

平成 27 年 6 月 吉日

お客さま各位

株式会社 北洋銀行

## 「北海道応援・外債バランスファンド(毎月分配型)」満期償還のご案内

いつも北洋銀行をご利用いただき誠にありがとうございます。

さて、平成 17 年 7 月に設定いたしました「北海道応援・外債バランスファンド(毎月分配型)」(大和証券投資信託委託株式会社)について、投資信託約款の規定の通り、平成 27 年 7 月 10 日(金)付で信託期間満了により償還となりますのでご案内いたします。なお、償還に伴いまして、北洋銀行では、当ファンドの販売を平成 27 年 6 月 30 日(火)をもって終了させていただきます。

償還にかかるスケジュールなどは、以下の通りとなりますのでご確認ください。

### ■ 償還にかかるスケジュール

平成 27 年 6 月 30 日(火)	店頭 北洋投信ダイレクト	午後 2:30 午後 2:00	購入申し込みの受付終了
平成 27 年 7 月 7 日(火)	店頭 北洋投信ダイレクト	午後 2:30 午後 2:00	解約申し込みの受付終了
平成 27 年 7 月 10 日(金)			償還日
平成 27 年 7 月 13 日(月)			償還金支払日

### ■ 償還についてのご案内

- ・同ファンドを保有されているお客さまにおかれましては、償還について手続は不要です。
- ・償還日まで同ファンドを保有された場合、償還金は上記償還支払日に指定預金口座へ入金されます。

### ■ 運用経過のご案内

- ・同ファンドの運用経過は、同封のファンドレターをご確認ください。
- ・運用報告書につきましては、平成 27 年 8 月下旬頃に発送予定です。

同ファンドをご愛顧賜りましたことを、厚く御礼申し上げます。

本件に関して、ご質問等がございましたら下記のフリーダイヤルまでご連絡願います。

北洋銀行 投信・公共債フリーダイヤル  
0120-824-014

以上

## 《投資信託お申込に際してのご注意》

### ●投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券(外国証券には為替変動リスクもあります)等に投資しますので、運用実績は市場環境等により変動します。したがって、元本および分配金が保証されているものではありませんので、お受取金額がお客さまのご投資された金額を下回ることもあります。

### ●投資信託に係る費用について

ご投資にあたっては、以下に記載の費用等を足し合わせた金額をご負担いただきます。

- ・申込時に直接ご負担いただく費用：お申込手数料 お申込金額に応じ、お申込価額に対し最大 3.24%＜消費税込み＞
- ・換金時に直接ご負担いただく費用：信託財産留保額 約定日の基準価額に対し最大 1.0%
- ・信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用：信託報酬 純資産総額に対し最大年率 2.16%＜消費税込み＞  
ただし、投資対象とする投資信託証券の組入比率や当該投資信託証券の変更などにより、上記の料率を超える場合があります。また、固定報酬や成功報酬等を間接的にご負担いただく場合があります。
- ・その他費用：上記以外に監査費用等、個別の投資信託毎にご負担いただく費用があります。

上記費用の料率につきましては、当行取扱いの投資信託に係る費用のうち、最高の料率を記載しております。投資信託に係る費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、「投資信託説明書(交付目論見書)」等でご確認ください。

### ●投資信託は預金商品ではなく、預金保険の対象ではありません。

### ●当行で取扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。

### ●投資信託の運用による収益および損失は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。

### ●投資信託の設定・運用は投資信託会社が行います。

### ●投資信託のお取引に関しては、クーリングオフ(金融商品取引法第37条の6<書面による解除>)の適用はありません。

### ●投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては、「投資信託説明書(交付目論見書)」等をよくお読みいただき、内容をご確認のうえご自身でご判断ください。

株式会社北洋銀行 登録金融機関 北海道財務局長(登金)第3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