

2022年9月20日

各位

投資信託の新ファンド取扱いを開始します！

～お客様の資産形成をサポート～

株式会社伊予銀行（頭取 三好 賢治）は、投資信託新ファンドの取扱いを開始しますので、下記のとおりお知らせいたします。

今回取扱いを開始するのは、りそなアセットマネジメントの「Smart-i 8 資産バランス（安定型・安定成長型・成長型）」で、つみたてNISA専用のファンドとなります。

当行は、優良なファンドを揃えることで、お客様の資産形成をサポートしていきます。

記

○新ファンド・・・別紙参照

ファンド名	運用会社	取扱開始日
Smart-i 8 資産バランス 安定型	りそなアセット マネジメント	2022年9月20日（火）
Smart-i 8 資産バランス 安定成長型		
Smart-i 8 資産バランス 成長型		

以上

【本件に関するお問い合わせ】 伊予銀行個人コンサルティング部（担当：渡部） TEL (089) 907-1073

新ファンドの概要

運用会社	りそなアセットマネジメント		
ファンド名	Smart-i 8 資産 バランス安定型	Smart-i 8 資産 バランス安定成長型	Smart-i 8 資産 バランス成長型
投資対象	バランス		
ファンドの特色	①国内、先進国、新興国の債券・株式および国内および先進国のリートを実質的な投資対象資産とする。 ②お客さまの運用目的やリスク許容度に合わせて、3つのファンドから選択が可能。 ③基本的資産配分は年1回見直しを行う。 ④実質組入外貨建資産の一部について、対円で為替ヘッジを行う。		
取扱いチャネル	店頭およびネット ※つみたてNISA専用		
設定日	2018年3月27日		
購入時手数料	なし		
信託報酬(税込)	0.176%	0.198%	0.220%
信託財産留保額	なし		

【投資信託に関するご留意事項】

- 投資信託は預金商品ではなく、預金保険の対象ではありません。また、投資元本および収益分配金が保証された商品ではありません。
- 運用口座（四国アライアンス証券仲介口座）で取り扱う投資信託は、投資者保護基金の対象であり、証券取引口座（銀行口座）で取り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、値動きのある有価証券等に投資するため、信託財産に組み入れられた株価や債券価格の変動、金利変動、外貨建資産に投資している場合には為替相場の変動などにより、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。価格変動要因については、取扱い店にお問い合わせのうえ、ご確認ください。
- 投資信託の運用による収益および損失は、すべてお客さまに帰属します。
- 投資信託には、購入時手数料【約定金額に対し最高 3.85%＜税込＞】ならびに解約時の信託財産留保額【解約時の基準価額に対し最高 0.5%】が必要となり、保有期間中は運用管理費用（信託報酬）【純資産総額に対し最高 2.42%＜税込＞】、監査費用、売買委託手数料、組入資産の保管等に要する諸費用等が信託財産から支払われます。※当該費用の合計額については購入金額や保有期間等に応じて異なりますので表示することはできません。
- 投資信託には、クーリング・オフの適用はありません。
- 投資信託をご購入の際は、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お渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、お客さまの判断でお選びください。
- 投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面は当行の本・支店等にご用意しております
- 当資料は情報の提供を目的として伊予銀行が作成したものであり、投資勧誘をするものではありません。
- 当資料は信頼できると思われる情報に基づき作成されていますが、その正確性、完全性、または将来性を保証するものではありません。

商号：株式会社伊予銀行

登録金融機関：四国財務局長（登金）第2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

商号：四国アライアンス証券株式会社

金融商品取引業者：四国財務局長（金商）第21号

加入協会：日本証券業協会

商品概要									
ファンドの目的	信託財産の長期的な成長を目標として運用を行います。								
ファンドの特色	<ol style="list-style-type: none"> 国内、先進国および新興国の債券・株式ならびに国内および先進国の不動産投資信託証券(リート)を実質的な投資対象資産とします。 <ul style="list-style-type: none"> マザーファンド*を通じて国内、先進国および新興国の債券・株式ならびに国内および先進国の不動産投資信託証券(リート)への投資を行います。 各マザーファンド*は、対象指数(インデックス)の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。 *マザーファンドに関しては「投資信託説明書(交付目論見書)」をご覧ください。 運用目的やリスク許容度にあわせて、3つのファンドからお好みの運用タイプをお選びいただけます。 <ul style="list-style-type: none"> 安定型: 債券への投資割合を高め、資産の安定性を重視した運用を行います。 安定成長型: 債券、株式およびリートに対する投資割合の分散をはかり、安定性と成長性のバランスを目指した運用を行います。 成長型: 株式およびリートへの投資割合を高め、資産の成長性を重視した運用を行います。 基本的資産配分は、原則として年1回見直します。 実質組入外貨建資産の一部について、対円で為替ヘッジを行います。 購入時手数料のないノーロード型のファンドです。 								
購入・換金時手数料	ありません。								
信託財産留保額	ありません。								
ファンドの費用	<table border="1"> <thead> <tr> <th>各ファンド</th> <th>安定型</th> <th>安定成長型</th> <th>成長型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>運用管理費用(信託報酬)</td> <td>年率0.176% (税抜0.16%)</td> <td>年率0.198% (税抜0.18%)</td> <td>年率0.220% (税抜0.20%)</td> </tr> </tbody> </table> <p>各ファンドの純資産総額に対して、右記の表に掲げる率を乗じて得た額とし、各ファンドの計算期間を通じて毎日、費用として計上されます。 ※ただし、RM新興国債券マザーファンドがETF(上場投資信託証券)を保有した場合に受益者が負担する実質的な信託報酬率の合計値は次のとおりです。各ファンド[安定型:年率0.185%程度、安定成長型:年率0.216%程度、成長型:年率0.242%程度](税込)</p> <p>監査費用、有価証券等の売買にかかる売買委託手数料、先物取引・オプション取引等に要する費用、外貨建資産の保管等に要する費用、信託財産に関する租税および信託事務の処理に必要な費用等(これらの消費税等相当額を含みます。)、その都度(監査費用は日々)ファンドが負担します。これらその他の費用・手数料は、信託財産の運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額またはその計算方法の概要等を記載することができません。</p>	各ファンド	安定型	安定成長型	成長型	運用管理費用(信託報酬)	年率0.176% (税抜0.16%)	年率0.198% (税抜0.18%)	年率0.220% (税抜0.20%)
各ファンド	安定型	安定成長型	成長型						
運用管理費用(信託報酬)	年率0.176% (税抜0.16%)	年率0.198% (税抜0.18%)	年率0.220% (税抜0.20%)						

※ 上場投資信託証券、上場不動産投資信託証券は市場の需給により価格形成されるため、これら費用を表示することができません。
※ 上記の手数料等の合計額については、購入金額や保有期間等に応じて異なりますので、上限額等を事前に示すことができません。

投資リスク

当ファンドの基準価額は、実質的に組み入れている有価証券等の値動きにより影響を受けますが、**運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。**

したがって、**投資者のみなさまの投資元本が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、投資元本を割り込むことがあります。また、投資信託は預貯金と異なります。**

当ファンドの基準価額の変動要因として、主に以下のリスクがあります。このため、お申込みの際は、当ファンドのリスクを認識・検討し、慎重にご判断くださいますようお願いいたします。

- 市場リスク(株価変動リスク、金利(債券価格)変動リスク、リートの価格変動リスク、為替変動リスク)
- 資産配分リスク
- 信用リスク
- 流動性リスク
- カントリーリスク

※ 基準価額の変動要因は、上記に限定されるものではありません。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

当資料についての留意事項

当資料は、りそなアセットマネジメント株式会社が作成した販売用資料です。お申込みにあたっては、投資信託説明書(交付目論見書)および一体としてお渡しする「目論見書補完書面」等を販売会社よりお渡しますので、必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

- 投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資者のみなさまの投資元本が保証されているものではなく、投資元本を割込むことがあります。
- 運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。
- 投資信託は預金や保険契約ではなく、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また証券会社以外でご購入された場合は、投資者保護基金の対象にはなりません。
- 投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定(いわゆるクーリングオフ)の適用はありません。
- 当資料は、当社が信頼できると判断した情報をもとに作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。
- 運用実績および市場環境の分析等の記載内容は過去の実績および将来の予測であり、将来の運用成果および市場環境等を示唆・保証するものではありません。また、将来の市場環境の変動等により、運用方針が変更される場合があります。
- 当資料に指数・統計資料等が記載される場合、それらの知的所有権、その他の一切の権利は、その発行者および許諾者に帰属します。
- 当資料の記載内容は作成時点のものであり、今後予告なく変更される場合があります。

その他の留意点

- 当ファンドは、ファミリーファンド方式により運用を行います。そのため、当ファンドと同じマザーファンドを投資対象とする他のベビーファンドの追加設定・解約により資金の流出が生じた場合、その結果として、当該マザーファンドにおいても組入る有価証券の売買等が生じ、当ファンドの基準価額に影響をおよぼすことがあります。
- 当ファンドは、大量の解約が発生し短期間で解約資金を手当てする必要が生じた場合や主たる取引市場において市場環境が急変した場合等に、一時的に組入資産の流動性が低下し、市場実勢から期待できる価格で取引できないリスク、取引量が限られてしまうリスクがあります。これにより、基準価額にマイナスの影響をおよぼす可能性や、換金のお申込みの受付が中止となる可能性、換金代金のお支払いが遅延する可能性があります。
- 分配金はファンドの純資産から支払われますので、分配金支払い後は純資産が減少し、基準価額が下落する要因となります。収益分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益の水準を示すものではありません。収益分配は、計算期間に生じた収益を超えて行われる場合があります。投資者の購入価額によっては、収益分配金の一部または全部が、実質的な元本の一部払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幅が小さかった場合も同様です。

Smart-i 8資産バランス

安定型 / 安定成長型 / 成長型

追加型投信 / 内外 / 資産複合

販売用資料

2022年9月

Smart-i 8資産バランス 安定型



投資信託部門: バランス型(債券中心)
NISA部門: バランス型(債券中心)

Smart-i 8資産バランス 成長型



投資信託部門: バランス型(株式・REIT中心)

※ 中面の「R&Iファンド大賞2022」の表示に関するご注意をご参照ください。

このようなお考えの皆さまに選ばれています!

手軽に
国際分散投資
をしたい

自分の考え
にあった
運用がしたい

少しでも
低コスト*で
運用したい

* 「長期・積立・分散投資に資する投資信託に関する ワーキング・グループ」報告書で示された信託報酬の水準を下回っています。

Smart-i 8資産バランスの POINT

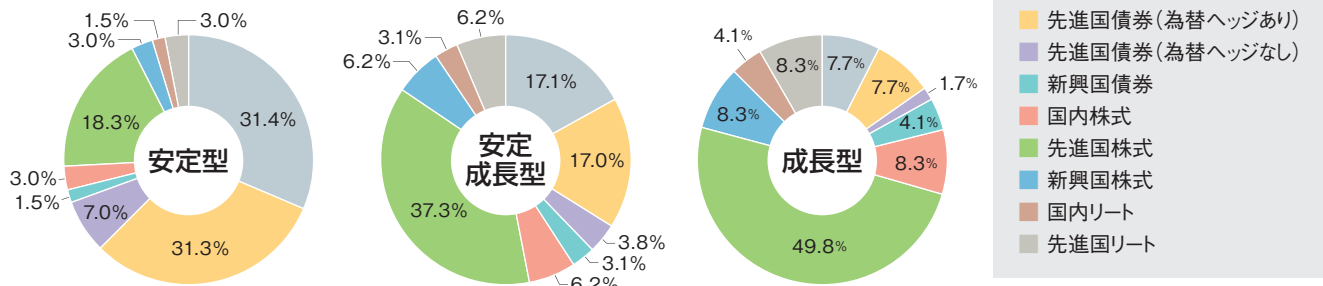
POINT 01

国内外の債券・株式・リートなど8つの資産へ分散投資!

POINT 02

お客様の運用方針にあわせて3つの運用タイプから選択可能!

各ファンドの投資割合(基本的資産配分)



POINT 03

購入・換金時手数料はゼロ!



※ 上記の基本的資産配分は、2022年3月時点のものです。四捨五入の都合により合計が100%とならない場合があります。
※ 基本的資産配分は、運用リスク水準の維持を目的として、各マザーファンドが運用目標とするインデックスの騰落率や変動性(標準偏差)等、公開されているデータに基づく定量的な算出により、原則として年1回見直します。
※ 保有する有価証券等の価格変動の影響を受けることなどにより、実際の投資割合は上記の数値から乖離する場合があります。

投資信託説明書(交付目論見書)のご請求・お申込みは



商号等: 株式会社伊予銀行
登録金融機関 四国財務局長(登金)第2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

ファンドの設定・運用は



商号等: りそな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2858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

お客さまの運用方針にあわせて
3つの運用タイプから選べます!

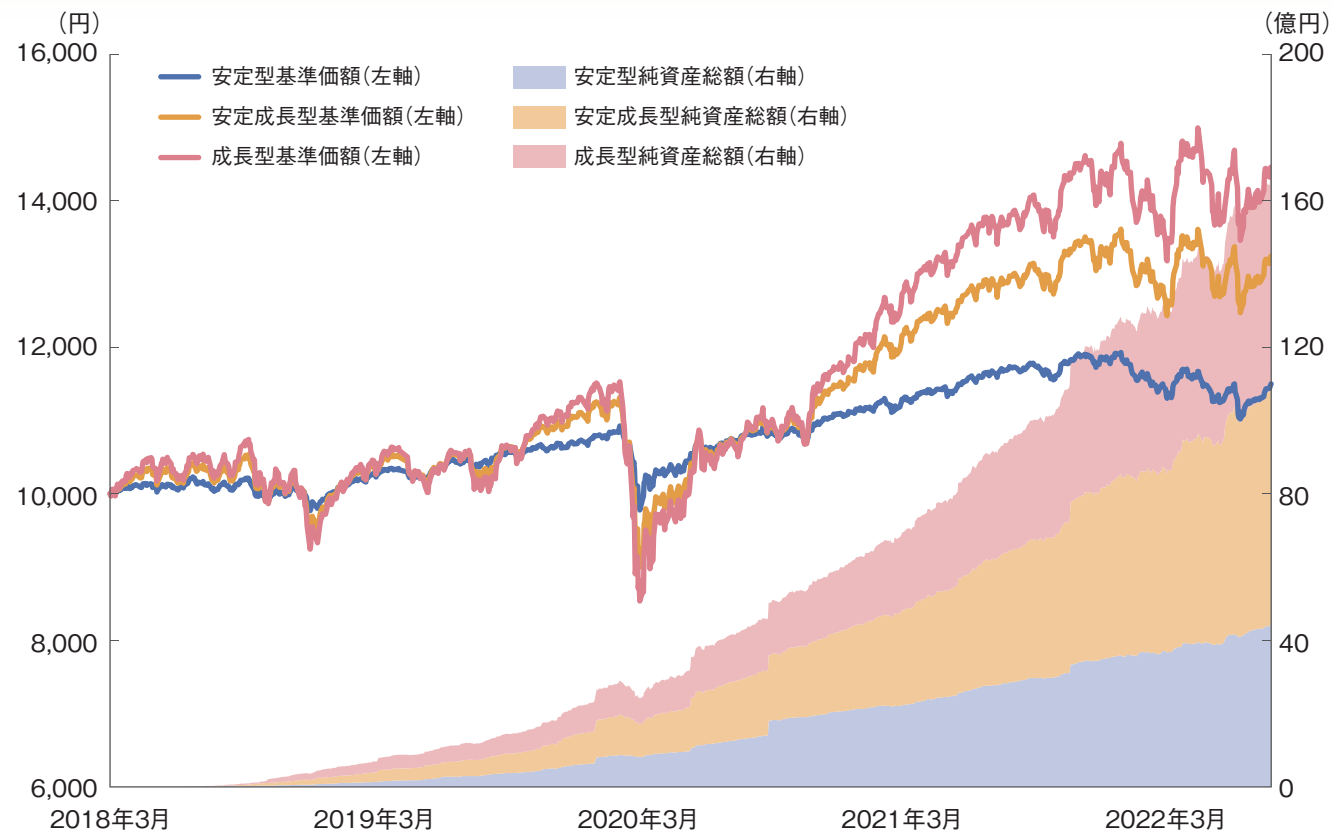
安定型

安定成長型

成長型

各ファンドの設定来の基準価額と純資産総額の推移

(期間:2018年3月27日(設定日)~2022年7月29日、日次)



	安定型	安定成長型	成長型
年率リターン	3.27%	6.69%	8.87%
年率リスク	4.87%	9.92%	13.33%

※ 基準価額(1万口当たり)は、運用管理費用(信託報酬)控除後のものです。
※ 上記はあくまで過去の実績であり、将来の投資成果をお約束するものではありません。

「R&Iファンド大賞2022」の表示に関するご注意

「R&Iファンド大賞」は、R&Iが信頼し得ると判断した過去のデータに基づく参考情報(ただし、その正確性及び完全性につきR&Iが保証するものではありません)の提供を目的としており、特定商品の購入、売却、保有を推奨、又は将来のパフォーマンスを保証するものではありません。当大賞は、信用格付業ではなく、金融商品取引業等に関する内閣府令第299条第1項第28号に規定されるその他業務(信用格付業以外の業務であり、かつ、関連業務以外の業務)です。当該業務に関しては、信用格付行為に不当な影響を及ぼさないための措置が法令上要請されています。当大賞に関する著作権等の知的財産権その他一切の権利はR&Iに帰属しており、無断複製・転載等を禁じます。

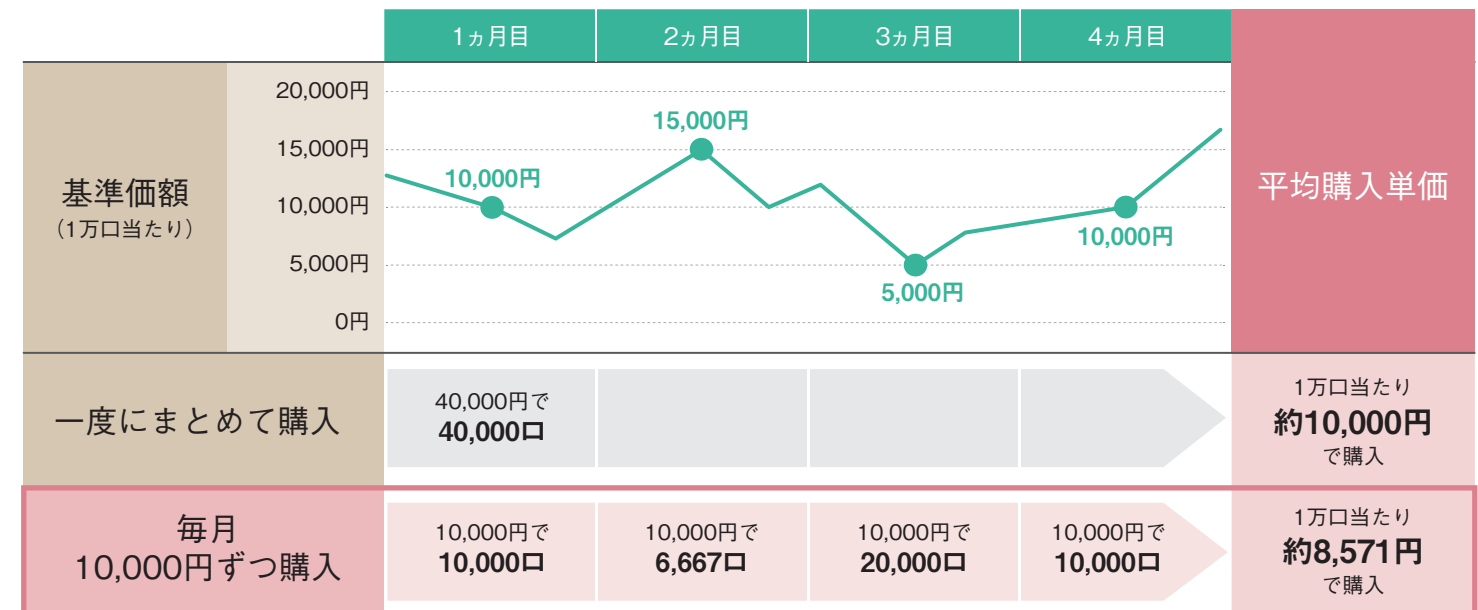
つみたて投資で将来に向けた資産形成を始めましょう!

- 少額から毎月コツコツ、中長期的な資産形成
- 「時間分散」による投資で、一喜一憂しない資産形成



つみたて投資の POINT

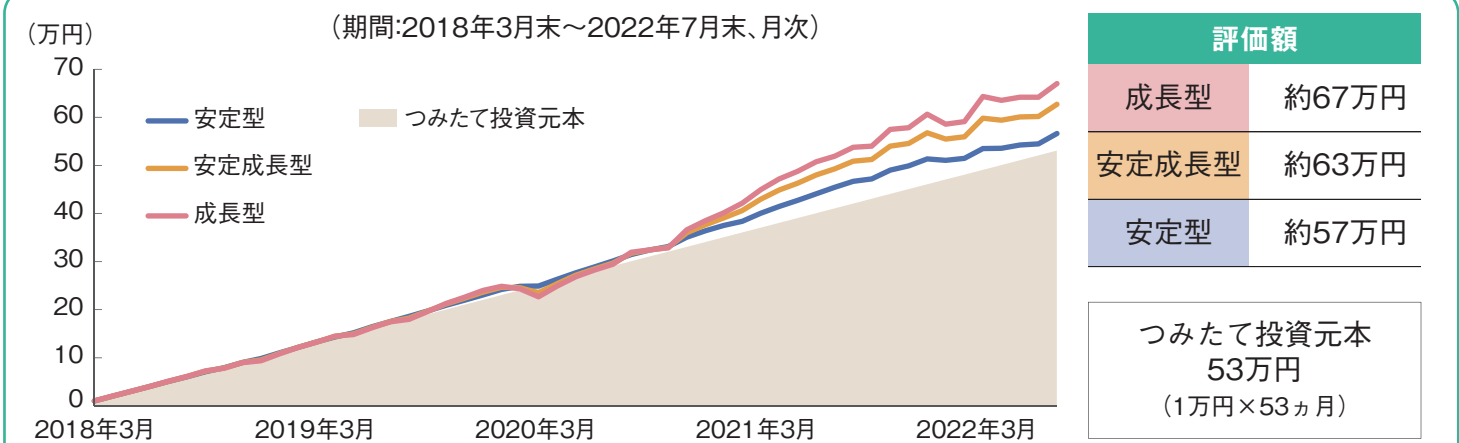
- ひとつの資産を定期的に同じ金額だけ購入すると、「安いときにたくさん買い、高いときに少なく買う」というメカニズムが自動的に働き、結果として購入単価を引下げ効果が期待できます。これを「ドルコスト平均法」と言います。
- 下表については、購入のタイミングをずらし、時間を分散することで平均購入単価を引下げることができた例です。



毎月同じ額をコツコツつみたてることで購入単価の引下げ効果が期待できます

※ 上図はイメージ図であり、実際の値動きを示すものではありません。購入時手数料、税金等は考慮していません。
※ 一定期間価格の上昇が続いた場合、一括で購入したときの方が結果が良い場合もあります。また、価格の下落が続いた場合には、結果として元本を下回ることがあります。

「Smart-i 8資産バランス」の場合は? (設定来毎月末に各ファンドを毎月1万円つみたてした場合)



※ 上記は毎月末1万円をつみたて投資したと仮定して各ファンドの実績値をもとに試算したシミュレーション結果です。過去の一定期間のデータを用いた試算であることから、今後のつみたて投資の成果がどの時期であっても、プラスになることを保証するものではありません。