

〈北都〉ではじめる

つみたて投信

[投資信託]

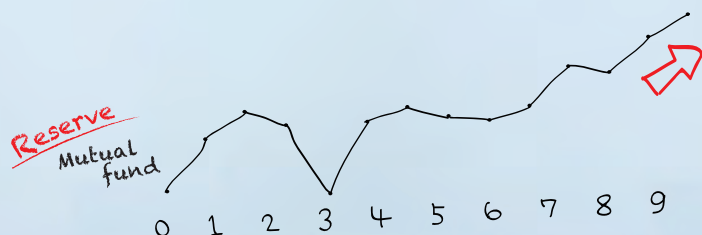
定時定額購入サービス

◆月々**1,000円**から始められます。

◆毎月決まった日に決まった金額で
自動購入できます。

◆購入時手数料が**無料***のファンドもあります。

◆『時間分散効果』でリスクを軽減できます。



* 購入手数料が、無料のファンドは以下をご確認ください。



【北都銀行 つみたて投信〈定時定額購入サービス〉商品概要】

お申込単位	1ファンドにつき1,000円以上(1,000円単位)
購入いただけるファンド	当行指定のファンド
振替日(引落日)	ファンドごとにお客さまがあらかじめ指定する日(毎月1回)に指定口座から口座振替 ■引落日が銀行休業日の場合は翌営業日 ■指定口座はご本人さま名義の口座に指定
購入申込日	投資信託の購入は、振替日(引落日)の翌営業日 ※一部翌営業日以外のファンドもございます。
解 約	全部または一部解約可能(ファンド休止日を除き取扱い)
各種手続	振替日を含む3営業日前まで開始・変更・中止の手続可能

※サービスの詳細については「投資信託定時定額購入サービスの契約締結前交付書面」をご確認ください。

【購入手数料無料 対象銘柄】

●円資産バランスファンド(毎月決算/年1回決算) ●グローバル3倍3分法ファンド(1年決算/各月分配) ●財産3分法ファンド(資産成長/毎月分配)
●投資のソムリエ ●SMTグローバル株式インデックスオープン ●SMT新興国株式インデックスオープン ●SMTAMダウジョーンズインデックス
ファンド(為替ヘッジ有/無) ●グローバル全生物ゲノム株式ファンド ●深セン・イノベーション株式ファンド ●三菱UFJ NASDAQオープン(A/B)
●netWIN GSテクノロジー株式ファンド(A/B) ●ひふみワールド+ ●ひふみプラス ●GS日本フォーカスグロース(年2回決算) ●トヨタ自動車
/トヨタグループ株式ファンド ●MHAM J-REITインデックスファンド(年1回決算) ●世界経済インデックスファンド ●ピムコ・インカム・ストラテ
ジーファンド(限定為替ヘッジ有/無) ●ダイワ日本国債ファンド(年1回決算) ●明治安田日本債券オープン(年1回決算) ●インデックスファンド225
●JPX日経400ファンド ●三菱UFJ純金ファンド ●まるごとひふみ ●ポーレン米国グロース株式ファンド(資産成長型)



詳しくは、北都銀行各支店窓口へ!

資料作成 北都銀行

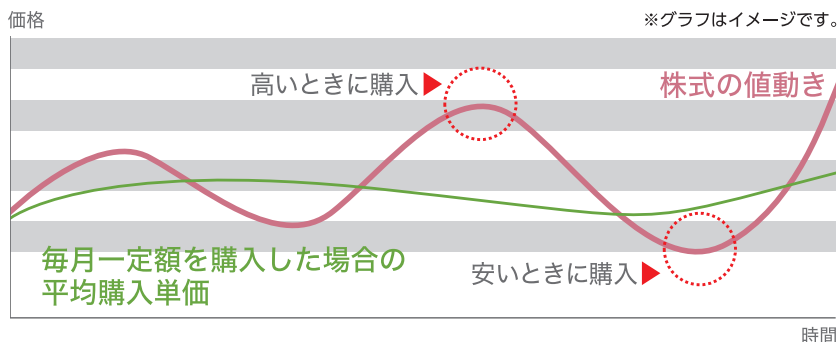
〈北都〉ではじめる つみたて投信 [投資信託] 定時定額購入サービス



時間分散

時間を分散して購入

投資を一度に行うのではなく、投資する時間を何度かにわけて時間分散することにより、投資するタイミングを逃してしまうなどのリスクを回避することができます。例えば、1ヶ月ごとに1万円ずつ、投資信託に積み立て投資するなど、投資する時間を分けることにより、投資するタイミングによるリスクを小さくすることができます。



6ヶ月間でシミュレーション



つみたて投信の1ヶ月の購入額を10,000円とした場合の、6ヶ月間の基準価格の推移と、購入口数の変化、評価額の変動をシミュレーションしてみましょう。



		1ヶ月	2ヶ月	3ヶ月	4ヶ月	5ヶ月	6ヶ月
積立購入	購入額	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
	購入口数	10,000口	12,500口	16,667口	25,000口	50,000口	20,000口
	評価額	10,000円	18,000円	23,500円	25,667円	22,833円	67,083円
一括購入	購入額	60,000円	-	-	-	-	-
	購入口数	60,000口	-	-	-	-	-
	評価額	60,000円	48,000円	36,000円	24,000円	12,000円	30,000円

1年目に解約した場合の成果

●投資額(購入額):60,000円
●評価額:67,083円
増加率 11.8%

●投資額(購入額):60,000円
●評価額:30,000円
増加率 -50.0%

※上記グラフ、および数値は仮定の条件のもとでのシミュレーションであり、将来の成果を保証するものではありません。また費用(手数料、税金等)は一切考慮されておりません。

投資信託に関する留意事項

- 投資信託は、その信託財産に組入られた株式、債券、REITなどの価格変動、金利変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料(購入金額に対して最大3.85%(税抜3.5%) 一部の商品に申込時に別途信託財産留保額がかかります)、信託報酬(純資産総額に対して最大年率2.20%(税抜2.0%))、信託財産留保額(換金時の基準価額に対して最大0.5%)およびその他の費用をご負担いただきます。
- 投資信託は商品毎に手数料およびリスクは異なりますので、該当商品の「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」を十分にお読みください。
- 投資信託は預金ではありません。したがって、預金保険の対象ではありません。
- 投資信託は元本の返済が保証されておりません。
- 当行でご購入いただく投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社、信託財産の管理は信託銀行が行います。