

2021年2月15日

プレスリリース



投資信託新商品の取扱開始！！ 「グローバルESGバランスファンド」 ～【愛称：ブルー・アース】～

福島銀行（取締役社長 加藤 容啓）は、2月16日（火）より、ESG（環境・社会・企業統治）の観点から投資銘柄を決定する投資信託「グローバルESGバランスファンド」【愛称：ブルー・アース】の取扱いを開始しますので、お知らせいたします。

本商品は、環境（Environment）・社会（Social）・企業統治（Corporate Governance）の要素を考慮し、持続的な成長が見込める世界各国の債券・株式・REITの3資産に分散投資を行う投資信託です。また、当行の販売残高に応じ、委託会社である野村アセットマネジメントが「企業版ふるさと納税制度」（地方創生応援税制）を利用し、福島県が実施するSDGs関連事業へ寄附するスキームとなっております。

当行は今後も、お客さまの安定的な資産形成を応援していくとともに、地域金融機関として福島県の持続的な成長支援に向けて貢献してまいります。

1. 商品概要

商品名	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／隔月分配型 【愛称：ブルー・アース】
委託会社	野村アセットマネジメント株式会社
商品分類	追加型投信／内外／資産複合
特徴	(1) ESGの観点から、世界各国の債券・株式・REITの3資産に分散投資するバランス型投資信託です。 (2) 資産配分は、債券50%（うち先進国社債35%、新興国国債15%）、株式25%、REIT25%を基本とします。 (3) 本ファンドから得られる収益（信託報酬）の一部を、野村アセットマネジメントが「企業版ふるさと納税制度」を利用し寄附いたします。
販売方法	・店頭およびインターネット投信でお取扱いいたします。 ・分配金受取コースと分配金再投資コースをお取扱いいたします。

2. 取扱店 全営業店

3. 取扱開始日 2021年2月16日（火）より

4. お問い合わせ先 当行本・支店、または個人営業部（0120-76-2940）

以上

投資信託に関するリスク事項および留意点

- 投資信託は預金商品ではなく、元本および分配金が保証されるものではありません。
- 投資信託は預金ではなく、また、預金保険制度もしくは投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、いわゆるクーリング・オフの適用はありません。
- 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。
- 当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社（投資信託委託会社）が行います。
- 投資信託のご購入に際しては、必ず最新の交付目論見書および目論見書補完書面により商品内容をよくお読みいただき、各ファンドの仕組みやリスク、費用などをご理解のうえご自身でお申込みください。
- 投資信託には信託期間中に中途換金できないものや、換金日時が事前に制限される商品がございます。
- お客さまの投資の目的、ご意向などにより投資信託のご購入をお断りする場合がございますので、あらかじめご了承ください。
- お客さまにお支払いいただく費用・手数料について

購入時	申込手数料	申込代金の 3.30%（消費税込み）を上限とします。
運用期間中	信託報酬	純資産総額に対して最大年 2.212%（税込）程度の信託報酬のほか、運用成績に応じた成功報酬をいただく場合があります。
	その他	取扱投資信託の変更等により、変動する可能性があります。監査費用、有価証券売買時の売買委託手数料、外貨建資産の保管費用がかかります。目論見書、契約締結前交付書面等でご確認ください。
換金時	信託財産留保額	換金時の基準価額の 0.5%を上限とします。

商号等：株式会社福島銀行 登録金融機関：東北財務局長（登金）第 18 号

加入協会：日本証券業協会

福島銀行にて
好評発売中！

グローバルESGバランスファンド

(為替ヘッジあり) / (為替ヘッジなし)

年2回決算型 / 隔月分配型

愛称: **ブルー・アース**

追加型投信 / 内外 / 資産複合

*福島銀行では、
「(為替ヘッジなし)年2回決算型」、
「(為替ヘッジなし)隔月分配型」
のみのお取り扱いとなります。

～投資信託でふるさと支援～ 当ファンドのご購入を通じて福島県への支援ができる寄附スキームを活用します。



スキームの
詳細

本スキームでは、野村アセットマネジメントが同社のESG運用戦略商品から得られる収益の一部を、各道府県において地方公共団体が実施するSDGs関連事業に拠出します。寄附は、対象となるファンドを取扱う各地域金融機関の販売残高に応じて、年一回実施します。

ファンドの主な特色

- ◆ 世界各国(新興国を含みます。)の株式、先進国の企業(金融機関を含みます。)が発行する米ドル建ての社債等、米ドル建ての新興国国債等、世界各国(新興国を含みます。)の不動産関連有価証券を実質的な主要投資対象^{*1}とし、信託財産の成長を目的に運用を行なうことを基本とします。

^{*1} ファンドは、下記の4本をマザーファンドとするファミリーファンド方式で運用します。「実質的な主要投資対象」とは、これらマザーファンドを通じて投資する、主要な投資対象という意味です。

- ◆ 各マザーファンドの運用にあたっては、ESG^{*2}の観点から投資する銘柄を決定します。なお、各マザーファンドへの投資比率は右記を基本とします。

^{*2} ESGとは、Environment(環境)、Social(社会)及びCorporate Governance(企業統治)の総称です。

「米ドル建てESG
先進国社債
マザーファンド」
(投資比率: 35%)

「米ドル建てESG
新興国国債
マザーファンド」
(投資比率: 15%)



「ACI ESG
グローバル小型株
マザーファンド」
(投資比率: 25%)

「ACI ESG
グローバルREIT
マザーファンド」
(投資比率: 25%)

- ◆ 分配頻度、為替ヘッジの有無の異なる4つのファンドからお選びいただけます。

- ・ (為替ヘッジあり) 年2回決算型
- ・ (為替ヘッジなし) 年2回決算型
- ・ (為替ヘッジあり) 隔月分配型
- ・ (為替ヘッジなし) 隔月分配型

資金動向、市況動向等によっては、上記のような運用ができない場合があります。

※詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)の「ファンドの特色」をご覧ください。

お申込み・投資信託説明書(交付目論見書)のご請求は

福島銀行

商号: 株式会社福島銀行
登録金融機関 東北財務局長(登金)第18号
加入協会: 日本証券業協会

設定・運用は

野村アセットマネジメント

商号: 野村アセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第373号
加入協会: 一般社団法人投資信託協会 /
一般社団法人日本投資顧問業協会 /
一般社団法人第二種金融商品取引業協会

投資リスク

当ファンドの投資リスク

ファンドのリスクは下記に限定されません。

各ファンドは、株式、債券およびREIT(不動産投資信託証券)等を実質的な投資対象としますので、組入株式の価格下落、金利変動等による組入債券の価格下落、組入REITの価格下落や、組入株式の発行会社、組入債券の発行体および組入REITの倒産や財務状況の悪化等の影響により、基準価額が下落することがあります。また、外貨建資産に投資しますので、為替の変動により基準価額が下落することがあります。したがって、投資家の皆様の投資元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、損失が生じることがあります。なお、投資信託は預貯金と異なります。

《基準価額の変動要因》 基準価額の変動要因は下記に限定されるものではありません。

● 株価変動リスク ● REITの価格変動リスク ● 債券価格変動リスク ● 為替変動リスク

※詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)の「投資リスク」をご覧ください。

お申込みメモ

● 信託期間	2025年11月18日まで(2020年11月30日設定)	
● 決算日および収益分配	年2回決算型 年2回の毎決算時(原則、毎年5月および11月の18日(休業日の場合は翌営業日))に、分配の方針に基づき分配します。 *初回決算日は2021年5月18日となります。	
	隔月分配型 年6回の毎決算時(原則、1月、3月、5月、7月、9月および11月の18日(休業日の場合は翌営業日))に、分配の方針に基づき分配します。 *初回決算日は2021年3月18日となります。	
<当初申込期間(2020年11月4日～2020年11月27日)>		
ご購入時	● ご購入価額 1万口=1万円 *ご購入代金は2020年11月27日までに販売会社にお支払いいただきます。	
	<設定日(2020年11月30日)以降>	
	● ご購入価額	ご購入申込日の翌営業日の基準価額
ご換金時	● ご購入代金	販売会社の定める期日までにお支払いください。
	● ご購入単位	ご購入単位は販売会社によって異なります。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。
	● ご換金価額	ご換金申込日の翌営業日の基準価額から信託財産留保額を差し引いた価額
	● ご換金代金	原則、ご換金申込日から起算して7営業日目から販売会社でお支払いします。
その他	● ご換金制限	大口換金には制限を設ける場合があります。
	● スイッチング	スイッチングのお取扱いはありません。
	● お申込不可日	販売会社の営業日であっても、お申込日当日が、以下のいずれかの休業日と同日の場合には、原則、ご購入、ご換金の各お申込みができません。 ● ニューヨークの銀行 ● ロンドンの銀行 ● ニューヨーク証券取引所
課税関係	個人の場合、原則として分配時の普通分配金ならびに換金時および償還時の譲渡益に対して課税されます。ただし、少額投資非課税制度などを利用した場合には課税されません。なお、税法が改正された場合などには、内容が変更になる場合があります。詳しくは販売会社にお問い合わせください。	

※お申込みの際には投資信託説明書(交付目論見書)でご確認ください。

<お申込みに際してのご留意事項>

- ファンドは、元金が保証されているものではありません。 ● ファンドに生じた利益および損失は、すべて受益者に帰属します。 ● 投資信託は金融機関の預金と異なり、元金は保証されていません。 ● 投資信託は預金保険の対象ではありません。また、登録金融機関が取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度が適用されません。
- お申込みにあたっては、販売会社よりお渡りする投資信託説明書(交付目論見書)の内容を必ずご確認くださいのうえ、ご自身でご判断ください。

<当資料について>

- 当資料は、ファンドのご紹介を目的として野村アセットマネジメントが作成した販売用資料です。
- 当資料は信頼できると考えられる情報に基づいて作成しておりますが、情報の正確性、完全性を保証するものではありません。当資料中の記載内容、数値、図表等は、当資料作成時のものであり、事前の連絡なしに変更されることがあります。なお当資料中のいかなる内容も将来の投資収益を示唆あるいは保証するものではありません。

<委託会社> 野村アセットマネジメント株式会社
[ファンドの運用の指図を行なう者]

<受託会社> 野村信託銀行株式会社
[ファンドの財産の保管および管理を行なう者]

当ファンドに係る費用(2021年2月現在)

● ご購入時手数料	ご購入価額に 3.3%(税抜3.0%)以内 で販売会社が独自に定める率を乗じて得た額 詳しくは、販売会社にお問い合わせください。
● 運用管理費用(信託報酬)	ファンドの保有期間中に、期間に応じてかかります。 純資産総額に 年1.705%(税抜年1.55%) の率を乗じて得た額
● その他の費用・手数料	ファンドの保有期間中に、その都度かかります。(運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことができません。)

- 組入有価証券等の売買の際に発生する売買委託手数料
- 外貨建資産の保管等に要する費用
- 監査法人等に支払うファンドの監査に係る費用
- ファンドに関する租税

● 信託財産留保額(ご換金時)

1万口につき基準価額に**0.3%**の率を乗じて得た額

上記の費用の合計額については、投資家の皆様がファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

※詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)の「ファンドの費用・税金」をご覧ください。

<分配金に関する留意点>

● 分配金は、預貯金の利息とは異なりファンドの純資産から支払われますので、分配金支払い後の純資産はその相当額が減少することとなり、基準価額が下落する要因となります。 ● ファンドは、計算期間中に発生した運用収益(経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益)を超えて分配を行なう場合があります。したがって、ファンドの分配金の水準は必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示唆するものではありません。計算期間中に運用収益があった場合においても、当該運用収益を超えて分配を行なった場合、当期決算日の基準価額は前期決算日の基準価額と比べて下落することになります。 ● 投資者の個別元本(追加型投資信託を保有する投資者毎の取得元本)の状況によっては、分配金額の一部または全部が、実質的に元本の一部戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がりがかさった場合も同様です。

ファンドの基準価額等についてのお問い合わせ先：野村アセットマネジメント株式会社

● サポートダイヤル ☎ 0120-753104 <受付時間> 営業日の午前9時～午後5時

● ホームページ

<http://www.nomura-am.co.jp/>

