

投資信託におけるご提供サービスとお客さまにご負担いただく費用

投資信託についてお客さまによりご理解を深めていただくため、投資信託における主なご提供サービスと、その対価としてお客さまにご負担いただく費用（手数料）の基本的な考え方について、下記のとおりご案内申し上げます。

今後ともお客さまの資産運用ニーズにお応えできる商品・サービスのご提供に努めてまいりますので、引き続きご愛顧賜りますようお願い申し上げます。

記

【主なご提供サービスとお客さまにご負担いただく費用（手数料）の基本的な考え方】

| | | 費用 (手数料) | 主なご提供サービス |
|-----------|------------------------------|-------------|---|
| 購入時 | | 購入時手数料 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 商品及び関連する投資環境の説明・情報提供等 <ul style="list-style-type: none"> ・運用相談、投資信託の商品説明（ファンドの特色、運用手法等） ・投資環境の説明や情報提供（投資対象、投資地域等） ■ 購入に係る事務手続き <ul style="list-style-type: none"> ・注文入力、購入代金振替等 ・取引報告書の作成、送付 |
| 保有 期間中 | 運用 管理 費用 (信託 報酬) | 販売会社 報酬 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 投資信託購入後の情報提供 <ul style="list-style-type: none"> ・運用状況、投資環境等の情報提供 ・運用報告書等の送付 ・取引残高報告書の作成、送付 ■ 口座管理 <ul style="list-style-type: none"> ・収益分配金のお支払い ・徴税関連事務 |
| | | 委託会社 報酬 | <ul style="list-style-type: none"> ■ ファンド運用 ■ 法定書類等作成 ■ 基準価額算出 |
| | | 受託会社 報酬 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 信託財産の保管・管理 ■ 委託会社からの運用指図実行 |
| 解約時 | | 換金時手数料 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 解約に係る事務手続き等 |

※上記費用のほかにも、信託財産留保額や監査費用、有価証券の売買等に係る費用などがかかります。各ファンドの手数料の詳細については、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ご確認ください。

以上

【資産運用に関するご注意点】

- ・あおぞら銀行では、お客さまの幅広い資産運用のニーズにお応えできるよう、お客さまの運用方針に合わせてお選びいただけるさまざまな金融商品を取り揃えております。
- ・金融商品によっては金利水準、為替相場、株式相場等の金融商品市場における相場その他の指標にかかる変動や、発行者等の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等による信用状況の悪化により、お客さまに損失が生じることがあります。
- ・金融商品によっては市場の状況等により損失等が生じ、大きく元本割れとなるおそれがあるため、運用期間中にご利用の予定がなく、生活資金とは別の余裕資金での運用をご希望されるお客さまにご提案するものです。
- ・お客さまの投資のご経験や運用のご方針などによってはご購入いただけない場合があります。元本保証の商品での運用を希望されるお客さまは仕組預金以外の円定期預金での運用をご検討ください。
- ・金融商品によっては、所定の手数料等をご負担いただく場合があります。手数料等およびリスク等は金融商品ごとに異なりますので、当該金融商品等の契約締結前交付書面や目論見書、またはお客さま向け資料等をよくお読みいただき、充分にご理解されたうえで、ご自身の判断と責任においてお取引いただくようお願いいたします。

【投資信託に関するご注意点】

- ・元本の保証はありません。株式相場・債券相場等の下落、組入株式・債券等の発行体の倒産や事業活動の変化、財務状況の悪化等による価格の下落、外貨建資産については為替相場の変動などの影響による基準価額の下落により、損失が生じ、投資元本を大きく割り込むおそれがあります。
- ・手数料等として、商品毎に設定された、購入時手数料（購入金額に対して最大 3.78%（税込））、信託報酬（純資産額に対して最大年率 2.727%（税込）（成功報酬を除く。別途運用実績に応じた成功報酬が設けられている場合には、年率 2.727%（税込）を超える場合があります。）、信託財産留保額（換金時の基準価額に対して最大 0.5%）、換金時手数料（解約金額に対して最大 1.08%（税込）、または 1 万円あたり最大 108 円（税込））、その他諸手数料・諸費用等をご負担いただきます。また、ご購入・換金時に外貨両替を伴う場合には、為替手数料（片道 1 米ドルあたり 50 銭（往復で 1 円））をご負担いただきます。（2017 年 8 月 14 日現在の当行の取扱商品についての記載です。）
- ・運用による損益は、すべて、投資信託を保有するお客さま（受益者）に帰属します。
- ・換金できない期間（クローズド期間）が設けられている場合があります。
- ・手数料等およびリスク等は商品毎に異なりますので、各商品の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面やお客さま向けの資料で必ずご確認ください。
- ・投資信託は預金（債券）ではなく、預金保険の対象ではありません。また、当行でご購入された投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- ・投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。銀行は募集の取扱い等を行います。
- ・ご購入に際しては、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お渡ししますので、充分にお読みいただき、必ず内容をご確認のうえ、ご自身の判断と責任でお申込みください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面は、当行本支店にご用意しております。インターネットバンキングの投資信託サービスにおいては、当行所定の電子交付の方法にてご提供します。

●投資信託に関するお問い合わせは【受付時間】9:00～17:00（土・日・祝日を除く）

【お取引店】

| | | | | | |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|----|--------------|
| 本店 | 0120-096-231 | 上野 | 0120-268-231 | 京都 | 0120-101-860 |
| 札幌 | 0120-107-231 | 池袋 | 0120-099-511 | 大阪 | 0120-234-531 |
| 仙台 | 0120-198-231 | 千葉 | 0120-400-586 | 梅田 | 0120-812-468 |
| 新宿 | 0120-126-231 | 横浜 | 0120-458-084 | 広島 | 0120-550-430 |
| 日本橋 | 0120-031-608 | 金沢 | 0120-283-430 | 高松 | 0120-512-311 |
| 渋谷 | 0120-050-353 | 名古屋 | 0120-321-876 | 福岡 | 0120-100-835 |
| フィナンシャルオアシス自由が丘（渋谷支店自由が丘出張所） | | 0120-036-600 | | | |
| インターネット支店（*）（あおぞらホームコールで受け付けます。） | | 0120-250-399 | | | |

（*）受付時間 9:00～19:00（土・日・祝日を除く）