

## NISAに関するご留意事項

- NISA口座は開設する年の1月1日において、日本にお住まいの満18歳以上の個人の方が開設できます。
  - NISA口座は、全ての金融機関を通じて、お一人さま1口座に限り、開設することができます。(金融機関を変更した場合は除きます。)
  - NISA口座開設後に行う税務署による確認の結果、二重口座であったことが判明した場合、NISA口座で購入した投資信託は当初から課税口座で購入したものと取り扱います。
  - NISA口座内で損失が生じた場合は、特定口座や一般口座で保有するほかの投資信託の売却益や分配金との損益通算はできません。また損失の繰越控除もできません。
  - 投資信託の分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)は非課税扱いであり、NISA口座での非課税メリットを享受できません。
  - 課税口座で既に保有している投資信託をNISA口座に移すことはできません。
  - 2024年1月以降、NISA制度が改正され、NISA口座の非課税投資枠はつみたて投資枠が年間120万円、成長投資枠が年間240万円、合計最大年間360万円まで投資が可能となりました。非課税保有期間は無期限、口座開設期間は恒久化され、非課税保有限度額は全体で1,800万円、成長投資枠はそのうち1,200万円となります。
  - 非課税保有限度額については、買付け残高(簿価残高)で管理されます。このため、NISA口座内の商品を売却した場合には、当該商品の簿価分の非課税枠を翌年以降再利用できることとなります。
  - つみたて投資枠および成長投資枠は同一の年に2つの枠を併用することができます。
- ※本ご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取り扱いが変更となる可能性があります。  
※NISAに関する詳細、2023年までのNISA(旧制度)に関する留意事項等は、山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行ホームページまたは店頭でご確認ください。

## 投資信託に関するご留意事項

- 投資信託は、預金保険機構の保護の対象ではありません。
  - 投資信託は金融機関の預金とは異なり、元本及び利息の保証はありません。
  - 投資信託の基準価額は、組入資産等の値動きにより変動するため、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。
  - 投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。  
【例】申込手数料(申込代金に対し最大税込3.3%) + 信託報酬(純資産総額に対し最大税込2.09%) + 信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大0.5%) + その他費用
  - 商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)等をよくお読みいただいたうえ、ご自身でご判断下さい。
- ※本ご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取り扱いが変更となる可能性があります。  
※本ご案内は、投資信託およびNISA制度についてお伝えする目的で作成されたものであり、個別商品の勧誘資料ではありません。  
※投資信託に関する詳細は、山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行ホームページまたは店頭でご確認ください。

## ワイエム証券のご紹介(金融商品仲介業務)に関する留意事項

- 山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行とワイエム証券は別法人であり、山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行はお客さまのご要望に応じてワイエム証券をご紹介します。
- ワイエム証券がご提供する商品・サービスについては、山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行が提供するものではなく、お客さまとワイエム証券との取引になり、山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行が説明することは一切ありません。
- ワイエム証券が取扱う金融商品は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、元本を保証するものではありません。

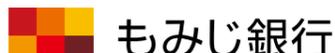
## 本情報についてのご注意 情報提供:ウエルスアドバイザー

- 本情報は、投資勧誘を目的としたものではなく、特定商品の購入等を推奨するものではありません。金融商品等を購入される場合は、ご自身のご判断と責任においてお願いします。
- 本情報は、お客さまご自身のためにのみのご利用とし、本情報の全部または一部を方法の如何を問わず、第三者へ提供することは禁止します。
- 本情報の提供元及び山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行は、本情報の内容について信頼しうる情報をもとに作成していますが、その内容に過誤、脱落等がある場合、または、お客さまが本情報を利用されたことにより損害等を被った場合には、一切責任を負いません。
- 本情報の提供元及び山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行は、本情報の正確性及び信頼性を調査確認する義務を負っていません。
- 本情報の内容は、情報提供元または山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行の事由により変更されることがあります。
- 本情報に関する一切の権利は、本情報の提供元に帰属します。本情報の改変等は一切禁止します。



山口銀行

商号等：株式会社山口銀行  
登録金融機関 中国財務局長(登金)第6号  
加入協会：日本証券業協会  
一般社団法人金融先物取引業協会



もみじ銀行

商号等：株式会社もみじ銀行  
登録金融機関 中国財務局長(登金)第12号  
加入協会：日本証券業協会  
一般社団法人金融先物取引業協会



北九州銀行

商号等：株式会社北九州銀行  
登録金融機関 福岡財務支局長(登金)第117号  
加入協会：日本証券業協会  
一般社団法人金融先物取引業協会

山口フィナンシャルグループは「YMFGお客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)に関する取組方針」のもと、グループ全体でお客さま本位に質する商品やサービスの充実・向上に取り組めます。

YMFGお客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)に関する取組方針



# 投資信託 ラインアップ



## はじめに

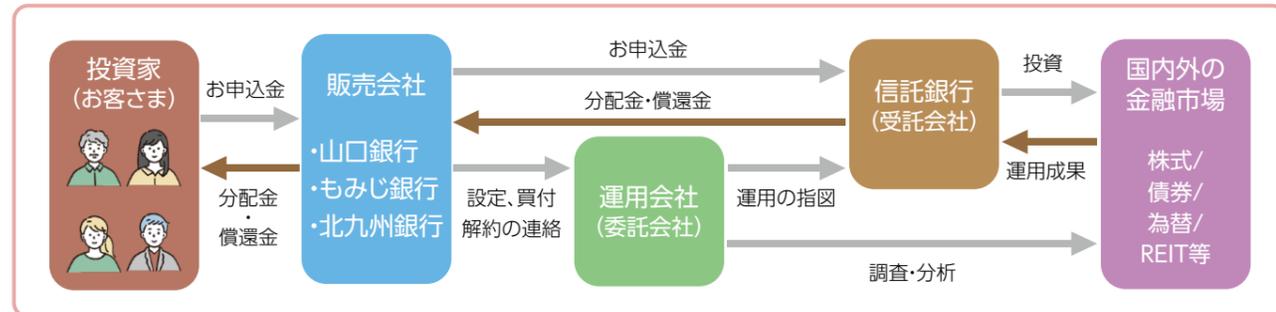
山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行では、取り扱いのファンドラインアップとして、お客さまの多様なニーズ、目的にお応えするため、様々な種類の投資信託をご用意しております。

投資信託は預金とは異なり、元本は保証されていませんが、異なる性格の資産等に投資することで、リスクを軽減しながら安定した収益を目指すことも可能です。

ぜひ、お客さまの中長期の資産運用、資産形成にお役立てください。

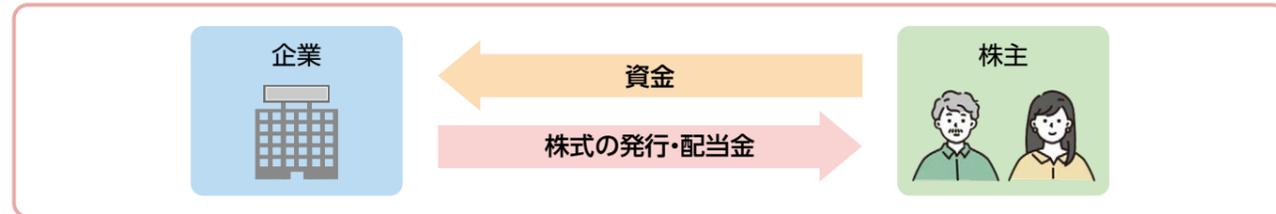
## 投資信託とは

投資信託は、お客さまからお預かりした資金を1つにまとめ、運用の専門家である運用会社が国内外の株式や債券などに投資(運用)を行い、その運用成果をお客さまに分配する「金融商品」です。

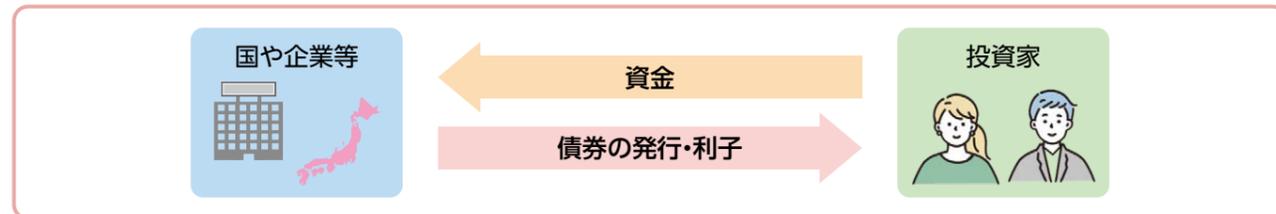


## 投資信託の主な投資対象

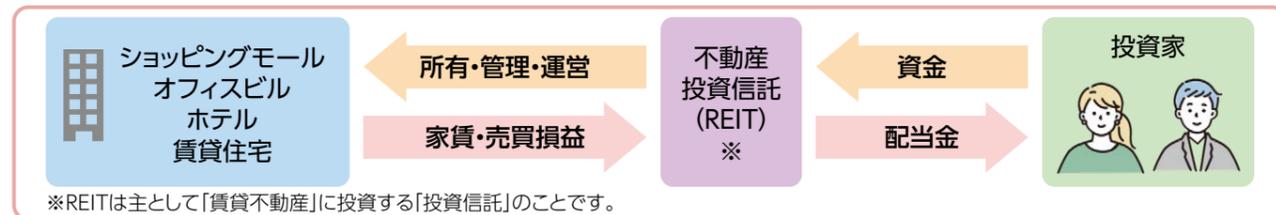
**株式**：一般企業が投資家から資金を調達するために発行するものです。



**債券**：国や一般企業等が資金を調達するために発行するものです。



**不動産投資信託(REIT)**：投資家から集めた資金でオフィスやマンション等の不動産を購入し、運用する投資信託です。



※REITは主として「賃貸不動産」に投資する「投資信託」のことです。

**コモディティ**：物理的な商品(金、石油など)で、市場で価格が決まります。



## 代表的な投資対象資産の組み合わせ

値動きの異なる複数の資産を組み合わせたバランス型もご紹介します。分散効果によりリスク軽減の効果が期待できます。

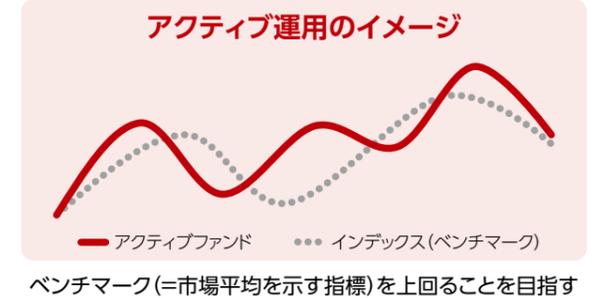
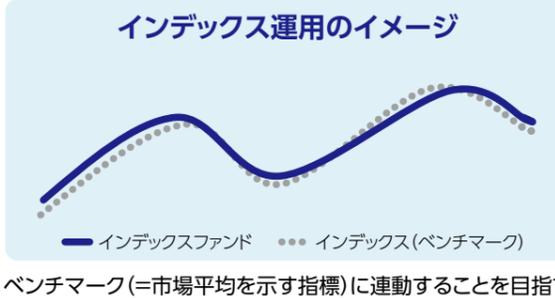


## 主な運用方法を知る

### 運用方法の種類

東京証券取引所の平均的な動きなど「市場並み」に利益を出すことを目指す「インデックス運用(もしくはパッシブ運用)」と、「市場を上回る」利益を出すことを目指す「アクティブ運用」の2つに分けられます。

### インデックス運用とアクティブ運用



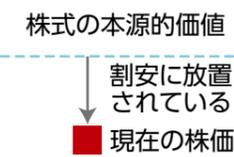
ベンチマーク(=市場平均を示す指標)に連動することを目指す

ベンチマーク(=市場平均を示す指標)を上回ることを目指す

## 株式投資スタイル～バリューとグロース

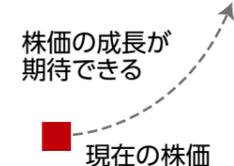
運用会社やファンドマネージャーが株式でのアクティブ運用を行なう際の代表的な投資スタイルです。

### バリュー投資



- 企業の利益や資産額などの一定の基準に対して割安な(過小評価されている)株式に投資する手法。
- PER(株価収益率=株価÷1株当たり利益)やPBR(株価純資産倍率=株価÷1株当たり純資産)の低いもの、配当利回りの高いものなどが代表的な選択基準であり、例えば、何らかの理由で株価が割安な水準に放置されていると考えられる株式を投資対象とすることなどが典型です。

### グロース投資



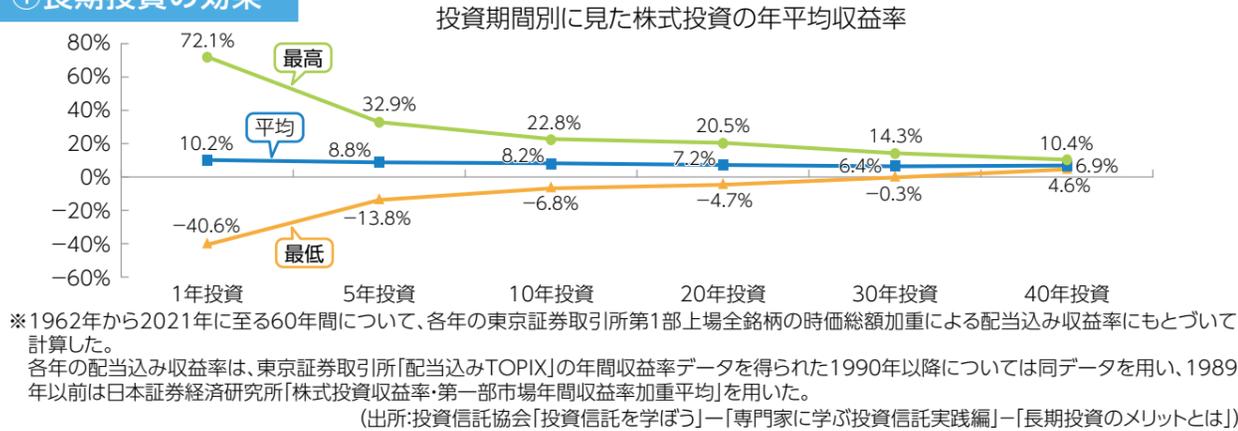
- 企業収益の成長性等に主眼を置いて選定された株式を投資対象とする運用手法のことで、成長株投資ともいいます。
- 製品競争力、商品開発力、業態等からみて、当該株式発行会社の1株当たり利益が伸びると予想される銘柄に投資する運用手法です。

(出所：企業年金連合会)

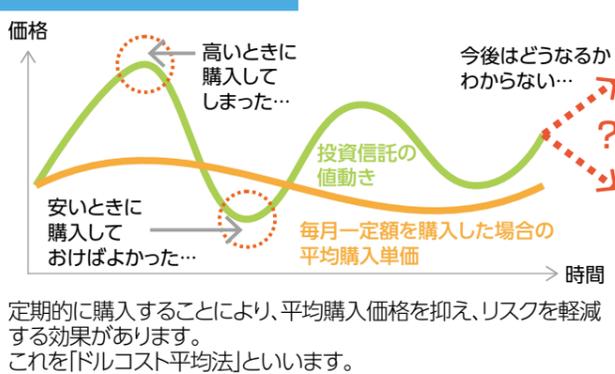
# リスクと上手に向き合う方法

## 3つのポイント

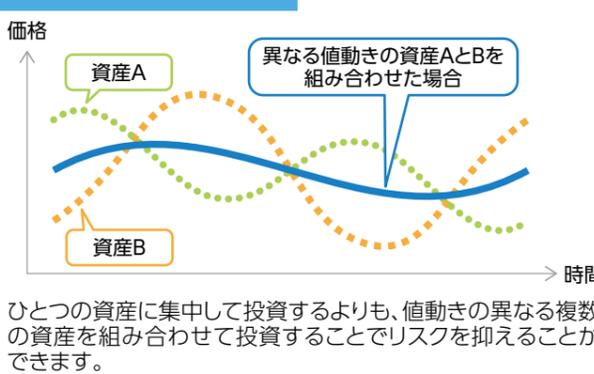
### ①長期投資の効果



### ②時間分散の効果



### ③資産分散の効果



## 各資産と分散投資の年間リターンの順位

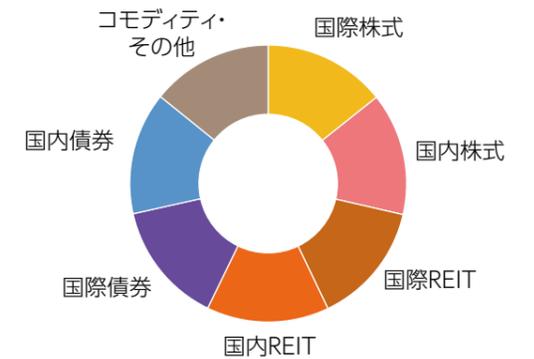
各資産のリターンランキングは毎年大きく入れ替わっていますが、複数の資産に投資することでリターンを安定させることができます。

2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年
先進国REIT 42.15%	国内株式 12.06%	国内REIT 9.86%	新興国株式 33.63%	国内REIT 11.11%	先進国株式 27.51%	新興国株式 12.12%	先進国REIT 50.77%	国内株式 -2.45%	先進国株式 33.23%
国内REIT 29.68%	先進国REIT 1.81%	新興国株式 7.79%	国内株式 22.23%	国内債券 0.95%	国内REIT 25.58%	先進国株式 10.18%	先進国株式 37.84%	国内REIT -4.78%	国内株式 28.26%
新興国債券 22.88%	新興国債券 1.23%	新興国債券 6.39%	先進国株式 19.26%	先進国債券 -3.68%	先進国REIT 22.87%	国内株式 7.39%	国内REIT 19.98%	新興国債券 -5.15%	先進国REIT 21.12%
先進国株式 21.69%	国内債券 1.07%	先進国株式 4.98%	8資産分散投資 10.85%	8資産分散投資 -5.78%	国内株式 18.12%	先進国債券 5.33%	8資産分散投資 17.91%	先進国株式 -5.19%	新興国債券 18.73%
8資産分散投資 20.00%	8資産分散投資 -1.15%	8資産分散投資 3.94%	新興国債券 6.95%	新興国債券 -5.95%	新興国株式 17.35%	8資産分散投資 0.95%	国内株式 12.74%	国内債券 -5.23%	新興国株式 17.85%
先進国債券 16.76%	先進国株式 -1.17%	国内債券 2.97%	先進国REIT 6.17%	先進国REIT -7.50%	8資産分散投資 16.46%	新興国債券 -0.56%	新興国債券 9.13%	先進国債券 -5.44%	8資産分散投資 16.69%
新興国株式 12.31%	先進国債券 -4.80%	先進国REIT 2.67%	先進国債券 5.20%	先進国株式 -9.41%	新興国債券 13.54%	国内債券 -0.75%	新興国株式 8.66%	8資産分散投資 -6.09%	先進国債券 14.33%
国内株式 10.27%	国内REIT -4.84%	国内株式 0.31%	国内債券 0.18%	新興国株式 -15.76%	先進国債券 5.14%	先進国REIT -12.71%	先進国債券 4.21%	新興国株式 -7.40%	国内債券 0.49%
国内債券 4.25%	新興国株式 -14.56%	先進国債券 -3.42%	国内REIT -6.79%	国内株式 -15.97%	国内債券 1.56%	国内REIT -13.38%	国内債券 -0.09%	先進国REIT -13.06%	国内REIT -0.48%

※1 各年末時点の値をもとに算出  
 ※2 国内株式=TOPIX(東証株価指数、配当込み)、国内債券=NOMURA-BPI総合指数、国内リート=東証リート指数(配当込み)、先進国株式=MSCIコクサイ指数(税引前配当込み)、新興国株式=MSCIエマージング指数(税引前配当込み)、先進国債券=FTSE世界国債(除く日本)、新興国債券=JPモルガンEMBIグローバルディバースファイド、先進国リート=S&P先進国リート指数(除く日本、配当込み)  
 ※3 海外資産はいずれも米ドルベースの各年末値をもとに算出

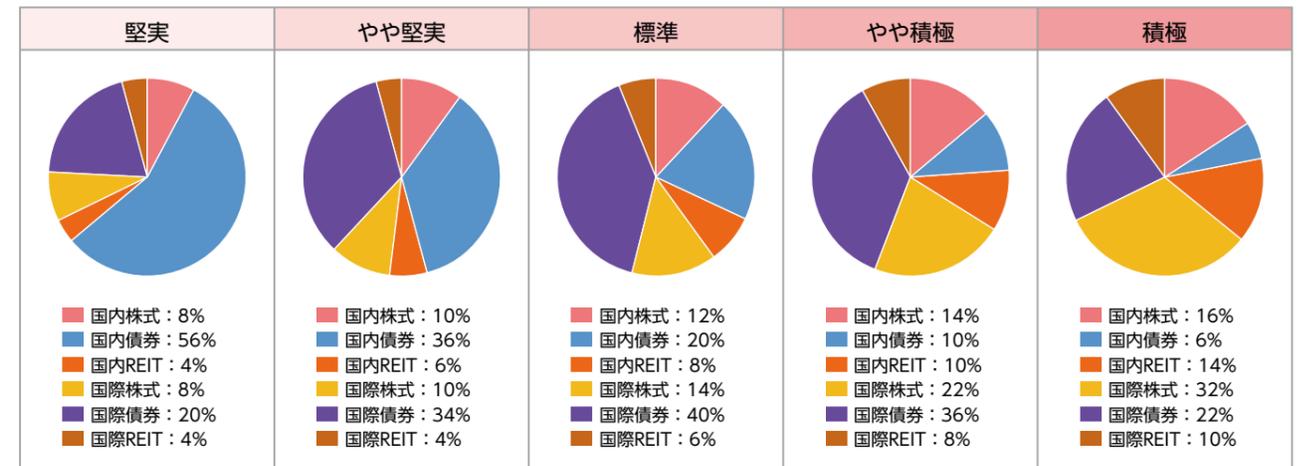
# 資産配分(ポートフォリオ)を考える ~ポートフォリオ運用とは?~

異なる性格の資産へ投資し、リスクを軽減しながら安定した収益を目指す方法です。



●投資の目的は、住宅資金、教育資金、退職後の生活のための資金、趣味のための資金など、さまざまかと思えます。投資信託には数多くの種類の商品があります。投資の目的を明確にしたうえで、商品を選びましょう。

●お客様の投資に対するお考えや目的、許容できるリスク度合い等をお聞かせいただき、最適なポートフォリオ選びをサポートいたします。

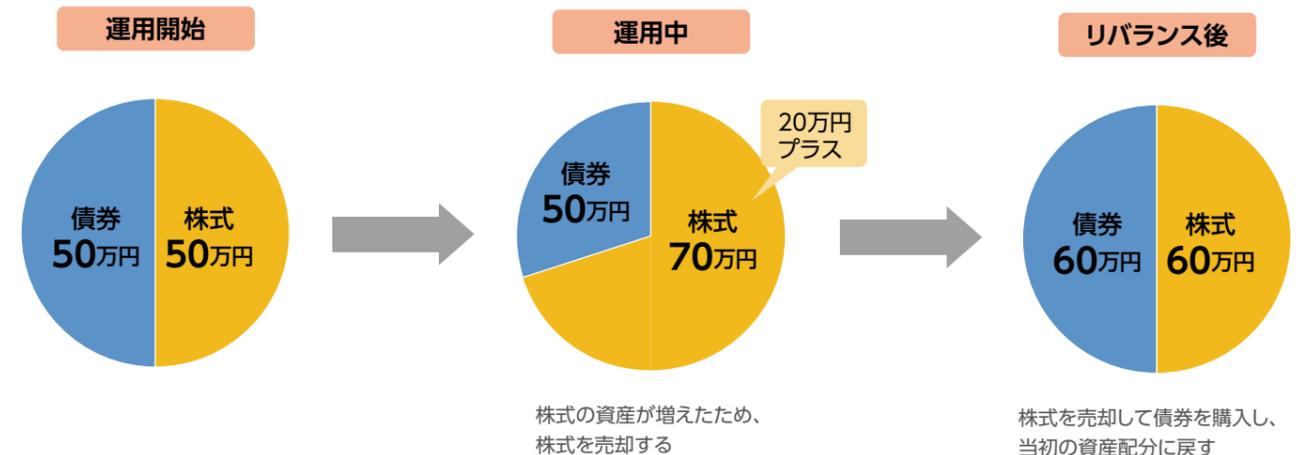


※各資産の投資割合は一例です。

## リバランスを考える

ポートフォリオのメンテナンスのことを「リバランス」といいます。資産価値は運用成果によって常に変化していますので、当初の資産配分が崩れ、知らない間に当初の想定とかけ離れたリスク・リターンになってしまうことがないように、定期的に確認、見直しを行うことが大切です。

《リバランスイメージ》



※非課税口座を除き、売却益に対しては基本的に所得税等が課税されます。また、売買の際に費用が発生する場合があります。  
 ※値上がりした資産を売却せずに他の資産を追加購入することでリバランスの効果を得ることも可能です。  
 ※バランスファンド等に投資することで、リバランスの際に発生する費用や課税等のコストを抑えることが可能です。

# ライフプランに応じた資産設計

## 資産設計の主な方法

ライフプランに応じた資産設計を考えましょう。  
資産設計には、主に以下の3つの方法があります。

- ①毎月コツコツと積立
- ②毎月積立をしながらボーナスで一括投資
- ③まとまった資金で一括投資

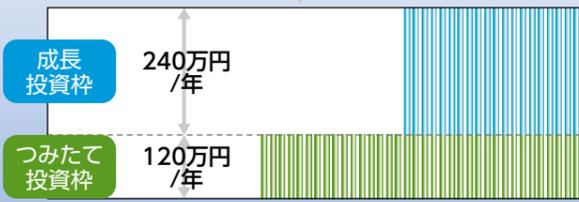


### 毎月コツコツと積立!



毎月3,000円から積立が可能。  
途中で積立金額の変更もできるため、余裕があれば積立金額を増やしたり、出費が必要になる局面では積立金額を減額したりと、ライフスタイルに応じて運用いただけます。

例① コツコツ積立、余裕が出てきたら増額も

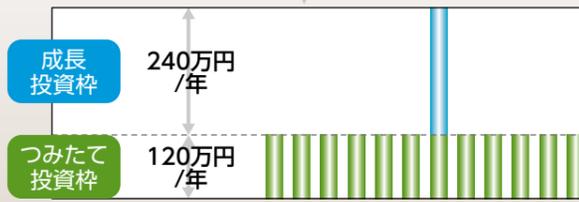


### 毎月積立をしながらボーナスで一括投資!



毎月の収入で積立をしながら、ボーナスなど余裕のあるタイミングで一括投資を行ない、2つの投資スタイルを組み合わせることで、無理なく運用いただけます。

例② つみたて投資枠で積立、成長投資枠で一括投資

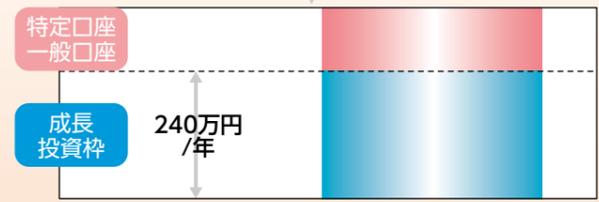


### まとまった資金で一括投資!



退職金などのまとまった資金にて一括投資し、お金を運用しながら老後資金として取り崩すのも1つの選択肢です。

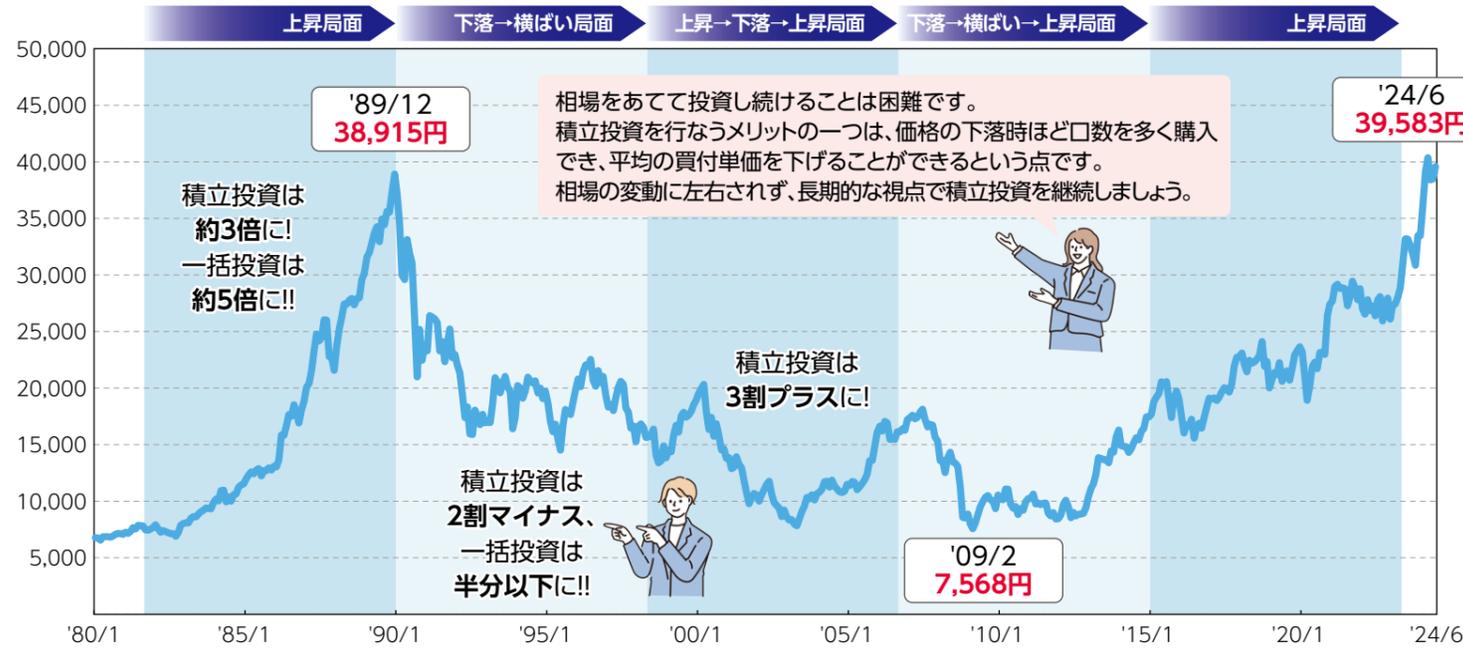
例③ 投資資金の一部を成長投資枠を活用し投資



## 一括投資と積立投資のメリット デメリットを理解しよう

### 【ご参考】景気の上昇局面と下落局面で積立投資と一括投資した場合の一例

※投資対象期間:1980年1月末から2024年6月末まで  
※LSEGよりワイエムアセットマネジメント(株)作成



	上昇局面	下落→横ばい局面	上昇→下落→上昇局面	下落→横ばい→上昇局面	上昇局面
	'81/9~'89/12	'90/1~'98/4	'98/5~'06/8	'06/9~'14/12	'15/1~'23/4
積立投資(月3万円を8年4か月)した場合(計300万円)	890万円 +197%	235万円 ▲22%	389万円 +30%	457万円 +52%	395万円 +32%
一括投資(300万円)した場合	1,566万円 +422%	126万円 ▲58%	309万円 +3%	325万円 +8%	490万円 +63%

※日経平均株価に元本300万円で積立投資と一括投資した場合の比較を記載  
※8年4か月毎の期間で上昇局面・下落局面等の局面から比較

●上昇局面では一括投資した場合の方がパフォーマンスが良くなっている一方、下落局面では積立投資した場合のパフォーマンスが良くなっています。

## NISA制度について

「NISA(少額投資非課税制度)」は、国民の資産形成を応援する国の税制優遇制度で、投資信託等の運用益が非課税となる制度のことです。  
資産設計を考えるうえでNISA制度をうまく活用しましょう。

※NISA口座であれば、分配金(普通分配金)や売却時の値上がり益(譲渡益)が非課税になります。  
※投資信託の元本払戻金(特別分配金)はもともと非課税であることから、非課税のメリットを享受することはできません。

一般口座・特定口座では  
税率: **20.315%**  
(所得税・住民税・復興特別所得税を含む)

NISA口座なら  
**非課税**

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
非課税保有期間		無期限	
口座開設期間		恒久化	
非課税保有限度額(総枠)		1,800万円	うち成長投資枠は1,200万円まで
年間投資枠	120万円	360万円	240万円
買付方法	積立投資	積立投資	一括投資
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託(※1)		上場株式・投資信託等(※2)

※1 金融庁の基準を満たした投資信託に限定

※2 ①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託およびデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外  
「NISAを知る」(金融庁) (<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/know/index.html>) をもとに作成

# 投資信託に関するご説明

## 投資信託の基準価額

投資信託の一口あたりの値段(時価)のことを「**基準価額**」といいます。  
 投資家が投資信託を購入・換金する際は、基準価額で取引が行なわれます。  
 (1口1円で運用が開始された投資信託は、1万口あたりの基準価額を公表しています。)  
 基準価額は「**純資産総額**」を、「**受益権総口数**」で割ったものです。

$$\text{基準価額} = \frac{\text{純資産総額}}{\text{受益権総口数}}$$

純資産総額 投資信託で運用している株式や債券などの時価評価額の総額に、利息や配当金などの収入を加え、そこから運用費用等を差し引いた金額のこと。  
 受益権総口数 投資信託を保有している人が持っている口数を、全て合わせた口数のこと。

基準価額とは、購入した時点からの変化率(リターン)を測るモノサシでしかありません。  
 大切なのは「**額**」ではなく「**率**」の変化です。基準価額の水準自体に「**高い・安い**」の意味はありません。  
 「**値段の振れ幅は何%なのか**」と変化率で考えることが大切です。

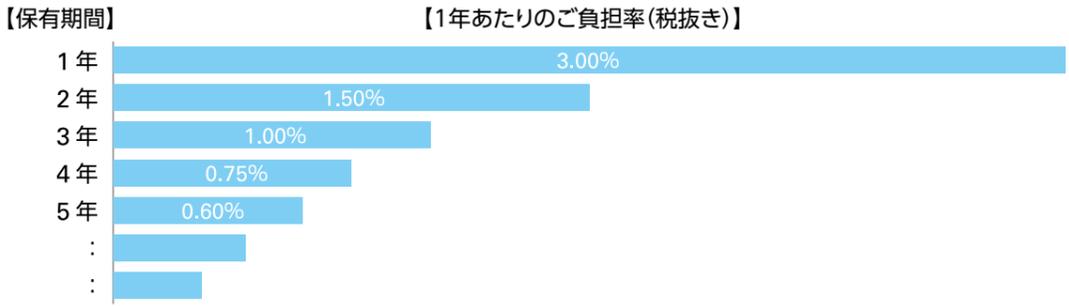
## 投資信託の主な費用

	購入時	購入時手数料	投資信託購入時に販売会社に支払う費用です。また、手数料には消費税相当額が別途かかります。手数料がかからない投資信託(ノーロードファンド)もあります。
	保有期間中	信託報酬	運用のための費用や報酬、資産の保管、収益分配金の支払取扱い、投資信託説明書等の書類作成等にかかる費用が、信託財産から差し引かれます。純資産残高に一定の料率を乗じて徴収する投資信託が一般的です。
		監査報酬	監査法人から受ける監査のための費用が、日々信託財産から差し引かれます。
	換金時	信託財産留保額	投資信託を解約する際に、投資家が信託財産に一部留保する費用です。信託財産留保額がかからない投資信託もあります。
		有価証券売買時の売買委託手数料	投資信託が有価証券を売買する際に証券会社に支払う手数料です。売買代金に対して一定の比率で計算され、投資信託の資産から支払われます。

## 投資信託の購入時手数料のご負担に関する考え方

投資信託の購入時手数料は購入時にご負担いただくものですが、保有期間が長期に及ぶほど、1年あたりの負担率は次第に減っていきます。

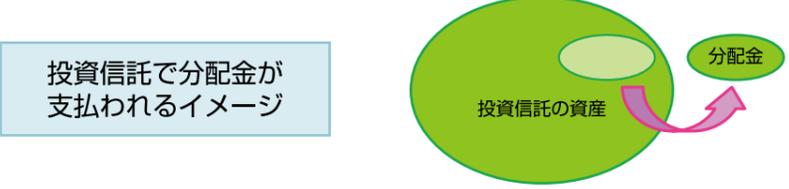
例えば、お申込手数料が3.00%(税抜き)の場合



※上記の図の手数料率や保有期間は例示です。購入時手数料には別途消費税がかかります。実際にお買付いただく投資信託の手数料率や残存期間については、交付目論見書や目論見書補完書面、購入時手数料率一覧でご確認ください。  
 ※投資信託をご購入いただいた場合には、上記の購入時手数料のほか、信託報酬やその他費用等をご負担いただきます。  
 ※また、投資信託の種類に応じて、信託財産留保額等をご負担いただく場合があります。  
 ※実際の手数料率等の詳細は交付目論見書又は目論見書補完書面でご確認ください。

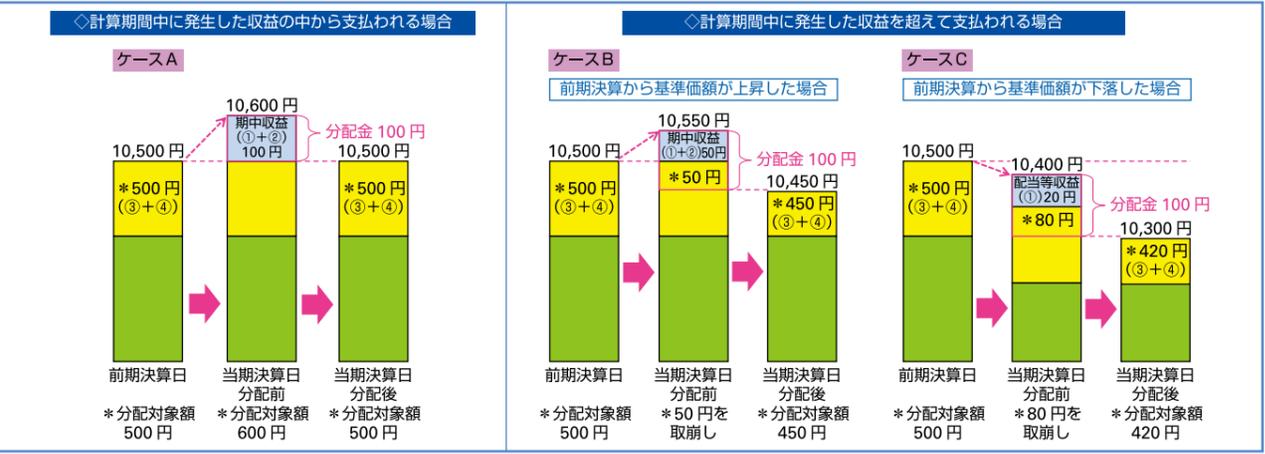
# 投資信託の収益分配金に関するご説明

■ 投資信託の分配金は、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。

## 分配金と基準価額の関係(イメージ)



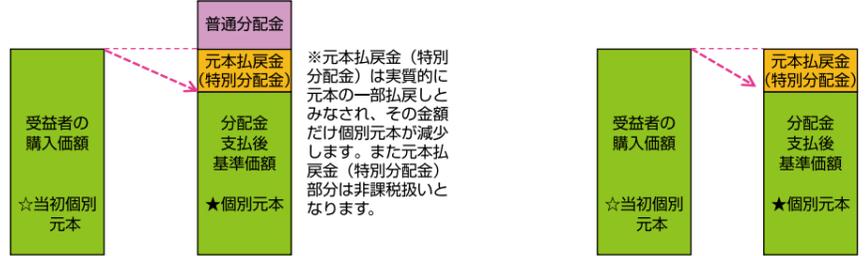
分配金は、分配方針に基づき、以下の分配対象額から支払われます。  
 ①配当等収益(経費控除後)、②有価証券売買益・評価益(経費控除後)、③分配準備積立金、④収益調整金

上図のそれぞれのケースにおいて、前期決算日から当期決算日まで保有した場合の損益を見ると、次の通りとなります。  
 ケースA: 分配金受取額 100円 + 当期決算日と前期決算日との基準価額の差 0円 = 100円  
 ケースB: 分配金受取額 100円 + 当期決算日と前期決算日との基準価額の差 ▲50円 = 50円  
 ケースC: 分配金受取額 100円 + 当期決算日と前期決算日との基準価額の差 ▲200円 = ▲100円

★A、B、Cのケースにおいては、分配金受取額はすべて同額ですが、基準価額の増減により、投資信託の損益状況はそれぞれ異なった結果となっています。このように、投資信託の収益については、分配金だけに注目するのではなく、「分配金の受取額」と「投資信託の基準価額の増減額」の合計額でご判断ください。

■ 受益者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部ないし全部が、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。

## ◇分配金の一部が元本の一部払戻しに相当する場合 ◇分配金の全部が元本の一部払戻しに相当する場合



普通分配金: 個別元本(受益者のファンドの購入価額)を上回る部分からの分配金です。  
 元本払戻金(特別分配金): 個別元本を下回る部分からの分配金です。分配後の受益者の個別元本は元本払戻金(特別分配金)の額だけ減少します。  
 ※ご不明な点がございましたら、取引店までお尋ねください。

# 投資信託に関するご説明

## 投資信託の基準価額

### トータルリターン

投資信託購入時点から現在までの投資期間全体における累積分配金や購入時手数料等、すべてを含めた損益のことです。

$$\text{トータルリターン} = \left( \frac{\text{計算基準日時点の評価金額} + \text{お受取分配金の累計} + \text{ご売却金額の累計}}{\text{お買付金額の累計}} \right) - 1$$

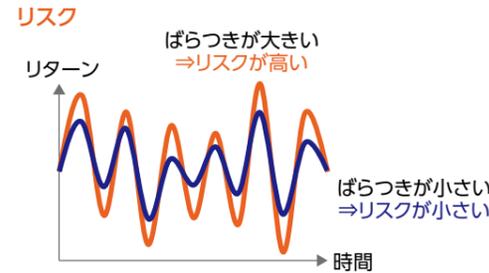
### 騰落率

そのファンドが一定期間でどのくらい上がったか、下がったかを表す数値のことです。手数料や税金は勘案されていません。

$$\text{騰落率} = \frac{\text{配当・分配金込みの月末の価格} + \text{月内の配当・分配金} - \text{月初の価格}}{\text{月初の価格}} \times 100(\%)$$

### リスク(標準偏差)

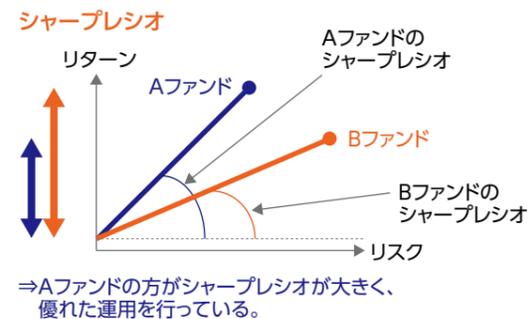
リターンのバラつきを統計的に示した数値のことです。数値が大きいほど、リターンのぶれが大きくなります。



### シャープレシオ

リスクに見合ったリターンを得ているかを表す指標です。この数値が大きいほど、リスクに見合ったリターンを獲得でき優れた運用が行なわれたファンドということがわかります。

$$\text{シャープレシオ} = \frac{\text{ファンドの月次リターン平均} - \text{リスクフリーレート}}{\text{ファンドの月次リターンの標準偏差}(\sigma)}$$



## ファンドレーティングについて

ファンドレーティングは、過去3年間、5年間、10年間のファンドのリスク調整後パフォーマンスが、小分類内のファンド群の中で相対的にどのランクに位置するかを星印で示したものです。1つ星から5つ星まで5段階のランクがあり、星の数が多いほど過去の運用成績が良かったことを示しています。

評価対象ファンド	運用期間3年以上のファンド
計算期間	過去3年間、5年間、10年間
計算方法	運用期間が3年以上5年未満の場合 3年レーティング
	運用期間が5年以上10年未満の場合 3年レーティング×40%+5年レーティング×60%
	運用期間が10年以上 3年レーティング×20%+5年レーティング×30%+10年レーティング×50%
レーティングの分布状況	★★★★★ : 上位0.0%~10.0%以下
	★★★★ : 上位10.0%超~32.5%以下
	★★★ : 上位32.5%超~67.5%以下
	★★ : 上位67.5%超~90.0%以下
	★ : 上位90.0%超~100.0%

## 主な投資リスク概要

価格変動リスク	国内外の経済や社会情勢の変化などにより、株式や債券の価格が変動するリスクです。	
金利変動リスク	金利の変動により資産の価値が変動するリスクです。一般的に、金利が上がると債券価格は下落し、金利が下がると債券価格は上がります。	(例) 発行時債券の利率を3%とした場合 金利上昇: 金利水準が上がると、3%の債券は投資対象としての魅力が薄れ、債券価格は下がる。 金利低下: 金利水準が下がると、3%の債券は投資対象としての魅力が高まり、債券価格は上がる。
為替変動リスク	円と外国の為替相場の変動により、外貨建て資産の価値が変動するリスクです。	1ドル70円 → 円高ドル安 (30万円の為替差損) → 1ドル100円 (外貨建て資産 1万ドル (100万円)) → 円安ドル高 (30万円の為替差益) → 1ドル130円 (円換算の資産価値 130万円)
信用リスク	有価証券の発行体(国や企業など)が財務状況悪化などの理由により、あらかじめ定めた条件で元本や利息を支払うことができなくなるリスクです。	投資対象 → 信用力(格付け)上昇 → 価格 ↑ / 信用力(格付け)低下 → 価格 ↓
流動性リスク	市場動向や取引量などの状況により、資産の価値が変動したり、迅速な取引ができなくなるリスクです。	
カントリーリスク	投資対象となる国や地域における政情、経済政策の変化により、資産の価値が変動するリスクです。	

## その他

### グループ証券会社のご紹介

より幅広いお取引をご希望の場合はワイエム証券をご紹介します。(金融商品仲介業務)

主な取引商品・サービス

ワイエム証券 | **YMfg** | 国内外株式 | 国内外債券 | 投資信託 | ワイエムファンドラップ

山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行 投資信託の投資対象別分類

		債券	株式		REIT	バランス			その他
日本		野村 インデックスファンド・国内債券	トピックス・インデックス・オープン ※もみじ銀行では取り扱っておりません	インデックスファンド225	ストックインデックスファンド225	ダイワ J-REITオープン (毎月分配型)			
		明治安田 日本債券オープン (毎月決算型)/(年1回決算型)	フィデリティ・日本成長株・ファンド	MHAM 株式オープン	YMアセット・好配当日本株ファンド	MHAM J-REITインデックスファンド (毎月決算型)/(年1回決算型)			
			YMFG 未来共創ファンド	企業価値成長小型株ファンド	GS 日本フォーカス・グロース 毎月決算コース/年2回決算コース	フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド/ (資産成長型)			
			ひふみプラス	年金積立Jグロース					
国際	グローバル	三菱UFJ グローバル・ボンド・オープン (毎月決算型)/(年1回決算型)	ピクテ・グローバル・インカム 株式ファンド (毎月分配型)/(1年決算型)	フード&テクノロジー関連株式ファンド(資産成長型)	インデックスファンドMSCI オール・カンントリー(全世界株式)	D-I's グローバルREIT インデックス	ファイン・ブレンド (資産成長型)/(奇数月分配型)	ピクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド	YMアセット・バランスファンド (安定タイプ)/(成長タイプ)
		ジパング企業債ファンド	クリーンテック株式ファンド (資産成長型)	フィデリティ・世界割安成長株 投信 Aコース(為替ヘッジあり)/ Bコース(為替ヘッジなし)	グローバル・モビリティ・サービス 株式ファンド(1年決算型)	YMアセット・オーストラリア 好配当資産ファンド	ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド (毎月分配型)/(1年決算型)	ピクテ・ダイナミック・アロケーション・ファンド	ピクテ・ゴールデン・リスクプレミアム・ファンド
		D-I's 外国債券インデックス	ベイリー・ギフォード インパクト 投資ファンド	D-I's 外国株式インデックス	グローバル・ハイクオリティ 成長株式ファンド (限定為替ヘッジ)/ (為替ヘッジなし)		ピクテ・サステナビリティ・マルチアセット・ファンド	投資のソムリエ	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 毎月分配型/資産成長型
		コーポレート・ボンド・インカム (為替ヘッジ型)/(為替ノーヘッジ型)/(為替ヘッジ型/1年決算型)/ (為替ノーヘッジ型/1年決算型)	eMAXIS Slim全世界株式 (オール・カンントリー)	世界半導体関連フォーカス ファンド	グローバルAIファンド/ (為替ヘッジあり)/ (予想分配金提示型)/ (為替ヘッジあり予想分配金提示型)		人生100年時代・世界分散ファンド (資産成長型)/(3%目標受取型)/ (6%目標受取型)	三井住友DS インカムバランス NISAファンド (成長投資型)/(予想分配金提示型)	グローバル3倍3分法ファンド (隔月分配型)/(1年決算型)
		野村 PIMCO・世界インカム 戦略ファンド Aコース/Bコース/Cコース/ Dコース	世界インフラ戦略ファンド (為替ヘッジなし/資産成長型)	デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド/ (予想分配金提示型)				eMAXIS 最適化バランス (マイゴールキーパー)/(マイディフェンダー)/ (マイミッドフィルダー)/(マイフォワード)/(マイストライカー)	
			YMアセット・優良米国株ファンド	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Aコース(為替ヘッジあり)/Bコース(為替ヘッジなし)/Cコース毎月決算型 (為替ヘッジあり) 予想分配金提示型/Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型/Eコース隔月決算型(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型		ダイワ・US-REIT・オープン (毎月決算型) Aコース(為替ヘッジあり)/ Bコース(為替ヘッジなし)/ (年1回決算型) 為替ヘッジあり/ (年1回決算型) 為替ヘッジなし			ピクテ・ゴールド (為替ヘッジあり)/ (為替ヘッジなし)
			netWIN GSテクノロジー株式 ファンド Aコース(為替ヘッジあり)/ Bコース(為替ヘッジなし)	フィデリティ・米国優良株・ファンド	フィデリティ・欧州株・ファンド				
		eMAXIS Slim米国株式 (S&P500)	野村 インデックスファンド・米国株式配当貴族	インデックスファンドS&P500 (アメリカ株式)	フィデリティ・USリート・ファンド B(為替ヘッジなし)/ (資産成長型) D(為替ヘッジなし)				
	新興国	華流国潮イノベーション株式 ファンド(1年決算型)	深セン・イノベーション株式 ファンド(1年決算型)	iTrustインド株式					
つみたて投資枠専用		iFree日経225インデックス	iFreeTOPIXインデックス	iFreeJPX日経400インデックス		ダイワ・ライフ・バランス 30/50/70	iFree8資産バランス		
		iFreeS&P500インデックス	iFree外国株式インデックス (為替ヘッジあり)/ (為替ヘッジなし)	iFree新興国株式インデックス					
		iFreeNEXTNASDAQ100 インデックス							

山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行 取扱ファンド一覧

出所：ウエルスアドバイザー  
データは2024年3月末時点

金利変動 リスク 株価変動 リスク REITの価格変動 リスク 為替 リスク 為替変動 リスク 信用 リスク 信用 リスク 流動性 リスク 流動性 リスク カントリー リスク カントリー リスク その他 リスク

カテゴリー	投資方針	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	申込手数料 (税込)	標準偏差		トータルリターン		信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク *1
							3年	5年	3年	5年					
国内債券型	安全性と収益性の バランスを重視	日本	野村 インデックスファンド・国内債券 ★★ 愛称:Funds-i 国内債券 設定・運用:野村アセットマネジメント	国内の公社債を主要投資対象とし、NOMURA-BPI 総合(NOMURA・ボンド・パフォーマンス・ インデックス総合)の動きに連動する投資成果を 目指す。	原則9月6日	1.1000%	2.61%	2.45%	-2.10%	-1.61%	0.44%	なし	当日	5営業日目	金利 信用 流動性
		日本	明治安田 日本債券オープン(毎月決算型) ★★★★★ 愛称:しあわせ宣言(毎月決算型) 明治安田 日本債券オープン(年1回決算型) ★★★★★ 愛称:しあわせ宣言(年1回決算型) 設定・運用:明治安田アセットマネジメント	日本の公社債を主要投資対象とし、ベンチマークで あるNOMURA-BPI総合を上長期的に上回る投資 成果を目指す。	原則毎月10日 / 原則4月10日	0.5500%	2.63% / 2.63%	2.69% / 2.67%	-1.95% / -1.96%	-0.93% / -0.88%	0.715% 以内	なし	当日	4営業日目	金利 信用 流動性
海外債券型	安全性と収益性の バランスを重視	グローバル	D-I's 外国債券インデックス ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	外国の公社債に投資し、投資成果をFTSE世界 国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース) の動きに連動させることを目指す。	原則11月30日	1.1000%	6.65%	5.54%	4.64%	4.41%	0.605%	なし	翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用 流動性 カントリー その他
		グローバル	コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型) ★★★★★ 愛称:泰平航路 コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型/1年決算型) ★★★★★ 愛称:泰平航路1年決算型 コーポレート・ボンド・インカム(為替ヘッジ型) ★★★★★ 愛称:泰平航路 コーポレート・ボンド・インカム(為替ヘッジ型/1年決算型) ★★★★★ 愛称:泰平航路1年決算型 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	高格付社債(米ドル建・投資適格社債)に投資し、 通常A格相当90%以上(BBB格相当10%程度)の 運用で信用リスクを抑制する。為替ヘッジ型に ついては、原則として、為替ヘッジを行う。	原則毎月5日 / 原則11月5日 / 原則毎月5日 / 原則11月5日	1.6500%	6.86% / 6.81% / 6.69% / 6.66%	6.22% / 6.17% / 6.44% / 6.41%	7.94% / 7.82% / -5.84% / -5.77%	6.73% / 6.65% / -2.32% / -2.28%	1.089%	0.15%	翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用 流動性 カントリー
		グローバル	ジパング企業債ファンド ★★★★★ 設定・運用:日興アセットマネジメント	主として、日本企業や日本企業の海外子会社など が発行する様々な債券に投資しインカム収益の 確保と信託財産の成長を目指す。原則として、 為替ヘッジを行う。	原則5,11月の 15日	1.1000%	3.91%	-	-0.89%	-	0.803% 以内	なし	翌営業日	6営業日目	金利 為替 信用 流動性 その他
		グローバル	三菱UFJ グローバル・ボンド・オープン(毎月決算型) ★★ 愛称:花こよみ 三菱UFJ グローバル・ボンド・オープン(年1回決算型) ★★ 愛称:花こよみ年1 設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント	世界の主要国のうち、信用力が高く、かつ、相対的 に利回りが高い国の債券に投資することにより、 利子収益の獲得を目指す。	原則毎月20日 / 原則4月20日	1.6500%	8.21% / 8.20%	6.89% / 6.89%	1.30% / 1.30%	4.18% / 4.18%	1.21%	なし	翌営業日	5営業日目	金利 為替 信用 流動性
		グローバル	野村 PIMCO・世界インカム戦略ファンド Aコース(為替ヘッジあり 年2回決算型) ★ Bコース(為替ヘッジなし 年2回決算型) ★★★★★ Cコース(為替ヘッジあり 毎月分配型) ★ Dコース(為替ヘッジなし 毎月分配型) ★★★★★ 設定・運用:野村アセットマネジメント	世界各国(新興国を含む)の債券等および派生 商品等を実質的な主要投資対象とする。Aコース とCコースにおいては原則として、為替ヘッジを 行う。	原則4,10月の16日 / 原則4,10月の16日 / 原則毎月16日 / 原則毎月16日	1.6500%	5.90% / 7.48% / 5.90% / 7.49%	6.51% / 8.02% / 6.49% / 8.01%	-3.30% / 11.04% / -3.29% / 11.02%	-1.10% / 8.19% / -1.08% / 8.18%	1.848%	なし	翌営業日	6営業日目	金利 為替 信用 流動性 その他
		国内株式型	収益性を重視	日本	トピックス・インデックス・オープン ★★★★★ 設定・運用:野村アセットマネジメント ※もみじ銀行では取り扱っておりません。	わが国の株式を実質的な主要投資対象とし、 東証株価指数(TOPIX)(配当込み)に連動する 投資成果を目指す。	原則9月29日	1.1000%	11.96%	14.22%	14.33%	13.65%	0.682% 以内	なし	当日
日本	インデックスファンド225 ★★★★★ 設定・運用:日興アセットマネジメント			わが国の株式に投資し、日経平均トータルリターン・ インデックスに連動する投資成果を目指す。	原則6月16日	1.1000%	15.45%	17.02%	13.03%	15.33%	0.572% 以内	なし	当日	4営業日目	株価 信用 流動性
日本	ストックインデックスファンド225 ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント			わが国の株式に投資し、日経平均トータルリターン・ インデックスに連動する投資成果を目指す。	原則9月19日	1.1000%	15.47%	17.02%	13.04%	15.39%	0.517%	なし	当日	4営業日目	株価 信用 流動性 その他

○各商品の内容や手数料その他費用の詳細は、投資信託説明書(交付目論見書)等をよくご覧ください。  
○お申込手数料につきましては山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行における販売手数料を、信託報酬につきましてはお客さまにご負担いただく実質的な数値を記載しております。  
○取扱ファンド一覧には、限定追加型商品等は含まれておりません。  
★…ファンドレーティング(詳細につきましては9ページ参照。)

\*1 各ファンドの主なリスク説明については10ページ参照。  
IB\*2により投資信託をご購入いただく、窓口でのお申込手数料より20%割引となります。インターネットでのお申込には予めIBのご契約が必要です。  
\*2 山口銀行・北九州銀行：「インターネット・モバイルバンキングサービス」  
もみじ銀行：「ダイレクトバンキングサービス」

山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行 取扱ファンド一覧

出所：ウエルスアドバイザー  
データは2024年3月末時点

金利変動リスク 株価変動リスク REITの価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク その他のリスク

カテゴリ	投資方針	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	申込手数料 (税込)	標準偏差		トータルリターン		信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク *1						
							3年	5年	3年	5年					株 価	信 用	流 動 性	そ の 他			
国内株式型	収益性を重視	日本	YMアセット・好配当日本株ファンド ★★★★★ 愛称:トリプル維新(好配当日本株) 設定・運用:ワイエムアセットマネジメント	わが国の株式に投資し、高水準の配当収入の確保と、値上がり利益の獲得を通じ、信託財産の成長を目指す。	原則2,5,8,11月の20日	2.2000%	12.72%	15.74%	18.93%	15.76%	最大1.3255%程度	なし	翌営業日	5営業日目	株 価	信 用	流 動 性	そ の 他			
		日本	YMFG 未来共創ファンド ★★★★★ 愛称:ハピネス 設定・運用:ワイエムアセットマネジメント	山口フィナンシャルグループの地盤である山口県・広島県・福岡県の持続的な発展に寄与すると考えられる企業(未来共創企業)の株式等に投資する。	原則10月23日	2.2000%	11.56%	-	8.95%	-	1.100%	なし	当日	4営業日目	株 価	REIT	信 用	流 動 性	そ の 他		
		日本	GS 日本フォーカス・グロース 毎月決算コース ★★★★★ 年2回決算コース ★★★★★ 成長投資枠 設定・運用:ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	主として、長期にわたり持続的な成長が期待できる日本の上場株式に投資することにより、信託財産の成長を目指す。	原則毎月15日 / 原則6,12月の15日	2.2000%	/	/	/	/	/	1.683%	0.10%	当日	5営業日目	株 価	信 用	流 動 性	そ の 他		
		日本	フィデリティ・日本成長株・ファンド ★★★★★ 設定・運用:フィデリティ投信	わが国の取引所に上場(これに準ずるものを含む)されている株式を主要な投資対象とする。	原則11月30日	2.2000%	13.92%	15.61%	8.13%	12.74%	1.683%	なし	当日	5営業日目	株 価	信 用	流 動 性	そ の 他			
		日本	MHAM 株式オープン ★★★★★ 設定・運用:アセットマネジメントOne	国内の優良成長株を中心に、海外の株式にも投資を行い、信託財産の長期成長に重点をおき、運用を行う。為替ヘッジを行う場合がある。	原則9月16日	2.2000%	14.40%	15.89%	10.42%	13.82%	0.847%以内	なし	当日	4営業日目	株 価	為 替	信 用	流 動 性	そ の 他		
		日本	企業価値成長小型株ファンド ★★★★★ 愛称:眼力 設定・運用:アセットマネジメントOne	主として企業価値成長小型株マザーファンドを通じて、わが国の小型株に実質的に投資を行う。	原則2,8月の20日	2.2000%	20.13%	23.15%	3.12%	16.38%	1.595%	0.30%	当日	5営業日目	株 価	信 用	流 動 性	そ の 他			
海外株式型	収益性を重視	先進国	インデックスファンドS&P500(アメリカ株式) 設定・運用:日興アセットマネジメント	米国の金融商品取引所に上場している株式およびETFなどを主要投資対象とする。米国の株式市場を代表する指数[S&P500指数(税引後配当込み、円換算ベース)]に連動する投資成果を目指して運用を行う。	原則7月8日	1.1000%	-	-	-	-	0.4785%	なし	翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	流 動 性	そ の 他		
		先進国	YMアセット・優良米国株ファンド ★★★★★ 愛称:トリプル維新(プレミア合衆国) 設定・運用:ワイエムアセットマネジメント	主として米国において取引されている次世代の米国経済の主要となり得ると委託会社が判断した企業の株式に投資する。	原則1,4,7,10月の20日	2.2000%	17.21%	20.16%	19.85%	18.78%	最大1.54%程度	なし	翌々営業日	6営業日目	株 価	為 替	信 用	流 動 性	カ ン ト リ ー	そ の 他	
		先進国	netWIN GSテクノロジー株式ファンド Aコース(為替ヘッジあり) ★★★★★ 成長投資枠 Bコース(為替ヘッジなし) ★★★★★ 成長投資枠 設定・運用:ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	主にテクノロジーの発展により恩恵を受ける米国企業の株式を投資対象とし、信託財産の長期的な成長を目指して運用を行う。Aコースにおいては、為替ヘッジを行うことを基本とする。	原則5,11月の30日	3.3000%	/	/	/	/	/	2.09%	なし	翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	流 動 性	そ の 他	
		先進国	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Aコース(為替ヘッジあり) ★★★★★ 成長投資枠 Bコース(為替ヘッジなし) ★★★★★ 成長投資枠 Cコース毎月決算型(為替ヘッジあり)予想分配金提示型 ★★★★★ Dコース毎月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型 ★★★★★ Eコース隔月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型 成長投資枠 設定・運用:アライアンス・バーンスタイン	主として成長の可能性が高いと判断される米国株式に投資し、信託財産の成長を図ることを目標に積極的な運用を行う。AコースおよびCコースにおいては、為替ヘッジを行う。	原則6,12月の15日 / 原則6,12月の15日 / 原則毎月15日 / 原則毎月15日 / 原則2,4,6,8,10,12月の15日	3.3000%	19.12% / 18.24% / 19.05% / 18.13%	17.78% / 17.29% / 17.74% / 17.18%	6.87% / 22.82% / 6.98% / 22.67%	12.96% / 23.28% / 12.98% / 23.15%	1.727%	なし	翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	流 動 性	カ ン ト リ ー	そ の 他	
		グローバル	インデックスファンドMSCIオール・カントリー(全世界株式) 設定・運用:日興アセットマネジメント	主として、海外先進国・新興国および日本の金融商品取引所に上場されている株式に投資を行う。MSCIオール・カントリー・ワールド・インデックス(税引後配当込み、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指す。	原則5月16日	1.1000%	-	-	-	-	-	0.4785%	なし	翌営業日	6営業日目	株 価	為 替	信 用	流 動 性	カ ン ト リ ー	そ の 他
		グローバル	D-I's 外国株式インデックス ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	外国の株式に投資し、投資成果をMSCIコクサイ指数(配当込み、円ベース)の動きに連動させることを目指す。	原則11月30日	1.1000%	14.99%	17.18%	20.67%	19.33%	0.605%	なし	翌営業日	5営業日目	株 価	為 替	信 用	流 動 性	カ ン ト リ ー	そ の 他	

○各商品の内容や手数料その他費用の詳細は、投資信託説明書(交付目論見書)等をよくご覧ください。  
○お申込手数料につきましては山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行における販売手数料を、信託報酬につきましてはお客さまにご負担いただく実質的な数値を記載しております。  
15 ○取扱ファンド一覧には、限定追加型商品等は含まれておりません。  
★・・・ファンドレーティング(詳細につきましては9ページ参照。)

\*1 各ファンドの主なリスク説明については10ページ参照。  
IB\*2により投資信託をご購入いただく、窓口でのお申込手数料より20%割引となります。インターネットでのお申込には予めIBのご契約が必要です。  
\*2 山口銀行・北九州銀行：「インターネット・モバイルバンキングサービス」  
もみじ銀行：「ダイレクトバンキングサービス」

山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行 取扱ファンド一覧

出所：ウエルスアドバイザー  
データは2024年3月末時点

金利変動リスク 株価変動リスク REITの価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク その他のリスク

カテゴリー	投資方針	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	申込手数料 (税込)	標準偏差		トータルリターン		信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク *1
							3年	5年	3年	5年					
海外株式型	収益性を重視	グローバル	<b>フィデリティ・世界割安成長株投信 Aコース(為替ヘッジあり) ★★★★★</b> 愛称:テンバガー・ハンター <b>成長投資枠</b> <b>フィデリティ・世界割安成長株投信 Bコース(為替ヘッジなし) ★★★★★</b> 愛称:テンバガー・ハンター <b>成長投資枠</b> 設定・運用:フィデリティ投信	主として世界(日本含む)の上場株式に投資を行い、企業の長期的な成長力と株価の割安度に着目し、企業の本源的価値を見極める運用を目指す。Aコースにおいては、原則として為替ヘッジを行う。	原則2月20日	3.3000%	13.98% / 13.91%	- / -	5.97% / 18.68%	- / -	1.65%	なし	翌営業日	5営業日目	株 為替 信用 流動性 その他
			<b>世界半導体関連フォーカスファンド</b> 設定・運用:SBI岡三アセットマネジメント <b>成長投資枠</b>	主として、日本を含む世界各国の取引所等に上場している半導体関連企業の株式(これに準じるものを含む)に投資する。	原則3,9月 の16日	3.3000%	- / -	- / -	- / -	最大 1.948% 程度	なし	翌営業日	6営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー その他	
		<b>グローバルAIファンド ★★ 成長投資枠</b> <b>グローバルAIファンド(予想分配金提示型) ★</b> <b>グローバルAIファンド(為替ヘッジあり) ★★ 成長投資枠</b> <b>グローバルAIファンド(為替ヘッジあり予想分配金提示型) ★</b> 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	世界の市場株式の中から、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。為替ヘッジありコースについては、原則として為替ヘッジを行う。	原則9月25日 / 原則毎月25日 / 原則9月25日 / 原則毎月25日	3.3000%	27.67% / 26.06% / 28.09% / 26.41%	27.67% / - / 28.45% / -	8.49% / 8.18% / -5.73% / -5.25%	22.74% / - / 12.33% / -	1.925%	なし	翌営業日	5営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー	
		<b>グローバル・モビリティ・サービス株式ファンド(1年決算型) ★★</b> 愛称:グローバルMaaS(1年決算型) 設定・運用:日興アセットマネジメント <b>成長投資枠</b>	日本を含む世界の金融商品取引所に上場されているモビリティ・サービス関連企業の株式に投資を行う。	原則1月20日	3.3000%	28.10% / -	28.05% / -	-0.04% / -	18.61%	1.925%	なし	翌営業日	6営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー	
		<b>デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド ★ 成長投資枠</b> 愛称:ゼロ・コンタクト <b>デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド(予想分配金提示型)</b> 愛称:ゼロ・コンタクト(予想分配金提示型) 設定・運用:日興アセットマネジメント	主に、日本を含む世界の市場株式の中から、ゼロ・コンタクト・ビジネス(非接触型ビジネス)を行う企業の株式などに投資する。	原則6月7日 / 原則毎月7日	3.3000%	41.38% / -	- / -	-11.22% / -	- / -	1.7985%	なし	翌営業日	6営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー	
		<b>クリーンテック株式ファンド(資産成長型) ★★</b> 愛称:みらいEarth S成長型 設定・運用:大和アセットマネジメント <b>成長投資枠</b>	日本を含む世界のクリーンテック関連企業の株式に投資し、信託財産の成長を目指す。	原則5,11月 の11日	2.2000%	20.69% / -	- / -	6.65% / -	- / -	最大 1.7171% 程度	なし	翌営業日	6営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー その他	
		<b>世界インフラ戦略ファンド(為替ヘッジなし/資産成長型) ★★</b> 愛称:インフラX 設定・運用:大和アセットマネジメント <b>成長投資枠</b>	日本を含む世界の伝統的インフラ関連企業および新世代インフラ関連企業の株式等に投資する。	原則6,12月 の20日	2.2000%	16.71% / -	- / -	11.70% / -	- / -	1.6775% 程度	なし	翌営業日	6営業日目	株 REIT 為替 信用 流動性 カントリー その他	
		<b>フード&amp;テクノロジー関連株式ファンド(資産成長型)</b> 愛称:フードテック 設定・運用:大和アセットマネジメント <b>成長投資枠</b>	日本を含む世界の「フードテック」関連株式に投資し、信託財産の成長を目指す。	原則1,7月の30日	2.2000%	- / -	- / -	- / -	- / -	1.408%	なし	翌営業日	5営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー その他	
		<b>ベイリー・ギフォード インパクト投資ファンド ★★</b> 愛称:ポジティブ・チェンジ 設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント <b>成長投資枠</b>	好ましい社会的インパクトをもたらす事業によって、長期の視点から成長が期待される世界各国の企業の株式等に投資を行う。	原則6月25日	3.3000%	23.48% / -	- / -	6.83% / -	- / -	最大 1.5180% 程度	なし	翌々 営業日	6営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー	
		<b>ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型) ★★</b> <b>(1年決算型) ★★ 成長投資枠</b> 設定・運用:ピクテ・ジャパン	主に世界の高配当利回りの公益株(電力・ガス・水道・電話・通信などの企業)に投資を行う。	原則毎月10日 / 原則8月10日	2.2000%	14.04% / 14.03%	15.57% / 15.61%	10.76% / 10.81%	8.52% / 8.64%	最大 1.81% 程度	なし	翌営業日	7営業日目	株 為替 信用 流動性	
		<b>深セン・イノベーション株式ファンド(1年決算型) ★★★★★</b> 設定・運用:日興アセットマネジメント <b>成長投資枠</b>	主として、深セン証券取引所に上場されている中国企業の株式に加えて、米国の金融商品取引所などに上場されている中国企業の株式にも投資を行う。	原則11月25日	3.3000%	27.02% / -	28.67% / -	-11.55% / -	5.58%	1.705%	なし	翌営業日	7営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー	
		<b>華流国潮イノベーション株式ファンド(1年決算型) ★</b> 愛称:国潮 設定・運用:日興アセットマネジメント <b>成長投資枠</b>	主として、上海および深センの金融商品取引所に上場されている中国企業の株式に加えて、香港や米国の金融商品取引所などに上場されている中国企業の株式にも投資を行う。	原則5月18日	3.3000%	21.94% / -	- / -	-16.31% / -	- / -	1.705%	なし	翌営業日	7営業日目	株 為替 信用 流動性 カントリー	

○各商品の内容及手数料その他費用の詳細は、投資信託説明書(交付目録見書)等をご覧ください。

○お申込手数料につきましては山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行における販売手数料を、信託報酬につきましてはお客さまにご負担いただく実質的な数値を記載しております。

○取扱ファンド一覧には、限定追加型商品等は含まれておりません。

★・・・ファンドレーティング(詳細につきましては9ページ参照。)

\*1 各ファンドの主なリスク説明については10ページ参照。

IB\*2により投資信託をご購入いただく、窓口でのお申込手数料より20%割引となります。インターネットでのお申込には予めIBのご契約が必要です。

\*2 山口銀行・北九州銀行：「インターネット・モバイルバンキングサービス」

もみじ銀行：「ダイレクトバンキングサービス」

山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行 取扱ファンド一覧

出所：ウエルスアドバイザー  
データは2024年3月末時点

金利変動 リスク 株価変動 リスク REITの価格変動 リスク 為替 リスク 信用 リスク 流動性 リスク カントリー リスク その他の リスク

カテゴリ	投資方針	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	申込手数料 (税込)	標準偏差		トータルリターン		信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク *1
							3年	5年	3年	5年					
REIT(不動産投資信託)	収益性を重視	日本	ダイワ J-REITオープン(毎月分配型) ★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	わが国のリート(不動産投資信託)に投資し、「東証REIT指数」(配当込み)に連動する投資成果を目指して運用を行う。	原則毎月15日	1.1000%	10.52%	15.30%	-0.66%	1.96%	0.792%	なし	当日	5営業日目	REIT 信用 流動性 その他
		日本	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型) ★★★ 愛称:ビルオーナー MHAM J-REITインデックスファンド(年1回決算型) ★★★ 成長投資枠 愛称:ビルオーナー(年1回決算型) 設定・運用:アセットマネジメントOne	東京証券取引所に上場している不動産投資信託証券に主として投資を行い、東証REIT指数(配当込み)の動きに連動する投資成果を目指す。	原則毎月15日 / 原則10月15日	1.1000%	10.51% / 10.52%	15.12% / 15.14%	-0.53% / -0.50%	2.16% / 2.20%	0.715%	0.3%	当日	4営業日目	金利 株価 REIT 信用 流動性 その他
		日本	フィデリティ・リート・アクティブ・ファンド ★★★★★ フィデリティ・リート・アクティブ・ファンド(資産成長型) ★★★★★ 成長投資枠 設定・運用:フィデリティ投信	わが国の取引所に上場(これに準ずるものを含む)されている不動産投資信託証券(リート)を主な投資対象として運用を行う。	原則毎月24日 / 原則10月24日	2.2000%	10.25% / 10.36%	14.87% / 15.07%	2.05% / 1.98%	4.59% / 4.51%	1.045%	0.10%	当日	5営業日目	金利 REIT 信用 流動性
		先進国	ダイワ・US-REIT・オープン (毎月決算型)Aコース(為替ヘッジあり) ★★★★★ (毎月決算型)Bコース(為替ヘッジなし) ★★★★★ (年1回決算型)為替ヘッジあり ★★★★★ 成長投資枠 (年1回決算型)為替ヘッジなし ★★★★★ 成長投資枠 設定・運用:大和アセットマネジメント	米国のリート(不動産投資信託)に投資し、配当利回りを重視した運用により信託財産の成長を目指す。為替ヘッジありコースについては、為替ヘッジを行う。	原則毎月17日 / 原則毎月17日 / 原則9月17日 / 原則9月17日	2.2000%	20.08% / 19.03% / 20.18% / 19.13%	19.23% / 18.94% / 19.48% / 19.06%	0.33% / 14.83% / 0.55% / 14.97%	2.53% / 11.41% / 2.46% / 11.48%	1.672% / 1.672% / 1.606% / 1.606%	なし	翌営業日	5営業日目	REIT 為替 信用 流動性 カントリー その他
		先進国	フィデリティ・USリート・ファンド B(為替ヘッジなし) ★★★★★ (資産成長型)D(為替ヘッジなし) ★★★★★ 成長投資枠 設定・運用:フィデリティ投信	主として、米国の取引所に上場(これに準ずるものを含む)されている不動産投資信託(リート)に投資を行い、投資信託財産の長期的な成長を図ることを目的に運用を行う。	原則毎月15日 / 原則3月15日	2.2000%	18.90% / 19.01%	18.82% / 18.95%	14.71% / 14.92%	10.56% / 10.78%	1.54% / 1.463%	0.05%	翌営業日	5営業日目	REIT 為替 信用 流動性 カントリー
		先進国	YMアセット・オーストラリア好配当資産ファンド ★★ 愛称:トリプル維新(リアルオージー) 設定・運用:ワイエムアセットマネジメント 成長投資枠	主としてオーストラリアのリアルアセット関連有価証券(リート、上場インフラファンド、実物資産を保有または運営する企業の株式)に投資する。	原則3,6,9,12月の20日	2.2000%	20.55%	26.08%	11.25%	8.90%	最大 1.529% 程度	なし	翌々 営業日	6営業日目	株価 REIT 為替 信用 流動性 カントリー その他
		グローバル	D-I's グローバルREITインデックス ★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	海外のリート(不動産投資信託)に投資し、投資成果をS&P先進国REIT指数(除く日本)(円ベース)の動きに連動させることを目指す。	原則11月30日	1.1000%	19.35%	20.87%	12.35%	8.17%	0.605%	なし	翌営業日	5営業日目	REIT 為替 信用 流動性 カントリー その他
バランス型	安全性と収益性のバランスを重視	グローバル	YMアセット・バランスファンド(安定タイプ) ★ 成長投資枠 愛称:トリプル維新ファンド(安定タイプ) YMアセット・バランスファンド(成長タイプ) ★★ 成長投資枠 愛称:トリプル維新ファンド(成長タイプ) 設定・運用:ワイエムアセットマネジメント	内外の債券、株式および不動産投資信託証券(リート)に投資し、信託財産の成長を目指して運用を行う。外貨建の債券への投資にあたっては、為替ヘッジを行うことを基本とする。	原則6月23日	-	7.41% / 8.22%	7.00% / 9.47%	-4.53% / 0.24%	-1.64% / 2.33%	最大 1.406% 程度 / 最大 1.510% 程度	なし	翌々 営業日	6営業日目	金利 株価 REIT 為替 信用 流動性 カントリー その他
		グローバル	ファイン・ブレンド (資産成長型) ★★★★★ 成長投資枠 (奇数月分配型) 成長投資枠 設定・運用:日興アセットマネジメント	主として、中長期的に収益が期待できる5つの資産(日本国債、海外債券、グローバル株式、グローバルREIT、金)を主要対象とし、基準価額の変動を抑えながらも収益の獲得を目指す。	原則3月8日 / 原則1,3,5,7,9,11月の8日	2.2000%	5.46% / -	5.32% / -	4.38% / -	3.54% / -	最大 1.47175% 程度	なし	翌営業日	6営業日目	金利 株価 REIT 為替 信用 流動性 カントリー
		グローバル	三井住友DS インカムバランスNISAファンド(成長投資型) 成長投資枠 愛称:はぐくむニーサ(成長) 三井住友DS インカムバランスNISAファンド(予想分配金提示型) 成長投資枠 愛称:はぐくむニーサ(予想分配) 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	世界各国の債券、株式、不動産投資信託(リート)に分散投資し安定したインカム収益を長期的に獲得することを目的として基本資産配分は原則として固定配分とする。為替ヘッジを行う場合がある。	原則5,11月の15日 / 原則1,3,5,7,9,11月の15日	2.2000%	-	-	-	-	最大 0.9812% 程度	0.13%	翌営業日	6営業日目	金利 株価 REIT 為替 信用 流動性 カントリー
		グローバル	投資のソムリエ ★★ 設定・運用:アセットマネジメントOne 成長投資枠	主として、国内外の公社債、株式および不動産投資信託証券(リート)に実質的に投資し、基準価額の変動リスクを年率4%程度に抑えながら、安定的な基準価額の上昇を目指す。為替ヘッジを行う場合がある。	原則1,7月の11日	2.2000%	4.59%	3.95%	-3.45%	-0.58%	1.54%	なし	翌営業日	5営業日目	金利 株価 REIT 為替 信用 流動性 カントリー その他

○各商品の内容や手数料その他費用の詳細は、投資信託説明書(交付目論見書)等をよくご覧ください。  
○お申込手数料につきましては山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行における販売手数料を、信託報酬につきましてはお客さまにご負担いただく実質的な数値を記載しております。  
○取扱ファンド一覧には、限定追加型商品等は含まれておりません。  
★・・・ファンドレーティング(詳細につきましては9ページ参照。)

\*1 各ファンドの主なリスク説明については10ページ参照。  
IB\*2により投資信託をご購入いただくと、窓口でのお申込手数料より20%割引となります。インターネットでのお申込には予めIBのご契約が必要です。  
\*2 山口銀行・北九州銀行：「インターネット・モバイルバンキングサービス」  
もみじ銀行：「ダイレクトバンキングサービス」

山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行 取扱ファンド一覧

出所：ウエルスアドバイザー  
データは2024年3月末時点

金利変動リスク 株価変動リスク REITの価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク その他のリスク

カテゴリ	投資方針	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	申込手数料 (税込)	標準偏差		トータルリターン		信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額	買付・換金 価格適用日	換金代金 受取日	主なリスク *1								
							3年	5年	3年	5年					金利	株価	REIT	為替	信用	流動性	カントリー	その他	
安全性と収益性のバランスを重視 バランス型	グローバル	グローバル	ピクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド ★★★ 愛称:クアトロ 設定・運用:ピクテ・ジャパン	実質的に日本を含む世界の株式および債券等への投資ならびにデリバティブ取引を行うことにより、信託財産の成長を図ることを目的に運用を行う。為替ヘッジを行う場合がある。	原則2,8月の15日	2.2000%	5.45%	5.23%	0.21%	2.31%	最大2.0%程度	なし	翌営業日	6営業日目	金利	株価	為替	信用	流動性	カントリー	その他		
			ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド(毎月分配型) ★★ 愛称:ノアリザープ ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド(1年決算型) ★★ 成長投資枠 愛称:ノアリザープ1年 設定・運用:ピクテ・ジャパン	主に世界の株式、債券、金など様々な資産に分散投資し、市場環境に応じて資産配分を機動的に変更する。為替ヘッジを行う場合がある。	原則毎月15日 / 原則8月15日	2.2000%	/ 6.35%	/ 6.38%	/ 2.93%	/ 4.54%	最大1.628%程度	なし	翌営業日	7営業日目	金利	株価	為替	信用	流動性	カントリー	その他		
			ピクテ・ダイナミック・アロケーション・ファンド ★★ 愛称:アルテ 設定・運用:ピクテ・ジャパン	実質的に日本を含む世界の株式、債券および金やREIT等のオルタナティブ資産等への投資ならびにデリバティブ取引を行うことにより信託財産の成長を図ることを目的に運用を行う。為替ヘッジを行う場合がある。	原則2,8月の15日	2.2000%	8.73%	9.21%	3.74%	4.98%	最大1.7548%程度	なし	翌営業日	6営業日目	金利	株価	REIT	為替	信用	流動性	カントリー	その他	
			ピクテ・ゴールデン・リスクプレミアム・ファンド ★★★★★ 愛称:ポラリス 設定・運用:ピクテ・ジャパン 成長投資枠	実質的に世界の株式、金、債券、リート等への投資を行う。世界の市場環境に応じて魅力的なリスクプレミアムが期待できる資産を選定し、配分比率の決定を行う。為替ヘッジを行う場合がある。	原則8月15日	2.2000%	8.98%	-	13.19%	-	最大1.7875%程度	なし	翌営業日	7営業日目	金利	株価	REIT	為替	信用	流動性	カントリー	その他	
			ピクテ・サステナビリティ・マルチアセット・ファンド 愛称:モンド 設定・運用:ピクテ・ジャパン	実質的に日本を含む世界の株式及び債券等への投資ならびにデリバティブ取引を行う。ESGへの取り組みなどを考慮し中長期的に安定したリターンの獲得を目的に運用を行う。為替ヘッジを行う場合がある。	原則8月15日	1.6500%	-	-	-	-	最大2.0%程度	なし	翌営業日	6営業日目	金利	株価	REIT	為替	信用	流動性	カントリー	その他	
			財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型 ★★ 愛称:財産3分法ファンド 財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)資産成長型 ★★ 成長投資枠 愛称:財産3分法ファンド 設定・運用:日興アセットマネジメント	主として不動産、債券、株式に投資を行う投資信託証券に投資を行い、安定した収益の確保と信託財産の成長を目指す。	原則毎月10日 / 原則7月10日	2.2000%	7.85% / 7.77%	9.28% / 9.16%	4.26% / 4.32%	5.94% / 6.03%	1.045% / 0.25%	0.30% / 0.25%	なし	翌営業日	5営業日目	金利	株価	REIT	為替	信用	流動性	カントリー	その他
			人生100年時代・世界分散ファンド (資産成長型) ★★ 成長投資枠 (3%目標受取型) ★★ 成長投資枠 (6%目標受取型) ★★ 成長投資枠 設定・運用:三井住友DSアセットマネジメント	投資信託証券への投資を通じて、世界各国の債券、株式および不動産投資信託(リート)等に分散投資し、中長期的な目標リターンの獲得を目指す。為替ヘッジを行う場合がある。	原則1,7月の15日 / 原則1,3,5,7,9,11月の15日 / 原則1,3,5,7,9,11月の15日	2.2000%	7.80% / 7.80% / 7.79%	7.73% / 7.71% / 7.71%	1.59% / 1.58% / 1.58%	3.83% / 3.84% / 3.81%	最大1.588%程度	なし	翌営業日	7営業日目	金利	株価	REIT	為替	信用	流動性	カントリー	その他	
			グローバル3倍3分法ファンド (隔月分配型) ★★ (1年決算型) ★★ 設定・運用:日興アセットマネジメント	実質的に、世界の株式、不動産投信(REIT)および債券などに分散投資を行うとともに、株価指数先物取引や国債先物取引などを活用することで、信託財産の純資産総額の3倍相当額の投資を行う。	原則1,3,5,7,9,11月の21日 / 原則9月21日	2.2000%	21.57% / 21.59%	19.76% / 19.79%	0.04% / 0.04%	5.01% / 4.99%	最大0.484%程度	なし	翌営業日	7営業日目	金利	株価	REIT	為替	信用	流動性	カントリー	その他	
派生商品型 その他	収益性を重視	先進国	ピクテ・ゴールド (為替ヘッジあり) ★★★★★ 成長投資枠 (為替ヘッジなし) ★★★★★ 成長投資枠 設定・運用:ピクテ・ジャパン	投資信託証券への投資を通じて、金の現物に投資し、米ドル建ての金価格の値動きを概ねとらえることを目指す。為替ヘッジありコースについては、原則として為替ヘッジを行う。	原則7月15日	2.2000%	14.10% / 12.61%	14.41% / -	4.73% / 20.54%	7.08% / -	最大0.879%程度	なし	翌営業日	7営業日目	為替	信用	流動性	その他					

○各商品の内容や手数料その他費用の詳細は、投資信託説明書(交付目論見書)等をよくご覧ください。  
○お申込手数料につきましては山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行における販売手数料を、信託報酬につきましてはお客さまにご負担いただく実質的な数値を記載しております。  
○取扱ファンド一覧には、限定追加型商品等は含まれておりません。  
★・・・ファンドレーティング(詳細につきましては9ページ参照。)

\*1 各ファンドの主なリスク説明については10ページ参照。  
IB\*2により投資信託をご購入いただく、窓口でのお申込手数料より20%割引となります。インターネットでのお申込には予めIBのご契約が必要です。  
\*2 山口銀行・北九州銀行：「インターネット・モバイルバンキングサービス」  
もみじ銀行：「ダイレクトバンキングサービス」

●つみたて投資枠専用ファンド

カテゴリー	投資方針	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	申込手数料(税込)	標準偏差		トータルリターン		信託報酬(年率・税込)	信託財産留保額	買付・換金価格適用日	換金代金受取日	主なリスク*1					
							3年	5年	3年	5年					株	債	REIT	為替		
国内株式型	収益性を重視	日本	iFreeTOPIXインデックス ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	わが国の株式に投資し、投資成果をベンチマークである東証株価指数(TOPIX)(配当込み)の動きに連動させることを目指す。	原則9月19日	-	11.95%	14.23%	14.93%	14.27%	0.154%	なし	当日	4営業日目	株	債	REIT	為替	
		日本	iFreeJPX日経400インデックス ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	東京証券取引所上場株式に投資し、投資成果をJPX日経インデックス400(配当込み)の動きに連動させることを目指す。	原則3月22日	-	12.51%	14.63%	15.07%	14.62%	0.2145%	なし	当日	4営業日目	株	債	REIT	為替	
		日本	iFree日経225インデックス ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	わが国の株式に投資し、投資成果を日経平均トータルリターン・インデックス(配当込みの日経平均株価の値動きを示す指数)の動きに連動させることを目指す。	原則9月19日	-	15.47%	17.03%	13.47%	15.84%	0.154%	なし	当日	4営業日目	株	債	REIT	為替	
海外株式型	収益性を重視	先進国	iFreeS&P500インデックス ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	米国の株式に投資し、投資成果をS&P500指数(配当込み、円ベース)の動きに連動させることを目指す。	原則9月7日	-	15.80%	17.20%	23.37%	22.05%	0.198%	なし	翌営業日	5営業日目	株	債	REIT	為替	
		先進国	iFreeNEXTNASDAQ100インデックス ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	米国の株式に投資し、NASDAQ100指数(配当込み、円ベース)の動きに連動した投資成果を目指す。	原則8月30日	-	21.07%	20.54%	24.87%	27.91%	0.495%	なし	翌営業日	5営業日目	株	債	REIT	為替	
		グローバル	iFree外国株式インデックス (為替ヘッジなし) ★★★★★ つみたて投資枠 (為替ヘッジあり) ★★★★★ つみたて投資枠 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	外国の株式に投資し、投資成果をMSCIコクサイ指数(配当込み、円ベース)の動きに連動させることを目指す。為替ヘッジありコースについては、為替ヘッジを行う。	原則11月30日	-	14.99% /	17.19% /	21.15% /	19.81% /	0.209%	なし	翌営業日	5営業日目	株	債	REIT	為替	
		新興国	iFree新興国株式インデックス ★★★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	新興国の株式に投資し、投資成果をFTSE RAFI エマージング インデックス(円換算)の動きに連動させることを目指す。	原則7月5日	-	11.24%	18.34%	10.71%	9.01%	0.374%	なし	翌営業日	6営業日目	株	債	REIT	為替	
バランス型	安全性と収益性のバランスを重視	グローバル	iFree8資産バランス ★★★ 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	値動きの異なる8つの資産クラスに均等分散投資を行い、信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指す。	原則9月7日	-	8.23%	10.47%	8.99%	8.28%	0.242%	なし	翌営業日	5営業日目	株	債	REIT	為替	
		グローバル	ダイワ・ライフ・バランス30 ★★★★★ つみたて投資枠 ダイワ・ライフ・バランス50 ★★★★★ つみたて投資枠 ダイワ・ライフ・バランス70 ★★★★★ つみたて投資枠 設定・運用:大和アセットマネジメント	つみたて投資枠	内外の株式および債券に投資する。各資産の組入比率については、標準組入比率を目的に投資を行う。	原則6月5日	-	5.15% 7.06% 9.10%	5.08% 7.63% 10.29%	4.71% 8.30% 11.95%	4.98% 8.34% 11.71%	0.198% 0.22% 0.242%	なし	翌営業日	5営業日目	金利	株	債	REIT	為替

○各商品の内容や手数料その他費用の詳細は、投資信託説明書(交付目論見書)等をよくご覧ください。  
○お申込手数料につきましては山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行における販売手数料を、信託報酬につきましてはお客さまにご負担いただく実質的な数値を記載しております。  
○取扱ファンド一覧には、限定追加型商品等は含まれておりません。  
★…ファンドレーティング(詳細につきましては9ページ参照。)

\*1 各ファンドの主なリスク説明については10ページ参照。  
IB\*2により投資信託をご購入いただくと、窓口でのお申込手数料より20%割引となります。インターネットでのお申込には予めIBのご契約が必要です。  
\*2 山口銀行・北九州銀行：「インターネット・モバイルバンキングサービス」  
もみじ銀行：「ダイレクトバンキングサービス」

●インターネット専用ファンド

カテゴリー	投資方針	地域	ファンド名・運用会社名	特徴	決算日	申込手数料(税込)	標準偏差		トータルリターン		信託報酬(年率・税込)	信託財産留保額	買付・換金価格適用日	換金代金受取日	主なリスク*1
							3年	5年	3年	5年					
国内株式型	収益性を重視	日本	<b>年金積立Jグロース ★★★</b> 愛称:つみたてJグロース 設定・運用:日興アセットマネジメント <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span>	成長性が高く株主への利益還元が期待できる企業の株式に投資し、TOPIX(東証株価指数)配当込みの動きを上回る投資成果の獲得をめざす。	原則6月25日	-	13.87%	16.08%	12.19%	15.11%	0.902%	なし	当日	4営業日目	株価 為替 信用 流動性
		日本	<b>ひふみプラス ★★★★★</b> 設定・運用:レオス・キャピタルワークス <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span>	国内外の上場株式を主要な投資対象とし、市場価値が割安と考えられる銘柄を選別して長期的に投資する。	原則9月30日	-	12.91%	14.13%	6.97%	11.06%	1.0780%以内	なし	翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 流動性 カントリー
海外株式型	収益性を重視	先進国	<b>eMAXIS Slim米国株式(S&amp;P500) ★★★★★</b> 設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span>	S&P500指数(配当込み、円換算ベース)の値動きに連動する投資成果を目指す。	原則4月25日	-	15.80%	17.19%	23.55%	22.19%	0.09372%以内	なし	翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 流動性 その他
		先進国	<b>フィデリティ・米国優良株・ファンド ★★★★★</b> 設定・運用:フィデリティ投信 <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span>	米国の取引所に上場(これに準ずるものを含む)されている株式を主要な投資対象とし、国際的な優良企業や将来の優良企業に投資を行う。	原則11月30日	-	16.35%	17.46%	23.54%	22.44%	1.639%	なし	翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 流動性 カントリー その他
		先進国	<b>野村 インデックスファンド・米国株式配当貴族 ★★★★★</b> 愛称:Funds-i Focus 米国株式配当貴族 設定・運用:野村アセットマネジメント <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span>	米国の株式を実質的な主要投資対象とし、S&P500配当貴族指数(配当込み・円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指して運用を行う。	原則4月22日	-	14.76%	16.98%	18.94%	17.54%	0.55%以内	0.10%	翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 流動性 その他
		先進国	<b>フィデリティ・欧州株・ファンド ★★★★★</b> 設定・運用:フィデリティ投信 <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span>	英国および欧州大陸の取引所に上場(これに準ずるものを含む)されている株式を主要な投資対象とする。	原則11月30日	-	17.33%	18.03%	13.03%	14.08%	1.65%	なし	翌営業日	5営業日目	株価 為替 信用 流動性 カントリー その他
		グローバル	<b>eMAXIS Slim全世界株式(オール・カントリー) ★★★★★</b> 設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span>	MSCIオール・カントリー・ワールド・インデックス(配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果をめざして運用を行う。	原則4月25日	-	13.80%	16.38%	18.87%	18.23%	0.05775%以内	なし	翌営業日	6営業日目	株価 為替 信用 流動性 カントリー その他
		グローバル	<b>グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド (限定為替ヘッジ) ★ <span>成長投資枠</span> <span>ネット専用</span></b> <b>(為替ヘッジなし) ★★★★★ <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span></b> 愛称:未来の世界 設定・運用:アセットマネジメントOne	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。限定為替ヘッジコースについては、原則として為替ヘッジを行う。	原則9月6日	-	22.70% 21.56%	21.27% 20.36%	-3.24% 10.58%	8.79% 18.45%	1.65%	0.30%	翌営業日	6営業日目	株価 為替 信用 流動性 カントリー その他
		新興国	<b>iTrustインド株式 ★★★</b> 設定・運用:ピクテ・ジャパン <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span>	主に中長期的に成長が期待できるインド企業(インドに本社を置いている企業または主たる事業をインドで行っている企業)の株式に投資を行う。	原則4月10日	-	13.25%	20.87%	19.13%	15.93%	最大0.9828%程度	なし	翌営業日	8営業日目	株価 為替 信用 流動性 カントリー
バランス型	安全性と収益性のバランスを重視	グローバル	<b>eMAXIS 最適化バランス (マイゴールキーパー) ★★★★★ <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span></b> <b>(マイディフェンダー) ★★★★★ <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span></b> <b>(マイミッドフィルダー) ★★★★★ <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span></b> <b>(マイフoward) ★★★★★ <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span></b> <b>(マイストライカー) ★★★★★ <span>成長投資枠</span> <span>つみたて投資枠</span> <span>ネット専用</span></b> 設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント	主として各マザーファンドの対象インデックスに採用されている日本を含む世界各国の株式、公社債(マイゴールキーパーは、新興国株式、新興国債券を除く)および不動産投資信託証券に投資を行う。	原則1月26日	-	5.08% 6.63% 8.13% 10.31% 11.10%	4.77% 7.24% 9.68% 12.81% 14.24%	3.72% 6.48% 8.91% 12.25% 13.12%	3.83% 6.43% 8.62% 11.66% 13.53%	0.55%以内	なし 0.05% 0.05% 0.10% 0.10%	5営業日目 6営業日目 6営業日目 6営業日目 6営業日目	金利 株価 REIT 為替 信用 流動性 カントリー	

○各商品の内容や手数料その他費用の詳細は、投資信託説明書(交付目論見書)等をご覧ください。  
○お申込手数料につきましては山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行における販売手数料を、信託報酬につきましてはお客さまにご負担いただく実質的な数値を記載しております。  
○取扱ファンド一覧には、限定追加型商品等は含まれておりません。  
○つみたて投資枠対象ファンドについては、成長投資枠での投資信託積立は不可です。  
★...ファンドレーティング(詳細につきましては9ページ参照)

\*1 各ファンドの主なリスク説明については10ページ参照。  
IB\*2により投資信託をご購入いただくと、窓口でのお申込手数料より20%割引となります。インターネットでのお申込には予めIBのご契約が必要です。  
\*2 山口銀行・北九州銀行：「インターネット・モバイルバンキングサービス」  
もみじ銀行：「ダイレクトバンキングサービス」