

## 3 ファンドの取り扱い開始と販売手数料半額キャッシュバック実施のお知らせ

ソニー銀行株式会社(代表取締役社長:石井 茂/本社:東京都港区/通称:ソニーバンク)は、2月18日(月)より、「**SG アラブ株式ファンド**」、「**GS アジア不動産株&リート・ファンド**」、「**DIAM 高金利通貨ファンド(愛称:通貨セレクション)**」を新たに取り扱い投資信託に加え、販売を開始します。さらに販売開始を記念して、2月18日(月)から3月28日(金)まで、これら3ファンドの**販売手数料を半額キャッシュバック**しますのでお知らせいたします。

今回の追加により、ソニーバンクの取り扱い投資信託は24社59本となります。今後も、厳選した投資信託の商品ラインアップで、お客さまの多様な運用ニーズにお応えしてまいります。

### ■ ファンドの概要

#### ◇ **SG アラブ株式ファンド (運用:ソシエテジェネラルアセットマネジメント)**

中東・北アフリカ諸国で事業を展開する企業に投資するファンドへの投資を通じて、これらの地域への実質的な投資を行うファンド・オブ・ファンズです。

#### ◇ **GS アジア不動産株&リート・ファンド (運用:ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント)**

マザーファンドへの投資を通じて、香港、シンガポール、中国を中心とした日本を除くアジア諸国・地域に上場されている不動産関連株式およびリート(不動産投資信託)へ投資を行います。

#### ◇ **DIAM 高金利通貨ファンド(愛称:通貨セレクション) (運用:DIAM アセットマネジメント)**

世界の中で相対的に金利の高い通貨を8ヶ国程度選定し、当該国の短期金利収入の獲得と、中長期的な信託財産の成長を目指すファンド・オブ・ファンズです。

### ■ 販売手数料半額キャッシュバックの概要

対象ファンド:「SG アラブ株式ファンド」

「GS アジア不動産株&リート・ファンド」

「DIAM 高金利通貨ファンド(愛称:通貨セレクション)」

対象期間:《お申し込み日基準》 2008年2月18日(月)~2008年3月28日(金)

内容:キャンペーン期間中にお申し込みいただいた対象ファンドの購入について、販売手数料(消費税含む)の半額(円未満四捨五入)をキャッシュバックします。  
なお、キャッシュバックは4月中旬の予定です。

\* 詳細は、2月18日(月)以降のサービスサイトをご覧ください。

以 上

ソニーバンクのサイト | 企業サイト <http://sonybank.net/> サービスサイト <http://moneykit.net/>

©Sony Bank Inc. MONEYKitはソニー銀行株式会社の登録商標です。

#### 報道関係の方からのお問い合わせ先

#### ソニー銀行株式会社

広報部:松下・渡辺

〒107-0052 東京都港区赤坂二丁目9番11号  
Tel 03-6230-5903 Fax 03-5561-1081  
press@moneykit.co.jp

#### お客さまからのお問い合わせ先

カスタマーセンター **0120-365-723**(フリーダイヤル)

携帯電話・PHS・海外からは **03-6730-2700**(通話料有料)

※ 番号をお間違えにならないようご注意ください。

※ IP電話をご利用の場合、ご入力内容が確認できないことがあります。

【受け付け時間】平日/9:00~20:00 土・日・祝日(12月31日~1月3日を含む)/9:00~17:00

※ 年中無休(システムメンテナンス時を除く)

金融商品仲介に関するお問い合わせ 平日/8:30~17:00(土・日・祝日および12月31日~1月3日は休業)

## 【ご参考】 新規取り扱いファンドの概要

ファンド名	SG アラブ株式ファンド	GS アジア不動産株&リート・ファンド	DIAM 高金利通貨ファンド (愛称:通貨セレクション)
商品分類 (協会分類)	追加型株式投資信託/ ファンド・オブ・ファンズ	追加型証券投資信託/ ファンド・オブ・ファンズ	追加型証券投資信託/ ファンド・オブ・ファンズ
委託会社	ソシエテジェネラル アセットマネジメント	ゴールドマン・サックス・ アセット・マネジメント	DIAM アセットマネジメント
ファンドの特色	<ul style="list-style-type: none"> <li>中東・北アフリカ諸国で事業を展開する企業に投資するファンドへの投資を通じて、これらの地域への実質的な投資を行うファンド・オブ・ファンズです。</li> <li>主要投資対象ファンドの運用は、アラブ地域への投資に精通し豊富な運用実績を有するソシエテジェネラルアセットマネジメントインターナショナルリミテッドが行います。</li> <li>原則として、為替ヘッジは行いません。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>マザーファンドへの投資を通じて、香港、シンガポール、中国を中心とした日本を除くアジア諸国・地域に上場されている不動産関連株式およびリート（不動産投資信託）へ投資を行います。</li> <li>不動産証券投資の分野で、豊富な経験と実績を持つゴールドマン・サックス・アセット・マネジメントの運用リソースを活用します。</li> <li>外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行いません。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>世界の中で相対的に金利の高い通貨を8ヶ国程度選定し、当該国の短期金利収入の獲得と、中長期的な信託財産の成長を目指すファンド・オブ・ファンズです。</li> <li>為替予約取引を中心に投資し、短期債券等にも投資する場合があります。</li> <li>実質組入外貨建資産については、原則として、対円での為替ヘッジは行いません。</li> </ul>
当初設定日	2008年1月31日	2008年2月15日	2007年12月27日
信託期間	無期限	2018年2月19日まで	無期限
決算日	4月・10月の各15日 (休業日の場合は翌営業日、 初回決算日:2008年10月15日)	2月・5月・8月・11月の各17日 (休業日の場合は翌営業日、 初回決算日:2008年5月19日)	毎月11日 (休業日の場合は翌営業日)
購入単位	1万円以上1円単位	1万円以上1円単位	1万円以上1円単位
購入価額	申込み受付日の翌営業日の 基準価額	申込み受付日の翌営業日の 基準価額	申込み受付日の翌営業日の 基準価額
販売手数料	2.625% (消費税込み)	3.15% (消費税込み)	1.05% (消費税込み)
信託報酬	純資産総額に対して実質 年率 2.197% (消費税込み) + 成功報酬 (※)	純資産総額に対して 年率 1.974% (消費税込み)	純資産総額に対して実質 年率 1.10%程度 (消費税込み)
解約代金の受渡日	解約請求受付日から 起算して6営業日目	解約請求受付日から 起算して5営業日目	解約請求受付日から 起算して6営業日目
信託財産留保額	0.2%	なし	なし
積み立てプラン	対象	対象	対象
販売開始日	2008年2月18日 (月)		

(※) 主要投資対象ファンドの基準価額(成功報酬控除前)が、主要投資対象ファンドの計算期間において期首の基準価額から年率10%を越えて値上がりした場合、超過分の値上がり益に対して15%の成功報酬がかかります。

\* 3ファンドとも累積投資型での取り扱いとなります。ファンドの詳細は、2月18日(月)以降のサービスサイトをご覧ください。

# 投資信託の重要事項

投資信託には元本保証および利回り保証のいずれもなく、元本割れが生じるリスクがあります。ご購入の際には、以下の内容および各ファンドの「目論見書」、「契約締結前交付書面」をご確認のうえ、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。

## 1. 投資信託のリスク

投資信託は投資した証券等の価格の下落やそれらの証券等の発行者の信用状況の悪化、投資信託の表示通貨が外貨建てである場合に基準価額を円換算するとき、または投資した証券等の通貨が投資信託の表示通貨と異なるときにおける為替リスク等により、その基準価額が下落して購入金額を下回り**損失が生じる場合があります**。これらによる損失はお客さまご自身にご負担いただきます。

なお、ファンドごとに内包されるリスクの性質が異なります。詳細はサービスサイトにて、各ファンドのリスク情報をご確認ください。

## 2. 預金保険

投資信託は運用会社が設定・運用している商品であり、預金ではありません。したがって、**投資信託は預金保険の対象ではありません**。

## 3. 投資者保護基金

銀行は証券会社とは異なり、投資者保護基金に加入していません。したがって、ソニーバンクでご購入いただいた投資信託は**投資者保護基金の対象ではありません**。

## 4. 投資信託に関する手数料

投資信託のご購入時から解約・償還までの間に直接または間接にご負担いただく費用は以下の通りです。

なお、ファンドごとに費用の料率が異なりますので、詳細はサービスサイトにて、各ファンドのリスク情報をご確認ください。

### • 直接ご負担いただく費用

時期	費用項目
お申し込み時	販売手数料
解約請求時	信託財産留保額

### • 間接的にご負担いただく費用

時期	費用項目
毎日	信託報酬
随時	監査費用、売買委託手数料 資産を外国で保管する場合の費用など

## 5. お取り引きいただけるかた

- 投資信託は満 20 歳以上のお客さまにご利用いただけます。
- 投資信託には元本割れのリスクがあるため、「お客さまカード」に登録された投資目的が「資産運用にあたっては、元本割れのリスクは一切許容せず、資産運用を検討する。」の場合は、投資信託のお取り引きを制限させていただきます。

## 6. その他重要事項

- 口座をお持ちでないお客さまは、まず口座開設をしていただく必要があります。口座開設のお申し込みお手続き完了には、お申し込み書がソニーバンクに到着してから3～4日かかります。キャッシュカードなどは、お手続き完了後に発送いたしますので、さらに10日（カードローンと同時に申し込んだ場合はさらに1週間）程度かかります。
- 本誌は、金融商品取引法の開示資料ではありません。
- 投資信託はソニーバンクおよびその子会社の債務ではなく、それらによる保証もありません。
- クローズド期間（解約禁止期間）のある投資信託については、原則として当該期間中の解約注文はお受けできません。
- ソニーバンクの取り扱いファンドは、すべて累積投資型です。したがって、ファンドの分配金は税引き後すべて再投資されます。再投資停止（分配金の払い出し）については対応していません。
- ソニーバンクでは特定口座の取り扱いがございません。
- ソニーバンクの投資信託は買い取り請求に対応していません。すべて、解約請求でのご解約となります。

ソニー銀行株式会社  
登録金融機関  
関東財務局長（登金）第578号  
所属協会：日本証券業協会  
社団法人 金融先物取引業協会

## 個別ファンドの重要事項

ファンド名称
--------

SG アラブ株式ファンド

関係会社
------

委託会社	ソシエテジェネラルアセットマネジメント株式会社
投資顧問会社	ソシエテジェネラルアセットマネジメント UK リミテッド ソシエテジェネラルアセットマネジメント S.A. (ファンド・オブ・ファンズ形式で当ファンドが投資対象とするファンドの運用会社)
受託会社	りそな信託銀行株式会社
(再信託受託会社)	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社

信託期間・決算日など
------------

設定日	2008年1月31日
信託期間	無期限
決算日	年2回（原則として4月15日／10月15日、ただし休業日の場合は翌営業日）

手数料等
------

### 【直接ご負担いただく費用】

販売手数料	2.625%（税抜 2.50%）
換金（解約）手数料	—
信託財産留保額	解約申込受付日の翌営業日の基準価額の 0.2%

### 【間接的にご負担いただく費用】

信託報酬	<p>実質的に純資産総額に対して年率 2.197% 程度 + 成功報酬（※）  <b>※実質的な信託報酬額は、成功報酬が運用状況により変動するため、合計額を表示することができません。</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●当ファンドの信託報酬 <ul style="list-style-type: none"> <li>・純資産総額に対して年率 1.197%（税抜 1.14%）</li> </ul> </li> <li>●当ファンドが投資対象とする「オーシャン・ファンド・エクイティーズ MENA オポチュニティーズ（米ドル建て）」 <ul style="list-style-type: none"> <li>・信託報酬：当該投資法人の純資産額に対して年率 1.0%</li> <li>・成功報酬：当該投資法人の基準価額（成功報酬控除前）が、計算期間（10月1日から翌年9月30日）において期首の基準価額から年率 10% を超えて値上がりした場合、超過分の値上がり益に対して 15% の成功報酬がかかります。成功報酬は、日々計上され（値下がりの場合は戻し入れされます）、計算期間終了後に当該投資法人から控除されます。</li> </ul> </li> <li>●当ファンドが投資対象とする「SGAM Fund マネーマーケット（USD）（米ドル建て）」の信託報酬 <ul style="list-style-type: none"> <li>・当該投資法人の純資産総額に対して年率 0.15%</li> </ul> </li> </ul>
その他の費用	<p>以下の費用を信託財産より実費として支払います。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●信託事務の処理に係る費用、信託財産に関する租税</li> <li>●財務諸表監査などに関する費用等</li> <li>●外貨建資産の保管料、借入金の利息、委託会社の立替えた立替金の利息等</li> <li>●組み入れ有価証券売買時の売買委託手数料および手数料にかかる消費税相当額</li> </ul> <p>また、上記以外に、投資対象の投資法人において年次税（0.01%）の他、管理、受託、監査費用、有価証券売買委託手数料等がかかります。</p> <p>※その他の費用については、定時または随時に見直されるものや、投資対象ファンドの売買条件や運用資産の状況等により異なるものであるため、当該費用および費用全体の合計額（上限額等を含む）について、表示をすることができません。</p>

## ファンドのリスク

当ファンドは、主に海外株式を実質的な投資対象としており、組入株式などの価格の下落や、組入株式の発行会社の倒産や財務状況の悪化等の影響により、基準価額が変動します。また、外貨建資産に投資するため、為替の変動によっても基準価額が変動します。したがって、金融機関の預金と異なり元本や一定の投資成果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、当ファンドは預金保険の保護の対象ではなく、信託財産に生じた利益および損失は、全て受益者に帰属します。なお、当ファンドの投資対象地域の証券・金融市場、政治・社会情勢および地政学的情勢等は、一般的に先進各国に比べて不安定で弱い可能性があるため、先進各国への投資に比べ、価格変動等がきわめて大きくなる場合があります。

### 【当ファンドの主なリスク】

- 株価変動リスク
- 流動性のリスク
- 為替変動リスク
- 信用リスク
- カントリー・リスク
- 解約資金の流出に伴うリスク

## 加入協会

日本証券業協会、社団法人 金融先物取引業協会

## 販売会社

ソニー銀行株式会社 登録金融機関 関東財務局長（登金）第 578 号

\* ファンドの特色や基本情報につきましては、サービスサイト (<http://moneykit.net/>) の「取り扱いファンド一覧」から各ファンドの内容をご覧ください。

\* ファンドの詳細内容につきましては、「目論見書」をご覧ください。

## 個別ファンドの重要事項

### ファンド名称

GS アジア不動産株&リート・ファンド

### 関係会社

委託会社	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社
投資顧問会社	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント・インターナショナル ゴールドマン・サックス (シンガポール) ピー・ティー・イー ゴールドマン・サックス・JBウェア・インベストメント・マネジメント・ピー・ティー・ワイ・リミテッド
受託会社	三菱 UFJ 信託銀行株式会社
(再信託受託会社)	日本マスタートラスト信託銀行株式会社

### 信託期間・決算日など

設定日	2008年2月15日
信託期間	2018年2月19日まで
決算日	年4回（原則として2月、5月、8月、11月の17日、ただし休業日の場合は翌営業日）

### 手数料等

#### 【直接ご負担いただく費用】

販売手数料	3.15%（税抜 3.00%）
換金（解約）手数料	—
信託財産留保額	—

#### 【間接的にご負担いただく費用】

信託報酬	純資産総額に対して年率 1.974%（税抜 1.88%） ※投資顧問会社への報酬は、委託会社の信託報酬に含まれています。
その他の費用	純資産総額に対して年率 0.05% を上限として、以下の信託事務の処理等に要する費用を信託財産より支払うことができます。 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 目論見書、運用報告書などの作成費用</li> <li>● 財務諸表監査などに関する費用等</li> </ul> <p>また、上記以外に以下の費用を信託財産より実費として支払います。これらの費用は、定時または随時に見直されるものや、投資対象ファンドの売買条件や運用資産の状況等により異なるものであるため、事前に料率、費用全体の合計額（上限額等を含む）について、表示をすることができません。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 組み入れ有価証券等売買時の売買委託手数料および手数料にかかる消費税相当額</li> <li>● 外貨建資産の保管料、借入金の利息、委託会社の立替えた立替金の利息等</li> <li>● 信託財産に関する租税</li> </ul>

## ファンドのリスク

当ファンドは、マザーファンドを通じて主に値動きのある外国株式や外貨建不動産投資信託証券（以下、リート）を投資対象としており、組入れた株式、リートの価格の変動、組入れた株式の発行体、リートの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値動き、また、外貨建資産に投資しますので、為替相場の影響により基準価額が変動します。したがって、金融機関の預金と異なり元本や一定の投資成果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、当ファンドは預金保険の保護の対象ではなく、信託財産に生じた利益および損失は、全て受益者に帰属します。

### 【当ファンドの主なリスク】

- 価格変動リスク（株式・リート）
- 集中投資リスク（株式）
- カントリー・リスク
- 信用リスク（株式・リート）
- 収益性悪化リスク（リート）
- 為替変動リスク

## 加入協会

日本証券業協会、社団法人 金融先物取引業協会

## 販売会社

ソニー銀行株式会社 登録金融機関 関東財務局長（登金）第 578 号

\* ファンドの特色や基本情報につきましては、サービスサイト (<http://moneykit.net/>) の「取り扱いファンド一覧」から各ファンドの内容をご覧ください。

\* ファンドの詳しい内容につきましては、「目論見書」をご覧ください。



## 個別ファンドの重要事項

### ファンド名称

DIAM 高金利通貨ファンド（愛称：通貨セレクション）

### 関係会社

委託会社	DIAM アセットマネジメント株式会社
投資顧問会社	DIAM インターナショナル （ファンド・オブ・ファンズ形式で当ファンドが投資対象とするファンドの運用会社）
受託会社	みずほ信託銀行株式会社
（再信託受託会社）	資産管理サービス信託銀行株式会社

### 信託期間・決算日など

設定日	2007年12月27日
信託期間	無期限
決算日	毎月11日 ただし休業日の場合は翌営業日

### 手数料等

#### 【直接ご負担いただく費用】

販売手数料	1.05%（税抜 1.00%）
換金（解約）手数料	—
信託財産留保額	—

#### 【間接的にご負担いただく費用】

信託報酬	<p>実質的に純資産総額に対して年率 1.10% 程度（税抜 1.06% 程度）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 当ファンドの信託報酬 <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 純資産総額に対して年率 0.84%（税抜 0.80%）</li> </ul> </li> <li>● 当ファンドが投資対象とする「DIAM マルチカレンシーファンド（JPY）クラス F」の信託報酬 <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 当該ファンドの純資産額に対して年率 0.26%</li> </ul> </li> </ul> <p>（実質的な信託報酬は、「DIAM マルチカレンシーファンド（JPY）クラス F」を高位に組み入れた状態を想定。）</p>
その他の費用	<p>以下の費用を信託財産より実費として支払います。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 監査費用</li> <li>● 信託事務の処理に係る費用、信託財産に関する租税</li> <li>● 組み入れ有価証券売買時の売買委託手数料および手数料にかかる消費税相当額</li> <li>● 外貨建資産の保管料、借入金の利息、委託会社の立替えた立替金の利息等</li> </ul> <p>※その他の費用については、定時または随時に見直されるものや、投資対象ファンドの売買条件や運用資産の状況等により異なるものであるため、当該費用および費用全体の合計額（上限額等を含む）について、表示をすることができません。</p>

## ファンドのリスク

当ファンドは、国内外の債券へ投資、および為替予約（先渡）取引を主要投資手法とする投資信託証券を投資対象としますので、金利の変動、また組入れた債券の発行体、為替予約（先渡）取引の相手方の財務状況の変化及びそれらに関する外部評価の変化等により、基準価額は変動します。また、外貨建資産に投資しますので、為替相場の影響を受けます。したがって、金融機関の預金と異なり元本や一定の投資成果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、当ファンドは預金保険の保護の対象ではなく、信託財産に生じた利益および損失は、全て受益者に帰属します。

### 【当ファンドの主なリスク】

- 為替変動リスク
- 流動性のリスク
- カントリー・リスク
- 信用リスク
- 金利リスク

## 加入協会

日本証券業協会、社団法人 金融先物取引業協会

## 販売会社

ソニー銀行株式会社 登録金融機関 関東財務局長（登金）第 578 号

\* ファンドの特色や基本情報につきましては、サービスサイト (<http://moneykit.net/>) の「取り扱いファンド一覧」から各ファンドの内容をご覧ください。

\* ファンドの詳しい内容につきましては、「目論見書」をご覧ください。