

投資信託「投資のソムリエ」「インカムビルダー」の取扱開始について

株式会社みずほ銀行(頭取：佐藤 康博)は、投資信託「投資のソムリエ」および「インカムビルダー」の取り扱いを開始します。両ファンドは、2014年1月に開始される少額投資非課税制度「NISA(ニーサ)」に向けた商品として取り扱いいたします。両ファンドが、多くのお客さまの中長期的な資産運用の一助となることを目指しております。

各ファンドの主な特色は、以下のとおりです。

1. 「投資のソムリエ」

- ・ 主に国内外の公社債、株式および不動産投資信託証券(リート)にマザーファンドを通じて実質的に投資し、それぞれの配分比率を適宜変更することで、中長期的に安定的なリターンを目指します。
- ・ 外貨建資産は投資環境に応じて弾力的に対円での為替ヘッジを行い、一部または全部の為替リスクを軽減します。
- ・ 基準価額の変動リスクを年率4%程度に抑えながら、安定的な基準価額の上昇を目指します。
- ・ 年2回決算を行い、分配方針に基づき収益の分配を行います。ただし、分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。

2. 「インカムビルダー」

- ・ 世界の債券・株式等に実質的に投資し、投資環境に応じて投資配分比率を機動的に変更することで、安定した収益の確保と信託財産の中長期的な成長を目指します。
- ・ ルーミス・セイレス社が実質的な運用を行います。
- ・ 決算頻度および為替ヘッジの対応に違いのある4つのファンドから選択でき、その後のスイッチングも無手数料で行えます。ただしスイッチングの際には、換金時と同様に信託財産留保額および税金(課税対象者の場合)がかかります。
- ・ 各決算時に、分配方針に基づき収益の分配を行います。ただし、分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。

「投資のソムリエ」および「インカムビルダー」は実質的に国内外の株式・債券・リート等を主な投資対象としますので、組入資産の価格の下落や組入資産の発行体等の収益性悪化および資金繰りの悪化等の影響により、基準価額が下落し、損失が生じることがあります。また、為替変動により損失が生じることがあります。従って、お客さま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、投資元金を割り込むことがあります。

また、お客さまにご負担いただく手数料があります。なお、手数料の種類等を含めた概要は添付資料①、②でご確認いただき、くわしい商品内容は、投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面などでご確認ください。

当行では、今後ともお客さまに一層ご満足いただけるよう積極的に商品・サービスの拡充に取り組んでまいります。

株式会社みずほ銀行

登録金融機関 関東財務局長 (登金) 第6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 一般社団法人第二種金融商品取引業協会

下記の事項は、「投資のソムリエ」をお申し込みされるお客さまに、あらかじめご確認いただきたい重要な事項としてお知らせするものです。

お申し込みの際には、下記の事項および投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面の内容をよくお読みください。

記

■当ファンドに係るリスクについて

当ファンドは実質的に国内外の株式・債券・リート等を主な投資対象としますので、組入資産の価格の下落や組入資産の発行体等の収益性悪化および資金繰りの悪化等の影響により、基準価額が下落し、損失が生じることがあります。また、為替変動により損失が生じることがあります。従って、お客さま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、投資元金を割り込むことがあります。

ファンドの基準価額の変動要因としては、主に以下のようなものがあります。くわしくは投資信託説明書（交付目論見書）の「投資リスク」および目論見書補完書面を必ずご確認ください。

「資産配分リスク」、「株価変動リスク」、「金利リスク」、「リートの価格変動リスク」、「為替リスク」、「信用リスク」、「流動性リスク」、「カントリーリスク」等

■当ファンドに係る手数料等について

購入時から換金・償還までの間に、お客さまに直接または間接的にご負担いただく費用は、次のとおりです。

(1) 直接的にご負担いただく費用・税金

時 期	項 目	費 用・税 金	
購入時	購入時手数料	購入申込金額に応じて、以下に定める手数料率を購入金額（購入口数×購入価額 ^(*) ）に乗じた金額	
		購入申込代金	手数料率
		1 億円未満	2.10%（税込）
		1 億円以上 5 億円未満	1.05%（税込）
		5 億円以上	0.525%（税込）
換金時	信託財産留保額	ありません	

(*) 取引時に適用される価額は以下のとおりです。

購入価額	購入申込日の翌営業日の基準価額
換金価額	換金申込日の翌営業日の基準価額

(2) 間接的にご負担いただく（ファンドから支払われる）費用・税金

時 期	項 目	費 用・税 金
毎日	運用管理費用（信託報酬）	純資産総額に対して 年率 1.47%（税込）
随時	その他費用・手数料	監査費用、売買委託手数料等 詳細は投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。

※ 当該手数料・費用等の上限額および合計額については、購入金額や保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

※ 当ファンドに係る費用・税金の詳細については、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

（2013 年 12 月 9 日現在）

■商品概要

くわしくは、投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面でご確認ください。

商 品 分 類	追加型投信／内外／資産複合
委 託 会 社	D I A Mアセットマネジメント
受 託 会 社	みずほ信託銀行
販 売 会 社	みずほ銀行
主 な 投 資 対 象	主として国内外の公社債、株式、および不動産投資信託証券（リート）に投資を行います。
ベ ン チ マ ー ク	なし
フ ァ ン ド の 特 色 お よ び 投 資 方 針	・主に国内外の公社債、株式および不動産投資信託証券（リート）にマザーファンドを通じて実質的に投資し、それぞれの配分比率を適宜変更することで、中長期的に安定的なリターンを目指します。 ・外貨建資産は投資環境に応じて弾力的に対円での為替ヘッジを行い、一部または全部の為替リスクを軽減します。 ・基準価額の変動リスクを年率4%程度に抑えながら、安定的な基準価額の上昇を目指します。 ・年2回決算を行い、配分方針に基づき収益の分配を行います。ただし、分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。
主 な リ ス ク	資産配分リスク、株価変動リスク、金利リスク、リートの価格変動リスク、為替リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク等
信 託 設 定 日	2012年10月26日
信 託 期 間	無期限 (約款所定の信託終了事由が生じた場合には、繰上償還されることがあります。)
決 算 お よ び 収 益 分 配	毎年1月11日および7月11日（休業日の場合は翌営業日） 年2回決算を行い、配分方針に基づき収益の分配を行います。ただし、分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。
元 本 単 位	当初1口あたり1円
購 入 ・ 換 金 申 込 期 間	毎営業日可（ただし、海外休業日を除きます。）
購 入 ・ 換 金 の 締 切 時 間	午後3時
購 入 単 位	・店頭：20万円以上1円単位 ・みずほダイレクト［インターネットバンキング］、みずほダイレクト［テレホンバンキング］：1万円以上1円単位 ・みずほ積立投信：1万円以上1千円単位
購 入 価 額	購入申込日の翌営業日の基準価額
換 金 単 位	1口単位
換 金 価 額	換金申込日の翌営業日の基準価額
換 金 代 金 支 払 日	換金申込日から起算して5営業日目に指定預金口座へ入金

注）当ファンドに係る手数料等については、前項「当ファンドに係る手数料等について」をご覧ください。

- 投資信託は預金・金融債・保険契約ではありません。投資信託は預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません（ただし、お預かりした円資金は、信託設定前は預金保険の対象となります）。
- 登録金融機関が取り扱う投資信託は投資者保護基金の規定による支払いの対象ではありません。
- みずほ銀行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社（外国籍投資信託の場合には管理会社）が行います。投資信託の運用による利益および損失は投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- 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、換金可能日時があらかじめ制限されているものがあります。
- 投資信託をご購入の際は必ず投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。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みずほ銀行の支店および出張所等（一部を除きます）の窓口にご用意しております。

以上

(2013年12月9日現在)

下記の事項は、「インカムビルダー」をお申し込みされるお客さまに、あらかじめご確認いただきたい重要な事項としてお知らせするものです。

お申し込みの際には、下記の事項および投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面の内容をよくお読みください。

記

■当ファンドに係るリスクについて

当ファンドは実質的に国内外の株式・債券等を主な投資対象としますので、組入資産の価格の下落や組入資産の発行体等の収益性悪化および資金繰りの悪化等の影響により、基準価額が下落し、損失が生じることがあります。また、為替変動により損失が生じることがあります。従って、お客さま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、投資元金を割り込むことがあります。

ファンドの基準価額の変動要因としては、主に以下のようなものがあります。くわしくは投資信託説明書（交付目論見書）の「投資リスク」および目論見書補完書面を必ずご確認ください。

「資産配分リスク」、「金利変動リスク」、「信用リスク」、「為替変動リスク」、「流動性リスク」、「カントリーリスク」、「株価変動リスク」等

■当ファンドに係る手数料等について

購入時から換金・償還までの間に、お客さまに直接または間接的にご負担いただく費用は、次のとおりです。

(1) 直接的にご負担いただく費用・税金

時 期	項 目	費 用・税 金	
購入時	購入時手数料	購入申込代金に応じて、以下に定める手数料率を購入金額 （購入口数×購入価額 ^(*) ）に乗じた金額	
		購入申込代金	手数料率
		1 億円未満	3.15%（税込）
		1 億円以上 5 億円未満	2.10%（税込）
		5 億円以上	1.05%（税込）
換金時	信託財産留保額	換金申込日の翌営業日の基準価額に対して 0.2%	

(*) 取引時に適用される価額は以下のとおりです。

購入価額	購入申込日の翌営業日の基準価額
換金価額	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

(2) 間接的にご負担いただく（ファンドから支払われる）費用・税金

時 期	項 目	費 用・税 金
毎日	運用管理費用（信託報酬）	- 当ファンドの信託報酬率は、純資産総額に対して年率 1.1865%（税込） - その他に、投資対象である外国投資信託の報酬として年率 0.485%程度の信託報酬がかかります。
随時	その他費用・手数料	監査費用、売買委託手数料等 詳細は投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。

※ 当該手数料・費用等の上限額および合計額については、購入金額や保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

※ 当ファンドに係る費用・税金の詳細については、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

（2013 年 12 月 9 日現在）

■商品概要

くわしくは、投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面でご確認ください。

商 品 分 類	追加型投信／内外／資産複合
委 託 会 社	みずほ投信投資顧問
受 託 会 社	みずほ信託銀行
販 売 会 社	みずほ銀行
主 な 投 資 対 象	主として国内外の株式・債券等に投資を行います。
ベ ン チ マ ー ク	なし
フ ァ ン ド の 特 色 お よ び 投 資 方 針	・世界の債券・株式等を実質的に投資し、投資環境に応じて投資配分比率を機動的に変更することで、安定した収益の確保と信託財産の中長期的な成長を目指します。 ・ルーミス・セイレス社が実質的な運用を行います。 ・決算頻度および為替ヘッジの対応に違いのある4つのファンドから選択でき、その後のスイッチングも無手数料で行えます。ただしスイッチングの際には、換金時と同様に信託財産留保額および税金（課税対象者の場合）がかかります。 ・各決算時に、分配方針に基づき収益の分配を行います。ただし、分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。
主 な リ ス ク	資産配分リスク、金利変動リスク、信用リスク、為替変動リスク、流動性リスク、カントリーリスク、株価変動リスク等
当 初 申 込 期 間	2013年12月9日～2013年12月17日
信 託 設 定 日	2013年12月18日
継 続 申 込 期 間	2013年12月18日以降毎営業日
信 託 期 間	2028年4月21日まで (約款所定の信託終了事由が生じた場合には、繰上償還されることがあります。)
決 算 お よ び 収 益 分 配	(毎月決算型) 毎月 23 日 (休業日の場合は翌営業日) (年 1 回決算型) 毎年 4 月 23 日 (休業日の場合は翌営業日) 各決算時に、分配方針に基づき収益の分配を行います。ただし、分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。
元 本 単 位	当初 1 口あたり 1 円
購 入 ・ 換 金 申 込 期 間	毎営業日可(ただし、海外休業日を除きます。)
購 入 ・ 換 金 の 締 切 時 間	午後 3 時
購 入 単 位	・店頭：20 万円以上 1 円単位 ・みずほダイレクト [インターネットバンキング]、みずほダイレクト [テレホンバンキング] ：1 万円以上 1 円単位 ・みずほ積立投信：1 万円以上 1 千円単位
購 入 価 額	当初申込期間：1口当たり1円 継続申込期間：購入申込日の翌営業日の基準価額
換 金 単 位	1口単位
換 金 価 額	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
換 金 代 金 支 払 日	換金申込日から起算して7営業日目に指定預金口座へ入金

注) 当ファンドに係る手数料等については、前項「当ファンドに係る手数料等について」をご覧ください。

- 投資信託は預金・金融債・保険契約ではありません。投資信託は預金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません（ただし、お預かりした円資金は、信託設定前は預金保険の対象となります）。
- 登録金融機関が取り扱う投資信託は投資者保護基金の規定による支払いの対象ではありません。
- みずほ銀行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社（外国籍投資信託の場合には管理会社）が行います。投資信託の運用による利益および損失は投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- 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、換金可能日時があらかじめ制限されているものもあります。
- 投資信託をご購入の際は必ず投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。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みずほ銀行の支店および出張所等（一部を除きます）の窓口にご用意しております。

以上

(2013 年 12 月 9 日現在)