

1 商品などの内容(当社は、組成会社などの委託を受け、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	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)						
組成会社(運用会社)	フィデリティ投信株式会社						
販売委託元	フィデリティ投信株式会社						
金融商品の目的・機能	フィデリティ・USハイ・イールド・マザーファンド受益証券への投資を通じて、米ドル建て高利回り事業債(ハイ・イールド債券)を主要な投資対象とし、信託財産の成長を図ることを目標に積極的な運用を行ないます。						
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	<p>組成会社(運用会社):当ファンドの主要投資対象や運用内容について十分な知識や投資経験があり、主要投資対象や運用内容がご自身の投資目的に合致しており、毎月の分配金を享受したいと考えている投資家様にご投資いただくことを想定しております。中長期的に一定程度の投資収益を求めつつ、ある程度の元本割れリスクおよび分配金を支払う際に元本から払出される可能性も許容する投資家様向けのファンドです。※将来の分配金の支払いおよびその金額について保証するものではありません。</p> <p>当社(販売会社):上記を踏まえ、過去の運用実績に基づく以下のファンドリスクもご参考にご購入をご検討ください。当ファンドは、特定の国の銘柄に投資するため、債券市場全体の動きとファンドの動きが大きく異なる場合や、為替変動の影響を大きく受ける場合があることにご留意のうえ、時間分散や積立による投資もご検討ください。</p> <p><ファンドリスク(2024年1月末現在)></p> <table border="1"> <tr> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>5*</td> </tr> </table> <p>小 ← TOPIX → 大</p> <p>(注)(株)QUICKがファンドの価格変動リスクをTOPIX(東証株価指数)との相対評価を6段階で表したものです。詳細は裏面に記載のQUICKファンドリスクをご参照ください。</p> <ul style="list-style-type: none"> ●当ファンドは、運用で得た利子、配当などを中心に、定期的かつ安定的な収益分配を目指す商品です。退職後の年金補完などのニーズにお応えします。 ●なお、分配金は原則ファンド運用で得た利子や配当などの収益からお支払いするものですが、お客さまのご投資のタイミングによっては、個別元本の一部が含まれることがあるほか、長期投資に資する複利効果が期待できず、運用効果が低下する可能性があります。将来的な資金ニーズに備える際は、分配金の受け取りよりも複利効果が期待できる商品への投資をご検討ください。 	1	2	3	4	5	5*
1	2	3	4	5	5*		
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。						

右のようなご質問があればお問い合わせください。

- 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、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)

損失が生じるリスクの内容	当ファンドは、主として債券を投資対象としますので、組入債券の価格の下落や、組入債券の発行者の経営・財務状況の悪化およびそれらに関する外部評価の変化などの影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。また、為替相場の変動などにより損失を被ることがあります。※主なリスクは以下のとおりです。(以下に限定するものではありません)【価格変動リスク】【信用リスク】【金利変動リスク】【為替変動リスク】
【参考】過去1年間の収益率	17.7%(2023年12月末現在)
【参考】過去5年間の収益率	平均8.6% 最低-11.9%(2020年3月) 最高27.1%(2021年3月) (2019年1月~2023年12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」、運用実績の詳細は【交付目論見書】の「運用実績」に記載しています。

右のようなご質問があればお問い合わせください。

- 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(本商品の購入または保有には、費用が発生します)

購入時に支払う費用(販売手数料など)	<p><1万円あたりの金額> お申込金額(手数料込み)に応じ、基準価額に対して以下の申込手数料率を乗じて得た額</p> <table border="1"> <tr> <th>【お申込金額】</th> <th>【申込手数料率】</th> </tr> <tr> <td>1億円未満</td> <td>3.30%(税込)</td> </tr> <tr> <td>1億円以上3億円未満</td> <td>2.20%(税込)</td> </tr> <tr> <td>3億円以上</td> <td>なし</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> ●左記の申込手数料率を上限とします。ただし、申込手数料割引サービスなどを別に定める場合はこの限りではありません。 ●当ファンドは「フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(隔月決算型)(為替ヘッジなし)」とのスイッチングが可能です。 ●スイッチングのお申し込みは無手数料です。なお、スイッチングの場合も、ご解約時と同様に税金がかかる場合がありますのでご留意ください。スイッチング取り扱い:店舗 	【お申込金額】	【申込手数料率】	1億円未満	3.30%(税込)	1億円以上3億円未満	2.20%(税込)	3億円以上	なし
	【お申込金額】	【申込手数料率】							
1億円未満	3.30%(税込)								
1億円以上3億円未満	2.20%(税込)								
3億円以上	なし								

継続的に支払う費用 (信託報酬など)	<ul style="list-style-type: none"> ●純資産総額に対して年率1.738% (税抜1.58%)。 ●その他費用・手数料など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、上限などを表示することはできません。なお、法定書類などの作成などに要する費用、監査費用などについて、年0.10% (税込) を上限としてファンドから支払われます。
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」に記載しています。

右のようなご質問があれば
お問い合わせください。

- 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)

- 当ファンドの償還期限はありません。ただし、ファンドの受益権の残存口数が30億口を下回った場合などには、繰上償還となる場合があります。
- 解約手数料、信託財産留保額ははありません。
- ファンドの資金管理を円滑に行うため、1日1件5億円を超えるご換金はできません。また、大口のご換金には別途制限を設ける場合があります。
- 取引所などにおける取引の停止、その他やむを得ない事情などがあるときは、購入・換金のお申し込みの受付を中止すること、および既に受け付けた購入・換金のお申し込みの受付を取り消す場合があります。
- ニューヨーク証券取引所の休業日においては、お申し込みの受付は行いません。

※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」に記載しています。

右のようなご質問があれば
お問い合わせください。

- 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

- 当社がお客さまに当ファンドを販売した場合、当社は、お客さまが支払う費用 (販売手数料、信託報酬などの名目を記載) のうち、組成会社などからファンドの純資産総額に対して年0.7975% (税抜0.725%) の手数料をいただきます。これは購入後の情報提供、運用報告書など各種書類の送付、口座内でのファンドの管理および事務手続きなどの対価です。
- 当社は、この商品の組成会社との間で資本関係など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管理方針については、当社ホームページの「利益相反管理方針 (概要)」をご参照ください。

<https://www.smtb.jp/general/management>

右のようなご質問があれば
お問い合わせください。

- ⑨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)

- 分配時：配当所得として課税されます (普通分配金に対して20.315%)。
- 換金 (解約) 時および償還時：譲渡所得として課税されます (換金 (解約) 時および償還時の差益 (譲渡益) に対して20.315%)。
- 個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法などにより異なる場合があります。法人の場合は異なります。
- 税法が改正された場合などには、税率などが変更される場合があります。税金の取り扱いの詳細については、税務専門家などにご確認されることをお勧めします。
- この商品の当社での取り扱いは以下の通りです。

NISA成長投資枠	×	NISAつみたて投資枠	×	iDeCo	×	(2024年3月現在)
-----------	---	-------------	---	-------	---	-------------

※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」に記載しています。

7 その他参考情報 (契約にあたっては、当社Webサイトに掲載された次の書面をよくご覧ください)

- 販売会社 (当社) が作成した「契約締結前交付書面」および組成会社が作成した「交付目論見書」

https://fwg.ne.jp/fund/services?_ControllID=TS25Control&_PageID=TS25503&_ActionID=LatestProspectusPdf4&compCd=AVF&tsnKyukiCd=32315984&reportType=TK ※PDF形式でまとめて掲載しています。



- 質問事例に関する回答は、別紙にまとめております。こちらよりご確認ください。

<https://www.smtb.jp/-/media/tb/personal/saving/investment/keyinformation/pdf/qa.pdf>



【QUICK ファンドリスク】ファンドの価格変動リスクをTOPIX (東証株価指数) との相対評価を6段階 (1,2,3,4,5,5*) で表したものです。ファンドの過去3カ月、6カ月、1年、2年、3年、4年、5年の各期間の標準偏差とTOPIXの標準偏差との対比を平均して評価したもので、4カ月以上の運用実績のあるファンドを対象としています。ファンドのリスクの大きさ (標準偏差の値) そのものを表すものではありません。

【QUICK 提供情報 ご利用上の注意】本情報は、投資判断の参考としての情報提供を目的としてのものであり、投資勧誘を目的としたものではありません。本画面および本情報に関する著作権を含む一切の権利は、三井住友信託銀行株式会社、株式会社QUICKまたはその提供元 (「情報源」) に帰属します。本情報の内容については万全を期しておりますが、その内容を保証するものではありません。本情報は過去の実績に基づくものであり、将来の実績を保証するものではありません。

本情報を利用することによって、または、利用できないことによって生じたいかなる損害についても、三井住友信託銀行株式会社、株式会社QUICKおよび情報源は、一切の責任を負いません。本情報は、閲覧者ご自身のためにのみご利用いただくものとし、有償、無償を問わず、第三者への提供は禁止します。また、本情報の内容について、蓄積、編集加工、二次加工を禁じます。

投資信託をご購入の際は、最新の「投資信託説明書 (交付目論見書)」および「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。

J51084310-05 (2024年3月作成)