

新たな投資信託商品の取扱開始について

東邦銀行（頭取 佐藤 稔）は、今般のNISA制度改正にあたり、お客さまに幅広い選択肢をご提供することを目的に、2024年1月16日（火）より、新たに下記9つの投資信託商品の取扱を開始しますので、お知らせいたします。

当行は今後とも商品ラインナップや各種サービスの拡充により、お客さまの資産形成に貢献していくとともに、幅広い資産運用ニーズにもお応えしてまいります。

記

1. 取扱開始日

2024年1月16日（火）

2. 新規取扱商品の内容

今月からNISA制度改正によりまして、非課税保有期間の無期限化や、年間投資枠および生涯投資枠の大幅引き上げ等が実施され、NISAの使い勝手が大幅に向上しました。

今後、資産運用に対するお客さまの関心の高まり、投資機会や投資金額の増加が見込まれることから、これにお応えすることを目的に、投資信託商品ラインナップを拡充いたします。

一方、制度改正では「成長投資枠」で投資できる投資信託に一定の基準が設けられ、当行で取扱う投資信託の一部が、今月より非課税での購入ができなくなりましたので、それに伴うファンドの補充を行います。

（1）新しい収益源泉の追加によるお客さまの選択肢の拡充

当行の国内株式型投資信託のラインナップにはなかった高配当株式投資のファンドです。

	ファンド名	運用会社	主な特徴
国内株式型	日経平均高配当利回り株ファンド	三菱UFJアセットマネジメント	日経平均株価採用銘柄（225社）の中から、予想配当利回りの上位30銘柄に投資し、配当収益の確保と中長期的な値上がり益の獲得を目指します。

（2）「成長投資枠」で投資できなくなったファンドの代替（別ファンド）

成長投資枠で投資できなくなったファンドの代替として、別ファンドを取扱います。

	ファンド名	運用会社	主な特徴
不動産投資信託（REIT）	ダイワJ-REITオープン（奇数月決算型）	大和アセットマネジメント	「東証REIT指数」（配当込み）に連動する投資成果を目指すインデックスファンド。「MHAM J-REITインデックスファンド（愛称：ビルオーナー）（毎月決算型）」の代替です。
	J-REIT・リサーチ・オープン（奇数月決算型）	三井住友トラスト・アセットマネジメント	不動産分野の研究に特化したシンクタンクで、リサーチ力に定評のある『三井住友トラスト基礎研究所』によるサポートと、ファンドマネジャーによる実地調査等ボトムアップによる銘柄選択を強みとした運用。「明治安田 J-REIT戦略ファンド（愛称：リート王）（毎月分配型）」の代替です。

(3) 「成長投資枠」で投資できなくなったファンドの代替（同一ファンド）

成長投資枠で投資できる同一ファンドの決算回数違いを取扱います。

	ファンド名	運用会社	主な特徴
国内債券型	ダイワ日本国債ファンド (年1回決算型)	大和 アセット マネジメント	「ダイワ日本国債ファンド（毎月分配型）」の代替。運用手法等は同一です。
海外債券型	イーストスプリング・インド公益・ インフラ債券ファンド (年2回決算型)	イーストスプリング・イ ンベストメンツ	「イーストスプリング・インド公 益・インフラ債券ファンド（毎月決 算型）」の代替。運用手法等は同一 です。
	フィデリティ・USハイ・ イールド・ファンド (隔月決算型) (為替ヘッジなし)	フィデリティ投信	「フィデリティ・USハイ・イール ド・ファンド（毎月決算型）B（為 替ヘッジなし）」の代替。運用手法 等は同一です。
バランス型	財産3分法ファンド（不動産・債 券・株式） 奇数月分配型	日興 アセット マネジメント	「財産3分法ファンド（不動産・債 券・株式）毎月分配型」の代替。運 用手法等は同一です。
	NWQフレキシブル・インカムファ ンド 為替ヘッジなし (奇数月決算型)	三井住友トラスト・ アセット マネジメント	NWQフレキシブル・インカムファ ンド 為替ヘッジなし（毎月決算型） の代替。運用手法等は同一です。
海外株式型	G S 米国成長株集中投資ファンド (年4回決算コース)	ゴールドマン・サック ス・アセット・マネジ メント	「G S 米国成長株集中投資ファンド (毎月決算コース)」の代替。運用手 法等は同一です。

3. 関連するSDGs



東邦銀行グループでは、『とうほうSDGs宣言』を制定し、グループ全体で地域経済の活性化や社会問題の解決に向けた取組みを通じて「地域社会に貢献する会社へ」を目指しています。

以上

東邦銀行

【投資信託に関する注意事項】

〈元本割れのリスクについて〉

- ・ 投資信託の基準価額は組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受け取り金額が投資元本を割り込むリスクがあります。
- ・ 外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価額変動により基準価額が変動するため、お受け取り金額が投資元本を割り込むリスクがあります。
- ・ その他のリスクとして、信用リスク、流動性リスク、金利変動リスク、カントリーリスクなどがあります。

〈収益分配金について〉

- ・ 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。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。
- ・ 分配金は、計算期間中に発生した収益（経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益）を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。
- ・ 投資家のファンドの購入価額によっては、分配金の一部または全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がりが小さかった場合も同様です。

〈手数料について〉

ご購入から換金時までにお客さまにお支払いいただく費用・手数料は以下の合計になります。

購入時	申込手数料（直接的）	投資信託を購入する際、販売会社に支払う手数料です。
運用期間中	信託報酬（間接的）	投資信託の運用・管理等の対価として信託財産の中から販売会社、運用会社、信託銀行に支払う報酬をいいます。 計算期間を通じて日々、費用計上され、基準価額に反映されています。
	その他（間接的）	売買委託手数料（運用する株式等の売買に際し証券会社に支払う手数料）、監査費用（投資信託の運用・管理が適正に行なわれているか監査を受ける為の費用）などがかかります。
換金時	信託財産留保額（直接的）	投資信託を解約される受益者の解約代金から差し引いて、残存受益者の信託財産に繰り入れる金額のことです。

ご契約の際は、目論見書・契約締結前交付補完書面をお渡ししますので、必ずご覧いただき内容をよくご確認のうえ、ご自身でご判断くださるようお願いいたします。

商号等：株式会社東邦銀行
登録金融機関：東北財務局長（登金）第7号
加入協会：日本証券業協会
照会先部署名・受付時間：金融商品フリーダイヤル 0120-104150 受付時間 平日午前9時～午後5時

商号等：三菱UFJアセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者：東北財務局長（金商）第404号
加入協会：（社）投資信託協会 （社）日本投資顧問業協会

商号等：日興アセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第368号
加入協会：（社）投資信託協会 （社）日本投資顧問業協会

商号等：大和アセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第352号
加入協会：（社）投資信託協会 （社）日本投資顧問業協会 （社）第二種金融商品取引業協会

商号等：三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第347号
加入協会：（社）投資信託協会 （社）日本投資顧問業協会

商号等：イーストスプリング・インベストメンツ株式会社
金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第379号
加入協会：（社）投資信託協会 （社）日本投資顧問業協会

商号等：フィデリティ投信株式会社
金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第388号
加入協会：（社）投資信託協会 （社）日本投資顧問業協会

商号等：ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第325号
加入協会：（社）投資信託協会 （社）日本投資顧問業協会 （社）第二種金融商品取引業協会

以上