

平成21年8月7日

株式会社 池田銀行

<池田銀行> 投資信託新商品の取扱いを開始
『日本優良株ターゲットファンド09-09』
愛称 “ベストアルファ”

株式会社池田銀行（頭取：服部盛隆）では、平成21年8月24日（月）から平成21年9月25日（金）までの**期間限定**で、みずほ投信投資顧問株式会社が運用する「**日本優良株ターゲットファンド09-09**」愛称“**ベストアルファ**”を全店で取扱いいたします。

「ベストアルファ」は、国内の大型優良企業の株式を中心に、割安と判断される銘柄に投資し、基準価額が12,000円以上となった場合に繰上償還をする点が特徴です。

今回のファンドの追加により、より一層お客様の資産運用ニーズにお応えすることができます。

「日本優良株ターゲットファンド09-09」愛称“ベストアルファ”の特徴と主なリスク

【ファンドの特徴】

- わが国の大型優良企業の株式を中心に、割安と判断される銘柄に投資します。
- 主として東京証券取引所第一部上場の株式の中から、大型優良企業の株式を中心に、PER（株価収益率）、PBR（株価純資産倍率）、配当利回りを重視した銘柄選択を行い、ポートフォリオを構築します。
- 平成26年8月18日以前において、基準価額が12,000円以上^(※1)となった場合、繰上償還^(※2)します。
- 基準価額（1万口当たり）が、12,000円以上となった場合、組入株式を売却し、公社債などによる安定運用に切り替えた後、速やかに繰上償還することを原則とします。

※1 上記の12,000円は、安定運用に切り替えるための基準価額の水準です。

※2 基準価額が12,000円以上となってから繰上償還するまでの市況動向や売却コスト等により、基準価額もしくは償還価額が12,000円以下となることがあります。ファンドの基準価額もしくは償還価額が12,000円以上になることを示唆または保証するものではありません。

【ファンドの主なリスク】

当ファンドへの投資にあたっては、主に以下のリスクを伴います。

① 株価変動リスク

株価変動リスクとは、株式市場および投資先となっている企業の株価が下落するリスクをいいます。当ファンドが投資する企業の株価が下落した場合には、当ファンドの基準価額が下落する要因となります。なお、当ファンドでは、株式の組入比率を原則として高位に維持するため、株式市場の動向により基準価額は大きく変動します。

② 流動性リスク

流動性リスクとは、有価証券を売却（または購入）しようとする際に、需要（または供給）がないため、有価証券を希望する時期に、希望する価格で売却（または購入）することができなくなるリスクをいいます。当ファンドが投資する株式等の流動性が損なわれた場合には、当ファンドの基準価額が下落する要因となる可能性があります。

③ 信用リスク

信用リスクとは、公共債等の発行体が財政難、経営不振、その他の理由により、利息や償還金を予め決められた条件で支払うことができなくなる（債務不履行）リスクをいいます。当ファンドが投資する株式の発行企業や、株式以外の運用で投資する公共債等の発行体がこうした状況に陥った場合には、当ファンドの基準価額が下落する要因となる可能性があります。

【ファンドの概要】

ファンド名	日本優良株ターゲットファンド09-09 【愛称：ベストアルファ】
商品分類	単位型株式投資信託／国内／株式
運用会社	みずほ投信投資顧問株式会社
信託期間	平成21年9月28日～平成26年9月18日
お申込期間	平成21年8月24日～平成21年9月25日
お申込単位	分配金受取コース 1万円以上1円単位
お申込価額	1口当たり1円
決算および分配	原則として、年1回の決算時（9月18日<休業日の場合は翌営業日>）に収益分配方針に基づき分配を行います。ただし、必ず分配を行うものではありません。
ご換金のお申込み	原則として、毎営業日ご換金の請求ができます。
ご換金価額	換金請求受付日の基準価額から信託財産留保額を控除した価額
ご換金代金の受取日	原則として、換金請求受付日から起算して4営業日目以降
信託設定日	平成21年9月28日

（手数料等）

お申込手数料	3.15%（税込）
信託報酬	純資産総額に対して、年率0.9975%（税込）
信託財産留保額	換金請求受付日の基準価額の0.3%
その他の費用等	監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料、資産を外国で保管する場合の費用等を負担しております。「その他の費用」については、売買条件等により異なるため、あらかじめ費用（上限額等を含む）を表示することができません。上記手数料等の合計額についても、お申込金額や保有期間等に応じて異なるため、あらかじめ表示することができません。

＜投資信託に関するご留意点＞

- 投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組み入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客様自身が負担することとなります。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。
- 当行が取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。
- 当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社が行います。
- お客様が希望される金融商品であっても、お客様の金融商品・投資に対する知識やご経験、財産の状況等を踏まえ、お取引をお断りさせていただく場合がございます。
- 投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。
【例：申込手数料（申込代金の最大3.15%）＋信託報酬（総資産額に対し最大年率2.10%）＋信託財産留保額（換金時の基準価額の最大0.5%）】
ファンドにより異なりますので、詳細は各商品の目論見書でご確認ください。
- 投資信託をご購入の際は、店頭（またはインターネットバンキング）にご用意している目論見書を必ずご覧いただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。