

足利銀行における新NISA「つみたて投資枠」対象商品

- ・ 本リストは2023年11月1日投資信託協会が公表したリストを基にしたもので、今後変更される可能性があります。
- ・ 取扱中のファンドのみ表示しております。(販売停止ファンドは含みません)

銘柄名（正式名称）	運用会社
たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne
たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne
たわらノーロード バランス（8資産均等型）	アセットマネジメントOne
キャピタル世界株式ファンド（DC年金つみたて専用）	キャピタル・インターナショナル
セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信
セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信
ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス
eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）	三菱UFJアセットマネジメント
eMAXIS Slim 米国株式（S&P500）	三菱UFJアセットマネジメント
のむラップ・ファンド（積極型）	野村アセットマネジメント
野村インデックスファンド・米国株式配当貴族	野村アセットマネジメント

足利銀行における新NISA「成長投資枠」対象商品

- ・ 本リストは2023年11月1日投資信託協会が公表したリストを基にしたもので、今後変更される可能性があります。
- ・ 取扱中のファンドのみ表示しております。(販売停止ファンドは含みません)

銘柄名 (正式名称)	運用会社
JPMジャパンマイスター	JPMオルガン・アセット・マネジメント
SBI中小型割安成長株ファンド ジェイリバイブ (年2回決算型)	SBIアセットマネジメント
投資のソムリエ	アセットマネジメントOne
新光 US-REIT オープン (年1回決算型)	アセットマネジメントOne
リスク抑制世界8資産バランスファンド (しあわせの一步)	アセットマネジメントOne
アライアンス・バーンスタイン・財産設計 2050	アライアンス・バーンスタイン
アライアンス・バーンスタイン・財産設計 2040	アライアンス・バーンスタイン
アライアンス・バーンスタイン・財産設計 2030	アライアンス・バーンスタイン
アライアンス・バーンスタイン・財産設計 2020	アライアンス・バーンスタイン
イーストスプリング・インド株式オープン	イーストスプリング・インベストメンツ
イーストスプリング・インドネシア株式オープン	イーストスプリング・インベストメンツ
キャピタル世界株式ファンド年2回決算 (分配重視/限定為替ヘッジ)	キャピタル・インターナショナル
キャピタル世界株式ファンド年2回決算 (分配重視)	キャピタル・インターナショナル
キャピタル世界株式ファンド (限定為替ヘッジ)	キャピタル・インターナショナル
キャピタル世界株式ファンド	キャピタル・インターナショナル
コモンズ30ファンド	コモンズ投信
セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信
セゾン・グローバルバランスファンド)	セゾン投信
ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド (1年決算型)	ピクテ・ジャパン
ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド (1年決算型)	ピクテ・ジャパン
フィデリティ・米国株式ファンド B (資産成長型・為替ヘッジなし)	フィデリティ投信
フィデリティ・米国株式ファンド A (資産成長型・為替ヘッジあり)	フィデリティ投信
フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信
フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド (資産成長型) D (為替ヘッジなし)	フィデリティ投信
フランクリン・テンプレトン・オーストラリア高配当株ファンド (年2回決算型)	フランクリン・テンプレトン・ジャパン
ひふみワールド+	レオス・キャピタルワークス
ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス
世界新時代株式ファンド (資産成長型)	三井住友DSアセットマネジメント
グローバル自動運転関連株式ファンド (為替ヘッジなし)	三井住友DSアセットマネジメント
グローバル自動運転関連株式ファンド (為替ヘッジあり)	三井住友DSアセットマネジメント
グローバルAIファンド (為替ヘッジあり)	三井住友DSアセットマネジメント
グローバルAIファンド	三井住友DSアセットマネジメント
グローバル・ベスト・ファンド	三井住友DSアセットマネジメント
イノベティブ・カーボンニュートラル戦略ファンド	三井住友DSアセットマネジメント
次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	三井住友トラスト・アセットマネジメント
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
eMAXIS最適化バランス (マイストライカー)	三菱UFJアセットマネジメント
eMAXIS 最適化バランス (マイミッドフィルダー)	三菱UFJアセットマネジメント
eMAXIS 最適化バランス (マイフoward)	三菱UFJアセットマネジメント
eMAXIS 最適化バランス (マイディフェンダー)	三菱UFJアセットマネジメント
eMAXIS 最適化バランス (マイゴールキーパー)	三菱UFJアセットマネジメント
ブラジル・ボンド・オープン(年1回決算型)	大和アセットマネジメント
ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (年1回決算型)	大和アセットマネジメント
東京海上・年金運用型戦略ファンド (年1回決算型) (愛称: 年金ぶらす)	東京海上アセットマネジメント
東京海上・円資産バランスファンド (年1回決算型) (愛称: 円奏会 (年1回決算型))	東京海上アセットマネジメント
財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 資産成長型	日興アセットマネジメント
ラサール・グローバルREITファンド (1年決算型)	日興アセットマネジメント
グローバル水素株式ファンド	日興アセットマネジメント
グローバル・ロボティクス株式ファンド (年2回決算型)	日興アセットマネジメント
グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	日興アセットマネジメント
グローバル・フィンテック株式ファンド (為替ヘッジあり)	日興アセットマネジメント
グローバル・フィンテック株式ファンド	日興アセットマネジメント
インデックスファンド225	日興アセットマネジメント
新成長株ファンド	明治安田アセットマネジメント
ノーロード明治安田社債アクティブ	明治安田アセットマネジメント
野村インデックスファンド・日経225	野村アセットマネジメント
野村インデックスファンド・外国株式	野村アセットマネジメント
米国株式配当貴族 (年4回決算型)	野村アセットマネジメント
米国バリュー・ストラテジー・ファンド Bコース (為替ヘッジなし)	野村アセットマネジメント

銘柄名（正式名称）	運用会社
米国バリュー・ストラテジー・ファンド Aコース（為替ヘッジあり）	野村アセットマネジメント
のむらップ・ファンド（保守型）	野村アセットマネジメント
のむらップ・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント
のむらップ・ファンド（積極型）	野村アセットマネジメント
グローバルESGバランスファンド（為替ヘッジなし）年2回決算型	野村アセットマネジメント
グローバルESGバランスファンド（為替ヘッジなし）隔月分配型	野村アセットマネジメント
グローバルESGバランスファンド（為替ヘッジあり）年2回決算型	野村アセットマネジメント
グローバルESGバランスファンド（為替ヘッジあり）隔月分配型	野村アセットマネジメント

公共債、外貨預金、投資信託、保険商品、通貨スワップ取引、金利スワップ取引、特約付クーポンスワップ取引に関するご留意事項

各商品のお申込みの際は、最新の「契約締結前交付書面（投資信託の場合は、目論見書・補完書面）、保険商品の場合は、契約概要、注意喚起情報、ご契約のしおり・（定款）・約款および特別勘定のしおり（変額保険商品のみ）」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」などは、足利銀行の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。

公共債について

【投資リスク】債券（個人向け国債を除く）の価格は、金利変動等により変動しますので、償還前に売却する場合には、投資元本を下回るおそれがあります。また、発行者の信用状況の悪化や発行者に対する外部評価の変化等により、損失を被ることがあります。

【費用等】債券を購入する場合は、購入対価のみお支払いいただきます。ただし、個人向け国債を除く債券をご購入の際に「経過利子」が必要となる場合があります。

●公共債は、預金ではなく、預金保険の対象ではありません。●償還日（満期日）に額面金額にて償還されます。●債券の利払時期には、買取・中途換金のできない期間があります。●いったん約定が成立したお取引は、取消しや内容の変更ができません。●新発債（国債）を発行日より前にご購入される場合は、その国債が予定通り発行されることを条件としてご購入いただけます。このため、国の都合により、その国債の発行が延期または中止となった場合には、ご購入の約定は取消されます。また、ご購入代金をお支払い済みの場合は、お客さまの指定預金口座にご購入代金を返金いたします。なお、返金するご購入資金には付利いたしません。●お申込みの際は、最新の「契約締結前交付書面」をお渡ししますので、内容を十分ご確認ください。また、ご自身でご判断ください。「契約締結前交付書面」は、足利銀行の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。●一部お取扱いできない店舗があります。●マル優・特別マル優のお取扱いは、障がい者の方や寡婦年金を受給されている方などが対象になります。

個人向け国債について

●個人向け国債を中途換金する際は、原則として※「直前 2 回分の各利子（税引前）相当額 × 0.79685」により算出される中途換金調整額が、売却される額面金額に経過利子相当額を加えた金額より差し引かれることとなります。

※ 発行から一定期間の間に中途換金する場合には、上記の中途換金調整額が異なることがあります。詳しくは、お取引のある本店又は支店にお問い合わせください。

●個人向け国債は発行から 1 年間、原則として中途換金はできません。なお、保有者がお亡くなりになった場合、又は災害救助法の適用対象となった大規模な自然災害により被害を受けた場合は、発行から 1 年以内であっても中途換金が可能です。

外貨預金について

【投資リスク】外貨預金は、為替相場の変動によりお引出時の円貨額がお預入れ時の円貨額（投資元本）を下回るおそれがあります。

【費用等】お預入れ時の円貨から外貨への換算レートには当日の TTS レート（対顧客電信売相場）をお引出時の外貨から円貨への換算レートには当日の TTB レート（対顧客電信買相場）をそれぞれ適用します。そのため、為替相場の変動がない場合でも換算レートの差（TTS－TTB、米ドルの場合 2 円、ユーロの場合 3 円、オーストラリアドルおよびニュージーランドドルの場合 4 円、中国人民元の場合 60 銭）があるため、円に戻した際、投資元本を下回るおそれがあります。お預入れ・お引出方法や通貨により手数料等が異なるため、手数料等の金額や上限額または計算方法を表示することができませんのでご了承ください。●中国人民元等の新興国通貨については、政府の通貨政策や市場環境の変化などにより、流動性や市場機能が大きく低下した場合等には、やむを得ずお取引を停止させていただく可能性があります。

●外貨預金は、預金保険の対象ではありません。当行の信用状況により、お客さまが損失を被るリスク（信用リスク）があります。●外貨定期預金において中途解約は原則としてお取扱いできません。ただし、やむを得ない事情により中途解約する場合には、外貨普通預金の利率が適用となります。また、中途解約に伴う損害金をご負担いただく場合があります。

投資信託について

【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。なお、新興国の金融市場や政情は一般的に先進国よりも不安定で脆弱な面があり、先進国市場への投資に比べ、より大幅に価額が変動することがあります。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・配当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 3.3%（税込））がかかります。保有期間中は、信託報酬が日々信託財産から差し引かれるほか、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がかかりますが、これらはファンドにより異なるため具体的な金額等を表示できません。詳細は各ファンドの「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」にてご確認ください。また、一部のファンドでは換金時に、信託財産留保額が基準価額から差し引かれます。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。

保険商品について

【投資リスク】●変額保険商品は、国内外の株式・債券等で運用しており、運用実績が保険金額や積立金額・将来の年金額などの増減につながるため、株価や債券価格の下落、為替相場の変動により、積立金額、解約返戻金額は既払込保険料を下回るおそれがあり、損失が生ずるおそれがあります。

●定額保険商品のなかには、市場金利に応じた運用実績が解約返戻金に反映される商品があります。この商品の場合、市場金利の変動により解約返戻金が既払込保険料を下回ることがあり、損失が生ずるおそれがあります。具体的には、中途解約時の市場金利がご契約時と比較して上昇した場合には、解約返戻金は減少し、逆に、下落した場合には増加することがあります。●外貨建保険商品は、為替相場の変動により、お受取りになる円換算後の保険金額がご契約時における円換算後の保険金額を下回ることや、お受取りになる円換算後の保険金額が、既払込保険料を下回ることがあり、損失を生ずるおそれがあります。

●保険会社の業務または財産の状況の変化により、保険金額、年金額、給付金額などが削減されることがあります。なお、生命保険契約者保護機構の会員である生命保険会社が経営破綻に陥った場合、保険契約者保護の措置が図られることがありますが、この場合にも削減が行われることがあります。

【費用等】商品によっては、契約初期費用、保険関係費用、資産運用関係費用、また中途で解約された場合は解約控除等の費用をご契約者さまにご負担いただく場合があります。その際、商品によってご負担いただく手数料の項目・呼称・手数料率・計算方法（合計額を算出する方法も含む）等は異なるため、一律の算出する方法を表示することができませんのでご了承ください。●保険商品は、預金ではなく、預金保険の対象ではありません。●保険商品は各保険会社を引受会社とする商品で、当行は各商品における契約締結の媒介をおこないます。●保険商品のお申込みの有無が当行とお客さまとの他の取引に影響を与えることはありません。●各商品に関する内容をご説明させていただく前にお客さまにご確認・ご同意いただく事項があります。●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。●法令上の規則を踏まえ、商品によっては、お客さまの当行への融資お申込状況やお勤め先等により、当行でお申込みいただけない場合があります。●保険会社による保険金や給付金などのお支払いについて、受取人の故意による場合や、健康状態などについてお客さまが事実を告知されなかったり、事実と異なることを告知された場合などは、保険金や給付金などが支払われない場合があります。●現在ご加入中の保険契約を解約・減額など見直した場合は、お客さまに不利益が生じる可能性があります。また、新たにお申込みになるご契約を、健康上などの理由で、保険会社が引受できない場合がありますので、ご注意ください。●ご検討にあたっては、各商品のパンフレット、契約概要・注意喚起情報、ご契約のしおり・（定款）・約款、および特別勘定のしおり（変額保険のみ）等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。これらは、足利銀行の本支店の店頭にご用意しております。●一部お取扱いできない店舗があります。

通貨スワップ取引、金利スワップ取引について

【投資リスク】●通貨スワップ取引は、通貨の価格、金融市場の指標の変動等による影響を受けますので、為替相場や金利水準の動向によっては、通貨スワップの市場価格が下落し損失が生ずるおそれがありますのでご注意ください。●金利スワップ取引は、市場金利の変動による影響を受けますので、市場金利水準の動向によっては、金利スワップの市場価格が下落し損失が生ずるおそれがありますのでご注意ください。●当行の経営・財務状況の変化などにより取引が清算される場合があり、それにより損失が発生する場合があります。

【費用等】通貨スワップ取引や金利スワップ取引に係る手数料など諸費用はかかりません。

●通貨スワップ取引や金利スワップ取引は、預金保険の対象ではありません。●通貨スワップ取引や金利スワップ取引は原則、中途解約ができませんが、やむを得ない理由で当行が同意し、中途解約に応じた場合、当行が提示する「清算金」をお支払いいただく場合があります。清算金の額は為替相場、市場金利等の動向によって変動します。

特約付クーポンスワップ取引について

【投資リスク】●特約付クーポンスワップ取引は、お取引期間中に為替相場が変動（円安もしくは円高）した場合、本取引を行わなかった場合と比べて、実質コストが高くなる場合がありますのでご注意ください。●特約付クーポンスワップ取引の市場価格は、基本的に市場の為替相場や金利水準の変化に対応して変動します。為替相場や金利水準の動向によっては市場価格が下落することがあります。また、中途解約を行った際には、高額の清算金が生ずる場合があるほか、市場環境の変化によっては中途解約できない可能性がありますのでご注意ください。

●当行の経営・財務状況の変化などにより取引が清算される場合があり、それにより損失が発生する場合があります。

【費用等】特約付クーポンスワップ取引に係る手数料など諸費用はかかりません。

①ノックアウト条項を含む特約付クーポンスワップ取引は、削減条件が実現した場合には契約が終了するため、以降のヘッジ効果が失われるリスクがあります。②レバレッジ条項を含む特約付クーポンスワップ取引は、市場の為替相場が権利行使価額以上に変動（円安もしくは円高）となった場合、貴社を外貨交換が為替相場より割高となるうえ、交換額が当初予定の交換額にレバレッジ倍率（2 倍または 3 倍）を乗じた額となるリスクがあります。③ノックイン条項を含む特約付クーポンスワップ取引は、市場の為替相場が権利行使価額より円高、かつ発生条件相場より円安となった場合、受渡は発生しないため、外貨の調達が必要な場合は、別途為替取引を行う必要があります。また、発生条件相場に達している場合には受渡が発生しますが、取引を行わなかったときと比べ、外貨調達コストが割高になるリスクがあります。④ノックアウト条項・レバレッジ条項両方を含む特約付クーポンスワップ取引は前記①②③の両方のリスクを含むこととなります。⑤ダブルバリア条項を含む特約付クーポンスワップは①③の両方のリスクを含むこととなり、さらにレバレッジ条項を含む場合は①③に加えて②のリスクも含むこととなります。



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/一般社団法人金融先物取引業協会

(2023年1月23日現在)