

重要情報シート（個別商品編）

1. 商品等の内容（当社は、組成会社等の委託を受け、お客さま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	マニユライフ・米国銀行株式ファンド		
組成会社（運用会社）	マニユライフ・インベストメント・マネジメント株式会社	販売委託元	マニユライフ・インベストメント・マネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	信託財産の中長期的な成長をめざ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	投資目的(投資ホライズン)：中長期での資産の成長と分配金の受け取りを目的とする方 顧客のリスク許容度：元本割れリスクを許容する方		
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。

<次のようなご質問があれば、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、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生ずるリスクの内容	株価変動リスク-発行企業の業績・財務状況、株式市場の需給、国際的な政治・経済情勢等の影響を受けます。 為替変動リスク-為替相場の変動による影響を受けます。
(参考) 過去1年間の収益率	35.3%（2024年7月末現在）
(参考) 過去5年間の収益率	平均 12.8% 最低-32.5%（2020年7月） 最高 101.7%（2021年9月）（2019年8月～2024年7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は交付目論見書のP4、運用実績の詳細は交付目論見書のP5～7に記載しています。

<次のようなご質問があれば、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（本商品の購入又は保有には、費用が発生いたします）

購入時に支払う費用 (販売手数料など)	購入代金	手数料率
	5,000万円未満	3.30% (税抜き 3.0%)
	5,000万円以上 1億円未満	2.20% (税抜き 2.0%)
	1億円以上	1.10% (税抜き 1.0%)
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	信託報酬率年 1.87%(税抜年 1.70%)。法定書類作成・監査費用が年率 0.2% (税込) を上限として、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。	
売却(解約)時に支払う費用 (信託財産留保額など)	0.2%	
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交付目論見書のP9に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お問い合わせください>

- 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。
- 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。但し、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 0.2%の信託財産留保額を頂戴し、信託財産内に留保致します。
市場の閉鎖、海外の銀行の休業日の場合等、換金・解約ができないことがあります。

詳細は交付目論見書のP8に記載しています。

<次のようなご質問があれば、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。

(裏面もご覧ください)

5. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

当社がお客様にこの商品を販売した場合、当社は、上限 3.3% (税抜 3.0%) の手数料を頂きます。これは情報提供、事務手続き等の対価です。また信託報酬率のうち年 0.88% (税抜 0.80%) を組成会社から受け取ります。これは書類送付、口座内でのファンドの管理等の対価です。

- ・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、当社ホームページの「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。
<https://www.kyokuto-sec.co.jp/service/support/>



<次のようなご質問があれば、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. 租税の概要 (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。個人投資家の場合、普通分配金、換金 (解約) 時および償還時の差益に対して 20.315% の税金が源泉徴収されます。ただし課税方法等により異なる場合があります。

・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 P8 と P10 に記載しています。

7. その他参考情報

販売会社 (当社) が作成した「契約締結前交付書面」	目論見書補完書面は、当社ホームページには掲載されておりません。ご希望があれば、書面でお渡します。	
商品の詳細については、当社ホームページをご覧ください。	https://ficom2.artis-asp.jp/kyokuto/funds/7205/basic	