

2024年3月

お客さま各位

関西みらい銀行

投資信託商品（インデックスファンド）の一部新規販売停止のご案内
（2025年3月末実施予定）

拝啓

平素は格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

昨今、投資信託の同一・類似ベンチマークに連動するインデックスファンド（日経平均株価やS&P500種指数に連動するファンド等）において、実質的に同じ運用をしていながら信託報酬などコスト面が違うファンドが存在すること（一物多価）が問題視されており、金融業界全体での是正に向けた取組みが求められています。

当社では「お客さまの最善の利益の追求」の観点から、上記問題の解消に向けて2025年3月を持ちまして、一部の当社取扱商品（インデックスファンド）の新規販売停止（追加購入や新規の定時定額契約を含む）を実施することといたします。

当社では今後とも「お客さまの最善の利益の追求」に向けて、様々な商品やサービスの提供に努めてまいりますので、何卒ご理解賜りますようお願い申し上げます。

<新規販売停止にかかるご留意事項>

- ・ 新規販売停止予定日は2025年3月31日（月）となります
（新規の定時定額契約のお申込みについても受付できません）
- ・ 換金、分配金の再投資、既存の定時定額契約での購入・条件変更等は従来どおり当社で取扱いいたします。

<お問い合わせ先>

本件についてご不明点等がございましたら、大変お手数ですがお取引店までお問い合わせください。

敬具

《現在取扱いファンドおよび継続取扱い予定ファンド》

販売チャネル（窓口やマイゲート（インターネットバンキング））などで分類し、一部のファンドを販売停止の上、信託報酬がより割安なファンドを継続して取扱いいたします。

（2024年3月18日基準）

●日経平均株価（日経225）（または日経平均トータルリターン・インデックス）

| 販売チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|-------------------------|--|---------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| 窓口・マイゲート | リそな日経225インデックス | リそなアセットマネジメント | 0.4895% |
| | ストックインデックスファンド225 | 大和アセットマネジメント | 0.5170% |
| | リそな・日経225オープン | アムンディ・ジャパン | 0.8250% |
| マイゲート専用 | Smart-i 日経225インデックス ※ | リそなアセットマネジメント | 0.1870% |
| | 野村インデックスファンド・日経225 《愛称:Funds-i 日経225》 | 野村アセットマネジメント | 0.4400% |
| リそなグループアプリ （マイゲート含む） | 日経225ノーロードオープン | アセットマネジメントOne | 0.5500% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|-----------------------|---------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| リそな日経225インデックス | リそなアセットマネジメント | 0.4895% |
| — | — | — |
| — | — | — |
| Smart-i 日経225インデックス ※ | リそなアセットマネジメント | 0.1870% |
| — | — | — |
| 日経225ノーロードオープン | アセットマネジメントOne | 0.5500% |

※ NISAご利用に際して「つみたて投資枠」のみ店頭でご購入いただけます。

●TOPIX（東証株価指数）

| 販売チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|----------|-----------------------------------|------------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| 窓口・マイゲート | リそなTOPIXインデックス | リそなアセットマネジメント | 0.4730% |
| マイゲート専用 | Smart-i TOPIXインデックス ※ | リそなアセットマネジメント | 0.1540% |
| | 三井住友・DCつみたてNISA・ 日本株インデックスファンド | 三井住友DSアセットマネジメント | 0.1760% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|-----------------------|---------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| リそなTOPIXインデックス | リそなアセットマネジメント | 0.4730% |
| Smart-i TOPIXインデックス ※ | リそなアセットマネジメント | 0.1540% |
| — | — | — |

※ NISAご利用に際して「つみたて投資枠」のみ店頭でご購入いただけます。

●ダウ・ジョーンズ工業株価平均（NYダウ）

| 販売チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|----------|--------------------------------|--------------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| 窓口・マイゲート | 三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックス オープン | 三井住友DSアセットマネジメント | 0.7480% |
| マイゲート専用 | SMTダウ・ジョーンズインデックス・オープン | 三井住友トラストアセットマネジメント | 0.5500% |
| | 三井住友・NYダウ・ジョーンズ指数オープン（H有） | 三井住友DSアセットマネジメント | 0.7480% |
| | 三井住友・NYダウ・ジョーンズ指数オープン（H無） | 三井住友DSアセットマネジメント | 0.7480% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|--------------------------------|--------------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| 三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックス オープン | 三井住友DSアセットマネジメント | 0.7480% |
| SMTダウ・ジョーンズインデックス・オープン | 三井住友トラストアセットマネジメント | 0.5500% |
| 三井住友・NYダウ・ジョーンズ指数オープン（H有） | 三井住友DSアセットマネジメント | 0.7480% |
| — | — | — |

●東証REIT指数

| 販売チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|----------|--|---------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| 窓口・マイゲート | リそな Jリートインデックス（年1回決算型） | リそなアセットマネジメント | 0.4895% |
| | リそな Jリートインデックス（年4回決算型） | リそなアセットマネジメント | 0.4895% |
| | ダイワ J-REITオープン（毎月分配型） | 大和アセットマネジメント | 0.7920% |
| | ダイワ J-REITオープン | 大和アセットマネジメント | 0.7920% |
| マイゲート専用 | Smart-i Jリートインデックス | リそなアセットマネジメント | 0.1870% |
| | 野村インデックスファンド・J-REIT 《愛称:Funds-i J-REIT》 | 野村アセットマネジメント | 0.4400% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|------------------------|---------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| リそな Jリートインデックス（年1回決算型） | リそなアセットマネジメント | 0.4895% |
| リそな Jリートインデックス（年4回決算型） | リそなアセットマネジメント | 0.4895% |
| ダイワ J-REITオープン（毎月分配型） | 大和アセットマネジメント | 0.7920% |
| — | — | — |
| Smart-i Jリートインデックス | リそなアセットマネジメント | 0.1870% |
| — | — | — |

●NOMURA-BPI総合指数

| 販売チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|---------|--|---------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| マイゲート専用 | Smart-i 国内債券インデックス | リそなアセットマネジメント | 0.1320% |
| | 野村インデックスファンド・国内債券 《愛称:Funds-i 国内債券》 | 野村アセットマネジメント | 0.4400% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|--------------------|---------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| Smart-i 国内債券インデックス | リそなアセットマネジメント | 0.1320% |
| — | — | — |

●MSCI-KOKUSAI指数

| 販売 チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|------------|--|------------------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| 窓口・マイゲート | リソナ先進国株式インデックス | リソナアセット マネジメント | 0.5280% |
| マイゲート専用 | Smart-i 先進国株式インデックス ※ | リソナアセット マネジメント | 0.2200% |
| | SMTグローバル株式インデックス・オープン | 三井住友トラスト アセットマネジメント | 0.5500% |
| | 野村インデックスファンド・外国株式 《愛称:Funds-i 外国株式》 | 野村アセット マネジメント | 0.6050% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|-----------------------|-------------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| リソナ先進国株式インデックス | リソナアセット マネジメント | 0.5280% |
| Smart-i 先進国株式インデックス ※ | リソナアセット マネジメント | 0.2200% |
| — | — | — |
| — | — | — |

※ NISAご利用に際して「つみたて投資枠」のみ店頭でご購入いただけます。

●MSCIエマージング・マーケット指数(またはFTSE RAFI エマージング インデックス)

| 販売 チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|------------|--|-------------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| 窓口・マイゲート | リソナ新興国株式インデックス | リソナアセット マネジメント | 0.6160% |
| マイゲート専用 | Smart-i 新興国株式インデックス※ | リソナアセット マネジメント | 0.3740% |
| | D-I's 新興国株式インデックス | 大和アセット マネジメント | 0.6600% |
| | 野村インデックスファンド・新興国株式 《愛称:Funds-i 新興国株式》 | 野村アセット マネジメント | 0.6600% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|----------------------|-------------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| リソナ新興国株式インデックス | リソナアセット マネジメント | 0.6160% |
| Smart-i 新興国株式インデックス※ | リソナアセット マネジメント | 0.3740% |
| — | — | — |
| — | — | — |

※ NISAご利用に際して「つみたて投資枠」のみ店頭でご購入いただけます。

●JPモルガン ガバメント・ボンド・インデックス-エマージング・マーケット グローバル ダイバーシファイド

| 販売 チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|------------|--|------------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| マイゲート専用 | D-I's 新興国債券インデックス | 大和アセット マネジメント | 0.6600% |
| | 野村インデックスファンド・新興国債券 《愛称:Funds-i 新興国債券》 | 野村アセット マネジメント | 0.6600% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|-------------------|------------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| D-I's 新興国債券インデックス | 大和アセット マネジメント | 0.6600% |
| — | — | — |

●FTSE世界国債インデックス

| 販売 チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|------------|--|-------------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| マイゲート専用 | Smart-i 先進国債券インデックス(H有) | リソナアセット マネジメント | 0.1870% |
| | Smart-i 先進国債券インデックス(H無) | リソナアセット マネジメント | 0.1870% |
| | 野村インデックスファンド・外国債券 《愛称:Funds-i 外国債券》 | 野村アセット マネジメント | 0.6050% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|-------------------------|-------------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| Smart-i 先進国債券インデックス(H有) | リソナアセット マネジメント | 0.1870% |
| Smart-i 先進国債券インデックス(H無) | リソナアセット マネジメント | 0.1870% |
| — | — | — |

●S&P先進国REIT指数

| 販売 チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|------------|--|------------------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| マイゲート専用 | Smart-i 先進国リートインデックス | リソナアセット マネジメント | 0.2200% |
| | 野村インデックスファンド・外国REIT 《愛称:Funds-i 外国REIT》 | 野村アセット マネジメント | 0.6050% |
| | SMTグローバルREITインデックス・オープン | 三井住友トラスト アセットマネジメント | 0.6050% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|----------------------|-------------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| Smart-i 先進国リートインデックス | リソナアセット マネジメント | 0.2200% |
| — | — | — |
| — | — | — |

●MSCIオール・カンントリー・ワールドインデックス

| 販売 チャネル | 現在取扱いファンド | | |
|------------|--|-------------------|---------|
| | ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| マイゲート専用 | Smart-i Select 全世界株式インデックス ※ | リソナアセット マネジメント | 0.1144% |
| | Smart-i Select 全世界株式インデックス (除く日本) ※ | リソナアセット マネジメント | 0.1144% |

| 取扱い継続予定ファンド | | |
|--|-------------------|---------|
| ファンド名《愛称》 | 委託会社 | 信託報酬 |
| Smart-i Select 全世界株式インデックス ※ | リソナアセット マネジメント | 0.1144% |
| Smart-i Select 全世界株式インデックス (除く日本) ※ | リソナアセット マネジメント | 0.1144% |

※ NISAご利用に際して「つみたて投資枠」のみ店頭でご購入いただけます。

投資信託に関するご注意事項

- 投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ、元本を割込むおそれがあります。
- 投資資産の減少を含むリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うこととなります。
- 投資信託へのご投資では、商品ごとに定められた手数料等（お申込金額に対して最大3.85%（税込）のお申込手数料（購入時手数料）※1、純資産総額に対して最大年2.420%（税込）の運用管理費用（信託報酬）※2、基準価額に対して最大0.5%の信託財産留保額、その他運用に係る費用等の合計）をご負担いただきます。手数料等の合計については、保有金額または保有期間等により異なるためあらかじめ記載することができません。
 - ※1 マイゲート（インターネットバンキング）または定時定額プラン（積立投資信託）でご購入の場合は、購入時手数料が優遇となります。
 - ※2 一部のファンドについては成功報酬が別途かかります。成功報酬は運用状況等により異なるためあらかじめ記載することができません。（2024年3月18日現在）
- 投資信託は預金でなく、預金保険の対象ではありません。また関西みらい銀行を通じてご購入いただいた投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の募集・申込等の取扱いは関西みらい銀行、設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 商品ごとに手数料等およびリスクは異なります。詳細については、最新の「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」を必ずご覧ください。

マイゲートに関するご注意事項

- 個人のお客さまの場合、原則として日本にお住いの成年に達した方によるお取引となります。
- インターネット専用ファンドの販売については原則マイゲートのみでの受付となります。
- マイゲートでは買取ができません。

りそなグループアプリに関するご注意事項

- りそな銀行、埼玉りそな銀行、関西みらい銀行のキャッシュカードをお持ちの個人のお客さまがご利用いただけます。事業用口座にはご利用いただけません。
- マイゲート（インターネットバンキング）のメイン口座にてご利用いただけます。また、スマートフォン1端末につき普通預金1口座のみご利用いただけます。

NISAご利用にあたってのご注意事項

- 日本にお住まいの個人のお客さまで成年に達した方（口座開設年の1月1日時点）が口座を開設できます。
- NISA口座は全金融機関を通じて、同一年において一人一口座のみの開設となります（金融機関変更をした場合を除く）。金融機関の変更を行い、複数の金融機関にNISA口座を開設したことになる場合でも、各年において1つのNISA口座でしか購入することができません。
- NISA口座内の株式投資信託等を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年分の非課税投資枠で、すでに株式投資信託等を購入していた場合、その年分について金融機関を変更することはできません。
- 当社でのNISA口座対象商品は株式投資信託のみです。
- NISA口座は他の口座との損益通算、損失の繰越控除はできません。
- NISA口座は中長期投資のための制度であることから、短期間での売買（乗換え）を前提とした商品には適しません。
- 投資信託における分配金のうち元本払戻金（特別分配金）は従来より非課税であり、NISA口座での制度上のメリットは享受できません。
- 非課税年間投資枠は、つみたて投資枠（120万円）と成長投資枠（240万円）を併用することで年間360万円までとなります。
- 非課税保有限度額は、購入残高（簿価残高）で、1,800万円（うち成長投資枠の上限は1,200万円）となります。
- 解約ファンドの簿価分の非課税枠を、翌年以降新たな投資に再利用できます。
- つみたて投資枠においては、定期的かつ継続的に対象商品を購入いただけます。つみたて投資枠として1回限りとする購入は契約できません。
- つみたて投資枠を契約した日から10年を経過した日、および同日の翌日以後5年を経過した日ごとに、お名前とご住所を確認させていただきます。当該日より1年以内に確認できない場合は、対象商品の受入れができなくなります。
- 成長投資枠対象ファンドは、信託期間20年未満、毎月分配型、高レバレッジ型などは除外されます。