

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3種類追加しましたので、お知らせいたします。

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
モルガン・スタンレー社債／マルチアセット運用戦略ファンド 2018-12 〔愛称：攻守の果実 2018-12〕	T&D アセットマネジメント
SBI 地方創生・世界高配当株式ファンド(為替ヘッジあり) 〈資産成長コース〉、〈年3%定率払出しコース〉、 〈年5%定率払出しコース〉、〈年7%定率払出しコース〉 〔愛称：7・5・3(しち・ご・さん)〕	SBI 地方創生アセット マネジメント
マルチアセット・ストラテジーファンド 〔愛称：なごみの杜〕	GCI 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）。ただし、モルガン・スタンレー社債／マルチアセット運用戦略ファンド 2018-12 は、分配金受取コースのみとなり、「積立自慢」の対象外となります。

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(単位型投信であるモルガン・スタンレー社債／マルチアセット運用戦略ファンド 2018-12 は除く)。

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	モルガン・スタンレー社債／マルチアセット運用戦略ファンド 2018-12 〔愛称：攻守の果実 2018-12〕										
商品分類	単位型投信／内外／資産複合／特殊型(条件付運用型)										
委託会社	T&D アセットマネジメント										
募集期間	2018年11月20日から2018年12月14日まで										
特 色	<p>1. モルガン・スタンレー・ファイナンス・エルエルシーが発行し、モルガン・スタンレーにより保証される円建債券（以下「モルガン・スタンレー社債」または「当該社債」ということがあります。）に投資し、設定日から約10年後のファンドの償還価額について、元本※確保を目指します。</p> <p>ただし、投資する債券の発行体等が債務不履行となった場合等には、元本確保ができない場合があります。また、信託期間中にファンドを解約した場合やファンドが繰上償還された場合等には、換金価額や償還価額が元本を下回る場合があります。※ 購入時手数料（税込）は含みません。</p> <p>2. モルガン・スタンレー社債の組入比率は、高位とすることを基本とします。また、満期まで保有することを前提とし、原則として銘柄入替は行いません。モルガン・スタンレーが提供するマルチアセット運用戦略を用いた円建の指数（以下「MS DIRSインデックス2018-12」または「対象インデックス」ということがあります。）のパフォーマンスに基づいて算出される債券の利金の獲得を目指します。</p> <p>※ MS DIRSインデックス2018-12の実質的な投資対象は、日本を含む世界各国の株価指数先物、国債先物、為替、商品先物、REIT等です。</p> <p>3. モルガン・スタンレー社債の利金は、固定クーポンに実績クーポンを加えて算出されます。なお、固定クーポンは毎期一定水準支払われ、実績クーポンはMS DIRSインデックス2018-12のパフォーマンスに基づいて支払われます。</p> <p>4. 毎年12月16日（休業日の場合翌営業日）の決算時に分配を行います。</p> <p>※ 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。</p> <p>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>対面でのお取引の場合</td> <td>一律</td> <td>1.080%(税抜1.000%)</td> </tr> <tr> <td>インターネットでのお取引の場合</td> <td>一律</td> <td>0.864%(税抜0.800%)</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。</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3,000万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	一律	1.080%(税抜1.000%)	インターネットでのお取引の場合	一律	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	一律	1.080%(税抜1.000%)									
インターネットでのお取引の場合	一律	0.864%(税抜0.800%)									
信託財産留保額	換金時に、換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.3%の率を乗じた額が差し引かれます。										
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、ファンドの元本総額に年0.3780%(税抜0.35%)以内の率を乗じて得た額が費用計上され、ファンドの基準価額に反映されます。なお、毎計算期間の最初の6カ月終了日および毎計算期末、途中換金時または償還時にファンドから支払われます。 ※ 信託報酬=運用期間中の元本×信託報酬率										
その他の費用・手数料	<ul style="list-style-type: none"> ・ 信託財産にかかる監査費用および当該監査費用にかかる消費税等に相当する金額は、受益者の負担とし、信託財産中から支弁します。 ・ 証券取引に伴う手数料、組入資産の保管に要する費用等は、信託財産中から支弁します。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 										
投資リスク	<p>○ <u>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。</u></p> <p><u>したがって、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></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	SBI 地方創生・世界高配当株式ファンド(為替ヘッジあり) ・〈資産成長コース〉 ・〈年3%定率払出しコース〉、〈年5%定率払出しコース〉、〈年7%定率払出しコース〉 [愛称：7・5・3(しち・ご・さん)]																		
商品分類	追加型投信／内外／株式																		
委託会社	SBI 地方創生アセットマネジメント																		
特 色	<p>1. 世界の高配当株式を投資対象とする投資信託証券を主要投資対象とします。高配当株式の運用は、クレディ・スイス・マネジメント（ケイマン）リミテッドが行います。</p> <p>2. 払出し（分配）方針の違いにより、4つのコースがあります。</p> <table border="1"> <tr> <td>資産成長コース</td> <td>複利効果による資産の成長を重視し、分配を極力抑制します。</td> </tr> <tr> <td>年3%定率払出しコース</td> <td>決算日における決算前基準価額水準の概ね年3%程度を払出すことを目標とします。</td> </tr> <tr> <td>年5%定率払出しコース</td> <td>決算日における決算前基準価額水準の概ね年5%程度を払出すことを目標とします。</td> </tr> <tr> <td>年7%定率払出しコース</td> <td>決算日における決算前基準価額水準の概ね年7%程度を払出すことを目標とします。</td> </tr> </table> <p>3. 為替変動リスクの低減を目的として、原則として為替ヘッジを行います。</p> <p>4. 資産成長コースは、毎年6月および12月の16日（休業日の場合翌営業日）に決算を行ない、年3%/年5%/年7%定率払出しコースは、毎月16日に決算を行い、収益分配方針に基づき収益の分配を行ないます。</p>		資産成長コース	複利効果による資産の成長を重視し、分配を極力抑制します。	年3%定率払出しコース	決算日における決算前基準価額水準の概ね年3%程度を払出すことを目標とします。	年5%定率払出しコース	決算日における決算前基準価額水準の概ね年5%程度を払出すことを目標とします。	年7%定率払出しコース	決算日における決算前基準価額水準の概ね年7%程度を払出すことを目標とします。									
資産成長コース	複利効果による資産の成長を重視し、分配を極力抑制します。																		
年3%定率払出しコース	決算日における決算前基準価額水準の概ね年3%程度を払出すことを目標とします。																		
年5%定率払出しコース	決算日における決算前基準価額水準の概ね年5%程度を払出すことを目標とします。																		
年7%定率払出しコース	決算日における決算前基準価額水準の概ね年7%程度を払出すことを目標とします。																		
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>3千万円未満</td> <td>2.700%(税抜2.500%)</td> </tr> <tr> <td>3千万円以上5千万円未満</td> <td>2.160%(税抜2.000%)</td> </tr> <tr> <td>5千万円以上</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>3千万円未満</td> <td>2.160%(税抜2.000%)</td> </tr> <tr> <td>3千万円以上5千万円未満</td> <td>1.728%(税抜1.600%)</td> </tr> <tr> <td>5千万円以上</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。</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3,000万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	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	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	—																	
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>ファンドの日々の純資産総額に年1.0044%(税抜0.93%)を乗じて得た額とします。 ※ 運用管理費用は、毎日計上され、毎計算期末または信託終了のときにファンドから支払われます。</p>																		
その他の費用・手数料	<p>ファンドの監査費用、有価証券売買時にかかる売買委託手数料、信託事務の処理等に要する諸費用、開示書類等の作成費用等(有価証券届出書、目論見書、有価証券報告書、運用報告書等の作成・印刷費用等)が信託財産から差引かれます。なお、これらの費用は、監査費用を除き、運用状況などにより変動するものであり、事前に料率、上限額などを示すことができません。</p>																		
投資リスク	<p>○ 本ファンドは、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、<u>投資者の皆様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。信託財産に生じた利益及び損失は、すべて投資者の皆様に帰属します。また、投資信託は預貯金と異なります。</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>																		

商品名	マルチアセット・ストラテジーファンド 愛称：なごみの杜										
商品分類	追加型投信／内外／資産複合										
委託会社	GCI アセット・マネジメント										
特 色	<p>1. 先進国株式、先進国債券を中心にグローバルな分散投資を行います。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 現物投資に加えてデリバティブ取引を行い、投資環境に応じて現金等を含む各資産の配分比率を機動的に変更します。 ・ 株式への投資にあたっては、日本、米国、ドイツの株式市場を代表する株価指数への連動を目指す上場投資信託証券および指数先物に投資します。 ・ 国債への投資にあたっては、日本、米国、ドイツ、フランスの国債および債券先物に投資します。 <p>2. マザーファンドの運用については、株式会社和キャピタルの投資助言を受けます。</p> <p>3. 実質外貨建資産については、原則として為替ヘッジにより為替変動リスクの低減を図ることを基本とします。</p> <p>4. 毎年2月および8月の各10日（休業日の場合は翌営業日）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。</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>対面でのお取引の場合</td> <td>一律</td> <td><u>1.080%(税抜 1.000%)</u></td> </tr> <tr> <td>インターネットでのお取引の場合</td> <td>一律</td> <td><u>0.864%(税抜 0.800%)</u></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。</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3,000万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	一律	<u>1.080%(税抜 1.000%)</u>	インターネットでのお取引の場合	一律	<u>0.864%(税抜 0.800%)</u>
		お申込総金額	手数料率								
対面でのお取引の場合	一律	<u>1.080%(税抜 1.000%)</u>									
インターネットでのお取引の場合	一律	<u>0.864%(税抜 0.800%)</u>									
信託財産留保額	換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.05%の率を乗じて得た額を、ご換金時にご負担いただきます。										
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)	純資産総額に対し年率0.864%(税抜0.80%)以内 運用管理費用(信託報酬)は毎日計算し、毎計算期末または信託終了のときに信託財産から支払われます。信託報酬率の配分はファンドの純資産総額の残高に応じて変更します。										
その他の費用・手数料	<p><売買委託手数料など> 有価証券売買時の売買委託手数料、立替金の利息、ファンドに関する租税などが信託財産から支払われます。これらの費用は運用状況などにより変動するものであり、事前に料率、上限額などを表示することができません。</p> <p><信託事務の諸費用> 監査費用、印刷費用、計理業務およびこれに付随する業務に係る費用などの諸費用が信託財産の純資産総額の年率0.1%を上限として日々計上され、毎計算期末または信託終了のときに信託財産から支払われます。</p>										
投資リスク	<p>○ 当ファンドは、値動きのある有価証券等(外貨建資産には為替変動リスクもあります。)に投資しますので、ファンドの基準価額は変動します。したがって、<u>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。</u>ファンドの運用による損益はすべて投資者の皆さまに帰属します。なお、投資信託は預貯金とは異なります。</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>										