

一定の投資性金融商品の販売に係る

重要情報シート（個別商品編） 回答例

投資信託

下記は投資信託の「重要情報シート」（個別商品編）記載の「次のような質問があればお問い合わせください。」の回答例となります。お客さまにより回答例が異なる場合がございますのでご注意ください。

1 商品等の内容（当社は、組成会社の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています）

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。

内藤証券では、「お客様第一主義」を経営理念の一つとして掲げ、お客様の幅広いニーズに的確かつスピーディーに対応し、お客様にふさわしい商品・サービスの提供に努めます。また、多様な商品のラインナップを揃え、お客様の知識・投資経験・資産の状況に照らし、お一人お一人のライフステージに最適なご提案をするよう努めます。

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。

商品・サービスの提供後も、市場動向や環境変化等、お客様の投資判断において重要な情報を丁寧に分かり易く説明すると同時に適切なアフターケアを行います。投資信託購入後、定期的に作成された運用報告書（投資信託の運用成績や資産状況などを報告する文書のこと）を提供いたします。

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。

複数の投資信託を投資対象とする投資信託を「ファンド・オブ・ファンズ」といいます。投資信託のメリットの一つに分散投資によるリスクの低減が挙げられますが、「ファンド・オブ・ファンズ」は複数の投資信託に投資するため、さらに投資対象が分散され、リスクを抑えた分散効果が期待できる場合があります。一方で、投資先のファンドで別途費用がかかる場合があることや、投資先の投資信託の投資対象が分かりづらいというデメリットが挙げられます。

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）

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。

内藤証券では、「お客様第一主義」を社是に掲げ、お客様それぞれの投資方針、目的、知識や経験、ライフプラン等に応じた最適な商品・サービスのご提供に努めます。商品のリスクについては、投資信託の場合、交付目論見書の「投資リスク」をご覧ください。また、基準価額の変動要因等の投資リスクの詳細をご覧ください。

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。

当社ウェブサイトで、商品・サービス＞投資信託内の「投資対象」、「カテゴリ」等、様々な条件より検索が可能です。インデックスファンド等、リスクが同程度または相対的に低い類似商品、同商品で為替変動リスクを低減するため為替ヘッジを行う「為替ヘッジあり」コースを確認できる場合があります。

[裏面も必ずご覧ください>](#)

3 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

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。

投資信託を購入する際には、購入時手数料がかかります。購入時手数料はご購入金額に、手数料率を乗じた金額となりますが、手数料率は商品・ご購入金額により異なります。商品ごとの手数料については「目論見書補完書面」をご覧ください。投資信託を保管している期間、間接的にご負担いただく費用として「信託報酬」があります。投資信託を管理・運営するための経費として、純資産総額に対して年率〇%という形で日々差し引かれます。

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。

当社ウェブサイトにて「商品・サービス」→「投資信託 取扱一覧」から検索が可能です。インデックスファンド等、費用がより安い類似商品がある場合があります。営業員からご説明することも可能です。

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）

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。

換金・解約の際に、換金時手数料、信託財産留保額を直接的にご負担いただく場合があります。海外へ投資をする投資信託の場合、海外市場が休場の場合や委託会社が定める日等には換金・解約の申込みができないことがあります。信託財産の資金管理を円滑に行うために大口の換金の申込には制限を行なう場合があります。また金融商品取引所等における取引の停止、外国為替取引の停止その他やむを得ない事情が発生した場合には、換金の申込みの受け付けを中止すること、すでに受け付けた換金の申込みを取消す場合があります。

換金・解約時の詳細については、交付目論見書の「手続き・手数料等」より確認できます。

5 当社の利益とお客様の利益が反する可能性

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。

内藤証券では、業績評価上、特定の投資信託の販売を高く評価するような取り組みはございません。また、お客様の利益を不当に害することがないよう、利益相反取引を管理する体制を利益相反管理方針として策定、公表しています。