

販売会社：株式会社 大東銀行

## 重要情報シート（個別商品編） **投資信託**

### 1. 商品等の内容（当行は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	アライアンス・バーンスタイン・世界 S D G s 株式ファンド（予想分配金提示型）
組成会社（運用会社）	アライアンス・バーンスタイン株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	・信託財産の長期的な成長を目指して運用を行います。・SDGs達成への貢献が期待される日本を含む世界各国の企業の株式に投資します。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	・中長期での資産形成を目的とする方・元本割れリスクを許容する方・日本を含む世界の株式市場への投資を希望する方・分配の仕組みについてご理解いただける方で、毎月の決算期末の前営業日の基準価額水準に応じた分配を享受したい方。 なお、この商品の購入価額によっては、分配金の一部または全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】「収益分配金に関する留意事項」に記載しています。
パッケージ化の有無	この金融商品は、複数のファンドを組み入れるファンド・オブ・ファンズ(FOFs)です。一般投資家が投資先のファンドを個別に購入することはできません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。

- （質問例）
- ① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
  - ② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
  - ③ この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

## 2. リスクと運用実績（本商品は、損失が生じるリスクがあります）

損失が生じるリスクの内容	・運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。・投資先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。・為替相場の変動による影響を受けます。※リスクは上記に限定されるものではありません。※損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「投資リスク」の項目に記載しています。
過去1年の収益率	2023年10月末現在、3.5%
過去5年の収益率	2023年10月末現在、2022年1月から2023年10月末における直近1年間の数字 平均2.8%、最低-15.4%（2022年12月）、最高19.7%（2022年6月）
交付目論見書参照箇所 （リスクと運用実績）	損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「投資リスク」、運用実績の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「運用実績」に記載しています。

- （質問例） ④ 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。  
 ⑤ 相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。  
 ⑥ この商品は元本が保証されているか説明してほしい。

## 3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 （販売手数料など）	購入時の基準価額に対し、3.30%（税込）
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	実質的に負担する運用管理費用は、年1.6164%（税込）（上限）です。
運用成果に応じた費用 （成功報酬など）	なし
交付目論見書参照箇所 （費用）	上記以外に生ずる費用を含めて詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】「ファンドの費用・税金」に記載しています。
その他	当行では投資信託償還乗換優遇制度は行っておりません。

- （質問例） ⑦ 私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。  
 ⑧ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

## 4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

償還期限	この商品の信託期間は2031年4月25日までです。但し、一定の条件により繰上償還する場合があります。
解約時手数料等	この商品をお客様が換金・解約する場合には、信託財産留保額はかかりません。
解約の制限事項	信託財産の資金管理を円滑に行うため、大口の換金のお申込みには制限を設ける場合があります。
交付目論見書参照箇所 （換金・解約の条件）	詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】「お申込みメモ」に記載しています。

- （質問例） ⑨ 私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

## 5. 当行の利益とお客さまの利益が反する可能性

お客様がこの商品を保有している期間中、信託報酬のうち販売会社分として年率0.825%（税込）の手数料をいただきます。これはお客様の口座管理や各種報告書等の情報提供に係る対価です。
当行はこの商品の組成会社等との間で資本関係等の特別な関係はありません。
当行の職員に対する業績評価上、この投資信託商品の販売が他の投資信託商品の販売より高く評価される場合はありません。
この商品のご購入あるいはご購入しないことが、当行との他のお取引に影響を与えることはありません。


（質問例） ⑩ あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか。

## 6. 租税の概要（NISA、つみたて NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

分配金	所得税及び地方税（配当所得として普通分配金に対して 20.315%が課税）
換金（解約）時および償還時	所得税及び地方税（譲渡所得として換金（解約）時及び償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%が課税）
その他	公募株式投資信託は税法上、一定の要件を満たした場合に NISA（少額投資非課税制度）の適用対象となります。当ファンドは、NISA の対象ではありません。
交付目論見書参照箇所（租税）	詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】「ファンドの費用・税金」に記載しています。

## 7. その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

本書面では、個別商品の商品性やリスク、運用実績、手数料等の情報を簡潔に記載しています。  
各商品の詳細は以下の H P よりご覧いただける書面に記載していますので、ご契約に当たっては合わせてご覧ください。  
（H P 以外でも、書面をご希望の場合はお申し出ください）

販売会社（当行）が作成した 契約締結前交付書面 ※PDF 形式で掲載しています。	<a href="https://www.daitobank.co.jp/personal/entrust/toushin/mokuromisho/#syomen">https://www.daitobank.co.jp/personal/entrust/toushin/mokuromisho/#syomen</a>	
運用会社が作成した目論見書 ※PDF 形式で掲載しています。	<a href="https://www.daitobank.co.jp/personal/entrust/toushin/mokuromisho/">https://www.daitobank.co.jp/personal/entrust/toushin/mokuromisho/</a>	