

【佐賀信用金庫投資信託取扱商品一覧】(平成27年2月2日現在)

投資対象分類	ファンド名/投資信託会社	ファンドの特色	購入価額	お申込 単 位	決算日 (休業日の場合は) 翌営業日	分配金 出金選択	購入時 手数料 (税 込)	運用管理費用 (信託報酬) (年 率 込) (年 税 込)	信託財産 留 保 額	換金代金 の 支 払	主なリスク
債券運用 (海外)	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型) 【国際投信投資顧問】	世界主要先進国の国債、政府機関債等(原則A格以上)に分散投資し、安定した収益の確保と信託財産の成長を目指して運用します。なお、外貨建資産については、組入比率の調整によるほか、一時的に為替ヘッジを行う場合があります。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 毎月17日	○	1億円未満 1.62% 1億円以上 1.08% (受渡金額基準)	1.35%	換金申込日の 翌営業日基準 価額の0.5%	申込日から 起算して 5営業日目	①②
	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) 【DIAMアセットマネジメント】	実質的に高格付資源国(現在はカナダ、オーストラリア、ニュージーランド、ノルウェーの4か国)の公社債へ投資し、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。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 毎月5日	○	2.16%	1.08%	換金申込日の 翌営業日基準 価額の0.2%	申込日から 起算して 5営業日目	②
	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) 【DIAMアセットマネジメント】	実質的に高格付資源国(現在はカナダ、オーストラリア、ニュージーランド、ノルウェーの4か国)の公社債へ投資し、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。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 毎年6月5日	○	2.16%	1.08%	換金申込日の 翌営業日基準 価額の0.2%	申込日から 起算して 5営業日目	②
	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)(愛称:杏の実) 【大和証券投資信託委託】	オーストラリア・ドル建ておよびニュージーランド・ドル建ての公社債等に投資し、安定した収益の確保および信託財産の着実な成長をめざします。公社債等の格付けは、取得時においてAA格相当以上とすることを基本とします。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 毎月15日	○	2.16%	1.35%	なし	申込日から 起算して 5営業日目	②
	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (年1回決算型)(愛称:杏の実) 【大和証券投資信託委託】	オーストラリア・ドル建ておよびニュージーランド・ドル建ての公社債等に投資し、安定した収益の確保および信託財産の着実な成長をめざします。公社債等の格付けは、取得時においてAA格相当以上とすることを基本とします。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 毎年5月15日	○	2.16%	1.35%	なし	申込日から 起算して 5営業日目	②
バランス運用 (国内外)	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】	6つ異なる資産(国内外株式・国内外債券・国内外不動産投信)に分散投資します。なお、ファンドが保有する6資産の純資産総額に対する割合は、原則として、それぞれ16%(±10%)の範囲内とします。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 毎月12日	○	2.16%	1.134%	換金申込日の 翌営業日基準 価額の0.3%	申込日から 起算して 5営業日目	①②③ ④⑤⑥
	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(デゴイチ)) 【大和証券投資信託委託】	5つ異なる資産(外国債券に70%、国内外の株式に10%ずつ、国内外の不動産投信に5%ずつをそれぞれの標準組入比率として)に分散投資し、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ます。ただし、毎年6月末において、日本の債券利回りが海外債券を上回った場合は、国内債券の組入比率を35%、外国債券の組入比率を35%とします。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年6回 奇数月の各8日	○	2.16%	1.377%	なし	申込日から 起算して 5営業日目	①②③ ④⑤⑥
株式運用 (国内/インデックス)	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】	わが国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。	申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 毎年1月13日	なし	なし	0.864%	なし	申込日から 起算して 4営業日目	③
株式運用 (国内/アクティブ)	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】	東京証券取引所第1部上場銘柄のうち、各業界内において、売上高、知名度、業績等を考慮しトップにある企業を「勝ち組企業」として、投資を行います。独自の業種小分類内の売上高NO.1企業またはそれに準ずる企業から、30銘柄を選定し概ね等金額投資を行います。	申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年4回 1、4、7、10月の 5日	○	2.16%	1.08%	なし	申込日から 起算して 4営業日目	③
株式運用 (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】	しんきん世界好配当利回り株マザーファンド受益証券を通じて、日本を除く世界先進国の株式に投資することにより、安定した配当収益の獲得と投資信託財産の成長を目指して運用を行います。なお、マザーファンドの運用指図に関する権限は、シュローダー・インベストメント・マネージメント・リミテッドに委託します。なお、外貨建資産については、原則として為替ヘッジ(為替リスク回避)は行いません。	申込日の 翌営業日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 毎月10日	○	2.7%	1.512%	換金申込日の 翌営業日基準 価額の0.3%	申込日から 起算して 5営業日目	④
不動産運用 (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】	わが国の金融商品取引所上場(上場予定を含みます。)の不動産投資信託証券を主要投資対象とする「しんきんJリートマザーファンド」の受益証券に投資するファミリーファンド方式で運用を行います。	申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年12回 毎月20日	○	2.16%	1,026%	換金申込日の 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 4営業日目	⑤
	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】		申込日の 基準価額	1万円以上 1円単位	年1回 毎年1月20日	○	2.16%	1,0044%	換金申込日の 基準価額の 0.3%	申込日から 起算して 4営業日目	⑤

上記の「申込日」は、指定日を指定していただいた場合にはその日を申込日とします。

◎投資信託に関する主な手数料等の概要

1 購入時手数料 (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、上記の商品一覧表に記載の手数料率、約定口数を乗じて算出された額になります。

2 運用管理費用 (信託報酬・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、上記の商品一覧表に記載の料率を乗じた額になります。日々計算され、信託財産の中からご負担いただきます。

3 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、上記の商品一覧表に記載の料率を乗じた額になります。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。