

# 一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る重要情報シート（個別商品編）

## 1. 商品等の内容（当金庫は、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	ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）・証券投資信託
組成会社（運用会社）	大和アセットマネジメント株式会社
販売委託元	大和アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	内外の公社債、リート(不動産投資信託) および株式に投資し、安定的な配当等収益の確保と信託財産の成長をめざします。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	・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。 ・投資信託の分配金の仕組みについて理解できる方。詳しくは、契約締結前交付書面【交付目論見書】の「収益分配金に関する留意事項」をご覧ください。
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。
	為替相場の変動による影響を受けます。
	投資対象国・地域における政治・経済情勢の変化等による影響を受けます。
〔参考〕過去1年間の収益率	8.1%（2024年11月末現在）
〔参考〕過去5年間の収益率	平均 6.2% 最低 -7.1%（2022年12月） 最高 18.5%（2024年3月） （2019年12月～2024年11月の各月末における直近1年間の数字）

※ 損失リスクの内容および運用実績の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「投資リスク」、「運用実績」の項目に記載しています。

- （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）	購入時手数料 = 購入価額 × 手数料率。手数料率は年 2.2%（税込）
継続的に支払う費用（信託報酬など）	実質的に負担する運用管理費用は年率 1.4025%（税込）です。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】の「手続・手数料等」の項目に記載しています。

- （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）

この商品の償還期限はありません。ただし、繰上償還を行う場合があります。

換金時手数料はありません。換金時に信託財産留保額はかかりません。

- ・信託財産の資金管理を円滑に行うために大口の換金申し込みには制限があります。
- ・申込受付中止日には、換金の申込みを受け付けません。
- ・金融商品取引所等における取引の停止、外国為替取引の停止その他やむを得ない事情があるときは、換金の申込みの受付を中止することがあります。

※詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続・手数料等」の項目に記載しています。

（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. 当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

当金庫がお客様にこの商品を販売した場合、当金庫は、お客様が支払う費用（運用管理費用・信託報酬等）のうち、組成会社等から年 0.935%（税込）の手数料を頂きます。これは交付運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンド管理、購入後の情報提供等の対価です。

当金庫は、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。

当金庫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。

※「利益相反管理体制の概要」を当金庫ホームページに公表しています。

（URL）<https://www.shinkin.co.jp/takasaki/conflict/>

（質問例）⑨ あなたの会社が高得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）

時期	項目	税金
分配時	所得税および地方税	配当所得として課税 普通分配金に対して 20.315%
換金（解約時）時および償還時	所得税および地方税	譲渡所得として課税 換金（解約時）時および償還時（譲渡益）にたいして 20.315%

当金庫での取り扱いにおいては、NISA 対象外商品です。  
iDeCo については、運営管理機関にご確認ください。

※ 詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続・手数料等」の項目に記載しています。

## 7. その他参考情報

・当金庫が作成した「契約締結前交付書面」は当金庫 Web サイトには掲載されておられません。  
お手数ですが、お取引店の担当者にご連絡ください。

・組成会社が作成した「目論見書」

[https://www.daiwa-am.co.jp/funds/doc\\_open/fund\\_doc\\_open.php?code=3089&type=1&preview=on](https://www.daiwa-am.co.jp/funds/doc_open/fund_doc_open.php?code=3089&type=1&preview=on)

※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、紙でお渡しします。**