投資信託

2025 年 01 月

重要情報シート（個別商品編）

1．商品等の内容（当社は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	ハーベスト　アジア　フロンティア株式ファンド		
組成会社（運用会社）	SBI アセットマネジメント株式会社	**販売委託元**	SBI アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	本ファンドは、受益証券への投資を通じて、①バングラデシュ ②モンゴル ③カザフスタン ④スリランカ ⑤ベトナム等の企業及び当該各国で主な事業展開をする企業の上場株式等に実質的に投資し、投資信託財産の中長期的な成長を目指して運用を行います。 　また、香港やシンガポール等の証券取引所に上場する、流動性の高いフロンティア関連企業及び今後成長が見込まれる中国西部のフロンティア地域（内モンゴル、チベット、新疆、雲南等）の株式等にも実質的に投資を行います。 外国投資信託「ハーベスト・アジア フロンティア エクイティファンド クラス J」受益証券への投資比率を高位に保つことを基本とします。 外国投資信託の運用については、「ハーベスト グローバル インベストメント リミテッド（香港）」が行います。 外貨建資産への実質的な投資にあたっては、原則として為替ヘッジは行いません。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	想定する購入者層は以下の通りです。 ・投資目的(投資ホライズン)　／　中長期での資産形成を目的とする方 ・顧客のリスク許容度　／　大きく元本割れするリスクを許容する方		
パッケージ化の有無	有。この金融商品は、複数の金融商品を組み合わせた商品です。組入れている金融商品を個別の金融商品として購入することはできません。	**クーリング・オフの有無**	本ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第 37 条の 6 の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。

＜ご質問例＞

詳細はこちら https://faq.sbisec.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/39334cd9-aed9-4519-ba52-6bdb0f94499b/f8e57aaa-5c77-4aec-82fc-9b7cbc3fba00

・あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。

・この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。

・この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

2．リスクと運用実績　（本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生ずる リスクの内容	本ファンドは、値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。また、外貨建資産には為替リスクもあります。したがって、投資者の皆様の投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割込むことがあります。特に、本ファンドは投資信託証券への投資を通じて実質的にフロンティア諸国の株式等への投資を行います。一般的にフロンティア市場への投資は、先進国市場への投資に比較して、カントリーリスクや信用リスク等が高くなります。したがって、基準価額が大きく下落し、非常に大きな損失を生じるおそれがあります。本ファンドに生じた利益及び損失は、すべて投資者の皆様に帰属します。また、投資信託は預貯金とは異なります。 主な変動要因は以下の通りです。 ・株価変動リスク ・為替変動リスク ・カントリーリスク ・信用リスク ・流動性リスク なお、基準価額の変動要因は上記に限定されるものではありません。
（ご参考） 過去 1 年間の収益率	26.79%（2024 年 10 月末現在）
（ご参考） 過去 5 年間の収益率	最大値：60.9%、最小値：-33.7%、平均値：8.6%、となっています。 （2019 年 11 月～2024 年 10 月の各月末における直近 1 年間の数字）

リスクについては、契約締結前交付書面【交付目論見書】の「投資リスク」の欄、運用実績の詳細は交付目論見書の「ファンドの年間騰落率及び分配金再投資基準価額の推移」と「ファンドと他の代表的な資産クラスとの騰落率の比較」の欄に記載しています。

＜ご質問例＞

詳細はこちら https://faq.sbisec.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/39334cd9-aed9-4519-ba52-6bdb0f94499b/f8e57aaa-5c77-4aec-82fc-9b7cbc3fba00

・上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。

・相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

3．費用　（本商品の購入又は保有には、費用が発生いたします）

購入時に支払う費用 （販売手数料など）	ありません。
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	信託報酬率は、年 1.474%（税抜：年 1.34%）です。 また、投資対象とする投資信託証券の信託報酬率が年 0.65%程度かかるため、実質的な負担は年 2.124%（税込）程度となります。その他費用・手数料等がファンドから支払われますが、これらは事前に料率、上限等を表示することはできません。
売却（解約）時に支払う費用 （信託財産留保額など）	0.3%
運用成果に応じた費用 （成功報酬など）	ありません。

詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の　「ファンドの費用」　の欄に記載しています。

＜ご質問例＞
詳細はこちら https://faq.sbisec.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/39334cd9-aed9-4519-ba52-6bdb0f94499b/f8e57aaa-5c77-4aec-82fc-9b7cbc3fba00
・私がこの商品に○○万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。
・費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

4．換金・解約の条件　（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

償還期限は無期限です。　但し、受益権の口数が 10 億口を下回ることとなった場合等には繰上償還となる場合があります。
解約時手数料は生じませんが、解約した際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で換金申込受付日の翌営業日の基準価額に 0.3%を乗じて得た額を信託財産留保額としてご負担いただき、信託財産内に留保致します。
ファンドの資金管理を円滑に行うため、大口解約には制限を設ける場合があります。 金融商品取引所等における取引の停止、外国為替取引の停止、決済機能の停止、その他やむを得ない事情等があるときは、購入・換金のお申込みの受付を中止すること、及び既に受付けた購入・換金のお申込みの受付を取消す場合があります。

詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の　「手続・手数料等」　の欄に記載しています。

＜ご質問例＞
詳細はこちら https://faq.sbisec.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/39334cd9-aed9-4519-ba52-6bdb0f94499b/f8e57aaa-5c77-4aec-82fc-9b7cbc3fba00
・私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

5．当社の利益とお客様の利益が反する可能性

お客様が当ファンドを保有されている間に負担する（組成会社に支払う）信託報酬から、SBI 証券は年 0.77%(税抜年 0.70%)の手数料（販売会社報酬）を頂きます。 これは、運用報告書など各種書類の送付、口座内でのファンドの管理、購入後の情報提供などの対価です。
この商品の組成会社と当社は、SBI ホールディングスを親会社とするグループ会社の関係にあります。
当社の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるような場合はありません。

※ 利益相反の内容とその対処方針については、当社 WEB サイトの「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。
https://www.sbisec.co.jp/ETGate/WPLETmgR001Control?OutSide=on&getFlg=on&burl=search_home&cat1=home&cat2=service&dir=service&file=home_rieki.html

6．租税の概要（NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

・税金は表に記載の時期に適用されます。
・以下の表は、個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。

課税時期	項目	税金
分配時	所得税及び 地方税	配当所得として課税 普通分配金に対して 20.315%
換金（解約）時または償還時	所得税及び 地方税	譲渡所得として課税 換金（解約）時及び償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315%

・この商品の NISA、iDeCo の取扱いは以下のとおりです。

NISA（成長投資枠）	○	**NISA（つみたて投資枠）**	×	**iDeCo**	○

詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の　「ファンドの費用」　「税金」　の欄に記載しています。

7．その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

「目論見書補完書面」および 組成会社が作成した「目論見書」	https://www.sbisec.co.jp/ETGate/?_ControlID=WPLETsmR001Control&_DataStoreID=DSWPLETsmR001Control&_PageID=WPLETsmR001Sdtl10&_ActionID=noLogin&sw_page=Trust&cat1=home&cat2=none&getFlg=on&sw_param1=popup&sw_param2=41%3B8931111A	

お問い合わせ先

株式会社 SBI 証券

https://www.sbisec.co.jp/

TEL：0120-104-214（トーシニイーヨ）平日 8:00～17:00（年末年始を除く）

※携帯電話のお客様は、ナビダイヤルをご利用ください。

TEL：0570-550-104（ゴーゴートーシ）平日 8:00～17:00（年末年始を除く）

※ナビダイヤルは、携帯電話からは 20 秒 11 円（税込）の通話料がかかります。

なお、国際電話、一部の IP 電話からはご利用いただけません。その際は 03-5562-7530 をご利用ください。

J_8931111A_Z（25.01）