

With KOUSHIN!

はじめよう！ こうしんの 投資信託

詳しくは
こちらへ



甲府信用金庫キャラクター
武田の信ちゃん



あなたの未来へ こうしんと

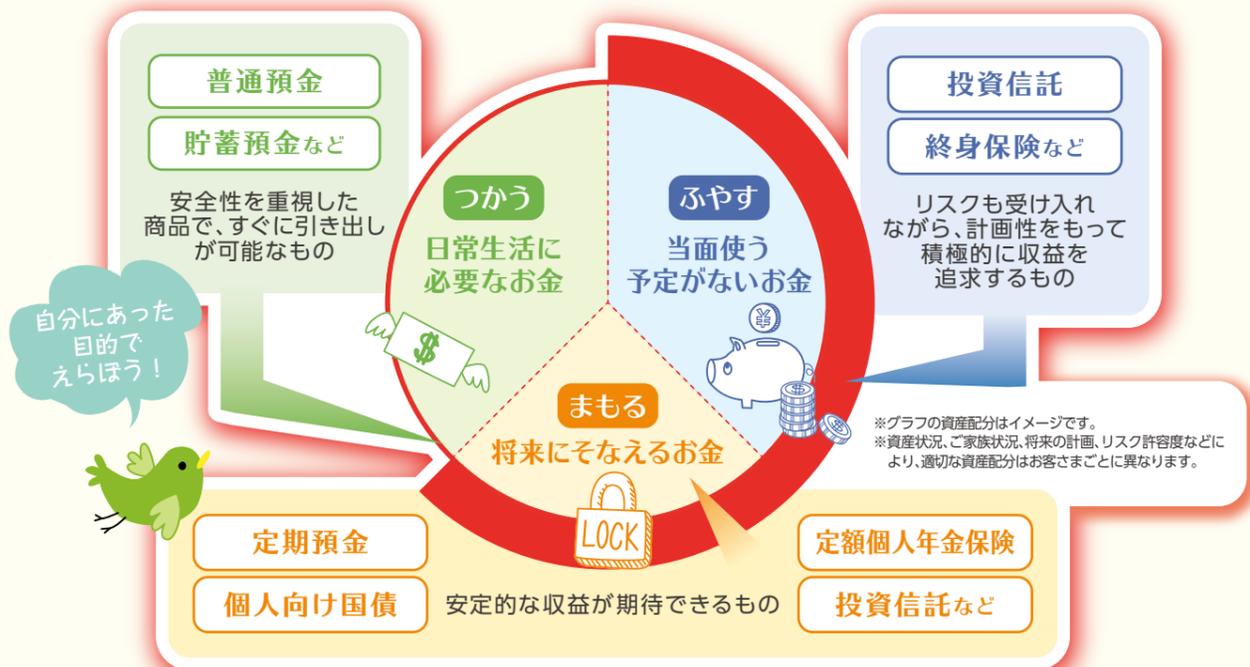
 **こうしん** 甲府信用金庫

はじめましょう こうしんの投資信託

～投資信託をはじめる前に～



1. 資産運用の大切なポイント



ご自身の人生設計に合わせて、お客さまの大切なご資産を
まもり・育てていくために、投資信託をお役立てください。

2. 投資信託とは

投資信託とは、多くのお客さまからお預かりした資金をまとめて、運用の専門家である投資信託会社が、複数の債券や株式などの有価証券などで運用し、その運用成果をお客さまに還元するしくみの商品です。



3. 投資信託の特徴

POINT 1

1万円程度からスタートできます。

株式投資や債券投資には、ある程度まとまった資金が必要ですが、投資信託は少ない金額からスタートすることができます。

POINT 2

分散投資で、リスクを軽減できます。

値動きの異なるものに分散して投資することにより、値下がりから受ける影響を抑えリスクの軽減を図ります。

POINT 3

投資の専門家が運用します。

経済、金融などに関し高度な知識を身につけた専門家がお客さまに代わって運用します。

POINT 4

種類が豊富です。

投資信託には、運用対象の異なる、様々なタイプの商品（ファンド）があります。投資の目的と許容できるリスクの程度等の考えに合わせて、自分にあった商品を選ぶことができます。

4. 投資信託と円預金との違いについて

	円預金	投資信託
元本の保証	元本が保証されています。	元本が保証されていません。元本割れすることもあります。
分配金・利息	預入時に決められた利率により計算された金額（利息）を受取ることができます。	運用成績によって支払われる金額（分配金）は変化します。（分配金は支払われないこともあります。）
預金保険制度の適用	対象となります。	対象になりません。

それぞれに違いがあるんだ。



投資信託をはじめる前に

投資信託の主なリスクと

定額・定額購入取引・NISAのご案内

分配金・手数料について

取扱いファンド一覧

投資信託の主なリスクとそのつき合い方

～リスクと上手につき合みましょう～



1. 投資信託の主なリスク

1 株式・債券・リートなどで運用する場合 価格変動リスク

運用商品は、経済情勢などで日々価格が変動し、上昇または下落するため、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。



2 株式・債券・リートなどで運用する場合 信用リスク

債券や株式を発行している発行体の信用力の変化によって、価格が変動するリスクです。信用力が低くなると債務不履行等によって投資資金が回収できなくなる可能性が高くなるため、債券価格や株式価格が下落し、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。



3 株式・債券・リートなどで運用する場合 流動性リスク

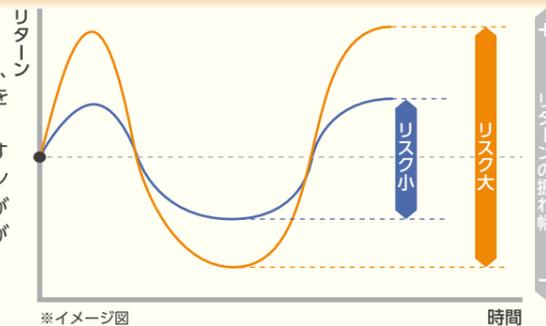
株式、債券および不動産等の実現損益を確定する際に、市場規模や取引量が少ないために不利な条件で換金せざるを得ず、その結果、解約価額の下落要因となり、投資元本を下回ることがあります。

7 リートなどで運用する場合 不動産投資信託（リート）価格変動リスク

リートは証券取引所で売買され、価格は、不動産市況に対する見通しや市場における需給等、様々な要因で変動します。リートの価格や配当は、リート収益や財務内容の変動の影響を受けます。リートに関する法制度が変更となった場合、リートの価格や配当に影響を与えることが想定されます。

<リスクとリターンのお考え方>

- 「投資のリスク」とは損をすることだけを示すのではなく、利益が出たり、損をしたりする「価格の振れ幅」のことをいいます。
- 投資信託は投資対象によりさまざまなタイプがありますが、一般的に大きいリターン（収益）が期待できるファンドは、リスク（価格の振れ幅）も大きく、反対にリスクが小さいファンドは期待できるリターンも小さくなる傾向があります。



投資は常にリスクを考え行動するんだね。



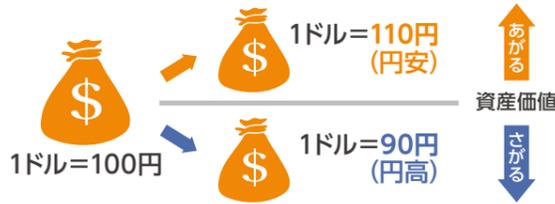
4 債券で運用する場合 金利変動リスク

世界の金利は日々動いています。金利が上昇（低下）すると、債券価格は低下（上昇）するため、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。



5 外貨建て資産で運用する場合 為替変動リスク

外貨建て商品の場合、円とドル、円とユーロなどの為替相場の影響を受け、価格が変動するため、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。



6 株式・債券・リートなどで運用する場合 カントリーリスク

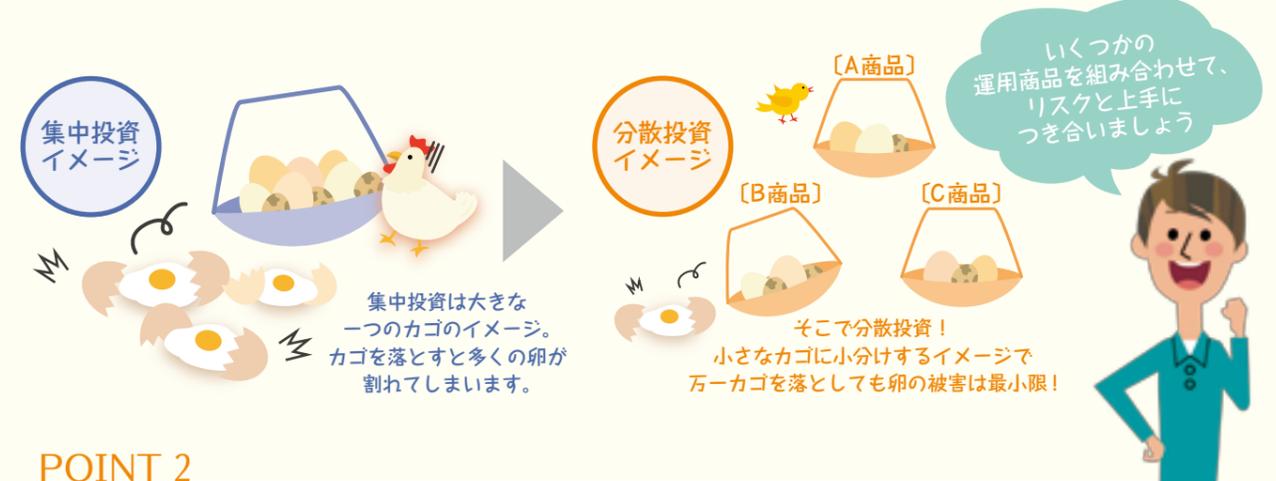
投資対象国・地域において、政治・経済情勢の変化等により市場に混乱が生じて、取引に対して新たな規制が設けられた場合には、基準価額が下落したり、方針に沿った運用が困難となる場合があります。

2. リスクとのつき合い方 ～3つのポイント～

POINT 1

資産分散でリスクを抑える

- ひとつの資産に集中して投資するよりも、値動きの異なる複数の資産を組み合わせる方が、資産全体の値動きが緩やかになる効果が期待できます。
- たとえば、一般的に値動きが対照的とされる株式投信（株式型）と株式投信（債券型）を組み合わせる投資した場合、株式投信（株式型）の価格の下落を、株式投信（債券型）でカバーすることが期待できます。



POINT 2

時間分散でタイミングを逃さない

- 投資する際は、一番安いときに買って、一番高いときに売りたいものです。しかし、そのタイミングをとらえることは非常に難しいことです。
- そこで、一度にすべてのお金を投資するのではなく、何回かに分けて投資したり、毎月一定額を積み立てるなど購入時期を分散させることによって、高いときに買い過ぎたり、安いときに買い損ねたりすることを避けることが期待できます。



POINT 3

長期保有のメリット

- 相場は、短期間でみると一時的な要因により大きく変動することがありますが、長期投資にすればするほど、短期的な相場の動向に左右されにくくなる傾向があります。
- 一般的には、投資期間が長くなるほどリスク（価格の振れ幅）が小さくなります。



【指数の著作権】
「日経平均株価」は、株式会社日本経済新聞社によって独自に開発された手法によって、算出される著作物であり、株式会社日本経済新聞社は、「日経平均株価」自体および「日経平均株価」を算定する手法に対して、著作権その他一切の知的財産権を有しています。

定時定額購入取引・NISAのご案内

～定時定額購入取引で無理のない投資を～

定時定額購入取引の3つのポイント

ご指定いただいた投資信託に、毎月決まった金額を自動的に投資します

POINT 1

月々5千円から無理なく始められます。

購入金額を5千円以上1千円単位で指定できますので、無理なく積み立て感覚で投資信託が購入できます。(年6回まで増額月を指定できます。) また、一括購入と比べ毎月一定額を購入することで時間の分散を図ることができ、投資リスクを小さくすることができます。

POINT 2

自動引き落としで購入できます。

預金口座から自動的に一定金額を引き落とし、投資信託を買い付けます。(毎月10日または25日、つみたてNISAは毎月10日のみ、休業日の場合は翌営業日)

購入の都度ご来店の必要がありませんので、多忙な方でもお手軽にご利用いただけます。

POINT 3

平均購入単価を引き下げる効果も期待できます。

一定金額で継続して購入する定時定額購入取引は、基準価額が低い時には購入する口数が多くなり、高い時には購入する口数が少なくなりますので、一括で購入する方法と比較すると平均購入単価を低く抑える効果が期待できます。



上記の事例では一度に5万円購入した場合と比較して、平均購入単価が203円安くなりました。

※上記基準価額の推移はあくまでもイメージであり、将来の成果を約束するものではありません。また、計算過程において手数料、税金などは考慮していません。
※投資信託の基準価額の動向によっては、一括購入した場合と比較して平均購入単価が高くなる場合があります。

目的によって使い分けよう！

つみたてNISAで
毎月少しずつからでも
資産形成をはじめたい

一般NISAを積立方式で！
5年後予定している
リフォームに向けて
資金を300万円貯めたい

一般NISAと課税口座で！
手元にある余裕資金を
投資信託で運用したい

※上記は一例です。将来の成果を約束するものではありません。



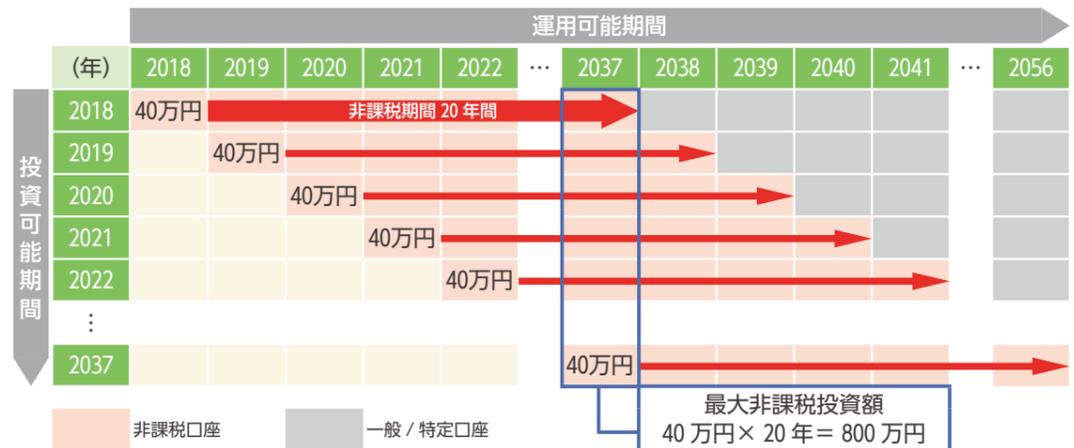
NISA(少額投資非課税制度)

<「つみたてNISA」と「一般NISA」の違い>

	つみたてNISA	一般NISA
投資方法	積立方式	通常買付・積立方式
対象商品	長期積立・分散投資に適した一定の条件を満たした投資信託	上場株式・投資信託等
口座開設可能期間	2037年まで	2023年まで
非課税投資枠	年間40万円	年間120万円
非課税期間	投資した年から最長20年間	投資した年から最長5年間
利用資格	20歳以上の居住者等	
両制度間の移管、制度併用	相互間の商品の移管は不可、年ごとに選択制であり同一年の併用は不可	
非課税対象	配当金・分配金・譲渡益	

出所：各種資料をもとにアセットマネジメント One 作成

<「つみたてNISA」のイメージ図>



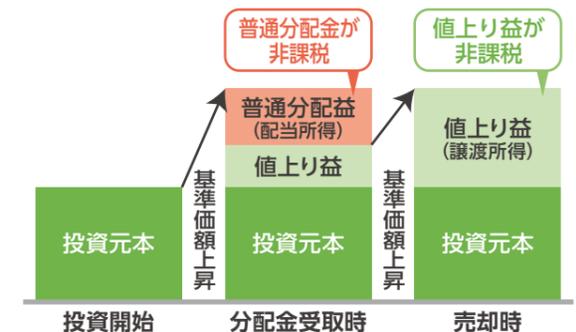
※上記はイメージ図であり、すべてを表しているものではありません。

<譲渡所得、配当所得にかかる税率>



※所得税および復興特別所得税15.315%プラス住民税5%

<投資信託を購入した場合のイメージ図>



※元本払戻金(特別分配金)は、そもそも非課税であるため、NISA口座における制度上のメリットを享受できません。

投資信託をはじめる前に

投資信託の主なリスクと
そのつき合い方

定時定額購入取引・
NISAのご案内

分配金・手数料について

取扱いファンド一覧

分配金・手数料について

～リスクとリターンを考える～



1. 収益分配金に関する留意事項

●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ますので、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。

<投資信託で分配金が支払われるイメージ>



2. 投資信託に関する手数料等の概要

投資信託には、以下にあるような手数料がかかりますが、これらはお客さまのご負担となります。

- 購入時手数料** (注) **ご購入時** ご購入時に直接ご負担いただく費用で、各ファンドの買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に、取扱いファンド一覧に記載の手数料率(2021年4月現在、最大3.3%(税込))、約定口数を乗じて得た額をご負担いただけます。
- 運用管理費用(信託報酬)等** **保有時** 保有時に間接的にご負担いただく費用で、原則として、信託財産の純資産総額に対して、取扱いファンド一覧に記載の料率(2021年4月現在、最大2.09%(税込))を乗じた額となります。日々計算され、信託財産の中からご負担いただけます。
- 信託財産留保額** **ご換金時** ご換金時にご負担いただく費用で、換金時の基準価額に対して、取扱いファンド一覧に記載の料率(2021年4月現在、最大0.5%)を乗じた額となります。ご換金の際には、ご換金時の基準価額から信託財産留保額を控除した価額(換金価額)にて換金代金が算出されます。
- その他の費用** 信託事務の諸費用、監査報酬、組入有価証券の売買手数料、資産を外国で保有する場合の費用等がかかります。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(目論見書)等をご覧ください。

(注) ●例えば、手数料3.3%(消費税込み)のファンドを100万円でご購入した場合(金額指定で購入した場合)手数料は31,945円(消費税込み)ファンドの購入金額(約定金額)は968,055円となります。
※計算については概算であり、端数処理等により結果が異なる場合があります。



※2021年4月現在の消費税での表示となります。税法が改正された場合等には、税込手数料等が変更となる場合があります。

ファンドタイプによってリスクとリターンの水準は異なります

投資対象によりさまざまな投資信託のタイプがありますが、一般的に大きいリターン(収益)が期待できるファンドタイプは、リスク(価格の変動幅)も大きく、リスクが小さいファンドタイプは期待できるリターンも小さくなる傾向があります。

<甲府信金取扱いファンドのタイプ別分類>

	債券	株式	不動産
国内	主に国内債券 しんきん公共債ファンド	主に国内株式 しんきんインデックスファンド 225 新成長株ファンド 損保ジャパン・グリーン・オープン 日興ジャパンオープン 日本健康社会応援ファンド ●たわらノーロード日経 225 ●たわらノーロード TOPIX	主に国内不動産 しんきんJリートオープン(毎月決算型) しんきんJリートオープン(1年決算型)
国内・海外	主に国内外債券 グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	主に国内外株式 グローバル AI ファンド グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド<為替ヘッジなし>	主に国内外不動産 三井住友・グローバル・リートオープン
	主に国内外バランス しんきん3資産ファンド(毎月決算型) リスク抑制世界8資産バランスファンド ●たわらノーロードバランス(8資産均等型)		
海外	主に海外債券 ニッセイ/パトナム・インカムオープン SMTグローバル債券インデックス・オープン	主に海外株式 SMTグローバル株式インデックス・オープン 明治安田米國中小型成長株式ファンド しんきん S&P500 インデックスファンド ●たわらノーロード先進国株式 ●たわらノーロード先進国株式<為替ヘッジあり> ●たわらノーロード新興国株式	主に海外不動産 SMTグローバルREITインデックス・オープン

●つみため NISA 専用商品

<各ファンドタイプのリスクとリターン(イメージ)>



投資信託をはじめる前に

投資信託の主なリスクと

定期定額購入取引・NISAのご案内

分配金・手数料について

取扱いファンド一覧

取扱いファンド一覧

買付申込単位：1万円以上1円単位
(定時定額：5千円以上1千円単位)

	ファンド名/委託会社	主な投資対象	ファンドの特徴	主なリスク	購入時手数料※1 (消費税等を含む)※2	運用管理費用※2 (信託報酬)	信託財産留保額※2	換金代金受渡日	決算日※3
国内債券	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	主に国内の債券	国内の公共債(地方債(共同発行地方債を含む)・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す。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	0.55%	0.55%	0.05%	受付日起算 4営業日以降	3、9月 6日
	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	主に国内外の債券	世界主要先進国(原則としてA格以上の信用力の高い国)のソブリン債券に分散投資し、リスク分散をはかったうえで、長期的に安定した収益の確保と信託財産の成長を目指す。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	1.65%	1.375%	0.5%	受付日起算 5営業日以降	毎月17日
海外債券	ニッセイ/ パトナム・インカムオープン ニッセイアセットマネジメント	主に海外の債券	米ドル建の多種多様な債券を投資対象とし、業種・銘柄を厳選、幅広く分散投資することで、長期的な収益の獲得を目指す。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	2.75%	1.65%	なし	受付日起算 5営業日以降	1、4、7、 10月15日
	SMTグローバル債券 インデックス・オープン 三井住友トラスト・アセットマネジメント	主に海外の債券	主要投資対象は、日本を除く世界の主要国の公社債。シティ世界国債インデックス(除く日本、円ベース)をベンチマークとし、その動きに連動する投資成果を目標として運用を行う。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	2.2%	0.55%	0.05%	受付日起算 5営業日以降	5、11月 10日
国内株式	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	主に国内の株式	日経平均株価(日経225)に連動する投資成果の獲得を目指す。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	なし	0.88%	なし	受付日起算 4営業日以降	1月13日
	新成長株ファンド (愛称：グローイング・カバーズ) 明治安田アセットマネジメント	主に国内の株式	主要投資対象は日本の金融商品取引所上場株式。「高い成長余力を有しているものの、本来の実力を発揮できなかった企業」の中から、経営者の理念・ビジネス展望、ビジネスモデル等を勘案し、経営上の課題・困難克服のための取り組み状況と実現性を調査、分析して投資銘柄を厳選。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	3.3%	1.87%	0.3%	受付日起算 5営業日以降	4月25日
	損保ジャパン・グリーン・オープン (愛称：ぶなの森) 損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	主に国内の株式	国内の株式を主要投資対象とする。環境問題への取組状況と投資価値の両面から企業を分析し、銘柄選択を行う。TOPIXをベンチマークとし、これを中長期的に上回る投資成果を目指す。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	3.3%	1.65%	0.3%	受付日起算 5営業日以降	7月15日
	日興ジャパンオープン (愛称：ジパング) 日興アセットマネジメント	主に国内の株式	中長期的な観点から、わが国の株式市場全体(TOPIX(東証株価指数))の動きを上回る投資成果の獲得を目指して運用を行う。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	3.3%	1.892%	なし	受付日起算 5営業日以降	8月20日
	日本健康社会応援ファンド (愛称：ワクワク・イキイキ) 大和アセットマネジメント	主に国内の株式	わが国の株式の中から、「健康社会」の維持・発展に寄与し、その恩恵を享受できると考えられる企業に投資し、信託財産の成長を目指す。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	3.3%	1.573%	なし	受付日起算 4営業日以降	6月20日

※2021年4月現在の消費税での表示となります。税法が改正された場合等には、税込手数料等が変更となることがあります。

マークのご説明 価格 価格変動リスク 信用 信用リスク 為替 為替変動リスク 金利 金利変動リスク

流動性 流動性リスク リート リート価格変動リスク カントリー カントリーリスク

(注)主なリスクの詳細につきましては、P3をご確認ください。※1.「購入時手数料」は商品、購入金額、購入口数に応じて手数料が異なり、全てを表示することが困難なため、信託事務の諸費用等が信託財産の中から差し引かれます。詳細は最新の契約締結前交付書面(目論見書)にてご確認ください。※3. 決算日が休業日の場合は翌営業日より、商品内容を十分ご確認ください。

上限額を記載しております。※2. 投資信託には「購入時手数料」および「信託報酬」、「信託財産留保額」以外にも、その他の費用として、監査費用や有価証券等の売買手数料等、あります。●ファンドによっては、海外市場の休場日に購入・解約のお申込みができない場合があります。●お申込みの際は、必ず最新の契約締結前交付書面(目論見書)

投資信託をはじめる前に

投資信託の主なリスクと

定時定額購入取引・NISAのご案内

分配金・手数料について

取扱いファンド一覧

取扱いファンド一覧

買付申込単位：1万円以上1千円単位
(定時定額：5千円以上1千円単位)

	ファンド名/委託会社	主な投資対象	ファンドの特徴	主なリスク	購入時手数料※1 (消費税等を含む)※2	運用管理費用※2 (信託報酬)	信託財産留保額※2	換金代金受渡日	決算日※3
国内外株式	グローバルA Iファンド 三井住友DSアセットマネジメント	主に国内外の株式	世界の上場株式の中から、AI（人工知能）の進化、応用により高い成長が期待される企業の株式に投資を行う。実質組入外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行わない。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	3.3%	1.925%	なし	受付日起算 5営業日以降	9月25日
	グローバル・ハイクオリティ 成長株式ファンド(為替ヘッジなし) (愛称：未来の世界) アセットマネジメント One	主に国内外の株式	主として世界の金融商品取引所上場株式(上場予定を含む。)に実質的に投資を行い、信託財産の成長を目指して積極的な運用を行う。実質組入外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行わない。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	3.3%	1.87%	0.3%	受付日起算 6営業日以降	9月6日
海外株式	SMTグローバル株式 インデックス・オープン 三井住友トラスト・アセットマネジメント	主に海外の株式	主要投資対象は、日本を除く世界の主要国の株式。MSCIコクサイ・インデックス(円ベース)を構成している国の株式に分散投資を行い、MSCIコクサイ・インデックス(円ベース)の動きに連動する投資成果を目標として運用を行う。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	2.2%	0.55%	0.05%	受付日起算 5営業日以降	5、11月 10日
	明治安田米国中小型成長株式ファンド 明治安田アセットマネジメント	主に海外の株式	信託財産の中長期的な成長を目指して運用を行う。明治安田米国中小型成長株式マザーファンドを通じて米国の成長性が高いと考えられる中小型株式を主要投資対象とし、高い利益成長が期待される企業を発掘し、投資を行う。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	3.3%	2.09%	なし	受付日起算 5営業日以降	1、7月 31日
	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	主に海外の株式	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す。実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行わない。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	2.2%	0.4865%	なし	受付日起算 5営業日以降	12月20日
国内不動産	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	主に国内の 不動産投資信託	わが国の金融商品取引所上場の不動産投資信託を実質的な投資対象とする。東証REIT指数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て運用を行う。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	2.2%	1.045%	0.3%	受付日起算 4営業日以降	毎月20日
	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	主に国内の 不動産投資信託	わが国の金融商品取引所上場の不動産投資信託を実質的な投資対象とする。東証REIT指数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て運用を行う。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	2.2%	1.023%	0.3%	受付日起算 4営業日以降	1月20日
国内外不動産	三井住友・グローバル・リート・ オープン(愛称：世界の大家さん) 三井住友DSアセットマネジメント	主に国内外の 不動産投資信託	日本を含む世界各国において上場されている不動産投資信託を実質的な投資対象とする。安定的かつ相対的に高い配当収益の確保を目指すために、賃貸事業収入比率の高い銘柄を中心に分散投資する。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	3.3%	1.749%	0.3%	受付日起算 5営業日以降	毎月17日
海外不動産	SMTグローバルREIT インデックス・オープン 三井住友トラスト・アセットマネジメント	主に海外の 不動産投資信託	主要投資対象は、日本を除く世界各国の取引所に上場している(上場予定を含む)不動産投資信託証券ならびに取引所に準ずる市場で取引されている不動産投資信託証券とする。S&P先進国REIT指数(除く日本、配当込み、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目標として運用を行う。	価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	2.2%	0.605%	0.05%	受付日起算 5営業日以降	5、11月 10日

※2021年4月現在の消費税での表示となります。税法が改正された場合等には、税込手数料等が変更となることがあります。

マークのご説明 価格 価格変動リスク 信用 信用リスク 為替 為替変動リスク 金利 金利変動リスク

流動性 流動性リスク リート リート価格変動リスク カントリー カントリーリスク

(注)主なリスクの詳細につきましては、P3をご確認ください。※1.「購入時手数料」は商品、購入金額、購入回数に応じて手数料が異なり、全てを表示することが困難なため、信託事務の諸費用等が信託財産の中から差し引かれます。詳細は最新の契約締結前交付書面(目論見書)にてご確認ください。※3. 決算日が休業日の場合は翌営業日より、商品内容を十分ご確認ください。

上限額を記載しております。※2. 投資信託には「購入時手数料」および「信託報酬」、「信託財産留保額」以外にも、その他の費用として、監査費用や有価証券等の売買手数料等、あります。●ファンドによっては、海外市場の休場日に購入・解約のお申込みができない場合があります。●お申込みの際は、必ず最新の契約締結前交付書面(目論見書)

投資信託をはじめる前に

投資信託の主なリスクと

定時定額購入取引・NISAのご案内

分配金・手数料について

取扱いファンド一覧

取扱いファンド一覧

買付申込単位：1万円以上1円単位
(定時定額：5千円以上1千円単位)

	ファンド名/委託会社	主な投資対象	ファンドの特徴
バランス	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	主に国内の株式 海外の債券 国内の 不動産投資信託	国内株式、海外債券、国内不動産投信という3つの異なる資産に分散投資をする。ファンドが実質的に保有する当該3資産の純資産総額に対する割合は、原則として、それぞれ33% (+ - 10%) の範囲内とする。
	リスク抑制世界8資産バランス ファンド(愛称：しあわせの一步) アセットマネジメント One	主に国内外の株式 国内外の債券 国内外の 不動産投資信託	国内外の8資産に分散投資を行い、中長期的に安定的なリターンを獲得を目指す。基準価額の変動リスクを年率2%程度に抑えながら、市場下落局面でも負けにくい安定的な運用を目指す。

主なリスク	購入時手数料※1 (消費税等を含む)※2	運用管理費用※2 (信託報酬)	信託財産留保額※2	換金代金受渡日	決算日※3
価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	2.2%	1.045%	0.3%	受付日起算 5営業日以降	毎月20日
価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	1.1%	0.759%	なし	受付日起算 5営業日以降	1、3、5、7、 9、11月 11日

<つみたて NISA 専用商品>

国内株式	たわらノーロード日経225 アセットマネジメントOne	主に国内の株式	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う。
	たわらノーロードTOPIX アセットマネジメントOne	主に国内の株式	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う。
海外株式	たわらノーロード先進国株式 アセットマネジメントOne	主に海外の株式	MSCI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う。実質外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行わない。
	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	主に海外の株式	MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジあり)に連動する投資成果を目指して運用を行う。実質外貨建資産については、原則として対円での為替フルヘッジを行う。
	たわらノーロード新興国株式 アセットマネジメントOne	主に海外の株式	MSCI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)の動きを概ね捉える投資成果を目指して運用を行う。実質外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行わない。
バランス	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	主に国内外の株式 国内外の債券 国内外の 不動産投資信託	各組入8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、先進国リート)の代表的な指数(インデックス)に連動した投資成果を目指して運用を行う。実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行わない。

価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	なし	0.187%	なし	受付日起算 5営業日以降	10月12日
価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	なし	0.187%	なし	受付日起算 5営業日以降	10月12日
価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	なし	0.10989%	なし	受付日起算 5営業日以降	10月12日
価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	なし	0.22%	なし	受付日起算 5営業日以降	10月12日
価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	なし	0.374%	0.3%	受付日起算 6営業日以降	10月12日
価格 信用 為替 金利 流動性 リート カントリー	なし	0.154%	なし	受付日起算 6営業日以降	10月12日

※2021年4月現在の消費税での表示となります。税法が改正された場合等には、税込手数料等が変更となることがあります。

マークのご説明 価格 価格変動リスク 信用 信用リスク 為替 為替変動リスク 金利 金利変動リスク

流動性 流動性リスク リート リート価格変動リスク カントリー カントリーリスク

(注)主なリスクの詳細につきましては、P3をご確認ください。※1.「購入時手数料」は商品、購入金額、購入口数に応じて手数料が異なり、全てを表示することが困難なため、信託事務の諸費用等が信託財産の中から差し引かれます。詳細は最新の契約締結前交付書面(目論見書)にてご確認ください。※3.決算日が休業日の場合は翌営業日より、商品内容を十分ご確認ください。

上限額を記載しております。※2.投資信託には「購入時手数料」および「信託報酬」、「信託財産留保額」以外にも、その他の費用として、監査費用や有価証券等の売買手数料等、なります。●ファンドによっては、海外市場の休場日に購入・解約のお申込みができない場合があります。●お申込みの際は、必ず最新の契約締結前交付書面(目論見書)

投資信託をはじめる前に

投資信託の主なリスクとそのつき合い方

定時定額購入取引・NISAのご案内

分配金・手数料について

取扱いファンド一覧

投資信託ご購入の際の留意事項

- 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。
- 投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額（買付価額）に、最大3.3%の購入時手数料（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0.5%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2.09%（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、ご購入金額、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。
- 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本支店にご用意しています。

あなたの未来へ こうしんと



甲府信用金庫

<http://www.kofushinkin.co.jp/>

商 号 等：甲府信用金庫
登 録 金 融 機 関：関東財務局長(登金)第215号
加 入 協 会：加入協会なし