

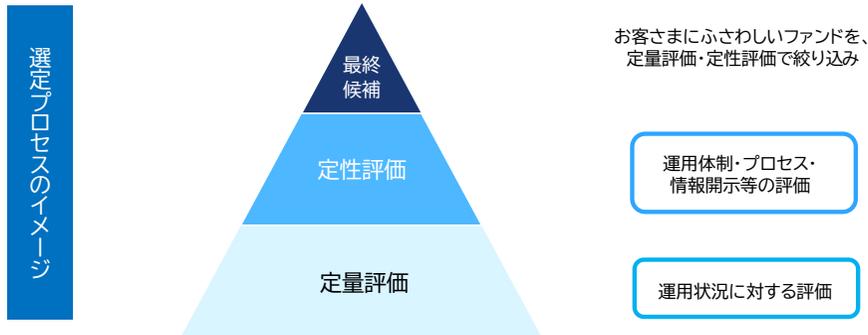
北洋証券 公募投資信託(ファンド)評価について

※ 以下、当資料では投資信託のことを「ファンド」と表記いたします。

北洋証券は、お客さまの資産形成を支援し、お客さまの資産状況、取引経験、金融知識および取引目的・ニーズに合ったファンドをご案内するために、新規ファンド導入時、ならびに定期的に、「ファンド評価」を実施しています。当資料では、北洋証券の「ファンド評価」について、その方法や考え方をご紹介します。

《新規ファンド選定プロセスにおける評価》

北洋証券がファンドを新規導入する際は、多数ある国内のファンドを資産カテゴリ毎に分類し、純資産比較・パフォーマンス分析等による「定量評価」を行ない、さらに、運用体制・運用プロセス・情報開示等に関する「定性評価」を実施して、導入候補を絞り込んでいます。評価にあたっては、複数の「投信評価会社」の評価データを活用するほか、運用会社から提供を受ける資料の精査・ヒアリング等を実施しています。



《ファンドの継続的なモニタリングにおける評価》

北洋証券では、年2回、取扱い中のファンドについて、新規導入ファンド選定時と同様の定量評価と定性評価を実施し、引き続きお客さまの資産形成に資する商品かどうかを検証しています。この検証結果は、当社が提供する商品の質を保つ取組みに活用しています。

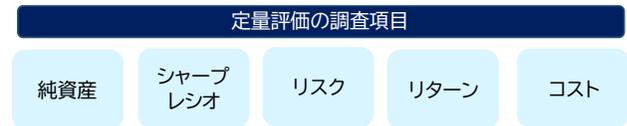


～ パフォーマンス等による定量評価とともに、定性評価も重視しています ～

北洋証券では、ファンドが優れたパフォーマンスを継続するためには「運用会社の強固なビジネス基盤」、「運用力を持続させるチーム体制」、「明快な投資哲学や継続性のある運用プロセス」等が不可欠であるとの考えのもと、定性評価も重視しています。

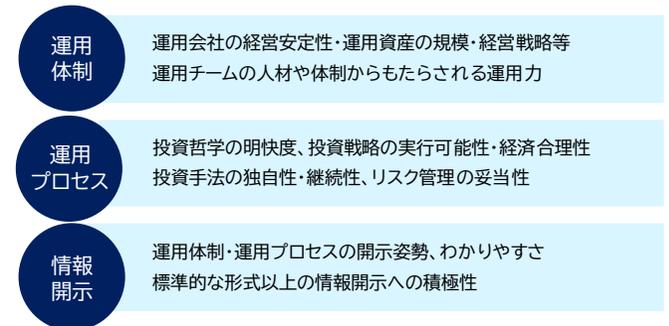
定量評価

定量評価では、以下の項目を主に確認し、過去のパフォーマンス等を分析しています。



定性評価

定性評価では、以下の項目を主に確認し、優れたパフォーマンスが継続可能なファンドかどうかや、お客さまにふさわしいファンドかどうかを分析しています。



《投資信託お申込にあたってのご注意》

○ 投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券(外国証券には為替変動リスクもあります)等に投資しますので、運用実績は市場環境等により変動します。したがって、元本および分配金が保証されているものではありませんので、お受取金額がお客さまのご投資された金額を下回ることもあります。

《主なリスク》

主なリスク	リスクの影響
価格変動リスク	投資対象とする株式・債券・リート等の価格変動により投資元本を割り込むリスク
為替変動リスク	外貨建資産に投資するファンドの場合、為替の変動により投資元本を割り込むリスク
信用リスク	投資対象とする株式・債券・リート等の発行者や取引先等の経営、財務状況等の悪化により投資元本を割り込むリスク
その他リスク(流動性リスク等)	保有している株式・債券・リート等を現金化できない場合や不測の事態が発生した場合に投資元本を割り込むリスク

※ 上記の主なリスクは一般的なリスク要因を記載したものであり、ファンドのすべてのリスクを網羅するものではありません。各ファンドにおけるリスクの詳細は、最新の投資信託説明書(交付目論見書)を必ずご確認ください。

○ 投資信託に係る費用について

ご投資にあたっては、以下の記載の費用等を足し合わせた金額をご負担いただきます。

- ・ 申込み時に直接ご負担いただく費用： 販売手数料 お申込み金額に応じ、お申込み価格に対し最大3.85%＜消費税込み＞
- ・ 換金時に直接ご負担いただく費用： 信託財産留保額 約定日の基準価格に対し最大1.0%
- ・ 投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用： 信託報酬 純資産総額に対し最大年率2.2%＜消費税込み＞

ただし、投資対象とする投資信託証券の組入比率や当該投資信託証券の変更などにより、上記の料率を超える場合があります。また、固定報酬や成功報酬等を間接的にご負担いただく場合があります。

- ・ その他費用： 上記以外に監査費用等、個別の投資信託毎にご負担いただく費用があります。

投資信託に係る費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、投資信託説明書(交付目論見書)等でご確認ください。

○ 投資信託は預金商品ではなく、預金保険の対象ではありません。

○ 北洋証券で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象となります。

○ 投資信託の運用による収益および損失は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。

○ 投資信託の設定・運用は委託会社が行います。

○ 投資信託のお取引に関しては、クーリングオフ(金融商品取引法第37条の6<書面による解除>)の適用はありません。

○ 投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては、投資信託説明書(交付目論見書)等をよくお読みいただき、内容をご確認のうえご自身でご判断ください。

本資料は情報提供を目的としたものであり、法令に基づく開示書類ではありません。

商号等： 北洋証券株式会社 金融商品取引業者 北海道財務局長(金商)第1号
加入協会： 日本証券業協会