

# 日経225ノーロードオープン

追加型株式投資信託／インデックス型(日経225連動型)／累積投資適用



当ファンドは、株式等の値動きのある有価証券に投資をしますので、市場環境、組入有価証券の発行者にかかる信用状況等の変化により基準価額は変動します。このため、購入金額については元本保証および利回り保証のいずれもありません。

お申込みに当たっては、販売会社からお渡しする投資信託説明書(交付目論見書)、契約締結前交付書面等(目論見書補完書面を含む)を必ずご覧ください。

## ■販売会社

 **りそな銀行**  
RESONA

商号等／株式会社りそな銀行  
登録金融機関 近畿財務局長(登金)第3号  
加入協会／日本証券業協会、(社)金融先物取引業協会

## ■設定・運用は

**興銀第一ライフ・アセットマネジメント**

「DIAM(ダイアム)」は、私たちのコミュニケーション・ネームです。

(「興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社」は、平成20年1月1日付で商号を「DIAMアセットマネジメント株式会社」に変更する予定です。)  
商号等／興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社  
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第324号  
加入協会／(社)投資信託協会、(社)日本証券投資顧問業協会

**MIZUHO**

みずほフィナンシャルグループ

## 日経225 ノーロードオープン

わが国の株式を主要投資対象とし、日経平均株価(日経225)に連動する投資成果をめざして運用を行います。

1

### 日経平均株価(日経225)に連動する投資成果をめざします。

- 原則として日経225採用銘柄の中から200銘柄以上\*に等株数投資を行います。  
※一部信用リスクが高いと思われる銘柄は投資対象から除外する場合があります。
- 運用の効率性向上に努め、中長期的に日経平均株価とのマイナス乖離を最小限に抑制することを運用目標とします。
- 資金の流出入に伴って発生する取引コスト等の影響を軽減するために取引コストの低い株価指数先物取引等を積極的に活用して、日経平均株価(日経225)との連動性の向上を図ります。  
※当ファンドの基準価額は、株式売買時における売買委託手数料の負担や先物価格と理論価格との乖離などによる影響により、日経平均株価(日経225)との間に若干の乖離を生じることがあります。

#### 株価指数先物取引とは

株価指数先物には、日経平均株価先物(日経225先物)、TOPIX先物、日経株価指数300先物等があります。当ファンドで投資対象としている日経225先物は日経平均株価(日経225)を対象としており、わが国では大阪証券取引所、海外ではCME(シカゴ商品取引所)、SGX(シンガポール取引所)で上場・取引されています。

### 日経平均株価(日経225)とは

- 日経平均株価(日経225)は、東京証券取引所第1部上場銘柄のうち代表的な225銘柄の平均株価指数で、日本経済新聞社より算出、発表されています。
- 当指数は、増資・権利落ち等市況とは無関係の株価変動要因を修正して連続性を持たせており、わが国の株式市場の動向を継続的に捉える代表的な指数として、広く利用されています。

日経平均株価(日経225)は、正式名称を「日経平均株価」といい、「日経ダウ」「日経ダウ平均」とも呼ばれています。

株価全体の動向を表すものとして東京証券取引所第1部上場銘柄より選定された代表的な225銘柄の株価をもとに、単純平均の欠点を修正した修正平均株価という計算方式で算出し発表しています。

#### 指数の著作権等

「日経平均株価」(日経平均)に関する著作権、知的所有権その他一切の権利は日本経済新聞社に帰属します。日本経済新聞社および同社の委託により日経平均を運営する日本経済新聞デジタルメディアは日経平均株価を継続的に公表する義務を負うものではなく、その誤謬、遅延又は中断に関して責任を負いません。本商品について、日本経済新聞社および日本経済新聞デジタルメディアは一切の責任を負うものではありません。

2

### 販売手数料がかからないファンドです。

- 購入時にお申込手数料がかからないノーロードタイプです。
- 換金時にご換金手数料がかからず、信託財産留保額も引かれることはありません。

3

### いつでも売買が可能です。

- お申込みの受付は、原則として販売会社の毎営業日、午後3時まで（年末年始など、わが国の金融商品取引所が半休日の場合には、午前11時まで。）といたします。受付時間を過ぎてのお申込みは、翌営業日のお取扱いとなりますのでご注意ください。
- 信託財産の資金管理を円滑に行うために大口の換金請求に制限を設ける場合があります。

4

### 株式(株価指数先物取引を含みます。)の組入比率は、高位を保ちますので基準価額は大きく変動することがあります。

## 当ファンドの主なリスクと費用

以下のリスクは、投資信託説明書(交付目論見書)に記載されているリスクを要約したものです。その他の留意点など、くわしくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

### ● 主なリスク

#### 株価変動リスク

当ファンドは、株式組入比率を高位に維持することを原則とするため、株式市場の変動により基準価額が上下します。これにより投資元本を割り込むことがあります。

#### 流動性リスク

当ファンドは、市場規模が小さい株式等に投資する場合があります、そのような市場では、資産規模や取引量が少ないため売却時に市場実勢から期待される価格で売却できなかったり、売買取引が困難となる場合があります、基準価額が上下します。これにより投資元本を割り込むことがあります。

#### 信用リスク

投資する株式や短期金融商品等の発行体が経営不安・倒産に陥った場合、またこうした状況に陥ると予想される場合等には基準価額が上下します。これにより投資元本を割り込むことがあります。

### ● 主な費用

以下の費用の詳細については、裏面の『ご投資の手引き』および投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

#### ■ 直接的にご負担いただく費用・税金

お申込時	収益分配時	ご換金時	償還時
・ありません	・所得税および地方税	・所得税および地方税	・所得税および地方税

#### ■ 間接的にご負担いただく費用

- ・信託報酬
- ・その他の費用等

## 投資信託ご購入の注意

証券投資信託は、

- (1)預金・金融債・保険契約ではありません。また、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。加えて、証券会社を通して購入していない場合には投資者保護基金の対象にもなりません。
  - (2)金融機関の預金・金融債あるいは保険契約における保険金額と異なり、購入金額については、元本保証および利回り保証のいずれもありません。
  - (3)投資した資産の価値が減少して購入金額を下回る場合がありますが、これによる損失は購入者が負担することとなります。
- 当資料は興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社\*が作成した販売用資料であり、金融商品取引法により義務づけられた資料ではありません。当ファンドのお申込みに際しては、販売会社から投資信託説明書(交付目論見書)、契約締結前交付書面等(目論見書補完書面を含む)をあらかじめお渡しいたしますので、必ず詳細をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

\*「興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社」は、平成20年1月1日付で商号を「DIAMアセットマネジメント株式会社」に変更する予定です。

### ご投資の手引き\* (詳細については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。)

\*確定拠出年金制度にかかる取扱いの場合には、下記内容と異なる場合があります。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

#### お申込み

お申込みの受付は、原則として販売会社の毎営業日に行われます。  
\*受付は、午後3時まで(年末年始など、わが国の金融商品取引所が半休日の場合には、午前11時まで。)といたします。受付時間を過ぎてのお申込みは、翌営業日のお取扱いとなりますのでご注意ください。

#### お申込単位 (当初元本1口=1円)

販売会社が定める単位  
\*「分配金受取コース」および「分配金再投資コース」によるお申込みが可能です。お申込みになる販売会社によっては、どちらか一方のコースのみのお取扱いとなります。お申込単位および取扱コースについては、販売会社もしくは下記の照会先までお問い合わせください。

#### お申込価額

お申込日の基準価額

#### ご換金

ご換金の受付は、原則として販売会社の毎営業日に行われます。  
\*受付は、午後3時まで(年末年始など、わが国の金融商品取引所が半休日の場合には、午前11時まで。)といたします。受付時間を過ぎてのお申込みは、翌営業日のお取扱いとなりますのでご注意ください。  
\*大口の換金請求に制限を設ける場合があります。また、金融商品取引所等における取引の停止、その他やむを得ない事情があるときには、受付を中止することおよび受付を取り消すことがあります。

#### ご換金単位

販売会社が定める単位

#### ご換金価額

ご換金申込日の基準価額

#### ご換金代金受渡日

原則としてご換金申込日から起算して4営業日目からお支払いします。

#### 信託期間

無期限です。(当初設定日:平成10年8月21日)

#### 繰上償還

受益権口数が10億口を下回った場合等には、償還することがあります。

#### 収益分配

毎決算時(原則として毎年8月10日。休業日の場合には翌営業日。)に、収益分配方針に基づき、収益分配を行います。

「分配金受取コース」 原則として決算日から起算して5営業日までにお支払いを開始します。

「分配金再投資コース」 税引後、自動的に無手数料で全額再投資されます。

\*分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。

#### 税金

- ◆平成21年3月31日まで  
[個人の受益者の場合]分配金(普通分配金)、解約時および償還時の個別元本超過額に対して、所得税(7%)および地方税(3%)がかかります。  
\*平成21年4月1日以降については、所得税(15%)および地方税(5%)の税率が適用される予定です。  
\*確定申告を行うことにより、総合課税の選択も可能です。  
\*買取請求制による換金については、税制が異なりますので、販売会社にお問い合わせください。  
\*税法が改正された場合等には、上記内容が変更となることがあります。  
\*個人の受益者の税金の詳細および法人の受益者の税金については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

#### お客さまにご負担いただく手数料等について

下記手数料等の合計額については、保有期間などに応じて異なりますので、表示することができません。詳細については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

#### ●お申込時

お申込手数料  
ありません。

#### ●ご換金時

ご換金手数料  
ありません。

信託財産留保額  
ありません。

#### ●保有期間中(信託財産から間接的にご負担いただきます。)

信託報酬

信託財産の純資産総額に対して年率0.84%(税抜0.8%)を日々ご負担いただきます。

その他の費用等

信託事務の処理に要する費用、監査報酬、有価証券などの売買にかかる手数料などが信託財産から支払われます。なお、受託銀行の立て替えた立替金の利息、借入金の利息がかかる場合は、当該費用が信託財産から支払われます。

(その他の費用等については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することができません。)

## 委託会社その他関係法人の概要

- 委託会社 興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社  
(「興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社」は、平成20年1月1日付で商号を「DIAMアセットマネジメント株式会社」に変更する予定です。)  
信託財産の運用指図等を行います。
- 受託会社 りそな信託銀行株式会社  
信託財産の保管・管理業務等を行います。なお、受託会社は信託事務の一部につき日本トラスティ・サービス株式会社に委託することができます。
- 販売会社 株式会社りそな銀行  
募集の取扱いおよび販売、投資信託説明書(目論見書)・運用報告書の交付、信託契約の一部解約に関する事務、収益分配金の再投資、収益分配金、一部解約金および償還金の支払いに関する事務等を行います。

## 照会先

- 委託会社のホームページ URL <http://www.diam.co.jp/>
- 委託会社の電話番号 03-3287-3111 受付時間 午前9時~午後5時 (除く土、日、祝祭日。半休日の場合は午前11時まで。)