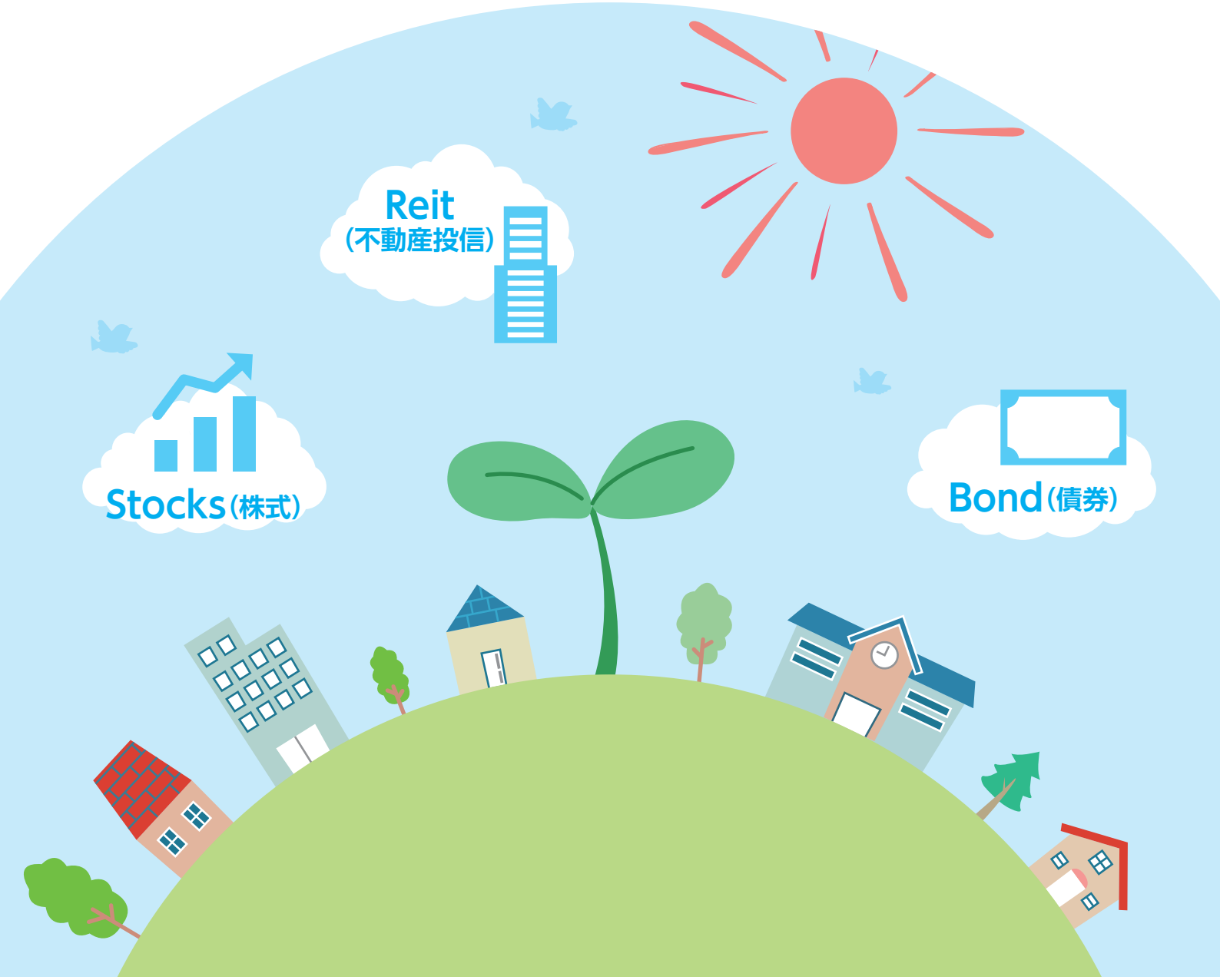
投資信託ガイドブック

〈ひろぎん〉

投資信託ラインナップ

お客さまの資産運用を
新しいカタチに！

ひろぎんで将来に向けた資産形成を始めましょう。
お客さま一人ひとりのニーズにお応えする商品を取り揃えております。



広島銀行

未来を、ひろげる。
ひろぎんホールディングス

将来の夢や目的のために、まずは目標金額につい て考えてみましょう

資産づくりをはじめる前に、「(お金をためる)目的」「必要なお金・用意したい目標額」を確　認してみましょう

主なライフイベントにおける必要金額の目安

結婚資金

◆挙式、披露宴・ウエディングパーティー総額
約327.1万円

◆自己負担額
約153.7万円

出所：ゼクシィ 結婚トレンド調査2023調べ

住宅資金

◆土地付注文住宅の場合
約4,694万円

◆うち手持金
約450万円

出所：独立行政法人住宅金融支援機構「2022年度フラット35利用者調査」

教育資金
(幼稚園入園から大学卒業まで)

◆すべて公立(大学のみ国立)
約1,247万円

◆すべて私立
約2,800万円

出所：文部科学省「子供の学習費調査(令和3年度)」
独立行政法人日本学生支援機構「令和4年度学生生活調査結果(大学学部 昼間部より引用 ※生活費含む)」
※国立・私立のデータを使用

老後資金

◆ゆとりある老後生活費(月額)
約37.9万円

◆25年(60～85歳)で計算すると…
37.9万円×12か月×25年＝
約11,370万円

出所：公益財団法人生命保険文化センター「2022(令和4)年度生活保障に関する調査」(夫婦2人で老後生活を送る場合)

まとまった資金を一括でふやす

(万円)

運用金額	100万円					300万円					500万円				
利回り	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%
5年後	90	100	111	122	135	271	300	332	366	405	452	500	553	610	674
10年後	82	100	122	149	182	246	300	366	447	546	409	500	611	745	910
15年後	74	100	135	182	245	222	300	405	546	736	370	500	675	910	1,227
20年後	67	100	149	222	331	201	300	447	667	993	335	500	746	1,111	1,655
25年後	61	100	165	271	446	182	300	494	814	1,339	303	500	824	1,357	2,232
30年後	55	100	182	331	602	165	300	546	994	1,807	274	500	911	1,657	3,011

(万円)

運用金額	700万円					1,000万円					2,000万円				
利回り	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%
5年後	633	700	774	855	944	905	1,000	1,105	1,221	1,349	1,810	2,000	2,210	2,442	2,698
10年後	573	700	855	1,044	1,274	819	1,000	1,221	1,491	1,819	1,637	2,000	2,442	2,982	3,639
15年後	518	700	945	1,274	1,718	741	1,000	1,350	1,820	2,454	1,481	2,000	2,699	3,641	4,908
20年後	469	700	1,044	1,556	2,317	670	1,000	1,491	2,223	3,310	1,340	2,000	2,983	4,445	6,620
25年後	424	700	1,154	1,900	3,125	606	1,000	1,648	2,714	4,465	1,213	2,000	3,296	5,428	8,930
30年後	384	700	1,275	2,319	4,216	549	1,000	1,821	3,313	6,023	1,097	2,000	3,642	6,627	12,045

※当資料は、株式会社広島銀行が、お客さまへ情報提供を目的として作成した資料であり、勧誘を目的とするものではありません。
※当資料に記載された利回りおよび金額は保証されているものではなく、また将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、費用・税金等は一切考慮しておりません。
※当資料に記載された情報は信頼に足る情報源から得たデータに基づいて作成されておりますが、当行がその正確性、確実性を保証するものではありません。またここに記載された内容が事前に予告なしに変更されることもあります。

資金を積み立てながらふやす

(万円)

積立金額	毎月1万円					毎月3万円					毎月5万円				
利回り	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%
5年後	57	60	63	67	70	171	180	190	200	211	285	300	316	333	351
10年後	109	120	133	148	165	326	360	399	443	494	543	600	665	739	824
15年後	155	180	210	247	292	466	540	630	741	877	777	900	1,050	1,235	1,462
20年後	198	240	295	368	465	593	720	886	1,104	1,394	988	1,200	1,477	1,840	2,323
25年後	236	300	389	516	697	707	900	1,168	1,548	2,090	1,179	1,500	1,947	2,580	3,484
30年後	270	360	494	696	1,010	811	1,080	1,481	2,089	3,030	1,352	1,800	2,468	3,482	5,049

(万円)

積立金額	毎月7万円					毎月10万円					毎月20万円				
利回り	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%
5年後	399	420	442	466	491	570	600	632	666	702	1,141	1,200	1,263	1,331	1,404
10年後	761	840	931	1,035	1,154	1,086	1,200	1,330	1,478	1,648	2,173	2,400	2,659	2,956	3,296
15年後	1,087	1,260	1,471	1,729	2,047	1,553	1,800	2,101	2,470	2,924	3,107	3,600	4,202	4,940	5,848
20年後	1,383	1,680	2,067	2,577	3,252	1,976	2,400	2,953	3,681	4,645	3,952	4,800	5,906	7,362	9,291
25年後	1,651	2,100	2,726	3,612	4,877	2,358	3,000	3,895	5,159	6,967	4,717	6,000	7,790	10,319	13,934
30年後	1,893	2,520	3,455	4,875	7,069	2,704	3,600	4,936	6,965	10,099	5,408	7,200	9,872	13,930	20,197

人生100年時代の資産寿命について考えてみま しょう

資産づくりをはじめる前に、「資産寿命を延ばす方法」「資産を守りながら使う方法」を確認して　みましょう

主なセカンドライフにおける必要金額の目安

老後の生活資金

◆セカンドライフに必要な資金

ゆとりある老後の生活費 1か月 約37.9万円

不足分 月額 約14.9万円 年間 約178.8万円

公的年金収入 1か月 約23.0万円※

（60歳の平均余命 男性…23.59年 女性…28.84年）

※新規想定者（67歳以下の方）の厚生年金額の例

出所：公益財団法人生命保険文化センター「2022（令和4）年度 生活保障に関する調査」/厚生労働省「令和6年度の年金額改定について」/厚生労働省「令和4年簡易生命表の概況」

入院費用

◆入院時の1日あたりの自己負担額

約20,700円

(注1)：過去5年間に入院し、自己負担を支払った人をベースに集計。

(注2)：高額療養費制度を利用した場合は利用後の金額。

(注3)：治療費・食事代・差額ベッド代に加え、交通費（見舞いに来る家族の交通費も含む）や衣類、日用品費などを含む。

出所：公益財団法人生命保険文化センター「2022（令和4）年度生活保障に関する調査」

介護費用

◆初期費用 約74万円

◆月々の費用 約83,000円

出所：公益財団法人生命保険文化センター「2021（令和3）年度生命保険に関する全国実態調査」

葬儀費用

◆葬儀費用の合計 平均118.5万円*

お葬式にかかった費用 平均75.7万円

葬儀の飲食にかかった費用 平均20.7万円

葬儀の返礼品にかかった費用 平均22.0万円

＊0.1万円のズレは小数点第2位以下の和によるもの

出所：株式会社鎌倉新書「第6回お葬式に関する全国調査（2024年）」

まとまった資　金を取り崩す

■ 毎月5万円取り崩した場合　（万円）

運用金額	1,000万円					2,000万円					3,000万円				
利回り	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%
5年後	619	700	790	890	1,000	1,524	1,700	1,895	2,110	2,349	2,429	2,700	3,000	3,331	3,698
10年後	274	400	558	755	1,000	1,093	1,400	1,779	2,245	2,819	1,912	2,400	3,000	3,736	4,639
15年後	0	100	301	590	1,000	703	1,100	1,650	2,410	3,454	1,444	2,100	3,000	4,230	5,908
20年後		0	17	389	1,000	350	800	1,509	2,611	4,310	1,021	1,800	3,000	4,834	7,620
25年後			0	143	1,000	31	500	1,352	2,857	5,465	638	1,500	3,000	5,571	9,930
30年後				0	1,000	0	200	1,179	3,157	7,023	291	1,200	3,000	6,470	13,045

■ 毎月10万円取り崩した場合　（万円）

運用金額	1,000万円					2,000万円					3,000万円				
利回り	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%
5年後	333	400	475	558	651	1,238	1,400	1,580	1,779	2,000	2,143	2,400	2,685	3,000	3,349
10年後	0	0	0	18	181	549	800	1,115	1,509	2,000	1,367	1,800	2,336	3,000	3,819
15年後				0	0	0	200	602	1,180	2,000	666	1,200	1,951	3,000	4,454
20年後							0	35	777	2,000	31	600	1,526	3,000	5,310
25年後								0	286	2,000	0	0	1,056	3,000	6,465
30年後									0	2,000			536	3,000	8,023

■ 毎月15万円取り崩した場合　（万円）

運用金額	1,000万円					2,000万円					3,000万円				
利回り	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%
5年後	48	100	159	227	302	952	1,100	1,264	1,448	1,651	1,857	2,100	2,370	2,669	3,000
10年後	0	0	0	0	0	5	200	452	773	1,181	823	1,200	1,673	2,264	3,000
15年後						0	0	0	0	546	0	300	903	1,770	3,000
20年後										0		0	52	1,166	3,000
25年後													0	429	3,000
30年後														0	3,000

■ 毎月20万円取り崩した場合　（万円）

運用金額	1,000万円					2,000万円					3,000万円				
利回り	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%	-2%	0%	2%	4%	6%
5年後	0	0	0	0	0	667	800	949	1,116	1,302	1,571	1,800	2,054	2,337	2,651
10年後						0	0	0	37	361	279	600	1,009	1,528	2,181
15年後									0	0	0	0	0	539	1,546
20年後														0	690
25年後															0
30年後															

※当資料は、株式会社広島銀行が、お客さまへ情報提供を目的として作成した資料であり、勧誘を目的とするものではありません。

※当資料に記載された利回りおよび金額は保証されているものではなく、また将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、費用・税金等は一切考慮しておりません。

※当資料に記載された情報は信頼に足る情報源から得たデータに基づいて作成されておりますが、当行がその正確性、確実性を保証するものではありません。またここに記載された内容が事前に予告なしに変更されることもあります。

将来の資産づくりに向けて、一歩踏み出してみましょう！

将来の資産づくりについて考えてみましょう

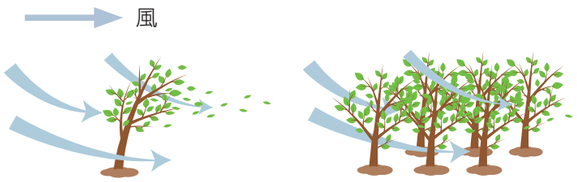
資産の運用は、苗木を育てるように

資産の運用は苗木を育てることに似ています。
成長の途中には、雨が続いたり日照りが続いたりとさまざまなことがありますが、最初は小さくて頼りない苗木も、丁寧に手をかけて育てると年月を追うごとにたくましく成長し、やがて立派な木となり幹も太く力強くなっていくことでしょう。
このように資産運用も、小さな苗木からコツコツと、時間をかけて育てていくことがポイントです。

分散投資は大きな森にたとえると…

森は、木が密集しているおかげで、日照りが続いても各木が貯めた雨水でまかなったり、落ち葉を養分としたり、風の力を弱めたり、木々同士が助け合いながら成長していくことができます。

運用先を決めるときには、森のように木がたくさん集まっているところに分散して投資することで、資産を減らすというリスクを低くすることができます。



風が強いと、1本の木では風の力を弱められません。

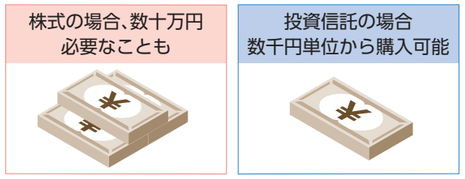
木々同士がお互いに助け合うため、風の力を弱め、倒れるのを防ぎます。

はじめての投資信託

投資信託の特徴

特徴1 少額から購入できます

お客さまの資金をまとめることで、多くの資金を必要とする有価証券や金融商品等に投資することができます。



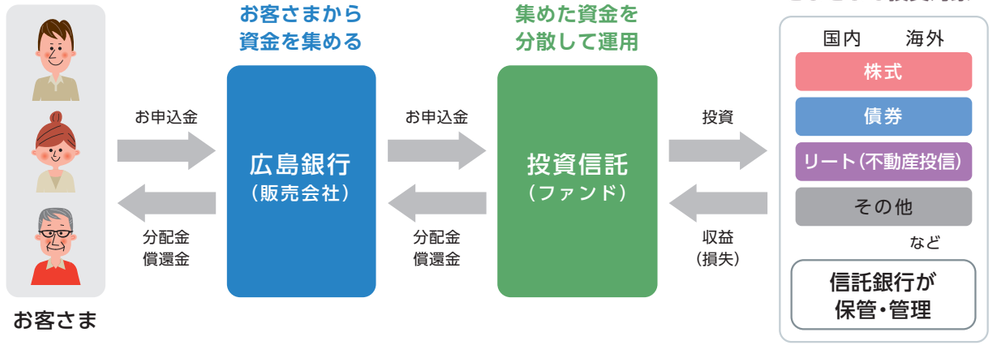
特徴2 専門家が運用します

お客さまに代わって、運用の専門家が長年の経験とノウハウを活かして運用します。

特徴3 さまざまな商品から選択できます

投資信託はさまざまな資産に投資する商品が複数あるため、お客さまの目的に合った商品を選ぶことができます。

投資信託のしくみ（資金の流れ）



投資信託は、信託財産として分別管理されていることから、万が一、販売会社、運用会社（ファンド）、信託銀行が破綻した場合でも時価で保全されます。

投資信託と預金との違い

	投資信託	円貨預金
元本の保証	元本は保証されていません。	元本は保証されています。
分配金と利息	運用状況によって受け取る金額（分配金）は変化します。 ※分配金が出ない商品もあります。	あらかじめ決められた利率に基づく金額（利息）を受け取ることができます。
預金保険制度の適用	対象外です。 ※広島銀行で販売する投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。	対象です。 ※1金融機関につき預金者1人あたり「元本1,000万円までとその利息等」が保護されます。

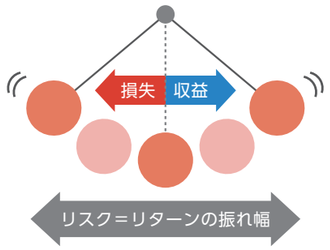
※上記は一般的な円普通預金、円定期預金を想定しているため、すべての預金が本説明と同様になるとは限りません。

リスクとリターンについて確認しましょう

▶ リスクとリターンの関係は?

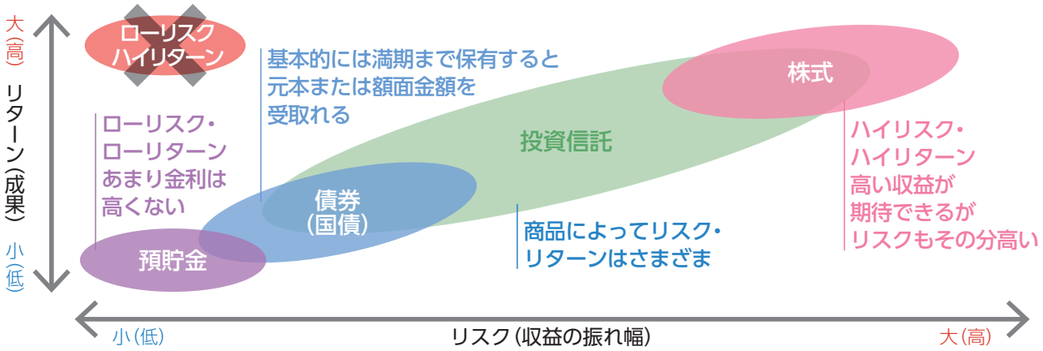
リスクを『損すること』だと思っていませんか？

投資信託のリスクとは、投資結果の「リターンの振れ幅」のことを言い、「リスク＝損をする」という意味ではありません。投資信託の投資対象は基本的に元本保証がなく、価格変動をともなう資産です。投資対象資産は、価格が上昇することもある一方で、下落することもあるため、投資信託には常に「収益」と「損失」の両方の可能性があります。



リスクとリターンの関係

一般的に、リスクとリターンは比例関係にあります。
大きなリターンが期待できる商品は、その分リスクも大きくなる傾向があります。一方、リスクを抑えようとすると、リターンも小さくなる傾向があります。



※一般的なイメージ図であり、すべての金融商品があてはまるものではありません。

▶ 投資信託の主なリスク

為替変動リスクとは

外国通貨建資産を組入れるファンドの場合、外国為替相場の変動により、外国通貨建資産の円換算での資産価値が変動するリスクをいいます。一般的に円高は円換算での資産価値の下落要因になり、円安は上昇要因になります。

信用リスクとは

債券や株式の発行体（国や企業）の財政難や経営不安等により、利息および償還金をあらかじめ設定された条件で支払われなくなるリスクをいいます。実際に、債券や株式の発行体（国や企業）が破綻してしまうケースだけでなく、その可能性が高くなることで、債券価格や株価が下落することも信用リスクに含まれます。

株価変動リスクとは

国内および世界の政治・経済情勢、企業の業績や需要等を反映して、日々株価が変動するリスクをいいます。

金利変動リスクとは

金利の変動によって、債券価格が変動するリスクをいいます。一般に市場金利が上昇すると債券価格が下落し、逆に低下すると債券価格は上昇します。

流動性リスクとは

組入れている株式などを売買しようとする場合に、需給状況により希望する時期および価格で売買できないリスクをいいます。

カントリーリスクとは

投資対象国、地域において、政治・経済情勢の変化等により市場に混乱が生じた場合、または、取引に対して新たな規制が設けられた場合には、市場が想定以上に大きく変動することにより、方針に沿った運用が困難となるリスクをいいます。

リート（不動産投信）の価格変動リスクとは

リートは、不動産を投資対象とします。リートの価格は、不動産を取り巻く環境、不動産市況や金利動向、マクロ経済の変化などの影響を受け変動します。組み入れたリートの価格が下落した場合、基準価額が下落する要因となります。

基準価額を左右するリスクにもさまざまな種類があります。
どのようなリスクがある商品（ファンド）かしっかり理解して資産運用をしましょう。

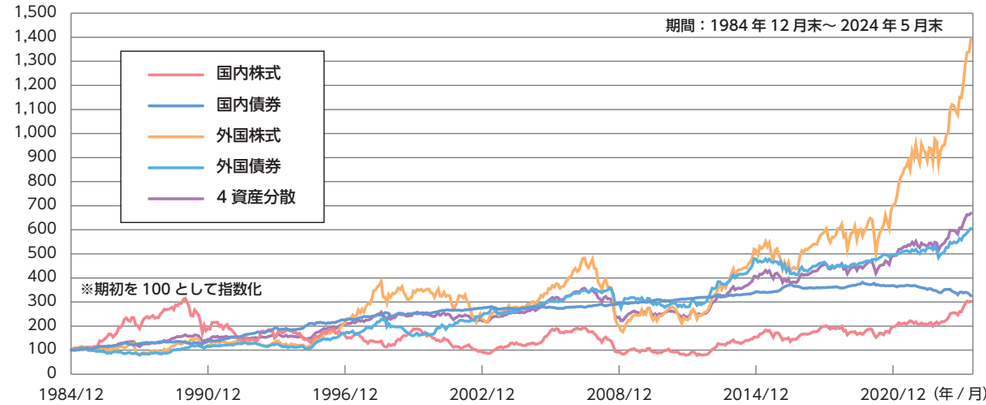
リスクと上手につき合う方法

投資信託はリターンの期待もできますが、リスクもある金融商品です。
リスクをなくすことはできませんが、上手につき合う方法をご紹介します。

資産分散

一つの資産に集中投資すると、価格変動の影響を大きく受けますが、複数の投資対象に分散して運用するとリスクを低減し、安定した運用が期待できます。

■ 国内外の株式・債券に投資した場合の推移

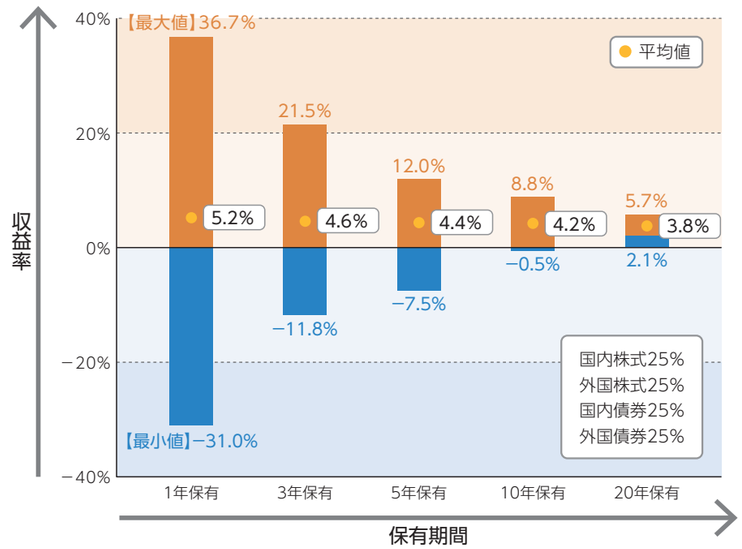


●国内株式：東証株価指数（TOPIX）●国内債券：FTSE日本国債インデックス ●外国株式：MSCI コクサイ インデックス ●外国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本）●4資産分散：上記の4資産に均等投資した場合（毎月末にリバランス）　（出所）Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成
※上記は指数を使用しています。指数については下記【本資料で使用している指数について】をご覧ください。外国株式、外国債券は、米ドルベースの指数を使用しており三菱UFJアセットマネジメントが円換算しています。
※計測期間が異なる場合は、結果も異なる点にご注意ください。
※上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮しておりません。

長期投資

短期的には値動きの大きい金融商品でも値動きの異なる金融資産をバランスよく長期に保有すれば、リスク（ブレ幅）が小さくなり、安定的な収益確保が期待できます。

■ 国内外の株式・債券に均等（各資産25％ずつ）投資した場合の保有期間別投資収益率



長期間持つほど、リスクを抑え、収益を安定させる効果があります。

●国内株式：東証株価指数（TOPIX）●国内債券：FTSE日本国債インデックス ●外国株式：MSCI コクサイ インデックス ●外国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本）●国内外の株式・債券に均等投資した場合：上記の4資産に均等投資した場合（毎月末にリバランス）　（出所）Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成
※上記は指数を使用しています。指数については下記【本資料で使用している指数について】をご覧ください。外国株式、外国債券は、米ドルベースの指数を使用しており三菱UFJアセットマネジメントが円換算しています。
※計測期間が異なる場合は、結果も異なる点にご注意ください。
※上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮しておりません。

【本資料で使用している指数について】

東証株価指数（TOPIX）
東証株価指数（TOPIX）とは、日本の株式市場を広範に網羅する時価総額加重方式の株価指数で、株式会社JPX総研が算出しています。同指数に関する知的財産権その他一切の権利は株式会社JPX総研又は株式会社JPX総研の関連会社に帰属します。

FTSE日本国債インデックス
FTSE日本国債インデックスは、FTSE Fixed Income LLCにより運営され、日本国債の総合収益率を指数化した債券インデックスです。同指数のデータは、情報提供のみを目的としており、FTSE Fixed Income LLCは、当該データの正確性および完全性を保証せず、またデータの誤謬、脱漏または遅延につき何ら責任を負いません。このインデックスに対する著作権等の知的財産その他一切の権利はFTSE Fixed Income LLCに帰属します。

MSCI コクサイ インデックス
MSCI コクサイ インデックスとは、MSCI Inc.が開発した株価指数で、日本を除く世界の先進国で構成されています。同指数に対する著作権およびその他知的財産権はすべてMSCI Inc.に帰属します。

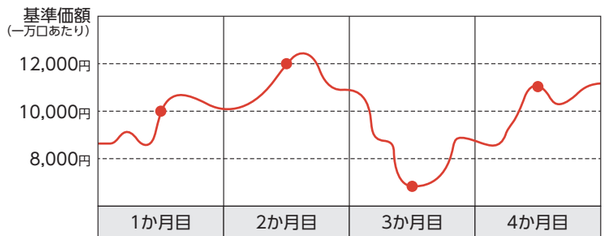
FTSE世界国債インデックス（除く日本）
FTSE世界国債インデックス（除く日本）は、FTSE Fixed Income LLCにより運営され、日本を除く世界主要国の国債の総合収益率を各市場の時価総額で加重平均した債券インデックスです。同指数のデータは、情報提供のみを目的としており、FTSE Fixed Income LLCは、当該データの正確性および完全性を保証せず、またデータの誤謬、脱漏または遅延につき何ら責任を負いません。このインデックスに対する著作権等の知的財産その他一切の権利はFTSE Fixed Income LLCに帰属します。

リスクと上手につき合う方法

時間分散　専門家でも、投資のタイミングをとらえることは難しく、時間（購入タイミング）を分散することで、変動リスクの抑制が期待できます。

■ **ドルコスト平均法**

一定の金額で定期的に継続して購入することにより、価格が安い時には多く、高い時には少なく購入でき、まとめて購入する場合に比べ、平均購入単価を低く抑える効果が期待できます。



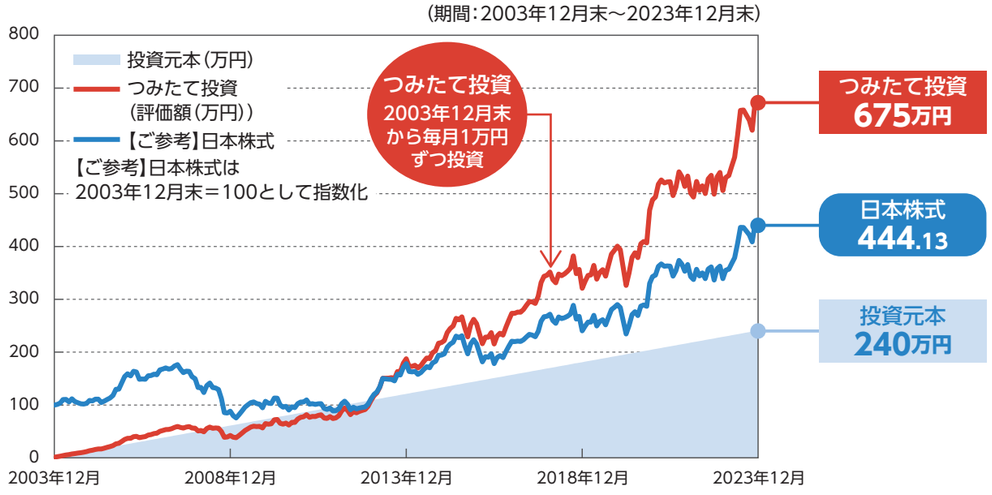
●積立投資のポイント
基準価額の下落時は、「口数」をしっかり溜めこめるチャンス!

	1か月目	2か月目	3か月目	4か月目	購入金額合計	平均購入単価
基準価額	10,000円	12,000円	7,000円	11,000円		
一度に購入	200,000円（200,000口）				200,000円（200,000口）	10,000円
積立で購入	50,000円（50,000口）	50,000円（41,667口）	50,000円（71,429口）	50,000円（45,455口）	200,000円（208,551口）	9,590円

※上記、基準価額の推移、投資実績等はあくまで仮定であり、実際の投資効果をお約束するものではありません。また、実際の相場動向によっては、事例と異なる投資実績となる場合があります。
※相場下落時における損失を防止するものではありません。
※算出に当たっては、手数料等の費用については考慮しておりません。

▶ 積立投資を長期間実施していたら

■ **日本株式に毎月1万円20年間積立投資した場合のシミュレーション**



上記は20年間積立投資をした場合のイメージを持っていただくための市場指数を用いたシミュレーションです。また、あくまで一期間の試算であり、20年間の積立投資の結果がプラスになることを保証するものではありません。

（出所）Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成

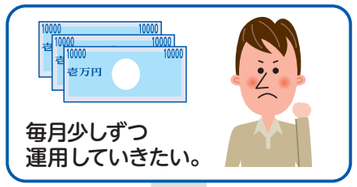
＊日本株式は日経平均株価（日経225）（配当込み）を使用しており、ファンドの運用実績を示すものではありません。指数については後記【本資料で使用している指数について】をご覧ください。
・上記は毎月末1万円をつみたて投資（最終月末を除く）したと仮定して試算しています。・上記はシミュレーションであり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮しておりません。・表示桁未満の数値がある場合、四捨五入しています。

【本資料で使用している指数について】
日経平均トータルリターン・インデックス（日経225（配当込み））とは、東京証券取引所プライム市場上場銘柄のうち代表的な225銘柄を対象として日本経済新聞社により算出、公表される株価指数です。当指数に関する知的財産権その他一切の権利は日本経済新聞社に帰属します。

〈ひろぎん〉積立投資信託

▶「積立投資信託」で無理なく資産づくりを始めませんか?

〈ひろぎん〉積立投資信託はこんな方におすすめ!


毎月少しずつ運用していきたい。

自分で注文するのは面倒…。投資に時間を費やしたくない。

いつ購入したらいいのかタイミングがわからない。

〈ひろぎん〉積立投資信託なら…

月々3,000円から電子交付サービスをご利用の方は月々1,000円から始められます。
時間分散、資産分散でリスクを分散します。

毎月、お客さまの口座から自動引落で買付けを行います。
手間がかからず、注文を忘れることもありません。

相場に左右されることなく、買付けを行います。
相場が高いときに集中して投資してしまうことや安値で購入しようとして投資する時期を逃すことを防ぎます。

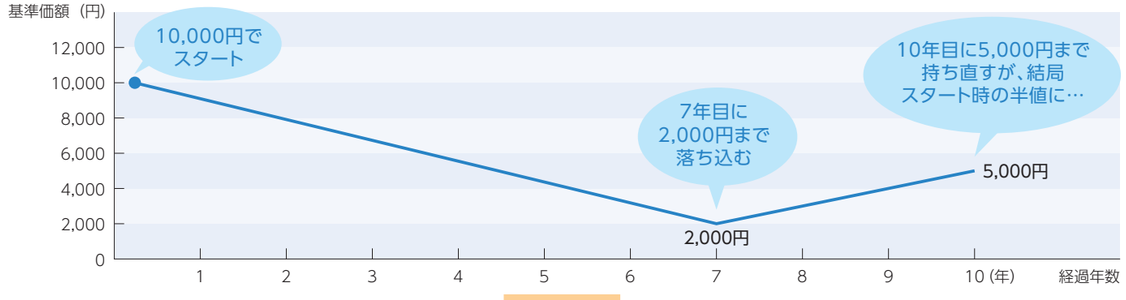
▶ 実際に投資した場合の2つのケースを見てみましょう

Aさん、Bさんはこれから120万円をある金融商品に10年間投資すると想定します。
Aさんは毎月1万円ずつ10年をかけて投資をしていきます。Bさんは一括で120万円を投資します。

“Aさん”
毎月1万円ずつ
こつこつ投資していこう。

面倒だから
全額一括で投資しよう。
“Bさん”

二人が投資を開始した後、投資対象の金融商品は10年間で以下のような値動きをしました。



投資の結果はどうなったでしょうか。

“Aさん”
約139万円になったから、
16%くらいの利益が出たわ。

60万円になったから、
投資した金額が半分になってしまった。
“Bさん”

同じ金額を同じ期間に投資した場合でも、左ページでご案内した「ドルコスト平均法」の効果によって大きな差が出ましたね。

〈ひろぎん〉積立投資信託

広島銀行では積立投資信託のみで買付け可能な「積立専用商品」を以下の通り取り揃えています。
「下がっても嬉しい仕組みである積立投信」を活用し、時間を味方につける長期投資で「本気の積立」を始めませんか。

【積立専用商品ラインナップ】

商品分類	ファンド名	商品概要
国内株式型	つみたて日本株式(日経平均)	わが国の株式市場(日経平均株価(日経225)(配当金込))の値動きに連動する投資成果を目指します。
国内株式型	ニッセイ日経225インデックスファンド	国内株式に投資し、日経平均株価(225種・東証)に連動する成果を目指します。
国内株式型	SMT　TOPIXインデックス・オープン	国内の株式に投資し、TOPIX(東証株価指数)に連動する投資成果を目指します。
国内株式型	ジャパン・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	日本の株式の中から主にロボティクス関連企業の株式に投資を行います。
海外株式型	つみたて米国株式(S&P500)	米国の株式市場(S&P500指数(配当込、円換算ベース))の値動きに連動する投資成果を目指します。
海外株式型	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)	米国の株式に投資し、NASDAQ100指数(円換算ベース)に連動する成果を目指します。
内外株式型	つみたて全世界株式	日本を含む先進国および新興国の株式市場の値動きに連動する投資成果を目指します。
海外株式型	つみたて先進国株式	日本を除く先進国の株式市場の株式市場に連動する投資成果を目指します。
海外株式型	つみたて新興国株式	新興国の株式市場の値動きに連動する投資成果を目指します。
海外株式型	グローバル・モビリティ・サービス株式ファンド(1年決算型)「グローバルMaaS(1年決算型)」	世界の株式の中から主にモビリティ・サービス関連企業(MaaS関連企業)の株式に投資を行います。
海外株式型	グローバル・フィンテック株式ファンド	世界の株式の中から主にフィンテック関連企業の株式に投資を行います。
海外株式型	JPMグローバル医療関連株式ファンド	世界の医療関連企業の株式に投資を行います。
海外株式型	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)	日本を含む世界各国のビューティー・ビジネス関連企業の株式に投資を行います。
複合商品型	つみたて8資産均等バランス	日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券市場の値動きに連動する投資成果を目指します。
複合商品型	《ネット専用》ROBOPROファンド	AIによる先行性の高いマーケット解析を活用し、世界の株式、債券、リートおよびコモディティに分散投資します。
その他資産(商品)	ピクテ・ゴールド(為替ヘッジなし)／(為替ヘッジあり)	投資信託証券への投資を通じて、金の現物に投資し、金価格の値動きを概ねとらえることを目指します。

ご購入いただける方	個人・法人
対象商品	**〈ひろぎん〉積立投資信託対象ファンドの中から、資産形成プランにあった、商品をお選びいただけます。** ※お申込コースは、分配金を再投資するコースのみの取扱いとなります。 ※対象ファンドは窓口にお問い合わせいただくか、当行ホームページをご覧ください。
お申込み金額	**3,000円以上1,000円単位** ※「電子交付サービス」をご利用の方がインターネットバンキング投資信託でお申込みの場合1,000円以上1,000円単位
積立期間	**「積立期間指定なし」、「積立期間指定あり」からお選びいただけます。**
積立方法	**毎月15日または月末に指定口座(普通預金または当座預金)から自動振替。年2回の増額可** ※残高不足の場合、購入は行われません。(カードローン、総合口座からの当座貸越利用による引き落しは行われません。) ※お申込みから初回引き落しまで、お時間をいただく場合があります。
換金	**原則いつでも可能。(一部換金も可能)**
申込手数料	**ファンド所定の手数料等を振替金額から差し引かせていただきます。**
ご留意事項	・[ネット専用]商品はインターネットバンキングでのみお申込みいただけます。 ・インターネットバンキング積立投資信託と、「電子交付サービス」を、あわせてお申込みいただく場合は、1,000円以上1,000円単位のお申込みができない時間帯があります。 ※インターネットバンキングをご利用の場合は別途お申込みが必要となります。

非課税制度(NISA※)を有効活用し、「積立投資信託」で無理なく資産づくりを始めてみませんか？

※NISA制度について詳しくはP.13以降をご確認ください

預金だけに頼らない資産設計・資産運用を始めましょう!

預金だけに頼らない資産設計・資産運用とは

資産を守り育てていくために、身近な運用手段である預金も含めてご自身の金融資産全体の設計図を描き、それぞれの目的に合わせた効率的な資産運用を考えてみましょう。

※イメージ図は考え方の一例を示したもので、すべてのケースを表すものではありません。

コア　中長期的な安定収益を期待

中長期目線で資産価値を守るための運用として、安定的な値動きが期待されるファンドで運用しましょう。
金融資産全体の成長を促す部分です。

- 比較的安定した値動きが期待できる商品
- 一時的に下落しても、5～6年は見守れる資金

例えば

市場環境の変化に対応して、資産の見直し(調整)を行うタイプの複合商品型(バランス型)ファンド、為替ヘッジを行う先進国債券型ファンドなど

サテライト　リスクをとって大きなリターンを狙う

リスクを取り、攻めの姿勢で資産価値を増やすための運用として、積極的に高いリターンを求めるファンドで運用しましょう。
ニーズに合わせて付け加える部分です。

- お金を大きく増やせる可能性はあるが、損失を被る可能性もある商品
- 生活に大きく影響しない資金

例えば

特定の国に投資する株式型ファンド、新興国の資産に投資するファンド、不動産投資信託(リート)型ファンドなど

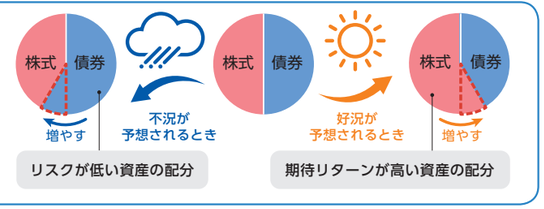
広島銀行がおすすめするコア・サテライトファンド運用

1つのタイプの投資信託だけで資産を運用するのではなく、『守りの資産』は中長期的な運用に適した『コアファンド』を中心に、『攻めの資産』は積極的に高いリターンを求める『サテライトファンド』に投資することで、効率的な資産運用を行うことを考えてみてはいかがでしょうか。

バランスファンドのメリット

バランスファンドには、「リバランス」を自動的に行うというメリットがあります。景気変動や市場環境の変化に応じて、運用のプロが資産の見直し(調整)を行います。より効果的な収益の確保が期待できます。

※リバランス：ポートフォリオによる運用を行う場合に、相場環境の変動などにより変化してしまった投資配分比率を調整することです。



NISAってどんな制度?
(少額投資非課税制度)

▶ NISAは中長期の資産運用を応援する制度です

NISAでは、上場株式・公募株式投資信託等への投資による譲渡所得、配当所得が非課税になります。
投資信託でいえば、「分配金(普通分配金)」と、売却したときの「値上がり益」が非課税です。

▶ NISAの制度概要

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
対象年齢	18歳以上		18歳以上
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有期間	無期限		無期限
非課税保有限度額(総枠)	1,800万円 ● 売却すれば翌年に枠の再利用が可能		1,200万円(内数)
口座開設期間	恒久的に可能		恒久的に可能
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託 (金融庁の基準を満たした投資信託に限定)		一定の上場株式・投資信託等 以下のファンドは対象外 ● 信託期間が20年に満たない商品 ● 毎月分配型の商品 ● デリバティブ取引を用いた一定の商品

▶ おさえておきたいポイント

1 日本に住む満18歳以上の方が対象

日本国内にお住まいで、口座開設年の1月1日現在で18歳以上の方ならどなたでも開設できます。

2 NISA口座は1人1口座

NISA口座は1人1口座となります。複数の金融機関で同時に開設することはできません。

3 1年単位で金融機関の変更が可能

所定の手続きで1年単位で開設先の金融機関を変更することができます。

4 成長投資枠・つみたて投資枠の併用可

成長投資枠とつみたて投資枠は、併用することができます。

5 非課税投資枠は年間合計360万円

年間投資枠は、成長投資枠が240万円、つみたて投資枠が120万円で、合計で年間最大360万円の投資が可能です。

6 非課税保有期間は無期限いつでも売却可能

保有期間に制限はありません。また、いつでも売却可能です。

7 非課税保有限度額(総枠)1,800万円

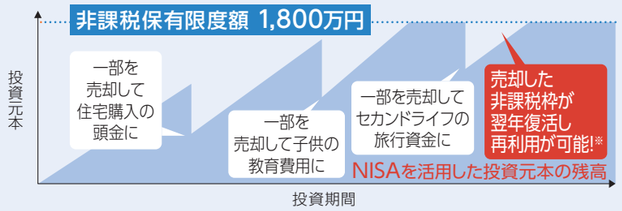
1人当たりの非課税保有限度額は総枠で、1,800万円です。そのうち成長投資枠は1,200万円です。1,800万円すべてをつみたて投資枠で利用することも可能です。

8 非課税保有限度額の再利用が可能

売却した分の非課税枠が翌年復活し、再利用が可能になります※。そのため、ライフプランに合わせて自由に非課税枠を活用することができます。

※年間非課税投資枠を超えて投資はできません。

ライフプランに合わせた非課税枠の活用イメージ



9 損益通算は不可

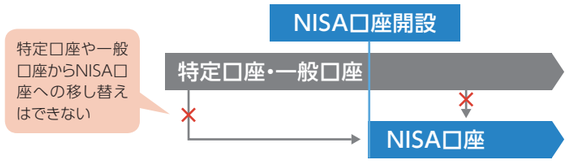
非課税投資枠の資産は他の口座の資産とは別枠であり、売却によりNISA口座で損失が出ても、他の口座との損益通算はできません。

NISAについて知っておきたいこと

NISA Q&A

Q1 特定口座で持っている投資信託をNISA口座に移すことはできますか?

A 既に保有している商品をNISA口座に移すことはできません。非課税の対象は、NISA口座で新たに購入した投資信託等です。



Q2 制度改正前NISAで保有している株式・投資信託等はどうなりますか?

A 制度改正前NISAの非課税保有期間(一般NISA・ジュニアNISA:最長5年、つみたてNISA:最長20年)の満了まで保有することが可能です。ただし、制度改正前NISAで保有している商品の現行NISAへの移管は認められていません。

Q3 NISAで成長投資枠とつみたて投資枠を別々の金融機関で利用することはできますか?

A 別々の金融機関で利用することはできません。NISAを利用できる金融機関は1年単位ごとに1つに限定されます。

Q4 NISAで成長投資枠だけを使うことはできますか?

A 成長投資枠だけを利用することは可能です。ただし、非課税保有限度額1,800万円のうち1,200万円、年間投資枠240万円までしか利用できません。

広島銀行で取り扱うNISA対象ファンド

広島銀行取扱いファンドのうち、NISA対象商品は、〈ひろぎん〉ホームページよりご確認いただけます。

つみたて投資枠対象　成長投資枠対象

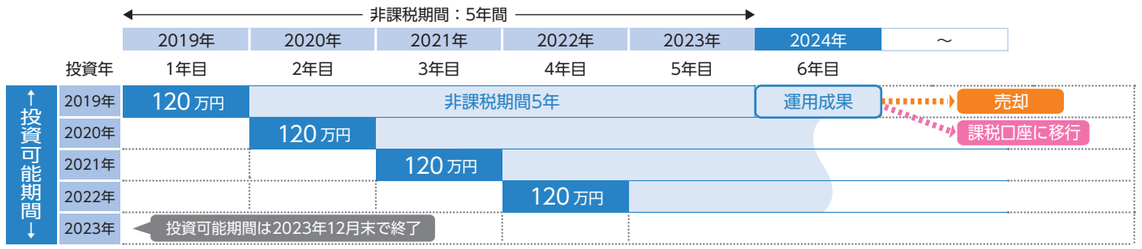
ご参考

2023年までの旧NISA制度について

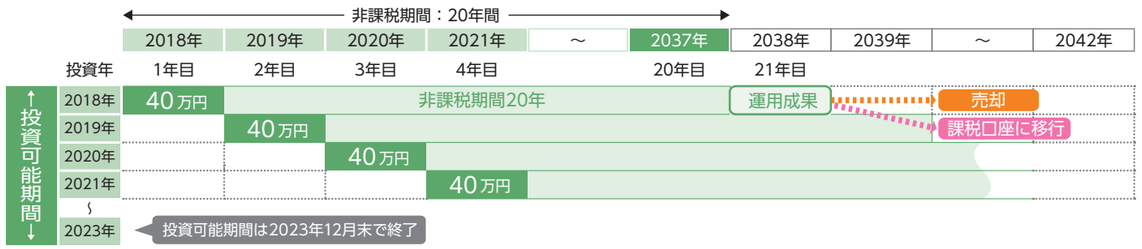
旧NISA制度の概要

	一般NISA	つみたてNISA	ジュニアNISA
対象年齢	18歳以上		0～17歳
運用管理	ご本人		親権者等が未成年者に代わり運用
購入方法	一括購入、積立買付	積立買付	一括購入、積立買付
非課税期間	最長5年間	**最長20年間**	最長5年間
年間投資上限額	120万円	**40万円**	80万円

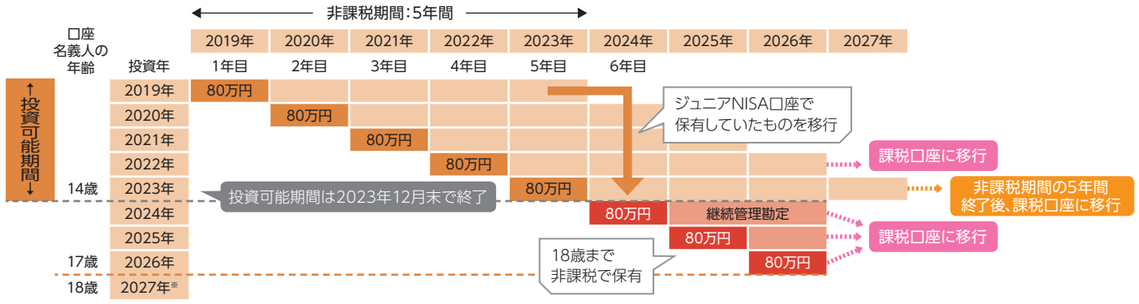
■ **一般NISA**(投資可能期間:2014年～2023年)



■ **つみたてNISA**(投資可能期間:2018年～2023年)



■ **ジュニアNISA**(投資可能期間:2016年～2023年)



※1月1日時点

※継続管理勘定の継続期間は、口座名義人の年齢によって異なります。

2024年以降のジュニアNISAについて

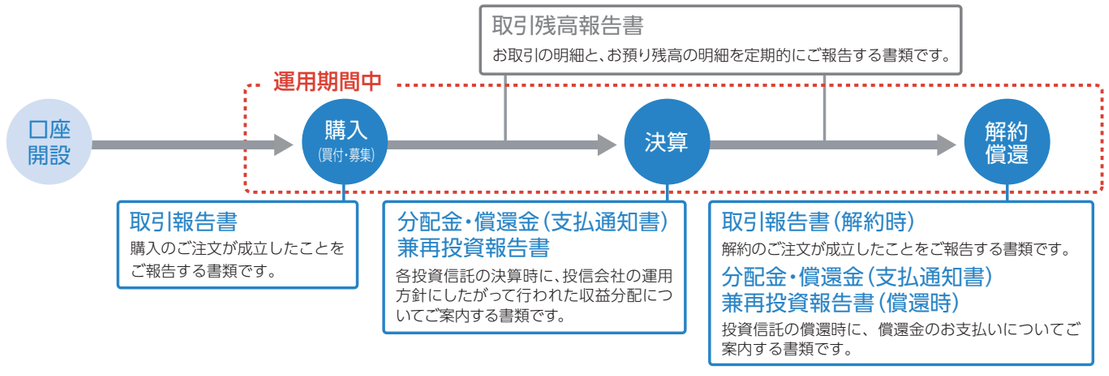
2024年以降の各年において、非課税で保有できる期間が満了した投資信託は、非課税のまま継続保有ができる「継続管理勘定」に移管(ロールオーバー)することができます。「継続管理勘定」での途中売却はできますが、新規投資はできません。「継続管理勘定」の分配金や売却代金などは、「払出し制限付き課税口座」に入ります。18歳になると、「継続管理勘定」の投資信託は、「一般口座」もしくは「特定口座」へ移し替えます。なお、2024年以降ジュニアNISA制度は新規の投資ができなくなり、払出し制限も緩和されます。払出しを行う場合、ジュニアNISA口座で保有している投資信託等は全て払出す必要があります。また払出し後、このジュニアNISA口座は廃止されます。

投資信託の手数料・報告書・税金

投資信託の各種手数料

購入時	お申込手数料	商品および関連する投資環境の説明・情報提供、事務手続き等の対価として、購入時に販売会社に対して支払います。 ※お申込手数料に関する詳細は、P.18をご覧ください。
保有期間中	信託報酬 （運用管理費用）	投資信託の運用・管理の対価として信託財産から差し引かれる費用のことです。販売会社、投信委託会社、信託銀行等の運営にかかわる会社に支払われます。ファンドごとに料率が定められ、日割り換算で計算されファンドの信託財産から毎日差し引かれます。 計算式　純資産総額 × 信託報酬率（%） 例）信託報酬率 2.20%（税込）の投資信託を1,000,000円購入後、1年間保有し、その保有資産総額の変動がなかった場合、1,000,000円×2.20%（税込）＝22,000円（1年あたり概算額）
保有期間中	その他費用	保有期間中、信託報酬のほか、その他の費用として、ファンドに組み入れられている有価証券を売買する際に発生する売買委託手数料や信託事務の諸費用などが信託財産から差し引かれます。
換金時	信託財産 留保額	中途換金による有価証券売却などのコストを換金する投資家に負担してもらうもので、ファンドを解約する際、基準価額より信託財産留保額が差し引かれます。 ※信託財産留保額は、一定の料率などで計算されます。ファンドによって、差し引かれるものと差し引かれないものがあります。

投資信託ご購入後の各種報告書



投資信託にかかる税金

■株式投資信託の税率

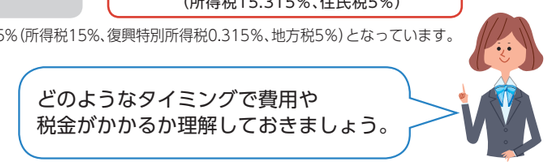
「普通分配金」「譲渡益」には、それぞれ税金がかかります。

公募株式投資信託・上場株式等の譲渡所得に係る税金	公募株式投資信託（普通分配金）・上場株式等（配当金）の配当所得に係る税金	2014年1月～2037年12月 20.315% （所得税15.315%、住民税5%）

※所得税に対し復興特別所得税として2.1%が課税され、2037年12月31日まで20.315%（所得税15%、復興特別所得税0.315%、地方税5%）となっています。

■公社債投資信託の税率

分配金・換金時の収益に対して、20.315%の申告分離課税がかかります。



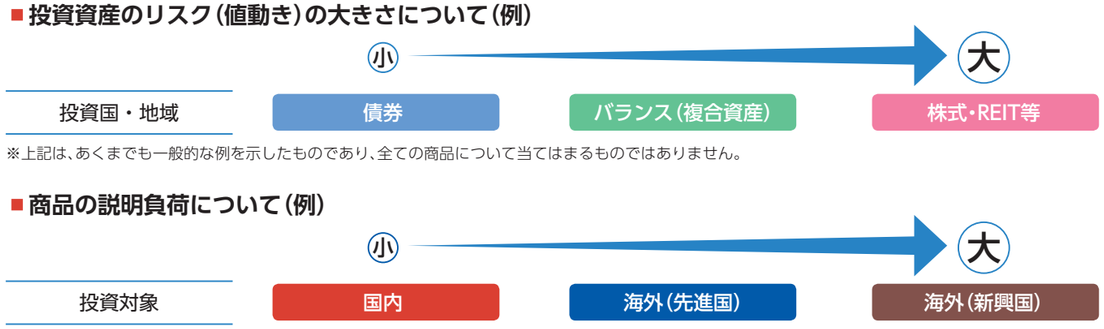
ご参考

投資信託のお申込手数料に関するご案内

広島銀行が販売会社として受取る手数料水準の基本的な考え方

当行では、販売会社としてご提供したサービスの対価として、ご購入時に「購入時手数料（申込手数料）」を、保有期間中に「信託報酬（運用管理費用）」を頂戴いたします。
当行が受取る手数料の水準については、「投資資産のリスク（値動き）の大きさ」と「商品の説明負荷（難易度）」を基準としています。
基本的に「リスクが大きい」「商品の説明負荷が大きい（難易度が高い）」商品の方がより高い手数料となります。

■投資資産のリスク（値動き）の大きさについて（例）



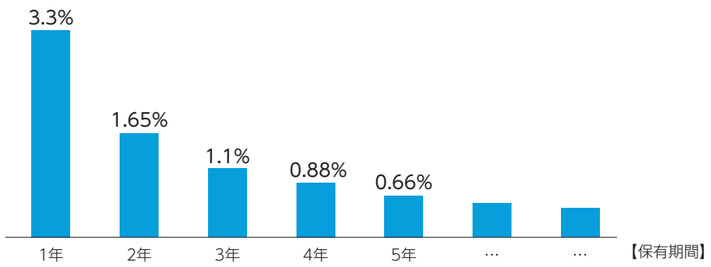
※上記は、あくまでも一般的な例を示したものであり、全ての商品について当てはまるものではありません。

■商品の説明負荷について（例）

【留意事項】
上記は投資信託における主なご提供サービスとその費用、ならびに当行が販売会社として受取る手数料水準の基本的な考え方をご案内するものであり、当行が取扱う全ての投資信託の購入時手数料（申込手数料）や信託報酬（運用管理費用）の具体的な料率を定めるものではありません。

保有期間が長くなるにつれ、1年あたりの自己負担率は減っていきます。

■お申込手数料が3.3%（税込）の場合



※投資信託によっては、販売手数料を頂戴せず、解約時に保有期間に応じた解約手数料をお支払いいただく場合があります。その場合も、保有期間が長期に及ぶほど、1年あたりの自己負担率はしだいに減っていきます。
※左図の手数料率や保有期間は例示です。実際にお買付いただく投資信託の手数料率や残存期間については目論見書や目論見書補完書面でご確認ください。投資信託をご購入いただいた場合には、上記の販売手数料のほか、信託報酬やその他費用等を自己負担いただきます。
また、投資信託の種類に応じて、信託財産留保額等をご負担いただく場合があります。実際の手数料率等の詳細は目論見書又は目論見書補完書面でご確認ください。

■お支払総額に応じたお申込手数料金額（概算）について

投資信託のお申込手数料金額（概算）は以下の計算式により算出できます。

お申込手数料金額＝（お客さまのお支払総額(注)÷（1＋お申込手数料率））×お申込手数料率

例えば、お申込手数料率3.3%（税込）のファンドを購入される場合でお支払総額が100万円の場合の計算例

1,000,000円÷1.033×0.033＝31,945円

（注）お客さまのお支払総額：ファンドのお申込金額（約定金額）にお申込手数料金額（税込）を加えた金額

【お申込手数料金額（概算）早見表】

お支払総額 ＼ お申込手数料率（税込）	1.10%	1.65%	2.20%	2.75%	3.30%
100万円	10,880円	16,232円	21,526円	26,763円	31,945円
200万円	21,760円	32,464円	43,052円	53,527円	63,891円
500万円	54,401円	81,160円	107,632円	133,819円	159,728円
1,000万円	108,803円	162,321円	215,264円	267,639円	319,457円

インターネットバンキング投資信託・ひろぎんアプリ（投資信託・NISA口座開設）

▶ インターネットバンキング投資信託

パソコン・スマートフォンで投資信託のお取引（購入・売却等）ができるサービスです。

インターネットバンキング投資信託ならではの便利でおトクな特典いろいろ！

便利！

土・日・祝休日も、「購入」や「売却」の注文予約ができます！

お得！

投資信託のお申込手数料
20%割引
（店頭申込の場合との比較）

安心！

「電子交付サービス」なら各種報告書を“スピーディ”にインターネットで確認。報告書の保管が不要で、紛失の心配がなく“安心”です。

◎投資信託総合取引口座の新規開設はご利用いただけません。（事前に「ひろぎんアプリ」または当行窓口にてご開設ください。）
◎あらかじめ投資信託総合取引口座および投資信託指定預金口座をご利用口座として登録していただく必要があります。
※インターネットバンキングをご利用の際は、〈ひろぎん〉ダイレクトバンキングサービスのお申込みが必要です。詳しくはお問い合わせください。

■ サービス内容と利用時間

当 当日付でのお取引　予 予約扱でのお取引

サービスの種類	平　日	土・日・祝日
投資信託の購入	当 6:00～15:00※1 予 15:30～翌日2:20	予 7:00※2～20:50
投資信託の売却		
積立投資信託契約（新規・変更・廃止）	6:00～17:30、18:00～翌日2:30	6:00～翌日2:30
各種照会（残高照会・注文照会・基準価額照会等）	6:00～翌日2:30	
報告書の電子交付サービス		

※1　一部商品によっては時間が異なります。
※2　土曜日・祝休日の購入取引（予約扱）は6:00からとなります。

システムメンテナンスによる営業休止期間（インターネットバンキング）	①毎週日曜日の午前0時～午前6時　②年末・年始（12月31日午前0時～1月4日午前8時） ＊システムメンテナンスの終了時刻は状況により前後する場合がございますのでご了承ください。 ＊上記以外でも臨時のシステムメンテナンスが必要となった場合には、ご利用できないことがございますのでご了承ください。 ＊臨時のシステムメンテナンスの実施については、ホームページにてご案内いたします。

ご存じですか？

電子交付サービス

従来、郵送でお届けしている投資信託取引に係る「各種報告書」をインターネットを通じて交付するサービスです。

ここがメリット！

1 インターネットですばやく確認！
お取引の翌営業日（一部商品は翌々営業日）の取引に係る報告書がインターネットですばやく確認できます。

2 紛失の心配がなく安心！
各種報告書は5年間インターネット上でいつでもご覧いただけますので、紛失の心配がありません。

3 保管しておく手間がなく便利！
各種報告書は、必要時にプリントアウトしてご利用いただけますので、保管の手間がありません。

「電子交付サービス」対象報告書
- 取引報告書
- 取引残高報告書（トータルリターン通知含む）
- 分配金・償還金（支払通知書）兼再投資報告書
- 特定口座源泉徴収・還付明細書
- 運用報告書
- 特定口座年間取引報告書

ペーパーレスなので環境にも優しい

※一部報告書については、電子交付サービスご利用の有無に関係なく郵送されます。

さらに！ 「電子交付サービス」をご利用の方は、月々**1,000**円から積立投資信託をはじめられます！

▶ ひろぎんアプリで投資信託・NISA口座開設が可能です

来店不要！
スマホ※で投資（NISA）口座がらくらく開設できます！

スマホで読み取ってひろぎんアプリをダウンロード！
ダウンロードはこちらから➡

もしくは、「App Store」、「Google Play」から検索
ひろぎんアプリ　検索

※ご利用にあたっては、ひろぎんアプリのダウンロードが必要です。

留意事項
■一般口座の開設はできません。
　＊特定口座（源泉徴収あり、配当通算制度の適用を受ける）のみ開設可能です。
■ひろぎんアプリでのNISA口座開設は、投資信託口座と同時開設のみ可能です。
■「廃止通知書」を用いたNISA口座開設はできません。
　＊他の金融機関で既にNISA口座を開設していた場合は、NISA口座の開設は取り下げとなり、約1か月後に郵送にて「非課税口座開設確認結果のお知らせ」を送付します。
■土曜日21時～翌日7時はメンテナンスのため利用できません。
■18歳以上75歳未満でキャッシュカード発行済みの普通預金口座をお持ちの方のみ開設可能です。
　＊ひろぎんカープ支店の口座では、住所が広島県、岡山県、山口県、愛媛県のお客さまで、70歳未満の方のみ開設可能です。

広島銀行からお客さまへのお約束（ひろぎんHDのお客さま本位の業務運営取組方針）

ひろぎんグループは、お客さま本位の業務運営の実践に向けた取組方針として、以下の基本的な取組方針及び金融商品取扱業務における取組方針を策定・公表し、実践してまいります。

1. 基本的な取組方針	(1) 基本的な考え方	① ひろぎんグループは、「お客さまに寄り添い、信頼される〈地域総合サービスグループ〉として地域社会の豊かな未来の創造に貢献します」という経営ビジョンの実現に向けて、グループのあらゆる機能やアライアンスを活用したお客さまの課題解決に資する真心を込めた対応と、市民生活や企業活動に脅威を与えるテロ、サイバー攻撃、自然災害等に備え、セキュリティレベルの向上や災害時の業務継続確保などお客さまの利益の適切な保護にも十分配意した最高品質の価値ある地域総合サービスの提供を通じて、お客さまのご満足とご安心の向上を図るとともに、地域経済の持続的な発展に貢献いたします。 ② また、商品・サービスの提供においては、お客さまの利益の実現を最優先に考え、お客さまの視点に立って、高度な専門性を発揮し、金融分野はもちろんのこと、非金融分野を含めた付加価値の高い商品・サービスを提供することが、結果としてひろぎんグループの持続的な成長につながるとの認識のもと、お客さま本位の業務運営を実践してまいります。
	(2) お客さま本位の業務運営を追求するための従業員等に対する適切な動機づけの枠組みの整備	① ひろぎんグループは、お客さま本位の業務運営を企業文化（土壌）として定着化させるため、お客さま本位の業務運営に資する各種評価制度など適切な動機づけの枠組みを構築します。 ② また、高度な専門性を発揮し、お客さまの多様かつ複雑化する課題解決を支援するため、一層のコンサルティングレベルの高度化に向け、専門資格取得者の拡大、研修等を通じた営業職員向け教育の強化など人財育成を進めます。 ③ 販売担当者によるお客さま本位のコンサルティング及び情報提供状況について、お客さまアンケートや本部モニタリングにより検証し、営業活動の品質向上に向け、販売担当者の教育に活用します。

ひろぎんグループは、上記の基本的な取組方針のもと、特に金融商品取扱業務においては、以下を取組方針として実践してまいります。

2. 金融商品取扱業務における取組方針	(1) お客さま本位の商品ラインナップの整備	① 広島銀行、ひろぎん証券はグループ一体となって、お客さまの資産運用目的、知識・経験、資産・負債構成、リスク許容度等に応じた様々な資産形成ニーズにお応えできる、幅広い金融商品の品揃えを行います。 ② 新たな金融商品の採用に際しては、グループ各社において定める「商品選定における検討事項（商品性、仕組み、手数料水準等）」を中心に十分に検討し、お客さまの中長期的な資産形成・資産運用に資する商品選定を行います。 ③ また、各社において既存商品のラインナップが上記検討事項に合致しているか定期的に検証します。 ④ 商品採用時には投信会社等の信用力やサポート体制等について検証します。
	(2) お客さまの資産形成に資するポートフォリオ提案（長期・積立・分散投資の促進）の実践	① 投資未経験者や投資初心者に対しては、ライフイベントに応じた資産運用の必要性、リスクとリターンの関係、運用方法等を分かりやすく説明します。 ② お客さまの投資目的やリスク許容度、ニーズ、知識・経験・保有金融資産等を正確に把握します。 ③ 把握したお客さまの投資目的やリスク許容度、ニーズ等に則った個別商品の提案にあたり、各種「商品パンフレット、提案ツール」等の活用により、お客さまが負担する手数料を含め、お客さまの理解度に応じて、分かりやすい商品説明を行います。 ④ お客さまの商品申込時の事務負担軽減のため、事務の効率化を進めます。 ⑤ お客さまの資産運用に関する多様なニーズにお応えするため、ロボアドバイザーの導入等、FinTech分野の研究と積極的な活用を進めます。 ⑥ お客さまの金融リテラシー（マーケット環境の把握や金融・投資知識）の向上にお役に立つセミナーを積極的に開催します。
	(3) お客さま本位のフォローアップの実践	① お客さまに対しては、商品内容の確認、保有商品の運用状況を説明するとともに、当初把握した投資目的やリスク許容度、ニーズ等、お客さまの意向の変化を確認し、ポートフォリオの見直し提案等、お客さまの理解度に応じて、分かりやすく、情報提供します。 ② 市場動向が大きく変化した場合等、相場見通しや商品の運用状況をはじめ、お客さまの投資判断に必要な情報をご提供するなど、適時適切な情報提供を行います。 ③ お客さまが保有される商品について、関連するマーケットの動向、運用状況等、お客さまの投資判断に必要な情報を提供するため、定期的にセミナーを開催します。

2023年6月30日

【商号等】株式会社広島銀行　登録金融機関　中国財務局長（登金）第5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

広島銀行 主な取扱いファンド［店頭窓口、インターネットでお取引（購入・換金）いただけます。］

広島銀行ではお客さまのライフプランや運用目的にあった投資信託を選ぶことができます。こちらに掲載されているファンド以外にも豊富なラインナップを取り揃えております。

国内

			成長	つみたて
株式	日本	インデックスファンド225	●	
株式	日本	日経平均高配当利回り株ファンド	●	●
株式	日本	年金積立 Jグロース《愛称：つみたてJグロース》	●	●
株式	日本	つみたて日本株式（日経平均）　積立投信専用	●	●
株式	日本	ニッセイ日経225インデックスファンド　積立投信専用	●	●
株式	日本	SMT TOPIXインデックス・オープン　積立投信専用	●	●
株式	日本	ジャパン・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）　積立投信専用	●	
株式	日本 外国投信	野村通貨選択型日経225投信 Aコース米ドル建て（分配型）／Cコース豪ドル建て（分配型）		
株式	日本 派生商品型	日本トレンド・セレクト（ハイパー・ウェイブ／リバース・トレンド・オープン／日本トレンド・マネーポートフォリオ）		
債券				
その他	日本	フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド		
その他	日本	フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド（隔月決算型）	●	
複合商品（バランス）	日本	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）《愛称：円奏会》		
複合商品（バランス）	日本	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）》	●	

海外

			成長	つみたて
株式	米国	インデックスファンドS&P500（アメリカ株式）	●	
株式	米国	野村インデックスファンド・米国株式配当貴族《愛称:Funds−iフォーカス米国株式配当貴族》	●	●
株式	米国	野村インデックスファンド・米国株式配当貴族・為替ヘッジ型《愛称:Funds−iフォーカス米国株式配当貴族・為替ヘッジ型》	●	●
株式	米国	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	●	
株式	米国	次世代米国代表株ファンド／次世代米国代表株ファンド（為替ヘッジあり）《愛称：メジャー・リーダー／メジャー・リーダー（ヘッジあり）》	●	
株式	米国	netWIN GSテクノロジー株式ファンド Bコース（為替ヘッジなし）／Aコース（為替ヘッジあり）	●	
株式	グローバル	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）《愛称：未来の世界》	●	●
株式	グローバル	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）		
株式	グローバル	デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド《愛称：ゼロ・コンタクト》	●	
株式	グローバル	脱炭素関連 世界株式戦略ファンド（資産成長型）	●	
株式	グローバル	脱炭素関連 世界株式戦略ファンド（予想分配金提示型）		
債券	米国	2050年満期米国国債ファンド（年4回分配型）《愛称：2050米国債》	●	
債券	豪州	フランクリン・テンプルトン・オーストラリア毎月分配型ファンド		
債券	グローバル	野村インデックスファンド・外国債券／野村インデックスファンド外国債券・為替ヘッジ型《愛称:Funds-i外国債券／Funds-i外国債券・為替ヘッジ型》	●	
その他	米国	ゴールドマン・サックス 米国REITファンドBコース（毎月分配型、為替ヘッジなし）／Aコース（毎月分配型、為替ヘッジあり）《愛称：コロンブスの卵》		
その他	米国	ダイワ・US-REIT・オープン（為替ヘッジなし/奇数月決算型）	●	
複合商品（バランス）	豪州	ニッセイオーストラリア利回り資産ファンド（毎月決算型）／（資産成長型）《愛称：豪州力》		
複合商品（バランス）	グローバル	りそなラップ型ファンド（安定型）／（安定成長型）／（成長型）「R246（安定型）／（安定成長型）／（成長型）」	●	
複合商品（バランス）	グローバル	ラップ型ファンド・プラスESG（安定型）／（安定成長型）／（成長型）「R246ESG（安定型）／（安定成長型）／（成長型）」	●	
複合商品（バランス）	グローバル	みらいのサイフ（エントリーコース）／（ベーシックコース）／（アドバンスコース）		
複合商品（バランス）	グローバル	世界経済インデックスファンド	●	●
複合商品（バランス）	グローバル	投資のソムリエ	●	
複合商品（バランス）	グローバル	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／（為替ヘッジあり）年2回決算型《愛称：ブルー・アース》	●	

			成長	つみたて
株式	グローバル	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》	●	
株式	米国	つみたて米国株式（S&P500）　積立投信専用	●	●
株式	グローバル	つみたて全世界株式　積立投信専用	●	●
株式	グローバル	つみたて先進国株式　積立投信専用	●	●
株式	グローバル	つみたて新興国株式　積立投信専用	●	●
株式	米国	インデックスファンド NASDAQ100（アメリカ株式）　積立投信専用	●	
株式	グローバル	グローバル・モビリティ・サービス株式ファンド（1年決算型）《愛称：グローバルMaaS（1年決算型）》　積立投信専用	●	
株式	グローバル	グローバル・フィンテック株式ファンド　積立投信専用	●	
株式	グローバル	ワールド・ビューティー・オープン（為替ヘッジなし）　積立投信専用	●	
株式	グローバル	JPMグローバル医療関連株式ファンド　積立投信専用	●	
債券	グローバル	BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド（毎月決算型）／（1年決算型）《愛称：ウィンドミル／ウィンドミル1年》		
債券	グローバル	パインブリッジ世界国債インカムオープン（毎月タイプ）／（年金タイプ）《愛称：スーパーシート》		
その他	グローバル その他資産（商品）	ピクテ・ゴールド（為替ヘッジなし）／（為替ヘッジあり）　積立投信専用	●	
複合商品（バランス）	グローバル	シュローダー・グローバル・リートESGフォーカス・ファンド（資産成長型）	●	
複合商品（バランス）	グローバル	シュローダー・グローバル・リートESGフォーカス・ファンド（予想分配金提示型）		
複合商品（バランス）	グローバル	ピクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド《愛称：クアトロ》		
複合商品（バランス）	グローバル	フランクリン・テンプルトン・グローバル・プラス（毎月分配型）		
複合商品（バランス）	グローバル	グローバル3倍3分法ファンド（1年決算型）／（隔月分配型）		
複合商品（バランス）	グローバル	グローバル5.5倍バランスファンド（1年決算型）《愛称：ゴーゴー・バランス》		
複合商品（バランス）	グローバル	つみたて8資産均等バランス　積立投信専用	●	●

※上記ファンドは2024年6月30日現在のものです。
※上記ファンド以外にも取り揃えております。詳しくは店頭窓口または〈ひろぎん〉ホームページにてご確認ください。
※NISA対象は追加・削除が行われます。最新の情報は店頭窓口または〈ひろぎん〉ホームページにてご確認ください。
※各ファンドの詳細につきましては「投資信託説明書（交付目論見書）」等をよくお読みください。

成長　NISA成長投資枠　つみたて　NISAつみたて投資枠　日本　米国　豪州　グローバル

広島銀行の取扱いファンドは、〈ひろぎん〉ホームページよりご確認ください。

基準価額一覧　インターネット専用商品　ファンド検索　ファンドランキング

分配金について

▶「分配金」とは？

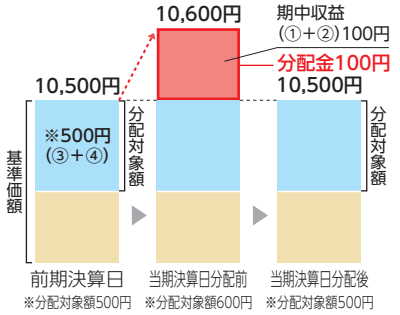
投資信託で分配金が支払われるイメージ

投資信託の分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので、分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。

※分配金は、計算期間中に発生した収益（経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益）を超えて支払われる場合があります。
その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。
また、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すものではありません。

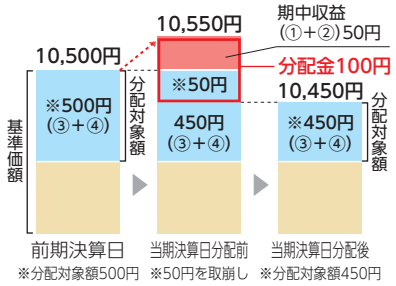
（1）分配金と基準価額の関係について

計算期間中に発生した収益の中から支払われる場合

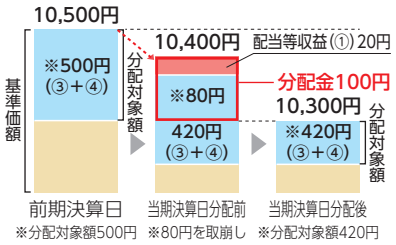


計算期間中に発生した収益を超えて支払われる場合

（前期決算日から基準価額が上昇した場合）



（前期決算日から基準価額が下落した場合）



分配金は、分配方針に基づき、以下の分配対象額から支払われます。

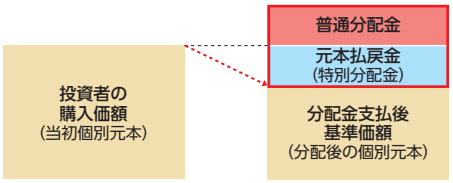
❶配当等収益（経費控除後）、❷有価証券売買益・評価益（経費控除後）、❸分配準備積立金、❹収益調整金

※上記はイメージであり、実際の分配金額や基準価額を示唆するものではありませんのでご留意ください。

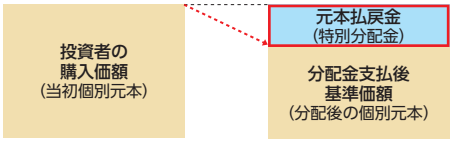
（2）普通分配金・元本払戻金（特別分配金）について

投資者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部または全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。

分配金の一部が元本の一部払戻しに相当する場合



分配金の全部が元本の一部払戻しに相当する場合



※元本払戻金（特別分配金）は実質的に元本の一部払戻しとみなされ、その金額だけ個別元本が減少します。また、元本払戻金（特別分配金）部分は非課税扱いとなります。

普通分配金	分配金支払後の基準価額が投資者の個別元本と同額の場合または投資者の個別元本を上回っている場合には、分配金の全額が普通分配金となります。
元本払戻金（特別分配金）	分配金支払後の基準価額が投資者の個別元本を下回っている場合には、その下回る部分の額が元本払戻金（特別分配金）となります。

投資信託についての留意事項《必ずお読みください》

【投資信託のリスク】

- 投資信託は、株式や債券等、有価証券に投資しますので、**組入有価証券の価格下落や、組入有価証券の発行体の財務状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。**従って、ご投資家の皆さまの**投資元本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、元本を割り込むことがあります。**また、**外貨建て資産に投資する場合には、為替の変動により損失を被ることがあります。**
- 投資信託の基準価額の変動要因としては、ファンドごとにさまざまな「リスク」があります。
  ※ファンド毎にリスクは異なりますので、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

【投資信託取引に係る諸費用】

- **投資信託のお申込時にはお申込手数料（基準価額に対し最大3.30%［税込/1万口あたり］）、運用期間中には信託報酬（信託財産の純資産総額に対し最大2.254%［税込］）やその他費用を間接的にご負担いただくほか、運用成績に応じた成功報酬をご負担いただく場合があります。**
  また、**換金に際して所定の手数料や信託財産留保額（換金時の基準価額に対し最大1.0%）などをご負担いただく場合があります。**
  ※ファンド毎に手数料等は異なりますので、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

【その他の重要事項】

- **投資信託は、預金保険の対象ではありません。**
- **広島銀行で販売する投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。**
  ※お客さまが暴力団員、暴力団関係企業、および総会屋等の反社会的勢力に該当すると認められる場合は、申込を受付することはできません。
  ※お取引にあたっては、総合的な判断に基づき、申込を受付できない場合がございます。あらかじめご了承ください。

投資信託をご購入の際は、各ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」および「投資信託のお申込みにあたって」の内容をよくお読みください。

【商号等】株式会社広島銀行　登録金融機関　中国財務局長(登金)第5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

お問い合わせ先
〈ひろぎん〉の窓口
または
〈ひろぎん〉投資信託相談専用フリーダイヤル
0120-140-279
受付時間　平日 /9:00～17:00
（ただし、銀行休業日は除く）
フリーダイヤルをご利用頂けない場合は 082-544-1557（通話料はお客さま負担となります）
〈ひろぎん〉ホームページ
ひろぎん　検索
〈ひろぎん〉公式アプリ

2024年6月30日現在 2407（828－081）P

広島銀行
未来を、ひろげる。
ひろぎんホールディングス