

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、投資信託の商品を新たに 4 商品追加しましたので、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、53 種類 58 商品となります。

当行は、本商品の取扱いを通じて、投資初心者をはじめとした若年層から幅広い年代のお客さまに安定的な資産形成を支援し、より一層お客さまにご満足いただけるよう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
ジャパン・エクセレント	大和投資信託
グローバル A I ファンド	三井住友アセットマネジメント
投資のソムリエ	アセットマネジメント One
ロボット戦略 世界分散ファンド（愛称：資産の番人）	T&D アセットマネジメント

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. 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 6 0 号
加入協会：日本証券業協会

【追加商品の概要】

商品名	ジャパン・エクセレント		
商品分類	追加型投信／国内／株式		
委託会社	大和投資信託		
特 色	1. わが国の株式に投資します。 2. 銘柄の選定においては、主に業績動向、株価のバリュエーション等に着目します。また、個別銘柄の流動性、株価水準等を考慮しポートフォリオを構築します。 3. 中長期的にベンチマーク（東証株価指数(TOPIX):配当込み)を上回る投資成果を目指します。 4. 毎年 1 月 21 日および 7 月 21 日（休業日の場合翌営業日）に決算を行ない、収益分配方針に基づき収益の分配を行ないます。 ※ 委託会社の判断により、分配を行わない場合もあります。		
投資者が直接的に負担する費用			
購入時 手数料	○ 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。		
		お申込総金額	手数料率
	対面でのお取引の場合	3 千万円未満	2.700%(税抜 2.500%)
		3 千万円以上 5 千万円未満	2.160%(税抜 2.000%)
		5 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	3 千万円未満	2.160%(税抜 2.000%)
3 千万円以上 5 千万円未満		1.728%(税抜 1.600%)	
5 千万円以上		—	
○ 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 3, 000 万円までとなっております。			
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)	毎日、信託財産の純資産総額に対して年率 1.566%(税抜 1.450%)を乗じて得た額とします。 ※ 運用管理費用は、毎計算期末または信託終了のときに信託財産中から支弁します。		
そ の 他 の 費 用 ・ 手 数 料	監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料、先物取引・オプション取引等に要する費用、資産を外国で保管する場合の費用等を信託財産でご負担いただきます。 ※ 「その他の費用・手数料」については、運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を示すことができません。 ※ 手数料等の合計額については、保有期間に応じて異なりますので、表示することができません。		
投資リスク	○ 当ファンドは、値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本が保証されているものではなく、これを割込むことがあります。信託財産に生じた利益及び損失は、すべて投資者に帰属します。投資信託は預貯金とは異なります。 ○ 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。		

商品名	グローバル A I ファンド		
商品分類	追加型投信／内外／株式		
委託会社	三井住友アセットマネジメント		
特 色	1. マザーファンドへの投資を通じて、世界の上場株式の中から、A I（人工知能）の進化、応用により高い成長が期待される企業の株式に投資します。 2. 運用は、A I に関連する企業の投資戦略に強みを持つ、アリアンツ・グローバル・インベスターズ U.S.L L C が行います。 3. 外貨建資産について、原則として対円での為替ヘッジを行いません。 4. 毎年 9 月 25 日（休業日の場合翌営業日）に決算を行い、収益分配方針に基づき分配を行います。 ※ 委託会社の判断により、分配を行わない場合もあります。		
投資者が直接的に負担する費用			
購 入 時 手数料	○ 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。		
		お申込総金額	手数料率
	対面での お取引の 場合	3 千万円未満	2.700%(税抜 2.500%)
		3 千万円以上 5 千万円未満	2.160%(税抜 2.000%)
		5 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	3 千万円未満	2.160%(税抜 2.000%)
3 千万円以上 5 千万円未満		1.728%(税抜 1.600%)	
5 千万円以上		—	
○ 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 3,000 万円までとなっております。			
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)	ファンドの純資産総額に年 1.89% (税抜 1.75%) の率を乗じた額が毎日計上され、毎計算期間の最初の 6 カ月終了日と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。		
そ の 他 の 費 用 ・ 手 数 料	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（それらにかかる消費税等相当額を含みます。）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。 ※ 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。		
投資リスク	○ ファンドは、主に内外の株式を投資対象としています（マザーファンドを通じて間接的に投資する場合を含みます。）。ファンドの基準価額は、組み入れた株式の値動き、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。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。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、ファンドは預貯金とは異なり、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。 ○ 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。		

商品名	投資のソムリエ																			
商品分類	追加型投信／内外／資産複合																			
委託会社	アセットマネジメントOne																			
特 色	1. マザーファンドへの投資を通じて、主に国内外の公社債、株式および不動産投資信託証券（リート）に投資します。 2. 投資環境の変化を速やかに察知し、中長期的に安定的なりターンをめざします 3. 基準価額の変動リスクを年率4％程度に抑えながら、安定的な基準価額の上昇をめざします。 4. 外貨建資産は投資環境を応じて弾力的に対円での為替ヘッジを行い、一部または全部の為替リスクを軽減します。 5. 毎年1月、7月の各11日（休業日の場合翌営業日）に決算を行い、基準価額水準、市況動向等を勘案して分配金額を決定します。 ※ 委託会社の判断により、分配を行わない場合があります。																			
投資者が直接的に負担する費用																				
購入時手数料	○ 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。 <table><tr><td></td><td>お申込総金額</td><td>手数料率</td></tr><tr><td rowspan="3">対面でのお取引の場合</td><td>1千万円未満</td><td>2.160%(税抜 2.000%)</td></tr><tr><td>1千万円以上 3千万円未満</td><td>1.620%(税抜 1.500%)</td></tr><tr><td>3千万円以上</td><td>1.080%(税抜 1.000%)</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>1.728%(税抜 1.600%)</td></tr><tr><td>1千万円以上 3千万円未満</td><td>1.296%(税抜 1.200%)</td></tr><tr><td>3千万円以上</td><td>0.864%(税抜 0.800%)</td></tr></table>				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	2.160%(税抜 2.000%)	1千万円以上 3千万円未満	1.620%(税抜 1.500%)	3千万円以上	1.080%(税抜 1.000%)	インターネットでのお取引の場合	1千万円未満	1.728%(税抜 1.600%)	1千万円以上 3千万円未満	1.296%(税抜 1.200%)	3千万円以上	0.864%(税抜 0.800%)
		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	2.160%(税抜 2.000%)																	
		1千万円以上 3千万円未満	1.620%(税抜 1.500%)																	
		3千万円以上	1.080%(税抜 1.000%)																	
	インターネットでのお取引の場合	1千万円未満	1.728%(税抜 1.600%)																	
		1千万円以上 3千万円未満	1.296%(税抜 1.200%)																	
3千万円以上		0.864%(税抜 0.800%)																		
○ 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 3,000万円までとなっております。																				
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)	ファンドの日々の純資産総額に対して年率 1.512%(税抜 1.40%) 運用管理費用（信託報酬）は、毎日計上され、毎計算期末または信託終了のときファンドから支払われます。																			
その他費用・手数料	お客様の保有期間中、組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、信託事務の諸費用、外国での資産の保管等に要する諸費用、監査費用等を信託財産からご負担いただきます。 ※ これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことができません。 ※ 当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および受益者の保有期間等により異なるため、事前に記載することができません。																			
投資リスク	○ 当ファンドの基準価額は、ファンドに組入れられる有価証券の値動き、為替変動等により影響を受けますが、運用による損益は全て投資者の皆さまに帰属します。したがって、投資者の皆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。また、投資信託は預貯金と異なります。 ○ 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。																			

商品名	ロボット戦略 世界分散ファンド（愛称：資産の番人）																			
商品分類	追加型投信／内外／資産複合／特殊型（絶対収益追求型）																			
委託会社	T＆Dアセットマネジメント																			
特 色	1．円建ての外国投資信託証券への投資を通じて、先進国および新興国の株価指数先物取引、債券先物取引、金利先物取引および為替先渡取引等を活用し、幅広い資産に投資します。投資対象は、世界中の株価指数、債券・金利、通貨とし、100以上の市場に幅広く分散して投資します。 2．外国投資信託の運用は、1987 年の創業以来、一貫したコンピューター運用の実績を持つ英国のAHLパートナーズLLPが行います。 AHLパートナーズLLPが世界最先端の金融技術の研究・開発により生み出した独自の定量モデル（コンピュータープログラム）が、投資対象市場の上昇トレンドや下落トレンドを判断し、それに追随する取引を行います。 3．外国投資信託においては、原則として当該外国投資信託の純資産総額を米ドル換算した額とほぼ同額程度の米ドル売り円買いの為替取引を行い、円に対する米ドルの為替変動リスクの低減を図ります。 4．毎年 2 月、8 月の各 22 日（休業日の場合翌営業日）に決算を行い、基準価額水準、市況動向等を勘案して分配金額を決定します。 ※ 委託会社の判断により、分配を行わない場合があります。																			
投資者が直接的に負担する費用																				
購 入 時 手数料	○ 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。 <table><tr><td></td><td>お申込総金額</td><td>手数料率</td></tr><tr><td rowspan="3">対面でのお取引の場合</td><td>1 千万円未満</td><td>2.160%(税抜 2.000%)</td></tr><tr><td>1 千万円以上 3 千万円未満</td><td>1.620%(税抜 1.500%)</td></tr><tr><td>3 千万円以上</td><td>1.080%(税抜 1.000%)</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>1.728%(税抜 1.600%)</td></tr><tr><td>1 千万円以上 3 千万円未満</td><td>1.296%(税抜 1.200%)</td></tr><tr><td>3 千万円以上</td><td>0.864%(税抜 0.800%)</td></tr></table>				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	2.160%(税抜 2.000%)	1 千万円以上 3 千万円未満	1.620%(税抜 1.500%)	3 千万円以上	1.080%(税抜 1.000%)	インターネットでのお取引の場合	1 千万円未満	1.728%(税抜 1.600%)	1 千万円以上 3 千万円未満	1.296%(税抜 1.200%)	3 千万円以上	0.864%(税抜 0.800%)
		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	2.160%(税抜 2.000%)																	
		1 千万円以上 3 千万円未満	1.620%(税抜 1.500%)																	
		3 千万円以上	1.080%(税抜 1.000%)																	
インターネットでのお取引の場合	1 千万円未満	1.728%(税抜 1.600%)																		
	1 千万円以上 3 千万円未満	1.296%(税抜 1.200%)																		
	3 千万円以上	0.864%(税抜 0.800%)																		
○ 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 3,000 万円までとなっております。																				
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)	毎日、ファンドの純資産総額に対し年率 0.9936%(税抜 0.92%) の率を乗じて得た額とします。運用管理費用（信託報酬）は、毎計算期末または償還時にファンドから支払われます。 実質的な負担：年 2.1936%(税抜 2.12%)程度＋成功報酬																			
そ の 他 の 費 用 ・ 手 数 料	以下のような費用等が投資者の保有期間中、信託財産からご負担いただきます。信託財産にかかる監査費用、証券取引に伴う手数料、組入資産の保管に要する費用等、組入外国投資信託における証券取引・オプション取引等に伴う手数料、その他ファンドの運営に必要な各種費用等 ※ これらの費用・手数料については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率・上限額等を示すことができません。 ※ 当該費用の合計額については、投資者がファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。																			
投資リスク	○ ファンドの基準価額は、投資を行っている有価証券等の値動きによる影響を受けますが、これらの運用による損益は全て投資者に帰属します。したがって、<u>ファンドは投資元本が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。</u>なお、<u>ファンドは預貯金とは異なります。</u> ○ 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。																			