

2024年12月26日

受益者の皆さまへ

株式会社りそな銀行

実績配当型金銭信託(信託のチカラ)りそな日本国債オープン 適用信託報酬率の変更について

拝啓

時下ますますご清栄のこととお慶び申し上げます。

平素は格別のお引き立てを賜り、誠にありがとうございます。

「実績配当型金銭信託(信託のチカラ)りそな日本国債オープン(以下、本商品)」につきまして、第24期決算日(2024年12月25日)における日本相互証券株式会社が発表する新発10年国債の利回り(終値)が1.065%であったため、本商品の信託約款の定めに従い、翌計算期間に適用される信託報酬率を変更いたしましたので、お知らせいたします。

りそな銀行ではお客さまのご要望にお応えするため、より一層のサービス向上に努める所存でございます。今後とも、ご愛顧賜りますようお願い申し上げます。

敬具

記

1. 信託報酬率変更日

2024年12月26日(木)

2. 変更内容

変更前	変更後
年率0.4%	年率0.5%

信託報酬率は、每期、直前の期の決算日における日本相互証券株式会社が発表する新発10年国債の利回り(終値)に応じて、右表の通り見直します。

新発10年国債 利回り	信託報酬率 (年率)
1%未満	0.4%
1%以上2%未満	0.5%
2%以上3%未満	0.6%
3%以上4%未満	0.7%
4%以上5%未満	0.8%
5%以上	0.9%

以上

本資料最終ページに記載されている、「本資料に関してご留意いただきたい事項」を必ずご覧ください。



■ りそな日本国債オープン[®]の信託終了（予定）について

本商品は、2025年4月25日（金）を償還日（臨時計算日）、2025年5月1日（木）を償還金支払日（一括償還期日）として、信託を終了する予定です。信託終了について、詳しくは以下のURLもしくは二次元バーコードよりご確認ください。

<https://www.resonabank.co.jp/kojin/kinsen/index.html>



※本商品は2024年12月26日（木）より、新規購入のお申込みの受付を停止しています。

■ りそな日本国債オープン[®]の主なリスク

＜りそな日本国債オープンへの投資にあたってご留意いただきたい点＞

- ・「実績配当型金銭信託（信託のチカラ）りそな日本国債オープン（以下、本商品）」は、りそな銀行が受託者として資産の運用および管理を行う実績配当型の金銭信託であり、預金または投資信託ではありません。
- ・本商品は、信託元本および収益分配金が保証されている商品ではありません。
- ・本商品は、お預りした財産をりそな銀行が委託者兼受託者となる指定単独運用信託を通して値動きのある有価証券等で運用しますので、これらの有価証券の発行体の信用状況の変化や金利等の指標の変動を要因として、本商品の基準価額は変動します。基準価額が下落すると損失が発生し、投資元本を割込むおそれがあります。
- ・本商品は運用の成果により基準価額が日々変動し、運用による利益および損失は本商品をお申込みのお客さまに帰属します。
- ・本商品は市場環境や運用の状況により解約を制限し、信託を終了することがあります。
- ・本商品は預金保険の対象ではなく、また、投資者保護基金の保護の対象でもありません。
- ・毎決算時に分配方針に基づいた収益の分配を行う商品ですが、分配可能な収益の額が少額の場合等には分配を行わない場合があります。
- ・金融商品取引法第37条の6（金融機関の信託業務の兼営等に関する法律第2条の2で準用される場合を含みます。）の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。

＜基準価額の主な変動要因＞

価格変動 リスク	一般に債券の価格は金利変動による影響を受け、金利が上昇した場合には債券の価格は下落します。その場合、本商品に組入れている債券の価格が下落し、基準価額が下落するおそれがあります。
信用リスク	本商品に組入れている債券の発行体に財務内容の健全性の低下もしくはその懸念が生じた場合、または格付機関により付与された信用格付が引き下げられた場合には、当該債券の価格は下落することがあります。その場合、本商品に組入れている債券の価格が下落し、基準価額が下落するおそれがあります。
流動性リスク	有価証券等を売却または取得する場合に、市場に十分な流動性がない場合においては、予定していた価格より不利な価格で売買することにより、不測の損失を被るおそれがあります。その場合、基準価額が下落するおそれがあります。

※ 上記のリスクは主なリスクであり、基準価額の変動要因はこれらに限定されるものではありません。

※ 詳しくは、「商品説明書（目論見書）」および一体としてお渡しする「商品説明書補完書面」を必ずご覧ください。

■ りそな日本国債オープン[®]の費用

<お客さまに直接ご負担いただく費用について>

購入／解約時	申込手数料／信託財産留保額	ありません。
--------	---------------	--------

<保有期間中に間接的にご負担いただく費用について>(いずれも信託財産から支払われます)

信託報酬	<p>信託財産の運用およびそれに伴う調査、基準価額の計算、開示資料の作成、信託財産に係る情報提供、信託財産の管理その他の信託事務の対価として、信託報酬を信託財産の中からいただきます。</p> <p>信託報酬は、計算期間を通じて毎日、純資産総額に対して年率0.4%~0.9%の所定の信託報酬率を乗じて得た額とします(消費税は課税されません)。</p> <p>毎期、直前の期の決算日における新発10年国債の利回りに応じて、信託報酬率を見直します(右表参照)。</p> <p>※ 新発10年国債利回り: 直前の期の決算日における日本相互証券株式会社発表の新発10年固定利債の利回り(終値)</p>	新発10年国債 利回り	信託報酬率 (年率)
		1%未満	0.4%
		1%以上2%未満	0.5%
		2%以上3%未満	0.6%
		3%以上4%未満	0.7%
		4%以上5%未満	0.8%
5%以上	0.9%		
その他の費用・ 手数料	<p>信託財産に関する租税および信託事務の処理に必要な費用(監査費用等)は、信託財産の中から支払います。これらの費用は信託財産の運用状況、保管状況等により異なり発生時まで確定しないため事前に料率、上限額またはその計算方法の概要等を記載することができません。</p>		

■ 本資料に関してご留意いただきたい事項

- 本資料は、本商品の運用状況を皆さまにより良くご理解いただくためにりそな銀行が作成したものであり、投資の勧誘や推奨を目的としたものではありません。
- 本資料は信頼できると判断した情報等をもとに作成しておりますが、その正確性、完全性等を保証するものではありません。
- 本資料に関わる一切の権利は、他社資料等の引用部分を除きりそな銀行に属し、いかなる目的であれ、本資料の一部または全部の無断での使用・複製は固くお断りします。
- 本商品のお申込みにあたっては、最新の「商品説明書(目論見書)」および一体としてお渡しする「商品説明書補完書面」の内容を必ずご覧ください。
- 本資料の内容に関してご不明な点がございましたら、お取引店までご照会ください。

商品説明書(目論見書)のご請求・お申込みは



埼玉りそな銀行

商号等: 株式会社埼玉りそな銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第593号
加入協会: 日本証券業協会
一般社団法人金融先物取引業協会

受託・運用は

りそな銀行