

平成 27 年 5 月 11 日

お客さまへ

投資信託取扱商品の追加について

東和銀行（頭取 吉永 國光）は、様々なお客様のニーズにお応えするため、平成 27 年 5 月 11 日（月）から、投資信託の商品を新たに 2 種類追加しましたので、お知らせいたします。

今回の追加により当行で取扱う投資信託商品は、48 種類 53 商品となります。

これからも多様化するお客様のニーズにお応えし、充実した商品の提供に努めてまいります。

記

1. 今回新たに追加する商品名

商品名	委託会社名
コーポレート・ボンド・インカム（為替ノーヘッジ型）「愛称：泰平航路」	三井住友アセット マネジメント
グローバル・アロケーション・オープン Aコース（年1回決算・為替ヘッジなし） グローバル・アロケーション・オープン Bコース（年4回決算・為替ヘッジなし）	新光投信

2. 追加商品の概要

別紙参照

3. お申込み単位

1 万円以上 1 円単位（分配金受取コース／分配金再投資コース）

なお、投資信託自動積立サービス＜愛称「積立自慢」＞のお申込みの場合は、1 万円以上 1,000 円単位で毎月購入できます（分配金再投資コース）。

4. 毎月分配型投資信託の収益分配金に関する留意事項

投資信託の分配金は、預金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。分配金は、計算期間中に発生した収益（経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益）を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。受益者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部ないしすべてが、実質的には元本の一部払い戻しに相当する場合があります。

5. 投資信託に関する留意事項

- 投資信託は、預金ではなく、また預金保険の対象ではありません。
- 東和銀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。
- 投資信託は、金融機関の預金・定期積金と異なり、元本および利息の保証はありません。
- 投資信託は、投資信託委託会社が設定・運用を行っているもので、東和銀行では申込みの取扱いを行っています。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第 37 条の 6 の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。
- 投資信託をご購入すること、あるいはご購入しないことが東和銀行との融資取引等他の取引に影響を与えることはありません。
- お申込みにあたっては、最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」（目論見書補完書面を含む）を東和銀行本支店等にご請求の上、必ず内容をご確認いただき、ご自身でご判断ください。

商号等：株式会社東和銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第 60 号
加入協会：日本証券業協会

【追加商品の概要】

商品名	コーポレート・ボンド・インカム (為替ノーヘッジ型)「愛称:泰平航路」														
商品分類	追加型投信/海外/債券														
委託会社	三井住友アセットマネジメント														
特 色	<p>1. マザーファンドへの投資を通じて、高格付社債 (米ドル建て、投資適格社債) へ投資します。</p> <p>2. 投資対象とする債券の格付けは、A格相当以上を中心とし、業種配分等にも配慮します。</p> <p>3. 外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジを行いません。</p> <p>4. 毎月5日 (休業日の場合翌営業日) に決算を行ない、安定した収益を目指します。 ※ 委託会社の判断により、分配を行わない場合もあります。</p>														
投資者が直接的に負担する費用															
購入時 手数料	<p>○ お申込総金額に応じて、下記の手数料率をお申込金額(お申込口数×お申込価額)に乗じて得た金額とします。 なお、お申込手数料には消費税等相当額がかかります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>お申込総金額</th> <th>手数料率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">対面でのお取引の場合</td> <td>1億円未満</td> <td>1.620%(税抜1.500%)</td> </tr> <tr> <td>1億円以上</td> <td>1.080%(税抜1.000%)</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">インターネットでのお取引の場合</td> <td>1億円未満</td> <td>1.296%(税抜1.200%)</td> </tr> <tr> <td>1億円以上</td> <td>—</td> </tr> </tbody> </table>			お申込総金額	手数料率	対面でのお取引の場合	1億円未満	1.620%(税抜1.500%)	1億円以上	1.080%(税抜1.000%)	インターネットでのお取引の場合	1億円未満	1.296%(税抜1.200%)	1億円以上	—
		お申込総金額	手数料率												
対面でのお取引の場合	1億円未満	1.620%(税抜1.500%)													
	1億円以上	1.080%(税抜1.000%)													
インターネットでのお取引の場合	1億円未満	1.296%(税抜1.200%)													
	1億円以上	—													
信託財産 留保額	<p>○ お申込総金額とは、お申込金額にお申込手数料とお申込手数料にかかる消費税等相当額を加算した金額です。</p> <p>○ インターネットによる購入は、1日あたり(1回あたり)1銘柄1,000万円までとなっております。</p> <p>換金時に、1口につき、換金申込受付日の翌営業日の基準価額に 0.15%の率を乗じた額が差し引かれます。</p>														
投資者が信託財産で間接的に負担する費用															
運用管理 費用 (信託報酬)	<p>ファンドの純資産総額に年 1.0692%(税抜 0.99%)の率を乗じた額が毎日計上され、各計算期末または信託終了のときに、信託財産中から支払われます。 信託報酬=運用期間中の基準価額×信託報酬率</p>														
その 他の 費用 ・手数料	<p>上記のほか、ファンドの監査費用や有価証券の売買時の手数料、資産を外国で保管する場合の費用等が信託財産から支払われます。これらの費用に関しましては、その時々取引内容等により金額が決定し、運用状況により変化するため、あらかじめ、その金額等を具体的に記載することはできません。</p> <p>※ ファンドの費用(手数料等)の合計額、その上限額、計算方法等は、ご投資家の保有期間に応じて異なる等の理由により、あらかじめ具体的に記載することはできません。</p>														
投資リスク	<p>○ 当ファンドは、主に海外の債券を投資対象としています。ファンドの基準価額は、組み入れた債券の値動き、当該発行者の経営・財務状況の変化、為替相場の変動等の影響により上下します。<u>基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割込むことがあります。</u>運用の結果としてファンドに生じた利益および損失は、すべて受益者に帰属します。したがって、ファンドは預金とは異なり、<u>投資元本が保証されているものではなく、一定の投資成果を保証するものでもありません。</u></p> <p>○ 詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)の「投資リスク」をご覧ください。</p>														

商品名	グローバル・アロケーション・オープン Aコース(年1回決算・為替ヘッジなし)、Bコース(年4回決算・為替ヘッジなし)																		
商品分類	追加型投信/内外/資産複合																		
委託会社	新光投信																		
特 色	<p>1. 投資信託証券への投資を通じて、世界各国の株式や債券などさまざまな資産への分散投資で得られる収益の獲得を目指します。</p> <p>2. 投資に係る指図権限を、ブラックロック・ジャパン株式会社に委託します。</p> <p>3. Aコース及びBコースでは、外貨建資産について、原則として為替ヘッジを行いません。</p> <p>4. Aコースは、毎年9月15日に決算を行い、Bコースは、年4回、毎年3月、6月、9月、12月の各月15日に決算を行いません(休業日の場合翌営業日)。 Aコースについては、特に定められた目標分配金額を設けずに資産の成長を狙います。Bコースについては、毎決算期末の前営業日の基準価額に応じて、以下の金額の分配を目指します。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>各決算期末の前営業日の基準価額</th> <th>目標分配金額(1万口当たり、税引前)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10,500円未満</td> <td>基準価額水準などを勘案して決定</td> </tr> <tr> <td>10,500円以上11,000円未満</td> <td>250円</td> </tr> <tr> <td>11,000円以上11,500円未満</td> <td>500円</td> </tr> <tr> <td>11,500円以上12,000円未満</td> <td>750円</td> </tr> <tr> <td>12,000円以上</td> <td>1,000円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・基準価額の変動に応じて、目標分配金額が増減します。 ・分配金を受取ることで、これらのコースを売却せずに、その値上がり収益の一部を利益確定することが可能です。 ※委託会社の判断により、分配を行わない場合もあります。</p>		各決算期末の前営業日の基準価額	目標分配金額(1万口当たり、税引前)	10,500円未満	基準価額水準などを勘案して決定	10,500円以上11,000円未満	250円	11,000円以上11,500円未満	500円	11,500円以上12,000円未満	750円	12,000円以上	1,000円					
各決算期末の前営業日の基準価額	目標分配金額(1万口当たり、税引前)																		
10,500円未満	基準価額水準などを勘案して決定																		
10,500円以上11,000円未満	250円																		
11,000円以上11,500円未満	500円																		
11,500円以上12,000円未満	750円																		
12,000円以上	1,000円																		
投資者が直接的に負担する費用																			
購入時手数料	<p>○お申込総金額に応じて、下記の手数料率をお申込金額(お申込口数×お申込価額)に乗じて得た金額とします。 なお、お申込手数料には消費税等相当額がかかります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>お申込総金額</th> <th>手数料率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">対面でのお取引の場合</td> <td>1千万円未満</td> <td>2.700%(税抜2.500%)</td> </tr> <tr> <td>1千万円以上3千万円未満</td> <td>2.160%(税抜2.000%)</td> </tr> <tr> <td>3千万円以上</td> <td>1.620%(税抜1.500%)</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">インターネットでのお取引の場合</td> <td>1千万円未満</td> <td>2.160%(税抜2.000%)</td> </tr> <tr> <td>1千万円以上3億円未満</td> <td>1.728%(税抜1.600%)</td> </tr> <tr> <td>3億円以上</td> <td>—</td> </tr> </tbody> </table> <p>○お申込総金額とは、お申込金額にお申込手数料とお申込手数料にかかる消費税等相当額を加算した金額です。 ○インターネットによる購入は、1日あたり(1回あたり)1銘柄1,000万円までとなっております。</p>			お申込総金額	手数料率	対面でのお取引の場合	1千万円未満	2.700%(税抜2.500%)	1千万円以上3千万円未満	2.160%(税抜2.000%)	3千万円以上	1.620%(税抜1.500%)	インターネットでのお取引の場合	1千万円未満	2.160%(税抜2.000%)	1千万円以上3億円未満	1.728%(税抜1.600%)	3億円以上	—
	お申込総金額	手数料率																	
対面でのお取引の場合	1千万円未満	2.700%(税抜2.500%)																	
	1千万円以上3千万円未満	2.160%(税抜2.000%)																	
	3千万円以上	1.620%(税抜1.500%)																	
インターネットでのお取引の場合	1千万円未満	2.160%(税抜2.000%)																	
	1千万円以上3億円未満	1.728%(税抜1.600%)																	
	3億円以上	—																	
信託財産留保額	ありません。																		
投資者が信託財産で間接的に負担する費用																			
運用管理費用(信託報酬)	<p>日々のファンドの純資産総額に年率2.0304%(税抜1.88%)を乗じて得た額とします。運用管理費用(信託報酬)は、以下の時期に投資信託財産から支払われます。 【Aコース】毎計算期間の最初の6カ月終了日および毎計算期末又は信託終了のとき 【Bコース】毎計算期末または信託終了のとき 信託報酬=運用期間中の基準価額×信託報酬率 実質的な負担:年率2.0304%(税抜1.88%)</p>																		

	<p>その他の費用・手数料</p>	<p>監査法人に支払う各コースの監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料、資産を外国で保管する場合の費用などを、その都度、投資信託財産が負担します。</p> <p>また、当ファンドが投資するアロケーション・ファンドにおいても、有価証券売買時の売買委託手数料、計算にかかる報酬、登録および名義書換代行事務会社報酬、税務顧問などへの報酬などがかかります。</p> <p>その他の費用・手数料については、定率ではないもの、定時に見直されるもの、売買条件などに応じて異なるものなどがあるため、当該費用および合計額などを表示することができません、</p> <p>※ 手数料などの合計額については、購入金額や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。</p>
<p>投資リスク</p>		<p>○ 投資信託証券への投資を通じて値動きのある有価証券などに実質的に投資しますので、基準価額は変動します。また、外貨建て資産に実質的に投資した場合、為替相場の変動などの影響も受けます。</p> <p><u>これらの運用による損益は、すべて投資家のみなさまに帰属します。したがって、投資家のみなさまの投資元本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、投資元本を割り込むことがあります。なお、投資信託は預金とは異なります。</u></p> <p>○ 詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)の「投資リスク」をご覧ください。</p>