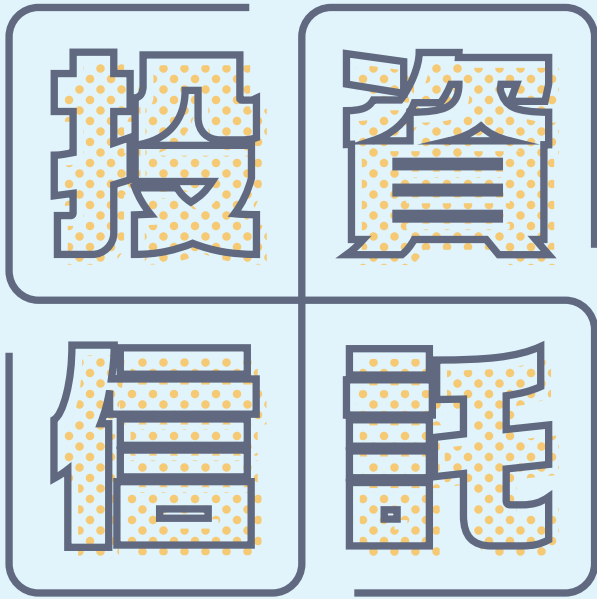
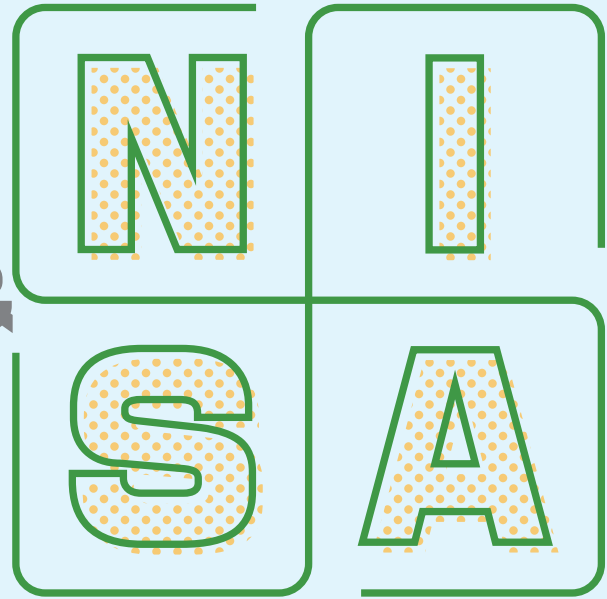


つみたて



&



ラインナップ



はじめてでも安心の商品選びをご一緒に！

店舗取扱ファンドのタイプ別分類

イオン銀行では、商品のリスクに応じ、投資目的を以下の通り 分類しています。

リスクレベル	投資目的	投資信託ファンド		つみたてNISA対象ファンド
小	1 元本の安全性を重視したい	(ご参考)円預金		
2	安全性・収益性のバランスに配慮するが安全性をより重視したい	国内債券型 <ul style="list-style-type: none"> ● SMT 国内債券インデックス・オープン ● ジャパン・ソブリン・オープン 	(ご参考)合同運用指定金銭信託	
3	安全性・収益性のバランスに配慮するが収益性をより重視したい	海外債券型 <ul style="list-style-type: none"> ● SMT グローバル債券インデックス・オープン ● ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)【愛称:杏の実】 ● コーポレート・ボンド・インカム (為替ヘッジ型)/(為替ノーヘッジ型)【愛称:泰平航路】 (為替ヘッジ型/1年決算型)/(為替ノーヘッジ型/1年決算型)【愛称:泰平航路1年決算型】 ● ニッセイ・デンマーク・カバード債券ファンド (為替ヘッジあり・資産成長型)【愛称:デニッシュ・インカム】 	バランス型 <ul style="list-style-type: none"> ● 人生100年応援ファンド (資産成長コース)/(ちょっぴり受取コース)/(おもいっきり受取コース)【愛称:みらいストーリー】 ● イオン・バランス戦略ファンド【愛称:みらいパレット】 ● イオン好配当グリーン・バランス・オープン【愛称:みどりのふたば】 ● 世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型【愛称:世界の財産3分法ファンド】 ● 投資のソムリエ (ご参考)外貨預金	バランス型 <ul style="list-style-type: none"> ● iFree 8資産バランス ● ハッピーエイジング20/30/40 ● 世界経済インデックスファンド ● のむラップ・ファンド(積極型)
4	収益性を重視したい	新興国債券型 <ul style="list-style-type: none"> ● SMT 新興国債券インデックス・オープン ● フランクリン・templton・ブラジル国債ファンド (毎月分配型) 国内株式型 <ul style="list-style-type: none"> ● 日経225ノーロードオープン ● トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド ● 東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン ● ひふみプラス ※海外株式を含む場合があります。 ● PayPay投信AIプラス ※海外株式を含む場合があります。 	国内リート型 <ul style="list-style-type: none"> ● SMT J-REITインデックス・オープン ● J-REITオープン (毎月決算型)/(年4回決算型)/(資産成長型) ● Jリートファンド 海外リート型 <ul style="list-style-type: none"> ● SMT グローバルREITインデックス・オープン ● ラサール・グローバルREITファンド (毎月分配型)/(1年決算型) ● 新光US-REITオープン (毎月決算型)※1【愛称:ゼウス】 (年1回決算型)【愛称:ゼウスII (年1回決算型)】 ● アジア好利回りリート・ファンド (毎月決算型)※2/(年1回決算型) 	国内株式型 <ul style="list-style-type: none"> ● iFree 日経225インデックス ● iFree TOPIXインデックス ● iFree JPX日経400インデックス ● 大和住銀DC国内株式ファンド ● ニッセイ日本株ファンド ● 年金積立 Jグロース【愛称:つみたてJグロース】 ● ひふみプラス ※海外株式を含む場合があります。 ● コモンズ30ファンド ※海外株式を含む場合があります。 海外株式型 <ul style="list-style-type: none"> ● iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジあり)/(為替ヘッジなし) ● iFree S&P500インデックス ● フィデリティ・米国優良株・ファンド ● フィデリティ・欧州株・ファンド
大	5 高いリスクをとって積極的に収益性を重視したい	新興国株式型 <ul style="list-style-type: none"> ● SMT 新興国株式インデックス・オープン ● ピクテ 新興国インカム株式ファンド (毎月決算型) 	バランス型 <ul style="list-style-type: none"> ● イオングループ・ファンド 	新興国株式型 <ul style="list-style-type: none"> ● iFree 新興国株式インデックス

*上記分類はイオン銀行による分類であり、将来の運用成果等を保証するものではありません。*リスクの大小は一般的な傾向であり、実際に投資した場合と異なることがあります。

(※1) 本ファンドの正式名称は、「新光US-REITオープン【愛称:ゼウス】」です。(※2) 本ファンドの正式名称は、「アジア好利回りリート・ファンド」です。

投資信託ファンド一覧 ①

「お客さまアンケート」による資金の性格や投資目的等をご確認させていただきます。

	商品名 (設定/運用会社)	主要投資対象	お申込価額	お客さまにご負担いただく手数料等(※1)			決算日 <small>決算日が休業日の場合は翌営業日となります。</small>	換金代金支払日 <small>換金請求受付日から起算して</small>	投資目的 リスク許容度	主なリスク
				購入時手数料(税込)	運用管理費用(信託報酬)(税込)	信託財産留保額				
国内債券型	SMT 国内債券インデックス・オープン 三井住友トラスト・アセットマネジメント	●わが国の公社債を主要投資対象とします。	お申込受付日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.407%	0.05%	毎年 5月10日 および 11月10日	4営業日目	2	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	ジャパン・ソブリン・オープン 三菱UFJ国際投信(2023年10月1日より「三菱UFJアセットマネジメント」に商号変更)	●わが国の国債を主要投資対象とします。	お申込受付日の基準価額	1.1%	純資産総額に対して、 年率0.121%~0.407%	0.05%	毎月 20日	5営業日目	2	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
海外債券型	SMT グローバル債券インデックス・オープン 三井住友トラスト・アセットマネジメント	●日本を除く世界の主要国の公社債に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.55%	0.05%	毎年 5月10日 および 11月10日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型) 愛称: 杏の実 大和アセットマネジメント	●オーストラリア・ドル建て、ニュージーランド・ドル建ての債券等に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	お申込代金1,000万円未満 2.2% お申込代金1,000万円以上 1.65%	純資産総額に対して、 年率1.375%	なし	毎月 15日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	コーポレート・ボンド・インカム (為替ヘッジ型)/(為替ノーヘッジ型) 愛称: 泰平航路 (為替ヘッジ型/1年決算型)/(為替ノーヘッジ型/1年決算型) 愛称: 泰平航路1年決算型 三井住友DSアセットマネジメント	●米ドル建投資適格社債等を主要投資対象とします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	2.2%	純資産総額に対して、 年率1.089%	0.15%	(毎月決算型) 毎月5日 (1年決算型) 毎年11月5日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	ニッセイ・デンマーク・カバード債券ファンド (為替ヘッジあり・資産成長型) 愛称: デニッシュ・インカム ニッセイアセットマネジメント	●主にデンマーク・カバード債券に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	1.1%	純資産総額に対して、 年率0.913%	なし	毎年 3月25日 および 9月25日	6営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
新興国債券型	SMT 新興国債券インデックス・オープン 三井住友トラスト・アセットマネジメント	●新興国の現地通貨建て債券を主要投資対象とします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.66%	0.3%	毎年 5月10日 および 11月10日	6営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	フランクリン・テンプルトン・ブラジル国債ファンド (毎月分配型) フランクリン・テンプルトン・ジャパン	●主としてブラジル・レアル建てのブラジル国債に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	3.3%	純資産総額に対して、 年率1.705%	なし	毎月 13日	6営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
国内株式型	日経225ノーロードオープン アセットマネジメントOne	●日経平均株価(日経225)採用銘柄に投資します。	お申込受付日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.55%	なし	毎年 8月10日	4営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド 三井住友DSアセットマネジメント	●トヨタ自動車株式会社およびそのグループ会社に投資します。	お申込受付日の基準価額	1.65%	純資産総額に対して、 年率0.759%	なし	毎年 11月13日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン 東京海上アセットマネジメント	●わが国の金融商品取引所上場(これに準ずるものを含みます)株式のうち、経営者が実質的に主要な株主である企業を主要投資対象とします。	お申込受付日の基準価額	1.76%	純資産総額に対して、 年率1.584%	なし	毎年 1月18日 および 7月18日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	ひふみプラス レオス・キャピタルワークス	●国内外の上場株式を主要投資対象とします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	2.2%	500億円までの純資産総額に対して、 年率1.078% 500億円を超える純資産総額に対して、 年率0.968% 1,000億円を超える純資産総額に対して、 年率0.858%	なし	毎年 9月30日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	PayPay投信AIプラス PayPayアセットマネジメント株式会社	●主として国内外の株式に投資を行います。また、信用取引を活用し、株式の売建てを行う場合があります。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	1.76%	純資産総額に対して、 年率1.012%	なし	毎年 5月10日 および 11月10日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先

金利 金利変動リスク 為替 為替変動リスク 信用 信用リスク 流動 流動性リスク
株値 株値変動リスク 不動産 不動産リスク カン カントリーリスク 株先 株式先物取引

投資信託ファンド一覧 ②

「お客さまアンケート」による資金の性格や投資目的等をご確認させていただきます。

	商品名 (設定/運用会社)	主要投資対象	お申込価額	お客さまにご負担いただく手数料等(※1)			決算日 <small>決算日が休業日の場合は翌営業日となります。</small>	換金代金支払日 <small>換金請求受付日から起算して</small>	投資目的 リスク許容度	主なリスク
				購入時手数料(税込)	運用管理費用(信託報酬)(税込)	信託財産留保額				
海外株式型	SMT グローバル株式インデックス・オープン <small>三井住友トラスト・アセットマネジメント</small>	●日本を除く世界の主要国の株式に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.55%	0.05%	毎年 5月10日 および 11月10日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型) <small>ピクテ・ジャパン</small>	●主に世界の高配当利回りの公益株に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	3.3%	純資産総額に対して、 年率1.81%程度(※2)	なし	毎月 10日	7営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	次世代米国代表株ファンド <small>愛称:メジャー・リーダー 三菱UFJ国際投信 (2023年10月1日より「三菱UFJアセットマネジメント」に商号変更)</small>	●米国の株式を実質的な主要投資対象とします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	3.3%	純資産総額に対して、 年率1.595%	なし	毎年 3,6,9,12月の 各7日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	フランクリン・テンプレートン・オーストラリア高配当株ファンド (毎月分配型) <small>フランクリン・テンプレートン・ジャパン</small>	●オーストラリアの証券取引所に上場している株式および不動産投資信託を含む投資信託証券を主要投資対象とします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	3.3%	純資産総額に対して、 年率1.826%	なし	毎月 20日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型) <small>SBI岡三アセットマネジメント</small>	●アジア(日本を除く)・オセアニア地域の株式を実質的な主要投資対象とする「イーストスプリング・アジア・オセアニア好配当株式ファンド(適格機関投資家専用)」およびわが国の公社債および短期金融商品を主要投資対象とする「日本マネー・マザーファンド」に投資を行います。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	3.3%	純資産総額に対して、 年率1.76%程度(※2)	0.3%	毎月 10日	6営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	グローバル・ヘルスケア& バイオ・ファンド 愛称:健次 <small>三菱UFJ国際投信 (2023年10月1日より「三菱UFJアセットマネジメント」に商号変更)</small>	●世界主要先進国市場のヘルスケア・バイオ関連企業の株式を主要投資対象とします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	3.3%	純資産総額に対して、 年率2.42%	0.3%	毎年 2月27日 および 8月27日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	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) <small>日興アセットマネジメント</small>	●世界各国の株式の中からロボティクス関連企業の株式を中心に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	3.3%	純資産総額に対して、 年率1.936%	なし	(1年決算型) 毎年7月20日 (年2回決算型) 毎年1月20日、 7月20日	6営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	世界eコマース関連株式オープン 愛称:みらい生活 <small>アセットマネジメントOne</small>	●日本を含む世界の株式のうち、主として、eコマース(電子商取引)をはじめとした、新たな消費関連サービスの成長から恩恵を受けると判断される消費関連企業の株式に投資を行います。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	お申込代金500万円未満 3.3% お申込代金500万円以上 2.75%	500億円以下の部分の純資産総額に対して、 年率1.76% 500億円超の部分の純資産総額に対して、 年率1.43%	なし	毎年 7月20日	6営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	ひふみワールド+ <small>レオス・キャピタルワークス</small>	●日本を除く世界各国の株式等を主要な投資対象とし、成長性が高いと判断される銘柄を中心に選別して投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	2.2%	5,000億円までの純資産総額に対して、 年率1.628% 5,000億円を超える純資産総額に対して、 年率1.518% 1兆円を超える純資産総額に対して、 年率1.353%	なし	毎年 2月15日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	次世代通信関連世界株式戦略ファンド 愛称:THE 5G <small>三井住友トラスト・アセットマネジメント</small>	●世界の次世代通信関連企業の株式に投資を行います。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	2.2%	純資産総額に対して、 年率1.848%程度(※2)	なし	毎年 1月7日	6営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先 テーマに沿った銘柄
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 <small>三菱UFJ国際投信 (2023年10月1日より「三菱UFJアセットマネジメント」に商号変更)</small>	●日本を含む世界各国(新興国を含む)の株式等のうち、持続可能であらゆる人々を受容する世界の実現に向け、好ましい社会的インパクトをもたらす製品、サービスの提供や、かかる事業活動を公正かつ誠実に実施する企業の株式等に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	2.2%	純資産総額に対して、 年率1.518%程度(※2)	なし	毎年 6月25日	6営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先	
フィデリティ・欧州株・ファンド <small>フィデリティ投信</small>	●英国および欧州大陸の取引所に上場(これに準ずるものを含みます。)させている株式を主要投資対象とし、個別企業分析により、優良企業を選定し、利益成長性等と比較して妥当と思われる株価水準で投資を行います。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率1.65%	なし	毎年 11月30日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先	
新興国株式型	SMT 新興国株式インデックス・オープン <small>三井住友トラスト・アセットマネジメント</small>	●取引所に上場されている新興国の株式(DR(預託証券)を含みます。)に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.66%	0.3%	毎年 5月10日 および 11月10日	6営業日目	5	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	ピクテ 新興国インカム株式ファンド (毎月決算型) <small>ピクテ・ジャパン</small>	●主に新興国の高配当利回りの株式に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	3.3%	純資産総額に対して、 年率2.015%程度(※2)	0.3%	毎月 10日	7営業日目	5	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先

投資信託ファンド一覧 ③

「お客さまアンケート」による資金の性格や投資目的等をご確認させていただきます。

	商品名 (設定/運用会社)	主要投資対象	お申込価額	お客さまにご負担いただく手数料等 ^(※1)			決算日 決算日が休業日の場合は 翌営業日となります。	換金代金支払日 換金請求受付日 から起算して	投資目的 リスク 許容度	主なリスク
				購入時手数料(税込)	運用管理費用(信託報酬)(税込)	信託財産留保額				
国内リート型	SMT J-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	インデックス型 ●わが国の取引所に上場している(上場予定を含みます。)不動産投資信託証券(J-REIT)に投資します。	お申込受付日の 基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.44%	0.05%	毎年 5月10日 および 11月10日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	J-REITオープン (毎月決算型)/(年4回決算型)/(資産成長型) 野村アセットマネジメント	しっかり運用 ●わが国の金融商品取引所に上場(これに準ずるものを含みます。)されている不動産投資信託証券(一般社団法人投資信託協会規則に定める不動産投資信託証券をいいます。)に投資します。	お申込受付日の 基準価額	2.75%	純資産総額に対して、 年率1.1%	0.3%	(毎月決算型)毎月23日 (年4回決算型) 毎年1,4,7,10月の各23日 (資産成長型) 毎年1月23日および7月23日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	Jリートファンド 三井住友トラスト・アセットマネジメント	しっかり運用 ●日本の金融商品取引所上場(上場予定を含みます。)の不動産投資信託証券(Jリート)に投資します。	お申込受付日の 基準価額	2.75%	純資産総額に対して、 年率0.825%	0.3%	毎月 15日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
海外リート型	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	インデックス型 ●日本を除く世界各国の取引所に上場している(上場予定を含みます。)不動産投資信託証券ならびに取引所に準ずる市場で取引されている不動産投資信託証券に投資します。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.605%	0.05%	毎年 5月10日 および 11月10日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	ラサール・グローバルREITファンド (毎月分配型)/(1年決算型) 日興アセットマネジメント	しっかり運用 ●世界各国の上場不動産投信(REIT)を中心に投資します。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	2.75%	純資産総額に対して、 年率1.65%	なし	(毎月分配型) 毎月5日 (1年決算型) 毎年7月5日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	新光US-REITオープン (毎月決算型)※3愛称:ゼウス (年1回決算型)愛称:ゼウスII(年1回決算型) アセットマネジメントOne	しっかり運用 ●米国の取引所上場および店頭市場登録の不動産投資信託証券(US-REIT)に投資します。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	2.75%	(毎月決算型)純資産総額に対して、 年率1.683% (年1回決算型)純資産総額に対して、 年率1.65%	0.1%	(毎月決算型) 毎月5日 (年1回決算型) 毎年9月5日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	アジア好利回りリート・ファンド (毎月決算型)※4/(年1回決算型) 三井住友DSアセットマネジメント	しっかり運用 ●主として日本を除くアジア各国・地域(オセアニアを含む)の不動産投資信託(リート)等に投資します。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	2.2%	純資産総額に対して、 年率1.833%程度 ^(※2)	0.3%	(毎月決算型) 毎月12日 (年1回決算型) 毎年9月12日	7営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	人生100年応援ファンド (資産成長コース)/(ちょっぴり受取コース)/(おもいっきり受取コース) 愛称:みらいストーリー 三井住友DSアセットマネジメント	しっかり運用 ●投資信託証券への投資を通じて、世界各国の株式、債券および不動産投資証券(リート)等に分散投資します。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	2.2%	純資産総額に対して、 最大年率1.971% ^(※2)	なし	(資産成長コース) 毎年3月15日および9月15日 (ちょっぴり受取コース)/ (おもいっきり受取コース) 毎年1,3,5,7,9,11月の 各15日	7営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
バランス型	イオン・バランス戦略ファンド 愛称:みらいパレット 三井住友DSアセットマネジメント	しっかり運用 ●国内・海外・新興国のマザーファンド受益証券および投資信託証券を主要投資対象とします。ただし、すべてのマザーファンドおよび投資信託証券に投資するとは限りません。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	1.76%	純資産総額に対して、 年率0.968%~ 1.124%程度 ^(※2)	なし	毎年 4月26日	6営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	イオン好配当グリーン・ バランス・オープン 愛称:みどりのふたば SOMPOアセットマネジメント	●主に日本の株式と外国の債券に投資します。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率1.397%	0.2%	毎年 1,3,5,7,9,11月 の 各11日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 毎月分配型 愛称:世界の財産3分法ファンド 日興アセットマネジメント	しっかり運用 ●主として、国内外の不動産・債券および株式に投資を行います。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	お申込代金1,000万円未満 2.75% お申込代金1,000万円以上 2.2%	純資産総額に対して、 年率1.045%	0.2%	毎月 15日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	投資のソムリエ アセットマネジメントOne	しっかり運用 ●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)に投資しそれぞれの配分比率を適宜変更します。	お申込受付日の 翌営業日の 基準価額	2.2%	純資産総額に対して、 年率1.54%	なし	毎年 1月11日 および 7月11日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先
	イオングループ・ファンド SBI岡三アセットマネジメント	しっかり運用 ●イオングループの株式および不動産投資信託証券に投資します。	お申込受付日の 基準価額	2.2%	純資産総額に対して、 年率1.045%	0.3%	毎年 2月22日 および 8月22日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株値 不動産 カン 株先

*営業日 土・日・祝日および12月31日から1月3日など日本の証券取引所の休業日を除いた、投信会社の営業日とします。
^(※1) その他、監査費用、有価証券売買手数料、組入資産の保管等に要する諸費用などが信託財産を通じて差引かれます。詳しくは、各商品の目論見書をご覧ください。
^(※2) 本ファンドは、ファンド・オブ・ファンズ方式での運用を行っております。上記の費用については、投資対象とするファンドの運用管理費用を含めた実質的な負担率を記載しております。詳しくは、各商品の目論見書をご覧ください。

^(※3) 本ファンドの正式名称は、「新光US-REITオープン【愛称:ゼウス】」です。
^(※4) 本ファンドの正式名称は、「アジア好利回りリート・ファンド」です。

はじめてでも安心の商品選びをご一緒に！

運用手法別にチェック！ イオン銀行では、つみたてNISAの商品を以下の通り運用手法別に分類しています。

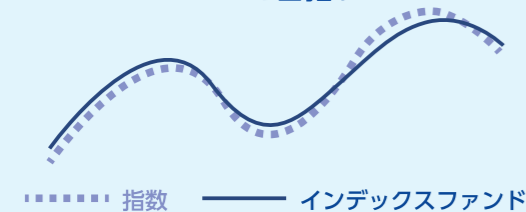
		国内	海外
株式型	インデックス型	iFree 日経225インデックス iFree TOPIXインデックス iFree JPX日経400インデックス	iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジなし) iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジあり) iFree S&P500インデックス iFree 新興国株式インデックス※ ※リスクリベル5の商品になりますのでご注意ください。
	アクティブ型	グロース型	コモンズ 30ファンド 年金積立 Jグロース
		バリュー型	ひふみプラス 大和住銀DC国内株式ファンド ニッセイ日本株ファンド
バランス型	インデックス型	iFree 8資産バランス	
	アクティブ型	ハッピーエイジング20 ハッピーエイジング30 ハッピーエイジング40 世界経済インデックスファンド のむらっぴ・ファンド(積極型)	

運用手法

市場の動きで分かる！ インデックス型

あらかじめ定められた指数の動きに連動することをめざす運用スタイル。日経平均株価やTOPIX(日本)、S&P500(米国)のような平均株価指数と投資信託の基準価額が同じ値動きになるよう運用します。

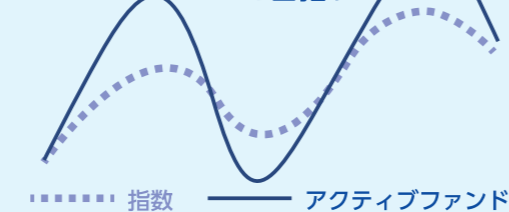
指数に連動することを
目指す



より高収益を狙う！ アクティブ型

あらかじめ定められた指数を上回る運用成果をめざす運用スタイル。投資対象、組入比率、売買のタイミングなど、ファンドマネジャーが積極的・戦略的に投資判断を行って運用します。

指数を上回ることを
目指す



今後の成長に期待！ グロース型

1株当たりの収入や利益が、市場平均以上に成長すると期待できる企業の株式に投資する手法のことです。成長性が高いことから、これらの株式は市場平均と比べ、株価収益率(PER)が高く、配当利回りが低いのが一般的です。

割安さを重視！ バリュー型

株価の「割安さ」に着目した投資手法のことです。その企業の利益、配当、資産などのファンダメンタルズから見て株価が相対的に割安であり、将来は他の投資家(市場)がその投資価値を認識するだろうと予測される銘柄に投資します。割安・割高を判断する指標としては、株価収益率(PER)や株価純資産倍率(PBR)などが利用されています。

主なインデックス(指数)

日経平均株価(日経225) ★

日本経済新聞社が公表している修正平均株価指数で、プライム市場に上場している225社を対象としています。

東証株価指数(TOPIX) ★

東京証券取引所が算出・公表している株価指数で、旧市場区分における東証第一部に上場する全ての国内企業を対象としていましたが、2022年4月4日の新市場区分施行後、段階的に構成銘柄が移行される予定です。1968年(昭和43年)1月4日(基準時)の時価総額を100として、その後の時価総額を指数化しています。

JPX日経インデックス400 ★

資本の効率的活用や投資者を意識した経営観点など、グローバルな投資基準に求められる諸条件を満たした「投資者にとって投資魅力の高い会社」で構成される株価指数。日本取引所グループおよび東京証券取引所と日本経済新聞社が共同で開発しました。

MSCIコクサイ指数 ★

MSCI(モルガン・スタンレー・キャピタル・インターナショナル)社が提供する指数で、日本を除く世界の主要国の主だった株式を対象にしています。日本の機関投資家や投資信託が世界の主要国の株式に広く分散投資する際、ベンチマークなどとして広く利用されています。

MSCIエマージング・マーケット・インデックス

MSCI(モルガン・スタンレー・キャピタル・インターナショナル)社が算出・公表を行なっている指数で、MSCIが定義した新興国の株式を対象とした時価総額をベースとしています。新興諸外国の株価の動きを表す代表的な指数です。

S&P500指数 ★

アメリカの投資情報会社スタンダード・アンド・プアーズ社がNASDAQ、ニューヨーク証券取引所、アメリカン証券取引所に上場している銘柄から代表的な500銘柄の株価を基に算出。米国株式市場の動向を示す株価指数の一つとされています。

FTSE RAFI エマージング インデックス ★

FTSE社が算出する、新興国株式市場の動向を表す株価指数。流動性基準、時価総額基準、浮動株基準を満たした新興国の上場株式の中から、株主資本、キャッシュフロー、売上、配当を基に算出するファンダメンタル・インデックスの一つです。

FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)

FTSE Fixed Income LLCが算出・公表している指数で、日本を除く主要各国が発行した一定基準を満たす国債を対象とした時価総額をベースとしています。主要各国の国債市場の動きを表す代表的な指数です。

NOMURA-BPI総合

野村証券株式会社が算出・公表を行なっている指数で、国内で発行された一定基準を満たす公募利付債券を対象に、インカム収入を考慮した時価総額をベースとしています。

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・ディバースファイド

ジェー・ピー・モルガン・セキュリティーズ LLCが算出・公表している指数で、新興国が発行する現地通貨建て国債を対象とした時価総額をベースとしています。新興国の債券市場の動きを表す代表的な指数の一つとされています。

東証REIT指数(配当込み)

東京証券取引所が算出・公表を行なっている指数で、東京証券取引所に上場するREIT(不動産投資信託)を対象とした時価総額をベースとし、REITの価格変動に加え、分配金の支払い分を反映して算出されます。

S&P先進国REIT指数

スタンダード&プアーズ ファイナンシャル サービスズ LLCが算出・公表している指数で、S&Pが定義した先進国市場に上場するREIT及び同様の制度に基づく銘柄を対象とした時価総額をベースとしています。先進国のREIT市場の動きを表す代表的な指数です。

★ 対象指数をベンチマークとするつみたてNISA対象ファンドをお取扱いしております。

イオン銀行店舗では、お客さまのご要望に合った投資信託をお選びいただくためのアドバイスやご購入後の情報の提供等を行います。お気軽にご相談ください。



つみたてNISA対象ファンド一覧

「お客さまアンケート」による資金の性格や投資目的等をご確認させていただきます。

	商品名 (設定/運用会社)	商品概要	お申込価額	お客さまにご負担いただく手数料等 ^(※1)			決算日 <small>決算日が休業日の場合は翌営業日となります。</small>	換金代金支払日 <small>換金請求受付日から起算して</small>	投資目的 リスク許容度	主なリスク
				購入時手数料(税込)	運用管理費用(信託報酬)(税込)	信託財産留保額				
国内株式型	iFree 日経225インデックス 大和アセットマネジメント	●わが国の株式に投資し、投資成果を日経平均株価(日経225)の動きに連動させることをめざします。	お申込受付日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.154%	なし	毎年 9月19日	4営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	iFree TOPIXインデックス 大和アセットマネジメント	●わが国の株式に投資し、投資成果をベンチマークである東証株価指数(TOPIX)の動きに連動させることをめざします。	お申込受付日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.154%	なし	毎年 9月19日	4営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	iFree JPX日経400インデックス 大和アセットマネジメント	●東京証券取引所上場株式に投資し、投資成果をJPX日経インデックス400の動きに連動させることをめざします。	お申込受付日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.2145%	なし	毎年 3月22日	4営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	大和住銀DC 国内株式ファンド 三井住友DSアセットマネジメント	●わが国の株式を主要投資対象とし、ファンダメンタル価値比割安性(バリュウ)を重視した運用を行います。	お申込受付日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率1.045%	なし	毎年 1月27日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	ニッセイ日本株ファンド ニッセイアセットマネジメント	●東証一部上場銘柄を主要投資対象とします。アナリストによる企業調査や、流動性、時価総額による定量的な絞り込みにより、極端に財務リスクの高い銘柄を排除した投資候補銘柄を選別し、割安株への傾斜配分とリスク管理を実現すべく、独自の運用モデルにより、具体的な投資銘柄を決定します。	お申込受付日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.88%	なし	毎年 5月20日	4営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	年金積立 Jグロース 愛称: つみたてJグロース 日興アセットマネジメント	●今後の成長が期待できる企業、自己資本利益率が高い企業、株主への利益還元が期待できる企業を厳選し投資します。	お申込受付日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.902%	なし	毎年 6月25日	4営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	含む 海外 株式 も 投資 対象 に	ひふみプラス レオス・キャピタルワークス	●国内外の上場株式を主要投資対象とし、市場価値が割安と考えられる銘柄を選別して長期的に投資します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	500億円までの純資産総額に対して、年率1.078% 500億円を超える純資産総額に対して、年率0.968% 1,000億円を超える純資産総額に対して、年率0.858%	なし	毎年 9月30日	5営業日目	4
コモنز30ファンド コモنز投信		●国内外の上場株式を主要投資対象とし、30銘柄程度へ集中投資を行います。投資する約30社は、世界で成長し続けられる真のグローバル企業であり、「質」の高い企業に集中投資することで、高い運用成果をめざします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	500億円までの純資産総額に対して、年率1.078% 500億円を超える純資産総額に対して、年率0.979% 1,000億円を超える純資産総額に対して、年率0.869% 3,000億円を超える純資産総額に対して、年率0.748%	なし	毎年 1月18日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
海外株式型	iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジあり/為替ヘッジなし) 大和アセットマネジメント	●外国の株式に投資し、投資成果をMSCIコクサイ指数(円ベース)の動きに連動させることをめざします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.209%	なし	毎年 11月30日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	iFree S&P500インデックス 大和アセットマネジメント	●米国の株式に投資し、投資成果をS&P500指数(円ベース)の動きに連動させることをめざします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.22%	なし	毎年 9月7日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	フィデリティ・米国優良株・ファンド フィデリティ投信	●米国の取引所に上場(これに準ずるものを含みます。)されている株式を主要投資対象とし、個別企業分析により、国際的な優良企業や将来の優良企業に投資を行います。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率1.639%	なし	毎年 11月30日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	フィデリティ・欧州株・ファンド フィデリティ投信	●英国および欧州大陸の取引所に上場(これに準ずるものを含みます。)されている株式を主要投資対象とし、個別企業分析により、優良企業を選定し、利益成長性等と比較して妥当と思われる株価水準で投資を行います。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率1.65%	なし	毎年 11月30日	5営業日目	4	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
株式新興国	iFree 新興国株式インデックス 大和アセットマネジメント	●新興国の株式に投資し、投資成果をFTSE RAFI エマージング インデックス(円換算)の動きに連動させることをめざします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.374%	なし	毎年 7月5日	6営業日目	5	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
バランス型	iFree 8資産バランス 大和アセットマネジメント	●次の8つの資産クラスに投資します。・国内株式・先進国株式・新興国株式・国内債券・先進国債券・新興国債券・国内リート・海外リート 各資産の配分比率については、均等とすることを目標とします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.242%	なし	毎年 9月7日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	ハッピーエイジング20/30/40 SOMPOアセットマネジメント	●日本および世界各国の株式や公社債を実質的な主要投資対象とします。長期的な視点から基準資産配分比率を決定し、当該比率をめどに投資を行います。 【ハッピーエイジング20】国内外の株式の基準組入比率を90%とする。 【ハッピーエイジング30】国内外の株式の基準組入比率を70%とする。 【ハッピーエイジング40】国内外の株式の基準組入比率を50%とする。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 ハッピーエイジング20:年率1.617% ハッピーエイジング30:年率1.485% ハッピーエイジング40:年率1.32%	なし	毎年 7月15日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	世界経済インデックスファンド 三井住友トラスト・アセットマネジメント	●国内、先進国および新興国の公社債および株式を主要投資対象とします。基本組入比率は、地域別(日本、先進国、新興国)のGDP(国内総生産)総額の比率を参考に決定します。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率0.55%	0.1%	毎年 1月20日	6営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先
	のむらっぴ・ファンド(積極型) 野村アセットマネジメント	●国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国(日本を含む)の不動産投資信託証券(REIT)を実質的な主要投資対象とします。	お申込受付日の翌営業日の基準価額	なし	純資産総額に対して、 年率1.518%	0.3%	毎年 2月18日	5営業日目	3	金利 為替 信用 流動 株価 不動産 カン 株先

イオン銀行では、お客さまがご希望される期待リターンや目標金額にあわせて、最適なポートフォリオを作成する資産運用シミュレーションツールをご用意しております。簡単にお客さまごとの「分散投資」がご提案ができます。

お客さまの設定された条件

お金の準備方法▶



一括で用意する

用意できる金額 5,000,000円
 その中で運用に回せる金額 3,000,000円



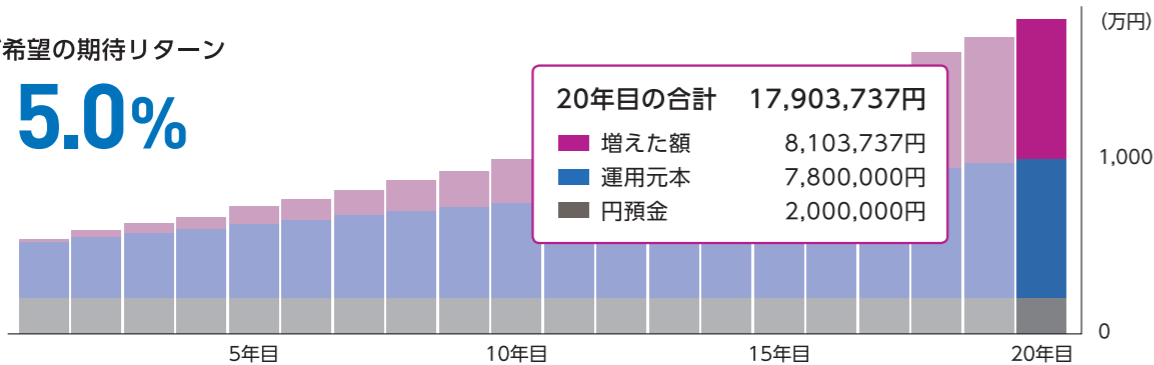
毎月つみたてで用意する

用意できる金額 20,000円
 その中で運用に回せる金額 20,000円

ご希望の期待リターンと資産残高推移

ご希望の期待リターン

5.0%

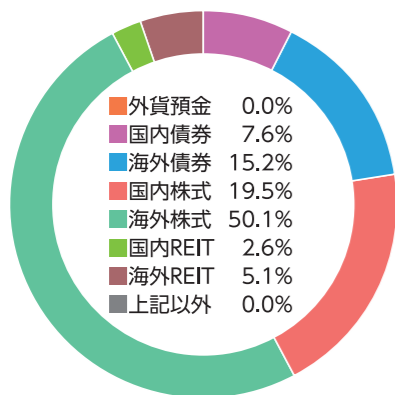


(注) 上記シミュレーション結果はあくまでもイメージです。

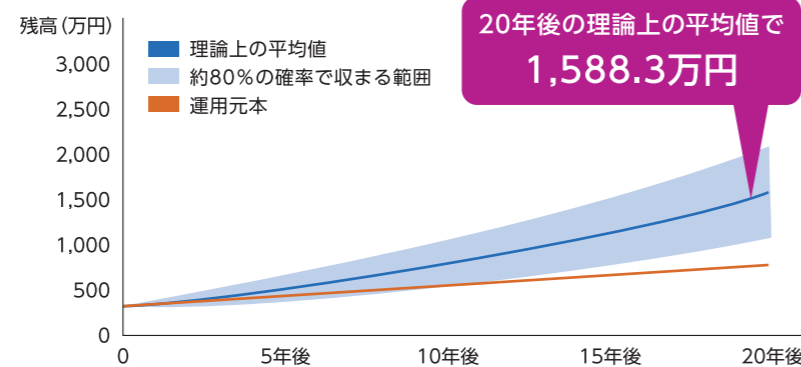
モデルポートフォリオで運用した場合の予想資産残高推移

期待リターン (年率) 5.0%
 収益変動リスク (年率) 16.5%

運用に関するお金は理論上、20年後に80%の確率で、1,006.1~2,170.4万円の範囲に収まると予想されます。(運用しなかった場合は780.0万円です)



(注) 小数点第2位以下を四捨五入しているため、合計が100%にならない場合があります。



(注) 計算結果については万全を期していますが、その内容を保証するものではありません。また、将来の結果を保証するものではありません。

本ツールのご利用にあたって

- 本ツールでは、お客さまにご入力いただく投資金額や積立額を運用した場合のシミュレーションを行いますが、あくまで、お客さまが投資をするにあたっての検討材料として提供(情報提供)するものであり、個別の商品の勧誘等を目的としたものではありません。また、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- 本ツールで表示される情報やシミュレーション結果はお客さまの入力内容と本ツールに設定された前提によるものですが、将来起こりうるマーケットの変動等が網羅されているわけではなく、その正確性、完全性や将来の運用成果を保証するものではありません。また、シミュレーションの質問項目や結果算出に使用する基礎係数等の内容は予告なく変更されることがあります。

投資信託に関するご留意点

- 投資信託は預金ではありません。預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象にはなりません。
- お客さまには、申込時に購入時手数料(基準価額の最大3.3%(税込))、保有期間中に運用管理費用(信託報酬)(純資産総額の最大年2.42%(税込))、換金時に信託財産留保額(基準価額の最大0.5%)をご負担いただきます。その他、信託事務の諸費用等、有価証券の売買手数料などが信託財産から控除されます。
- 投資信託は値動きのある有価証券等で運用しますので、運用実績は有価証券等の値動きにより変動します。このため、ご購入の価額を下回ることがあります。
- 投資信託のお申込みにあたっては、最新の「目論見書」および「目論見書補完書面」の内容をお読みいただいたうえ、ご自身でご判断ください。
 (2023年3月31日現在) 商号等: 株式会社イオン銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第633号 加入協会: 日本証券業協会

NISA(少額投資非課税制度)非課税口座に関するご留意点

■NISA口座(NISA、つみたてNISA)共通のご留意点

- NISA口座は、投資信託の特定口座等とは異なり、1人1口座(1金融機関)のみ開設が認められています。同一の勘定設定期間において複数の金融機関等にNISA口座を開設することはできません(ただし、2015年1月1日以後に金融機関等を変更した場合を除きますが、この場合でもNISA口座での買付けは1つのNISA口座でしか行うことができません。)
- NISA口座の申込書が複数の金融機関にそれぞれ提出されると、NISA口座の開設に相当の時間を要する場合があります。NISA口座が開設できない場合があります。このため、NISA口座の申込書は、必ず1金融機関のみに提出してください。
- イオン銀行がNISA口座において取扱っている商品は株式投資信託のみです。特につみたてNISAでは、当行取扱いの中でも、当行の定める一定の株式投資信託に限られます。イオン銀行では、上場株式、上場投資信託、不動産投資信託等は取扱っておりません。
- NISAとつみたてNISAは選択制であり、同一年に両方のコースの利用はできません。コースの変更はできますが、変更を行う場合は原則として暦年単位となります。
- NISA口座内で保有する商品を一度売却すると、その売却部分の非課税投資枠の再利用はできません。このため、短期間での売買(乗換え)より中長期の保有が税制上のメリットを享受しやすい仕組みとなっていますので、中長期での利用をご検討ください。
- 非課税投資枠の繰越はできません。
- 投資信託の分配金を再投資した場合は、新たな投資として非課税投資枠を利用して購入することとなります。NISA口座では当初購入分と分配金の再投資を合わせた利用額には限度があり、超過分は非課税対象にはなりません。このため、分配金再投資型の投資信託において高い頻度で分配金の支払いを受けるといった投資手法は、非課税投資枠を十分に利用できない場合があります。
- NISA口座内での損失は、損益通算や繰越控除ができません。
- 投資信託における分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)はもともと非課税でありNISA口座のメリットを享受できません。

■NISA特有のご留意点

- NISAの非課税投資枠は毎年120万円(2015年以前は100万円)が上限です。

■つみたてNISA特有のご留意点

- つみたてNISAでは、積立契約をお申込みいただき、定期継続的な方法での買付けに限られます。毎月の積立額はボーナス月増額と合計で、年間40万円の非課税枠の範囲でのお申込みに限られます。
- つみたてNISAでは、ロールオーバーの受け入れはできません。
- つみたてNISAでは、買付けた投資信託の信託報酬等の概算値が原則として年1回通知されます。また法令により、つみたてNISAを開始された日から10年後の「経過基準日」には、お客さまの氏名・住所を再確認させていただきます(10年経過後は5年経過毎に実施)。同日から1年内に確認できない場合、つみたてNISAでの買付けを停止させていただきます。

外貨預金に関するご留意点

- 円貨と外貨を交換する際の為替相場の変動により為替差損が生じ、払戻した円貨建て元本がお預入時の円貨建て元本を下回ることがあります。
- 外貨から円貨への交換には、1通貨単位あたり最大0.5円の為替手数料がかかります。その結果、為替相場に変動がなくても、お預入れされた円貨建ての元本を下回ることがあります。
- 預金保険制度の対象ではありません。
- ホームページまたは店舗に備え付けの商品説明書(契約締結前交付書面)の内容をご確認のうえ、ご自身の判断によりご利用ください。
 (2023年3月31日現在) 商号等: 株式会社イオン銀行

合同運用指定金銭信託に関するご留意点

- 預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。
- 元本補てん契約がない商品については、信用リスク、金利変動リスク、流動性リスク等の価格変動要因により予定された収益が得られず元本割れが生じる場合があります。
- 実績配当型の合同運用指定金銭信託においては予定配当率が明示されていても予定配当率どおりの配当が受けられないおそれがあります。
- 信託期間中の中途解約は原則として制限されています。
- お取引にあたっては、購入時に申込手数料がかかる場合や解約時に解約調整金が発生する場合があります。また、間接的にご負担いただく費用として信託報酬(購入する商品がマザーファンドに投資する商品である場合はマザーファンドの信託報酬を含む)、信託財産に関する相続、信託事務の処理に必要な費用等があります。これらは商品ごとに異なり、また信託財産の運用成果その他の状況により変動するため、事前に金額を提示することができません。
- お申込みの際には、商品説明書(契約締結前交付書面)を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
 (2023年3月31日現在) 商号等: 株式会社イオン銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第633号 加入協会: 日本証券業協会

投資信託インターネットバンキングのご利用方法

イオン銀行に投資信託口座をお持ちのお客さま

➡ 投資信託口座開設日の翌日5:00よりご利用いただけます。

※ただし、ジュニアNISAは除きます。

イオン銀行に投資信託口座をお持ちでないお客さま

➡ **投資信託口座の開設** 口座開設には2つの方法があります。

※イオン銀行預金口座を開設済でイオン銀行キャッシュカードとイオン銀行ダイレクトご利用カードがお手元に届いている場合。

インターネットで 最短2日で口座開設

イオン銀行店舗で 即日口座開設※

- インターネットバンキングにログイン
- 投資信託口座申込み

メニュー内の「投資信託」ボタンを選択し、「投資信託口座開設」ボタンを押下して投資信託口座開設手続きにお進みください。
- 本人確認書類のご提出

申込みフォームに必要事項をご入力いただき、マイナンバー（通知カード等）およびご本人確認書類を「A.アップロード」していただくか、「B.イオン銀行に郵送」してください。

A アップロード

約2日後

B イオン銀行に郵送

約10日後
- 完了

- イオン銀行へご来店ください（年中無休）
- 店舗にて簡単なお手続きをします

お手続きに必要なもの

 - イオン銀行キャッシュカード
 - イオンカードセレクト
 - キャッシュ+デビット
 - お届け印（またはサイン）
 - ご本人確認書類
 - 運転免許証等
 - マイナンバー
 - マイナンバーカード等
- 即日完了

口座開設が完了しましたら、「口座開設のご案内」を郵送いたします。

※「口座開設のご案内」の到着が確認できなかった場合、投資信託取引のご利用を停止させていただきます。

※土日・祝日および年末年始（12/31～1/3）は、投資信託口座の即日開設を承っていません。お申込み日が土日・祝日の場合は、お申込み日以降に最初に到来する平日が口座開設日になり、年末年始の場合は1/4以降に最初に到来する平日が口座開設日になります。

電子交付サービスのご案内

「電子交付サービス」とは、イオン銀行からお客さまに交付する各種報告書類を、紙媒体（郵送）に代えてインターネット上で閲覧、ダウンロードする等の方法によって交付するサービスです。ご利用手数料は無料。お申込みも簡単にお手続きができます。

- メリット ①** **確認したいときすぐ閲覧できる**
見たい時や、必要な時に24時間*インターネットバンキングにログインした画面上でご覧いただけます。
*メンテナンス中など、ご覧になれない時間帯があります。
- メリット ②** **PDFファイルで管理が簡単**
PDFファイル形式でご提供。パソコン上で5年間閲覧、保存できますので管理も簡単です。必要なものだけを印刷することも可能です。
- メリット ③** **エコ! 地球にやさしい**
郵送で交付する紙の量は膨大。電子交付サービスは紙資源の削減、それは地球環境保護につながります。
- メリット ④** **確実で安心のセキュリティ**
郵送中の事故や返戻、書類の紛失の心配もありません。また、インターネットバンキングにログインした画面上でご覧いただけますので、個人情報漏洩の心配もありません。

※なお、2019年度税制改正に伴い、2019年4月1日以後に提出する確定申告書等につき、「特定口座年間取引報告書」の添付が不要になりました。



投資信託ラインナップ 差込版

2023年9月30日現在

<変更内容>

【2023年9月30日～】

ファンド名	運用管理費用(信託報酬)(税込)	
	変更前	変更後
iFree S&P500インデックス	純資産総額に対して、 年率0.22%	純資産総額に対して、 年率0.198%

【投資信託に関するご留意点】

●投資信託は預金ではありません。預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象にはなりません。●お客さまには、申込時に購入時手数料(基準価額の最大 3.3%(税込))、保有期間中に運用管理費用(信託報酬)(純資産総額の最大年 2.42%(税込))、換金時に信託財産留保額(基準価額の最大 0.5%)をご負担いただきます。その他、信託事務の諸費用等、有価証券の売買手数料などが信託財産から控除されます。●投資信託は値動きのある有価証券等で運用しますので、運用実績は有価証券等の値動きにより変動します。このため、ご購入の価額を下回ることがあります。●投資信託のお申込みにあたっては、最新の「目論見書」および「目論見書補完書面」の内容をお読みいただいたうえ、ご自身でご判断ください。(2023年3月31日現在)

商号等:株式会社イオン銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第 633 号 加入協会:日本証券業協会