

平成 23 年 1 月 6 日

## 投資信託ならびに一時払終身保険の新商品の取扱開始について

足利銀行(頭取 藤澤 智)は、平成 23 年 1 月 11 日(火)より、追加型株式投資信託「のむラップ・ファンド(保守型)(普通型)(積極型)」(投信会社：野村アセットマネジメント株式会社)ならびに一時払終身保険「夢のかたち」(引受保険会社：日本生命保険相互会社)の取扱いを開始いたします。

当行では、今後とも、金融商品のラインナップを充実させ、お客さまの幅広いニーズにお応えしてまいります。

### 記

#### 1. 新規取扱商品

##### (1) 投資信託

商品名	のむラップ・ファンド (保守型)(普通型)(積極型)
商品分類	追加型投信／内外／資産複合
特徴	<ul style="list-style-type: none"><li>・「のむラップ・ファンド」は、リスク水準が異なる「保守型」、「普通型」、「積極型」の 3 つのファンドから選べます。</li><li>・国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国(日本を含む)の不動産投資信託(REIT)の 5 資産を実質的な主要対象とし、以下の投資方針に基づき分散投資を行ないます。<ul style="list-style-type: none"><li>[保守型] 安定した収益の確保と信託財産の着実な成長をはかることを目的として運用を行ないます。</li><li>[普通型] 信託財産の成長と安定した収益の確保をはかることを目的として運用を行ないます。</li><li>[積極型] 信託財産の成長をはかることを目的として積極的な運用を行ないます。</li></ul></li><li>・経済情勢等に応じて投資配分比率を定期的に見なおします。<ul style="list-style-type: none"><li>○ 各資産への分散投資を行なうにあたっては、ファンドの投資助言会社である野村証券株式会社が、独自に開発したモデルを用い最適化した結果を踏まえ、各ファンドごとに投資配分比率を決定します。</li><li>○ 経済情勢や市況見通しが変われば、当初定めた資産配分が最適でなくなることも考えられます。そこで、「のむラップ・ファンド」では刻々と変化する市場動向に対応していくため、投資配分比率を定期的に見直ししていきます。</li></ul></li></ul>
投信会社	野村アセットマネジメント株式会社

## (2) 一時払終身保険

商品名	【 夢のかたち 】 ニッセイ予定利率変動型一時払逋増終身保険
商品分類	一時払終身保険
特徴	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 告知なしで申込みが可能です。 満年齢 50 歳から 90 歳の方まで、簡単なお手続きで、お申込みが可能です。</li><li>・ 死亡保険金額・解約払戻金額が契約時に確定します。 ご契約後 15 年目までの死亡保険金額・解約払戻金額は契約時に確定します。</li><li>・ 続けるほど着実に死亡保険金額・解約払戻金額が増加します。 ご契約後 15 年間は、基本保険金額に対して毎年一定の割合で死亡保険金額が増加します。 ご契約後 15 年経過以後は、10 年ごとに金利情勢に応じて死亡保険金額の増加が期待できます。 解約払戻金は死亡保険金額を上限とし、期間の経過とともに増加します。</li></ul>
引受保険会社	日本生命保険相互会社

※商品名をクリックすると引受保険会社のサイトにリンクします。リンク先のコンテンツは引受保険会社が管理しております。

### 2. 取扱店

当行本支店

※一部お取り扱いできない店舗があります。

### 3. 取扱開始日

平成 23 年 1 月 11 日 (火)

以 上

投資信託のご留意事項につきましては、次ページに記載しております。

## 投資信託のご留意事項

**投資リスク** 投資信託は、値動きのある証券(株式、債券など)に投資しますので、市場環境等により基準価額が変動します。また、外貨建資産に投資する場合には、為替相場の変動による影響も受けます。したがって、元本・分配金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、投資元本を下回るおそれがあります。

**費用等** お申込みにあたっては、当行所定のお申込手数料(お申込金額に対し最大3.15%(税込))がかかるほか、保有期間中は信託報酬(信託財産純資産総額に対し実質最大年1.995%(税込))がかかります。また、一部のファンドは換金時に信託財産留保額が基準価額から差し引かれます。その他の費用として、監査報酬、有価証券等売買時の売買委託手数料、外貨建資産保管費用、信託事務の諸費用等の費用がかかります。また、手数料等の合計額については、お申込金額、保有期間等により異なるため表示することができませんのでご了承ください。

●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。●投資信託は、設定・運用を投信会社が行う商品です。●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。●当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。●一部の投資信託には、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。●お申込みの際は、最新の「契約締結前交付書面(目論見書・補完書面)」をお渡ししますので、内容を十分お読みのうえ、ご自身でご判断ください。「契約締結前交付書面(目論見書・補完書面)」は、当行本支店の店頭にご用意しております。●当行では、お客さまに合った商品をご提案しております。ご相談の内容によりましては、ご購入いただけない場合もございますので、予めご了承ください。なお、一部お取扱いできない店舗があります。

商号 株式会社足利銀行  
登録金融機関 関東財務局長(登金)第43号  
加入協会 日本証券業協会