

2018 年 8 月 14 日

株式会社 山陰合同銀行

投資信託商品の新規取扱開始について

山陰合同銀行（頭取 石丸 文男）では、2018 年 8 月 14 日（火）より、下記の投資信託 3 商品を新規に取扱開始しますのでお知らせします。

今回は、リスク水準の抑制により安定した値動きを目指した円資産の商品、また成長産業分野への世界株式投資や AI を用いた運用手法での先進国株式投資など、いずれも長期保有に適した商品となります。

当行はこれからも投資信託の商品ラインナップを充実させ、お客さまの幅広いニーズにお応えしてまいります。

1. 取扱開始商品（商品概要は別紙をご参照ください。）

商品名		運用会社	販売 チャンネル
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〕	東京海上アセット マネジメント株式会社	店頭 インター ネット
②	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド 〔愛称：THE 5G〕	三井住友トラスト・ アセットマネジメント 株式会社	
③	GS グローバル・ビッグデータ投資戦略 A コース（為替ヘッジあり）/ B コース（為替ヘッジなし）	ゴールドマンサックス・ アセット・マネジメント 株式会社	

2. 取扱開始日

2018 年 8 月 14 日（火）

以上

商品概要

商 品 名	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
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	追加型投信／国内／資産複合
特 色	○国内の複数の資産（債券、株式、REIT）に分散投資。各資産への配分比率は債券 70%、株式 15%、REIT 15%を基本とするが、基準価額の変動リスクが大きくなった場合には、株式とREITの資産配分比率を引下げ、その部分は短期金融資産等により運用を行う。
主な投資リスク	株価変動リスク、金利変動リスク、信用リスク、REITの価額変動リスク、流動性リスク
購 入 手 数 料	<店頭>購入金額×1.62%（税抜 1.50%） <インターネット>購入金額×1.296%（税抜 1.20%）
信託財産留保額	ありません
運 用 管 理 費 用 （ 信 託 報 酬 ）	純資産総額×年率 0.9072%（税抜 0.84%）
そ の 他 費 用	売買委託手数料等、監査費用等を信託財産からご負担いただきます。 ※その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することができません。詳しくは投資信託説明書（目論見書）をご覧ください。

商品概要

商 品 名	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド 愛称：THE 5G
委 託 会 社	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
商 品 分 類	追加型投信／内外／株式
特 色	○主として日本を含む世界各国の次世代通信関連企業（次世代通信規格＝5Gに代表される通信技術の発展によって業績面で恩恵を受けることが期待される企業）の株式に投資するファンド。原則として為替ヘッジは行いません。 ○実質的な運用は、株式リサーチ力に強みのあるニューバーガー・バーマン・グループが行います。
主な投資リスク	株価変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、テーマ型運用に係るリスク、カントリーリスク、流動性リスク、金利変動リスク
購 入 手 数 料	<店頭>購入金額×3.24%（税抜 3.00%） <インターネット>購入金額×2.592%（税抜 2.40%）
信託財産留保額	ありません
運 用 管 理 費 用 （ 信 託 報 酬 ）	純資産総額×年率 1.8264%程度（税抜 1.74%程度）
そ の 他 費 用	売買委託手数料等、監査費用等を信託財産からご負担いただきます。 ※その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することができません。詳しくは投資信託説明書（目論見書）をご覧ください。

商品概要

商 品 名	GS グローバル・ビッグデータ投資戦略 Aコース（為替ヘッジあり）／Bコース（為替ヘッジなし）
委 託 会 社	ゴールドマン・サックス・アセットマネジメント株式会社
商 品 分 類	追加型投信／内外／株式
特 色	○ビッグデータやAI（人工知能）を活用した独自開発の計量モデルを用い、多様な銘柄評価基準に基づいて、日本を含む先進国の株式に幅広く分散投資を行います。 ○為替ヘッジありのAコース、為替ヘッジなしのBコースの選択が可能です。
主な投資リスク	価格変動リスク、信用リスク、株式の流動性リスク、為替変動リスク
購 入 手 数 料	<店頭>購入金額×3.24%（税抜 3.00%） <インターネット>購入金額×2.592%（税抜 2.40%）
信託財産留保額	ありません
運 用 管 理 費 用 （ 信 託 報 酬 ）	純資産総額×年率 1.323%（税抜 1.225%）
そ の 他 費 用	売買委託手数料等、監査費用等を信託財産からご負担いただきます。 ※その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することができません。詳しくは投資信託説明書（目論見書）をご覧ください。

《投資信託の留意事項》

- 当資料は山陰合同銀行が作成した資料であり法令に基づく開示資料ではありません。投資信託をご購入の際は、投資信託説明書（目論見書）、契約締結前交付書面等をお渡ししますので必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 投資信託は株式や債券等の値動きのある有価証券等を投資対象としますので、信託財産に組入れた有価証券等の価格の変動、金利の変動、発行者の信用状況の変化等により、投資信託の基準価額が下落し、投資元本を割り込むことがあります。また、外貨建資産に投資する場合には為替の変動により基準価額が下落し、投資元本を割り込むことがあります。したがって、投資信託は投資元本が保証されているものではありません。
- 投資した資産の減少を含むすべてのリスクは、お客様が負うこととなります。
- 投資信託は銀行の預金ではありません。したがって、預金保険の対象ではありません。
- 山陰合同銀行でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託のお取引は、クーリングオフの対象ではありません。
- 投資信託には購入や換金可能日に制限がある場合があります。
- 山陰合同銀行は投資信託の販売を行い、投資信託の設定・運用は運用会社（委託会社）が行います。

株式会社山陰合同銀行

登録金融機関 中国財務局長（登金）第1号

加入協会：日本証券業協会