

2023年6月19日

各位

山形県山形市旅籠町三丁目2番3号
株式会社 きらやか銀行

投資信託新商品の取扱い開始について

株式会社きらやか銀行（本店 山形市 頭取 川越 浩司）は、2023年6月26日より、下記の投資信託商品の取扱いを開始いたしますのでお知らせします。

当行は、今後ともお客様の多様化するニーズに幅広くお応えできるよう、より一層商品の充実に取り組んで参ります。

記

1. 新商品概要

【新規取扱商品①】

商品名	東京海上・世界モノポリー戦略株式ファンド（毎月決算型）（年1回決算型）
運用会社	東京海上アセットマネジメント株式会社
ファンドの特色	マザーファンドへの投資を通じて、日本を除く世界の株式等の中からモノポリー企業（モノやサービス等を独占・寡占（地域独占を含む）していると判断する企業）の株式等に投資し、信託財産の成長をめざして運用を行います。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。
主なリスク	価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク、流動性リスク
申込手数料	3.30%（税込）
信託報酬率	年率1.7985%（税込）
信託財産留保額	なし

【新規取扱商品②】

商品名	米国株式インデックス（S&P500）
運用会社	大和アセットマネジメント株式会社
ファンドの特色	米国の株式に投資し、投資成果をS&P500指数（円ベース）の動きに連動させることをめざして運用を行います。
主なリスク	価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク、流動性リスク
申込手数料	2.75%（税込）
信託報酬率	年率0.462%（税込）
信託財産留保額	なし

2. 取扱開始日：2023年6月26日（月）

3. 取扱営業店：全営業店

以上

<投資信託ご注意事項>

- 投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険機構・保険契約者保護機構の対象ではありません。また、当行で取扱う投資信託は投資者保護基金の支払いの対象とはなりません。
- 投資信託はクーリングオフ対象外です。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託の設定・運用は、各運用会社（投資信託委託会社）が行います。（銀行は販売の窓口となります）
- 特定ファンドの取得をご希望の場合には当該ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をあらかじめ、または同時にお渡しいたしますので必ずご覧いただき、投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願いいたします。投資信託説明書（交付目論見書）は、各支店にてご用意しております。

【ファンドのリスク】

- ファンドは株式、債券、投資信託証券など値動きのある有価証券等（外貨建資産には為替リスクがあります）に投資しますので、基準価額は大きく変動します。したがって投資元本が保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。リスクの要因については、各ファンドが投資する有価証券等により異なりますので、お申込にあたっては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をご覧下さい。

【お客様にご負担いただく費用】

- ファンドの購入時や運用期間中には以下の費用がかかります。下記に記載している費用項目等につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率については、きらやか銀行が販売会社として取扱いを行っている投資信託のうち、徴収するそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。

■直接ご負担いただく費用

- 申込手数料：お申込代金に対して最大 3.30%（税込）
- 信託財産留保額：換金時の基準価額に対して最大 0.50%

■保有期間中に間接的にご負担いただく費用

- 信託報酬：ファンドの純資産総額に対して最大 2.09%（税込）
- その他費用：有価証券等の売買および所管ならびに信託事務にかかる諸費用等についても、信託財産から差し引かれます。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、事前に料率および上限等を表示することができません。

※ファンドにより異なりますので、詳しくは当行窓口にお問い合わせ下さい。

※詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご覧下さい。

※投資信託の普通分配金と売却益にかかる税率は現在 20%ですが、2014年1月1日から2037年12月31日までは復興特別所得税を課税した 20.315%の税金が差し引かれます。

商号等 株式会社 きらやか銀行
登録金融機関 東北財務局長（登金）第 15 号
加入協会 日本証券業協会

本件に関する問合せ先
個人営業部 窓販営業課
岡崎・中鉢
TEL：023-628-3789