

各位



## 投資信託新商品の取扱開始について

株式会社福邦銀行（頭取 東條 敬）は、多様化するお客さまの資産運用ニーズにお応えするため、平成 28 年 2 月 1 日（月）より投資信託の新商品の取扱を開始いたします。

当行は、今後もお客さまの幅広いニーズに合わせた品揃えを充実させ、ご満足いただける商品やサービスの提供に努めてまいります。

記

### 1. 取扱開始商品

商品名	商品分類	運用会社
米国バランスファンド（毎月決算型） Aコース（為替ヘッジあり） Bコース（為替ヘッジなし）	追加型投信／海外／資産複合	みずほ投信投資顧問 株式会社

### 2. 取扱店

全営業店（39 店舗）

### 3. 取扱開始日

平成 28 年 2 月 1 日（月）

### 4. 商品の主な特徴

- ・米国の公社債、株式および不動産投資信託証券（REIT）に分散投資を行います。  
米国の国債、投資適格社債、ハイイールド社債、株式（高配当株式）およびREITを主要投資対象とします。
- ・各資産への配分比率は、ファンドのリスク水準（推定リスク）に応じて決定します。  
各資産への基本配分比率は、公社債 70%（国債 40%、投資適格社債 15%、ハイイールド社債 15%、株式 15%、REIT 15%）とします。  
基本配分比率でのファンドの推定リスク（米ドルベース）で計測し、ファンドの推定リスクがあらかじめ定めた水準を上回らないように、各資産への配分比率を変更します。
- ・為替ヘッジを行う「Aコース」と、為替ヘッジを行わない「Bコース」の 2 つのコースがあります。

以上

## ◆ 投資信託に関するご留意事項

<p>リスク・その他 重要な事項</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 投資信託は、預金・保険契約ではありません。</li> <li>・ 投資信託は、当行が元本を保証する商品ではありません。</li> <li>・ 投資信託は、預金保険・保険契約者保護機構の対象ではありません。</li> <li>・ 当行が取り扱う投資信託は、投資者保護基金の規定による支払いの対象ではありません。</li> <li>・ 当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行ないます。</li> <li>・ 投資信託の運用による利益及び損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。</li> <li>・ 投資信託は、その信託財産に組入れられた株式・債券・REITなどの価格が、金利の変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。</li> <li>・ 一部の投資信託には、信託期間中に中途換金できないものや、換金日時があらかじめ制限されているものもあります。</li> <li>・ 投資信託をご購入の際は、必ず「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書等は、当行の本支店の投資信託販売窓口にてご用意しております。</li> </ul>
<p>諸費用等</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 投資信託のご購入から換金・償還までの間に直接または間接にご負担いただく費用には以下のものがあります。（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。）</li> <li>◇ 申込手数料（申込口数、金額等に応じ、基準価額に対して最大3.78%（税込））</li> <li>◇ 追加設定時信託財産留保額（投資対象国の税制により変動するものがあり、事前に料率、上限額等を示すことはできません。）</li> <li>◇ 信託報酬（純資産総額に対して、最大年率2.042%（税込））</li> <li>◇ 信託財産留保額（投資対象国の税制により変動するものがあり、事前に料率、上限額等を示すことはできません。）</li> <li>◇ 解約手数料（最大1万口あたり27円（税込））</li> <li>◇ 監査費用・売買委託手数料・その他費用につきましては、運用状況により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。</li> </ul> <p>詳しくは、各ファンドの「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。</p>