

2019年9月

受益者の皆様へ

碧海信用金庫

消費税率引上げに伴う「目論見書補完書面」等に係る手数料率等の変更について

平素は私ども碧海信用金庫に格別のお引き立てを賜り誠にありがとうございます。

さて、当庫では、2019年10月1日より施行される消費税率引上げに伴い、以下のとおり、契約締結前交付書面の一部である「目論見書補完書面」等に記載の手数料率等を変更させていただきますので、ご案内申し上げます。

つきましては、当庫より既に交付しております「目論見書補完書面」等に記載しております手数料率等について、2019年10月1日以降、旧消費税率の8%から消費税率引上げ後の新消費税率10%にお読み替えくださいますようお願い申し上げます。

なお、今回の変更は、消費税率引上げに伴う税込手数料率のみの変更であり、税抜手数料率には変更ございません。

【手数料率新旧対照表】

手数料等	手数料率	
	旧税率（8%）：2019年9月30日まで	新税率（10%）：2019年10月1日以降
購入時手数料	別紙「購入時手数料率一覧」をご覧ください。	
運用管理費用（信託報酬）	最大2.376%（税抜2.2%）	最大2.42%（税抜2.2%）
その他の費用・手数料	運用状況等により変化するため、事前に料率および上限額等を表示することができません。	

※ 運用管理費用（信託報酬）の手数料率については、当庫取扱いファンドのうち最大の手数料率を記載しております。各ファンドの手数料率、その他詳細につきましては、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

※ 投資信託に関する手数料等の合計額は、購入金額や保有期間等により異なりますので表示することができません。

※ 定時定額購入取引については、2019年10月1日引落日より新消費税率が適用となります。

本件に関するご質問、ご不明な点がございましたら、お気軽にお取引店または下記の連絡先までお問合せ下さい。

今後とも、碧海信用金庫をご愛顧賜りますよう、宜しく願い申し上げます。

碧海信用金庫

登録金融機関 東海財務局長（登金）第66号／加入協会：日本証券業協会

お問い合わせ先

碧海信用金庫 個人営業部（0120-968-310）（平日9：00～17：00）

購入時手数料率一覧

◀ 窓口販売ファンド ▶

ファンド名	旧税率		新税率	
	窓口販売	投信インターネット	窓口販売	投信インターネット
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））	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.08% （税抜1.0%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満0.864% （税抜0.8%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.10% （税抜1.0%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満0.88% （税抜0.8%）
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）	1,000万円以上0.54% （税抜0.5%）	1,000万円以上0.432% （税抜0.4%）	1,000万円以上0.55% （税抜0.5%）	1,000万円以上0.44% （税抜0.4%）
マイ・ロード	1.08%（税抜1.0%）	0.864%（税抜0.8%）	1.10%（税抜1.0%）	0.88%（税抜0.8%）
しんきん世界アロケーションファンド （愛称：しんきんラップ（安定型））	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.08% （税抜1.0%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満0.864% （税抜0.8%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.10% （税抜1.0%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満0.88% （税抜0.8%）
しんきん世界アロケーションファンド（積極型） （愛称：しんきんラップ（積極型））	1,000万円以上0.54% （税抜0.5%）	1,000万円以上0.432% （税抜0.4%）	1,000万円以上0.55% （税抜0.5%）	1,000万円以上0.44% （税抜0.4%）
しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	2.16%（税抜2.0%）	1.728%（税抜1.6%）	2.20%（税抜2.0%）	1.76%（税抜1.6%）
リスク抑制世界8資産バランスファンド （愛称：しあわせの一步）	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.08% （税抜1.0%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満0.864% （税抜0.8%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.10% （税抜1.0%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満0.88% （税抜0.8%）
	1,000万円以上0.54% （税抜0.5%）	1,000万円以上0.432% （税抜0.4%）	1,000万円以上0.55% （税抜0.5%）	1,000万円以上0.44% （税抜0.4%）
ニッセイ日本インカムオープン（年1回決算型） （愛称：Jボンド（年1回決算型））	1.08%（税抜1.0%）	0.864%（税抜0.8%）	1.10%（税抜1.0%）	0.88%（税抜0.8%）
ニッセイ日本インカムオープン （愛称：Jボンド）				
ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（年1回決算型） （愛称：杏の実（年1回決算型））	2.16%（税抜2.0%）	1.728%（税抜1.6%）	2.20%（税抜2.0%）	1.76%（税抜1.6%）
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）				
D I AM高格付インカム・オープン（1年決算コース） （愛称：ハッピークローバー1年）	2.16%（税抜2.0%）	1.728%（税抜1.6%）	2.20%（税抜2.0%）	1.76%（税抜1.6%）
D I AM高格付インカム・オープン（毎月決算コース） （愛称：ハッピークローバー）				
コーポレート・ボンド・インカム（為替ノーヘッジ型／1年決算型） （愛称：泰平航路1年決算型）	1.62%（税抜1.5%）	1.296%（税抜1.2%）	1.65%（税抜1.5%）	1.32%（税抜1.2%）
コーポレート・ボンド・インカム（為替ノーヘッジ型） （愛称：泰平航路）				
しんきんアジア債券ファンド（毎月決算型） （愛称：アジアの恵み）	2.70%（税抜2.5%）	2.16%（税抜2.0%）	2.75%（税抜2.5%）	2.20%（税抜2.0%）
D I AM新興資源国債券ファンド （愛称：ラッキークローバー）	2.70%（税抜2.5%）	2.16%（税抜2.0%）	2.75%（税抜2.5%）	2.20%（税抜2.0%）
グローバル・ソブリン・オープン（資産成長型） （愛称：グロソブN）	受渡金額基準※1 1億円未満1.62% （税抜1.5%）	受渡金額基準※1 1億円未満1.296% （税抜1.2%）	受渡金額基準※1 1億円未満1.65% （税抜1.5%）	受渡金額基準※1 1億円未満1.32% （税抜1.2%）
グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1億円以上1.08% （税抜1.0%）	1億円以上0.864% （税抜0.8%）	1億円以上1.10% （税抜1.0%）	1億円以上0.88% （税抜0.8%）
しんきんインデックスファンド225	なし	なし	なし	なし
トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.62%（税抜1.5%）	1.296%（税抜1.2%）	1.65%（税抜1.5%）	1.32%（税抜1.2%）

ファンド名	旧税率		新税率	
	窓口販売	投信インターネット	窓口販売	投信インターネット
野村サービス関連株ファンド (愛称：もてなしの心)	3.24%(税抜3.0%)	2.592%(税抜2.4%)	3.30%(税抜3.0%)	2.64%(税抜2.4%)
日興グローイング・ベンチャーファンド	1.62%(税抜1.5%)	1.296%(税抜1.2%)	1.65%(税抜1.5%)	1.32%(税抜1.2%)
日本株発掘ファンド ※現在、新規申込受付を一時的に停止させていただいております。	3.24%(税抜3.0%)	2.592%(税抜2.4%)	3.30%(税抜3.0%)	2.64%(税抜2.4%)
三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド (為替ノーヘッジ型) (愛称：NYドリーム)	2.16%(税抜2.0%)	1.728%(税抜1.6%)	2.20%(税抜2.0%)	1.76%(税抜1.6%)
グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	3.24%(税抜3.0%)	2.592%(税抜2.4%)	3.30%(税抜3.0%)	2.64%(税抜2.4%)
グローバルAIファンド	2.16%(税抜2.0%)	1.728%(税抜1.6%)	2.20%(税抜2.0%)	1.76%(税抜1.6%)
グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド (愛称：健次)	3.24%(税抜3.0%)	2.592%(税抜2.4%)	3.30%(税抜3.0%)	2.64%(税抜2.4%)
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Ma a S(1年決算型))	2.16%(税抜2.0%)	1.728%(税抜1.6%)	2.20%(税抜2.0%)	1.76%(税抜1.6%)
ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)	2.16%(税抜2.0%)	1.728%(税抜1.6%)	2.20%(税抜2.0%)	1.76%(税抜1.6%)
しんきんJリートオープン(1年決算型)	2.16%(税抜2.0%)	1.728%(税抜1.6%)	2.20%(税抜2.0%)	1.76%(税抜1.6%)
しんきんJリートオープン(毎月決算型)				
新光US-REITオープン(年1回決算型) (愛称：ゼウスII(年1回決算型))	2.70%(税抜2.5%)	2.16%(税抜2.0%)	2.75%(税抜2.5%)	2.20%(税抜2.0%)
新光US-REITオープン (愛称：ゼウス)				
ラサール・グローバルREITファンド(1年決算型)	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.62% (税抜1.5%)	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.296% (税抜1.2%)	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.65% (税抜1.5%)	受渡金額基準※1 1,000万円未満1.32% (税抜1.2%)
ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)	1,000万円以上0.81% (税抜0.75%)	1,000万円以上0.648% (税抜0.6%)	1,000万円以上0.825% (税抜0.75%)	1,000万円以上0.66% (税抜0.6%)
ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)	2.16%(税抜2.0%)	1.728%(税抜1.6%)	2.20%(税抜2.0%)	1.76%(税抜1.6%)
ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)				
野村6資産均等バランス (別称：つみたて6資産)	なし	なし	なし	なし
野村つみたて日本株投信 (別称：つみたて日本株)	なし	なし	なし	なし
野村つみたて外国株投信 (別称：つみたて外国株)	なし	なし	なし	なし

◀ インターネット専用ファンド ▶

ファンド名	旧税率	新税率
しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	2.16%（税抜2.0%）	2.20%（税抜2.0%）
ニッセイノバトナム・インカムオープン	受渡金額基準※1 1,000万円未満2.7%（税抜2.5%） 1,000万円以上5億円未満1.62%（税抜1.5%） 5億円以上1.08%（税抜1.0%）	受渡金額基準※1 1,000万円未満2.75%（税抜2.5%） 1,000万円以上5億円未満1.65%（税抜1.5%） 5億円以上1.10%（税抜1.0%）
ドルマネーファンド	なし	なし
D I A M高格付外債ファンド （愛称：トリプルエース）	2.16%（税抜2.0%）	2.20%（税抜2.0%）
しんきん好配当利回り株ファンド	1.08%（税抜1.0%）	1.10%（税抜1.0%）
J A S D A Qオープン	2.16%（税抜2.0%）	2.20%（税抜2.0%）
ダイワ・バリュー株・オープン （愛称：底力）	約定金額基準※2 1,000万円未満3.24%（税抜3.0%） 1,000万円以上5億円未満2.16%（税抜2.0%） 5億円以上10億円未満1.08%（税抜1.0%） 10億円以上0.54%（税抜0.5%）	約定金額基準※2 1,000万円未満3.30%（税抜3.0%） 1,000万円以上5億円未満2.20%（税抜2.0%） 5億円以上10億円未満1.10%（税抜1.0%） 10億円以上0.55%（税抜0.5%）
ノムラ・ジャパン・オープン	約定口数基準※3 1億口未満3.24%（税抜3.0%） 1億口以上1.62%（税抜1.5%）	約定口数基準※3 1億口未満3.30%（税抜3.0%） 1億口以上1.65%（税抜1.5%）
株ちょファンド日本（高配当株・割安株・成長株）毎月分配型 （愛称：カブチョコファンド）	3.24%（税抜3.0%）	3.30%（税抜3.0%）
三井住友・グローバル・リート・オープン （愛称：世界の大家さん）	3.24%（税抜3.0%）	3.30%（税抜3.0%）
三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型） （愛称：世界ビル紀行）		

◀ 新規販売停止中ファンド ▶

ファンド名	旧税率		新税率	
	窓口販売	投信インターネット	窓口販売	投信インターネット
アセット・ナビゲーション・ファンド（株式20） （愛称：Aナビ20）	1.08%（税抜1.0%）	—	1.10%（税抜1.0%）	—
アセット・ナビゲーション・ファンド（株式40） （愛称：Aナビ40）	1.08%（税抜1.0%）		1.10%（税抜1.0%）	

※1 お申込時にお預かりした金額に応じて手数料率を適用します。

※2 お申込時にお預かりした金額から購入時手数料および消費税を差し引いた金額に応じて手数料率を適用します。

※3 約定口数に応じて手数料率を適用します。なお、約定口数の確定は基準価額の決定後となります。

掲載ファンドは2019年8月時点での取扱いファンドです。

【投資信託にかかるご留意事項】

- ◆投資信託は預金、保険契約ではありません。
- ◆投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- ◆当金庫が取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- ◆当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- ◆投資信託は、元本および利回りの保証はありません。
- ◆投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- ◆投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- ◆投資信託のご購入時には、買付時1口あたりの基準価額(買付価額)に最大3.24%(消費税が10%になった場合は最大3.30%)の購入時手数料率(消費税込み)、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.5%の料率を乗じた信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に、投資信託の純資産総額の最大年2.376%(消費税が10%になった場合は最大2.42%)(消費税込み)を運用管理費用(信託報酬)として、信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)等をご覧ください。なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額や保有期間によって異なりますので、表示することができません。
- ◆投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- ◆投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ(書面による解除)の適用はありません。
- ◆投資信託のご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等を必ずご覧ください。投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等は当金庫の本支店等にご用意しています。
- ◆当資料は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

商号等：碧海信用金庫 登録金融機関 東海財務局長（登金）第66号

加入協会：日本証券業協会