

**重要情報シート（個別商品編）**
**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）**

|                            |   |                    |                  |
|----------------------------|---|--------------------|------------------|
| <b>金融商品の名称・種類</b>          | グローバル3倍3分法ファンド（隔月分配型）   |                    |                  |
| <b>組成会社（運用会社）</b>          | 日興アセットマネジメント株式会社  | <b>販売委託元</b>       | 日興アセットマネジメント株式会社 |
| <b>金融商品の目的・機能</b>          | 主として、日本を含む世界各国の株式、不動産投信（REIT）および債券などを実質的な投資対象とする投資信託証券に投資を行ない、インカム収益の確保と信託財産の成長をめざして運用を行ないます。 |                    |                  |
| <b>商品組成に携わる事業者が想定する購入層</b> | 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。   |                    |                  |
| <b>パッケージ化の有無</b>           | 当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）ですが、投資先のファンドを個別に購入できない場合があります。                             | <b>クーリング・オフの有無</b> | ありません。           |

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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。

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。

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、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）**

|                      |  |
|----------------------|--|
| <b>損失が生ずるリスクの内容</b>  | 当ファンドは、主に株式、不動産投信、株価指数先物取引および国債先物取引にかかる権利を実質的な投資対象としますので、株式、不動産投信、株価指数先物取引および国債先物取引にかかる権利の価格の下落や、株式および不動産投信の発行体の財務状況や業績の悪化、不動産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。<br>投資対象とする投資信託証券の主なリスクは以下の通りです。<br>【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】【カントリー・リスク】【デリバティブリスク】【レバレッジリスク】<br>※ 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。 |
| <b>（参考）過去1年間の収益率</b> | 6.5%（2023年9月末現在）   |
| <b>（参考）過去5年間の収益率</b> | 平均4.0% 最低-31.8%（2022年12月） 最高37.7%（2021年3月）（2018年10月～2023年9月の各月末における直近1年間の数字）ただし、当ファンドは直近1年間の収益率が5年分ないため、設定日以降算出できる値を使用   |

※ 上記の内容の詳細は、交付目論見書の「投資リスク」「運用実績」に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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。

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。

### 3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生いたします）

| 購入時に支払う費用<br>(販売手数料など) | 購入代金                  |                  |
|------------------------|-----------------------|------------------|
|                        | 手数料率                  |                  |
|                        | 1,000 万円未満            | 3.30% (税抜き 3.0%) |
|                        | 1,000 万円以上 5,000 万円未満 | 2.75% (税抜き 2.5%) |
| 5,000 万円以上             | 2.20% (税抜き 2.0%)      |                  |

|                              |   |
|------------------------------|---|
| 継続的に支払う費用<br>(信託報酬など)        | 純資産総額に対し年率 0.484% (税抜 0.44%) 程度が実質的な信託報酬となります。<br>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、運用において利用する指数の標章使用料などについては、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。 |
| 売却（解約）時に支払う費用<br>(信託財産留保額など) | ありません。  |
| 運用成果に応じた費用<br>(成功報酬など)       | ありません。  |

※ 費用の詳細は、交付目論見書の「ファンドの費用・税金」に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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。

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）

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。

解約時手数料等はありません。

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。

※ 詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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

お客さまがこの商品を保有されている間、当行は組成会社を通して信託報酬の一部（年率 0.22%（税込））をいただきます。これは、購入後の情報提供、交付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の関係はありません。

当行の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるような場合はありません。

※ 利益相反の内容とその対処方針については、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の「2.利益相反の適切な管理」をご参照ください。

<https://www.mebuki-fg.co.jp/company/fd/>



<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

- ・税金は表に記載の時期に適用されます。
- ・以下の表は、個人投資者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。



| 課税時期          | 項目           | 税金  |
|---------------|--------------|---|
| 分配時           | 所得税及び<br>地方税 | 配当所得として課税<br>普通分配金に対して 20.315%                |
| 換金（解約）時または償還時 | 所得税及び<br>地方税 | 譲渡所得として課税<br>換金（解約）時及び償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315% |

・この商品の NISA、iDeCo での当行の取扱いは以下のとおりです。

|                               |   |                                 |   |              |   |
|-------------------------------|---|---------------------------------|---|--------------|---|
| <b>NISA</b><br><b>（成長投資枠）</b> | × | <b>NISA</b><br><b>（つみたて投資枠）</b> | × | <b>iDeCo</b> | × |
|-------------------------------|---|---------------------------------|---|--------------|---|

※ 詳細は、交付目論見書の「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）

|                              |   |   |
|------------------------------|---|---|
| 販売会社（当行）が作成した<br>「契約締結前交付書面」 | <a href="https://www.ashikagabank.co.jp/tameru/toshin/pdf/hokan_syomen.pdf">https://www.ashikagabank.co.jp/tameru/toshin/pdf/hokan_syomen.pdf</a>   |  |
| 組成会社が作成した<br>「目論見書」          | <a href="https://www.wam.abic.co.jp/ap02/fnddoc.do?_com_id_company=C130129&amp;_com_id_product=1&amp;_biz_id_itcode=0231218A&amp;_biz_id_documentclassg=004&amp;_biz_fg_linktype=direct">https://www.wam.abic.co.jp/ap02/fnddoc.do?_com_id_company=C130129&amp;_com_id_product=1&amp;_biz_id_itcode=0231218A&amp;_biz_id_documentclassg=004&amp;_biz_fg_linktype=direct</a> |  |

契約にあたっての注意事項をまとめた「契約締結前交付書面」、金融商品の内容等を記した「目論見書」については、契約前にお渡します。