

1. 商品等の内容（当社は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	D I A M割安日本株ファンド・証券投資信託
組成会社（運用会社）	アセットマネジメント One 株式会社
販売委託元	アセットマネジメント One 株式会社
金融商品の目的・機能	この投資信託は、信託財産の成長を図ることを目的として、運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、中長期での資産形成を目的とし、この商品の運用方針に則した収益を求め、元本割れリスクを許容する方を主な購入層として念頭においています。なお、この商品は毎月分配型の投資信託です。購入価額によっては、分配金の一部ないし全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。
パッケージ化の有無	パッケージ化商品ではありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。

- （質問例）① 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。
- ② 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。
- ③ 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）

損失が生じるリスクの内容	運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。投資先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。
〔参考〕過去1年間の収益率	18.6%（2021年12月末現在）
〔参考〕過去5年間の収益率	平均 10.7% 最低-20.2%（2018年12月） 最高 50.0%（2021年3月）（2017年1月～2021年12月の各月末における直近1年間の数字）

※ 損失リスクの内容の詳細及び運用実績の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】に記載しています。

- （質問例）④ 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。
- ⑤ 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、費用が発生します）

購入時に支払う費用（販売手数料など）	窓口で購入の場合 2.75%（税込み） 1千万円以上1億円未満の場合 2.2%（税込み） 1億円以上の場合 1.65%（税込み） インターネットで購入の場合 2.20%（税込み） 1千万円以上1億円未満の場合 1.76%（税込み） 1億円以上の場合 1.32%（税込み）
継続的に支払う費用（信託報酬など）	信託報酬＝運用期間中の基準価額×信託報酬率。信託報酬率は年1.265%（税込）。また、その他費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。これらは事前に料率、上限等を表示することはできません。
運用成果に応じた費用（成功報酬など）	ありません。

※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】に記載しています。

(質問例) ⑥ 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。

⑦ 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）

この商品の償還日は 2027 年 2 月 22 日です。但し、償還延長や繰上償還の場合があります。

この商品に解約手数料は生じませんが、解約した際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で 0.3%の信託財産留保額を頂戴し、信託財産内に留保いたします。

市場の閉鎖の場合等、換金・解約ができないことがあります。

※詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】に記載しています。

(質問例) ⑧ 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. 当社の利益とお客様の利益が反する可能性

当社がお客様にこの商品を販売した場合、当社は、お客様が支払う代金から販売手数料を頂きます。商品や関連する投資環境の説明および情報提供等、ならびに購入に関する事務コストの対価です。

また、組成会社に支払われた信託報酬のうち一部を販売会社報酬として頂きます。これは購入後の情報提供、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および事務手続きの対価です。

当社は、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。

当社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、「お客様本位の業務運営に関する基本方針」

(URL) <http://www.shinonome-shinkin.jp/info/fd.html> をご参照ください。

(質問例) ⑨ 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、つみたて NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

課税上は、株式投資信託として取扱われます。

この商品は、NISA の対象です。つみたて NISA、iDeCo の対象ではありません。

※ 詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】に記載しています。

7. その他参考情報（契約にあたっては、当 Web サイトに掲載された次の書面をよくご覧ください）

- ・ 販売会社（当社）が作成した「契約締結前交付書面」本商品の契約締結前交付書面は、web 上に掲載しておりません。ご希望があれば取引の支店で印刷物をお渡しいたします。
- ・ 組成会社が作成した「目論見書」はパソコン・タブレットにて当金庫ホームページ【ファンド情報・基準価額等を見る】から閲覧可能です。

※PDF 形式で掲載しています。

契約締結に当たっての注意事項等をまとめた「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、ご希望があれば、紙でお渡します。