

2024 年 9 月 13 日

各 位

株式会社 北陸銀行

## 投資信託商品の取扱開始について

ほくほくフィナンシャルグループの北陸銀行（頭取 中澤 宏）は、2024 年 9 月 17 日（火）より、店頭およびインターネット扱いにて株式投資信託 5 商品を新たに取り扱いいたします。また、3 商品を店頭扱い専用商品とし、2 商品をインターネット扱い専用商品といたします。

当行は、今後とも幅広いお客さまの資産運用ニーズにお応えできるよう、商品・サービスの充実に取り組んでまいります。

## 記

## 1. 新たに取り扱いを開始する商品

| 取扱開始日              | 商品名                                                | 委託会社                               |
|--------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| 2024 年<br>9 月 17 日 | GS 日本フォーカス・グロース（年 2 回決算コース）                        | ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社（本社：東京） |
|                    | アライアンス・バーンスタイン・米国割安株投信（年 2 回決算型）（愛称：プレミアバリュー）      | アライアンス・バーンスタイン株式会社（本社：東京）          |
|                    | アライアンス・バーンスタイン・米国割安株投信（隔月決算・予想分配金提示型）（愛称：プレミアバリュー） | アライアンス・バーンスタイン株式会社（本社：東京）          |
|                    | ダイワ・ダイナミック・インド株ファンド                                | 大和アセットマネジメント株式会社（本社：東京）            |
|                    | 年金積立 J グロース（愛称：つみたて J グロース）                        | 日興アセットマネジメント株式会社（本社：東京）            |

## 2. 商品概要

## (1) GS 日本フォーカス・グロース（年 2 回決算コース）

|      |                                                                        |           |
|------|------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 特徴   | 主として、日本の上場株式から確信度の高い 25～40 銘柄程度に厳選して投資することにより、信託財産の長期的な成長を目指して運用を行います。 |           |
| 決算日  | 毎年 6・12 月の 15 日（休業日の場合は翌営業日）                                           |           |
| 販売単位 | 1 万円以上 1 円単位                                                           |           |
| 設定日  | 2015 年 6 月 17 日                                                        |           |
| 信託期間 | 原則として無期限                                                               |           |
| 手数料  | 購入時（店頭扱・積立）                                                            | 2.20%（税込） |
|      | （インターネット扱）                                                             | 1.76%（税込） |

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| 信託報酬    | 年率 1.683%（税込）         |
| 信託財産留保額 | 0.10%                 |
| 主な投資リスク | 価格変動リスク、信用リスク、集中投資リスク |

（２）アライアンス・バーンスタイン・米国割安株投信（年２回決算型）

（愛称：プレミアバリュー）

|         |                                                                                                               |           |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 特徴      | マザーファンドへの投資を通じて、米国の株式から優れたビジネスを有しながら魅力的な株価水準にある企業（プレミアバリュー企業）に選別投資することにより、信託財産の成長をめざして積極的な運用を行います。年２回決算を行います。 |           |
| 決算日     | 毎年５・１１月の１５日（休業日の場合は翌営業日）                                                                                      |           |
| 販売単位    | １万円以上１円単位                                                                                                     |           |
| 設定日     | ２０２３年６月１６日                                                                                                    |           |
| 信託期間    | ２０４４年５月１６日まで                                                                                                  |           |
| 手数料     | 購入時（店頭扱・積立）                                                                                                   | ３.３０％（税込） |
|         | （インターネット扱）                                                                                                    | ２.６４％（税込） |
| 信託報酬    | 年率 1.6797%（税込）                                                                                                |           |
| 信託財産留保額 | ありません。                                                                                                        |           |
| 主な投資リスク | 株価変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリー・リスク                                                                               |           |

（３）アライアンス・バーンスタイン・米国割安株投信（隔月決算・予想分配金提示型）

（愛称：プレミアバリュー）

|         |                                                                                  |           |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 特徴      | マザーファンドへの投資を通じて、米国の株式からプレミアバリュー企業に選別投資することにより、信託財産の成長をめざして積極的な運用を行います。隔月決算を行います。 |           |
| 決算日     | 原則、１月、３月、５月、７月、９月、１１月の各１５日（休業日の場合は翌営業日）                                          |           |
| 販売単位    | １万円以上１円単位                                                                        |           |
| 設定日     | ２０２３年６月１６日                                                                       |           |
| 信託期間    | ２０４４年５月１６日まで                                                                     |           |
| 手数料     | 購入時（店頭扱・積立）                                                                      | ３.３０％（税込） |
|         | （インターネット扱）                                                                       | ２.６４％（税込） |
| 信託報酬    | 年率 1.6797%（税込）                                                                   |           |
| 信託財産留保額 | ありません。                                                                           |           |
| 主な投資リスク | 株価変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリー・リスク                                                  |           |

（４）ダイワ・ダイナミック・インド株ファンド

|     |                                                                     |
|-----|---------------------------------------------------------------------|
| 特徴  | インドの株式から、インドの高成長の原動力ともなる「消費」「インフラ」に関連する銘柄に投資を行い、信託財産の中長期的な成長を目指します。 |
| 決算日 | 毎年６・１２月の１６日（休業日の場合は翌営業日）                                            |

|         |                                               |
|---------|-----------------------------------------------|
| 販売単位    | 1 万円以上 1 円単位                                  |
| 設定日     | 2007 年 12 月 26 日                              |
| 信託期間    | 無期限（2007 年 12 月 26 日当初設定）                     |
| 手数料     | 購入時（店頭扱・積立） 3.30%（税込）<br>（インターネット扱） 2.64%（税込） |
| 信託報酬    | 年率 1.848%（税込）                                 |
| 信託財産留保額 | ありません。                                        |
| 主な投資リスク | 価格変動リスク、信用リスク、為替変動リスク、カントリー・リスク               |

（５）【NISA 専用※】年金積立 J グロース（愛称：つみたて J グロース）

|         |                                                                                                          |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 特徴      | 日本の上場株式の中から、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を行うことにより、TOPIX（東証株価指数）配当込みの動きを上回る投資効果の獲得を目指し、中長期的な信託財産の成長を目指します。 |
| 決算日     | 毎年 6 月 25 日（休業日の場合は翌営業日）                                                                                 |
| 販売単位    | （店頭扱い） 5 千円以上 1 千円単位<br>（インターネット扱い） 1 千円以上 1 千円単位                                                        |
| 設定日     | 2001 年 10 月 31 日                                                                                         |
| 信託期間    | 無期限（2001 年 10 月 31 日設定）                                                                                  |
| 手数料     | ありません。                                                                                                   |
| 信託報酬    | 年率 0.902%（税込）                                                                                            |
| 信託財産留保額 | ありません。                                                                                                   |
| 主な投資リスク | 価格変動リスク、流動性リスク、信用リスク                                                                                     |

※NISA 扱いでの積立投資信託契約に限定しております

3. 店頭およびインターネット扱いから店頭扱い専用に移行する商品

| 移行日                | 商品名                              | 委託会社                       |
|--------------------|----------------------------------|----------------------------|
| 2024 年<br>9 月 17 日 | MHAM 株式インデックスファンド 225            | アセットマネジメント One 株式会社（本社：東京） |
|                    | MHAM J-REIT インデックスファンド（毎月決算型）    | アセットマネジメント One 株式会社（本社：東京） |
|                    | MHAM J-REIT インデックスファンド（年 1 回決算型） | アセットマネジメント One 株式会社（本社：東京） |

#### 4. 店頭およびインターネット扱いからインターネット扱い専用に移行する商品

| 移行日                | 商品名                                    | 委託会社                               |
|--------------------|----------------------------------------|------------------------------------|
| 2024 年<br>9 月 17 日 | GS グローバル環境リーダーズ（年 2 回決算コース）（愛称：ecoWIN） | ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社（本社：東京） |
|                    | ベイリー・ギフォード・インパクト投資ファンド（愛称：ポジティブ・チェンジ）  | 三菱 UFJ アセットマネジメント株式会社（本社：東京）       |

以上

#### 投資信託に関する留意点

●投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。●投資信託は、元本・分配金が保証された商品ではありません。●投資信託は、次の要因によりお受取額が投資元本を下回ることがあります。◎組み入れ有価証券（株式・債券等）等の値動き（価格変動リスク）があります。◎組み入れ有価証券（株式・債券等）等の発行者の信用状態の悪化によるリスク（信用リスク）、国情・財務状況等の変化およびそれらに関する外部評価の変化等によるリスク（カントリーリスク）があります。◎外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動によるリスク（為替変動リスク）があります。《詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。》●投資信託のお申し込みにあたっては、当行所定の申込手数料がかかるほか、保有期間中には信託報酬がかかります。また一部ファンドには、換金時に信託財産留保額が基準価額から差し引かれるものがあります。●お申込手数料は、お申込金額（1 口あたりの基準価額×お申込口数）に対しての料率です。お支払総額は、お申込金額にお申込手数料額および手数料金額に係る消費税相当額を加えた金額です。●信託財産留保額は、基準価額に各ファンド所定の料率を乗じて計算されます。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●一部のファンドには、信託期間中に中途換金できないものや、特定日にしか換金できないものがあります。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●お申込手数料・信託報酬等は銘柄によって異なり、またお客さまの負担となる手数料等の合計額は、お客さまの運用期間等によって異なるため、事前に表示することはできません。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。●北陸銀行で購入された投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は設定・運用を投信会社が行う商品です。●お申し込みの際は、購入されるファンドの最新の目論見書および目論見書補完書面等をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書等は北陸銀行の本支店等にご用意しております。

株式会社北陸銀行 登録金融機関：北陸財務局長（登金）第 3 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

<本件に関するお問い合わせ先>

北陸銀行 リテール推進部 金融商品推進グループ TEL(076)423-7111