

証券投資信託 商品概要説明書

項目	内容
1. 商品名	日本インデックス225DCファンド
愛称	
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／国内／株式／インデックス型
4. 商品属性	
当初設定日	2002年 1月7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	日本インデックスオープン225・マザーファンド受益証券を主要投資対象とします。
運用方針	日本インデックスオープン225・マザーファンド受益証券を主要投資対象とし、日経平均株価(225種)に連動した投資成果を目標として運用を行います。 【日本インデックスオープン225・マザーファンドの投資方針】 ● 日経平均株価採用銘柄(225種)のうち200銘柄以上に、原則として等株数投資を行います。ただし、流動性に著しく欠ける銘柄や信用リスクが高いと判断される銘柄の組入れは行わないことがあります。 ● 設定・解約による資金流出入に伴う売買は、買付けは株価の高い銘柄から順に、売付けの場合は株価の低い銘柄から順に行います。 ● 資金動向、市況動向によっては、株価指数先物取引等を活用することがあります。このため一時的に現物株式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。
主な投資制限	● 日本インデックスオープン225・マザーファンド受益証券への投資割合には制限を設けません。 ● 株式への実質投資割合には制限を設けません。 ● 外貨建資産への投資は行いません。
ベンチマーク	日経平均株価(225種)
決算日	毎年1月6日(休業日の場合は翌営業日)
収益分配	毎年1月6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分配を行いません。分配金は自動的に再投資されます。
償還条項	この信託契約を終了させることが受益者のため有利であると認めたとき、対象インデックスが改廃されたときまたはやむを得ない事情が発生したときは、受託会社と合意のうえ、信託を終了させることができます。償還が行われると受益権が換金されることにより運用が行えなくなります。
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0.253%(税抜年0.23%) (内訳:委託会社0.11%(税抜0.10%)、販売会社0.11%(税抜0.10%)、受託会社0.033%(税抜0.03%))
信託財産留保額	ありません。
その他費用	信託財産に関する租税、信託事務の処理に要する諸費用、信託財産の財務諸表の監査に要する費用及び信託財産の財務諸表の監査に要する費用にかかる消費税等に相当する金額、受託者の立替えた立替金の利息は信託財産中から支弁します。

項目	内容
8. お申込み不可日等	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ときは、委託会社の判断でファンドの受益権の取得および一部解約の申込みが中止される場合があります。また、確定拠出年金制度上、取扱い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"> ● 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。 ● 加入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。
10. 利益の見込み 損失の可能性	<ul style="list-style-type: none"> ● 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、購入者のみなさまの投資元本が保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被ることがあります。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、当ファンドにおける運用により信託財産に生じた損益はすべて購入者のみなさまに帰属します。 ● 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。
11. 基準価額の主な 変動要因等	<ul style="list-style-type: none"> ● ファンドは、マザーファンドを通じてわが国の株式に投資します。株価は、内外の政治・経済情勢の他、発行会社の倒産や財務状況の悪化等の影響を受けて、大きく変動します。保有する株式の価格が下落した場合、ファンドの基準価額が下がる要因となります。 ● ファンドは、マザーファンドへの投資を通じて日経平均株価(225種)に連動する投資成果を目標として運用を行います。次の要因などによりファンドの基準価額と日経平均株価(225種)に乖離が生ずることがあります。また、ファンドの投資成果が日経平均株価(225種)との連動または上回ることを保証するものではありません。 <ul style="list-style-type: none"> ・ 株式売買時の委託手数料を負担することによる影響 ・ 信託報酬を負担することによる影響 ・ 流動性に著しく欠ける銘柄や信用リスクが高いと判断される銘柄を組入れないことによる影響 ・ 日経平均株価(225種)採用銘柄の銘柄入替えによる影響 ・ 資金の流出入から、実際にマザーファンドで株式を売買するまでのタイミングのずれによる影響
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・貯金保険・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	<p>解約価額(= 基準価額) × 保有口数</p> <p>※ 基準価額・解約価額が10,000口あたりで表示されている場合は10,000で除してください。</p>
14. 委託会社	岡三アセットマネジメント株式会社(信託財産の運用指図等を行います。)
15. 受託会社	株式会社りそな銀行 (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) りそな銀行

- ◆ 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。

(2020.7)