

## 証券投資信託 商品概要説明書

項目	内容
1. 商品名 愛称	iFree NYダウ・インデックス
2. ご利用者	当商品を選定されている確定拠出年金プランの加入者および運用指図者の方 (ただし、名義は確定拠出年金制度における資産管理機関または国民年金基金連合会からの委託を受けた事務委託先金融機関となります。)
3. 商品分類	投資信託協会分類：追加型投信／海外／株式／インデックス型
4. 商品属性	
当初設定日	2016年9月8日
信託期間	無期限
クローズド期間	ありません。
主要投資対象	NYダウ・インデックス・マザーファンドの受益証券 ※NYダウ・インデックス・マザーファンドは次の有価証券を主要投資対象とします。 (a) 米国の金融商品取引所上場株式および店頭登録株式(上場予定および店頭登録予定を含みます。) (b) 米国の企業のDR(預託証券) (c) 米国株式の指数との連動をめざすETF
運用方針	● 主として、マザーファンドの受益証券を通じて、米国の株式(DR(預託証券)を含みます。以下同じ。)(*)に投資し、投資成果をダウ・ジョーンズ工業株価平均(円ベース)の動きに連動させることをめざして運用を行います。 * 効率性の観点から米国株式の指数との連動をめざすETF(上場投資信託証券)に投資する場合があります。 ● マザーファンドの受益証券の組入比率は、通常の状態でも高位に維持することを基本とします。 ● マザーファンドにおいて、運用の効率化をはかるため、株価指数先物取引等を利用することがあります。 このため、マザーファンドにおいて、株式等の組入総額と株価指数先物取引等の買建玉の時価総額の合計額が、信託財産の純資産総額を超えることがあります。 ● 為替変動リスクを回避するための為替ヘッジは原則として行いません。
主な投資制限	● マザーファンドの受益証券への投資割合には、制限を設けません。 ● 株式という資産全体の実質投資割合には、制限を設けません。 ● 外貨建資産への実質投資割合には、制限を設けません。
ベンチマーク	ダウ・ジョーンズ工業株価平均(円ベース)
決算日	毎年9月7日(休業日の場合は翌営業日)
収益分配	● 毎年9月7日(休業日の場合は翌営業日)に決算を行い、収益分配方針に基づいて収益の分配を行います。 ● 収益分配金は、自動的に再投資されます。
償還条項	次のいずれかの場合には、委託会社は、受託会社と合意のうえ、信託契約を解約し、信託を終了させることができます。 ・受益権の口数が30億口を下回ることとなった場合 ・ダウ・ジョーンズ工業株価平均(円ベース)が改廃された場合 ・信託契約を解約することが受益者のため有利であると認めるとき ・やむを得ない事情が発生したとき
5. お申込み方法	当プランにおける拠出金または他の運用商品の売却資金により購入できます。
お申込み単位	1円以上 1円単位
お申込み価額	購入約定日の基準価額が適用されます。
6. 解約方法	当プランで選定されている他の運用商品の購入資金に充当する場合は自由に解約できますが、確定拠出年金関連法令で定められている一定の給付事由以外は現金でのお引出しはできません。
解約価額	売却約定日の基準価額が適用されます。
7. 費用	この商品には次の費用がかかります。
販売手数料	ありません。
信託報酬	純資産総額に対して年0.2475%(税抜年0.225%) (内訳(年率):委託会社0.132%(税抜0.12%) 販売会社0.088%(税抜0.08%) 受託会社0.0275%(税抜0.025%))
信託財産留保額	ありません。

(運営管理機関) リソナ銀行

項目	内容
その他費用	以下の費用等は信託財産の中から支弁します。 <ul style="list-style-type: none"> <li>・信託財産において資金借入れを行った場合、当該借入金の利息</li> <li>・信託財産に関する租税、信託事務の処理に要する諸費用、受託会社の立替えた立替金の利息および信託財産にかかる監査報酬ならびに当該監査報酬にかかる消費税等に相当する金額</li> <li>・信託財産に属する有価証券等に関連して発生した訴訟係争物たる権利その他の権利に基づいて益金が生じた場合、当該支払いに際して特別に必要となる費用（データ処理費用、郵送料等）〈当該益金から支弁〉</li> <li>・信託財産で有価証券の売買を行う際に発生する売買委託手数料、当該売買委託手数料にかかる消費税等に相当する金額</li> <li>・先物取引・オプション取引等に要する費用</li> <li>・信託財産に属する資産を外国で保管する場合の費用</li> </ul> ※その他費用については、運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を表示することができません。
8. お申込み不可日等	ニューヨーク証券取引所の休業日と同じ日付の日には、受益権の取得および換金の申込みの受付は行いません。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、購入、換金の申込みの受付を中止すること、すでに受付けた購入の申込みの受付を取消すことがあります。また、確定拠出年金制度上、お取扱いができない場合がありますので、弊社コールセンターにお問合せください。
9. 課税関係	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 確定拠出年金制度においては換金時、償還時、収益分配時の利益に対して課税されません。</li> <li>● 加入者および運用指図者の方の年金資産残高に対して約1%の特別法人税等が課税されますが、その適用については現在凍結されています。</li> </ul>
10. 利益の見込み損失の可能性	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 基準価額は、後述の基準価額の主な変動要因等により、下落する場合があります。したがって、購入者の皆さまの投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割込むことがあります。また、将来の基準価額の予想ができないことから、利益の見込みを事前に示すことはできません。なお、運用により信託財産に生じた損益はすべて購入者の皆さまに帰属します。</li> <li>● 当ファンドの基準価額は弊社コールセンター、Web等で開示します。</li> </ul>
11. 基準価額の主な変動要因等	ファンドは、株式など値動きのある証券に投資しますので、基準価額は大きく変動します。主なリスクは次の通りです。
価格変動リスク	株価は、政治・経済情勢、発行企業の業績、市場の需給等を反映して変動します。株価は、短期的または長期的に大きく下落することがあります。（発行企業が経営不安、倒産等に陥った場合には、投資資金が回収できなくなることもあります。）。組入銘柄の株価が下落した場合には、基準価額が下落する要因となり、投資元本を割込むことがあります。
信用リスク	
為替変動リスク	外貨建資産の円換算価値は、資産自体の価格変動のほか、当該外貨の円に対する為替レートの変動の影響を受けます。為替レートは、各国の金利動向、政治・経済情勢、為替市場の需給その他の要因により大幅に変動することがあります。組入外貨建資産について、当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合には、基準価額が下落する要因となり、投資元本を割込むことがあります。なお、当ファンドにおいては、為替変動リスクを回避するための為替ヘッジは原則として行いません。そのため基準価額は、為替レートの変動の影響を直接受けます。
カントリーリスク	投資対象国・地域において、政治・経済情勢の変化等により市場に混乱が生じた場合、または取引に対して新たな規制が設けられた場合には、基準価額が予想外に下落したり、方針に沿った運用が困難となることがあります。
<その他の留意点>	ファンドは、ダウ・ジョーンズ工業株平均(円ベース)の動きに連動する投資成果をあげることをめざして運用を行いますが、組入れる銘柄の違いや費用負担の発生等の理由から、基準価額の動きが同指数と完全に一致するものではありません。
12. セーフティーネットの有無	投資信託は、預貯金や保険契約とは異なり、預金保険機構・貯金保険機構・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
13. 持分の計算方法	解約価額(= 基準価額) × 保有口数 ※ 解約価額が10,000口当たりで表示されている場合は10,000で除してください。
14. 委託会社	大和アセットマネジメント株式会社(ファンドの運用指図等を行います。)
15. 受託会社	みずほ信託銀行株式会社(ファンドの財産の保管および管理等を行います。) (再信託受託会社：株式会社日本カストディ銀行)

## (運営管理機関) リそな銀行

- ◆ 当資料は、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
- ◆ 当資料は、確定拠出年金法第24条および関連政省令に規定されている「運用の方法に係る情報の提供」に基づき、当商品の内容をご説明するために作成されたものであり、当該投資信託の勧誘を目的とするものではありません。
- ◆ 投資信託は、株式など値動きのある証券等(外貨建資産に投資する場合には為替リスクもあります。)に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、元金および投資成果が保証されているものではありません。投資信託の運用による損益は、購入者に帰属します。
- ◆ 上記商品内容をご確認のうえ、確定拠出年金法第24条に基づき別途ご提供する上記商品の過去の運用実績と併せて、ご自身で投資判断を行っていただきますようお願いいたします。