

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	スイス・グローバル・リーダー・ファンド
組成会社（運用会社）	S O M P O 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	当ファンドは、スイス株式を実質的な主要投資対象として、信託財産の成長を図ることを目指します。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	スイス株式への投資による中長期での資産の成長を投資目的とし、株式の価格変動リスクや為替変動リスクを中心に、リスクを積極的に取ることができる資金をお持ちの方。
パッケージ化の有無	パッケージ化された商品ではありません。
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、主に外国株式を実質的な投資対象としています。組入れた株式の値動き、為替相場の変動等、または株式の発行者の経営・財務状況の変化及びそれらに関する外部評価の変化等により、当ファンドの基準価額が変動しますので、投資元本を割り込むことがあります。当ファンドの主なリスクは以下のとおりです。 価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替変動リスク、銘柄集中投資のリスク
過去1年の収益率	19.7%（2023年12月末現在）
過去5年の収益率	平均11.0% 最低-16.2%（2022年12月） 最高41.4%（2021年10月） （2019年1月～2023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）	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】の投資リスクのページ、運用実績の詳細は運用実績のページに記載しています。

- （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）	信託報酬として、ファンドの日々の純資産総額に対して年率1.848%（税抜1.68%）を乗じた額
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「手続・手数料等」のページのファンドの費用・税金の項目に記載しています。
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	信託期間は無期限です。但し、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・解約しようとする場合には、信託財産留保額として、換金請求受付日の翌営業日の基準価額に0.3%を乗じた額をご負担いただきます。
解約の制限事項	申込不可日、大口の換金請求、取引所における取引の停止等やむを得ない事情があると判断した場合は、換金・解約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）	詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続・手数料等」のページに記載しています。

- （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、お客様がご負担する信託報酬のうち、組成会社からファンドの日々の純資産総額に対して年率 0.77%(税抜 0.70%)を頂きます。これは購入後の情報提供、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等の対価です。
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	配当所得として普通分配金に対して 20.315%の所得税と地方税が課税されます。
換金 (解約) 時および償還時	譲渡所得として換金 (解約) 時および償還時の差益 (譲渡益) に対して 20.315%所得税と地方税が課税されます。
その他	課税上は株式投資信託として取扱われます。 つみたて NISA、iDeCo の対象とはなりません。
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】の「 <u>手続・手数料等のページ</u> 」の税金の項目に記載しています。

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 HP 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。

(HP 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。	https://www.daitobank.co.jp/personal/entrust/toushin/mokuromisho/#syomen	
運用会社が作成した目論見書 ※PDF 形式で掲載しています。	https://www.daitobank.co.jp/personal/entrust/toushin/mokuromisho/	