし、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指して運用を行います。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー 不動産投資信託	毎年2月14日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式、債券、不動産投信)】	グローバル (日本を含む)	1.65% 1.32%	1.155%	0.3%	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
		ダイワ資産分散インカムオープン (奇数月決算型)[愛称:D・51] [大和アセットマネジメント]	外国債券(70%)・国内外株式(20%)・国内外不動産投信(10%)の5つの資産に分散投資し、安定的な配当と収益の確保と信託財産の成長を目指します。また、国内金利が海外金利を上回った場合は海外資産を半分(35%)に抑えます。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。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	1月、3月、5月、7月、9月、11月の各8日	○	その他資産 【投資信託証券(資産複合、資産配分固定型(株式、債券、不動産投信))】	グローバル (日本を含む)	2.2% 1.76%	1.4025%	—	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
株式	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]	原則として日経平均株価採用銘柄のうち200銘柄以上に等株数投資を行います。日本の株式市場の動きと長期成長をとらえることを目標に、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。	価格変動 信用 流動性	毎年1月13日	×	株式 一般	日本	— —	0.88%	—	申込日の基準価額	4営業日目
		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]	東証1部上場の各業界をリードする企業の株式に投資を行います。組入銘柄数は30銘柄とし業種分散を図りながら銘柄選定を行い、信託財産の中長期的な成長を図ることを目指します。	価格変動 信用 流動性	1月、4月、7月、10月の各5日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式 一般)】	日本	2.2% 1.76%	1.1%	—	申込日の基準価額	4営業日目
		しんきん好配当利回り株ファンド (3ヵ月決算型)[愛称:四季絵巻] [しんきんアセットマネジメント投信]	我が国の東証1部・2部上場株式を投資対象とし、主として「予想配当利回りの高さ」、「流動性(時価総額)」および「財務の健全性」などに着目した株式投資を行います。	価格変動 信用 流動性	3月、6月、9月、12月の各5日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	日本	1.1% 0.88%	1.1%	0.3%	申込日の基準価額	4営業日目
		女性活躍応援ファンド [愛称:椿] [大和アセットマネジメント]	国内の株式の中から、女性の活躍により成長することが期待される企業に投資し、信託財産の成長を目指します。	価格変動 信用 流動性	3月、9月の各20日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	日本	2.2% 1.76%	1.595%	—	申込日の基準価額	4営業日目
		三井住友・げんきシニアライフ・オープン [三井住友DSアセットマネジメント]	高齢化社会が生み出す新ビジネス、新技術または様々なニーズ等をシルバービジネスとしてとらえ、この分野に事業を展開していく企業の株式を中心に投資し、信託財産の成長を目指します。	価格変動 信用 流動性	5月、11月の各25日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	日本	2.75% 2.2%	1.65%	—	申込日の基準価額	5営業日目
	海外	しんきん世界好配当利回り株ファンド (1年決算型) [しんきんアセットマネジメント投信]	世界各国(日本を除く)の配当利回りの高い企業の株式に分散投資し、安定した配当収益の確保と信託財産の中長期的成長を目指します。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。	価格変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	毎年5月10日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	グローバル (日本を除く)	2.75% 2.2%	1.463%	0.3%	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
		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)[愛称:NYドリーム] [三井住友DSアセットマネジメント]	NYダウ構成銘柄を主要投資対象とし、NYダウ(円ベース)の値動きに連動する投資効果を目指します。投資形態はファンド・オブ・ファンズ。原則として、為替ヘッジを行いません。	価格変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	毎年11月5日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式 一般)】	北米	2.2% 1.76%	0.748%	—	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
		しんきんS&P500インデックスファンド [しんきんアセットマネジメント投信]	主として「しんきん S&P500インデックスマザーファンド」への投資を通じて、米国の金融商品取引所に上場している投資信託証券に投資し、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ます。組入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。	価格変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	毎年12月20日	○	海外株式 【投資信託証券(株式)】	北米	2.20% 1.76%	0.4865%	—	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
		ダイワ・インド株ファンド [愛称:パワフル・インド] [大和アセットマネジメント]	ダイワ・インド株マザーファンドの受益証券を通じて、インドの企業の株式[DR(預託証券)]を含みます。]に投資し、信託財産の成長を目指します。為替変動リスクを回避するための為替ヘッジは原則として行いません。	価格変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	3月、6月、9月、12月の各7日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式 一般)】	アジア	3.3% 2.64%	1.848%	—	申込日の翌営業日の基準価額	6営業日目
	内外	グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型) [日興アセットマネジメント]	主として日本を含む世界各国の金融商品取引所に上場されているロボティクス関連企業の株式に投資を行い、中長期的な信託財産の成長を目指します。外貨建資産への投資については、原則として、為替ヘッジを行いません。	価格変動 信用 為替変動 流動性 カントリー	毎年7月20日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式 一般)】	グローバル (日本を含む)	3.3% 2.64%	1.936%	—	申込日の翌営業日の基準価額	6営業日目
不動産投信	国内	しんきんJ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]	金融商品取引所に上場の不動産投資信託に投資し、信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指して運用を行います。東証REIT指数(配当込み)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ます。	価格変動 金利変動 信用 不動産投資信託	毎年1月20日	○	その他資産 【投資信託証券 (不動産投信)】	日本	2.2% 1.76%	1.023%	0.3%	申込日の基準価額	4営業日目
	海外	新光 US-REIT オープン (年1回決算型)[愛称:ゼウスⅡ(年1回決算型)] [アセットマネジメントOne]	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、長期的な値上がり益の獲得を目指した運用を行います。原則として、為替ヘッジを行いません。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー 不動産投資信託	毎年9月5日	○	その他資産 【投資信託証券 (不動産投信)】	北米	2.75% 2.2%	1.65%	0.1%	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目
	内外	三井住友・グローバル・リート・オープン (3ヵ月決算型)[愛称:世界ビル紀行] [三井住友DSアセットマネジメント]	世界各国(日本を含む)の上場されている不動産投資信託に投資します。安定的かつ相対的に高い配当収益を目指すため、賃貸事業収入比率の高い銘柄に分散投資します。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。	価格変動 金利変動 信用 為替変動 流動性 カントリー 不動産投資信託	3月、6月、9月、12月の各17日	○	その他資産 【投資信託証券 (不動産投信)】	グローバル (日本を含む)	3.3% 2.64%	1.749%	0.3%	申込日の翌営業日の基準価額	5営業日目

●各ファンドとも申込単位は一括購入の場合は、1万円以上1円単位となります。また、定時定額購入申込は、1千円以上千円単位となります。 ●投資対象分類はアイオー信用金庫独自の分類です。また、本資料はアイオー信用金庫が独自に分類・作成した資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

●本資料は制度、法律などの変更により内容が変わる場合があります。

※申込金額に応じて手数料が異なります。

毎月分配型

投資対象 分類		ファンド名／運用会社	ファンドの特色	主なリスク	決算日	分配金 払出選択	投資対象資産	投資対象地域	購入時手数料(税込) 上段:窓口・定時定額購入 下段:インターネット購入 (定時定額は除く)	運用管理費用 (信託報酬) (年率、税込)	信託財産留保額 (基準価額に対して)	申込価額	換金代金 の支払	
債券	海外	DIAM高格付インカム・オープン (毎月決算コース)[愛称:ハッピークローバー] 【アセットマネジメントOne】	主として高格付資源国(カナダ・オーストラリア・ニュージーランド・ノルウェー)の公社債を 主要投資対象とし、安定した収益の確保と信託財産の中長期的成長を目指します。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。	価格変動 金利変動 信用	為替変動 流動性 カントリー	毎月 5日	○	その他資産 【投資信託証券(債券)】	グローバル (日本を除く)	2.2% 1.76%	1.1%	0.2%	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目
	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】	世界主要先進国債、政府機関債に分散投資し、安定した収益の確保及び投資信託財産の 成長を目指します。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。	価格変動 金利変動 信用	為替変動 流動性 カントリー	毎月 17日	○	その他資産 【投資信託証券 (債券、公債・高格付債)】	グローバル (日本を含む)	1.65%* 1.32%*	1.375%	—	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目
(バランス型) 資産複合	海外	DIAM世界3資産オープン (毎月決算型)[愛称:ハッピーハーモニー] 【アセットマネジメントOne】	外国株式・外国債券・外国不動産投信の3資産に分散投資し、毎月の分配を目指します。 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。	価格変動 金利変動 信用	為替変動 流動性 カントリー	毎月 8日	○	その他資産 【投資信託証券[資産複合、 資産配分固定型(株式、 債券、不動産投信)]】	グローバル (日本を除く)	2.2% 1.76%	1.32%	0.3%	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目
	内外	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】	国内株式、外国債券、国内不動産投信の3資産に33%ずつ分散投資し、リスクを抑えた 資産運用を行い、毎月安定した分配を目指します。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。	価格変動 金利変動 信用	為替変動 流動性 カントリー 不動産投資信託	毎月 20日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式、債券、不動産投信)】	日本・欧州・ 北米	2.2% 1.76%	1.045%	0.3%	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目
			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】	国内外株式、国内外債券、国内外不動産投信の6資産に分散投資し、信託財産の着実な成 長と安定した収益の確保を目指します。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。	価格変動 金利変動 信用	為替変動 流動性 カントリー 不動産投資信託	毎月 12日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式、債券、不動産投信)】	グローバル (日本を含む)	2.2% 1.76%	1.155%	0.3%	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額
株式	国内	株ちょファンド日本(高配当株・割安株・成長株) (毎月分配型)[愛称:カブチョファンド] 【日興アセットマネジメント】	3つの異なる観点(高配当利回り、割安、成長)から日本の株式を中心に投資を行い、毎月 安定した収益分配を行うことを目指します。	価格変動 信用	流動性	毎月 19日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式 一般)】	日本	3.3% 2.64%	1.0835% (実質1.7435%程度)	0.3%	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	6営業日目
	海外	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】	世界各国(日本を除く)の配当利回りの高い企業の株式に分散投資し、安定した配当収益 の確保と信託財産の中長期的成長を目指します。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。	価格変動 信用 為替変動	流動性 カントリー	毎月 10日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	グローバル (日本を除く)	2.75% 2.2%	1.54%	0.3%	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目
不動産投信	国内	しんきんJ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】	金融商品取引所に上場の不動産投資信託に投資し、信託財産の着実な成長と安定した収益 の確保を目指して運用を行います。東証REIT指数(配当込み)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ます。	価格変動 金利変動	信用 不動産投資信託	毎月 20日	○	その他資産 【投資信託証券 (不動産投信)】	日本	2.2% 1.76%	1.045%	0.3%	申込日の 基準価額	4営業日目
	海外	新光 US-REIT オープン [愛称:ゼウス] 【アセットマネジメントOne】	主として米国の取引所上場及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に配当収益の確保と長期的 的な値上がり益の獲得を目指した運用を行います。原則として、為替ヘッジは行いません。	価格変動 金利変動 為替変動	信用 流動性 カントリー 不動産投資信託	毎月 5日	○	その他資産 【投資信託証券 (不動産投信)】	北米	2.75% 2.2%	1.683%	0.1%	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目

※ 申込金額に応じて手数料が異なります。

つみたてNISA専用

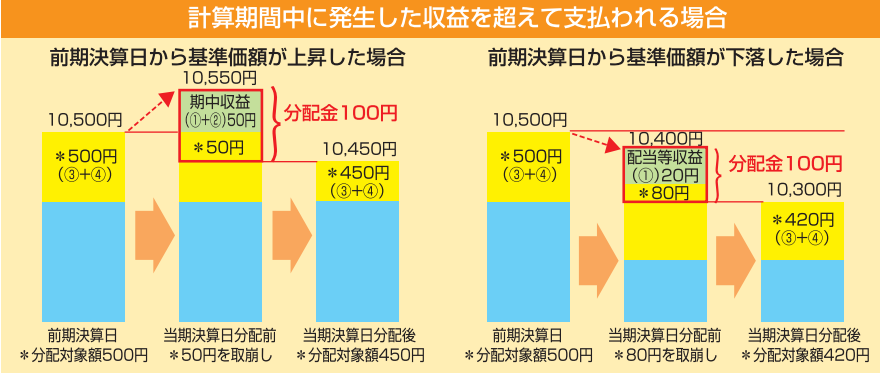
投資対象 分類		ファンド名／運用会社	ファンドの特色	主なリスク	決算日	分配金 払出選択	投資対象資産	投資対象地域	購入時手数料(税込) (インターネット購入含む)	運用管理費用 (信託報酬) (年率、税込)	信託財産留保額 (基準価額に対して)	申込価額	換金代金 の支払	
株式	国内	たわらノーロード 日経225 【アセットマネジメントOne】	①日経平均株価(日経225)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ②購入時・換金時に手数料はかかりません。 ③年1回決算を行います。	価格変動 信用	流動性	毎年 10月12日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	日本	—	0.143%	—	申込日の 基準価額	5営業日目
		たわらノーロード TOPIX 【アセットマネジメントOne】	①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。 ②購入時・換金時に手数料はかかりません。 ③年1回決算を行います。	価格変動 信用	流動性	毎年 10月12日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	日本	—	0.187%	—	申込日の 基準価額	5営業日目
	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】	①MSCI*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。 ②購入時・換金時に手数料はかかりません。 ③年1回決算を行います。	価格変動 信用 為替変動	流動性 カントリー	毎年 10月12日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	グローバル (日本を除く)	—	0.09889%	—	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目
		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】	②購入時・換金時に手数料はかかりません。 ③年1回決算を行います。	価格変動 信用 為替変動	流動性 カントリー	毎年 10月12日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	グローバル (日本を除く)	—	0.22%	—	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目
		たわらノーロード 新興国株式 【アセットマネジメントOne】	①MSCI*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)に連動 する投資成果を目指して運用を行います。 ②購入時・換金時に手数料はかかりません。(ただし、換金時に信託財産留保額がかかります) ③年1回決算を行います。	価格変動 信用 為替変動	流動性 カントリー	毎年 10月12日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	エマージング	—	0.1859%	0.3%	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	6営業日目
	たわらノーロード S&P500 【アセットマネジメントOne】	①S&P500®(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て運用を行います。 原則として、為替ヘッジは行いません。 ②購入時・換金時に手数料はかかりません。 ③年1回決算を行います。	価格変動 信用 為替変動	為替変動 流動性	毎年 10月12日	○	その他資産 【投資信託証券 (株式 一般)】	北米	—	0.09372%	—	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	5営業日目	
内外	たわらノーロード 全世界株式 【アセットマネジメントOne】	①MSCI*オール・カントリー・ワールド・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。 ②購入時・換金時に手数料はかかりません。 ③年1回決算を行います。	価格変動 信用 為替変動	流動性 カントリー	毎年 10月12日	○	その他資産 【投資信託証券(株式)】	グローバル (日本を含む)	—	0.1133%	—	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	6営業日目	
(バ ラン ス 型)	資産複合 (型)	内外 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】	①主としてマザーファンドへの投資を通じて、国内株式、国内債券、先進国株式(除く日本)、先進国債券 (除く日本)、新興国株式、新興国債券、国内リート、先進国リート(除く日本)(以上8資産)に投資します。 ②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、資産配分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。 ③マザーファンドの組入比率は、原則として高位を維持します。 ④実質組入外貨建て資産については、原則として、為替ヘッジは行いません。 ⑤購入時・換金時に手数料はかかりません。 ⑥年1回決算を行います。	価格変動 金利変動 信用 為替変動	流動性 カントリー 不動産投資信託 資産配分	毎年 10月12日	○	その他資産 【投資信託証券：資産複合 (債券、株式、不動産投信) 資産配分固定型】	グローバル (日本を含む)	—	0.143%	—	申 込 日 の 翌営業日の 基 準 価 額	6営業日目

※MSCI＝モルガン・スタンレー・キャピタル・インターナショナル社

収益分配金に関する留意事項

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及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。

分配対象額は、①経費控除後の配当等収益及び②経費控除後の評価益を含む売買益並びに③分配準備積立金及び④収益調整金です。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。



分配準備積立金

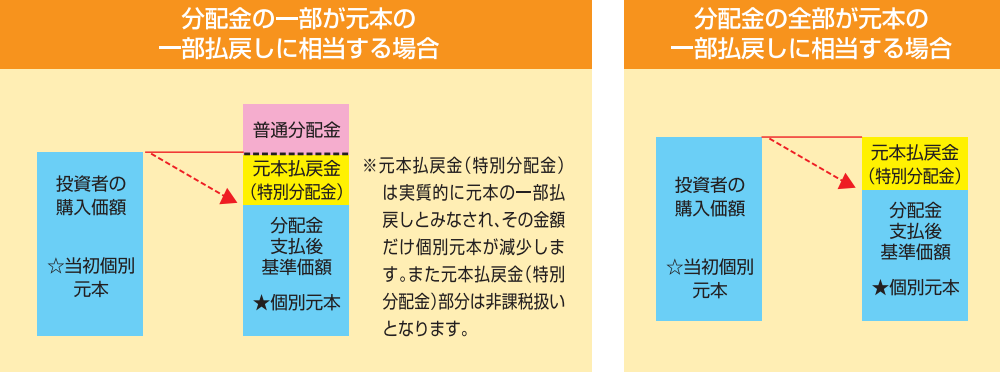
当期の①経費控除後の配当等収益及び②経費控除後の評価益を含む売買益のうち、当期分配金として支払わなかった残りの金額をいいます。信託財産に留保され、次期以降の分配金の支払いに充当できる分配対象額となります。

収益調整金

追加型投資信託で追加設定が行われることによって、既存の受益者への収益分配可能額が薄まらないようにするために設けられた勘定です。

※左記はイメージであり、実際の分配金額や基準価額を示唆するものではありませんのでご注意ください。

投資者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部または全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がりが小さかった場合も同様です。



普通分配金

個別元本(投資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。分配後の投資者の個別元本は、元本払戻金(特別分配金)の額だけ減少します。

※普通分配金に対する課税については、各ファンドの投資信託説明書(交付目録見書)の「ファンドの費用・税金」をご参照ください。