

2023 年 12 月 25 日

投資信託の新商品取扱開始について

青い森信用金庫（理事長 益子 政士）は、2024 年 1 月より新 NISA 制度の開始に伴い、下記のとおり投資信託 5 商品を取扱い開始いたします。

当金庫は今後も、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に則り、多様なニーズに応じた良質な商品・サービスの提供により、お客さまの長期的・安定的な資産形成の実現に向け取り組んでまいります。

◆取扱い開始日◆

2024 年 1 月 4 日（木）

◆取扱店◆

全営業店

◆新規取扱商品◆

ファンド名	運用会社
のむラップ・ファンド（保守型）	野村アセットマネジメント
のむラップ・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント
のむラップ・ファンド（積極型）	野村アセットマネジメント

【つみたて投資枠専用】

たわらノーロード 全世界株式	アセットマネジメント One
たわらノーロード S&P500	アセットマネジメント One

◆新規取扱商品概要・投資信託ご購入にあたっての注意事項◆

別紙をご参照ください。

◆お問い合わせ先◆

当金庫最寄りの営業店までお願いいたします。

以 上

【新規取扱商品概要】

ファンド名	のむラップ・ファンド（保守型） のむラップ・ファンド（普通型） のむラップ・ファンド（積極型）
運用会社	野村アセットマネジメント
商品分類	追加型投信/内外/資産複合
主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> ・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）を実質的な主要投資対象とし、国際分散投資を行います。 ・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、各資産間の相関係数等をもとに最適化した結果を踏まえ決定します。 ・外貨建資産については原則として為替ヘッジは行いません。
主なリスク	価格変動リスク、為替リスク、信用リスク、金利リスク、流動性リスク、カントリーリスク
決算日	毎年2月18日（休業日の場合は翌営業日）

ファンド名	たわらノーロード 全世界株式
運用会社	アセットマネジメント One
商品分類	追加型投信/内外/株式
主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> ・MSCI 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。
主なリスク	価格変動リスク、信用リスク、為替変動リスク、流動性リスク、カントリーリスク
決算日	毎年10月12日（休業日の場合は翌営業日）

ファンド名	たわらノーロード S&P500
運用会社	アセットマネジメント One
商品分類	追加型投信/海外/株式
主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> ・S&P500（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果を図ることを目的として、運用を行います。
主なリスク	価格変動リスク、信用リスク、為替変動リスク、流動性リスク
決算日	毎年10月12日（休業日の場合は翌営業日）

【投資信託ご購入にあたっての注意事項】

- ・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、組入有価証券等の価格下落や組入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。
- ・投資信託を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下さい。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本支店等にご用意しています。
- ・また、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。

【投資信託に関する手数料等の概要】

- ・投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準（買付価額）に、最大3.3%の申込手数料（消費税込み）、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には換金時の基準価額に最大0.3%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年約1.804%（消費税込み）を信託報酬として、信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等をご覧ください。
- なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。

商 号 等：青い森信用金庫
登録金融機関：東北財務局長（登金）第47号