

目論見書補完書面(投資信託)

(この書面は、金融商品取引法第37条の3の規定によりお渡しするものです。)

下記の事項は、投資信託のご購入をお申込みされるお客さまに、予めご確認いただきたい事項としてお知らせするものです。
お申込みにあたっては、本書面および投資信託説明書(交付目論見書)の内容をよくお読みください。

クーリング・オフの適用について

当ファンド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。

投資信託にかかる手数料等について

■ご購入時・ご解約時に直接ご負担いただく費用

- ①お申込手数料 : ご購入時の基準価額に対して、最大3.3%(消費税込)
※当ファンドのお申込手数料は、お申込時にご負担いただきます。手数料率は裏面の「お申込手数料率一覧」でご確認ください。
※インターネット投資信託を利用して株式投資信託(積立投信を除きます)をご購入いただいた場合、お申込手数料は店頭での規定料率より20%割引となります。

②信託財産留保額 : ご解約時の基準価額に対して、最大0.5%

③解約手数料 : かかりません

■保有期間中に信託財産から間接的にご負担いただく費用

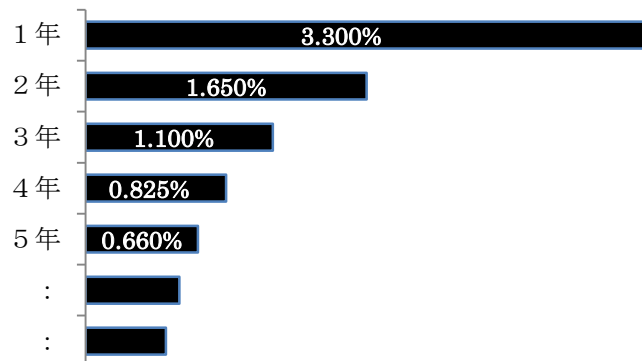
①運用管理費用(信託報酬)
純資産総額に対して、最大年率2.2%(消費税込)

②その他の費用
有価証券等の売買および保管ならびに信託事務にかかる諸費用等についても、信託財産から差引かれます。その他の費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率および上限額等を表示することができません。また、当該諸費用等の合計額については、お客さまがファンドを保有される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。

※一部のファンドについては、成功報酬が別途かかります。成功報酬は運用状況等により異なりますので、予め表示することができません。

【お申込手数料に関するご説明】 例) お申込手数料が3.3%(消費税込)の場合

<保有期間> <1年あたりのご負担率(税込)>



*左記の図は手数料率や保有期間について例示したものです。

*投資信託のお申込手数料は購入時にご負担いただくものですが、保有期間が長期に及ぶほど、1年あたりの負担率はしだいに減っていきます。

*実際にお買付いただく投資信託の手数料率や残存期間については、本書面や投資信託説明書(交付目論見書)でご確認ください。

*【投資のご意向】につきましては以下のチェック項目内容で承っております。

- A. 「元本割れリスクは伴っても、高い収益性を追求したい」と思う。
 B. 「ある程度の元本割れリスクは仕方がないが、安定性も追及したい」と思う。
 C. 「運用中は価格に値動きがあっても、満期時点では元本が確保されることを期待したい」と思う。
 D. 元本を確保しながら運用したい。途中解約時も元本割れを避けたい。

【お申込手数料の具体的な計算例(消費税込)】

○お申込手数料 = {お支払金額 ÷ (1 + 手数料率)} × 手数料率

例) お申込手数料率3.3%のファンドを100万円お申込の場合

→お申込手数料: 1,000,000円 ÷ 1.033 × 0.033 = 31,945円

なお、金額指定でご購入される場合は、指定金額(お支払金額)の中からお申込手数料(消費税込)をご負担いただきますので、指定金額全額が投資信託のご購入代金となるものではありません。

当ファンドに係る金融商品取引契約の概要

当行は、当ファンドの販売会社として、募集の取扱い及び販売等に関する事務を行います。

当行が行う登録金融機関業務の内容及び方法の概要

当行が行う登録金融機関業務は、主に金融商品取引法第33条の2の規定に基づく業務であり、当行において投資信託の売買や振替口座による管理を行う場合は、以下によります。

- ・お取引にあたっては、投資信託取引口座の開設が必要となります。
- ・お取引のご注文をいただいたときは、原則として、あらかじめ当該ご注文に係る代金の全部又は一部(前受金等)をお預けいただいた上でご注文をお受けいたします。
- ・前受金等を全部お預けいただいていない場合、当行との間で合意した日までに、ご注文に係る代金又は有価証券をお預けいただきます。
- ・ご注文にあたっては、売買の種類、銘柄、売り買いの別、数量等注文の執行に必要な事項を明示していただきます。これらの事項を明示していただけなかったときは、ご注文の執行ができない場合があります。また、注文書を提出いただきます。
- ・ご注文いただいたお取引が成立した場合には、取引報告書をお客さまにお渡しいたします(郵送又は電磁的方法による場合を含みます)。なお、成立したお取引は、原則としてお取り消しできません。

販売会社(当行)の概要等

| | |
|----------------|--|
| 商号等 | 株式会社常陽銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第45号 |
| 本店所在地 | 〒310-0021 茨城県水戸市南町2丁目5番5号 |
| 資本金 | 851億13百万円(2023年3月31日現在) |
| 設立年月 | 1935年(昭和10年)7月30日 |
| 主な事業 | 銀行業務、登録金融機関業務 |
| 加入協会 | 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会 |
| 苦情処理措置及び紛争処理措置 | 一般社団法人 全国銀行協会相談室 特定非営利活動法人 証券・金融商品あっせん相談センター |
| 連絡先 | お取引内容に関するご相談や苦情等につきましては、お取引店窓口にお申し出ください。 また、投資信託のお取引状況等に関するお問い合わせは、下記までご連絡ください。 事務管理部 TEL: 0120-104-086 受付時間 平日9:00~17:00(祝日、年末年始を除く) |

金融ADR制度のご案内

金融ADR制度とは、お客さまと金融機関との紛争・トラブルについて、裁判手続き以外の方法で簡易・迅速な解決を目指す制度です。

金融商品取引業等業務に関する苦情及び紛争・トラブルの解決措置として、金融商品取引法上の指定紛争解決機関である下記ADR機関を利用することができます。

一般社団法人 全国銀行協会相談室
TEL: 0570-017109 または 03-5252-3772
特定非営利活動法人 証券・金融商品あっせん相談センター
TEL: 0120-64-5005

(2024年4月現在)

お申込手数料率一覧

| | ファンド名 | お申込手数料率(税込) | |
|------------------------|---|--------------------------------|--|
| 国内債券型 | ジャパン・ソフリン・オープン | 1億円未満 1億円以上 | 1.10% 0.55% |
| | MHAM 物価連動国債ファンド(愛称:未来予想) | | 1.10% |
| | 明治安田日本債券オープン(毎月決算型) (愛称:しあわせ宣言(毎月決算型)) | 1億円未満 | 0.55% |
| | 明治安田日本債券オープン(年1回決算型) (愛称:しあわせ宣言(年1回決算型)) | 1億円以上 | 無料 |
| 世界債券型 | グローバル・ソフリン・オープン(毎月決算型) | 1億円未満 1億円以上 | 1.65% 1.10% |
| | ニッセイ高金利国債債券ファンド(愛称:スリポイント) | | 1.65% |
| | ダイワ高格付カガドル債オープン(毎月分配型) | | 2.20% |
| | ハイグレード・セアニア・ボンド・オープン(毎月分配型) (愛称:杏の実) | | 1.65% |
| | ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型) | | 2.75% |
| | 東京海上・ニッポン世界債券ファンド(為替ヘッジあり) | | 1.65% |
| | 東京海上・ニッポン世界債券ファンド(為替ヘッジあり) (年1回決算型) | | |
| | フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド (毎月決算型)B(為替ヘッジなし) | | 2.75% |
| | フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド (資産成長型)D(為替ヘッジなし) | | |
| | メキシコ債券オープン(毎月分配型)(愛称:アミーゴ) | | 2.75% |
| | フィデリティ・グローバル・ハイ・イールド・ファンド(毎月決算型) | | 2.75% |
| | 米国国債ファンド 為替ヘッジなし(毎月決算型) | 1億円未満 1億円以上 | 1.65% 1.10% |
| | ビクター・グローバル・インカム債券ファンド(1年決算型) | | 1.65% |
| | 米国地方債ファンド 為替ヘッジあり(年2回決算型) | 1億円未満 1億円以上 | 2.20% 1.65% |
| | 米国地方債ファンド 為替ヘッジなし(年2回決算型) | | 1.65% |
| | 国内株式型 | フィデリティ・日本成長株・ファンド | 3千万円未満 3千万円以上5千万円未満 5千万円以上1億円未満 1億円以上 |
| ムラ・ジャパン・オープン | | 1億円未満 1億円以上 | 3.30% 1.65% |
| インテックスファンド 225 | | | 2.20% |
| 三菱UFJ TOPIX・ファンド | | 1億円未満 1億円以上10億円未満 10億円以上 | 2.20% 1.10% 0.55% |
| ニッセイ日本勝ち組ファンド | | | 2.20% |
| ニッセイJPX日経400アクティブ・ファンド | | | 3.30% |
| 東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン | | | 2.20% |
| 日経平均高配当利回り株ファンド | | | 2.20% |

| | ファンド名 | お申込手数料率(税込) | |
|--|--|--|--|
| 世界株式型 | ビクター・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型) | | 2.20% |
| | ビクター・グローバル・インカム株式ファンド(1年決算型) | | |
| | 朝日 Nvest グローバル・リユース株オープン (愛称:Avest-E) | 1億円未満 1億円以上5億円未満 5億円以上 | 3.30% 2.20% 1.10% |
| | 三井住友・アジア・セアニア好配当株式オープン (愛称:椰子の実) | | 3.30% |
| | SMTAM グラウ・ジョンズ インテックスファンド | | 2.20% |
| | グローバル・ホプキンス株式ファンド(1年決算型) | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上1億円未満 1億円以上 | 3.30% 2.20% 1.10% 0.55% |
| | グローバル・ホプキンス株式ファンド(年2回決算型) | | 0.55% |
| | ひふみプラス | | 2.20% |
| | オーストラリア株式ファンド | | 3.30% |
| | PayPay 投信 AI プラス | | 2.20% |
| | ワールド・ビューティ・オープン(為替ヘッジなし) | | 3.30% |
| | 次世代通信関連世界株式戦略ファンド (愛称:THE5G) | | 3.30% |
| | グローバル・モビリティ・サービス株式ファンド(1年決算型) (愛称:グローバルMaaS(1年決算型)) | | 3.30% |
| | JPM アジア株・アクティブ・オープン | | 3.30% |
| | 野村未来トレンド 発見ファンド Aコース(為替ヘッジあり) (愛称:先見の明) | | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上1億円未満 1億円以上 |
| | 野村未来トレンド 発見ファンド Bコース(為替ヘッジなし) (愛称:先見の明) | | |
| 野村未来トレンド 発見ファンド Cコース(為替ヘッジあり) 予想分配金提示型 (愛称:先見の明) | | | |
| 野村未来トレンド 発見ファンド Dコース(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型 (愛称:先見の明) | | | |
| ニッセイSDGs グローバルセレクトファンド (年2回決算型・為替ヘッジあり) | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上 | 3.30% 2.75% 2.20% | |
| ニッセイSDGs グローバルセレクトファンド (年2回決算型・為替ヘッジなし) | | 2.20% | |
| インテックスファンド NASDAQ100(アメリカ株式) | | 2.20% | |
| フィデリティ・世界割安成長株投信 Bコース (為替ヘッジなし) (愛称:テンパガー・ハンター) | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上1億円未満 1億円以上 | 3.30% 2.20% 1.10% 0.55% | |
| キャピタル世界株式ファンド | | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上1億円未満 1億円以上 | |
| キャピタル世界株式ファンド(限定為替ヘッジ) | | | |
| キャピタル世界株式ファンド 年2回決算 (分配重視) | | | |
| キャピタル世界株式ファンド 年2回決算 (分配重視/限定為替ヘッジ) | | | |

| | ファンド名 | お申込手数料率(税込) | |
|---|--|----------------------------------|-------------------------|
| 不動産型 | ニッセイ J-REIT ファンド(毎月決算型) | | 2.20% |
| | ニッセイ J-REIT ファンド(年1回決算型) | | |
| | DIAM ワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース) (愛称:世界家主倶楽部) | | 2.20% |
| | ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)Bコース (為替ヘッジなし) | | 2.75% |
| | ダイワ・US-REIT・オープン(年1回決算型) (為替ヘッジなし) | | |
| | ラサル・グローバル REIT ファンド(毎月分配型) | | 2.75% |
| ラサル・グローバル REIT ファンド(1年決算型) | | | |
| バランス型 | 財産3分法ファンド【不動産・債券・株式】 (毎月分配型) | | 2.20% |
| | 東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型) (愛称:円奏会) | | 1.65% |
| | 東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型) (愛称:円奏会(年1回決算型)) | | |
| | ニッセイアメリカ高配当株ファンド(毎月決算型) (愛称:USトリーム(毎月)) | | 3.30% |
| | 投資のソムリエ | 1億円未満 1億円以上 | 2.20% 1.65% |
| | フランクリン・テンブルトン・オーストラリア高配当株ファンド (毎月分配型) | | 3.30% |
| | フランクリン・テンブルトン・オーストラリア高配当株ファンド (年2回決算型) | | |
| | グローバル3倍3分法ファンド(1年決算型) | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上 | 3.30% 2.20% 1.10% |
| | グローバル3倍3分法ファンド(隔月分配型) | | 1.10% |
| | ビクター・ゴールド(為替ヘッジあり) | | 2.20% |
| グローバルESGバランスファンド(為替ヘッジあり)年2回決算型 (愛称:ブルー・アース) | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上 | 3.30% 2.75% 2.20% | |
| グローバルESGバランスファンド(為替ヘッジなし)年2回決算型 (愛称:ブルー・アース) | | 2.20% | |
| 限定追加型 | あおぞら・新グローバル・プレミアム・ファンド(当初漸増 期間付、限定追加型)2024-01 (愛称:ぜんぞうプラス2401) <お申込期限:2024年6月28日> | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上 | 2.20% 1.65% 1.10% |
| | あおぞら・新グローバル分散ファンド(限定追加型)2024-04 (愛称:ぜんぞう2404) <お申込期限:2024年6月28日> | 1千万円未満 1千万円以上5千万円未満 5千万円以上 | 2.20% 1.65% 1.10% |

※バランス型「しあわせの一步」、NISA つみたて投資枠専用ファンド、職場積立 NISA 専用ファンドにつきましては、お申込手数料はかかりません。

※新規取扱中止ファンドにつきましては、別途専用のお申込手数料率一覧でご確認ください。