

2020年10月30日

各位

オリックス銀行株式会社

投資信託の新商品を取り扱い開始

「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・3ヵ月決算型）」

「米国地方債ファンド（為替ヘッジあり）（毎月決算型）」

オリックス銀行株式会社（本社：東京都港区、社長：錦織 雄一）は、本日より、『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・3ヵ月決算型）愛称「デニッシュ・インカム」』および「米国地方債ファンド（為替ヘッジあり）（毎月決算型）」の取り扱いを開始しますのでお知らせします。



「デニッシュ・インカム」は、デンマークの住宅ローンなどを裏付けとした債券に投資を行います。同債券の平均格付※1は「AAA」と最高格付を有していながら、日米英などの国債より相対的に高い利回りが期待できます。また、「米国地方債ファンド（為替ヘッジあり）（毎月決算型）」は、米国の地方公共団体などが発行する投資適格の地方債に投資を行います。過去の運用実績などから安定したパフォーマンスが期待できる2商品新たにラインアップに加えることで、中長期に資産運用をしたいお客さまの選択肢を拡充します。

当社では「優れた投信を厳選」「ESG投資」「購入時手数料0円（ノーロード）」をコンセプトとして、日本で販売されている約6,000本※2の投資信託の中から独自の調査・分析によって運用成績に優れ、お客さまの中長期の資産形成に役立つと判断した投資信託を提供しています。現在は、国内外の株式や債券、J-REITを投資対象とする合計8本の投資信託を取り扱っています。

オリックス銀行は、今後もお客さまの安定的な資産形成につながる商品・サービスの提供に努めてまいります。

※1 平均格付：マザーファンドが保有している債券の格付を加重平均したもので、当ファンドの格付ではありません。格付は、2020年4月末現在のムーディーズ、S&Pの上位を採用。平均格付は市場環境によって将来変動します。

※2 出典：一般社団法人投資信託協会 投資信託の全体像（純資産総額・ファンド本数）直近データ（2020年9月）

以上

<投資信託に関するお問い合わせ先>

投資信託デスク TEL：0120-104-148

<報道関係者からのお問い合わせ先>

経営企画部 船山・高橋 TEL：03-6722-3630

■ 商品概要

ファンド名	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・3ヵ月決算型）愛称「デニッシュ・インカム」	米国地方債ファンド（為替ヘッジあり）（毎月決算型）
運用会社	ニッセイアセットマネジメント株式会社	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
ファンドの目的	主にデンマーク・カバード債券に投資し、安定したインカム収益の確保および信託財産の中長期的な成長を図ることを目標に運用を行います。	主に米国の投資適格地方債に投資し、投資信託財産の中長期的な成長をめざして運用を行います。
設定日	2018年4月16日	2016年4月28日
信託期間	2028年9月25日まで	2023年2月27日まで
購入時手数料	0.00%	0.00%
信託報酬	0.913%（税抜き 0.83%）	0.748%（税抜き 0.68%）
信託財産留保額	なし	なし

■ ファンドの詳細ページ

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・3ヵ月決算型）
愛称「デニッシュ・インカム」

https://www.orixbank.co.jp/personal/investment/lp/fund_introduction/#anc09

米国地方債ファンド（為替ヘッジあり）（毎月決算型）

https://www.orixbank.co.jp/personal/investment/lp/fund_introduction/#anc10

■ 投資信託の注意事項

投資信託は、投資元本および利回りが保証された商品ではありません。また、元本割れが生じるリスクがあります。購入の際には、以下の内容および各ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面・重要事項」を確認のうえ、お客さま自身で投資判断を行ってください。

1. 投資リスク

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かかる変動や発行体の信用状況の変化を原因として、基準価額が下落して購入金額を下回り、損失が生じる場合があります。これらによる損失は、お客さま自身に負担いただきます。また、ファンドごとに内包されるリスクの性質が異なります。詳細は各ファンドの目論見書をご確認ください。

2. 預金保険

投資信託は、預金保険の対象ではありません。

3. 投資者保護基金

銀行は証券会社とは異なり、投資者保護基金に加入していません。当社で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。

4. 費用

投資信託の購入時から解約・償還までの間に、直接または間接に負担いただく費用は以下のとおりです。なお、ファンドごとに費用の料率が異なりますので、詳細は各ファンドの [目論見書](#) をご確認ください。

➤ [投資信託の費用](#)

5. 取引にかかる制限

- ・ 投資信託には元本割れなどのリスクがあるため、お客さまの投資目的や運用資金の性格などに照らして、適さない場合には取引を制限します。また、お客さまの投資割合が一定の割合以上になる場合にも、取引を制限することがあります。
- ・ 海外市場の休業等の影響により、購入や換金の申し込みができないことがあります。

6. その他注意事項

- ・ 日本にお住まいで、税務上の居住地国が日本のみである個人のお客さまが申し込みいただけます。
- ・ 満 20 歳未満のお客さまには利用いただけません。
- ・ e ダイレクト預金口座をお持ちでない場合は、まず口座を開設する必要があります。e ダイレクト預金口座開設の申し込みから完了までには 10 営業日程度かかります。
- ・ 当社は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- ・ 当社が取り扱う投資信託は買取請求に対応していません。すべて、解約請求での換金となります。なお、どちらの請求でも受取金額の税制上の違いはありません。
- ・ 当社では、NISA、ジュニア NISA およびつみたて NISA は現在取り扱いしていません。
- ・ 当社では、投資信託の積み立ては現在取り扱いしていません。一括購入のみの取り扱いです。
- ・ 当社で取り扱う投資信託の最低購入金額は、ファンドによって異なります。
- ・ 当社では、保有ファンドのコース変更（収益分配金の受取/再投資）はできません。
- ・ 当社での投資信託の取引は、現在インターネットのみとなっています。

■ [販売会社情報](#)

(登録番号) 登録金融機関 関東財務局長（登金）第 11 号

(加入協会) 日本証券業協会

(商号等) オリックス銀行株式会社