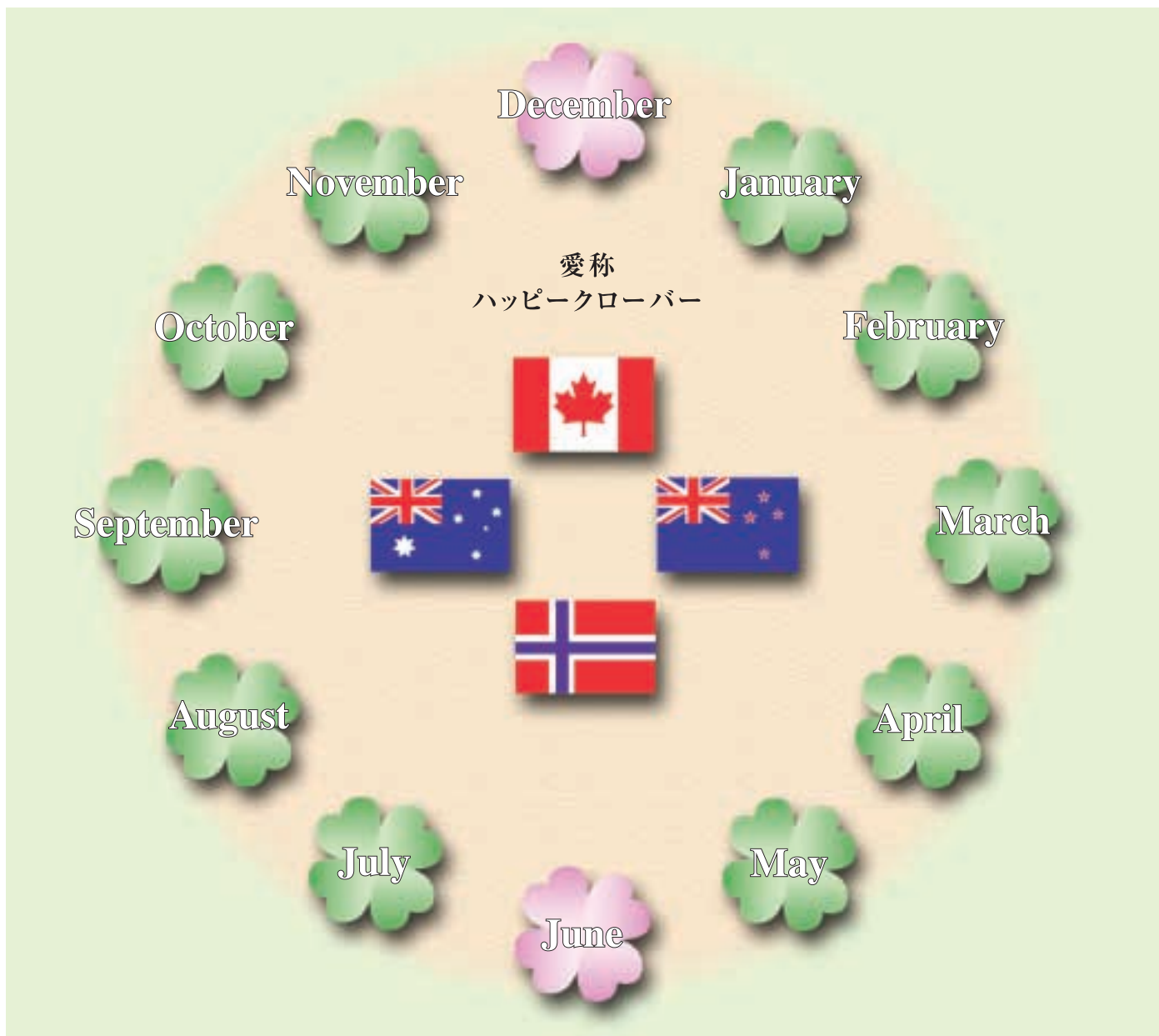


DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース)

愛称:ハッピークローバー

追加型株式投資信託／バランス型／自動けいぞく投資適用



当ファンドは、実質的に債券等の値動きのある有価証券(外貨建資産には為替リスクもあります。)に投資をしますので、市場環境、組入有価証券の発行者にかかる信用状況等の変化により基準価額は変動します。このため、購入金額について元本保証および利回り保証のいずれもありません。

お申込みに当たっては、必ず投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

■販売会社



池田銀行

商号等／株式会社池田銀行
登録金融機関 近畿財務局長(登金)第6号
加入協会／日本証券業協会

■設定・運用は

興銀第一ライフ・アセットマネジメント

「DIAM(ダイヤモンド)」は、私たちのコミュニケーション・ネームです。
([「興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社」は、平成20年1月1日付で商号を「DIAMアセットマネジメント株式会社」に変更する予定です。])
商号等／興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第324号
加入協会／(社)投資信託協会、(社)日本証券投資顧問業協会

MIZUHO

みずほフィナンシャルグループ

DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）

愛称：ハッピークローバー

主にDIAM高格付インカム・オープン・マザーファンド[※]受益証券への投資を通じ、実質的に高格付資源国の公

※当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行います。ファミリーファンド方式とは、お客さまの投資資金をまとめてベビーファンド（当ファンド）とし、その投資資金を主としてマ

ファンドの特色



比較的高金利の期待できる資源国^{※1}の公社債に投資

- 主な投資対象は、カナダ、オーストラリア、ニュージーランド、ノルウェーの公社債です。

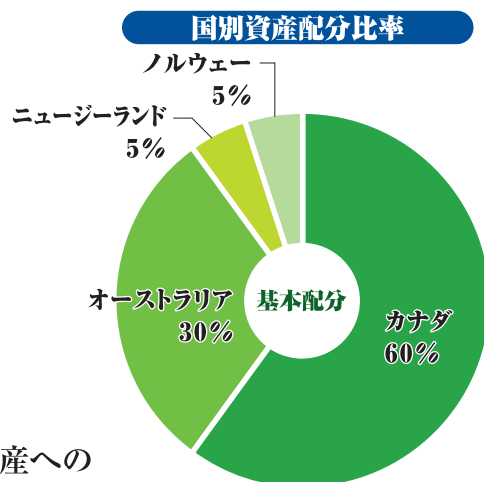
・国別資産配分比率は、市場規模、経済規模、市場動向等を勘案し、右グラフの資産配分比率を基本とします。

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^{※2}は行いません。

※1当ファンドでは、「資源国」を「石油、鉱物資源、ガス、石炭等の資源を産出する国で、その資源がその国の経済もしくは世界経済に影響を与えると考えられる国」と定義しています。

※2為替ヘッジとは、ファンドが投資する外貨建資産について、為替の変動による価格変動リスクを為替予約・為替先物取引等を利用して軽減することをいいます。ただし、為替ヘッジにはコストがかかります。

- 公社債への投資には、金利リスクがあります。また、外貨建資産への投資には、為替リスクがあります。



※ 2007年7月時点

※ 上記比率は、今後の市場規模、経済規模、市場動向等の変化などにより変更となる場合があります。



信用力重視

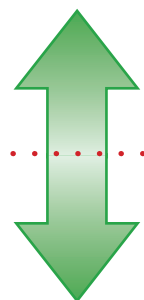
- 国債を中心とした、信用度の高いAA格以上（海外格付機関S&P社又はMoody's社の格付けを採用）の格付けを取得している、流動性の高い公社債に投資します。

信用度高い

投資適格債



信用度低い



それ以外の債券

Moody's

S&P

Aaa

AAA

Aa

AA

A

A

Baa

BBB

Ba

BB

B

B

Caa

CCC

Ca

CC

C

C

D

＜主な投資対象国＞

カナダ、オーストラリア、
ニュージーランド、ノルウェー

（参考）＜その他主要国＞

アメリカ、ドイツ、イギリス、デンマーク、
スウェーデンなど

（ご参考）

投資対象ではありませんが、日本国債の格付けはMoody'sでA、S&PでAAとなっております。

※ 2007年7月末時点

※ 色付きの中が投資対象となります。

※ 格付けの符号につきましては省略して表示しております。

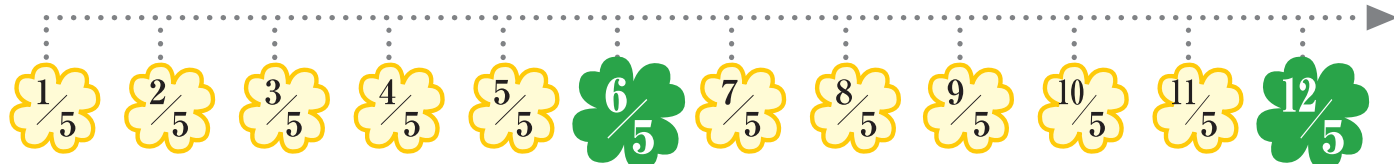
（出所：Moody'sおよびS&PデータよりDIAM作成）

- 公社債への投資には、信用リスクがあります。



毎月決算

- 毎月の各5日（休業日の場合には翌営業日）に決算を行い、原則として利子等収益の範囲内で分配を行います。売買益（評価益を含みます。）については毎年6月、12月の決算時に原則として分配を行います。



「分配金受取コース」：分配金は、原則として決算日より起算して5営業日までにお支払いを開始します。

「分配金自動けいぞく投資コース」：分配金は、税引後、自動的に無手数料で全額再投資されます。

- 分配対象額が少額の場合には、分配を行わない場合があります。

社債を主要投資対象とし、安定した収益の確保と信託財産の中長期的な成長を目指して運用を行います。

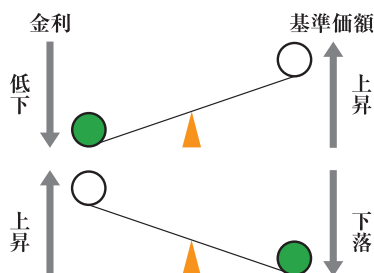
ザーファンド(DIAM高格付インカム・オープン・マザーファンド)に投資します。実質的な運用は、マザーファンドで行います。

当ファンドの主なリスクと費用

- 主なリスク (以下のリスクは投資信託説明書(交付目論見書)に記載されているリスクを要約したものです。その他の留意点など、くわしくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。)

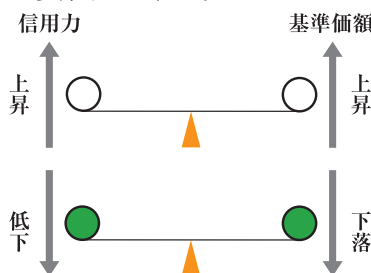
金利リスク

金利が上昇した場合、債券価格は下落し、基準価額が下がる要因となります。



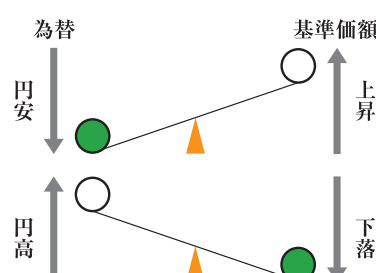
信用リスク

組入れている債券の発行体が経営不安、倒産に陥った場合、あるいはこうした状況に陥ると予想される場合、基準価額が下がる要因となります。



為替リスク

外国為替相場が対円で下落(=円高)した場合、基準価額が下がる要因となります。



- 主な費用 (以下の費用の詳細については、裏面の『ご投資の手引き』および投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。)

■ 直接的にご負担いただく費用・税金

買付時	収益分配時	換金時	償還時
・お申込手数料	・所得税および地方税	・信託財産留保額 ・所得税および地方税	・所得税および地方税

■ 間接的にご負担いただく費用

・信託報酬 ・その他の費用等

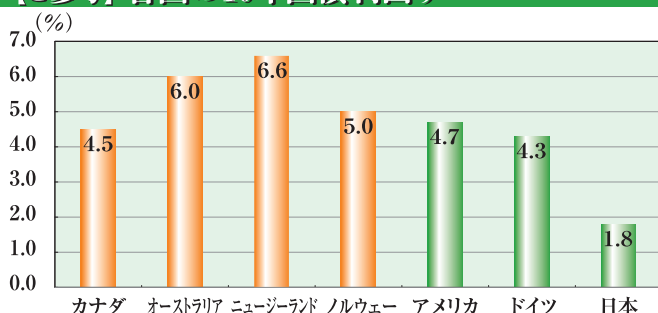
主要投資対象国



※2007年7月末時点

※ニュージーランドは資源国ではありませんが、オーストラリア経済圏であることから、オーストラリアと同様に位置付け、投資を行います。 (出所: 外務省および各国大使館データよりDIAM作成)

【ご参考】各国の10年国債利回り

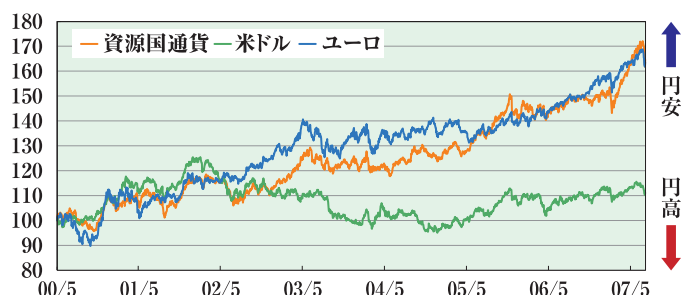


※掲載のデータは、DIAMが信頼できると判断したデータにより作成しておりますが、情報の正確性および当ファンドの将来の運用成果を保証するものではありません。

※2007年7月末時点

※金利環境によってはアメリカ、ドイツおよび日本の国債利回りが投資対象国の国債利回りを上回る場合もあります。当ファンドの主な投資対象国は、カナダ、オーストラリア、ニュージーランド、ノルウェーです。

【ご参考】為替レートの推移



※データ期間: 2000年5月末～2007年7月末

※2000年5月末を100として指数化

※資源国通貨とは、カナダ、オーストラリア、ニュージーランド、ノルウェーの各通貨の為替レート(対円レート)を国別資産配分比率で加重平均したものです。 (出所: Bloomberg データよりDIAM作成)

DIAM高格付インカム・オープン(毎月決算コース) 愛称:ハッピークローバー 追加型株式投資信託/バランス型/自動けいぞく投資適用

投資信託 ご購入の 注意

証券投資信託は、
(1) 預金・金融債・保険契約ではありません。また、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また、証券会社を通じて購入していない場合には投資者保護基金の対象にもなりません。
(2) 金融機関の預金・金融債あるいは保険契約における保険金額とは異なり、購入金額については、元本保証および利回り保証のいずれもありません。
(3) 投資した資産の価値が減少して購入金額を下回る場合がありますが、これによる損失は購入者が負担することとなります。
■ 当資料は興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社*が作成した販売用資料であり、金融商品取引法により義務づけられた資料ではありません。当ファンドのお申込みに際しては、販売会社から投資信託説明書(交付目論見書)をあらかじめ、または同時にお渡しいたしますので、必ず詳細をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

*「興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社」は、平成20年1月1日付で商号を「DIAMアセットマネジメント株式会社」に変更する予定です。

ご投資の手引き(詳細については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。)

お申込み

お申込みの受付は、原則として販売会社の毎営業日に行われます。
*受付は、午後3時まで(年末年始など、わが国の証券取引所が半休日の場合には、午前11時まで)といたします。受付時間を過ぎてのお申込みは、翌営業日のお取扱いとなりますのでご注意ください。
*カナダの銀行の休業日には受付を行いません。

お申込単位 (当初元本1口=1円)

各販売会社が定める単位
*「分配金受取コース」および「分配金自動けいぞく投資コース」によるお申込みが可能です。お申込みになる販売会社によっては、どちらか一方のコースのみのお取扱いとなります。お申込単位および取扱コースについては、販売会社もしくは下記の照会先までお問い合わせください。

お申込価額

お申込日の翌営業日の基準価額

ご換金

ご換金の受付は、原則として販売会社の毎営業日に行われます。
*受付は、午後3時まで(年末年始など、わが国の証券取引所が半休日の場合には、午前11時まで)といたします。受付時間を過ぎてのお申込みは、翌営業日のお取扱いとなりますのでご注意ください。
*カナダの銀行の休業日には受付を行いません。
*大口の換金請求に制限を設ける場合があります。また、証券取引所における取引の停止、外国為替取引の停止、その他やむを得ない事情があるときには、受付を中止することおよび受付を取り消すことがあります。

ご換金単位

各販売会社が定める単位

ご換金価額

ご換金申込日の翌営業日の基準価額から、信託財産留保額(ご換金申込日の翌営業日の基準価額の0.2%)を差し引いた価額

ご換金代金受渡日

原則としてご換金申込日から起算して5営業日目からお支払いします。

信託期間

無期限です。(当初設定日:平成15年7月15日)

繰上償還

受益権口数が10億口を下回った場合等には、償還することがあります。

収益分配

月1回の決算時(原則として毎月5日。休業日の場合は翌営業日。)に、収益分配方針に基づき、収益分配を行います。
「分配金受取コース」原則として決算日から起算して5営業日までにお支払いを開始します。
「分配金自動けいぞく投資コース」税引後、自動的に無手数料で全額再投資されます。
*分配対象額が少額の場合には、分配を行わないことがあります。

税金

平成21年3月31日まで
[個人の受益者の場合] 分配金(普通分配金)、解約時および償還時の個別元本超過額に対して、所得税(7%)および地方税(3%)がかかります。
*平成21年4月1日以降については、所得税(15%)および地方税(5%)の税率が適用される予定です。
*確定申告を行うことにより、総合課税の選択も可能です。
*税法が改正された場合等には、上記内容が変更になることがあります。
*個人の受益者への税金の詳細および法人の受益者への税金については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

お客様にご負担いただく手数料等について

下記手数料等の合計額については、保有期間などに応じて異なりますので、表示することができません。詳細については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

●お申込み時

お申込手数料

お申込価額に3.15%(税抜3.0%)を上限として各販売会社が定める手数料率を乗じて得た額とします。
*各販売会社の手数料率については、販売会社または下記の照会先までお問い合わせください。

●ご換金時

ご換金手数料

ありません。

信託財産留保額

ご換金申込日の翌営業日の基準価額に0.2%を乗じて得た額とします。

●保有期間中(信託財産から間接的にご負担いただきます。)

信託報酬

信託財産の純資産総額に対して年率1.05%(税抜1.0%)を日々ご負担いただきます。

その他の費用等

信託事務の処理に要する費用、監査報酬、有価証券などの売買にかかる手数料、外貨建資産の保管に要する費用などが信託財産から支払われます。なお、受託銀行の立て替えた立替金の利息、借入金の利息がかかる場合は、当該費用が信託財産から支払われます。(その他の費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を表示することができません。)

委託会社その他関係法人の概要

- 委託会社 興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社
(「興銀第一ライフ・アセットマネジメント株式会社」は、平成20年1月1日付で商号を「DIAMアセットマネジメント株式会社」に変更する予定です。)
信託財産の運用の指図等を行います。
- 受託会社 みずほ信託銀行株式会社
信託財産の保管・管理業務等を行います。なお、受託会社は信託事務の一部につき、資産管理サービス信託銀行株式会社に委託することができます。
- 販売会社 株式会社池田銀行
募集の取扱いおよび販売、投資信託説明書(目論見書)・運用報告書の交付、信託契約の一部解約に関する事務、収益分配金の再投資、収益分配金、一部解約金および償還金の支払いに関する事務等を行います。

照会先

・委託会社のホームページ URL <http://www.diam.co.jp/>
・委託会社の電話番号 03-3287-3111
受付時間 午前9時～午後5時
(除く土、日、祝祭日。半休日の場合は午前11時まで)