

投資信託販売手数料体系の改定と 「積み立てプラン」販売手数料還元制度 開始のお知らせ

ソニー銀行株式会社(代表取締役社長兼 CEO:石井 茂/本社:東京都港区/通称:ソニーバンク)は、8月4日(月)より、お客さまへのサービス向上の観点から、**投資信託の販売手数料体系を改定します**。さらに、「**積み立てプラン**」**販売手数料還元制度を開始します**のでお知らせいたします。

この度の改定では、取り扱い投資信託の販売手数料を、ファンド分類や運用方針等に基づいた分かりやすい設定に見直します。また、1取り引きあたりの購入お申し込み金額に応じて、0.525%~1.05%(消費税込み)の優遇を行う手数料体系に変更します。

「積み立てプラン」販売手数料還元制度は、「積み立てプラン」ご利用時の販売手数料(消費税込み)を20%相当額キャッシュバックする制度です。お客さまが、毎年1月~3月、4月~6月、7月~9月、10月~12月の各判定期間中、「積み立てプラン」にて毎月継続して同一ファンドを購入された場合、当該取り引きにかかる販売手数料(消費税込み)の20%相当額をキャッシュバックいたします。

なお、8月4日(月)には、「ブラックロック天然資源株ファンド」、「シュロダー・BRICs 通貨ファンド」を新たに取り扱い投資信託に加え、販売を開始します。ソニーバンクは引き続き、魅力ある手数料水準と厳選した投資信託のラインアップで、お客さまの多様な資産運用ニーズにお応えしてまいります。

■ 販売手数料体系改定の概要

- 販売手数料をファンド分類や運用方針等に基づいて見直し：
従来からの取り扱いファンドのうち18本について、販売手数料が引き下げに(別紙ご参照)
- 購入お申し込み金額に応じて、販売手数料を0.525%~1.05%(消費税込み)優遇

■ 「積み立てプラン」販売手数料還元制度の概要

3ヶ月ごとに、「積み立てプラン」による販売手数料(消費税込み)の20%相当額をキャッシュバック

■ 8月4日(月)より取り扱いを開始する2ファンド

今回の追加により、ソニーバンクの取り扱い投資信託は26社64本となります。

ファンド名	運用会社
ブラックロック天然資源株ファンド	ブラックロック・ジャパン株式会社
シュロダー・BRICs 通貨ファンド	シュロダー証券投信投資顧問株式会社

※ファンドの詳細は、各ファンドの販売開始日以降のサービスサイトにて目論見書などをご覧ください。

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

経営企画部 広報担当: 高木・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くれぐれもご注意ください。

※IP電話をご利用の場合、ご入力内容が確認できない場合がございます。

【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】

■ 今回の改定により、販売手数料が変更（引き下げ）となる18ファンド

適用開始日：2008年8月4日（月）＜購入お申し込み日基準＞

ファンド名	改定前	改定後 (8月4日以降)
	販売手数料 (消費税込み)	販売手数料 (消費税込み)
中央三井日本債券インデックスファンド	1.05%	0.525%
ブラックロック・ワールド・ボンド・オープン（為替ヘッジあり）	1.575%	1.05%
ブラックロック・ワールド・ボンド・オープン（為替ヘッジなし）	1.575%	1.05%
グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.575%	1.05%
PCA 米国高格付社債オープン（愛称：合格点）	2.10%	1.05%
PCA 米国高利回り社債オープン	2.625%	2.10%
エマージング・ソブリン・オープン（毎月決算型）	2.625%	2.10%
インデックスファンド TSP	2.10%	1.05%
MSCI インデックス・セレクト・ファンド（コクサイ・ポートフォリオ）	2.10%	1.05%
日興アクティブバリュー	3.15%	2.10%
ブラックロック日本小型株オープン	3.15%	2.10%
DIAM 世界好配当株オープン（毎月決算コース）＜愛称：世界配当倶楽部＞	3.15%	2.10%
日興ワールドエクイティオープン	3.15%	2.10%
ブラックロック・US ベーシック・バリュー・オープン	3.15%	2.10%
SG アラブ株式ファンド	2.625%	2.10%
MHAM J-REIT インデックスファンド（毎月決算型）＜愛称：ビルオーナー＞	1.575%	1.05%
フィデリティ・世界分散・ファンド（債券重視型）＜愛称：3つのチカラ＞	2.625%	2.10%
フィデリティ・世界分散・ファンド（株式重視型）＜愛称：3つのチカラ＞	2.625%	2.10%

■ 1 取り引きあたりの購入お申し込み金額に応じた販売手数料（消費税込み）の優遇幅

適用開始日：2008年8月4日（月）＜購入お申し込み日基準＞

1 取り引きあたりの購入金額	優遇幅（消費税込み）
1 万円以上 100 万円未満	なし
100 万円以上 1,000 万円未満	▲ 0.525%
1,000 万円以上	▲ 1.05%

※優遇内容の詳細は、サービスサイトをご覧ください。

■「積み立てプラン」販売手数料還元制度の概要

3ヶ月ごとに、投資信託の「積み立てプラン」でのご購入にかかる販売手数料(消費税込み)の20%相当額をキャッシュバックする制度です。

毎年1月～3月、4月～6月、7月～9月、10月～12月の各判定期間中、「積み立てプラン」にて毎月継続して同一ファンドを購入された場合、当該取り引きにかかる販売手数料(消費税込み)の20%相当額をキャッシュバックします。なお、初回(2008年7月～9月分)については、8月、9月の2ヶ月で判定します。

対象ファンド	「積み立てプラン」対象ファンド(MONEYKit ベーシック(円)を除く)
対象取り引き	毎年1月～3月、4月～6月、7月～9月、10月～12月の各判定期間中、毎月継続して同一ファンドを購入する「積み立てプラン」によるお取り引き
キャッシュバック金額	対象取り引きにかかる販売手数料(消費税込み)の20%相当額
キャッシュバック方法	円普通預金口座に入金
キャッシュバック時期	毎年1月、4月、7月、10月(各判定期間終了の翌月)15日

(キャッシュバックの例) ●……積み立てプランによりファンドを購入した月

	判定期間			判定期間			判定期間			判定期間		
	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
例1		● (新規申込)	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
		キャッシュバック対象(*)					キャッシュバック対象			キャッシュバック対象		
例2		● (新規申込)	●			●	●	●	●		●	●
							キャッシュバック対象					

(*) 判定期間途中での新規お申し込みについては、翌判定期間のすべての月で継続購入された場合、翌判定期間のキャッシュバック時に、初回購入分からの販売手数料を対象にキャッシュバックします。

※「積み立てプラン」販売手数料還元制度の詳細は、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