

「NISAを利用して投資信託を購入したいが、何を買ってよいのかわからない」「つみたて投資枠のNISAラインアップではもの足りない」そんなお客さまのために、第四北越銀行がNISAに対応したファンドの中から、中長期で保有することに適した10銘柄を厳選しました。当行では「第四北越銀行厳選NISAプラン（成長投資型）」対象10ファンドの他にもNISAに対応したファンドを取り扱っております。詳しくは店頭でお問い合わせください。

ポイント お申込み金額3万円以下の申込手数料が無料！

- 「第四北越銀行厳選NISAプラン（成長投資型）」の10ファンドは、1ファンドあたりの申込金額が3万円以下の場合、申込手数料が無期限で**無料**となります（個人のお客さまのみ）。
- NISAを利用したお申込みはもちろん、NISA以外のお申込みも無料の対象となります。
- 新規でお申込みのお客さまに加え、既に対象ファンドで積立投資信託を契約いただいているお客さまも無料の対象となります。

<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【国内株式】</div> <div>DIAM割安日本株ファンド (年1回決算)</div> <div>アセットマネジメントOne</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">わが国の割安株へ投資を行い、相対的に高い配当収入と値上がり益の獲得をめざします。運用にあたっては、株価のバリュエーションに着目しつつ、それぞれの企業のファンダメンタルズ等も勘案し投資します。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：2.75%信託報酬（税込） 年率1.265%信託財産留保額 0.3%</div> <div>リスク</div> <div><div>流動性</div><div>株価変動</div><div>個別銘柄</div><div>信用</div></div>	<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【国内株式】</div> <div>ひふみプラス</div> <div>レオス・キャピタルワークス</div> <div>つみたてNISA対応ファンド</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">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。株式の組入比率は変化します。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：2.2%信託報酬（税込） 年率1.078%以内信託財産留保額 無し</div> <div>リスク</div> <div><div>流動性</div><div>株価変動</div><div>信用</div><div>カントリー</div><div>為替変動</div></div>	<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【国内株式】</div> <div>日経225ノーロードオープン</div> <div>アセットマネジメントOne</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">日経平均株価（日経225）に連動する投資成果を目指します。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：無料信託報酬（税込） 年率0.55%信託財産留保額 無し</div> <div>リスク</div> <div><div>流動性</div><div>株価変動</div><div>信用</div></div>	<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【国内リート】</div> <div>フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド（資産成長型）</div> <div>フィデリティ投信</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">フィデリティ・Jリート・マザーファンド受益証券への投資を通じて、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（リート）を主な投資対象とし、投資信託財産の成長を図ることを目標として運用を行います。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：2.2%信託報酬（税込） 年率1.045%信託財産留保額 0.1%</div> <div>リスク</div> <div><div>価格変動</div><div>不動産</div></div>	<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【海外リート】</div> <div>フィデリティ・USリートファンド（資産成長型）D</div> <div>（為替ヘッジなし/1年決算型）</div> <div>フィデリティ投信</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">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）に投資を行います。ファンドの配当利回りがベンチマーク以上となることを目指して運用を行います。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：2.75%信託報酬（税込） 年率1.463%信託財産留保額 0.05%</div> <div>リスク</div> <div><div>価格変動</div><div>不動産</div><div>為替変動</div></div>
<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【海外株式】</div> <div>ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（1年決算型）</div> <div>ピクテ・ジャパン</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">主に世界の高配当利回りの公益株に投資します。特定の銘柄や国に集中せず分散投資します。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：2.75%信託報酬（税込） 年率1.21% (実質1.81%程度)信託財産留保額 無し</div> <div>リスク</div> <div><div>価格変動</div><div>信用</div><div>為替変動</div></div>	<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【海外株式】</div> <div>グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）</div> <div>日興アセットマネジメント</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">世界各国の株式の中からロボティクス関連企業の株式に投資を行います。銘柄選定は、株式のアクティブ運用に注力するラザード社が、徹底した調査に基づき行います。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：3.3%信託報酬（税込） 年率1.936%信託財産留保額 無し</div> <div>リスク</div> <div><div>流動性</div><div>価格変動</div><div>有価証券貸付</div><div>信用</div><div>為替変動</div></div>	<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【海外株式】</div> <div>フィデリティ・米国優良株・ファンド</div> <div>フィデリティ投信</div> <div>つみたてNISA対応ファンド</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">個別企業分析により、米国の国際的な優良企業や将来の優良企業の株式に投資を行います。長期的に運用目標である「S&P500（税引前配当金込／円ベース）」を上回る運用成果をあげることが目標としています。原則として外貨建資産の為替ヘッジは行いません。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料 申込金額3万円以下：無料 (税込) 3万円超3千万円未満：3.3% 3千万円以上5千万円未満：2.2% 5千万円以上1億円未満：1.1% 1億円以上：無料信託報酬（税込） 年率1.639%信託財産留保額 無し</div> <div>リスク</div> <div><div>価格変動</div><div>為替変動</div></div>	<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【海外株式】</div> <div>SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド</div> <div>三井住友トラスト・アセットマネジメント</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">ダウ・ジョーンズ工業株価平均（NYダウ）に採用されている米国の主要な株式30銘柄への投資を行い、ダウ・ジョーンズ工業株価平均（NYダウ）（円ベース）と連動する投資成果を目指して運用を行います。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：2.2%信託報酬（税込） 年率0.759%信託財産留保額 0.2%</div> <div>リスク</div> <div><div>株価変動</div><div>信用</div><div>為替変動</div></div>	<div>詳細情報</div> <div></div> <div>【海外債券】</div> <div>コーポレート・ボンド・インカム（為替ノーヘッジ/1年決算型）</div> <div>愛称：泰平航路</div> <div>三井住友DSアセットマネジメント</div> <div>ファンドの特色</div> <div><ul style="list-style-type: none">高格付社債（米ドル建て、投資適格社債）へ投資します。投資対象とする債券の格付けは、A格相当以上を中心とし、業種配分等にも配慮します。</div> <div>ファンドの費用</div> <div><ul style="list-style-type: none">申込手数料(税込) 申込金額3万円以下：無料 3万円超：2.2%信託報酬（税込） 年率1.089%信託財産留保額 0.15%</div> <div>リスク</div> <div><div>債券市場</div><div>市場流動性</div><div>カントリー</div><div>信用</div><div>為替変動</div></div>

【ご投資にかかる手数料等およびリスクについて】

●投資信託にご投資いただく際には、各商品等に所定の手数料や諸経費等がかかります。また、投資信託には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。●投資信託へのご投資にかかる手数料等およびリスクについては、交付目論見書またはお客さま向け資料などに記載されておりますので、当該資料をよくお読みください。●eネットバンキングで投資信託をお申込みいただいた場合は、申込手数料（税抜）が30%OFFとなります。

【申込手数料の計算方法】

●当行でご購入時にいただく申込手数料は、購入金額（購入口数×約定日の基準価額）に表面の各ファンドの申込手数料率を乗じた額とします。例えば、100万円でご購入いただく場合、お支払いいただく100万円の中から当該ファンドの申込手数料（税込）をいただきますので、100万円全額が当該投資信託の購入金額とはなりません。お支払いいただいた金額から申込手数料を差し引いた金額でご購入いただくことになりますので、ご了承ください。

【ご投資にあたりご留意いただきたい点】

●投資信託は、預金ではなく、預金保険の対象ではありません。●当行が取扱う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、元本が保証されている商品ではありません。●投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。●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さまに帰属します。●お申込みにあたっては、必ず目論見書をご覧ください。●上記商品は当行の投信販売店舗にてお取扱いしております。詳しくはお近くの第四北越銀行までお問い合わせください。●お客さまとの投資信託に関するお取引の成否が当行におけるお客さまの他のお取引に影響を与えることはございません。

商号等：株式会社第四北越銀行 登録金融機関
関東財務局長（登金）第47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

