

平成 20 年 5 月 9 日

投資信託取扱ファンドの追加について

足利銀行（頭取 池田 憲人）は、お客さまの多様化する資金運用ニーズにお応えするため、平成 20 年 5 月 26 日（月）より、「D I A Mワールド債券オープン【愛称：ハピクロマイルド】」の新規募集を開始いたします。

記

1. 新規募集ファンド

ファンド名	D I A Mワールド債券オープン【愛称：ハピクロマイルド】
商品分類	追加型株式投資信託／バランス型
当初申込期間	平成 20 年 5 月 26 日（月）～平成 20 年 6 月 12 日（木）
継続申込期間	平成 20 年 6 月 13 日（金）以降
設定日	平成 20 年 6 月 13 日（金）
特徴	<ul style="list-style-type: none">・ファンドの基本配分は、原則として、比較的高金利の期待できる資源国の公社債 50%程度、日本国債 50%程度とします。・投資対象国を分散することで、リスク抑制効果が期待されます。・毎月決算を行い、安定的な収益の分配を行うことを目指します。
設定・運用	D I A Mアセットマネジメント株式会社

2. 取扱店

当行本支店（※一部店舗を除く）

3. その他

インターネットバンキングでのお申込みは、設定日（6 月 13 日（金））午前 9 時以降のお取扱いになります。

以上

ご留意事項等につきましては、次ページ以降をご覧ください。

D I A Mワールド債券オープンのご留意事項

投資リスク

当ファンドは、値動きのある債券などに投資しますので、市場環境等により基準価額が変動します。また、外貨建資産に投資する場合には、為替相場の変動による影響も受けます。したがって、元本・分配金は保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を下回るおそれがあります。

費用等

お申込みにあたっては、当行所定のお申込手数料（お申込金額に対し 1.05%（税込））がかかるほか、保有期間中は信託報酬（信託財産純資産総額に対し 年 0.945%（税込））がかかります。また、換金時に信託財産留保額（換金時に適用される基準価額に対し 0.1%）が基準価額から差し引かれます。その他の費用として、監査報酬、有価証券等売買時の売買委託手数料、外貨建資産保管費用、信託事務の諸費用等の費用がかかります。また、その他の費用および手数料等の合計額については、お申込金額、保有期間等により異なるため表示することができませんのでご了承ください。

- 投資信託は、預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 投資信託は、設定・運用を投信会社が行う商品です。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。
- 当行でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 一部の投資信託には、信託期間中に中途換金できないものや、特定日にしか換金できないものがあります。
- お申込みの際は、「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」をお渡ししますので、内容を十分お読みのうえ、ご自身でご判断ください。「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」は、当行本支店の店頭にご用意しております。
- 当行では、お客さまに合った商品をご提案しております。ご相談の内容によりましては、ご購入いただけない商品もございますので、予めご了承ください。なお、一部お取扱いできない店舗があります。

商号 株式会社足利銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第 43 号
加入協会 日本証券業協会

販売用資料

2008年5月26日* 足利銀行で新規取扱開始。
* 2008年5月26日(月)より6月12日(木)が当初申込期間となります。



DIAMワールド債券オープン

愛称: ハピクロマイルド

追加型株式投資信託/バランス型/自動けいぞく投資適用



当ファンドの基本配分は、原則として下記の組入比率とします。

外国債券(資源国の公社債等)・・・純資産総額の50%程度
(DIAM高格付インカム・オープン・マザーファンド)
日本国債・・・・・・・・・・・・・・・・純資産総額の50%程度

※時価の変動などにより時価構成比が基本配分から乖離した場合には、定期的に基本配分に修正します。
※上記の基本配分は、市場動向等を勘案し、変更する場合があります。



当ファンドの 特色

- 1 比較的高金利の期待できる資源国の公社債および日本国債に投資します。
- 2 投資対象国を分散することでリスク抑制効果が期待されます。
- 3 毎月決算を行い、安定的な収益の分配を行うことをめざします。

当ファンドの 主なリスク

- 当ファンドは、実質的に債券等の値動きのある有価証券(外貨建資産には為替リスクもあります。)に投資をしますので、市場環境、組入有価証券の発行者にかかる信用状況等の変化により基準価額は変動します。
購入金額については、元本保証および利回り保証のいずれもなく、投資元本を割り込むことがあります。
当ファンドの基準価額の主な変動要因については以下のとおりです。
- ① **金利リスク**：一般的に金利が上昇すると債券の価格は下落します。当ファンドは、実質的に債券に投資をしますので、金利変動により基準価額が上下します。これにより投資元本を割り込むことがあります。
 - ② **信用リスク**：実質的に投資する債券や短期金融商品等の発行者が経営不安・倒産に陥った場合、またこうした状況に陥ると予想される場合等には基準価額が下がる要因となります。これにより投資元本を割り込むことがあります。
 - ③ **為替リスク**：当ファンドは、実質組入外貨建資産について原則として対円で為替ヘッジを行わないため為替変動の影響を受けます。このため為替相場が当該実質組入資産の通貨に対して円高になった場合には基準価額が下がる要因となります。これにより投資元本を割り込むことがあります。
- ※上記のリスクは、投資信託説明書(交付目論見書)に記載されているリスクを要約したものです。その他の留意点など、くわしくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

お申込みに当たっては、販売会社からお渡しする投資信託説明書(交付目論見書)、
契約締結前交付書面等(目論見書補完書面を含む)を必ずご覧ください。

■販売会社



商号等/株式会社足利銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第43号
加入協会/日本証券業協会

■設定・運用は

DIAMアセットマネジメント

商号等/DIAMアセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第324号
加入協会/(社)投資信託協会、(社)日本証券投資顧問業協会

投資信託ご購入の注意

証券投資信託は、

- (1) 預金・金融債・保険契約ではありません。また、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。加えて、証券会社を通して購入していない場合には投資者保護基金の対象にもなりません。
- (2) 金融機関の預金・金融債あるいは保険契約における保険金額とは異なり、購入金額については、元本保証および利回り保証のいずれもありません。
- (3) 投資した資産の価値が減少して購入金額を下回る場合がありますが、これによる損失は購入者が負担することとなります。

■当資料はDIAMアセットマネジメント株式会社が作成した販売用資料であり、金融商品取引法により義務づけられた資料ではありません。当ファンドのお申込みに際しては、販売会社から投資信託説明書(交付目論見書)、契約締結前交付書面等(目論見書補完書面を含む)をあらかじめお渡しいたしますので、必ず詳細をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

ご投資の手引き(詳細については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。)

お申込み

当初申込期間:平成20年5月26日～平成20年6月12日

継続申込期間:平成20年6月13日以降、原則として販売会社の毎営業日に行われます。

※継続申込期間中の受付は、原則として午後3時まで(年末年始など、わが国の金融商品取引所が半休日の場合には、午前11時まで。)といたします。受付時間を過ぎてのお申込みは、翌営業日のお取扱いとなりますのでご注意ください。

※カナダの銀行の休業日に該当する日(以下「海外休業日」といいます。)には受付を行いません。

お申込単位

(当初元本1口=1円)

「分配金受取コース」1万口以上1万口単位
1万円以上1円単位

「分配金自動けいぞく投資コース」1万円以上1円単位

お申込価額

当初申込期間:1口=1円

継続申込期間:お申込日の翌営業日の基準価額

ご換金

ご換金の受付は、原則として販売会社の毎営業日に行われます。

※受付は、原則として午後3時まで(年末年始など、わが国の金融商品取引所が半休日の場合には、午前11時まで。)といたします。受付時間を過ぎてのお申込みは、翌営業日のお取扱いとなりますのでご注意ください。

※海外休業日には受付を行いません。

※大口の換金請求に制限を設ける場合があります。また、金融商品取引所等における取引の停止、外国為替取引の停止、その他やむを得ない事情があるときには、受付を中止することおよび受付を取り消すことがあります。

ご換金単位

販売会社が定める単位

ご換金価額

ご換金申込日の翌営業日の基準価額から、信託財産留保額(ご換金申込日の翌営業日の基準価額の0.1%)を差し引いた価額

ご換金代金受渡日

原則としてご換金申込日から起算して5営業日目からお支払いします。

信託期間

無期限です。(当初設定日:平成20年6月13日)

繰上償還

受益権口数が10億口を下回った場合等には、償還することがあります。

収益分配

毎決算時(原則として毎月5日。休業日の場合には翌営業日。)に、収益分配方針に基づき、収益分配を行います。

「分配金受取コース」原則として決算日から起算して5営業日までにお支払いを開始します。

「分配金自動けいぞく投資コース」税引後、自動的に無手数料で全額再投資されます。

※初回決算日:平成20年7月7日

※初回の分配は、第2期決算時(平成20年8月5日)を行うことを予定しています。

※分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。

税金

◆平成21年3月31日まで

〔個人の受益者の場合〕分配金(普通分配金)、解約時および償還時の個別元本超過額に対して、所得税(7%)および地方税(3%)がかかります。※平成21年4月1日以降については、所得税(15%)および地方税(5%)の税率が適用される予定です。

※確定申告を行うことにより、総合課税の選択も可能です。

※税法が改正された場合等には、上記内容が変更となる場合があります。

※個人の受益者の税金の詳細および法人の受益者の税金については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

お客さまにご負担いただく手数料等について

下記手数料等の合計額については、保有期間などに応じて異なりますので、表示することができません。詳細については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

●お申込時

お申込手数料

お申込価額に1.05%(税抜1.0%)を乗じて得た額とします。

●ご換金時

ご換金手数料

ありません。

信託財産留保額

ご換金申込日の翌営業日の基準価額に0.1%を乗じて得た額とします。

●保有期間中(信託財産から間接的にご負担いただきます。)

信託報酬

信託財産の純資産総額に対して年率0.945%(税抜0.9%)を日々ご負担いただきます。

その他の費用等

信託事務の処理に要する費用、監査報酬、有価証券などの売買にかかる手数料、外貨建資産の保管に要する費用などが信託財産から支払われます。なお、受託会社の立て替えた立替金の利息、借入金の利息がかかる場合は、当該費用が信託財産から支払われます。(その他の費用等については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することができません。)

委託会社その他関係法人の概要

- 委託会社 DIAMアセットマネジメント株式会社
信託財産の運用指図等を行います。
- 受託会社 みずほ信託銀行株式会社
信託財産の保管・管理業務等を行います。なお、受託会社は信託事務の一部につき資産管理サービス信託銀行株式会社に委託することができます。
- 販売会社 株式会社足利銀行
募集の取扱いおよび販売、投資信託説明書(目論見書)・運用報告書の交付、信託契約の一部解約に関する事務、収益分配金の再投資、収益分配金、一部解約金および償還金の支払いに関する事務等を行います。

照会先

・委託会社のホームページ URL <http://www.diam.co.jp/>

・委託会社の電話番号 03-3287-3111 受付時間 午前9時～午後5時(除く土、日、祝祭日。半休日の場合は午前11時まで。)