2025年01月

投資信託

重要情報シート(個別商品編)



最新の重要情報シートを表示します。

1. 商品等の内容(本商品は、組成会社等の委託を受け、当社が販売する商品です)

金融商品の名称・種類	ALAMCO リサーチ 日本株オープン (愛称:オールジャパン E)		
組成会社(運用会社)	朝日ライフ アセットマネジメント株式会社	販売委託元	朝日ライフ アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	■TOPIX(東証株価指数)(配当込み)をベンチマークとし、業種構成などにこだわらず、銘柄本位の投資を行い、長期的にベンチマークを上回る超過収益を目指すことを目的とした商品です。		
商品組成に携わる事業者が 想定する購入層	■長期的にTOPIX(東証株価指数)(配当込み)を上回る投資成果を目指したい方を主に念頭において組成しています。 ■この商品は、基本的な投資に関する知識を有するか又は同種の商品に対する投資経験を有する投資家で、国内の株式への投 資に伴う元本割れリスクを許容できる方を想定しています。		
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・オフの適用はありません。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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。

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。

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	14.5% (2024年10月)
(参考) 過去5年間の収益率	平均 11.7% 最低-16.5% (2020 年 3 月末) 最高 50.9% (2021 年 3 月末) (2019 年 11 月〜2024 年 10 月の各月末における直近 1 年間の収益率)

※当該実績は過去のものであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。※詳細は、交付目論見書の「投資リスク」「運用実績」をご覧ください。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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。

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 (本商品の購入または保有等には、費用が発生します)

	購入申込総金額に応じて表記料率を購入価額に乗じて得た金額		
購入時に支払う費用 (購入時手数料など)	購入申込総金額	手数料率	※マイゲート(インターネットバンキング)また は定時定額購入プラン(積立投資信託)でご購入
	3,000 万円未満	3.3%(税抜 3.0%)	の場合は、表記手数料率から 30%優遇となりま
	3,000 万円以上 5,000 万円未満	2.2%(税抜 2.0%)	す。
	5,000 万円以上 1 億円未満	1.1%(税抜 1.0%)	
	1億円以上3億円未満	0.55% (税抜 0.5%)	
	3 億円以上	なし	
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	■信託報酬率年 1.65%(税抜年 1.50%) ■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)	成功報酬はありません。		
売却(解約)時に支払う費用 (信託財産留保額など)	0.3%		

※詳細は、交付目論見書の「ファンドの費用・税金」をご覧ください。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

私がこの商品に○○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。

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。

(裏面もご覧ください)



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。 但し、繰上償還の場合があります。

この商品をお客さまが換金・解約しようとする場合には、信託財産留保額として 0.3%をご負担いただきます。

■金融商品取引所における取引の停止その他やむを得ない事情がある場合には、換金や解約ができないことがあります。 ■大口の換金申込を制限する場合があります。

※詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」をご覧ください。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

当社がお客さまにこの商品を販売した場合、当社は、お客さまが支払う費用(販売手数料、信託報酬等)のうち、組成会社等から年率 0.77%(税抜 0.70%)の手数料 を頂きます。これは口座内でのファンドの管理、購入後の情報提供等の対価です。

当社と商品の組成会社との間で、資本関係等の特別な関係はありません。

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場合があります。

※利益相反の類型と管理方法については、当社 HP も合わせてご覧ください。 https://www.resonabank.co.jp/util/souhan.html



<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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. 課税関係

・税金は表に記載の時期に適用されます。以下の表は、個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。

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)時および償還時の差益(譲渡益)に対して 20.315%

・この商品の NISA、iDeCo の取扱いは以下のとおりです。

NISA(成長投資枠)	NISA (つみたて投資枠)	×	iDeCo	×
-------------	----------------	---	-------	---

※詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」をご覧ください。

7. 参考情報(本商品の詳細は以下の書面に記載しております。契約にあたっては必ずご覧ください)

本書面では、個別商品の商品性やリスク、運用実績、手数料等の重要な情報を簡潔に記載しています。 各商品の詳細は以下の HP よりご覧いただける書面に記載していますので、ご契約に当たっては合わせてご確認ください。 (HP 以外に店頭でもご用意しておりますので、お気軽にお申し出ください)

販売会社(当社)が作成した 「契約締結前交付書面」	https://www.resonabank.co.jp/kojin/toshin/kako/	
組成会社が作成した 「交付目論見書」	https://www.resonabank.co.jp/kojin/toshin/toushin-download/ichiran.html	

J_6831199B_りそな銀行(25.01)