

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	インベスコ 世界厳選株式オープン<為替ヘッジなし>（毎月決算型）
組成会社（運用会社）	インベスコ・アセット・マネジメント株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	日本を含む世界各国（エマージング国を除く）の株式を実質的な主要投資対象とし、投資信託財産の長期的な成長を目標に積極的な運用を行うことを基本とします。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	投資目的（投資ホライズン）：分配金の仕組みを理解し、ファンドの運用を継続しながら、分配金を定期的に受け取りたい方 顧客のリスク許容度：元本割れリスクを許容する方
パッケージ化の有無	無
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	<ul style="list-style-type: none"> ・価格変動リスク：〈株式〉株価の下落は、基準価額の下落要因です。 ・信用リスク：発行体や取引先の債務不履行等の発生は、基準価額の下落要因です。 ・カントリー・リスク：投資対象国・地域の政治・経済等の不安定化は、基準価額の下落要因です。 ・為替変動リスク：為替の変動（円高）は、基準価額の下落要因です。 <p>* 基準価額の変動要因は、上記に限定されるものではありません。</p>
過去1年の収益率	25.1%（2024年12月末現在）
過去5年の収益率	平均18.4% 最低-23.8%（2020年3月） 最高57.8%（2021年10月） （2020年1月～2024年12月の各月末における直近1年間の数字）
交付目論見書参照箇所（リスクと運用実績）	<p>損失リスク：「投資リスク」基準価額の変動要因に記載しています。</p> <p>運用実績：「投資リスク」〈参考情報〉および「運用実績」に記載しています。</p>

- （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、3.3%（税込）
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	年率1.903%（税込）（税抜1.73%）
運用成果に応じた費用 （成功報酬など）	ありません。
交付目論見書参照箇所 （費用）	費用の詳細：「ファンドの費用・税金」投資者が信託財産で間接的に負担する費用に記載しています。
その他	当行では投資信託償還乗換優遇制度は行っていません。

（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	この商品の償還期限はありません。但し、繰上償還の場合があります。
解約時手数料等	この商品は換金時に手数料はかかりませんが、換金の際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で信託財産留保額（換金の申込受付日の翌営業日の基準価額に0.30%の率を乗じて得た額）をご負担いただき、信託財産内に留保します。
解約の制限事項	大口の換金申込や取引所などにおける取引の停止、その他やむを得ない事情があるときは、換金ができないことがあります。
交付目論見書参照箇所 （換金・解約の条件）	換金・解約の条件：「手続き・手数料等」お申し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

お客様が支払う運用管理費用（信託報酬）のうち、購入後の情報提供、運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンドの管理および事務手続き等の役務の対価として、年率 0.88～0.99%（税抜 0.80～0.90%）を受け取ります。
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ことはありません。
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ございません。

（質問例） ⑩ あなたの会社が高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、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

分配金	配当所得として、所得税および地方税が、普通分配金に対して 20.315%課税されます。
換金（解約）時および償還時	譲渡所得として、所得税および地方税が、換金時および償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315%課税されます。※上記は個人投資家の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。
その他	課税上は株式投資信託として取扱われます。 iDeCo および NISA の対象とはなりません。
交付目論見書参照箇所（租税）	租税の概要：「手続・手数料等」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、以下の当行ホームページよりご覧いただける目論見書および目論見書補完書面に記載していますので、お申込みにあたっては、以下の URL または QR コードからダウンロードしていただき、内容をご確認ください。

お客さまの端末（スマートフォン、パソコン等）へ PDF ファイルをダウンロードができない場合、目論見書と目論見書補完書面を書面（紙媒体）にて交付いたします。その他ご希望の際には、書面（紙媒体）を提供させていただきますので申し出ください。

販売会社（当行）が作成した契約締結前交付書面（目論見書補完書面）掲載場所 ※PDF 形式で掲載しています。	
https://www.daitobank.co.jp/personal/entrust/toushin/mokuromisho/#syomen	
運用会社が作成した目論見書掲載場所 ※PDF 形式で掲載しています。	
https://www.daitobank.co.jp/personal/entrust/toushin/mokuromisho/	

【インデックスの使用に係るヘッジ文言】 MSCI ワールド・インデックス（税引後配当込み、円ヘッジベース）とは、MSCI Inc.が算出する基準日前営業日の MSCI ワールド・インデックス（税引後配当込み、円ヘッジベース）の数値です。MSCI ワールド・インデックス（税引後配当込み、円換算ベース）とは、MSCI Inc.が算出する基準日前営業日の MSCI ワールド・インデックス（税引後配当込み、米ドルベース）の数値を、委託会社が基準日当日の米ドル為替レート（対顧客電信売相場）の仲値）で独自に円換算したものです。MSCI ワールド・インデックスは、MSCI Inc.が算出する株式インデックス（指数）の一つです。MSCI インデックスは、MSCI Inc.の知的財産であり、MSCI は MSCI Inc.のサービスマークです。この情報は MSCI Inc.の営業秘密であり、またその著作権は MSCI Inc.に帰属しており、その許諾なしにコピーを含め電子的、機械的な一切の手段その他あらゆる形態を用い、またはあらゆる情報保存、検索システムを用いて出版物、資料、データ等の全部または一部を複製・頒布・使用等することは禁じられています。また、ここに掲載される全ての情報は、信頼の置ける情報源から得たものでありますが、その確実性及び完結性を MSCI Inc.は何ら保証するものではありません。MSCI ワールド・インデックスの構成国や構成銘柄等は、適宜見直しが行われます。したがって、ファンドの投資対象国および投資対象銘柄は事前の予告なく変更されることがあります。