

お客さまへ

投資信託取扱商品の追加について

東和銀行（頭取 江原 洋）は、様々なお客様のニーズにお応えするため、投資信託の商品を新たに追加しましたので、お知らせいたします。

当行は、本商品の取扱いを通じて、投資初心者をはじめとした若年層から幅広い年代のお客さまに安定的な資産形成を支援し、より一層お客さまにご満足いただけるよう充実した商品の提供に努めてまいります。

記

1. 今回新たに追加する商品名

商品名	委託会社名
あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2021-04 〔愛称：ぜんぞう 2104〕	あおぞら投信
SBI グローバル ESG バランス・ファンド（為替ヘッジなし） 〔愛称：グリーンインパクト〕	SBI アセットマネジメント
ひふみプラス（つみたて NISA 対象商品として追加）	レオス・キャピタルワークス

2. 追加商品の概要 別紙参照

3. お申込み単位

1万円以上1円単位（但し、つみたて NISA を含む、投資信託自動積立サービスを利用する場合は3千円以上1千円単位）

4. 投資信託の収益分配金に関する留意事項

投資信託の分配金は、預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。

5. 投資信託に関する留意事項

- 投資信託は、預金ではなく、また預金保険の対象ではありません。
- 東和銀行でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、金融機関の預金・定期積金と異なり、元本および利息の保証はありません。
- 投資信託は、投資信託委託会社が設定・運用を行っているもので、東和銀行では申込みの取扱いを行っています。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。
- 投資信託をご購入すること、あるいはご購入しないことが東和銀行との融資取引等他の取引に影響を与えることはありません。
- お申込みにあたっては、最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」（目論見書補完書面を含む）を東和銀行本支店等にご請求の上、必ず内容をご確認いただき、ご自身でご判断ください。

【追加商品の概要】

商品名	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2021-04 （愛称：ぜんぞう 2104）										
商品分類	追加型投信／内外／資産複合										
委託会社	あおぞら投信										
当初申込期間	2021年4月1日から2021年4月22日まで										
継続申込期間	2021年4月23日から2021年6月30日まで										
特 色	<p>1. 投資信託証券を通じて日本を含む世界の株式および債券に広く分散投資を行うことで、インカムゲインの獲得と信託財産の成長を図ることを目的として運用を行います。</p> <p>2. 実質的な組入比率は、設定から1年間をかけて、入れ替えていきます。グローバル株式は概ね5%から開始し、概ね60%程度とします。また先進国債券は概ね95%から開始し、概ね40%程度とします。グローバル株式の組入比率を計画的に段階的に引き上げることで、買付期間の分散を図ります。</p> <p>3. 基準価額が一定水準(11,500円)到達後は安定的な債券運用に切り替えます。一定水準到達後も運用は信託期間終了日まで継続されるため、基準価額は変動します。基準価額が11,500円に到達しての償還、買取をお約束するものではありません。</p> <p>4. 信託期間は約4年6ヶ月です。（2021年4月23日から2025年11月10日まで）</p> <p>5. 毎年11月10日（休業日の場合 翌営業日）に決算を行ない、収益分配方針に基づいて収益の分配を行ないます。</p> <p>※ 委託会社の判断により、分配を行わない場合もあります。</p>										
投資者が直接的に負担する費用											
購入時手数料	<p>○お申込総金額に応じて、下記の手数料率をお申込金額(お申込口数×お申込価額)に乗じて得た金額とします。</p> <p>なお、お申込手数料には消費税等相当額がかかります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>お申込総金額</th> <th>手数料率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>対面でのお取引の場合</td> <td>一律</td> <td><u>2.20%(税抜 2.00%)</u></td> </tr> <tr> <td>インターネットでのお取引の場合</td> <td>一律</td> <td><u>1.76%(税抜 1.60%)</u></td> </tr> </tbody> </table> <p>○お申込総金額とは、お申込金額にお申込手数料とお申込手数料にかかる消費税等相当額を加算した金額です。</p> <p>○インターネットによる購入は、1日あたり(1回あたり)1銘柄 3,000万円までとなっております。</p>			お申込総金額	手数料率	対面でのお取引の場合	一律	<u>2.20%(税抜 2.00%)</u>	インターネットでのお取引の場合	一律	<u>1.76%(税抜 1.60%)</u>
	お申込総金額	手数料率									
対面でのお取引の場合	一律	<u>2.20%(税抜 2.00%)</u>									
インターネットでのお取引の場合	一律	<u>1.76%(税抜 1.60%)</u>									
信託財産留保額	ありません。										
投資者が信託財産で間接的に負担する費用											
運用管理費用(信託報酬)	<p>日々の信託財産の純資産総額に対して<u>年率 1.10%(税抜 1.00%)</u> を乗じて得た額とします。運用管理費用(信託報酬)は、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日および毎計算期末または信託終了のとき、信託財産から支払われます。</p> <p>実質的な負担：<u>年率 1.365%(税込)程度</u></p>										
その他の費用・手数料	<p>○信託事務の諸費用 監査費用、印刷費用等、計理業務およびこれに付随する業務に係る費用等、純資産総額に対し年率0.2%を上限として計上され、信託財産から支払われます。また投資信託証券の管理報酬等が別途加算されますが、当該投資信託証券の資産規模ならびに運用状況等に応じて変動するため、受益者が実質的に負担する管理法周到の率および総額は事前に表示することができません。</p> <p>○売買委託手数料等 有価証券売買時の売買委託手数料、借入金・立替金の利息、信託財産に関する租税等が信託財産から支払われます。これらの費用は運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することができません。</p>										
投資リスク	<p>○当ファンドは、値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。また為替の変動による影響を受けます。したがって、<u>投資家のみなさまの投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。当ファンドの信託財産に生じた利益および損失は、すべて投資者のみなさまに帰属します。また、投資信託は預貯金と異なります。</u></p> <p>○詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)の「投資リスク」をご覧ください。</p>										

商品名	SBIグローバルESGバランス・ファンド（為替ヘッジなし） （愛称：グリーンインパクト）																		
商品分類	追加型投信／内外／資産複合																		
委託会社	SBIアセットマネジメント																		
特 色	<p>1. 投資信託証券を通じてESG投資およびインパクト投資の手法により、世界の株式および債券等（社債、政府保証債、政府機関債、国際機関債等）に投資を行います。</p> <p>「ESG投資」とは 投資判断の際に、環境(Environment)、社会(Social)、ガバナンス(Governance)に配慮している企業を重視・選別して投資を行う手法です。</p> <p>「インパクト投資」とは ポジティブな社会的影響(社会的インパクト)を与える銘柄に着目して投資を行う手法です。クレジット分析等を行い、投資魅力のある銘柄に投資します。</p> <p>2. 実質基本投資割合は、株式50%、債券50%を基準として±10%の範囲を原則とします。</p> <p>3. 実質組入外貨建資産について、原則として為替ヘッジを行いません。</p> <p>4. 毎年5月28日（休業日の場合翌営業日）に決算を行い、委託会社が基準価額水準、市況動向などを勘案して分配金額を決定します。 ※ 委託会社の判断により、分配を行わない場合もあります。</p>																		
投資者が直接的に負担する費用																			
購入時手数料	<p>○ お申込総金額に応じて、下記の手数料率をお申込金額(お申込口数×お申込価額)に乗じて得た金額とします。 なお、お申込手数料には消費税等相当額がかかります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>お申込総金額</th> <th>手数料率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">対面でのお取引の場合</td> <td>1千万円未満</td> <td><u>2.75%</u>(税抜 <u>2.50%</u>)</td> </tr> <tr> <td>1千万円以上 3千万円未満</td> <td><u>2.20%</u>(税抜 <u>2.00%</u>)</td> </tr> <tr> <td>3千万円以上</td> <td><u>1.65%</u>(税抜 <u>1.50%</u>)</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">インターネットでのお取引の場合</td> <td>1千万円未満</td> <td><u>2.20%</u>(税抜 <u>2.00%</u>)</td> </tr> <tr> <td>1千万円以上 3千万円未満</td> <td><u>1.76%</u>(税抜 <u>1.60%</u>)</td> </tr> <tr> <td>3千万円以上</td> <td><u>1.32%</u>(税抜 <u>1.20%</u>)</td> </tr> </tbody> </table> <p>○ お申込総金額とは、お申込金額にお申込手数料とお申込手数料にかかる消費税等相当額を加算した金額です。</p> <p>○ インターネットによる購入は、1日あたり(1回あたり)1銘柄3,000万円までとなっております。</p>			お申込総金額	手数料率	対面でのお取引の場合	1千万円未満	<u>2.75%</u> (税抜 <u>2.50%</u>)	1千万円以上 3千万円未満	<u>2.20%</u> (税抜 <u>2.00%</u>)	3千万円以上	<u>1.65%</u> (税抜 <u>1.50%</u>)	インターネットでのお取引の場合	1千万円未満	<u>2.20%</u> (税抜 <u>2.00%</u>)	1千万円以上 3千万円未満	<u>1.76%</u> (税抜 <u>1.60%</u>)	3千万円以上	<u>1.32%</u> (税抜 <u>1.20%</u>)
		お申込総金額	手数料率																
対面でのお取引の場合	1千万円未満	<u>2.75%</u> (税抜 <u>2.50%</u>)																	
	1千万円以上 3千万円未満	<u>2.20%</u> (税抜 <u>2.00%</u>)																	
	3千万円以上	<u>1.65%</u> (税抜 <u>1.50%</u>)																	
インターネットでのお取引の場合	1千万円未満	<u>2.20%</u> (税抜 <u>2.00%</u>)																	
	1千万円以上 3千万円未満	<u>1.76%</u> (税抜 <u>1.60%</u>)																	
	3千万円以上	<u>1.32%</u> (税抜 <u>1.20%</u>)																	
信託財産留保額	換金時に、換金申込受付日の翌々営業日の基準価額に0.1%を乗じた額が差し引かれます。																		
投資者が信託財産で間接的に負担する費用																			
運用管理費用(信託報酬)	日々の信託財産の純資産総額に対して年率 <u>1.177%</u> (税抜 <u>1.07%</u>) を乗じて得た額とします。運用管理費用(信託報酬)は、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日および毎計算期末または信託終了のとき、信託財産から支払われます。 実質的な負担：年率 <u>1.617%</u> ～ <u>1.637%</u> (税込) 程度																		
その他の費用・手数料	<p>ファンドの監査費用、有価証券売買時にかかる売買委託手数料、信託事務の処理等に要する諸費用、開示書類等の作成費用等を信託財産でご負担いただきます。</p> <p>※「その他の費用・手数料」については、監査費用を除き、運用状況などにより変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。</p> <p>※ 手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。</p>																		
投資リスク	<p>○当ファンドは、値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。また外貨建資産には為替リスクもあります。したがって、<u>投資者のみなさまの投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割込むことがあります。信託財産に生じた利益および損失は、すべて投資者のみなさまに帰属します。また、投資信託は預貯金と異なります。</u></p> <p>○詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)の「投資リスク」をご覧ください。</p>																		

商品名	ひふみプラス
商品分類	追加型投信／内外／株式
委託会社	レオス・キャピタルワークス
特 色	<p>1. 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します。</p> <p>2. 株式の組入比率は変化します。 ※ 組入銘柄の株価水準が割高と判断した時は、利益確定等のために保有株式の一部売却を行い、市場価値が割安と考えられる銘柄が少ないと判断した時は買付を行わず好機を待ち、市場価値が割安と考えられる銘柄が多くあると判断した時は株式の買付を行います。</p> <p style="text-align: center;">状況に応じて株式の組入れ比率が変化</p> <p>3. 運用はファミリーファンド方式により、マザーファンドを通じて行います。</p> <p>4. 毎年9月30日（休業日の場合翌営業日）に決算を行い、委託会社が基準価額水準・市況動向等を勘案して分配金額を決定します。 ※ 委託会社の判断により、分配を行わない場合もあります。</p>

投資者が直接的に負担する費用

購入時手数料	<p>○お申込総金額に応じて、下記の手数料率をお申込金額(お申込口数×お申込価額)に乗じて得た金額とします。 なお、お申込手数料には消費税等相当額がかかります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>お申込総金額</th> <th>手数料率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>対面でのお取引の場合</td> <td>一律</td> <td><u>2.20%</u>(税抜 2.00%)</td> </tr> <tr> <td>インターネットでのお取引の場合</td> <td>一律</td> <td><u>1.76%</u>(税抜 1.60%)</td> </tr> <tr> <td>つみたて NISA の場合</td> <td>一律</td> <td>なし</td> </tr> </tbody> </table> <p>○お申込総金額とは、お申込金額にお申込手数料とお申込手数料にかかる消費税等相当額を加算した金額です。 ○インターネットによる購入は、1日あたり(1回あたり)1銘柄3,000万円までとなっております。</p>		お申込総金額	手数料率	対面でのお取引の場合	一律	<u>2.20%</u> (税抜 2.00%)	インターネットでのお取引の場合	一律	<u>1.76%</u> (税抜 1.60%)	つみたて NISA の場合	一律	なし
	お申込総金額	手数料率											
対面でのお取引の場合	一律	<u>2.20%</u> (税抜 2.00%)											
インターネットでのお取引の場合	一律	<u>1.76%</u> (税抜 1.60%)											
つみたて NISA の場合	一律	なし											
信託財産留保額	ありません。												

投資者が信託財産で間接的に負担する費用

運用管理費用(信託報酬)	<p>日々の信託財産の純資産総額に対して年率 <u>0.8580%</u> (税抜 <u>0.7800%</u>) ~ <u>1.0780%</u> (税抜 <u>0.9800%</u>) を乗じて得た額とします。運用管理費用(信託報酬)は、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日および毎計算期末または信託終了のとき、信託財産から支払われます。</p>
その他費用・手数料	<p>○監査費用 信託財産の純資産総額に対して年率 <u>0.0055%</u> (税抜 <u>0.0050%</u>) を乗じて得た額(なお、上限年間88万円(税抜80万円)とします。日々計算され、毎計算期末または信託終了のときに信託財産から支払われます。</p> <p>○その他費用・手数料 組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料(それにかかる消費税)、先物取引・オプション取引等に要する費用、外貨建資産の保管等に要する費用、租税、信託事務の処理に要する諸費用および受託会社の立て替えた立替金の利息など、信託財産から支払われます。</p> <p>※ これらの費用は、運用状況等により変動するものであり、予めその金額や上限額、計算方法等を具体的に記載することはできません。 ※ 手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。</p>

投資リスク	<p>○ファンドは、マザーファンドを通じて株式などの値動きのある証券(外国の証券には為替リスクもあります。)に投資いたしますので、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。これらの運用により生じる利益および損失は、すべてお客様(受益者)に帰属します。また、投資信託は預貯金と異なります。</p> <p>○詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)の「投資リスク」をご覧ください。</p>
-------	--