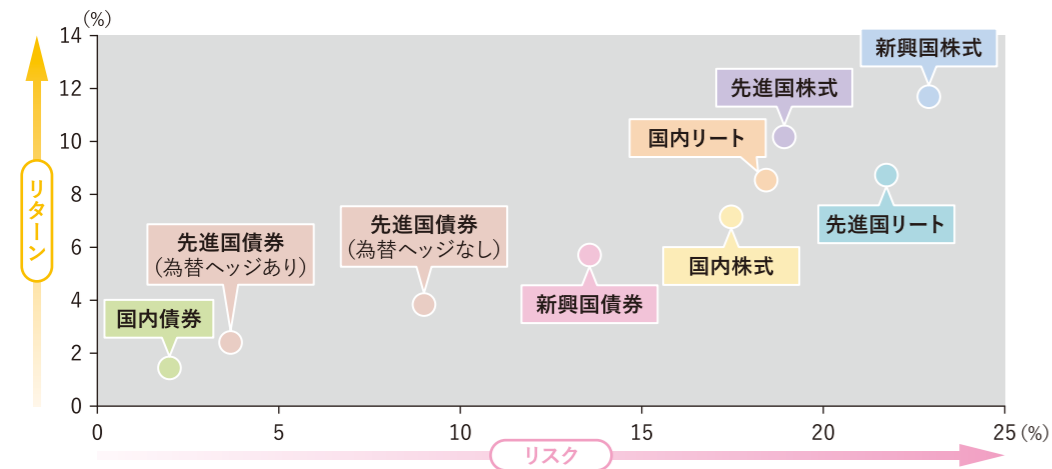


関西みらい銀行 厳選ファンド ラインアップ

		債券	株式			リート	バランス			
国内		明治安田日本債券オープン 【愛称:しあわせ宣言】 年1回決算型	女性活躍応援ファンド 【愛称:椿】 SDGs	ストックインデックスファンド225	りそな・日経225オープン	りそなJリート・アクティブ・オープン 【愛称:日本のツボ】			国内	
			りそな日本中小型株式ファンド 【愛称:ニホンノミライ】			ダイワJ-REITオープン 毎月分配型 / コース名なし年4回決算				
海外	先進国	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド コース名なし毎月決算 / 資産成長型	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド 【愛称:ラッキー・カントリー】 毎月決算型	netWIN GSテクノロジー株式ファンド Aコース(為替ヘッジあり) Bコース(為替ヘッジなし)	ひふみプラス	ダイワ・US-REIT・オープン 〈毎月決算型〉A:為替ヘッジあり / B:為替ヘッジなし 〈年1回決算型〉為替ヘッジあり / 為替ヘッジなし	東京海上・厳選資産バランスファンド 【愛称:円奏会ゴールド】 毎月決算型 / 年1回決算型		先進国	
		DWSユーロ・ハイ・イールド債券ファンド 毎月分配型 A:円ヘッジあり / B:円ヘッジなし	JPモルガン・アメリカ成長株ファンド【愛称:アメリカの星】 為替ヘッジなし、年1回決算型 / 為替ヘッジなし、毎月決算型 予想分配金提示型 為替ヘッジあり、年1回決算型 / 為替ヘッジあり、毎月決算型 予想分配金提示型			フィデリティ・USリート・ファンド A:為替ヘッジあり / B:為替ヘッジなし 〈資産成長型〉C:為替ヘッジあり / D:為替ヘッジなし				
	グローバル			ロボット・テクノロジー関連株ファンド ロボテック / ロボテック(為替ヘッジあり) / ロボテック(年1回) ロボテック(年1回)(為替ヘッジあり)		グローバル・ロボティクス株式ファンド 1年決算型 / 年2回決算型	ダイワ・グローバルREIT・オープン 【愛称:世界の街並み】 毎月分配型	投資のソムリエ		グローバル 海外
				GSフューチャー・テクノロジー・リーダーズ【愛称:nextWIN】 A:限定為替ヘッジ / B:為替ヘッジなし / C:毎月決算・分配条件提示型・限定為替ヘッジ D:毎月決算・分配条件提示型・為替ヘッジなし		ワールド・ビューティー・オープン 為替ヘッジなし / 為替ヘッジあり	ニッセイ世界リートオープン 毎月決算型 / 年2回決算型	マンAHLスマート・レバレッジ戦略ファンド 【愛称:スマレバ】		
			ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド 毎月分配型	アムンディ・次世代医療テクノロジー・ファンド 【愛称:みらいメディカル】 年2回決算型 SDGs	世界インパクト投資ファンド 【愛称:Better World】 SDGs		人生100年時代・世界分散ファンド 資産成長型 / 3%目標受取型 / 6%目標受取型			
			グローバル自動運転関連株ファンド 為替ヘッジなし / 為替ヘッジあり	GSグローバル・ビッグデータ投資戦略 A:為替ヘッジあり / B:為替ヘッジなし	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド 【愛称:健次】 コース名なし為替ヘッジなし / 為替ヘッジあり		りそなラップ型ファンド【愛称:R246】 安定型 / 安定成長型 / 成長型			
			アムンディ・次世代教育関連ファンド 【愛称:みらいエデュケーション】 SDGs	ひふみワールド+	ニッセイ気候変動関連グローバル株式ファンド 【愛称:フォー・ザ・フューチャー】 資産成長型 / 予想分配金提示型 SDGs		JPMベスト・インカム 毎月決算型 / 年1回決算型			
	新興国		野村インド債券ファンド 毎月分配型	アムンディ・りそなインド・ファンド 【愛称:マハラジャ】	GSビッグデータ・ストラテジー (エマージング株)	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	アジア好利回りリート・ファンド			新興国
			メキシコ債券オープン 【愛称:アミーゴ】 毎月分配型 / 資産成長型							
			エマージング・ソブリン・オープン (毎月決算型)為替ヘッジあり							
つみたて NISA			Smart-i 日経225インデックス ひふみプラス	Smart-i 新興国株式インデックス	Smart-i 先進国株式インデックス		つみたてバランスファンド	つみたて NISA		

各資産の実績リスク・リターン

投資におけるリスクとは、「危険」や「損をすること」という意味ではありません。

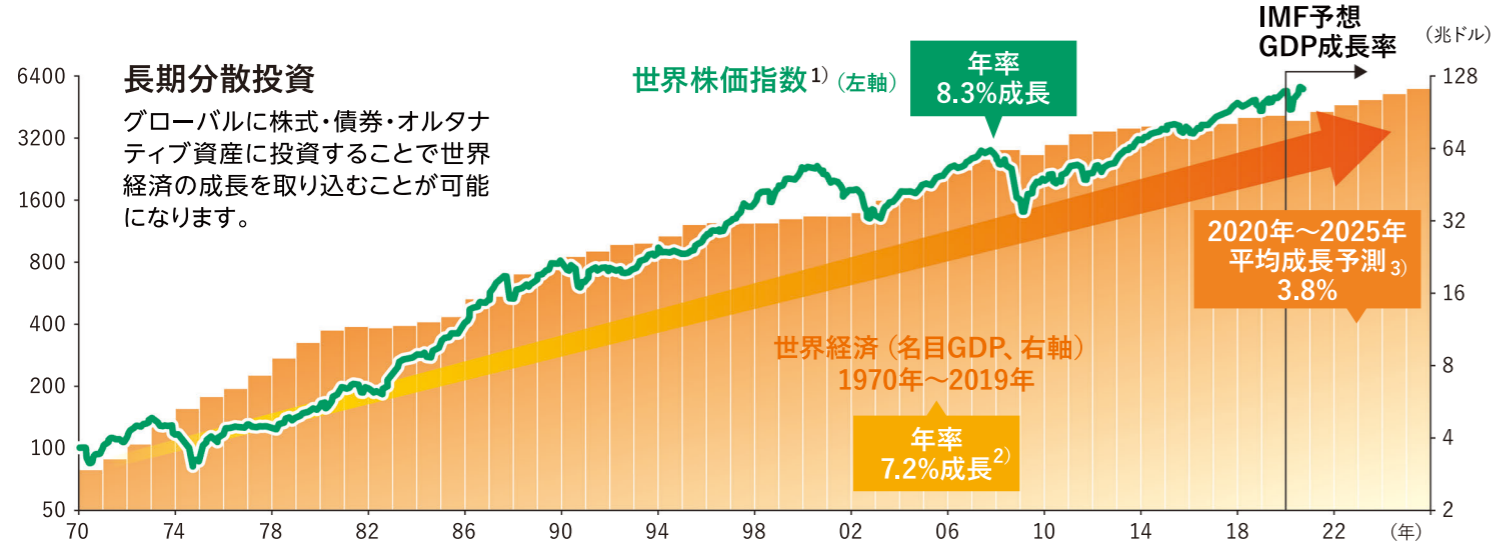


期間：2003年3月末～2021年3月末

(出所)
ブルームバーグのデータをもとに
りそなアセットマネジメント作成。
各資産の使用インデックスについては
右記をご覧ください。

長期運用

世界経済は、50年以上成長を続けています。
成長を続ける世界経済にお金を預け、じっくり育てる心構えが大切です。



1) MSCIワールド指数、現地通貨ベース、配当再投資（1970年1月～2020年9月）。2) 1970～2019年度実績値の幾何平均。
3) IMF予想GDP成長率（2020年10月時点）、幾何平均。 出所：IMF、ブルームバーグ社のデータより、りそな銀行作成

分散投資

資産・通貨の分散

1つの資産にお金を預けるのではなく、
異なる動きをする資産や国を組み合わせることでリスク軽減が期待できます。

2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年
国内債券 1.9%	国内リート 41.0%	先進国株式 54.8%	先進国リート 41.8%	国内株式 12.1%	国内リート 9.9%	新興国株式 33.0%	国内リート 11.1%	先進国株式 28.0%	新興国株式 12.8%
先進国債券 0.2%	先進国リート 38.7%	国内株式 54.4%	国内リート 29.7%	先進国リート 2.1%	新興国株式 8.2%	国内株式 22.2%	国内債券 1.0%	国内リート 25.6%	先進国株式 10.8%
先進国リート -2.0%	新興国株式 33.3%	国内リート 41.1%	先進国株式 21.4%	国内債券 1.1%	新興国債券 7.0%	先進国株式 18.7%	先進国債券 -4.5%	先進国リート 23.3%	国内株式 7.4%
新興国債券 -6.9%	先進国株式 31.9%	分散投資 28.3%	分散投資 17.6%	先進国株式 -0.9%	先進国株式 5.4%	新興国債券 11.0%	分散投資 -6.5%	国内株式 18.1%	先進国債券 5.9%
先進国株式 -8.9%	新興国債券 31.7%	先進国リート 24.3%	先進国債券 16.4%	分散投資 -2.9%	分散投資 4.7%	分散投資 10.6%	先進国リート -8.3%	新興国株式 17.8%	分散投資 1.5%
分散投資 -9.5%	分散投資 27.4%	先進国債券 22.7%	新興国株式 12.0%	先進国債券 -4.5%	先進国リート 3.1%	先進国リート 5.7%	新興国債券 -8.7%	分散投資 16.6%	国内債券 -0.8%
国内株式 -17.0%	国内株式 20.9%	新興国株式 18.8%	国内株式 10.3%	国内リート -4.8%	国内債券 3.0%	先進国債券 4.7%	先進国株式 -10.2%	新興国債券 12.4%	新興国債券 -2.4%
国内リート -22.2%	先進国債券 20.4%	新興国債券 10.5%	新興国債券 7.2%	新興国株式 -14.3%	国内株式 0.3%	国内債券 0.2%	国内株式 -16.0%	先進国債券 5.5%	先進国リート -12.2%
新興国株式 -22.4%	国内債券 1.9%	国内債券 2.0%	国内債券 4.2%	新興国債券 -14.6%	先進国債券 -3.0%	国内リート -6.8%	新興国株式 -16.5%	国内債券 1.6%	国内リート -13.4%

出所：ブルームバーグ社のデータより、りそな銀行作成

※「分散投資」は、国内債券、国内株式、先進国債券、先進国株式、新興国債券、新興国株式、国内リート、先進国リートの各資産に均等に投資した場合の騰落率（年率）を示しています。

※上記は過去の実績を分析したものであり、将来の運用成果等を示唆、保証するものではありません。

【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）、純資産総額に対して最大2.420%（税込）の運用管理費用（信託報酬）（※）、基準価額に対して最大3.0%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。（※）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。（2021年4月1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。また当社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・申込等の取扱いは当社、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。

【NISA・つみたてNISAご利用にあたって共通のご注意事項】

- 日本にお住まいの20歳以上の個人の方（口座開設年の1月1日時点）が口座を開設できます。
- 関西みらい銀行ではNISA・つみたてNISA口座開設には、投資信託の口座開設が必要です。
- NISA・つみたて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・つみたて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・つみたてNISA口座でしか購入することができません。
- NISA・つみたて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。
- 関西みらい銀行でのNISA・つみたてNISA対象商品は株式投資信託のみです。
- NISA・つみたて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・つみたてNISA口座には非課税投資枠（NISAは年間120万円・つみたてNISAは年間40万円）が設定されており、株式投資信託等を一度売却した場合、その分の非課税投資枠を利用した再投資はできません。NISA・つみたてNISA口座預り分から発生した収益分配金を再投資する場合も非課税枠を利用することとなります。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。
- 非課税となる投資枠の残額を翌年以降に繰越すことはできません。
- 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・つみたてNISA口座での制度上のメリットは享受できません。
- つみたてNISA制度とNISA制度は併用できません。どちらかを選択する必要があります。

【つみたてNISAご利用にあたっての留意事項】

- つみたてNISAをNISAに変更する場合、もしくはNISAをつみたてNISAに変更する場合は、1月から12月までを1年の単位として1回のみ変更できます。
- つみたてNISAにおいては、定期的かつ継続的に対象商品の買付を行っていただきます。ついては、つみたてNISAで1回限りの買付とする契約はできません。
- つみたてNISAは非課税期間の20年経過後時点で、契約は終了となります。非課税期間の20年経過後、新たなつみたてNISAへの受入れはできません。
- つみたてNISA契約により買付けた対象商品の信託報酬等（概算）は、つみたてNISA契約者に年1回通知されます。
- つみたてNISA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、つみたてNISAへの対象商品の受入れができなくなります。

【ジュニアNISAご利用にあたっての留意点】

- 日本にお住まいの0歳以上19歳以下（口座開設年の1月1日時点）の未成年の方が口座を開設できます。
- 関西みらい銀行ではジュニアNISA口座開設には、投資信託の口座開設が必要です。
- ジュニアNISA口座は全金融機関を通じて一人一口座のみの開設となります。またジュニアNISA口座は金融機関の変更はできません。
- 関西みらい銀行でのジュニアNISA対象商品は株式投資信託のみです。
- ジュニアNISA口座において運用できる資金は、口座名義人（お子さま・お孫さま）の資金に限られます。口座名義人以外（親権者・運用管理者）の資金により運用が行われた場合には所得税・贈与税等の課税上の問題が生じる場合があります。
- ジュニア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。株式投資信託等を一度売却した場合、その分の非課税枠の再利用はできません。ジュニアNISA口座預り分から発生した収益分配金を再投資する場合も非課税枠を利用していることとなります。
- 非課税となる投資枠の残額を翌年以降に繰越すことはできません。
- 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、ジュニアNISA口座での制度上のメリットは享受できません。口座開設者が3月31日時点で18歳である年の前年12月31日までは、原則としてジュニアNISA口座からの払出しはできません。払出しを行った場合は、ジュニアNISA口座が廃止され、過去に非課税で支払われた利益等については非課税の取扱いがなかったものとみなされて課税されます（災害等やむを得ない場合には、非課税での払出しが可能です。この場合もジュニアNISA口座は廃止されます）。

【本資料での使用インデックス】

国内債券：NOMURA-BPI総合、先進国債券（為替ヘッジあり）：FTSE世界国債インデックス（除く日本、円ヘッジ・円ベース）、国内株式：東証株価指数（TOPIX、配当込み）、先進国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本、円換算ベース）、新興国債券：JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイド（円換算ベース）、先進国株式：MSCI-KOKUSAI指数（配当込み、円換算ベース）、新興国株式：MSCIエマージング・マーケット指数（配当込み、円換算ベース）、国内リート：東証REIT指数（配当込み）、先進国リート：S&P先進国REIT指数（除く日本、配当込み、円換算ベース）

商号等：株式会社関西みらい銀行 登録金融機関 近畿財務局長（登金）第7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