

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	ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）
組成会社（運用会社） 販売委託元	アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	主として、金地金（きんじがね）価格への連動をめざす上場投資信託証券に投資を行ない、信託財産の成長をめざします。
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し、元本割れリスクを許容する方。
パッケージ化の有無	ありません。
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	当ファンドは、主に金上場投信を実質的な投資対象としますので、金上場投信の価格の下落や、金地金の市況の悪化などの影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。また、外貨建資産に投資する場合には、為替の変動により損失を被ることがあります。主なリスクは以下の通りです。【価格変動リスク】【流動性リスク】【信用リスク】【為替変動リスク】【有価証券の貸付などにおけるリスク】 ※ 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。
過去1年の収益率	32.3%（2025年7月末現在）
過去5年の収益率	平均 19.6% 最低 -4.5%（2021年9月） 最高 42.7%（2025年1月） （2020年8月～2025年7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）	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、2.20%（税込）
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	ファンドの日々の純資産総額に対し年率0.407%（税抜0.37%） 目論見書などの作成・交付および計理等の業務に係る費用（業務委託する場合の委託費用を含みます。）、監査費用などについては、ファンドの日々の純資産総額に対して年率0.1%を乗じた額の信託期間を通じた合計を上限とする額が信託財産から支払われます。
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)	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】の「ファンドの費用」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	当ファンドは無期限です。ただし、繰上償還することがあります。
解約時手数料等	ありません。
解約の制限事項	ファンドの規模および商品性格などに基づき、運用上の支障をきたさないようにするため、大口の換金には受付時間制限および金額制限を行なう場合があります。
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】の「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

当行がお客様にこの商品を販売した場合、当行は、お客様が支払う費用（運用管理費用（信託報酬））のうち、委託会社から年率0.187%（税込み）の手数料を頂きます。これは運用報告書など各種書類の送付、口座内でのファンドの管理、購入後の情報提供などの対価です。
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 あなたの会社が高得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	個人投資家の場合、分配時および換金時・償還時に、所得税および地方税がかかる場合があります。なお、NISA（ニーサ）をご利用の場合、一定の額を上限として、毎年、一定額の範囲で新たに購入した公募株式投資信託などから生じる配当所得および譲渡所得が無期限で非課税となります。
換金（解約）時および償還時	
その他	iDeCo の対象とはなりません。 NISA「成長投資枠」の対象ファンドです。
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】の「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。

お客様の端末（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（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/#symen	
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/	