

一定の投資性金融商品の販売・仲介に係る
重要情報シート(個別商品編)(追加型証券投資信託)

2023年1月10日

1. 商品の内容(当社は、組成会社等の商品を販売会社として、お客さまに商品の勧誘を行っています)

金融商品の名称	ハリス世界株ファンド(毎月決算型)
組成会社(運用会社)	朝日ライフ アセットマネジメント
販売委託元	朝日ライフ アセットマネジメント
金融商品の目的・機能	■日本を除く世界各国の株式への投資により、資産の長期的な成長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顧客層	■定期的に分配金を受け取りながら、資産の長期的な成長を目指したい方を主に念頭において組成しています。 ■本商品は、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、日本を除く世界各国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	本商品は、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	ファンドのお取引に関しては、クーリング・オフ(金融商品取引法第37条の6の規定)の適用はありません。

(ご質問の一例)

- 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	■価格変動リスク: 運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 ■信用リスク: 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	-4.6%(2022年9月)
【参考】過去5年間の収益率	平均 10.6% 最低-24.5%(2018年12月) 最高84.5%(2021年3月) (2017年10月～2022年9月の各月末における直近1年間の収益率)

※ 損失リスクの内容の詳細は交付目論見書の「投資リスク」、運用実績の詳細は交付目論見書の「投資リスク」、「運用実績」に記載しています。

(ご質問の一例)

- 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(本商品の購入又は保有には、費用が発生します)

購入時に支払う費用 (販売手数料など)	購入時の基準価額に対し3.3%(税込)
継続時に支払う費用 (販売手数料など)	■信託報酬率年 2.035%(税込)(税抜年1.85%) ■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。

※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」の項目に記載しています。

(ご質問の一例)

- 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。
- ⑧ 上記費用について、何の対価か説明してほしい。

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）

本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。

本商品をお客様が換金・解約しようとする場合、解約手数料はありませんが、信託財産留保額として0.3%をご負担いただきます。

- 海外の取引所の休場等により、換金の申込受付を行わない日があります。
- 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。

※ 詳細は契約締結前交付書面「交付目論見書」の「手続・手数料等」の項目に記載しています。

（ご質問の一例）

⑨ 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

当社がお客様に本商品を販売した場合、当社は、お客様が支払う費用（販売手数料、信託報酬等）のうち、組成会社等から0.715%（税込）（0.65%税抜）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。

当社は、本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、本商品の販売が他の商品の販売より高く評価される場合は、ありません。

※ 利益相反の内容とその対処方針については、「お客様本位の業務運営を実現するための方針」をご参照ください。

<https://www.pwm.co.jp/cf.policy>

（ご質問の一例）

⑩ 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、つみたて NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

分配時に、配当所得として、普通分配金に対して 20.315%が課税されます。また、換金時および償還時に、譲渡所得として、換金時および償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315%が課税されます。本商品は、課税上は株式投資信託として取扱われます。また、配当控除、益金不算入制度の適用はありません。

本商品は、当社に於いて、NISAの対象ですが、つみたてNISA、iDeCoの対象ではありません。

※ 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」の項目に記載しています。

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」	本商品の契約締結前交付書面は、作成しておりません。	
組成会社（運用会社）が作成した「目論見書」	https://t2.ijii.com/service/webap/cfile/fundReport/user/pwm-sec/moku/T0401060955.pdf	