

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	ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型) Aコース(為替ヘッジあり)						
組成会社(運用会社)	大和アセットマネジメント株式会社						
販売委託元	大和アセットマネジメント株式会社						
金融商品の目的・機能	米国のリートに投資します。 投資にあたっては、FTSE NAREIT® エクイティ REIT・インデックス(配当金込み、円ヘッジ指数)を中長期的に上回ること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	<p>組成会社(運用会社)：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 年金の補完などを目的として、定期的に資産を取り崩すニーズがある方。 ● 以下の分配金の仕組みを理解し、投資信託の運用を続けながら分配金を毎月受け取りたい方。 <ul style="list-style-type: none"> ・ファンドの購入価額や運用状況によっては、分配金の一部または全部が実質的には元本の一部払い戻しに相当する場合があります。 (複利効果を重視して長期的な資産形成をお考えの方には、毎月分配型のファンドは適していません。) ・分配金は計算期間中の収益を超えて支払われることがあり、分配金の水準は必ずしもファンドの収益率を示すものではありません。 ● 元本割れリスクを許容する方。 <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。</p> <p>〈ファンドリスク(2024年10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> <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。 <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>	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	<ul style="list-style-type: none"> ● 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。 ● 為替相場の変動による影響を受けます。 ● 投資対象国・地域における政治・経済情勢の変化などによる影響を受けます。
【参考】過去1年間の収益率	25.8%(2024年9月末現在)
【参考】過去5年間の収益率	平均 4.6% 最低 -24.2%(2022年12月) 最高 47.5%(2021年10月) (2019年10月～2024年9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>〈1万口あたりの金額〉</p> <p>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>1,000万円未満</td> <td>2.75%(税込)</td> </tr> <tr> <td>1,000万円以上1億円未満</td> <td>1.65%(税込)</td> </tr> <tr> <td>1億円以上3億円未満</td> <td>1.10%(税込)</td> </tr> <tr> <td>3億円以上</td> <td>0.55%(税込)</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。 	【お申込金額】	【申込手数料率】	1,000万円未満	2.75%(税込)	1,000万円以上1億円未満	1.65%(税込)	1億円以上3億円未満	1.10%(税込)	3億円以上	0.55%(税込)
	【お申込金額】	【申込手数料率】									
1,000万円未満	2.75%(税込)										
1,000万円以上1億円未満	1.65%(税込)										
1億円以上3億円未満	1.10%(税込)										
3億円以上	0.55%(税込)										
継続的に支払う費用(信託報酬など)	<ul style="list-style-type: none"> ● 実質的に負担する運用管理費用は年率1.672%(税込)です。 ● 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。 <p>● 当ファンドは「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)」、「ダイワ・US-REIT・オープン(為替ヘッジなし/奇数月決算型)」とのスイッチングが可能です。</p> <p>● スwitch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注意ください。</p> <p>スイッチング取り扱い：店舗</p>										

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)

- この商品の償還期限はありません。ただし、繰上償還する場合があります。
- 解約手数料、信託財産留保額ははありません。
- 信託財産の資金管理を円滑に行うために大口の換金申し込みには制限があります。
- 申込受付中止日には、換金の申込みを受け付けません。
- 金融商品取引所における取引の停止、外国為替取引の停止その他やむを得ない事情があるときは、購入、換金の申込みの受け付けを中止することがあります。

※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

- 当社がお客さまにこの商品を販売した場合、当社は、お客さまが支払う費用(運用管理費用(信託報酬))のうち、組成会社から年率0.935%(税抜0.85%)以内の手数料をいただきます。これは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、購入後の情報提供などの対価です。
- 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12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=04311047&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。

FTSE インターナショナル・リミテッド(「FTSE」)
「ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)」(以下「ファンド」)は、大和アセットマネジメント株式会社によって単独で開発されました。ファンドはいかなる形式においても、FTSE International Limited(以下「FTSE」)、London Stock Exchange Group plc、とそのグループ企業(以下「LSEグループ」)、またはNareitによって出資、保証、販売または販売促進されることはありません。
「FTSE NAREIT® エクイティREIT・インデックス」(以下「インデックス」)のすべての権利はFTSEおよびNareitに帰属します。「FTSE®」はLSEグループの商標であり、ライセンス契約に基づきFTSE International Limited(「FTSE」)によって使用されています。「NAREIT®」はNareitの商標です。
インデックスはFTSEによって計算されます。FTSE、LSEグループ、Nareitはいずれも、何人に対して(a)インデックスの使用、信頼、または瑕疵(b)ファンドへの投資または運営に起因する如何なる義務も負いません。FTSE、LSEグループ、Nareitは、ファンドから得られる結果または大和アセットマネジメント株式会社の意図する目的に対するインデックスの適合性に関して、請求、予測、保証または表明を行いません。

※英語版のディスクレーマーについては交付目論見書をご確認ください。

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。

J60301410-07(2024年12月作成)