

お客さまのお話をお聞かせください。

当信用組合では、お客さまの投資目的、運用期間などをお伺いし、お客さまにふさわしい商品をご提案させていただくよう努めてまいります。

リスク	投資目的	リスクの許容度をお考えください	運用期間	商品カテゴリー	特徴・リスク
0	元本割れは避けたい	収益性よりも、元本保証があることを条件とします。	1年～5年	定期預金	元本保証商品となります(1金融機関、1預金者あたり1,000万円までとその利息が保護されます。ただし、預金保険制度により全額が保護される「決済用預金」は、他の預金とは別に保護されます)。
			3年～10年	個人向け国債	国が発行し元本と利子の支払いを行う「個人」の方を対象にした国債です。1万円から購入可能で、半年に1回の利払いがあります。変動金利10年ものと固定金利5年、3年ものの3種類があります。個人向け国債は発行から1年間、原則中途換金はできません。
小	分配金による安定的な収入とともに、値上がり益を追求	分配金を重視するだけでなく、値上がり益も追求するため、相応の元本割れリスクも許容します。	5年以上の余裕資金	債券型投信(国内)	主として国内の公社債に投資する投資信託です。投資対象とする債券の種類(国債・社債等)や信用力はさまざまです。投資する公社債の発行体の財務状況の変化、金利動向等により基準価額は変動し、「元本割れ」となるリスクもあります。
				債券型投信(海外)	主として海外の公社債に投資する投資信託です。投資対象とする債券の発行国、種類(国債・社債等)や信用力はさまざまです。債券型投信(国内)と同様のリスクとともに、為替変動等により基準価額は変動し、「元本割れ」となるリスクもあります。
				バランス型投信	内外の株式、債券等に幅広く投資を行う投資信託です。各資産への分散投資によるリスク低減が期待できます。投資する資産の値動きにより、基準価額は変動し、「元本割れ」となるリスクもあります(外貨建て資産には為替変動リスクもあります)。
大	値上がり益を追求	積極的に値上がり益を追求するため、元本割れとなるリスクがある程度大きくても許容します。	5年以上の余裕資金	不動産投信(国内・内外)	国内のみ、もしくは内外の不動産投資信託(リート)を投資対象とする投資信託です。不動産の収益状況や相場動向等により、基準価額は変動し、「元本割れ」となるリスクもあります(外貨建て資産には為替変動リスクもあります)。
				株式型投信(国内)	主としてわが国の株式を投資対象とする投資信託です。株価の値上がり益や配当利回りが期待できる一方で、投資する株式の値動きにより基準価額は変動し、「元本割れ」となるリスクもあります。
				株式型投信(海外)	主として海外の株式を投資対象とする投資信託です。株式型投信(国内)と同様のリスクとともに、為替変動等により基準価額は変動し、「元本割れ」となるリスクもあります。

※リスクの大小は一般的な傾向であり、実際にご投資された場合には異なることがあります。上記の図表は、当信用組合の取扱商品の主な投資対象、投資方針等をもとに当信用組合が独自に分類したものであり、各運用会社が行う分類とは関係ありません。取扱商品の個別の説明は、運用商品ラインアップを参照願います。

■お申込みと資産運用のご相談は

銚子商工信用組合

登録金融機関登録番号：関東財務局長(登金)第289号

本店所在地：〒288-0043 千葉県銚子市東芝町1-19

加入金融商品取引業協会：ありません

当信用組合への連絡方法：銚子商工信用組合 業務推進部 TEL 0479-22-5335

